

Draudikas ir draudėjas

1. *Draudikas* – tas, kuris draudžia – šiuo atveju UAB „If draudimas“.
2. *Draudėjas* – tas, kuris draudžiasi – asmuo, sudaręs su draudiku jam priklausančio turto draudimo sutartį pagal šias taisykles.
3. Draudimo sutartį draudėjas gali sudaryti kito asmens naudai, kuris turi teisę gauti draudimo išmoką pagal sutartį ar įstatymus (toliau – *naudos gavėjas*). Pvz.: naudos gavėju gali būti bankas, kuriam užstatytas draudžiamas turtas, lizingo kompanija, iš kurios įsigyjamas draudžiamas turtas. Naudos gavėjas nurodomas draudimo liudijime ar draudimo liudijimo prieduose.

Kas gali būti draudžiama (draudimo objektas)

4. Pagal šias taisykles gali būti draudžiama:
 - 4.1. pastatai;
 - 4.2. namų turtas.
 Papildomai gali būti apdrausta draudžiamo turto savininko civilinė atsakomybė.
 Kas draudžiama (pastatai ir, arba namų turtas ir, arba civilinė atsakomybė) nurodoma draudimo liudijime. Taip pat draudimo liudijime nurodomas draudžiamų pastatų, namų turto adresas. Draudimas galioja turtui, esančiam šiuo adresu (toliau – draudimo vieta). Už draudimo vietos ribų draudimas galioja tik laikinai su savimi pasiimtam turtui.
5. *Pastatas* – pastatais laikomi statiniai (taip pat perstatyti, pristatyti ir naujai pastatyti) įskaitant pamatus, pagrindinius ir rūšių statinius, kurie yra tinkami žmonėms gyventi, gyvuliams ar daiktams laikyti.
 Pastatui taip pat priskiriama:
 - 5.1. šildymo, vandentiekio, kanalizacijos, drenažo, drėkinimo stacionarūs įrenginiai;
 - 5.2. pastato elektros instaliacijos, lauko apšvietimo stacionarūs įrenginiai;
 - 5.3. vėdinimo ir oro kondicionavimo stacionarūs įrenginiai;
 - 5.4. apsauginė, priešgaisrinė stacionari įranga;
 - 5.5. stacionarūs gerbūvio elementai ir kitos pastato sudėtinės dalys, kurios yra užfiksuotos šio pastato inventorizacinėje byloje, jei sutartyje nenustatyta kitaip.
6. *Namų turtas* – draudėjui priklausantis kilnojamas turtas, kuris draudėjo naudojamas asmeniniame ūkyje savo ir šeimos buitiniams bei kultūriniais poreikiams tenkinti.
7. Pagal šias taisykles neapdraudžiama:
 - 7.1. pastatai, pastatyti ar rekonstruoti savavališkai, be kompetentingose įstaigose suderinto projekto, jeigu suderinimo ar leidimo reikalauja įstatymas, ir tokiuose pastatuose esantis namų turtas;
 - 7.2. pastatai, kurių būklė, Lietuvos įstatymų nustatyta tvarka, yra pripažinta avarinė, o tai pat tokiuose pastatuose esantis namų turtas;
 - 7.3. radioaktyviosios medžiagos, branduolinis kuras, sprogstamosios medžiagos, ginklai neįregistruoti nustatyta tvarka;
 - 7.4. programinė įranga bei kita informacija, esanti bet kokios rūšies duomenų laikmenose;
 - 7.5. psichotropinės medžiagos, vaistai;
 - 7.6. augalai, paukščiai, gyvūnai;
 - 7.7. visų rūšių motorinės transporto priemonės, valtys, jachtos, laivai, lėktuvai, benzinas ir dyzelinis kuras, išskyrus kurą, naudojamą pastato šildymui.
8. *Civilinė atsakomybė* – turtinė prievolė, kurios pagrindu nukentėjusysis asmuo turi teisę reikalauti žalos atlyginimo, o draudėjas privalo atlyginti padarytą žalą. *Žala* – asmens sužalojimas, jo gyvybės atėmimas (žala asmeniui), taip pat turto sužalojimas ar sunaikinimas (žala turtui).

Nuo ko draudžiama (draudiminiai įvykiai)

9. Turtas gali būti draudžiamas nuo sugadinimo, sunaikinimo ar praradimo dėl šių draudiminių įvykių, įvykusių staigiai ir netikėtai draudimo liudijimo galiojimo metu:
 - 9.1. ugnies;
 - 9.2. vandens;
 - 9.3. vagystės;
 - 9.4. gamtinių jėgų.
 Draudiminiai įvykiai, nuo kurių draudžiama, nustatomi draudimo liudijime.
10. Draudiminių įvykių smulkesnis aprašymas:
 - 10.1. Draudiminių įvykiui „ugnis“ priskiriami:
 - a) *gaisras* – ugnis, atsiradusi ne šiam tikslui skirtame židinyje arba išsiveržusi iš jo ir galinti plisti savaime, taip pat kai gaisro priežastimi yra trumpas elektros sujungimas;
 - b) dūmai ar suodžiai, staiga ir netikėtai išsiveržę iš gaisro vietos ar šildymo įrenginio;
 - c) *žaibo trenkimas* – tiesioginis žaibo iškvos perėjimas į daiktą;
 - d) *sprogimas* – dujų ar garų plėtimosi savybe pagrįstas staiga vykstantis jėgos pasireiškimas;
 - e) skraidančių aparatų, jų dalių, krovinų iš jų užkritis.
 - 10.2. Draudiminių įvykiui „vanduo“ priskiriami:
 - a) vandens, jo sukeltų garų prasiskverbimas iš gretimų draudimo vietai patalpų;
 - b) staigus ir netikėtas vandens, garų arba nuotekų išsiveržimas iš stacionaraus vamzdyno ar įrengimų, esančių draudimo vietoje, taip pat šio vandens ar nuotekų sukelti garai.
 - 10.3. Draudiminių įvykiui „vagystė“ priskiriami:
 - a) *vagystė įsibraunant* – kai vagis, naudodamas padirbtus raktus, kitus įrankius ar kitaip, įsibrauna į užrakintą pastatą ir pagrobia, sunaikina ar sugadina pastato elementus (įrenginius) ar/ir namų turtą;
 - b) *plėšimas* – kai draudėjo ar vieno iš jo atstovų atžvilgiu panaudojama prievarta arba grasinama panaudoti prievartą ir atimamas turtas;
 - c) *vandalizmas* – kai apdraustas turtas tyčia sugadinamas ar sunaikinamas trečiųjų asmenų (asmenų, padariusių žalą).

- 10.4. Draudiminiam įvykiui „gamtinės jėgos“ priskiriami:
- a) *audra* – stiprus vėjas, kai vėjo greitis 20 m/s ir didesnis;
 - b) *potvynis* – vandens kilimas upėse, ežeruose arba kanaluose;
 - c) *liūtis* – trumpalaikis labai smarkus lietus, kai per 1 val. ir trumpesnę laiką iškrinta 30 mm ir daugiau kritulių;
 - d) *kruša* – ledo gabaliukų krituliai, kurie iškrinta šiltuoju metų laiku;
 - e) *sniego slėgis* – vietai nebūdingas smarkus sniegas, kai per 12 val. ir trumpesnę laiką iškrinta 20 cm ar daugiau sniego, ir sniegas savo svoriu sugadina pastato konstrukcijas;
 - f) *grunto slūgis* – vietovės taško absoliučios altitudės sumažėjimas dėl karstinių reiškinių.
11. Draudėjo civilinės atsakomybės *draudiminis įvykis* – reikalavimo atlyginti nuostolį dėl įvykių, vykusių draudimo liudijimo galiojimo metu ir išvardintų šių taisyklių 9 punkte, pateikimas draudimo liudijimo galiojimo metu ar per 30 dienų po draudimo liudijimo galiojimo pasibaigimo.

Nuo ko nedraudžiama (nedraudiminiai įvykiai)

12. Nedraudiminiais įvykiais laikoma apdrausto turto sunaikinimas, sugadinimas ar praradimas:
- 12.1. dėl vandens (sniego, purvo ir pan.) patekimo į apdraustų pastatų vidų per angas, kurių neturėtų būti išoriniuose atitvariniuose pastato elementuose, tokias kaip kiauras stogas, nehermetiškos išorinės sienos, atidaryti langai ar durys ir kt., išskyrus atvejus kai angos atitvarinėse konstrukcijose atsiranda dėl draudiminio įvykio (pvz. dėl audros, krušos ir pan.);
 - 12.2. dėl neišvengiamų natūralių procesų, natūralaus nusidėvėjimo, gedimo, korozijos, pelijimo, puvimo, požeminių vandenų slėgio pasikeitimo ir panašių procesų. Draudimo išmoka nemokama tik už turtą, sugadintą, sunaikintą ar prarastą dėl šių procesų;
 - 12.3. kilnojamojo turto, esančio lauke, dėl lietaus, sniego ar kitokių kritulių, audros ar potvynio, išskyrus atvejus, kai šis turtas yra pritaikytas naudoti lauke;
 - 12.4. dėl *šlaito erozijos* – grunto vandens, šlaito paviršiumi tekančių ar stovinčių vandenų ardomojo darbo, sukeliančio pastatų deformacijas;
 - 12.5. dėl blogo, netinkamo projekto, statybos, montavimo, grunto tyrimo, dėl žinomai brokuotų, netinkamų dalių, medžiagų, įrengimų naudojimo;
 - 12.6. dėl karo veiksmų, ypatingosios padėties įvedimo, diversijos, teroro akto, masinių riaušių, streiko, lokauto, žemės drebėjimo, radiacijos ar kito branduolinės energijos poveikio.
13. Civilinei atsakomybei nedraudiminiai įvykiai yra šie:
- 13.1. atsakomybė, priimta pagal sutartį (skolos perkėlimo, laidavimo, garantavimo, kitais atvejais);
 - 13.2. atsakomybė, susijusi su sausumos transporto priemonių, skraidymo aparatų, laivų naudojimu;
 - 13.3. atsakomybė, kylanti dėl finansinės žalos (grynai finansinė žala: pelno, pajamų netekimas ir t.t.);
 - 13.4. atsakomybė dėl oro, vandens, žemės užteršimo;
 - 13.5. atsakomybė dėl žalos turtui, priklausančiam draudėjui ar jo šeimos nariams, esančiam pas draudėją ar jo įgaliotą asmenį;
 - 13.6. atsakomybė, kylanti dėl draudėjo (jo įgalioto asmens) tyčinės veikos ar didelio neatsargumo. Dideliu neatsargumu laikomas toks draudėjo (jo įgalioto asmens) neatsargumas, kai jis numatė ar galėjo numatyti savo veiksmų žalingas pasekmes, bet lengvabūdiškai tikėjosi jų išvengti (pvz. asmens girtumas, apsvaigimas nuo narkotinių, toksinių medžiagų, neturėjimas teisės eksploatuoti atitinkamų mechanizmų, kitos teismo pripažintos aplinkybės, patvirtinančios asmens didelį neatsargumą);
 - 13.7. atsakomybė prieš draudėjo šeimos narius;
 - 13.8. atsakomybė dėl draudėjo ūkinės, profesinės veiklos;
 - 13.9. atsakomybė dėl draudėjo ir draudiko sutartų ir draudimo liudijime nurodytų kitų nedraudiminių įvykių.

Draudimo suma

14. *Draudimo suma* – suma, kurios ribose mokama draudimo išmoka. Draudimo suma nustatoma draudimo liudijime, atskirai kiekvienam draudimo objektui (pastatams, namų turtui, civilinei atsakomybei). Jei kuriam nors draudimo objektui draudimo suma nenurodoma arba ji lygi 0, šis objektas neapdraudžiamas.
15. Namų turto draudimo suma nustatoma pagal pastato plotą. Vienam kvadratiniam metrui skaičiuojama draudiko nustatyta suma. Šiuo atveju namų turto draudimui netaikomos nevisiško draudimo sąlygos. Šalims susitarus, draudimo liudijime gali būti nustatyta kitokia namų turto draudimo suma.
16. Jei pastato draudimo suma mažesnė nei suma, kurios reikia pastatyti tokį patį pastatą toje pačioje vietoje, yra nevisiškas draudimas, išskyrus atvejį, jei draudimo liudijime nustatyta, kad tai pirmosios rizikos draudimas. Nevisiško draudimo atveju, draudimo išmoka mažinama proporcingai santykiui tarp draudimo sumos ir sumos, kurios reikia pastatyti tokį patį pastatą toje pačioje vietoje. Esant pirmosios rizikos draudimui, nevisiško draudimo sąlyga netaikoma.
17. Jei pastato draudimo suma didesnė nei suma, kurios reikia norint pastatyti tokį patį pastatą toje pačioje vietoje, yra draudimas padidinta suma. Esant draudimui padidinta suma, draudimo liudijimas negalioja dėl draudimo sumos dalies, viršijančios sumą, kurios reikia pastatyti tokį patį pastatą toje pačioje vietoje.

Franšizė

18. *Franšizė* – nuostolių dalis, kurią kiekvieno draudiminio įvykio atveju atlygina pats draudėjas. Draudikas atlygina nuostolių dalį, viršijančią franšizę.
19. Jei žala draudžiamam turtui atsirado dėl vandens, garų arba nuotekų išsiveržimo iš stacionaraus vamzdyno ar įrengimų, sujungtų su stacionariais vamzdynais, priklausančių draudėjui, taikomos šios franšizės:
- 19.1. jei vamzdynai, įrengimai nekeisti ilgiau nei 25 metus, taikoma 25% franšizė nuo nuostolio sumos;
 - 19.2. jei vamzdynai, įrengimai nekeisti ilgiau nei 40 metų, taikoma 50% franšizė nuo nuostolio sumos;
 - 19.3. jei vamzdynai, įrengimai nekeisti ilgiau nei 50 metų, taikoma 100% franšizė nuo nuostolio sumos, išskyrus atvejus, kai sutartyje nustatyta, kad ši sąlyga netaikoma.
20. Kitokie franšizių dydžiai nurodomi draudimo liudijime. Jei dėl vieno įvykio gali būti taikomos kelios franšizės, taikoma tik viena – didžiausia.
21. Jei draudiminis įvykis atsitiko dėl trečiųjų asmenų (asmens, padariusių žalą) kaltės, yra nustatyti kaltininkai ir jų kaltė įrodyta, draudikas gali mokėti draudimo išmoką, neatskaičiuodamas franšizės.

Atvejai, apie kuriuos būtina pranešti draudikui

22. Draudėjas privalo pranešti draudikui apie šiuos atvejus:
- 22.1. draudiminį įvykį (smulkesnis aprašymas: skyriuje „atsitikus draudiminiam įvykiui“);
 - 22.2. draudimo rizikos padidėjimą (smulkesnis aprašymas skyriuje „draudimo rizikos padidėjimas“);
 - 22.3. apdraudus jau apdraustą turtą (smulkesnis aprašymas dalyje „dvigubas draudimas“);
 - 22.4. pasikeitus draudėjo adresui (smulkesnis aprašymas skyriuje „pranešimai“).

Atsitikus draudiminiam įvykiui

23. Atsitikus draudiminiam įvykiui draudėjas privalo:
- 23.1. pranešti apie įvykį kompetentingoms tarnyboms ar organizacijoms (gaisro atveju – priešgaisrinės saugos tarnybai, vagystės – policijai, sprogdimo – policijai, vandentiekio, šilumos tinklų avarijai – atitinkamai avarinei tarnybai);
 - 23.2. imtis prieinamų protingų priemonių gelbėti turtą, laikytis draudiko nurodymų, jei tokie būtų duoti. Draudėjo būtinas protingas išlaidas, susijusias su turto gelbėjimu ar draudiko nurodymu vykdymu, draudikas atlygina neatsižvelgiant į tai, kad atitinkamos priemonės nedavė rezultato. Draudikas atleidžiamas nuo žalos atlyginimo, jeigu žala atsirado dėl to, kad draudėjas sąmoningai nesiėmė jam prieinamų priemonių šiai žalai išvengti ar sumažinti;
 - 23.3. nedelsiant, vėliausiai per 5 darbo dienas, nuo sužinojimo, pranešti draudikui apie atsitikusį draudiminį įvykį;
 - 23.4. išsaugoti po draudiminio įvykio likusį turtą ar jo liekanas kol atvyks draudiko atstovas. Draudiko atstovui atvykus, parodyti sugadintą turtą ar jo liekanas, nebent draudikas nurodo, kad tai nėra būtina. Jei draudikas apžiūros metu ar po jos duoda nurodymus dėl tolimesnio turto ar liekanų saugojimo, draudėjas juos privalo vykdyti. Draudėjo išlaidos, susijusios su turto ar liekanų saugojimu, įtraukiamos į nuostolio sumą;
 - 23.5. suteikti draudikui ar jo įgaliotam atstovui galimybę nevaržomai tirti įvykio priežastis bei aplinkybes, nustatyti nuostolių dydį;
 - 23.6. pateikti turimus dokumentus bei įrodymus ir bendradarbiauti pateikiant regresinį ieškinį kaltajam dėl padaryto nuostolio asmeniui;
 - 23.7. jei draudikas reikalauja, draudėjas (naudos gavėjas), privalo suderinti su draudiku projektavimo, statybos, gamrinimo, remonto darbų, kurie bus atliekami sugadintam, sunaikintam ar prarastam turtui atstatyti, suremontuoti ar įsigyti, sąmatą, gyvenamosios vietos nuomos išlaidas. Draudikas turi teisę nemokėti tos nuostolio dalies, kuria padidėja nuostolis dėl šios sąlygos nesilaikymo.
24. Išmokos gavimui draudėjas privalo pateikti šiuos dokumentus:
- 24.1. prašymą draudimo išmokai gauti, kuriame turi būti draudiminio įvykio aprašymas ir nurodoma sąskaita, į kurią pervesti draudimo išmoka;
 - 24.2. sunaikinto, sugadinto ar prarasto turto sąrašą, kuriame kaip galima tiksliau būtų nurodytas turto pavadinimas, įsigijimo metai, kaina, bei turimas turto nuotraukas, naudojimo instrukcijas, įsigijimo, kitokius dokumentus, kurie padėtų kuo tiksliau nustatyti, koks turtas buvo;
 - 24.3. sąmatas, sąskaitas – faktūras, mokėjimo pavedimus, pirkimo čekius, pagrindžiančius nuostolio dydį;
 - 24.4. jei turtas buvo sunaikintas, sugadintas ar prarastas gaisro metu, draudėjas privalo perduoti visų dokumentų, gautų iš valstybinės priešgaisrinės tarnybos, susijusių su įvykiu, dėl kurio reiškiami pretenzija, kopijas;
 - 24.5. jei turtas buvo sunaikintas, sugadintas ar prarastas dėl vagystės, plėšimo ar vandalizmo:
 - a) dokumentus iš policijos, patvirtinančius turto praradimą, sunaikinimą ar sugadinimą;
 - b) turto apsaugos sutartis, jei tokios buvo sudarytos.

Tai preliminarus dokumentų sąrašas. Draudikas turi teisę pareikalauti kitų dokumentų, nenurodytų sąrašė, jei tai reikalinga įvykio aplinkybėms ar nuostolio dydžiui pagrįsti.

Draudimo rizikos padidėjimas

25. Draudimo rizikos padidėjimas yra:
- 25.1. jei neveikia ar nenaudojamos priešgaisrinės ar saugos priemonės, kurios buvo nurodytos draudikui kaip įrengtos pateikiant informaciją prieš sudarant draudimo liudijimą;
 - 25.2. jei pastate vyksta tokie remonto, rekonstrukcijos darbai, kuriems reikia leidimo remiantis įstatymais arba kurių metu daromi karštieji darbai (suvirinimas, pjovimas autogenu, smalavimas naudojant atvirą liepsną, metalo pjovimas ir kiti darbai, kurių metu temperatūra pakyla virš 100 C°);
 - 25.3. apdrausto turto naudojimas ne pagal paskirtį;
 - 25.4. degių, sprogių medžiagų, apie kurias draudikas nežinojo sudarant sutartį, laikymas draudimo vietoje;
 - 25.5. pastato išnuomavimas, jei apie tai nebuvo pažymėta prašyme draudimo sutarčiai sudaryti;
 - 25.6. komercinės veiklos vykdymas pastate, jei tai nebuvo pažymėta prašyme draudimo sutarčiai sudaryti.
26. Nepranešimas draudikui apie rizikos padidėjimą yra draudimo liudijimo sąlygų pažeidimas, ir draudikas turi teisę nutraukti draudimo sutartį, kaip numatyta šių taisyklių 80 punkte, bei mažinti draudimo išmoką arba visai jos nemokėti, jeigu draudiminio įvykio ar nuostolio padidėjimo tiesioginė priežastis yra draudikui nepraneštos aplinkybės, padidinusios draudimo riziką.

Dvigubas draudimas

27. Jei draudėjas kitu draudimo liudijimu apdraudžia jau apdraustą turtą nuo tokių pačių draudiminių įvykių, jis privalo nedelsiant apie tai pranešti draudikui. Šios sąlygos nesilaikymas yra esminis draudimo liudijimo sąlygų pažeidimas.
28. Jeigu draudėjui priklauso draudimo išmoka už tą patį nuostolį pagal kelias sutartis (dvigubas draudimas), tai kiekvienas draudikas atlygina nuostolius proporcingai savo atsakomybės daliai, tačiau bendra draudimo išmokų suma neturi viršyti nuostolio sumos.

Kitos draudėjo pareigos ir teisės sutarties galiojimo metu

29. Draudėjas privalo laikytis nurodymų draudėjui dėl draudimo rizikos mažinimo bei saugumo priemonių, nustatytų draudimo liudijime.
30. Draudimo liudijimo galiojimo metu draudėjas privalo suteikti draudikui ar jo įgaliotam atstovui galimybę apžiūrėti draudžiamus objektus, patikrinti priešgaisrinių, turto apsaugos sistemų techninę būklę, įvertinti ar draudėjas laikosi draudimo liudijime nurodytų sąlygų.

Draudiko pareigos ir teisės draudimo liudijimo galiojimo metu

31. Draudikas įsipareigoja:

- 31.1. gavus pranešimą apie įvykį, per penkias darbo dienas atvykti apžiūrėti įvykio vietą arba raštu pateikti instrukcijas draudėjui dėl tolimesnių veiksmų tiriant įvykį;
- 31.2. įvykus draudimui įvykiui, šiose taisyklėse nustatyta tvarka ir terminais išmokėti draudimo išmoką;
- 31.3. draudėjo pageidavimu išmokėti taisyklėse nustatyta tvarka avanso draudimo išmoką;
- 31.4. perskaičiuoti draudimo įmoką sumažėjus draudimo rizikai.

32. Draudiko teisės:

- 32.1. apžiūrėti draudimo vietą, patikrinti, saugos priemonių naudojimą ir tvarkingumą
- 32.2. siūlyti nustatyti papildomą įmoką ar pakeisti atitinkamas draudimo liudijimo sąlygas šiais atvejais:
 - a) jei draudėjas dėl neatsargumo pateikė neteisingą informaciją apie pageidaujama drausti objektą. Jei draudėjas nesutinka mokėti papildomą įmoką ar pakeisti atitinkamas draudimo liudijimo sąlygas, draudikas turi teisę reikalauti nutraukti draudimo sutartį;
 - b) padidėjus draudimo rizikai. Jei draudėjas nesutinka mokėti papildomą įmoką ar pakeisti atitinkamas draudimo liudijimo sąlygas, draudikas turi teisę kreiptis į teismą dėl draudimo sutarties nutraukimo ar pakeitimo iš esmės pasikeitus aplinkybėms.

Nuostolio apskaičiavimas

33. Turtas laikomas sugadintu, jei jį įmanoma suremontuoti. Jei turto neįmanoma suremontuoti arba jo remonto kaina viršija naujo tokio paties turto pastatymo, įsigijimo kainą, turtas laikomas sunaikintu. Turtas laikomas prarastu, jei po draudiminio įvykio nėra išlikę turto liekanų.
34. Remonto išlaidomis nelaikomos išlaidos, kurios būtų patirtos, jei nebūtų draudiminio įvykio, t.y.: išlaidos už turto priežiūrą, einamuosius, eilinius remontus.
35. Jei pastatas ar jo elementai yra sugadinti, nuostolio suma yra pastato ar jo elementų remonto kaina, jei sunaikintas ar prarastas – naujo tokio paties pastato pastatymo toje pačioje vietoje kaina prieš pat draudiminį įvykį, išskyrus pastatams, senesniems nei 40 metų.
36. Kai pastatas senesnis nei 40 metų, apskaičiuojant nuostolį, pagal 35 punktą nustatyta nuostolio suma, mažinama nusidėvėjimo procentu, kuris nustatomas pagal šią lentelę:

Pastatas, pastato elementai (įrenginiai)	Kasmetinis nusidėvėjimo procentas
Mūrinis, stambiaplokštis, monolitinis	0,8
Šlakbetoninis, plūkto molio, keramzitbartoninis	1,0
Skydinis, rąstų	2,0
Medinis karkasinis (apmūrytas arba ne)	1,5
Stogo danga	2,0
Šildymo, vandentiekio, kanalizacijos, drenažo, drėkinimo stacionarūs įrenginiai	2,5
Pastato elektros instaliacijos, lauko apšvietimo stacionarūs įrenginiai	1,5
Vėdinimo ir oro kondicionavimo stacionarūs įrenginiai	6,0
Apsauginė, priešgaisrinė stacionari įranga	7,0
Stacionarūs gerbūvio elementai ir kitos pastato sudėtinės dalys	1,5

Jeigu pastatas ar jo dalis buvo rekonstruotas ar suremontuotas anksčiau nei prieš 40 metų (pvz. pastato stogo danga pakeista nauja), apskaičiuojant draudimo išmoką į tai atsižvelgiama ir nusidėvėjimas (pvz. pakeistai pastato stogo dangai) neskaičiuojamas.

37. Jei namų turtas sugadintas – nuostolio suma yra turto remonto kaina, jei sunaikintas – naujo analogiško turto įsigijimo kaina, išskyrus turta, kuris senesnis nei 5 metai.
38. Apskaičiuojant nuostolio sumą namų turtui, senesniam nei 5 metai, pagal 37 punktą nustatyta nuostolio suma mažinama nusidėvėjimo procentu, pateiktu šioje lentelėje:

Turtas	Nusidėvėjimas, %
Vaizdo, garso aparatūra	30
Kompiuteriai ir kompiuterinė įranga	40
Buitinė technika	30
Baldai	10
Sporto ir poilsio inventorius	25
Indai, namų apyvokos daiktai	15
Kilimai	25
Šviestuvai	15
Papuošalai, juvelyriniai dirbiniai	5
Drabužiai, avalynė, patalynė	30
Mobilieji telefonai	70

39. Jeigu draudėjas nepranešė policijai apie draudiminio įvykio metu dingusius daiktus, jų kaina neįtraukiama į nuostolio sumą.
40. Jei apdrausti grynieji pinigai, nuostolio suma apskaičiuojama pagal oficialų Lietuvos Banko nustatytą kursą.
41. Jei apdrausti meno kūriniai, brangiųjų metalų ir brangakmenių dirbiniai, antikvariniai daiktai, nuostolio suma nustatoma remiantis ekspertiniu įkainojimu.
42. Jei turtas sunaikintas, nuostolis sumažinamas atėmus po draudiminio įvykio išlikusių turto vertę (liekanų vertę). Liekanų vertė nustatoma šalių susitarimu.

43. Į nuostolio sumą įtraukiamos visos protingos išlaidos, padarytos siekiant užkirsti kelią nuostoliams ir juos sumažinti, turtui saugoti pagal draudiko nurodymus, kitokios išlaidos, reikalingos draudiminio įvykio priežastims ir nuostolio dydžiui nustatyti.
44. Jei draustas pastatas dėl draudiminio įvykio yra avarinis arba sunaikinamas, į nuostolio sumą įskaitomos protingos draudėjo ir jo šeimos gyvenamosios vietos nuomos ir persikraustymo išlaidos, kol pastatas bus suremontuotas, pastatytas iš naujo.
45. Į nuostolio sumą neįtraukiamos išlaidos turto patobulinimams, pagerinimams, jei tokie daromi lyginant su padėtimi prieš draudiminį įvykį, defektų, buvusių iki draudiminio įvykio, taisymams.
46. Nuostoliu dėl draudėjo civilinės atsakomybės laikoma:
- 46.1. pinigų suma, nurodyta įsiteisėjusiame ir/ar vykdytiname (skubiai vykdytiname) teismo, esančio draudimo liudijimo galiojimo teritorijoje, sprendime;
- 46.2. pinigų suma, nurodyta teismo, esančio Lietuvos Respublikos teritorijoje, ir draudikui priimtinoje ir/ar patvirtintoje reikalavimo pareiškėjo (ieškovo, pareiškėjo, išieškotojo) ir draudėjo (atsakovo, skolininko) taikos sutartyje;
- 46.3. pinigų suma, nurodyta draudėjo, draudiko ir reikalavimo pareiškėjo susitarime;
- 46.4. pinigų suma, nurodyta draudikui priimtina ir/ar patvirtintame draudėjo ir reikalavimo pareiškėjo susitarime; draudikui ir draudėjui priimtina reikalavime;
- 46.5. teismo išlaidos, susijusios su draudiminiu įvykiu.

Ekspertų dalyvavimas

47. Kiekviena draudimo liudijimo šalis gali samdyti ekspertus ir remtis jų išvadomis nustatant įvykio priežastis ir nuostolio dydį.
48. Ekspertais negali būti skiriami asmenys, kurie yra draudiko arba draudėjo konkurentai, turi su jais verslo ryšius, dirba pas konkurentus ar verslo partnerius ir pan.

Draudimo išmokos mokėjimas

49. Draudimo išmoka yra nuostolio suma atėmus franšizę, atsižvelgiant į draudimo sumą, išmokos apribojimus turto grupėms.
50. Yra taikomi šie draudimo išmokos apribojimai:
- 50.1. pastatams: išmoka už gyvenamosios vietos nuomą, persikraustymą, jei pastatas dėl draudiminio įvykio yra avarinis ar sunaikintas – ne daugiau 10% pastato draudimo sumos;
- 50.2. namų turtui taikomi apribojimai išmokai už turto grupes, nustatyti šioje lentelėje:

Turto daiktų grupės	% nuo namų turto draudimo sumos
<i>Daiktai, esantys nuolatinėje gyvenamojoje vietoje:</i>	
baldai	50
vaizdo, garso aparatūra	20
buitinė technika	20
kompiuteriai ir kompiuterinė įranga	15
šviestuvai	5
kilimai	10
drabužiai, avalynė, patalynė	10
indai, namų apyvokos daiktai	5
sporto ir poilsio inventoriai	5
meno dirbiniai	5
papuošalai, juvelyriniai dirbiniai, kolekcijos	3
pinigai	1
pasiskolintas turtas	1
kitoks turtas	1
<i>Daiktai, esantys kitur:</i>	
sandėliuke, ūkiniuose pastatuose, namo teritorijoje, kieme esantys daiktai	3
su savim laikinai paimtas turtas	3
grynieji pinigai plėšimo atveju	ne daugiau 200 Lt

51. Draudimo išmoka mokama, jei sunaikintas, prarastas turtas atstatomas, įsigyjamas, o sugadintas remontuojamas. Jei draudėjas neįsigyja, neatstato sunaikinto, prarasto turto, neremontuoja sugadinto, išmoka mokama taikant nusidėvėjimą, nustatytą 36 ir 38 punktuose net jei turtas ir naujesnis, nei nustatyta 36 ir 38 punktuose.
52. Draudimo išmoka mokama per 7 dienas po to, kai gaunama visa informacija, reikšminga nustatant draudiminio įvykio faktą, aplinkybes ir pasekmes bei draudimo išmokos dydį. Draudikas turi teisę atidėti išmokėjimą:
- 52.1. kol draudėjas (naudos gavėjas) pagrįs nuostolio dydį;
- 52.2. kol draudėjas (naudos gavėjas) pateiks draudiminį įvykį pagrindžiančius dokumentus;
- 52.3. jei draudėjui dėl draudiminio įvykio keliama baudžiamoji byla ar pradėtas teismo procesas – iki bylos sustabdymo, nutraukimo ar iki teismo proceso pabaigos.
53. Draudimo išmoka mokama pervedant ją į draudėjo sąskaitą banke. Draudiko sprendimu, išmoka gali būti mokama tiesiogiai sumokant statybos, remonto, prekybos ir kitoms įmonėms bei organizacijoms už sunaikinto, sugadinto turto atstatymą, pirkimą, remontą, turto gelbėjimą, nuostolių mažinimą, įvykio tyrimą ir pan.
54. Jei įvykis yra draudiminis, o draudimo liudijimo šalis nesutaria dėl išmokos dydžio, draudėjo (jei yra naudos gavėjas – naudos gavėjo) pageidavimu draudikas privalo išmokėti sumą, lygią šalių neginčijamai draudimo išmokai, jei tikslus žalos dydžio nustatymas užsitęsia ilgiau nei 3 mėnesius.

55. Išmokėtos draudimo išmokos ribose draudikui pereina reikalavimų teisė atsakingam už padarytą žalą asmeniui. Šis punktas netaikomas civilinės atsakomybės draudimui.
56. Jeigu draudėjas (naudos gavėjas) atsisakė savo reikalavimo teisės asmeniui, atsakingam už padarytą žalą arba jeigu šios teisės nebegalima įgyvendinti dėl draudėjo (naudos gavėjo) kaltės, draudikas atleidžiamas nuo pareigos sumokėti visą ar atitinkamą dalį draudimo išmokos.
57. Jeigu nuostolis ar dalis jo atlyginta asmens, atsakingo už žalos padarymą, tai draudimo išmoka mokama atskaičiavus sumą, kurią draudėjas (naudos gavėjas) gavo iš kaltojo dėl padarytos žalos asmens.
58. Iš apskaičiuotos draudimo išmokos sumos gali būti atskaičiuojamos likusios sumokėti įmokos už einamus draudimo metus, jeigu draudimo liudijime nenustatyta kitaip.
59. Jeigu draudėjas atgavo dingusį turtą po to, kai už jį jau buvo išmokėta draudimo išmoka, tai, šalių susitarimu:
 - 59.1. draudėjas privalo per 15 kalendorinių dienų nuo daikto atgavimo dienos gražinti draudimo išmoką draudikui. Jeigu atgauti daiktai yra sugadinti, tai draudikas privalo atlyginti remonto išlaidas pagal draudimo liudijimo sąlygas; arba
 - 59.2. draudimo išmoka negražinama, o atgautas daiktas tampa draudiko nuosavybe.
60. Išmokėjus draudimo išmoką, draudimo suma draudimo liudijimo galiojimo metu lieka nepakitusi, jeigu draudėjas atstato (naujai įsigyja) ar suremontuoja draudiminio įvykio metu sunaikintą, sugadintą ar prarastą turtą.
Draudimo išmokos nemokėjimas ir mažinimas
61. Draudimo išmoka nemokama:
 - 61.1. jei įvykis nedraudiminis;
 - 61.2. jei draudiminis įvykis atsitiko dėl draudėjo tyčios, ar didelio neatsargumo;
 - 61.3. jei draudėjas bando suklaidinti draudiką klastodamas faktus, kurie turi įtakos draudimo išmokos priežastims ir dydžiui nustatyti. Tai galioja tokiu atveju, kai teisėtarkos įstaigos, tiriančios draudiminio įvykio priežastis ar nuostolių dydį, pripažįsta klastotės, apgaulės veiksmus.
62. Draudikas turi teisę mažinti draudimo išmoką arba jos nemokėti:
 - 62.1. jei yra pastato nevisiškas draudimas. Išmoka mažinama kaip nustatyta 16 punkte;
 - 62.2. jei draudiminio įvykio atsiradimo galimybę draudėjas galėjo protingai numatyti, atsižvelgdamas į savo veikimo ar neveikimo priežastis ir aplinkybes;
 - 62.3. jei draudėjas pateikė neteisingą informaciją, kuri galėjo sąlygoti draudiko apsisprendimą apdrausti ar nustatyti draudimo sąlygas;
 - 62.4. jei draudėjas laiku nepranešė draudikui apie draudiminį įvykį;
 - 62.5. jei draudėjas apie gaisrą nedelsiant nepranešė valstybinei priešgaisrinei tarnybai, apie vagystę – policijai, apie sprogimą, avariją – atitinkamai tarnybai, taip pat, kai nurodytos tarnybos nepatvirtina įvykio;
 - 62.6. jei draudėjas nepranešė apie rizikos padidėjimą ir nuostolio ar jo padidėjimo priežastis yra draudikui nepraneštos aplinkybės, padidinusios draudimo riziką.

Iksutartinės šalių pareigos ir apdraudimo tvarka

63. Asmuo, norintis apsidrausti (toliau - pareiškėjas), pateikia nustatytos formos prašymą draudimo liudijimui sudaryti. Draudikui ir pareiškėjui susitarus, prašymas gali būti nepateikiamas, jei pareiškėjas pateikia draudikui informaciją raštu apie pageidaujamą drausti objektą, kurią draudikas laiko pakankama draudimo rizikai įvertinti.
64. Draudikas turi teisę pareikalauti papildomų dokumentų ir informacijos apie prašomą apdrausti objektą.
65. Pareiškėjas privalo suteikti draudikui visą žinomą informaciją apie esmines aplinkybes, galinčias turėti įtakos draudiminio įvykio atsitikimo tikimybei ir šio įvykio galimų nuostolių dydžiui (draudimo rizikai), jeigu tos aplinkybės nėra ir neturi būti žinomos draudikui. Esminėmis aplinkybėmis laikoma: informacija apie riziką prašyme draudimo sutarčiai sudaryti, jei draudiko reikalavimu prašymas pildomas; kita informacija, kurią draudikas prašo raštu pateikti; informacija apie kitas to paties turto ar civilinės atsakomybės draudimo liudijimus, jei jos galios kartu su draudimo liudijimu, kurį ruošiamasi sudaryti.
66. Gavus pareiškėjo prašymą apsidrausti, draudiko atstovas turi teisę, dalyvaujant pareiškėjui ar jo įgaliotam asmeniui, apžiūrėti pageidaujamą drausti turtą ir įvertinti draudimo riziką.
67. Draudikas siūlo draudimo sąlygas, remdamasis draudėjo pateikta ir turto apžiūros metu (jei ji daryta) gauta informacija bei dokumentais.
68. Pareiškėjas turi teisę susipažinti su šiomis draudimo taisyklėmis ir gauti jų kopiją.
69. Draudikas privalo įteikti draudimo taisyklių kopiją pareiškėjui prieš apdraudžiant.
70. Apdraudžiama vienu iš šių būdų:
 - 70.1. sutarties šalims pasirašant draudimo liudijimą;
 - 70.2. draudikui pasirašius draudimo liudijimą, o draudėjui sumokėjus draudimo liudijime nustatytą draudimo įmoką ar pirmąją jos dalį draudimo liudijime nustatytais terminais.
71. Jei pareiškėjas, prieš apdraudžiant, pateikė žinomai melagingą informaciją, draudikas turi teisę reikalauti pripažinti draudimo liudijimą negaliojančiu.

Draudimo laikotarpis ir draudimo įmoka

72. Draudiminės apsaugos įsigaliojimo ir pasibaigimo datos nustatomos draudimo liudijime.
73. Draudimo įmoka ir jos mokėjimo terminai nustatomos draudimo liudijime.
74. Draudėjas privalo laiku mokėti draudimo įmokas. Draudėjui laiku nesumokėjus draudimo įmokos ar jos dalies, draudikas apie tai praneša draudėjui raštu. Šiame pranešime draudikas turi teisę nurodyti, kad per 15 dienų nuo pranešimo gavimo nesumokėjus įmokos ar jos dalies, draudikas sustabdo savo prievolės mokėti draudimo išmoką (toliau – draudiminės apsaugos sustabdymas). Jei draudiminės apsaugos sustabdymas tęsiasi ilgiau nei 3 mėnesius, draudikas turi teisę vienašališkai nutraukti draudimo sutartį. Draudikas šiuo pagrindu nutraukęs draudimo sutartį turi teisę į iki draudimo sutarties nutraukimo nesumokėtas draudimo įmokas, tarp jų ir įmokas, tenkančias draudimo apsaugos sustabdymo laikotarpiui, bet neilgesniam nei 3 mėnesiai.
Jei draudiminis įvykis įvyksta draudiminės apsaugos sustabdymo metu, draudikas neprivalo mokėti draudimo išmokos.
Jei draudimo liudijime nustatytas naudos gavėjas, visi šiame punkte aprašyti pranešimai turi būti siunčiami ir naudos gavėjui.
75. Jei draudimo liudijimas sudaromas kaip nustatyta šių taisyklių 70.2 punkte ir draudimo įmoka ar jos pirmoji dalis nesumokama draudimo liudijime nustatytais terminais, draudimo liudijimas nutrūksta automatiškai, be draudiko pranešimo, kitą dieną po draudimo įmokos ar jos pirmosios dalies sumokėjimo termino pabaigos.

76. Net ir pasibaigus draudiminės apsaugos galiojimo laikui ar ją nutraukus, draudėjo pareiga sumokėti įmokas už draudiminės apsaugos galiojimo laikotarpį išlieka.
77. Draudimo įmoka ar jos dalis laikoma sumokėta, kai atitinkama suma įrašoma į draudiko sąskaitą banke ar sumokama į draudiko kasą, jei draudimo liudijime nenustatyta kitaip.

Sąlygos ilgesniems nei vienu metų draudimo liudijimams

78. Jeigu draudimo liudijimo galiojimas numatytas ilgesniam nei vienerių metų laikotarpiui, tai yra taikomos šiame punkte išvardintos papildomos sąlygos:
- 78.1. Jei draudimo liudijimo galiojimas numatytas ilgesniam nei vienu metų laikotarpiui, tai kiekvienų einamųjų draudimo metų pabaigoje:
- kitiems draudimo metams gali būti nustatoma kita draudimo suma, draudimo įmoka, franšizė (pvz. siekiant išvengti nevisiško draudimo, dėl įstatymų pasikeitimų, infliacijos, nuostolių istorijos);
 - jei draudimo metų bėgyje keitėsi draudimo taisyklės, kurių pagrindu apdrausta, šie pakeitimai įsigalioja tik nuo kitų draudimo metų pradžios. Prieš tai draudikas privalo supažindinti draudėją ir naudos gavėją su taisyklių pasikeitimais.
- 78.2. Draudikas privalo pranešti draudėjui (o jei yra naudos gavėjas – ir naudos gavėjui) apie bet kokius draudimo sąlygų pasikeitimus raštu ne vėliau kaip 14 dienų iki einamųjų draudimo metų pabaigos.
- 78.3. Nesant pranešimų apie draudimo sąlygų pasikeitimus, draudimo liudijimas kitais draudimo metais galioja tomis pačiomis sąlygomis, kaip ir praėjusiais, ir draudimo įmoka turi būti mokama tokia pati ir tais pačiais terminais, kaip ir draudimo metais prieš tai.

Draudimo sutarties nutraukimo ir pasibaigimo terminai

79. Draudimo liudijimo galiojimas pasibaigia:
- 79.1. jei šalys susitaria nutraukti draudimo sutartį arba draudiminę apsaugą nutraukiama įstatymų ar šių taisyklių nustatyta tvarka;
- 79.2. jeigu yra kiti Civilinio kodekso nustatyti prievolių pasibaigimo pagrindai.
80. Draudikas turi teisę nutraukti draudimo sutartį draudėjui pažeidus esmines draudimo liudijimo sąlygas ar iš esmės pasikeitus aplinkybėms. Esminiai draudimo liudijimo pažeidimai ar iš esmės pasikeitusios aplinkybės dėl kurių gali būti nutraukta draudimo sutartis, yra:
- 80.1. draudimo įmokos ar jos dalies nesumokėjimas laiku. Tokiu atveju draudimo sutartis nutraukiama kaip nustatyta 74 punkte;
- 80.2. nepranešimas apie kitą draudžiamo turto draudimo liudijimą su kitu draudiku nuo tokių pačių draudiminių įvykių;
- 80.3. nurodymų draudėjui dėl draudimo rizikos mažinimo, nustatytų draudimo liudijime, nevykdymas;
- 80.4. nepranešimas apie rizikos padidėjimą.
- Draudimo sutartis nutraukiama draudikui išsiuntus pranešimą draudėjui. Jei yra naudos gavėjas, draudikas pranešimą apie draudimo sutarties nutraukimą turi išsiųsti ir naudos gavėjui.
81. Draudimo įmokos grąžinimas: jei draudimo sutartis nutraukiama draudėjo iniciatyva, draudėjui grąžinama įmoka už likusį draudimo liudijimo galiojimo laiką, išskaičiuavus apdraudimo ir draudimo liudijimo vykdymo išlaidas (iki 30% draudimo įmokos, bet ne mažiau 40 Lt), išskyrus atvejus, jei draudimo objektas išnyko ne dėl draudiminio įvykio ar buvo mokėta draudimo išmoka ar pateiktas pranešimas apie draudiminį įvykį, ar apie įvykį, kuris gali būti pagrindu reikalavimui pareikšti. Jei draudimo objektas išnyko ne dėl draudiminio įvykio, draudėjui grąžinama draudimo įmoka už likusį draudimo sutarties galiojimo laiką.

Netesybos už draudimo liudijimo sąlygų pažeidimus

82. Už pavėluotą piniginių prievolių įvykdymą sutarties šalys moka viena kitai Lietuvos Respublikos įstatymų nustatytus delspinigius.

Pranešimai

83. Bet koks pranešimas, kurį draudimo liudijimo šalys perduoda viena kitai, turi būti atliktas raštu, šiuo būdu:
- 83.1. pasirašytinai įteikiant draudėjui, draudikui jo buveinės adresu, nurodytu draudimo liudijime, šalių pranešime apie buveinės adreso pakeitimą;
- 83.2. išsiunčiant paštu draudėjo, draudiko adresu, nurodytu draudimo liudijime, šalių pranešime apie buveinės adreso pakeitimą;
- 83.3. išsiunčiant faksu, nurodytu draudimo liudijime, šalių pranešime apie fakso numerio pakeitimą;
- 83.4. persiunčiant elektroniniu paštu, nurodytu draudimo liudijime, šalių pranešime apie elektroninio pašto adreso pakeitimą.
84. Jei draudikui informacija pateikiama žodžiu (pvz. apie draudiminį įvykį), po to, ne vėliau kaip per 3 darbo dienas, draudėjas privalo ją patvirtinti raštu.
85. Pranešimas apie draudimo sutarties nutraukimą arba dėl papildomo pranešimo apie reikalavimą pateikimo termino įsigijimo turi būti pasirašytinai įteiktas kitai šaliai arba išsiųstas paštu.
86. Pranešimo įteikimo draudikui data laikoma ta data, kurią draudikas pažymi, kad pranešimas (dokumentas) gautas. Pranešimo įteikimo draudėjui data laikoma ta data, kurią draudėjas pažymi, kad gavo pranešimą (dokumentus).
87. Jeigu draudėjas ir draudikas pranešimus siunčia paštu, pranešimo gavimo data nustatoma pagal oficialų pašto įstaigos, turinčios tam teisę, spaudą. Tais atvejais, kai nėra įrodymų apie dokumento gavimą paštu, terminai nustatomi pagal išsiuntimo datą, patvirtintą oficialiu pašto spaudu (pridėjus tam pranešimui gauti reikalingą normalų laiką).
88. Jeigu draudėjas nepraneša apie savo adreso pasikeitimą, pranešimai siunčiami paskutiniu žinomu adresu yra laikomi įteiktais. Atsisakymas priimti pranešimą arba pasirašyti apie jo gavimą prilyginamas jo gavimui.

Pareiga saugoti informaciją

89. Informacija apie draudėją (pareiškėją), pateikta draudikui (jo darbuotojui), turi būti naudojama tik Lietuvos Respublikos įstatymų nustatytiems tikslams.
90. Informacija, susijusi su draudėju (pareiškėju), gali būti paskleista:
- 90.1. teismams, teisėsaugos ir kitoms institucijoms įstatymų nustatytais atvejais;
- 90.2. teismui, nagrinėjančiam draudėjo (pareiškėjo) ir draudiko ginčus;
- 90.3. perdraudikams, draudiko akcininkų grupės įmonėms;
- 90.4. draudiko samdomiems ekspertams;
- 90.5. arbitražiniam teismui, draudėjo (pareiškėjo) įgaliotajam atstovui, tarpininkui;
- 90.6. esant draudėjo (pareiškėjo) sutikimui arba jo prašymui.



Baigiamosios nuostatos

91. Jei draudimo liudijime draudimo sumos, franšizės, įmokos ar kitos sumos, nurodytos kita valiuta nei litai, atitinkami mokėjimai pagal draudimo liudijimą daromi litais pagal mokėjimo dieną galiojantį oficialų Lietuvos Banko nustatytą lito ir atitinkamos valiutos kursą.
92. Draudiko teisių ir pareigų pagal draudimo liudijimą perleidimas kitam ar kitiems draudikams įmanomas tik įstatymų nustatyta tvarka. Draudėjui nesutinkant su draudiko ketinimu perleisti teises ir pareigas pagal draudimo liudijimą kitam ar kitiems draudikams, draudimo sutartis nutraukiama taip pat, kaip ir draudėjui nutraukiant draudimo sutartį prieš terminą.
93. Tarp draudėjo ir draudiko kilę ginčai sprendžiami Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka.
94. Draudimo liudijimo šalys, sudarydamos draudimo liudijimą, gali papildyti šias taisykles. Bet kokie šių taisyklių sąlygų pakeitimai, sudarant draudimo liudijimą, įteisinami įrašant atitinkamas nuostatas į draudimo liudijimą arba jo priedus. Taip pat prieduose įteisinami galiojančio draudimo liudijimo pakeitimai.
95. Jei šiose taisyklėse kas nors nenumatyta, draudimo liudijimo šalys vadovaujasi Lietuvos Respublikos įstatymais.

UAB „If draudimas“
Generalinis direktorius

Darius Kamuntavičius