

**Програма страхування майна фізичних осіб від ризиків випадкового знищення, пошкодження, псування,
що передається в іпотеку/заставу АТ «Державний ощадний банк України»
(надалі – Програма)**

Ця Програма розроблена в межах Загальних умов страхового продукту «Страхування майна» (далі - Загальні умови), затверджених Наказом Голови Правління АТ «СК «ІНГО» від 05.06.2024 р. № 63, за якими укладаються договори страхування майна фізичних осіб.

Загальні умови, викладені WEB сторінці офіційного сайту Страховика в мережі Інтернет: www.ingo.ua за посиланням:

https://ingo.ua/cms/image/uploads/Zagalni_umovi_strahovogo_produkту_Strahuvannya_majna_3e4faced06.pdf?v=1718002997482

Даною Програмою врегульовано усі особливості страхового продукту, що пропонуються клієнту з тією метою, щоб відповідати вимогам і потребам клієнта у страхуванні.

Умови, що не врегульовані даною Програмою, регулюються Загальними умовами страхового продукту та не суперечать один одному.

Загальні параметри Програми	
Відповідно до вимог, визначених пунктами 2 Постанови Правління НБУ «Про розкриття інформації та розміщення інформаційного документа про стандартний страховий продукт на вебсайтах страховиків та страхових посередників» № 174 від 20 грудня 2023 року, пункту 175 Постанови Національного банку від 25 грудня 2023 року №182 «Про затвердження Положення про характеристики та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості здійснення діяльності зі страхування та укладання договорів за класами страхування.	
Клас страхування	Клас страхування 8 «Страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ» Клас страхування 9 «Страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (уключаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна)»
Страховальник	Страховальники - дієздатні фізичні особи - власники майна, яке є предметом іпотеки/ застави відповідно до договору іпотеки/застави, які уклали із Страховиком договори страхування або є страховальниками відповідно до законодавства України.
Вигодонабувач	Акціонерне товариство «Державний ощадний банк України», якому належить право на отримання страхового відшкодування в частині невиконаних зобов'язань Страховальника (Позичальника) за Кредитним договором та договором іпотеки/застави та на користь якого укладається Договір страхування.
Об'єкт страхування	Предметом Договору страхування є передача Страховальником за плату ризику, пов'язаного з об'єктом страхування, Страховику на умовах, визначених Договором. Об'єктом страхування є майно, передане іпотеку/заставу, вказане в Договорі страхування, на праві володіння, користування і розпорядження, та/або можливі збитки чи витрати, яких може зазнати Страховальник/Вигодонабувач при настанні страхового випадку. На страхування може бути прийнято нерухоме майно, яке належить Страховальникові на підставі права власності, придбане у кредит та (або) є предметом іпотеки, а саме: - нерухоме майно: будинок, квартира, окрема кімната в будинку (квартирі) - тільки конструктивні елементи та внутрішні інженерні мережі;

	<ul style="list-style-type: none"> - нерухоме майно: будинок, квартира, окрема кімната в будинку (квартирі) - конструктивні елементи та внутрішні інженерні мережі, включаючи внутрішнє оздоблення та інженерне обладнання; - земельна ділянка. <p>До конструктивних елементів відносяться частини споруди, які забезпечують її цілісність та необхідні технічні умови функціонування (фундамент, несучі стіни, міжповерхові перекриття, сходові марші, конструкції даху, покрівля, в'їзна група тощо).</p> <p>Під поняттям «інженерні мережі» за цією Програмою розуміються системи, що забезпечують життєдіяльність споживачів, а саме: внутрішні системи електропостачання (будинкові мережі напругою 380 В і нижче); внутрішні системи тепlopостачання (системи гарячого водopостачання та opалення будинків і споруд; внутрішні системи водopостачання та водовідведення (системи водopостачання та водовідведення будівель і споруд); внутрішні системи газopостачання; системи вентиляції та кондиціонування повітря.</p> <p>До внутрішнього оздоблення відносяться: усі види внутрішніх штукатурних і малярських робіт, в тому числі ліпні роботи; оздоблення стін і стелі усіма видами дерева, пластику та іншими матеріалами; обклеювання їх шпалерами, покриття підлоги та стелі (у т.ч. паркет, лінолеум тощо), дверні міжкімнатні конструкції, включаючи скління; вбудовані меблі.</p> <p>До внутрішнього інженерного обладнання відноситься: будь-яке обладнання, що стаціонарно підключене до внутрішніх інженерних мереж відповідно до нормативно-правових актів України.</p> <p>Конкретний об'єкт страхування зазначається в Договорі страхування.</p> <p>За даною Програмою не є застрахованим:</p> <ul style="list-style-type: none"> - рухоме майно; - зовнішнє оздоблення та інженерне обладнання (комунікації); - закріплені з зовнішнього боку застрахованої будівлі (приміщення) предмети; - майно, несправне та непридатне до експлуатації; - будинки, або інші майнові об'єкти, що перебувають в аварійному та (або) старому стані (знос яких перевищує 70%), будинки або інші майнові об'єкти, що підлягають зносу, капітальному ремонту, звільнені (підготовлені) для проведення капітального ремонту або не перебувають в експлуатації з інших причин тривалий (понад 2 місяці) строк; - майно, що знаходиться в зоні, якій загрожують стихійні лиха або в зоні воєнних дій, з моменту оголошення в установленому порядку про таку загрозу, якщо таке оголошення було зроблено до укладення Договору; - пішохідні доріжки, дренажні штольні, дороги та інші бруковані поверхні.
<p>Страхові ризики та обмеження страхування</p>	<p>Страховими ризиками є:</p> <p>Страховим ризиком є загибель, пошкодження або втрата застрахованого майна в результаті наступних подій:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Вогонь; удар блискавки або вибух кулькової блискавки; • Вибух газу, що використовується для побутових цілей; • Падіння пілотованих літальних об'єктів; • Стихійні явища; • Наїзд на застраховане майно наземних транспортних засобів;

	<ul style="list-style-type: none"> • Пошкодження водою; • Протиправні дії третіх осіб, в тому числі: навмисне пошкодження або знищення майна третіми особами, включаючи підпал та вибух. <p>При цьому, у разі страхування земельної ділянки страховими ризиками є:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Вогонь; удар блискавки або вибух кулькової блискавки; • Стихійні явища; • Протиправні дії третіх осіб, в тому числі: навмисне пошкодження або знищення майна третіми особами, включаючи підпал та вибух. <p>За цією Програмою не відшкодовуються збитки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - завдані електричному обладнанню від удару блискавки, за виключенням випадків безпосереднього переходу розряду блискавки на майно, що стало причиною знищення або пошкодження цього майна; - внаслідок ПДТО, що завдані особами, які мешкають разом із Страхувальником і ведуть з ним спільне господарство; особами, які працюють у Страхувальника, за винятком випадків, коли здійснення і підготування таких дій проводилися в той час, коли доступ у застраховані приміщення для цих осіб був закритий; <p>Страховик відшкодовує збитки у зв'язку з пошкодженням або знищенням застрахованого майна внаслідок стихійних явищ, настання яких підтверджено висновком Гідрометцентру або Державної служби України з надзвичайних ситуацій.</p> <p>Збитки від раптового (помилкового) вмикання протипожежних систем покриваються тільки, якщо вони не завдані наслідками високої температури, що виникла при пожежі; ремонту або реконструкції застрахованих будинків і споруд; монтажу, демонтажу, ремонту, зміни конструкції самих спринклерних систем; будівельних дефектів або дефектів самих спринклерних систем, про які було відомо або повинно було бути відомо Страхувальнику до настання страхового випадку.</p>
<p>Страхова сума</p>	<p>Підставою для визначення Страхової суми за кожним об'єктом страхування на дату укладання Договору страхування є дійсна або відновлювальна вартість застрахованого майна, що зазначається в Договорі страхування.</p> <p>Страхова сума (агрегатний ліміт відповідальності) встановлюється за згодою Страхувальника, Страховика та Вигодонабувача і є граничною сумою страхового відшкодування, що може бути виплачене за всіма страховими випадками, які сталися протягом дії Договору (періоду) страхування.</p> <p>Порядок визначення дійсної та відновлювальної вартості майна визначається в Договорі страхування.</p>
<p>Страхова премія та/або страховий тариф</p>	<p>Страхова премія визначається шляхом помноження страхової суми та страхового тарифу.</p> <p>Страховий тариф за об'єктом страхування:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Квартира/Будинок: мінімальний – 0,148%, максимальний 0,448%; - Земельна ділянка: мінімальний – 0,034%. <p>Для об'єктів страхування зі страховою сумою понад 8 млн. грн. страховий тариф встановлюється індивідуально.</p>
<p>Франшиза</p>	<p>За Договором страхування встановлюється безумовна франшиза в розмірі 1,0% від страхової суми за Договором за кожним та будь-яким страховим випадком.</p>

<p>Територія та строк дії договору страхування</p>	<p>Територія дії Договору визначається як адреса місцезнаходження застрахованого майна та вказується в Договорі страхування.</p> <p>Мінімальний строк дії договору страхування (періоду страхування) дорівнює 12 місяцям.</p> <p>Максимальний строк дії Договору страхування має відповідати строку дії договору іпотеки/застави.</p> <p>Строк страхового покриття за Договором страхування становить 12 місяців.</p> <p>Умови страхового покриття переглядаються Сторонами щорічно у порядку, передбаченому Договором страхування.</p>
<p>Виятки із страхових випадків та підстави для відмови у здійсненні страхових виплат</p>	<p>Страховик не виплачує страхове відшкодування, якщо збиток завданий внаслідок:</p> <ul style="list-style-type: none"> - події, що: не обумовлена у Договорі як страховий ризик (випадок); сталася поза зазначеним у Договорі місцем його дії; сталася до початку дії Договору, але виявлена після початку його дії, а також якщо збиток завдано після закінчення строку дії Договору; - наявності дефектів майна, що були відомі та приховані Страхувальником в момент укладення Договору; - використання застрахованого майна для інших цілей, ніж ті, для яких воно призначене; - самозапалення, бродіння, корозії, шумування, гниття, експлуатаційного чи природного зносу, або інших природних властивостей окремих предметів і матеріалів; пошкодження грибком, цвіллю й іншими мікроорганізмами; впливу тварин у тому числі гризунів, деревинних хробаків, комах, паразитів тощо; - застосування Страхувальником або з його відома вибухових речовин (динаміт, тротил тощо) та інших хімічних сполук або суміші речовин, здатних до швидкої екзотермічної реакції тощо; - використання, збереження або тимчасового розміщення в межах місця дії Договору страхування газового обладнання та інших вибухонебезпечних предметів, матеріалів і речовин, що не є невід'ємною частиною інженерних комунікацій місця дії Договору; - недотримання (невиконання) Страхувальником, його найманими працівниками, особами, які постійно проживають у застрахованому приміщенні або ведуть зі Страхувальником спільне господарство, прямо встановлених законодавством України або іншими нормативними актами правил техніки безпеки, пожежної безпеки, санітарних норм (підвищення відсотку вологості, запиленості, змінення температури повітря тощо) або інших установлених нормативних вимог; - навмисних дій або необережності Страхувальника, осіб, які постійно проживають у застрахованому приміщенні, найманих працівників Страхувальника, що привела до настання страхового випадку та підтверджена згідно законодавства України; - впливу ядерного вибуху, проникаючої радіації, радіоактивного зараження в т.ч. будь-яким ядерним паливом або відходами в результаті згоряння ядерного палива; застосування атомної зброї; - збройним конфліктом або серйозною погрозою такого конфлікту, включаючи, але не обмежуючись, ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго; військовими діями, оголошеною та неоголошеною війною (в т.ч. громадянською війною), блокадою, революцією, заколотом, повстанням, масовими заворушеннями, обмеженнями комендантської години, експропріацією, примусовим вилученням, захопленням підприємств, реквізицією, громадською демонстрацією, страйками, військовим переворотом, захопленням влади, введенням воєнного чи стану облоги, саботажем, арештом, насильницьким відбиранням; терористичним актом; антитерористичною

операцією; конфіскації, націоналізації, знищення або пошкодження майна за наказом будь-якого уряду, органів державної влади або місцевого самоврядування або згідно з будь-яким законом;

- забруднення або зараження в т.ч. з використанням біологічного збудника або хімічного реактиву, вологості і сухості атмосфери, змінення температури, смогу, стиску, випару, втрати ваги, змінення кольору, структури або запаху, за винятком тих випадків, коли такі втрати або пошкодження були безпосередньо викликані страховим випадком;
- обвалу, руйнування, пошкодження будинку або споруди (їх частин), якщо обвал не є наслідком страхового випадку, а саме: через їх старість, зношення, часткове руйнування або пошкодження внаслідок тривалої експлуатації, неспроможність Страхувальника підтримувати застраховане майно в належному стані;
- вибухів, що відбуваються в камерах згоряння двигунів внутрішнього згоряння або аналогічних машин і агрегатів; дії вакууму або розрідження газу, в тому числі в резервуарі;
- помилок проектувальників, будівельних дефектів, дефектів виготовлення або дефектів (браку) матеріалів (в тому числі тих, що проявилися внаслідок страхового випадку), недороблень конструктивних елементів будівлі у період проведення капітального ремонту будівлі або при перебудові квартири, житлового будинку, будівлі, господарських приміщень;
- підтоплення майна через несправність водопровідних, каналізаційних чи обігрівальних пристроїв, водостоків, якщо Страхувальник порушував правила їх експлуатації;
- проникнення в приміщення ґрунтових вод, дощу, снігу, граду або бруду через незакриті вікна, стіни, двері, інші отвори в будинку, якщо дані отвори не виникли в результаті дії страхових ризиків, передбачених Договором (в т.ч. через неналежну їх ізоляцію);
- ремонтних, будівельних, монтажних робіт, випробувань, технічного обслуговування у місці знаходження застрахованого майна, або під час проведення цих робіт стосовно застрахованого майна;
- зсуву ґрунту, опускання або піднімання ґрунту чи іншого руху ґрунту, якщо воно спричинено проведенням вибухових робіт, виїмкою ґрунту з котлованів або кар'єрів, вібрацією, дією копра, засипанням пустот або проведенням земле насипних робіт, а також видобуванням або розробкою родовищ твердих, рідких або газоподібних корисних копалин;
- усідання, розтріскуванням, розбуханням, скорочуванням чи поширенням фундаментів, стін, стель, конструкцій даху, доріг, бордюрів, загорож, підпірних стінок чи басейнів.

За даною Програмою не підлягають відшкодуванню:

- збитки, завдані електричному обладнанню (включаючи електропроводку) або установці, що постраждали внаслідок впливу електроенергії (наприклад, через порушення ізоляції або надмірне завантаження мережі або через коротке замикання, перевантаження, відмову (несправність) вимірювальних, регулювальних приладів і приладів, що забезпечують безпеку, тощо). Якщо внаслідок такого впливу електричного струму сталася пожежа або вибух, то завдані збитки підлягають відшкодуванню;
- збитки, завдані майну, в якому вогонь спеціально створюється та /або яке спеціально призначене для його розведення, підтримки, поширення, передачі, крім випадків, коли така шкода була викликана настанням страхового випадку;
- моральна шкода, штрафи, пеня та інші стягнення, а також шкода, заподіяна третім особам.

	<p>Підставами для відмови Страховика у здійсненні виплати страхового відшкодування є</p> <ul style="list-style-type: none"> - ненадання (приховування) при укладенні Договору та протягом строку його дії інформації про обставини, що мають істотне значення для оцінки страхового ризику; - несвоєчасне повідомлення Страхувальником про настання страхового випадку без поважних на це причин або невиконання інших обов'язків, визначених договором страхування або законодавством, якщо це призвело до неможливості страховика встановити факт, причини та обставини настання страхового випадку або розмір заподіяної шкоди (збитків); - навмисні дії Страхувальника або особи, на користь якої укладено Договір, спрямовані на настання страхового випадку, крім дій, вчинених у стані крайньої необхідності або необхідної оборони, або випадків, визначених законом чи міжнародними звичаями (ця умова розповсюджується також на осіб, які мешкають разом із Страхувальником і ведуть з ним спільне господарство та осіб, які працюють у Страхувальника; - подання Страхувальником свідомо неправдивих відомостей про об'єкт страхування, що мають істотне значення для оцінки страхового ризику, або про факт настання страхового випадку; - отримання Страхувальником повного відшкодування збитків за майновим страхуванням від особи, винної у їх заподіянні; - невиконання Страхувальником обов'язків, передбачених Договором страхування; - якщо Страхувальник або особа, на користь якої укладено Договір, своїми діями або бездіяльністю перешкоджає Страховику реалізувати право регресу до осіб, що винні в настанні страхового випадку; - вчинення страхувальником або особою, на користь якої укладено договір страхування, умисного кримінального правопорушення, що призвело до настання страхового випадку; - наявність обставин, які є винятками із страхових випадків та обмеженнями страхування, передбаченими Договором страхування; - інші випадки, передбачені законом. <p>Вичерпний перелік винятків із страхових випадків та підстав відмови у виплаті страхового відшкодування зазначається в Договорі страхування.</p>
<p>Ліміти відповідальності страховика за окремим об'єктом страхування, страховим ризиком та/або страховим випадком, групою страхових ризиків та/або страхових випадків (за наявності), іншими складовими страхового продукту</p>	<p>За цією Програмою в Договорі встановлюється агрегатний ліміт відповідальності. Якщо у період дії Договору страхові випадки виникали неодноразово, наступні виплати страхового відшкодування провадяться із розрахунку відповідної страхової суми, зменшеної на суму вже здійснених виплат. Після отримання страхового відшкодування, за домовленістю Сторін, може бути укладено додатковий договір до Договору страхування про відновлення страхової суми зі сплатою Страхувальником додаткового страхового платежу згідно з таким додатковим договором та у відповідності зі строком його дії.</p> <p>У разі коли страхова сума становить певну частку дійсної вартості об'єкта страхування на дату укладання Договору, страхове відшкодування виплачується у такій же частці від визначених по страховій події збитків.</p> <p>У разі настання страхового випадку відшкодовуються необхідні та доцільні витрати Страхувальника, здійснені з метою запобігання або зменшення розміру збитків та з метою рятування застрахованого майна у розмірі до 3(трьох) % від загальної страхової суми.</p>
<p>Порядок розрахунку та умови</p>	<p>Виплата страхового відшкодування здійснюється Страховиком на підставі письмової заяви Страхувальника</p>

здійснення страхових виплат

(Вигодонабувача) про виплату страхового відшкодування та страхового акта, який складається Страховиком або уповноваженою ним особою у формі, що визначається Страховиком.

Протягом 10 (десяти) робочих днів з дня отримання всіх необхідних документів згідно з переліком, наведеним у Договорі, Страховик приймає рішення:

- про здійснення виплати страхового відшкодування та складає страховий акт або
- про відмову або відстрочку у виплаті та протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня прийняття такого рішення повідомляє про це Страхувальника (Вигодонабувача) в письмовій формі з обґрунтуванням причини відмови.

Виплата страхового відшкодування здійснюється впродовж 5 (п'яти) робочих днів з дня складання страхового акту.

Якщо інший порядок виплати не було письмово погоджено з Вигодонабувачем, страхове відшкодування сплачується наступним чином:

1) якщо розмір страхового відшкодування менше або дорівнює розміру невиконаних зобов'язань (з урахуванням процентів за користування кредитом) Страхувальника перед Вигодонабувачем, страхове відшкодування виплачується шляхом перерахування повної суми страхового відшкодування на розрахунковий рахунок Вигодонабувача;

2) якщо розмір страхового відшкодування більше розміру невиконаних зобов'язань (з урахуванням процентів за користування кредитом) Страхувальника перед Вигодонабувачем, страхове відшкодування виплачується шляхом перерахування:

- суми, що дорівнює розміру невиконаних зобов'язань Страхувальника перед Вигодонабувачем, на рахунок Вигодонабувача, і
- суми, що дорівнює різниці між загальним розміром страхового відшкодування і сумою, що виплачується Вигодонабувачу на поточний рахунок Страхувальника.

Розмір завданого збитку визначається:

- при пошкодженні застрахованого майна розмір завданого збитку - в межах страхової суми у розмірі вартості відновлювального ремонту, необхідного для приведення (відновлення) застрахованого майна до стану, в якому воно знаходилося безпосередньо перед настанням страхового випадку. Пошкодження майна – часткова втрата майном своїх експлуатаційних якостей, що можуть бути відновлені з подальшим використанням майна за його призначенням. Застраховане майно вважається пошкодженим, якщо витрати на відновлення з урахуванням вартості залишків майна, придатних для подальшої експлуатації або реалізації, менші дійсної вартості пошкодженого майна безпосередньо перед настанням страхового випадку. Витрати на відновлення застрахованого майна зменшуються на вартість зносу матеріалів та частин, що підлягають заміні. Знос визначається на підставі експертизи, яку виконує незалежний фахівець (експерт), який має відповідно до законодавства України належні повноваження.

- у випадку повної конструктивної загибелі (знищення, втрати) застрахованого майна - в межах страхової суми в розмірі його дійсної вартості безпосередньо перед настанням страхового випадку з відрахуванням вартості решти (залишків) майна, придатних для подальшого використання або реалізації. Повна конструктивна загибель (знищення, втрата) має місце, якщо витрати на відновлення з урахуванням зносу та залишкової вартості перевищують дійсну вартість застрахованого майна.

	<p>Вартість майна безпосередньо перед настанням страхової події і вартість решти (залишків) майна визначаються на підставі акта (висновку) експертизи (товарознавчого дослідження), проведеного суб'єктом оціночної діяльності.</p> <p>Розрахунок розміру страхового відшкодування здійснюється з вирахуванням встановленої цим Договором безумовної франшизи за кожним та будь-яким страховим випадком.</p> <p>У разі коли страхова сума становить певну частку дійсної вартості об'єкта страхування за цим Договором на дату його укладання, страхове відшкодування виплачується у такій же частці від визначених по страховій події збитків.</p> <p>Страховик сплачує страхове відшкодування з вирахуванням сум, отриманих Страхувальником (Вигодонабувачем) від третіх осіб, визнаних винними в настанні страхового випадку, якщо такі було здійснено до моменту врегулювання збитку та з вирахуванням встановленої цим Договором безумовної франшизи.</p> <p>Якщо майно застраховане у кількох страховиків і загальна страхова сума перевищує дійсну вартість майна, то страхове відшкодування, що виплачується усіма страховиками, не може перевищувати дійсної вартості майна. При цьому кожний страховик здійснює виплату пропорційно розміру страхової суми за укладеним ним договором страхування.</p> <p>У разі повного або часткового відшкодування завданого збитку третьою особою, після виплати Страховиком страхового відшкодування, Страхувальник зобов'язаний повернути Страховику отримане ним страхове відшкодування (його частину) у розмірі фактично отриманому від третьої особи. Повернення повинно бути здійснене протягом 10 (десяти) календарних днів з дня отримання вимоги Страховика.</p>
<p>Інші положення</p>	<p>Всі інші положення не вказані в Програмі регулюються:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Договором страхування - Загальними умовами - Законом України «Про страхування»
<p>Умови отримання знижки на страховий продукт та акційні пропозиції страховика (за наявності), включаючи терміни їх дії.</p>	<p>Акційні пропозиції не діють.</p>
<p>Форма договору страхування</p>	<p>Договір страхування укладається виключно в письмовій формі з дотриманням вимог Цивільного кодексу України, встановлених до письмової форми правочину.</p> <p>Договір страхування підписується/укладається:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в електронній формі шляхом передавання між Страховиком та Страхувальником за допомогою сервісів електронного документообігу (в тому числі, але не виключно, за допомогою сервісу «ВЧАСНО» (https://vchasno.ua/), та відповідно до правил таких сервісів/систем документообігу з застосування кваліфікованих електронних підписів уповноважених осіб та/або простих електронних підписів Сторін) відповідно норм Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг».

