



SOOVITUSED KINDLUSTUSLEPINGU HANKE KORRALDAMISEL

SISUKORD

1	Eesmärk.....	2
2	Ettevalmistused	2
2.1	Kindlustushuvi ja kindlustusvajadus	2
2.2	Kindlustatud ese	2
2.3	Kindlustuskaitse.....	2
2.4	Välistused	3
2.5	Kindlustusandja ja kindlustusmaakleri teenuste erinevusest	3
2.6	Tagatised.....	4
2.7	Kindlustatava esemega tutvumine	4
2.8	Kindlustuspakkumuse tegemiseks vajalik minimaalne ajavahemik	5
3	Menetlemine	5
3.1	Nõuded dokumentatsioonile ja kindlustusega seonduvad erisused	5
3.2	Tehniline kirjeldus.....	5
3.3	Pakkuja finantsvõimekus	5
3.4	Pakkujate tehniline ja kutsealane pädevus	5
3.5	Pakkumuste hindamine	6

Lisad

LISA 1. PAKKUMUSTE HINDAMISE NÄIDISMETOODIKA

LISA 2. NÄIDISANKEET

LISA 3. TÄIENDAVID SELGITUSED VASTUTUSKINDLUSTUSE JUURDE

1 EESMÄRK

Ühtne praktika kindlustuslepingute sõlmimise hangete valdkonnas vähendab oluliselt riske ja suurendab efektiivsust nii hanke korraldaja kui ka kindlustusandjate jaoks.

Soovitused on koostatud selleks, et aidata kaasa ühtse praktika kujunemisele ning olla abiks hanke läbiviimisel ja hankemenetluse tulemuste hindamisel. Soovituste koostamisel on lähtutud senises praktikas esinenud probleemsete juhtumite aga samuti ka eeskujulikult läbi viidud hangete kogemuse põhjal kogunenud teabest.

2 ETTEVALMISTUSED

Hanke edukaks läbiviimiseks on ennekõike vajalik määratleda esemed, mida soovitakse kindlustada, analüüsida kindlustushuvi, sõnastada see võimalikult täpselt hankedokumentatsioonis ja valida hanke liik. Soovitav on kasutada avatud hankemenetlust, sest selline viis võimaldab kaasata võimalikult palju teenusepakkujaid.

2.1 Kindlustushuvi ja kindlustusvajadus

Kindlustushuvi on isiku huvi kindlustada ennast mingi konkreetse riski vastu ehk subjektiivne valik. Kindlustusvajadus on kliendi antud teabest lähtuv kindlustusandja hinnang kliendi ootusele kindlustuslepingu suhtes. Kindlustusvajadus selgub teabe põhjal, miks klient soovib kindlustuslepingut sõlmida, mida ta soovib kindlustada ja milliste sündmuste puhul eeldab klient kahju hüvitamist.

Tavaolukorras selgitab kliendi kindlustusvajaduse ja -huvi välja kindlustusandja nõustamise käigus. Kuna hanke läbiviimise ajal ei ole kindlustusandjal tavaliselt sellist nõustamise võimalust, jääb kindlustushuvi ja -vajaduse kirjeldamine hanke korraldaja kohustuseks enne hanke alustamist.

2.2 Kindlustatav ese või teenus

Hanke korraldaja kindlustusvajadusele ja -huvile vastava parima pakkumuse tegemiseks vajab kindlustusandja võimalikult täpset kindlustatavate esemete või tegevuste kirjeldust. Üksnes siis, kui kirjeldus on ammendav, on kindlustusandjatel võimalik teha võrreldavad pakkumused ning hanke korraldaja saab eeldada, et soovitud esemed või tegevused saavad sobiva kindlustuskaitse. Üldjuhul piisab konkreetsete esemete kindlustamisel sellisest teabest objektide kohta, nagu on näidatud soovituste lisas 2.

2.3 Kindlustuskaitse

Kindlustuskaitse on kindlustusandja lepingujärgsete kohustuste ulatus. Hangitav kindlustuskaitse peab vastama hanke korraldaja kindlustusvajadusele ja -huvile ning olema sealjuures mõistliku kindlustusmaksega.

Kindlustusmakse suurus on otseses sõltuvuses kindlustuskaitse ulatusest.

Kõigi riskide vastu kindlustamine ei ole võimalik. Selleks, et risk oleks üldse kindlustatav, peavad üheaegselt olema täidetud kõik alljärgnevad tingimused:

- sündmus peab olema äkiline ja ettenägematu;
- sündmuse esinemise tõenäosust peab olema võimalik usaldusväärse meetodi alusel hinnata;
- sündmuse läbi tekkida võivat kahju peab olema võimalik usaldusväärse meetodi alusel hinnata.

Kindlustusvajadust ja -huvi on soovitatav võimalikult üksikasjalikult hankedokumentatsioonis kirjeldada. Kirjelduse koostamisel on asjakohane arvestada kindlustusturu praktikat, st ei ole mõtet kirjeldada kindlustuskaitset, mida tavaliselt ei pakuta.

Praktikas on esinenud hange, mille korral hanke korraldaja on soovinud sõlmitava kindlustuslepingu alusel kindlustusvõtjana ise otsustada, millal on tegemist kindlustusjuhtumiga ja kui suur on siis

makstav kindlustushüvitis. Sellistel tingimustel korraldatud hange ei saa olla edukas, sest tellitav teenus ei vasta kindlustatavuse vältimatuks eelduseks olevatele põhimõtetele.

Kindlustuse põhimõtetele ega turu praktikale ei vasta ka hanke korraldaja nõue hüvitada kahju mingi kindla perioodi, näiteks 30 päeva jooksul alates kahjujuhtumi toimumisest. Selline tingimus on vastuolus seadusega. Kindlustuslepingutele rakendub VÕS § 450 lg 1, mille järgi peab kindlustusandja täitma oma kohustuse **koheselt ja ilma põhjendamatu viivitusteta**, kui on selgunud kindlustusjuhtumi asjaolud ja kahju suurus.

Kahju hüvitamise vältimatu eeldus on, et juhtumi asjaolud ja kahju suurus on välja selgitatud. Praktiline kogemus näitab, et rohkem kui 95%-l kõigist kindlustusjuhtumitest kulub kindlustusandjal selleks vähem kui 30 päeva. Ülejäänud juhtumite korral võtab asjaolude ja kahju suuruse väljaselgitamine kauem aega, näiteks tulenevalt riiklike uurimisorganite tegevusest või ekspertiiside teostamisest keerukamate juhtumite puhul vms. Sellise täiendava nõude esitamine on ka hankijale kahjulik, sest selle esitamisega loob ta kindlustusandjale võimaluse kahju hüvitamisega põhjendamatu viivitada.

Vältimaks arusaamatusi kindlustuskaitse ulatuse kohta on hanke korraldajal soovitatav täpselt läbi mõelda, mis on need võimalikud sündmused ja mõjud, mis konkreetse objekti korral toovad kaasa märkimisväärse majandusliku kahju. Kindlustuskaitse võib küll olla samamoodi nimetatud (n. koguriskikindlustus), kuid selle teenuse sisu ja ulatus võib olla kindlustusandjate vahel erinev. Asjakohane on minimaalse soovitava kindlustuskaitse võimalikult täpne kirjeldamine hankedokumentides.

Eesti Kindlustusseltside Liit on koostanud ja oma kodulehel avaldanud kodukindlustuse hea tava ning kontrollküsimustiku, mis peaks olema abiks kodukindlustuse lepingu sõlmimisel. Samas on valdav osa esitatud küsimustest ja näidetest üldised ja on abiks ka teiste kindlustuse hangete korraldamisel. Küsimustiku leiab aadressil: [http://www.eksl.ee/images/files/Kodukindlustus_lepsolmimine\(3\).pdf](http://www.eksl.ee/images/files/Kodukindlustus_lepsolmimine(3).pdf)

2.4 Välistused

Kindlustuslepingu lahutamatuks osaks on välistused. Välistuste peamine eesmärk on kindlustatav risk täpselt määratleda ning seeläbi teha selle konkreetse riski kindlustamine võimalikuks.

Kindlustustehingutes kasutatavad välistused jagunevad kolme gruppi: 1) rahvusvaheliste tavade järgsed üldiselt levinud välistused; 2) seadusest tulenevad välistused; 3) välistused, mille korral on mingit erilist kindlustatavat objekti täiendava riskihindamise järgselt siiski võimalik kindlustada spetsiifilise, algselt välistatud riski vastu.

Üldised, rahvusvaheliste tavadele vastavad ja universaalsed välistused on:

- tahtlus;
- teadlikult valeandmete esitamine lepingu sõlmimisel;
- raske hooletus;
- radioaktiivsete ainetega seotud riskid.

Lisaks rakendatakse ka konkreetsetele teenustele omaseid üldisi välistusi, näiteks enamiku teenuste puhul välistatakse sõda ja terrorism.

Seega tuleb hanke korraldamisel arvestada, et osa välistustest on läbiräägitavad ning mõne tavapäraselt välistatud kahju kohta saab sõlmida erikokkuleppeid, osade puhul aga mitte.

2.5 Kindlustusandja ja kindlustusmaakleri teenuste erinevusest

Kindlustusandja pakutav teenus on kindlustuslepingu alusel kindlustusvõtja või kindlustatu kindlustusriskide ülevõtmine ja kindlustusjuhtumi toimumise korral kahju hüvitamine, kokkulepitud rahasumma maksmine või lepingu täitmine muul kokkulepitud viisil. Kindlustuslepinguid saavad sõlmida vaid kindlustusandjad, kellele finantsjärelevalve on andnud vastava tegevusloa. Kindlustusandja esindajana tegutsevad kas kindlustusandja oma töötajad või kindlustusagendid.

Kindlustusmaakler on isik, kes tegeleb tasu eest maaklerilepingu alusel kliendi huvidest ja nõudmistest lähtuvalt tema kindlustushuvi väljaselgitamise, selleks vajalike andmete kogumisega, kindlustuslepingu tutvustamise ja soovitamise ning nõustamisega eesmärgiga võimaldada kliendil sõlmida kindlustusandjaga kindlustusleping. Kindlustusmaakleri teenuse pakkujal peab olema finantsjärelevalve väljastatud tegevusluba kindlustusmaakleri teenuse osutamiseks.

Kindlustustegevuse seadus seab piirangud, millise tegevusega võib üks või teine isik tegeleda või keda esindada, olenevalt sellest, kas ta tegutseb kindlustusmaaklerina, kindlustusagendina või muus rollis. Nendest piirangutest tuleb lähtuda ka riigihangete korral.

Kindlustusmaakler saab riigihanke korral pakkuda üksnes kindlustusmaakleri teenust, mitte esindada kindlustusandjat, ehk tegutseda kindlustusandja huvides ja teha tema esindajana kindlustuspakkumusi.

Kui kindlustuslepingu sõlmimise hanke korraldamisel on kavas kasutada kindlustusmaakleri teenust, peab eelnevalt korraldama kindlustusmaakleri teenuse hanke ning sõlmima hanke tulemusel parimaks osutujaga maaklerilepingu, mis sätestab maakleri ülesanded käsundi teostamisel, vastutuse ning tasustamise.

Maakleritasu on tasu lepingu vahendamise eest ja selle suurus lepitakse kokku maakleri ja kindlustusvõtja vahelises maaklerilepingus. Maakleritasu maksmise kohustus lasub kindlustusvõtjal. Kindlustusandja võib täita maakleritasu maksmise kohustuse kindlustusvõtja eest, kui selles on kokku lepitud. Tasu kokkuleppimisel arvestatakse, et kindlustusandja kohustus tasu maksta ei saa olla suurem, kui maakleri ja kindlustusvõtja vahel kokkulepitud tasu määr.

Kindlustusmakse on tasu kindlustuskaitse eest ja selle suurus lepitakse kokku kindlustuslepingus. Kindlustusmakse tasumise kohustus lasub kindlustusvõtjal. Kindlustusmakse suurus ei sõltu maakleritasu suuruselt. Praktikast on tavaline, et maakleritasu suurus lepitakse kokku protsendina kindlustusmaksest, kindla summana või nende kombinatsioonina.

2.6 Tagatised

Riigihangete seaduse § 34 järgi on hanke korraldajal õigus nõuda pakkujalt tagatist. See tagab, et pakkuja sõlmib hankijaga lepingu just enda pakutud tingimustel. Pakkumuse tagatist võib hankija nõuda igasuguse teenuse puhul, kui ta peab seda vajalikuks.

Hanke korraldajal on küll õigus kindlustusandjalt pakkumuse tagatist nõuda, kuid sellise nõude esitamine ei ole praktikast vajalik ega asjakohane, kuivõrd see muudab hanke protsessi kulukamaks ja aeganõudvamaks. Tasub arvestada, et kindlustusandjad tegutsevad finantsjärelevalve kontrolli all ja nende suhtes kehtivad teiste äriühingutega võrreldes oluliselt kõrgemad kapitalinõuded.

Praktikast on esinenud näide, mille puhul hanke korraldamise käigus nõuti kindlustusandjalt pakkumuse tagatiseks 31,96 eurot (500 krooni). Suure tõenäosusega ületas sellise tagatise hankimise ja vormistamise kulu tagatise enda summat ja selle kulu tasus juba hanke korraldaja ise võitjaks tulnud pakkuja pakkumushinna sees.

2.7 Kindlustatava esemega tutvumine

Kindlustuspakkumuse tegemiseks on kindlustusandjal vältimatult vajalik saada põhjalikku riski hindamiseks vajalikku teavet kindlustatava esemega seotud riskide kohta. Mida keerulisem on objekt ja kindlustatavad riskid, seda üksikasjalikum peab olema pakkumuse tegemiseks vajalik informatsioon. Seetõttu peab kindlustusandjal olema võimalus kindlustatava objektiga tutvuda.

Kindlustusandja jaoks on kriitilise tähtsusega kliendi andmete konfidentsiaalsus. Lisaks rakenduvad kitsalt isikuandmete suhtes veel nende andmete kasutamise suhtes isikuandmete regulatsiooni nõuded. Samas ei ole kindlustatava eseme kohta ebapiisava teabe saamisel võimalik kliendile kindlustusteenust pakkuda.

2.8 Kindlustuspakkumuse tegemiseks vajalik minimaalne aeg

Mida keerukama ja mahukama kindlustustehinguga on tegemist, seda rohkem kulub kindlustusandjal aega riskide hindamiseks ja kindlustuskaitse pakkumuse üle otsustamiseks. Parimate pakkumuste saamise eelduseks on, et pakkujatele on antud mõistlik aeg pakkumuste ettevalmistamiseks lähtuvalt analoogsete objektide ja riskide kindlustamise praktikast.

3 MENETLEMINE

3.1 Nõuded dokumentatsioonile ja kindlustusega seonduvad erisused

Hankedokumentid peavad vastavalt riigihangete seaduse (edaspidi RHS) § 31 lg-le 2 sisaldama muu hulgas tulevase hankelepingu tingimusi, hankelepingu projekti ja/või kõiki neid asjaolusid, mida hankija soovib võistlevates pakkumustes näha ja hinnata. Seetõttu tuleb kõik need asjaolud hanke dokumentatsioonis fikseerida.

Dokumentatsiooni koostamise ja haldamise tõhususe huvides tuleb eelistada elektroonset menetlust. Efektiivsuse kaalutlusel ei ole ka mõistlik nõuda teenusepakkujatelt teavet, mis on kättesaadav avalikest andmekogudest (Äriregister, Maksu- ja Tolliamet, Finantsinspeksioon jne).

3.2 Tehniline kirjeldus

Vastavalt RHSi nõuetele tuleb hanke korraldajal ette valmistada tehniline kirjeldus. Kindlustuslepingu kontekstis käsitletakse tehnilise kirjeldusena kindlustushuvi, kindlustatavate esemete ja kindlustatavate riskide kirjeldust.

3.3 Pakkuja finantsvõimekus

Praktikas on esinenud juhtumeid, kus kindlustusandjatele on hanke korraldamise käigus esitatud nõue omada rahvusvaheliselt tunnustatud reitinguagentuuri omistatud minimaalset krediitireitingut. Sellise piirangu kehtestamine ei ole enamasti põhjendatud, kuna kontroll kindlustusandjate võimekuse üle konkreetset teenust pakkuda, sh konkreetse kindlustusandja maksejõulisuse kontroll, kuulub finantsjärelevalve pädevusse. Kui finantsjärelevalve on kindlustusandjale andnud loa vastavat teenust osutada, siis on järelevalve saanud kinnituse, et sellel kindlustusandjal on olemas teenuse pakkumuseks piisavad vahendid ja oskused.

3.4 Pakkujate tehniline ja kutsealane pädevus

RHS § 41 lg 1 järgi võib hanke korraldaja nõuda olulisemate, kuni viimase kolme aasta jooksul täidetud hankija poolt määratletud tunnustele vastavate teenuste osutamise lepingute nimekirja, sealhulgas otstarbekuse ja olemasolu korral asjade või teenuste hankelepingute nimekirja koos nende maksumuse, sõlmimise kuupäevade ja infoga teiste lepingupoolte kohta. Hankija peab nõudma andmeid eelnevate lepingute kohta, kui hankelepingu eeldatav maksumus ületab rahvusvahelist piirmäära (RHS § 41 lg 2).

Kindlustustegevuse kontekstis ei ole võimalik nõuda sarnaste lepingutega seotud üksikasju, sest:

- enamasti on iga kindlustustehing, mille kohta hange korraldatakse, erinev mistahes muust kindlustustehingust;
- kui pakkujal on olemas finantsjärelevalve väljastatud tegevusluba hanke korras nõutava teenuse osutamiseks, on tal piisav pädevus selle osutamiseks;
- kindlustuslepingute suhtes rakenduvad nii andmekaitse regulatsiooniga seotud kui ka konfidentsiaalsusnõuded.

Pädevuse kontrolli nõude detailse rakendamise kohustuse korral tuleb vastava nõude täitmist lugeda piisavaks, kui hankel osalev kindlustusandja kinnitab, et ta on sõlminud hangitava teenuse raames varem

kindlustuslepinguid, millega seotud kindlustusmaksed ületavad mingit konkreetset hankedokumentatsioonis fikseeritud summat vms. Selline võib olla praktiline lahendus näiteks olukorras, kui eelnevate lepingutega seotud teabe avaldamine on nõutav rahvusvahelise piirmäära rakendamisega seonduvalt (RHS § 41 lg 2).

3.5 Pakkumuste hindamine

RHS § 31 lg 3 järgi nimetab hankija hankedokumentides, kas ta sõlmib hankelepingu tervikuna majanduslikult soodsaima või üksnes madalaima hinnaga pakkumuse alusel, kui ta ei ole seda nimetanud hanketeates. Hankija võib sõlmida hankelepingu üksnes madalaima hinnaga pakkumuse alusel juhul, kui pakkumuse majanduslik soodsus hankija jaoks sõltub üksnes pakkumuse hinnast ja kõik muud tulevase hankelepingu tingimused, sealhulgas hankelepingu esemega seotud kriteeriumid, on hankedokumentides ammendavalt määratletud. Kindlustuslepingute hangete puhul võib hindamiseks kasutada väärtuspunktide meetodit (vt näidist lisa 1), võttes arvesse ka RHS § 31 lg-s 4 sätestatud nõuet, mille järgi hankija nimetab pakkumuste majandusliku soodsuse hindamise seisukohast objektiivselt põhjendatud suhtelise osakaalu, mille ta igale valitud pakkumuste hindamise kriteeriumile omistab.

Lisaks hinnale, aga eriti just pakkumushindade võrdsuse korral, on asjakohane eelistada kindlustusandjat, kes:

- tagab teeninduse Eestis ja eesti keeles;
- on andnud nõusoleku vaidluse korral juhtumi menetluseks kindlustuse lepitusorganis.

Eeltoodud kriteeriumite arvestamine tagab konkurentsi tingimustes parima teenuse, sest sellisel viisil on kahju hüvitamise protsess ja ka võimalike vaidluste lahendamine hanke korraldajale odavam ja tõhusam. Puuduvad keelelised ja kultuurilised piirangud, kahju menetlemine toimub kohalikus õiguskeskkonnas välja kujunenud regulatsiooni ja tavade järgi ning on erinevate alternatiividega võrreldes märkimisväärselt väiksema aja- ja rahakuluga.

Praktikas on esinenud juhtum, mille korral kindlustusvõtja sõlmis kindlustusmaakleri vahendusel kindlustuslepingu Ühendkuningriigis tegutseva kindlustusandjaga, kellel Eestis kohalik esindaja puudus. Toimus isikukahju, mille asjaolud viitasid selgelt, et tegemist on kindlustusjuhtumiga. Isik pöördus abi saamiseks Eesti Kindlustusseltside Liidu poole. Kuna konkreetne teenusepakkuja ei olnud liitunud lepitusmenetluse süsteemiga Eestis ning tal puudus ka Eestis esindaja, oli kannatanul juhtumi lahenduseks kaks alternatiivi: 1) pöörduda kindlustusandja vastu kohtusse, kus juhtumit menetletakse Ühendkuningriigi seaduste järgi, või 2) minna Londonisse ja pöörduda abipalvega sealse ombudsmani poole. See on aga kindlustusvõtjale väga kallis või rahaliselt üldse kättesaamatu.

LISA 1. PAKKUMUSTE HINDAMISE NÄIDISMETOODIKA JA -KRITERIUMID

Üldine kirjeldus

Hanke tulemus selgub n-ö väärtuspunktide süsteemis kindlustuspakkumustes esitatud teabes sisalduvate erinevate aspektide koosmõju tulemusena. Suurima osakaaluga kogu hinnangust on pakkumushind. Pakkumuses sisalduva teabe alusel leitud punktid summeeritakse. Võrdse punktisumma korral valitakse välja pakkumus, mis on hinna poolest soodsam.

1. Pakkumushind

Kõige odavam pakkumus saab **X punkti**, järgnevad vastavalt valemile $H_p = X \cdot H_{min} / H_x$

H_p – pakkumuse esitaja hinnapunkt täisarvulises formaadis

H_{min} – madalaim hinnapakkumus eurodes

H_x – pakkumuse esitaja hinnapakkumus eurodes

2. Lisateenused

Kõik hankedokumentis kirjeldatud lisateenused on pakkumuses esitatud¹ **Y punkti**

3. Eestis esindatus ja eestikeelne teenindus

Kindlustusandja tagab eestikeelse teeninduse Eestis toimunud kahjujuhtumi korral **Z punkti**

4. Võimalike vaidluste menetlemine

Kindlustusandja on andnud nõusoleku menetleda võimalikku vaidlust kindlustuse lepitusorganis **R punkti**

¹ - Lisateenuste arvestamisel pakkumiste hindamise juures peab olema hankes arvesse minevate lisateenuste loetelu fikseeritud hankedokumentides. Selliseks lisateenuseks võib olla näiteks asendusauto pakkumine sõiduki remondiperioodiks, klienditeeninduse tagamine kahjujuhtumite korral 24/7, autoabi sõiduki avarii korral jne.

LISA 2. NÄIDISANKEET

Kindlustuslepingu hanke korraldamist aitab olulisel määral lihtsustada standardsel viisil teabe edastamine kindlustushuvi, kindlustatava eseme ja kindlustatavate riskide kohta. Sel eesmärgil on koostatud loetelu andmetest, mis tuleks hanke korraldajal esitada iga kindlustatava eseme kohta.

1) VARAKINDLUSTUS

- Kindlustatava eseme nimetus
- Kindlustuskoha aadress
- Otstarve (tegevusala)
- Kindlustusobjekti liik (valik: hoone, rajatis, siseviimistlus, seadmed ja inventar hoones, seadmed ja inventar territooriumil, kaup hoones, kaup territooriumil)
- Üldpind (m²)
- Ehitise ehitusaasta
- Ehitise renoveerimisaasta
- Veevarustuse- ja küttesüsteemi ehitus- või renoveerimisaasta
- Elektrisüsteemi ehitus- või renoveerimisaasta
- Kandekonstruktsioonide ehitusmaterjal
- Vahelagede ehitusmaterjal
- Katusekonstruktsiooni ehitusmaterjal
- Katuse kattematerjal
- Tulekahjusignalisatsioon (valik: puudub või ei ole töökorras ega sisse lülitatud; kohalik; ühendatud turvafirmasse; ühendatud telefonile; muud - palun kirjeldada)
- Automaatne tulekustutussüsteem (puudub või ei ole töökorras ega sisse lülitatud; ühe allikaga, alternatiivse allikaga, muud - palun kirjeldada)
- Valvesignalisatsioon (valik: puudub või ei ole töökorras ega sisse lülitatud; kohalik; ühendatud turvafirmasse; ühendatud telefonile; muud - palun kirjeldada)
- Valvesignalisatsiooniga kaetud alad (valik: kõik, osaliselt)
- Jälgimiskaamerate olemasolu (jah/ei)
- Füüsiline valve (valik: puudub, mitte turvaettevõtte valvur, turvaettevõtte valvur tööajal, turvaettevõtte valvur töövälisel ajal, turvaettevõtte valvur ööpäevaringselt)
- Kindlustusobjekt on pideva järelevalveta või hooajaliselt kasutatav (jah/ei)
- Ehitise/rajatise taastamisväärtus
- Inventari ja seadmete turuväärtus
- Torustiku lekke kindlustussumma
- Tormikahjude kindlustussumma
- Vandalismikahjude kindlustussumma
- Üleujutuse kahjude kindlustussumma
- Maksimalne omavastutus kindlustusjuhtumi korral

2) SÕIDUKIKINDLUSTUS JA LIIKLUSKINDLUSTUS

- Registreerimismärk
- Sõiduki kategooria
- Tegevusala (valik: operatiivsõiduk, lühirent, takso, metsamajandus, vedelkütte ja ohtlike veoste vedu, külmik, õppesõiduk, muu)
- Sõiduki mark
- Sõiduki mudel
- Esmase registreerimise aasta
- Tehnilise ühiku väärtus:
 - o sõiduauto, mootorratas, mopeed, väikeveok, veduk, traktor: võimsus (kW),
 - o haagis: registrimass (kg),
 - o buss, troll, tramm: istekohtade arv)

- Sõiduki turuväärtus kindlustuslepingu sõlmimise ajal või uue sõiduki ostu hind esimesel kasutusaastal, kui soovitakse uusväärtuskindlustust (EUR)
- Kindlustatav risk vabatahtliku sõidukikindlustuse korral (valik ühe või mitme vahel: liiklusõnnetus, torm, üleujutus, tulekahju, vandalism, vargus, röövimine, muu äkiline ja ettenägematu sündmus)

3) VASTUTUSKINDLUSTUS

- Tegevusala ja/või tooted ja/ või teenused (esitakse loetelu tegevusaladest ja/või toodetest, mille suhtes kindlustuskaitse peaks laienema)
- Kindlustuskaitse (kirjeldatakse juhtumeid, mille suhtes kindlustuskaitset soovitakse)
- Kinnistu omaniku/valdaja/haldaja vastutus (jah/ei)
- Tegevuse vastutus (jah/ei)
- Tootja vastutus (jah/ei)
- Erialase tegevuse vastutus (jah/ei)
- Tööandja vastutus (jah/ei)
- Soovitud kindlustussumma kindlustusperioodi kohta (EUR)
- Soovitud omavastutus kindlustusjuhtumi kohta (EUR)
- Soovitud kehtivuspiirkond
- Soovitud kindlustusperiood
- Jooksva majandusaasta käive (EUR)
- Projekti käive ühe projekti kindlustamise korral (EUR)
- Järgmise majandusaasta käibe prognoos (EUR)
- Töötajate arv
- Palgafond (EUR)
- Toimunud kahjude kirjeldus (sh toimumisaeg, kahju suurus)

LISA 3. TÄIENDAVALD SELGITUSED VASTUTUSKINDLUSTUSE JUURDE

Kuna praktikas on esinenud juhtumeid, kui hanke korraldaja ei tea vastutuskindlustuse hankel täpselt, millist teenust ta hankida soovib, siis on allpool esitatud vastutuskindlustuse ja mõnede ekslikult vastutuskindlustuseks peetavate teenuste lühikirjeldus abiks hankijale vastavate teenuste hanke korraldamisel.

1. VASTUTUSKINDLUSTUS JA GARANTIID

Vastutuskindlustus ei ole garantii. Vastutuskindlustuse lepingu alusel hüvitab kindlustatud isik kolmandale isikule tekitatud otsest varalist kahju ning tervise kahjustumisest ja surmast põhjustatud kahju, kuid ei hüvita lepinguliste kohustuste täitmatajätmisest tekkinud kahju.

Näiteks uue hoone vundamendi kaevamisel tekitab naabermaja varing ning selle omanik esitab ehitatava objekti omanikule või selle vundamendi kaevamisega tegelevale ehitusettevõtjale kahjunõude hoone taastamiseks vajaliku summa ulatuses. Ehitusettevõtte asemel hüvitab naaberkrundi omanikule õnnetuse läbi tekkinud kahju vastutuskindlustuse kindlustusandja. Samas näiteks ehitustööde viivitusest vms tekitatud kahjud hankijale peab ehitusettevõtte ise kompenseerima.

Teatud juhtudel ja ulatuses on lepinguliste nõuete katteks võimalik saada garantiikindlustust. Garantiikindlustuse kindlustuskaitse ei ole aga piiratu. Seega tuleb garantiide hankimisel erilist tähelepanu pöörata, mida täpselt garanteeritakse.

2. VASTUTUSKINDLUSTUS JA ÕIGUSABIKULUDE KINDLUSTUS

Enamasti sisalduvad vastutuskindlustuse kaitstes ka kannatanu esitatud nõude menetlemisega seonduvad õigusabikulud. Õigusabikulud võivad sisalduda kogu kindlustussummas, kuid on levinud ka praktika, mille korral on kehtestatud vastutuskindlustuse lepingu raames eraldi kindlustussumma õigusabikuludele. Reeglina piirdub õigusabikulude kindlustus vastutuskindlustuse raames kannatanu esitatud konkreetse kahjunõudega. Laiemalt kui on vastutuskindlustuse poolt kaetavad kolmandate isikute/ kannatanute nõuded, on võimalik eraldi sõlmida õigusabikulude kindlustusleping.

3. ENAM LEVINUD TEENUSED VASTUTUSKINDLUSTUSES

Vastutuskindlustuse nimetusi ja liigitamise viise on erinevaid. Üheks võimaluseks on kindlustatava riski järgi liigitus nagu on esitatud allpool.

1. Sõiduki kasutamisega seotud kaitse õnnetuses kannatanu esitatavate nõuete vastu: liikluskindlustus, õhu- ja veesõiduki vastutuskindlustus, raudteeveeremi vastutuskindlustus.
2. Veoteenusega seotud kohustuste katteks sõlmitav vastutuskindlustus on enamasti tuntud kui vedaja vastutuskindlustus, aga ka näiteks kitsamalt autovedajatele orienteeritult autovedaja vastutuskindlustus, ekspedeerija kohustuste katteks sõlmitav ekspedeerija vastutuskindlustus jne.
3. Ettevõtte või muu organisatsiooni majandustegevusega tekitatud kahjust tingitud seadusest tulenevate rahaliste kohustuste katteks kahju kannatanu suhtes: enamasti tuntud kui tegevusvastutuskindlustus või üldtsiviilvastutuskindlustus;
4. Ettevõtte või muu organisatsiooni toodetud või müüdüd toote vigadest ja puudustest tingitud seadusest tulenevate rahaliste kohustuste katteks kahju kannatanu suhtes: enamasti tuntud kui tootevastutuskindlustus;
5. Ettevõtte töötajaga juhtunud tööõnnetuse või temal diagnoositud kutsehaigusega seotud töandjapoolse tekkinud kahju rahalise hüvitamiskohustuse täitmise katteks: enamasti tuntud kui töandja vastutuskindlustus;
6. Erialase tegevusega seotud vigadest ja eksimustest tulenevate nõuete kindlustus: tuntud kui erialane vastutuskindlustus, aga võib olla nimetatud ka kui kutsekindlustus, ametialane vastutuskindlustus, ametikindlustus vms.