

**OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA
"BEZPIECZNY DOM"****I. POSTANOWIENIA OGÓLNE****§1**

1. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia "Bezpieczny Dom" zwane dalej **OWU**, mają zastosowanie do umów ubezpieczenia mienia od ognia i innych zdarzeń losowych, od kradzieży z włamaniem, rabunku i dewastacji i odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym, zawieranych przez Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych zwane dalej **Towarzystwem**, z osobami fizycznymi zwanymi dalej **Ubezpieczającymi**.
2. Do umowy ubezpieczenia mogą być wprowadzone postanowienia dodatkowe lub odmienne od ustalonych w niniejszych OWU, o ile nie pozostają one w sprzeczności z bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa.
3. Wprowadzenie do umowy ubezpieczenia postanowień dodatkowych lub odmiennych, zgodnie z ust. 2, wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Towarzystwo zobowiązane jest przedstawić Ubezpieczającemu różnicę między treścią umowy ubezpieczenia a OWU w formie pisemnej, przed zawarciem umowy. W przypadku niedopełnienia tego obowiązku, Towarzystwo nie może powoływać się na różnicę niekorzystną dla Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego. Postanowienie niniejszego ust. 4 nie ma zastosowania do umów ubezpieczenia zawieranych w drodze negocjacji.
5. W sprawach nieuregulowanych w niniejszych OWU mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności przepisy kodeksu cywilnego.

**Definicje
§2**

1. Przez użyte w OWU określenia rozumie się:
 - 1) **aktywność zarobkowa** - aktywność mająca cel zarobkowy, niezależnie od jej formy, wykonywana w ramach umowy o pracę, umowy o dzieło, umowy zlecenia, doradztwa, stosunku członkostwa w zarządzie, radzie nadzorczej lub komisji rewizyjnej, uczestnictwa w spółce osobowej, działalności gospodarczej, w tym prowadzonej wraz z innymi osobami, działalności wytwórczej w rolnictwie; za aktywność zarobkową nie jest uważana sprzedaż rzeczy stanowiących osobisty majątek oraz praca twórcza Ubezpieczonego, chyba że stanowi ona zwykły sposób zarobkowania;
 - 2) **budynek gospodarczy** - budynek wykorzystywany do celów innych niż mieszkaniowe, położony na terenie tej samej posesji, na której znajduje się ubezpieczony dom jednorodzinny; elementami budynku gospodarczego są mury, stropy, dach, fundamenty, podłogi, tynki zewnętrzne, stałe elementy oraz urządzenia techniczne stanowiące infrastrukturę techniczną;
 - 3) **budynek o konstrukcji palnej** - dom jednorodzinny, garaż, wolnostojący budynek gospodarczy, budynek wielomieszkaniowy, który posiada:
 - a) ściany zewnętrzne drewniane, z wyłączeniem przypadku ścian drewnianych o wykończeniu elewacyjnym innym niż drewniane np. elewacja z tynku, okładzin typu siding i/lub
 - b) pokrycie dachu z gontu, trzciny, słomy;
 - 4) **Call Center** - wskazana przez Towarzystwo jednostka organizacyjna, której Ubezpieczający zgłasza zaistnienie zdarzenia objętego ubezpieczeniem; Numer telefonu Call Center podany jest na dokumencie ubezpieczenia;
 - 5) **dokument ubezpieczenia** - dokument potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia, wydany w formie polisy lub innego dokumentu;
 - 6) **dewastacja** - umyślne zniszczenie lub uszkodzenie przedmiotu ubezpieczenia przez osobę trzecią; Przez dewastację rozumie się również zniszczenie/uszkodzenie przedmiotu ubezpieczenia mające bezpośredni związek z usiłowaniem lub dokonaniem rabunku lub kradzieży z włamaniem;
- 7) **dom jednorodzinny** - budynek wolnostojący lub samodzielna część budynku szeregowego albo bliźniaczego, łącznie z wbudowanym garażem, służący zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych; elementami domu jednorodzinnego są mury, stropy, dach, fundamenty, podłogi, tynki zewnętrzne, stałe elementy oraz urządzenia techniczne stanowiące infrastrukturę techniczną;
- 8) **dom letniskowy** - budynek lub inny obiekt zamieszkiwany czasowo z przeznaczeniem na cele rekreacyjne, wypoczynkowe, w tym również zabudowana altana na terenie ogródków działkowych;
- 9) **deszcz nawalny** - opad deszczu o współczynniku wydajności co najmniej 4, którego wystąpienie w miejscu szkody ustala IMiGW (Instytut Meteorologii i Gospodarki Wodnej); w przypadku braku ustalenia przez stację pomiarową IMiGW na terenie obejmującym miejsce powstania szkody, fakt wystąpienia deszczu nawalnego ustala się na podstawie stanu faktycznego i rozmiaru szkód w miejscu ich powstania;
- 10) **dym** - nagle i niespodziewanie wydobywający się dym ze znajdujących się w miejscu ubezpieczenia urządzeń, instalacji eksploatowanych zgodnie z przeznaczeniem i przepisami technicznymi oraz powstały w wyniku działania ognia;
- 11) **fala naddźwiękowa** - fala naddźwiękowa wywołana przez samolot przekraczający barierę dźwięku;
- 12) **garaż wolnostojący** - budynek wolnostojący lub w zabudowie bliźniaczej, stanowiący konstrukcyjnie samodzielną całość, przeznaczony do parkowania pojazdów mechanicznych, położony na terenie tej samej posesji, na której znajduje się ubezpieczony dom jednorodzinny; elementami garażu wolnostojącego są: mury, stropy, dach, fundamenty, podłogi, tynki zewnętrzne, stałe elementy oraz urządzenia techniczne stanowiące infrastrukturę techniczną;
- 13) **grad** - opad atmosferyczny w postaci bryłek lodu;
- 14) **huragan** - wiatr o prędkości nie mniejszej niż 17,5 m/s, którego działanie wyrządza masowe szkody; pojedyncze szkody uważa się za spowodowane huraganem wówczas, gdy w miejscu powstania szkody działanie huraganu zostało potwierdzone przez IMiGW (Instytut Meteorologii i Gospodarki Wodnej), a w przypadku braku możliwości uzyskania takiego potwierdzenia – gdy na działanie huraganu wskazuje rozmiar szkód w miejscu powstania lub w najbliższym sąsiedztwie;
- 15) **kłódka wielozastawkowa** - kłódka, której klucz posiada minimum dwa żłobienia prostopadle do trzonu;
- 16) **kradzież z włamaniem** - dokonanie lub usiłowanie dokonania zabioru ubezpieczonego mienia z mieszkania lub pomieszczenia przynależnego, domu jednorodzinnego, garażu wolnostojącego lub budynku gospodarczego na tej samej posesji - po usunięciu siłą zabezpieczenia lub po otwarciu wejścia kluczem oryginalnym, który sprawca zdobył przez kradzież z włamaniem z innego pomieszczenia lub w wyniku rabunku;
- 17) **lawina** - gwałtowne zsuwanie się lub staczanie ze zboczy górskich mas śniegu, lodu, skał lub kamieni;
- 18) **miejsce ubezpieczenia** – wskazany we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia:
 - a) ubezpieczony dom jednorodzinny lub mieszkanie, albo
 - b) dom jednorodzinny lub mieszkanie, w którym znajdują się ubezpieczone ruchomości domowe i stałe elementy;
- 19) **mieszkanie** - trwale wyodrębniona część budynku wielorodzinnego służąca do zaspokajania potrzeb mieszkaniowych, tj. lokal mieszkalny stanowiący odrębną własność lub spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego wraz ze stałymi elementami;
- 20) **napór śniegu** - bezpośrednie działanie ciężaru śniegu lub lodu na ubezpieczone mienie oraz przewrócenie się jakiegokolwiek obiektu sąsiedniego wskutek działania ciężaru śniegu lub lodu, powodujące uszkodzenie lub zniszczenie ubezpieczonego mienia;
- 21) **ogień** - działanie ognia, który przedostał się poza palenisko lub powstał bez paleniska i rozproszył się samodzielnie;
- 22) **ogrodzenie** - ogrodzenie posesji, na której znajduje się ubezpieczony dom jednorodzinny, wraz z bramą, furtkami, skrzynką na listy, elementami instalacji domofonowej, wideofonowej, siłownikami i napędami bram oraz innymi przedmiotami tego typu trwale związanymi z ogrodzeniem;
- 23) **osoby bliskie** - małżonek Ubezpieczonego lub osoba pozostająca w faktycznym pożyciu z Ubezpieczonym (lub dzieci tej osoby), jego zstępni, rodzeństwo, rodzice, teściowie, macocha, ojczym, dziadkowie, zięciowie, synowie, pasierbowie,

- przysposobieni i przysposabiający Ubezpieczonego, o ile prowadzą z nim wspólnie gospodarstwo domowe;
- 24) **osuwanie się ziemi** - naturalne ruchy ziemi na stokach, nie spowodowane działalnością ludzką;
- 25) **piorun** - bezpośrednie wyładowanie atmosferyczne na ubezpieczony obiekt lub wyładowania na obiekt, w którym znajduje się ubezpieczone mienie;
- 26) **pomieszczenia przynależne** - pomieszczenia gospodarcze przynależne do mieszkania oraz pomieszczenia gospodarcze znajdujące się w domu jednorodzinnym, służące do wyłącznego użytku Ubezpieczonego lub osób bliskich, takie jak piwnica, strych, komórka, garaż, suszarnia;
- 27) **pomoc domowa** - osoba wykonująca na rzecz Ubezpieczonego prace pomocnicze w gospodarstwie domowym Ubezpieczonego na podstawie umowy o pracę lub umowy cywilnoprawnej zawartej z Ubezpieczonym;
- 28) **poszkodowany** - każda osoba pozostająca poza stosunkiem ubezpieczeniowym, względem której odpowiedzialność za szkodę ponosi Ubezpieczony lub osoby bliskie;
- 29) **powierzchnia użytkowa mieszkania** - określona w metrach kwadratowych (m²) powierzchnia wszystkich pomieszczeń znajdujących się w mieszkaniu, a w szczególności pokoi, kuchni, przedpokoi, korytarzy, łazienek; do powierzchni użytkowej mieszkania nie wlicza się powierzchni balkonów, loggi, antresoli oraz pomieszczeń przynależnych;
- 30) **powierzchnia użytkowa domu jednorodzinnego** - określona w metrach kwadratowych (m²) powierzchnia wszystkich znajdujących się w bryle domu jednorodzinnego pomieszczeń w stanie wykończonym (w tym garażu, piwnic, pomieszczeń technicznych i gospodarczych); do powierzchni użytkowej domu jednorodzinnego nie zalicza się pomieszczeń w części, w której ich wysokość jest mniejsza niż 1,90m;
- 31) **powódź** - zalanie terenu w następstwie podniesienia wody w korytach wód płynących i stojących;
- 32) **przepięcie** - nagły i krótkotrwały wzrost napięcia w liniach energetycznych do poziomu wyższego od znamionowego dla danego urządzenia;
- 33) **rabunek** - zabór mienia dokonany:
- a) z zastosowaniem przemocy fizycznej lub groźby natychmiastowego jej użycia wobec Ubezpieczonego lub osób bliskich albo z doprowadzeniem tych osób do stanu nieprzytomności lub bezbronności;
 - b) przez sprawcę, który z zastosowaniem siły fizycznej lub groźby natychmiastowego jej użycia doprowadził osobę posiadającą klucze do otwarcia miejsca ubezpieczenia mienia;
 - c) poprzez przywłaszczenie lub wyłudzenie mienia z użyciem podstępów wobec osób małoletnich, niepełnoletnich, będących w podeszłym wieku lub nie w pełni sprawnych;
- 34) **ruchomości domowe** - mienie ruchome, w szczególności:
- a) meble, sprzęt zmechanizowany, urządzenia domowe, zapasy, odzież i inne przedmioty wspólnego lub osobistego użytku;
 - b) sprzęt audiowizualny, elektroniczny i komputerowy, fotograficzny, instrumenty muzyczne;
 - c) wyroby ze srebra, złota i platyny, kamieni szlachetnych, półszlachetnych, syntetycznych, pereł, monety srebrne i złote, zbiory filatelistyczne i kolekcjonerskie;
 - d) gotówka i inne środki płatnicze krajowe i zagraniczne, papiery wartościowe;
 - e) sprzęt turystyczny, sportowy oraz rehabilitacyjny;
 - f) broń myśliwska i sportowa;
 - g) wózki inwalidzkie nie podlegające rejestracji;
 - h) rzeczy ruchome czasowo znajdujące się w posiadaniu Ubezpieczonego, jeżeli zostały mu oddane przez osobę trzecią do czasowego używania, co zostało udokumentowane;
- 35) **sadza** - zawieszina cząsteczek w gazie będąca bezpośrednim skutkiem spalania, która nagle wydobyla się ze znajdujących się w miejscu ubezpieczenia urządzeń, eksploatowanych zgodnie z przeznaczeniem i przepisami technicznymi;
- 36) **sprzęt biurowy** - sprzęt elektroniczny oraz meble służące do działalności biurowej związanej z działalnością gospodarczą prowadzoną przez Ubezpieczonego w miejscu ubezpieczenia;
- 37) **stałe elementy** - elementy wyposażenia mieszkania, domu jednorodzinnego, pomieszczeń przynależnych, garażu wolnostojącego, budynku gospodarczego, zamontowane lub wbudowane na stałe, które przy demontażu wymagają użycia narzędzi, w szczególności:
- a) meble i szafy wbudowane, meblościanki, antresole, lustra wmontowane w ściany,
 - b) drzwi i okna łącznie ze szkleniem i zamknięciami,
 - c) zabezpieczenia przeciwwłamaniowe okien i drzwi,
 - d) piece i kominki, obudowy instalacji i grzejników,
 - e) powłoki malarskie, tynki wewnętrzne, wykładziny sufitów, ścian, podłóg i schodów trwale związane z podłożem, podłogi, podwieszane sufity wraz z zamontowanymi w nich elementami,
 - f) zamontowany sprzęt zmechanizowany,
 - g) wyposażenie łazienek i wc takie jak umywalki, kabiny prysznicowe, wanny, brodziki itp.,
 - h) natynkowe i podtynkowe urządzenia i elementy stanowiące integralną część instalacji infrastruktury technicznej (wodno-kanalizacyjnej, centralnego ogrzewania, elektrycznej, gazowej, wentylacyjnej, klimatyzacyjnej) i teletechnicznej (telefonicznej, alarmowej, domofonowej, telewizyjnej, informatycznej),
 - i) przegrody i ściany działowe;
- 38) **sport wyczynowy** - aktywność podejmowana dla uzyskania w drodze rywalizacji, maksymalnych wyników sportowych przez osoby będące członkami klubów, związków i organizacji sportowych;
- 39) **suma gwarancyjna** - w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym, kwota określona w umowie ubezpieczenia stanowiąca górną granicę odpowiedzialności Towarzystwa;
- 40) **suma ubezpieczenia** - kwota ustalona w umowie ubezpieczenia dla danego rodzaju mienia lub grupy rodzajów mienia stanowiąca górną granicę odpowiedzialności Towarzystwa; jeżeli OWU lub umowa ubezpieczenia przewiduje limit odpowiedzialności Towarzystwa z tytułu określonych szkód objętych ochroną ubezpieczeniową, wówczas górną granicę odpowiedzialności za daną szkodę stanowi ustalony limit;
- 41) **szkoda całkowita** - szkoda w mieniu polegająca na zniszczeniu mienia w takim stopniu, który uniemożliwia jego dalsze użytkowanie lub gdy koszty naprawy przekroczyłyby wartość uszkodzonego mienia;
- 42) **szkoda osobowa** - śmierć, uszkodzenie ciała lub rozstrój zdrowia;
- 43) **szkoda w mieniu** - utrata, zniszczenie lub uszkodzenie ubezpieczonego mienia;
- 44) **teren zalewowe** - obszar bezpośredniego zagrożenia powodzią umiejscowiony pomiędzy wałem przeciwpowodziowym a linią brzegu, a także w strefie wybrzeża morskiego lub strefie przepływów wzebrań powodziowych, określonych w miejscowych planach zagospodarowania przestrzennego;
- 45) **trzęsienie ziemi** - gwałtowne i nie spowodowane działalnością człowieka zaburzenie systemu równowagi we wnętrzu ziemi, któremu towarzyszą wstrząsy i drgania gruntu o magnitudzie równej co najmniej 6 stopni w skali Richtera;
- 46) **ubezpieczający** - osoba fizyczna zawierająca z Towarzystwem umowę ubezpieczenia;
- 47) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, na rzecz której została zawarta umowa ubezpieczenia, będąca:
- a) w przypadku umowy ubezpieczenia mienia:
 - w przypadku domu jednorodzinnego, budynku gospodarczego, garażu wolnostojącego oraz ogrodzenia – jego właścicielem;
 - w przypadku mieszkania – jego właścicielem lub posiadaczem spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu;
 - w przypadku stałych elementów, oraz ruchomości domowych – właścicielem, posiadaczem spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu lub osobą uprawnioną do zamieszkiwania w miejscu ubezpieczenia na podstawie decyzji administracyjnej lub umowy cywilnoprawnej, wskazana w treści wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia,
 - b) w przypadku umowy odpowiedzialności cywilnej Ubezpieczonego oraz osób bliskich za szkody na osobie lub w mieniu, wyrządzone poszkodowanemu czynem niedozwolonym (odpowiedzialność deliktowa) w związku z czynnościami życia prywatnego Ubezpieczonego lub tych osób bliskich - wskazaną w treści wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia;
- 48) **uderzenie pojazdu** – uderzenie w ubezpieczony przedmiot przez pojazd drogowy lub szynowy (jego część lub przewożony ładunek) nienależący i niebędący pod kontrolą Ubezpieczonego lub osób bliskich Ubezpieczonemu;
- 49) **upadek statku powietrznego** - katastrofa bądź przymusowe

Umowa ubezpieczenia

§3

- ładowanie załogowego lub bezzałogowego statku powietrznego, upadek jego części lub przewożonego ładunku;
- 50) **wartość nowa (odtworzeniowa)** - wartość odpowiadająca kosztom przywrócenia ubezpieczonego mienia do stanu nowego, lecz nie ulepszonego, to jest:
- dla domu jednorodzinnego, garażu wolnostojącego, budynku gospodarczego lub ogrodzenia - wartość odpowiadająca kosztom odbudowy lub naprawy określonej zgodnie z zasadami kalkulacji i ustalania cen robót budowlanych, elektrycznych i instalacyjnych, stosowanymi w budownictwie z uwzględnieniem dotychczasowej konstrukcji, wymiarów i standardu wykończenia, przy zastosowaniu takich samych lub najbardziej zbliżonych materiałów,
 - dla stałych elementów i ruchomości domowych - wartość odpowiadająca kosztom naprawy lub nabycia (wytworzenia) nowego przedmiotu tego samego lub najbardziej zbliżonego rodzaju, tej samej lub najbardziej zbliżonej marki przy uwzględnieniu średnich cen obowiązujących na danym terenie oraz kosztów montażu;
- 51) **wartość rzeczyciwista** - wartość nowa pomniejszona o zużycie eksploatacyjne;
- 52) **wartość rynkowa mieszkania** - wartość odpowiadająca iloczynowi powierzchni użytkowej mieszkania i średniej ceny rynkowej za jeden m² w danej miejscowości lub dzielnicy miasta w odniesieniu do mieszkania o podobnych parametrach, porównywalnym stanie technicznym i standardzie wykończenia;
- 53) **wybuch** - gwałtowna zmiana stanu równowagi układu z jednoczesnym wyzwoleniem się gazów, pyłów lub pary, wywołany ich właściwością rozprzestrzeniania się, a także implozja polegająca na uszkodzeniu zbiornika lub aparatu próżniowego wskutek ciśnienia zewnętrznego;
- 54) **zamki atestowane, drzwi przeciwwłamaniowe, system zabezpieczenia przeciwwłamaniowego** - zamki, drzwi, system zabezpieczenia przeciwwłamaniowego posiadające atest potwierdzający podwyższoną odporność zamka, drzwi czy systemu na włamanie, wydany zgodnie z obowiązującymi normami przez uprawnioną instytucję;
- 55) **zamek mechaniczno-elektroniczny** - zamek, którego uruchamianie następuje przy zastosowaniu systemu elektronicznego;
- 56) **zamek wielopunktowy** - zamek powodujący ryglowanie skrzydła drzwi w ościeżnicy w kilku odległych od siebie miejscach;
- 57) **zamek wielozastawkowy** - zamek, którego klucz posiada co najmniej dwa żłobienia prostopadłe do trzonu;
- 58) **zalanie** - bezpośrednie działanie wody lub innych cieczy spowodowane:
- awarią instalacji - samoistnym pęknięciem przewodów i urządzeń wodociągowych, kanalizacyjnych lub centralnego ogrzewania,
 - cofnięciem się ścieków z publicznej sieci kanalizacyjnej,
 - nieumyślnym pozostawieniem otwartych kranów w urządzeniach wodno - kanalizacyjnych na skutek przerwy w dopływie wody,
 - zalaniem wodą z urządzeń typu pralki, wirówki, zmywarki, na skutek ich awarii,
 - zalaniem wodą pochodzącą z opadów atmosferycznych,
 - zalaniem wodą pochodzącą z akwarium,
 - zalaniem wodą lub innym płynem przez osoby trzecie;
- 59) **zapadanie się ziemi** - gwałtowne obniżenie się terenu z powodu zawalenia się warstwy ziemi do naturalnych, pustych przestrzeni w gruncie;
- 60) **zdarzenie losowe** - niezależne od woli Ubezpieczonego zdarzenie przyszłe i niepewne, którego nastąpienie powoduje uszkodzenie w dobrach osobistych lub w dobrach majątkowych albo zwiększenie potrzeb majątkowych po stronie Ubezpieczonego lub innej osoby objętej ochroną ubezpieczeniową;
- 61) **zużycie eksploatacyjne** - miara trwałej utraty wartości ubezpieczonego mienia w okresie eksploatacji wynikająca z okresu i sposobu eksploatacji, trwałości użytych materiałów, jakości wykonania robót budowlanych, instalacyjnych, elektrycznych, sposobu użytkowania i gospodarki remontowej, w efekcie których użyteczność ubezpieczonego mienia do wypełnienia przeznaczonych mu oryginalnie funkcji regularnie się zmniejsza. Stopień zużycia eksploatacyjnego dla poszczególnych grup mienia określa załącznik nr 1 do niniejszych OWU.
2. Nagłówki użyte na początku niektórych paragrafów OWU służą jedynie przejrzystości tekstu i nie mają wpływu na interpretację postanowień OWU.
1. Zawierana na podstawie niniejszych OWU, umowa ubezpieczenia może zostać zawarta jako:
- umowa pakietowa** - poprzez przyjęcie przez Ubezpieczającego sum ubezpieczenia dla poszczególnych grup mienia, ustalanych w oparciu o powierzchnię użytkową mieszkania lub domu jednorodzinnego na zasadach określonych w § 12 ust. 2 oraz sumy gwarancyjnej dla ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym zgodnie z § 21 ust. 1; Umowa pakietowa może być zawarta w **wariantie podstawowym lub pełnym**;
 - umowa indywidualna** - poprzez ustalenie przez Ubezpieczającego sum ubezpieczenia dla poszczególnych rodzajów mienia oraz wybranie sumy gwarancyjnej w ubezpieczeniu OC w życiu prywatnym.
2. Warunkiem zawarcia umowy indywidualnej jest ubezpieczenie mieszkania lub domu jednorodzinnego.

Zawarcie umowy ubezpieczenia na rzecz osoby trzeciej

§4

- Ubezpieczający może zawrzeć umowę ubezpieczenia na rachunek innej, imiennie oznaczonej w umowie ubezpieczenia osoby fizycznej jako Ubezpieczonego. W przypadku ubezpieczenia domów jednorodzinnych i mieszkań Ubezpieczonym jest właściciel danego miejsca ubezpieczenia (niezależnie od oznaczenia Ubezpieczonego we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia).
- Ubezpieczony może żądać, aby Ubezpieczyciel udzielił mu informacji o postanowieniach zawartej umowy ubezpieczenia oraz OWU w zakresie, w jakim dotyczą one praw i obowiązków Ubezpieczonego.
- Roszczenie o zapłatę składki ubezpieczeniowej przysługuje Towarzystwu wyłącznie do Ubezpieczającego.
- Towarzystwo może podnieść zarzuty, które mają wpływ na jego odpowiedzialność z umowy ubezpieczenia, zarówno wobec Ubezpieczającego, jak i Ubezpieczonego.

II. UBEZPIECZENIE MIENIA

Przedmiot ubezpieczenia

§5

- Przedmiotem ubezpieczenia w umowie pakietowej są:
 - w wariantie podstawowym:
 - ruchomości domowe i stałe elementy, znajdujące się w domu jednorodzinnym lub mieszkaniu wskazanym we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia jako miejsce ubezpieczenia;
 - ruchomości domowe i stałe elementy, znajdujące się w garażu wolnostojącym znajdującym się na tej samej posesji co dom jednorodzinny wskazany we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia jako miejsce ubezpieczenia oraz w pomieszczeniach przynależnych do mieszkania wskazanego we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia jako miejsce ubezpieczenia.
 - w wariantie pełnym:
 - domy jednorodzinne wskazane we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia jako miejsce ubezpieczenia wraz ze znajdującym się na tej samej posesji garażem wolnostojącym i ogrodzeniem,
 - ruchomości domowe i stałe elementy, znajdujące się w domu jednorodzinnym wskazanym we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia jako miejsce ubezpieczenia;
 - ruchomości domowe i stałe elementy, znajdujące się w garażu wolnostojącym znajdującym się na tej samej posesji co dom jednorodzinny wskazany we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia jako miejsce ubezpieczenia.
- Przedmiotem ubezpieczenia w umowie indywidualnej w zależności od wyboru Ubezpieczającego mogą być następujące rodzaje mienia:
 - nieruchomości:
 - domy jednorodzinne wskazane we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia jako miejsce ubezpieczenia wraz ze znajdującymi się na tej samej posesji: garażem wolnostojącym, budynkiem gospodarczym i ogrodzeniem,
 - mieszkania wskazane we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia jako miejsce ubezpieczenia wraz z pomieszczeniami przynależnymi;
 - ruchomości domowe i stałe elementy, znajdujące się w wskazanym we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia jako miejsce ubezpieczenia domu jednorodzinnym lub mieszkaniu;
 - ruchomości domowe i stałe elementy, znajdujące się w garażu wolnostojącym znajdującym się na tej samej posesji co dom

jednorodzinny wskazany we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia jako miejsce ubezpieczenia oraz w pomieszczeniach przynależnych do mieszkania wskazanego we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia jako miejsce ubezpieczenia.

3. Ubezpieczeniem objęte jest mienie, określone w ust. 1 i 2, znajdujące się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
4. Przedmiotem ubezpieczenia mogą być także domy jednorodzinne i mieszkania, w części których prowadzona jest przez Ubezpieczonego działalność gospodarcza (z zastrzeżeniem § 10, ust. 1 pkt 8) oraz sprzęt biurowy, który się w nich znajduje.
5. Ubezpieczeniem objęte jest wyłącznie mienie znajdujące się w posiadaniu Ubezpieczonego lub osób prowadzących wspólnie z Ubezpieczonym wspólne gospodarstwo domowe.

Zakres ochrony ubezpieczeniowej **§6**

1. Ochrona ubezpieczeniowa mienia od ognia i innych zdarzeń losowych, obejmuje szkody powstałe w następstwie zdarzeń losowych: deszczu nawalnego, dymu, fali naddźwiękowej, gradu, huraganu, lawiny, ognia, osuwania się ziemi, pioruna, powodzi, przepięcia, sadzy, naporu śniegu, trzęsienia ziemi, uderzenia pojazdu, upadku statku powietrznego, wybuchu, zalania, zapadania się ziemi.
2. Ponadto, na wniosek Ubezpieczającego, ruchomości domowe oraz stałe elementy, mogą zostać objęte ubezpieczeniem od kradzieży z włamaniem, rabunku i dewastacji.
3. W przypadku mienia obejmowanego przez Towarzystwo ochroną ubezpieczeniową po raz pierwszy, ochrona ubezpieczeniowa za szkody powstałe w następstwie powodzi rozpoczyna się od 30 dnia okresu, na który została zawarta umowa ubezpieczenia, chyba że ubezpieczenie jest nieprzerwaną kontynuacją ubezpieczenia w zakresie ryzyka powodzi w innym zakładzie ubezpieczeń – w takim przypadku ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się od pierwszego dnia okresu ubezpieczenia w Towarzystwie.
4. W granicach sumy ubezpieczenia, Towarzystwo pokrywa również poniesione i udokumentowane przez Ubezpieczonego koszty związane z:
 - 1) zabezpieczeniem przed szkodą ubezpieczonego mienia w przypadku jego zagrożenia działaniem zdarzenia losowego objętego zakresem ochrony ubezpieczeniowej,
 - 2) poszukiwaniem i usunięciem przyczyny szkody - do wysokości 500 złotych.

§7

1. Ubezpieczenie obejmuje szkody w mieniu będącym przedmiotem ubezpieczenia, powstałe w miejscu ubezpieczenia określonym w dokumencie ubezpieczenia, w następstwie zdarzeń wchodzących w zakres ochrony ubezpieczeniowej.
2. W odniesieniu do ubezpieczenia od kradzieży z włamaniem, rabunku i dewastacji, ubezpieczenie obejmuje dodatkowo szkody będące następstwem rabunku na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poza miejscem ubezpieczenia, z zastrzeżeniem § 13 ust. 2 pkt 8.

Zabezpieczenie ubezpieczonego mienia **§8**

1. Ubezpieczony jest zobowiązany do właściwego zabezpieczenia mieszkania wraz z pomieszczeniami przynależnymi, domu jednorodzinnego, garażu wolnostojącego lub budynku gospodarczego oraz zapewnienia należytego nadzoru nad ubezpieczonym mieniem, przez spełnienie następujących warunków:
 - 1) dostęp do ubezpieczonych ruchomości domowych jest utrudniony dla osób obcych w ten sposób, że wejście w posiadanie tych ruchomości wymaga użycia siły fizycznej lub narzędzi;
 - 2) wszystkie drzwi zewnętrzne, z zastrzeżeniem pkt 4) i 5) poniżej, są pełne, w należyłym stanie technicznym oraz tak skonstruowane, osadzone i zamknięte, aby ich wyłamanie lub wyważenie nie było możliwe bez udziału narzędzi, a otwarcie - bez użycia podrobionych lub dopasowanych kluczy;
 - 3) drzwi zewnętrzne są zamknięte na co najmniej dwa zamki wielozastawkowe; dopuszcza się również zamknięcie na jeden atestowany zamek wielopunktowy lub elektroniczny zamontowany w atestowanych drzwiach przeciwwłamaniowych;
 - 4) drzwi zewnętrzne oszklone (z wyłączeniem drzwi balkonowych lub tarasowych) są zaopatrzone w zamki, których nie można

otworzyć bez klucza przez otwór wybity w szybie, a przeszklenia nie stwarzają możliwości wejścia do wnętrza mieszkania lub domu jednorodzinnego; Drzwi oszklone uważa się za wystarczająco zabezpieczone, pod warunkiem, że maksymalny wymiar oszklonego otworu (długość lub szerokość) nie przekracza 20cm lub jeżeli przeszklenia oszklone są szkłem antywłamaniowym o klasie odporności co najmniej P3;

- 5) drzwi balkonowe i tarasowe oraz okna znajdują się w należyłym stanie technicznym, są tak umocowane, osadzone i zamknięte, że otwarcie ich przy użyciu siły fizycznej lub narzędzi przez osoby obce nie będzie możliwe bez pozostawienia śladów;
 - 6) wszystkie drzwi zewnętrzne do pomieszczeń przynależnych, garaży, garaży wolnostojących i budynków gospodarczych są zamykane na minimum jeden zamek wielozastawkowy lub klódkę wielozastawkową lub inny atestowany system zabezpieczenia przeciwwłamaniowego;
 - 7) okna i inne otwory zewnętrzne pomieszczeń muszą być zamknięte w czasie nieobecności w mieszkaniu lub domu jednorodzinym.
2. Klucze do zamków muszą znajdować się w wyłącznym posiadaniu Ubezpieczonego i osób wspólnie z nim zamieszkujących lub osoby uprawnionej przez Ubezpieczonego do przechowywania kluczy.

§9

1. Ubezpieczony jest zobowiązany do:
 - 1) wykonywania przeglądów technicznych, badań okresowych oraz innych czynności, do wykonania których Ubezpieczony jest zobowiązany przepisami prawa,
 - 2) przeprowadzania remontów okresowych i bieżącego konserwowania ubezpieczonego mienia;
 - 3) stosowania adekwatnych środków ochronnych celem zabezpieczenia przed mrozem instalacji wodnych i centralnego ogrzewania;
 - 4) zamknięcia, opróżnienia z wody i utrzymywania opróżnionych instalacji wodnych i grzewczych w domach jednorodzinnych czasowo nieużywanych i niedozorowanych.
2. Z zastrzeżeniem sytuacji, gdy zapłata odszkodowania odpowiada względem słuszności, w przypadku naruszenia przez Ubezpieczonego obowiązków, o których mowa w §8 i §9 z winy umyślnej lub wskutek rażącego niedbalstwa, Towarzystwo jest wolne od odpowiedzialności za szkody w takim zakresie, w jakim naruszenie danego obowiązku przyczyniło się do powstania szkody lub zwiększenia jej rozmiaru.

Wyłączenie ochrony ubezpieczeniowej **§10**

1. Towarzystwo w ramach umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie niniejszych OWU nie obejmuje ochroną ubezpieczeniową:
 - 1) domów letniskowych, altanek, obiektów małej architektury;
 - 2) znajdujących się na terenach zalewowych domów jednorodzinnych, mieszkań, garaży wolnostojących, budynków gospodarczych, znajdujących się w nich stałych elementów i ruchomości domowych oraz ogrodzeń,
 - 3) przeznaczonych do rozbiórki oraz będących w budowie mieszkań, domów jednorodzinnych, garaży wolnostojących i budynków gospodarczych;
 - 4) garaży wolnostojących, budynków gospodarczych, ogrodzeń, o ile w dokumencie ubezpieczenia nie została określona odrębna suma ubezpieczenia dla garażu wolnostojącego, budynku gospodarczego oraz ogrodzenia;
 - 5) mieszkań i domów jednorodzinnych, garaży wolnostojących, budynków gospodarczych, w których prowadzona jest działalność produkcyjna lub magazynowa;
 - 6) domów jednorodzinnych, garaży wolnostojących, budynków gospodarczych o konstrukcji palnej;
 - 7) ruchomości domowych znajdujących się na balkonach, tarasach i loggiach;
 - 8) mienia ruchomego i stałych elementów służących działalności gospodarczej, z wyłączeniem sprzętu biurowego;
 - 9) stałych elementów mieszkania, które nie służą wyłącznie do obsługi ubezpieczonego mieszkania i stanowiących mienie właściciela budynku, w którym znajduje się mieszkanie (m.in. mienie spółdzielni, wspólnoty);
 - 10) mienia ruchomego w ilościach wskazujących na przeznaczenie handlowe;
 - 11) mienia osób trzecich z zastrzeżeniem § 2, pkt 34 lit. h);
 - 12) akt, dokumentów, rękopisów, metali szlachetnych w złomie i w sztabach, dzieł sztuki, antyków, kart płatniczych i kredytowych,

programów komputerowych, danych przechowywanych w jednostkach centralnych komputerów i wymiennych nośnikach danych, sieci komputerowych i ich okablowania;

- 13) pojazdów mechanicznych, paliw napędowych.
2. Ponadto, w pomieszczeniach przynależnych, garażu w domu jednorodzinnym, garażu wolnostojącym i budynku gospodarczym - ochroną ubezpieczeniową nie są objęte następujące ruchomości domowe:
- 1) sprzęt audiowizualny, komputerowy, fotograficzny, instrumenty muzyczne;
 - 2) wyroby ze srebra, złota i platyny, monety, biżuteria;
 - 3) pieniądze i środki płatnicze, papiery wartościowe.

Wyłączenie odpowiedzialności Towarzystwa §11

1. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za szkody wyrządzone przez Ubezpieczonego i osoby bliskie:
 - 1) umyślnie lub w wyniku rażącego niedbalstwa (chyba, że zapłata odszkodowania odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności),
 - 2) będące pod wpływem alkoholu, narkotyków lub środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, chyba że powyższe okoliczności nie miały wpływu na powstanie lub wysokość szkody (brak związku przyczynowego).
2. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności również za szkody:
 - 1) powstałe w wyniku działań wojennych, stanu wojennego i wyjątkowego, zamieszek i rozruchów społecznych lub politycznych, strajków, akcji protestacyjnych, rewolucji, zamieszek cywilnych i wojskowych, oraz eksplozji materiałów wybuchowych lub łatwopalnych, jeżeli materiały te zostały podłożone pod ubezpieczone mienie, aktów terroryzmu lub sabotażu, oraz za szkody powstałe w mieniu skonfiskowanym lub zarekwirowanym przez legalne władze;
 - 2) wynikające z zanieczyszczenia środowiska naturalnego bądź działania energii jądrowej lub skażenia radioaktywnego, oraz w wyniku skażenia lub zanieczyszczenia środkami chemicznymi lub przemysłowymi;
 - 3) spowodowane zapadaniem się ziemi, w odniesieniu do:
 - a) szkód górniczych, tj. szkód, o których mowa w ustawie z 9 czerwca 2011 r. (Dz. U. z 2011 r., nr 163, poz. 981, z późniejszymi zmianami),
 - b) szkód powstałych w związku z prowadzonymi robotami ziemnymi,
 - 4) spowodowane wybuchem:
 - a) wywołanym przez Ubezpieczonego na skutek prowadzonej przez Ubezpieczonego działalności gospodarczej,
 - b) w silnikach spalinowych lub wybuchowych, gdy wybuch związany jest z ich naturalną funkcją,
 - 5) powstałe w mieszkaniach, domach jednorodzinnych, garażach wolnostojących - wybudowanych lub przebudowanych bez wymaganych prawem zezwoleń lub niespełniających wymogów ustawy z 7 lipca 1994 r. Prawo budowlane (tekst jedn. Dz. U. z 2010, nr 243, poz. 1623, z późniejszymi zmianami), przepisów przeciwpożarowych, a także w znajdujących się w nich ruchomościach i stałych elementach, chyba że powyższe okoliczności (brak zezwoleń/spelnienia wymogów) nie miały wpływu na powstanie szkody (brak związku przyczynowego);
 - 6) powstałe w mieszkaniach, domach jednorodzinnych, garażach wolnostojących i budynkach gospodarczych, a także w znajdujących się w nich ruchomościach i stałych elementach, powstałe wskutek remontu, przebudowy lub rozbudowy, o ile remont, przebudowa lub rozbudowa spowodowała powstanie szkody;
 - 7) powstałe wskutek błędów w sztuce budowlanej, wad konstrukcyjnych, materiałowych, projektowych ubezpieczonego domu jednorodzinnego lub budynku wielorodzinnego, w którym znajduje się ubezpieczone mieszkanie;
 - 8) powstałe w mieszkaniach lub domach jednorodzinnych niezamieszkałych lub nieużytkowanych nieprzerwanie przez okres 30 dni, a także w znajdujących się w nich ruchomościach i stałych elementach (o ile brak zamieszkania lub okres nieużytkowania miały wpływ na zaistnienie szkody);
 - 9) powstałe wskutek nieodpowiedniego wykonania montażu lub wskutek zaniedbania obowiązku naprawy, konserwacji lub wymiany dachu, rynien, stolarki okiennej lub drzwiowej, urządzeń odprowadzających wodę, urządzeń wodno-kanalizacyjnych, a w szczególności wynikłe z zalania z powodu nieszczelności dachu, rynien, stolarki okiennej lub drzwiowej, urządzeń

odprowadzających wodę, lub urządzeń wodno-kanalizacyjnych, powstałe wskutek ich złego stanu technicznego, o ile Ubezpieczony - mając taki obowiązek - zaniechał obowiązkowi ich naprawy, konserwacji lub wymiany;

- 10) powstałe wskutek nasiąkania lub zalania wodą ruchomości domowych złożonych lub składowanych w suterrenach, jeżeli mienie to nie było złożone na wysokości co najmniej 20 cm ponad poziom podłogi /posadzki/;
- 11) zaistniałe na skutek długotrwałego naporu śniegu, w przypadku, gdy na Ubezpieczonym, osobach bliskich, osobach, za które ponosi odpowiedzialność, lub właścicielu ubezpieczonego domu jednorodzinnego lub mieszkania, spoczywa obowiązek utrzymania należytego jego stanu technicznego, a osoby te zaniechały temu obowiązkowi;
- 12) powstałe wskutek przenikania wód gruntowych lub przemarzania stałych elementów;
- 13) powstałe wskutek wydostania się wody z urządzeń wodno - kanalizacyjnych i ogrzewczych w wyniku uszkodzenia rur spowodowanego zamarznięciem wody i rozsadzeniem rur, o ile rury te były w sposób nieodpowiedni zmontowane lub osadzone, a Ubezpieczony, osoba bliska, osoba, za którą Ubezpieczony ponosi odpowiedzialność, lub właściciel ubezpieczonego domu jednorodzinnego lub mieszkania - mając taki obowiązek - zaniechał obowiązkowi naprawy, konserwacji lub wymiany rur;
- 14) powstałe w mieniu z powodu pleśni i zagrzybienia, o ile te szkody nie były następstwem zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową;
- 15) w mieniu znajdującym się w miejscu ubezpieczenia nieposiadającym zabezpieczeń przeciwkradzieżowych wskazanych w § 8 ust. 1, lub gdy systemy zabezpieczające były wyłączone;
- 16) w postaci utraconych zysków wynikających ze zobowiązań i umów Ubezpieczonego lub osób bliskich;
- 17) powstałe przed datą rozpoczęcia okresu ubezpieczenia, a zgłoszone w trakcie trwania okresu ubezpieczenia;
- 18) powstałe wskutek pokrycia graffiti ogrodzenia lub elewacji budynku domu jednorodzinnego, garażu wolnostojącego, budynku gospodarczego;
- 19) których wysokość nie przekracza 100 złotych.

Suma ubezpieczenia §12

1. Sumy ubezpieczenia w umowach ubezpieczenia zawieranych na podstawie niniejszych OWU są określone:
 - 1) dla domów jednorodzinnych, garaży wolnostojących, budynków gospodarczych, ogrodzeń:
 - a) w wartości nowej w przypadku, gdy dany budynek lub ogrodzenie zostały wybudowane po roku 1990;
 - b) w wartości rzeczywistej, gdy dany budynek lub ogrodzenie zostały wybudowane przed rokiem 1990 (włącznie);
 - 2) dla mieszkań - w wartości rynkowej;
 - 3) dla stałych elementów:
 - a) znajdujących się w mieszkaniach, domach jednorodzinnych, garażach wolnostojących, budynkach gospodarczych wybudowanych po 1990 roku - w wartości nowej, z zastrzeżeniem §15 ust. 1 pkt 6),
 - b) znajdujących się w mieszkaniach, domach jednorodzinnych, garażach wolnostojących, budynkach gospodarczych wybudowanych przed 1990 rokiem (włącznie) - w wartości rzeczywistej,
 - 4) ruchomości domowych - w wartości rzeczywistej, z zastrzeżeniem §15 ust. 1 pkt 1-5.
2. W przypadku umów ubezpieczenia zawieranych jako umowy pakietowe sumy ubezpieczenia wynoszą:
 - 1) w wariantcie podstawowym:
 - a) suma ubezpieczenia stałych elementów i ruchomości domowych od ognia i innych zdarzeń losowych - iloczyn powierzchni użytkowej mieszkania/domu jednorodzinnego wskazanej w dokumencie ubezpieczenia i kwoty 400 złotych;
 - b) suma ubezpieczenia stałych elementów i ruchomości domowych od kradzieży z włamaniem i rabunku - iloczyn powierzchni użytkowej mieszkania/domu jednorodzinnego wskazanej w dokumencie ubezpieczenia i kwoty 200 złotych;
 - 2) w wariantcie pełnym:
 - a) suma ubezpieczenia domu jednorodzinnego i stałych elementów od ognia i innych zdarzeń losowych - iloczyn powierzchni użytkowej domu jednorodzinnego wskazanej w dokumencie ubezpieczenia i kwoty 2.000 złotych;
 - b) suma ubezpieczenia ruchomości domowych od ognia i

innych zdarzeń losowych - iloczyn powierzchni użytkowej domu jednorodzinnego wskazanej w dokumencie ubezpieczenia i kwoty 200 złotych;

- c) suma ubezpieczenia stałych elementów i ruchomości domowych od kradzieży z włamaniem i rabunku - iloczyn powierzchni użytkowej domu jednorodzinnego wskazanej w dokumencie ubezpieczenia i kwoty 100 złotych.
3. Sumy ubezpieczenia ulegają zmniejszeniu o wypłacone odszkodowania.

§13

- Suma ubezpieczenia stanowi górną granicę odpowiedzialności Towarzystwa w odniesieniu do rodzaju mienia lub grupy rodzajów mienia, dla której została ustalona.
- W granicach sumy ubezpieczenia ruchomości domowych oraz sumy ubezpieczenia stałych elementów i ruchomości domowych ustanawia się następujące limity odpowiedzialności Towarzystwa:
 - z tytułu szkód w sprzęcie audiowizualnym, fotograficznym, komputerowym, elektronicznym oraz instrumentach muzycznych - w wysokości 70% sumy ubezpieczenia;
 - z tytułu szkód w wyrobach ze srebra, złota i platyny, kamieniach szlachetnych, półszlachetnych i pereł, monetach srebrnych i złotych, zbiorach filatelistycznych lub kolekcjonerskich - w wysokości 20% sumy ubezpieczenia;
 - z tytułu szkód w gotówce i innych środkach płatniczych krajowych i zagranicznych oraz papierach wartościowych - w wysokości 5% sumy ubezpieczenia;
 - z tytułu szkód w płytach audio-video: CD i DVD - w wysokości 5% sumy ubezpieczenia, jednak nie więcej niż 1.000 złotych;
 - z tytułu szkód w mieniu określonym w §2 pkt 33 h) i sprzęcie biurowym - w wysokości 20% sumy ubezpieczenia;
 - z tytułu szkód w ruchomościach domowych zgromadzonych w garażu, domu jednorodzinnym, garażu wolnostojącym lub budynku gospodarczym znajdujących się na tej samej posesji co ubezpieczony dom jednorodzinny oraz w pomieszczeniach przynależnych znajdujących się w tym samym budynku co ubezpieczone mieszkanie - w wysokości 5% sumy ubezpieczenia, jednak nie więcej niż 1.000 złotych;
 - z tytułu szkód w stałych elementach znajdujących się w garażu w domu jednorodzinnym lub garażu wolnostojącym znajdującym się na tej samej posesji co ubezpieczony dom jednorodzinny oraz w pomieszczeniach przynależnych znajdujących się w tym samym budynku co ubezpieczone mieszkanie - w wysokości 5% sumy ubezpieczenia, jednak nie więcej niż 1.000 złotych;
 - z tytułu rabunku ruchomości domowych poza miejscem ubezpieczenia w wysokości 5% sumy ubezpieczenia, jednak nie więcej niż 1.000 złotych;
 - z tytułu szkód w stałych elementach - w wysokości 50% sumy ubezpieczenia (dotyczy sytuacji, gdy ubezpieczone są w ramach jednej sumy ubezpieczenia wraz z ruchomościami domowymi);
 - z tytułu szkód w mieniu innym niż wymienione w pkt. 1-9 - w wysokości 100% sumy ubezpieczenia.
- W przypadku ubezpieczeń na podstawie umowy pakietowej w wariancie pełnym dodatkowo w granicach sumy ubezpieczenia domu jednorodzinnego i stałych elementów od ognia i innych zdarzeń losowych ustala się następujące limity odpowiedzialności Towarzystwa:
 - dla garażu wolnostojącego - w wysokości 10% sumy ubezpieczenia, jednak nie więcej niż 50.000 złotych;
 - dla ogrodzenia - 2,5% sumy ubezpieczenia, z tym, że nie więcej niż 10.000 złotych.

Ustalenie wysokości szkody i odszkodowania

§14

Odszkodowanie ustala się w granicach sumy ubezpieczenia poszczególnych rodzajów mienia i w kwocie odpowiadającej rozmiarowi szkody, z zastrzeżeniem postanowień §13.

§15

- Wysokość szkody ustala się dla:
 - ruchomości domowych - jako:
 - w przypadku szkody całkowitej - cenę nabycia nowego przedmiotu:
 - bez pomniejszenia o jego zużycie eksploatacyjne (według wartości nowej) w odniesieniu do mienia, którego zakup jako przedmiotu nowego Ubezpieczający udokumentuje i

którego zużycie eksploatacyjne nie przekracza 50%,
- z pomniejszeniem o jego zużycie eksploatacyjne (wg wartości rzeczywistej) w odniesieniu do pozostałego mienia,
każdorazowo jednak z pomniejszeniem o pozostałość po szkodzie,

- w pozostałych przypadkach - koszt naprawy uszkodzonego przedmiotu;
 - gotówki - według jej wartości nominalnej; W przypadku gotówki w walutach obcych - według ich wartości nominalnej, przeliczonej na złote według średniego kursu walut obcych ustalonego przez Prezesa NBP;
 - wyrobów ze złota, srebra, platyny, kamieni szlachetnych, półszlachetnych i pereł - według cen zakupu lub kosztów wytworzenia lub ceny rynkowej materiałów, z których zostały zrobione;
 - monet złotych i srebrnych - według wartości złomu;
 - papierów wartościowych będących przedmiotem obrotu giełdowego - według ceny giełdowej w dniu powstania szkody;
 - stałych elementów mieszkania lub domu jednorodzinnego jako:
 - w przypadku szkody całkowitej - cenę nabycia nowego przedmiotu:
 - bez pomniejszenia o jego zużycie eksploatacyjne (według wartości nowej) w przypadku gdy suma ubezpieczenia zgodnie z §12 ust 1 pkt 3 a) jest określona według wartości nowej i jego zużycie eksploatacyjne nie przekracza 50%;
 - z pomniejszeniem o jego zużycie eksploatacyjne (według wartości rzeczywistej) - w odniesieniu do pozostałego mienia, każdorazowo jednak z pomniejszeniem o pozostałość po szkodzie;
 - w pozostałych przypadkach - koszt naprawy uszkodzonego przedmiotu;
 - domu jednorodzinnego, garażu wolnostojącego, budynku gospodarczego, ogrodzenia - jako:
 - koszt naprawy uszkodzonego obiektu z zachowaniem dotychczasowych wymiarów, konstrukcji, rodzaju zastosowanych materiałów wraz z nakładami na roboty wykończeniowe:
 - bez pomniejszenia o jego zużycie eksploatacyjne w przypadku, gdy suma ubezpieczenia została określona według wartości nowej, a budynek, ogrodzenie został wybudowany po roku 1990,
 - z pomniejszeniem o jego zużycie eksploatacyjne w przypadku, gdy suma ubezpieczenia została określona według wartości nowej, a budynek, ogrodzenie został wybudowany przed rokiem 1990 (włącznie),
 - w przypadku szkody całkowitej - koszt odbudowy zniszczonego obiektu z zachowaniem dotychczasowych wymiarów, konstrukcji, rodzaju zastosowanych materiałów wraz z nakładami na roboty wykończeniowe:
 - bez pomniejszenia o jego zużycie eksploatacyjne w przypadku, gdy suma ubezpieczenia została określona według wartości nowej, a budynek, ogrodzenie został wybudowany po roku 1990,
 - z pomniejszeniem o jego zużycie eksploatacyjne (według wartości rzeczywistej) w przypadku, gdy suma ubezpieczenia została określona według wartości nowej, a budynek, ogrodzenie został wybudowany przed rokiem 1990 (włącznie),
- mieszkania - w przypadku szkody całkowitej w mieszkaniu - jako wartość rynkową mieszkania.
- W odniesieniu do kosztów naprawy powłok malarskich wewnątrz domu jednorodzinnego lub mieszkania nie odlicza się stopnia zużycia eksploatacyjnego.
 - Towarzystwo określa koszt naprawy na podstawie: (i) protokołu szkody zawierającego opis stanu faktycznego szkody i okoliczności jej powstania, sporządzonego na miejscu szkody przez przedstawiciela Towarzystwa i Ubezpieczonego oraz (ii) kosztorysu sporządzonego (z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej) przez Towarzystwo, odzwierciedlającego koszty związane z odbudową lub remontem, określone zgodnie z obowiązującymi w budownictwie zasadami kalkulacji i ustalania cen robót budowlanych - przy uwzględnieniu dotychczasowych wymiarów, konstrukcji, materiałów i wyposażenia.
 - Ubezpieczony może przedstawić:
 - kosztorys wraz z rachunkiem, wystawionym przez podmiot dokonujący odbudowy lub remontu. Kosztorys wraz z rachunkiem winien obejmować zakres uszkodzeń, przyjętych w protokole szkody i podlega weryfikacji przez Towarzystwo do średnich cen i

- usług stosowanych na terenie ubezpieczonego mienia
- 2) kosztorys naprawy lub odbudowy dokonanej systemem gospodarczym; Przedłożony kosztorys podlega weryfikacji przez Towarzystwo do średnich cen i usług stosowanych w miejscu położenia ubezpieczonego mienia.
 5. W sytuacji braku możliwości ustalenia przez Towarzystwo stopnia zużycia eksploatacyjnego wobec nieudokumentowania przez poszkodowanego zakupu przedmiotu ubezpieczenia lub wobec ustalenia 100% stopnia zużycia eksploatacyjnego przedmiotu ubezpieczenia, w przypadku gdy przedmiot ubezpieczenia był w stanie nadającym się do użytku, jego zużycie eksploatacyjne ustala się na poziomie 70%.
 6. Wysokość odszkodowania nie może przekroczyć wartości przedmiotu ubezpieczenia lub sumy ubezpieczenia.
 7. W odniesieniu do ubezpieczeń zawieranych na podstawie umowy pakietowej w wariantach pełnym, jeżeli suma ubezpieczenia dla domu jednorodzinnego i stałych elementów od ognia i innych zdarzeń losowych jest niższa od ich wartości w dniu powstania szkody, a podana przez Ubezpieczającego powierzchnia użytkowa domu jednorodzinnego, będąca podstawą ustalenia sumy ubezpieczenia i składki jest mniejsza niż rzeczywista o więcej niż 20%, odszkodowanie wypłacane jest w takiej proporcji, w jakiej suma ubezpieczenia pozostaje do wartości mienia z dnia powstania szkody lub sumy ustalonej z zastosowaniem rzeczywistej powierzchni użytkowej domu jednorodzinnego, w zależności od tego, która z tych wartości jest mniejsza.
 8. W odniesieniu do ubezpieczeń zawieranych na podstawie umowy indywidualnej, jeżeli suma ubezpieczenia dla domu jednorodzinnego i stałych elementów, garażu wolnostojącego, budynku gospodarczego, mieszkania od ognia i innych zdarzeń losowych jest niższa od ich wartości w dniu powstania szkody i od sumy ubezpieczenia, która zostałaby przyjęta z zastosowaniem minimalnych zasad jej ustalania wskazanych przez Towarzystwo w druku Załącznika do wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia, odszkodowanie wypłacane jest w takiej proporcji, w jakiej suma ubezpieczenia pozostaje do wartości mienia z dnia powstania szkody lub sumy ustalonej z zastosowaniem minimalnych zasad jej ustalania, w zależności od tego, która z tych wartości jest mniejsza.

§16

Przy ustalaniu wysokości szkody nie uwzględnia się:

- 1) kosztów wynikających z braku części zamiennych lub materiałów potrzebnych do przywrócenia stanu istniejącego przed szkodą;
- 2) kosztów poniesionych na odkażenie pozostałości po szkodzie, usunięcie zanieczyszczeń gleby, wody lub powietrza oraz rekultywację gruntów;
- 3) wartości naukowej, kolekcjonerskiej, zabytkowej, artystycznej lub sentymentalnej.

§17

Wysokość szkody zwiększa się, ponad granicę sumy ubezpieczenia dla poszczególnych rodzajów mienia, o udokumentowane koszty uprzątnięcia pozostałości po szkodzie, jednak nie więcej niż 5% wartości odszkodowania ustalonego dla poszczególnych rodzajów mienia.

II. UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ

Przedmiot i zakres ubezpieczenia

§18

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest odpowiedzialność cywilna Ubezpieczonego oraz osób bliskich za szkody na osobie lub w mieniu, wyrządzone poszkodowanemu czynem niedozwolonym (odpowiedzialność deliktowa) w związku z czynnościami życia prywatnego Ubezpieczonego lub tych osób bliskich.
2. Przez czynności życia prywatnego należy rozumieć czynności osób wymienionych w ust. 1, nie stanowiące ich aktywności zarobkowej, w szczególności:
 - 1) opiekę nad dziećmi oraz innymi członkami rodziny, za których czyny Ubezpieczony ponosi odpowiedzialność z mocy prawa;
 - 2) posiadanie i użytkowanie domu jednorodzinnego, mieszkania i mienia, wskazanych w dokumencie ubezpieczenia, jako miejsce ubezpieczenia;
 - 3) czynności wykonywane przez pomoc domową, mieszczące się w zakresie obowiązków wynikających z umowy o pracę lub innej umowy cywilnoprawnej zawartej z Ubezpieczonym;

- 4) użytkowanie roweru lub wózka inwalidzkiego oraz uprawianie innego rodzaju aktywności sportowej niż sport wyczynowy;
- 5) posiadanie zwierząt domowych, z wyłączeniem zwierząt egzotycznych, tj. takich, których naturalne środowisko znajduje się poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
3. Odpowiedzialnością Towarzystwa objęte są nieprzedawnione roszczenia osób poszkodowanych, dotyczące szkód powstałych ze zdarzeń zaistniałych w okresie trwania ochrony ubezpieczeniowej.
4. Wszystkie szkody, które są następstwem tego samego wypadku, albo wynikające z tej samej przyczyny, niezależnie od liczby poszkodowanych, uważa się za powstałe w tej samej dacie.

§19

Ubezpieczeniem objęta jest odpowiedzialność cywilna Ubezpieczonego lub osób bliskich za szkody wyrządzone na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Wyłączenie odpowiedzialności Towarzystwa

§20

1. Towarzystwo nie odpowiada za szkody:
 - 1) wyrządzone umyślnie lub w wyniku rażącego niedbalstwa przez Ubezpieczonego;
 - 2) wyrządzone umyślnie przez osobę bliską;
 - 3) wyrządzone przez Ubezpieczonego osobie bliskiej lub wyrządzone przez te osoby Ubezpieczonemu;
 - 4) wyrządzone przez Ubezpieczonego lub osobę bliską w stanie po spożyciu alkoholu, narkotyków lub środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, chyba że stan taki nie miał wpływu na powstanie szkody (brak związku przyczynowego);
 - 5) zaistniałe wskutek prowadzenia przez Ubezpieczonego lub osobę bliską aktywności zarobkowej;
 - 6) powstałe wskutek naruszenia praw autorskich, patentów, znaków towarowych oraz innych praw własności intelektualnej;
 - 7) wyrządzone treścią reklamy lub ogłoszenia sporządzonych lub rozpowszechnionych przez Ubezpieczonego;
 - 8) wskutek korzystania z Internetu;
 - 9) niemajątkowe niebędące następstwem szkody osobowej;
 - 10) których skutkiem jest naruszenie dóbr osobistych innych niż życie i zdrowie;
 - 11) wyrządzone przez pomoc domową czynnościami niemieszczącymi się w zakresie obowiązków wynikających z umowy o pracę lub innej umowy cywilnoprawnej zawartej z Ubezpieczonym;
 - 12) wynikłych z przeniesienia chorób zakaźnych przez Ubezpieczonego lub osobę zamieszkujejącą z Ubezpieczonym i pozostającą z nim we wspólnym gospodarstwie lub znajdujące się pod ich opieką zwierzęta;
 - 13) wyrządzone w związku z posiadaniem, używaniem lub kierowaniem pojazdem mechanicznym;
 - 14) zaistniałe wskutek uprawiania sportu wyczynowego lub uprawiania sportów motorowych (tj. sportów z udziałem quadów, skuterów śnieżnych, motorówek oraz pojazdów mechanicznych) lub polowania;
 - 15) powstałe wskutek posiadania lub użytkowania jednostek pływających, statków powietrznych (w tym lotni i motolotni), broni, amunicji lub materiałów wybuchowych w rozumieniu przepisów prawa,
 - 16) zaistniałe wskutek posiadania zwierząt w celach hodowlanych,
 - 17) za które przysługuje poszkodowanemu odszkodowanie z innych ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej, w tym obowiązkowych, które Ubezpieczony zawarł lub miał obowiązek zawrzeć,
 - 18) powstałe wskutek uszkodzenia, zniszczenia lub zaginięcia przedmiotów przyjętych przez Ubezpieczonego do używania, przechowania, naprawy;
 - 19) powstałe w nieruchomościach i przedmiotach, z których Ubezpieczony korzystał na podstawie umowy najmu, dzierżawy, przedmiotów użytkowania lub innej umowy o podobnym charakterze;
 - 20) na mieniu, powstałe wskutek powolnego działania temperatury, gazów, wód odpływowych, pary lub wilgoci, dymu, sadzy i pyłu, wyciekanie, wstrząsy oraz tworzenie się pleśni i grzyba, samozepsucia, osiadania gruntu i budynków;
 - 21) polegające na uszkodzeniu lub utracie pieniędzy i innych środków płatniczych, biżuterii, papierów wartościowych, wszelkiego rodzaju dokumentów oraz zbiorów kolekcjonerskich;

- 22) w ruchomościach domowych należących do osoby wynajmującej od Ubezpieczonego mieszkanie, dom jednorodzinny lub jego część;
 - 23) wynikające z zanieczyszczenia środowiska naturalnego bądź działania energii jądrowej lub skażenia radioaktywnego oraz w wyniku skażenia lub zanieczyszczenia środkami chemicznymi lub przemysłowymi;
 - 24) powstałe w wyniku działań wojennych, stanu wojennego i wyjątkowego, zamieszek, rozruchów społecznych lub politycznych, strajków, akcji protestacyjnych, rewolucji, zamieszek cywilnych i wojskowych, eksplozji materiałów wybuchowych lub łatwopalnych, aktów terroryzmu lub sabotażu, oraz za szkody powstałe w mieniu skonfiskowanym lub zarekwirowanym przez legalne władze;
 - 25) zaistniałe przed datą rozpoczęcia okresu ubezpieczenia, a zgłoszone w trakcie trwania okresu ubezpieczenia;
 - 26) nieprzekraczające równowartości 200 złotych.
2. Towarzystwo nie odpowiada również za kary umowne, grzywny sądowe i administracyjne, zobowiązania podatkowe oraz inne należności publicznoprawne.

Suma gwarancyjna §21

1. Jeżeli umowa ubezpieczenia jest umową pakietową, wysokość sumy gwarancyjnej wynosi:
 - 1) w wariancie podstawowym - 25.000 złotych;
 - 2) w wariancie pełnym - 50.000 złotych.
2. Jeżeli umowa ubezpieczenia jest zawierana jako umowa indywidualna, Ubezpieczający w porozumieniu z Towarzystwem wybiera sumę gwarancyjną, która może wynosić: 10.000 złotych, 25.000 złotych, 50.000 złotych lub 100.000 złotych.
3. Suma gwarancyjna ulega zmniejszeniu o wypłacone odszkodowania.
4. Suma gwarancyjna określona w umowie ubezpieczenia stanowi górną granicę odpowiedzialności Towarzystwa za szkody będące następstwem wszystkich zdarzeń zaistniałych w okresie ubezpieczenia.

Wypłata odszkodowania §22

1. Odszkodowanie jest wypłacone poszkodowanemu na podstawie: (i) uznania przez Towarzystwo roszczenia poszkodowanego w całości lub w części, (ii) zawartej ugody lub (iii) prawomocnego orzeczenia sądu.
2. Zaspokojenie lub uznanie przez osoby objęte umową odpowiedzialności cywilnej, o których mowa w § 18 ust. 1, roszczenia o naprawienie wyrządzonej przez te osoby szkody nie ma skutków prawnych względem Towarzystwa, jeśli Towarzystwo uprzednio nie wyraziło na to zgody w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Niezależnie od wypłaconego odszkodowania Towarzystwo jest zobowiązane do:
 - 1) pokrycia kosztów wynagrodzenia rzeczoznawców powołanych za zgodą Towarzystwa w celu ustalenia okoliczności lub rozmiaru szkody;
 - 2) zwrotu (temu, kto je poniósł), uzasadnionych okolicznościami danego zdarzenia i niezbędnych kosztów, mających na celu zapobieżenie zwiększaniu się szkody;
 - 3) pokrycia niezbędnych kosztów obrony sądowej Ubezpieczonego przed roszczeniem poszkodowanego;
 - 4) pokrycia kosztów postępowania sądowego pojednawczego, prowadzonego w związku ze zgłoszonymi roszczeniami odszkodowawczymi.
4. Koszty, o których mowa w ust. 3, nie są zaliczane w poczet sumy gwarancyjnej, z zastrzeżeniem jednak, że ich wysokość łącznie nie może przekroczyć 10 % sumy gwarancyjnej ani 5.000 złotych.

CZĘŚĆ IV. POSTANOWIENIA WSPÓLNE

Zawarcie umowy ubezpieczenia §23

1. Umowę ubezpieczenia zawiera się na podstawie złożonego przez Ubezpieczającego wniosku o jej zawarcie, składanego na formularzu stosowanym przez Towarzystwo.
2. Przed zawarciem umowy ubezpieczenia Towarzystwo doręcza Ubezpieczającemu niniejsze OWU, a Ubezpieczający potwierdza ich otrzymanie w treści składanego wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
3. Umowę ubezpieczenia Towarzystwo zawiera na podstawie danych

podanych przez Ubezpieczającego we wniosku o jej zawarcie.

4. Towarzystwo może uzależnić zawarcie umowy ubezpieczenia od przedstawienia przez Ubezpieczającego dodatkowych informacji, a także od dokonania przez siebie przyjmowanego do ubezpieczenia ryzyka, w tym w szczególności dokonania oględzin ubezpieczonego mienia.
5. Jeżeli umowa ubezpieczenia nie określa innego okresu ubezpieczenia, zostaje zawarta na okres 12 miesięcy, liczonych od określonego w umowie ubezpieczenia pierwszego dnia okresu ubezpieczenia.
6. Zawarcie umowy ubezpieczenia Towarzystwo potwierdza polisą lub innym dokumentem ubezpieczenia.
7. Umowa zostaje zawarta z dniem doręczenia Ubezpieczającemu dokumentu ubezpieczenia, chyba że co innego wynika z umowy ubezpieczenia.
8. Dokument ubezpieczenia wskazuje Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, przedmiot ubezpieczenia, okres ubezpieczenia, zakres i sumę ubezpieczenia (w przypadku umowy pakietowej - wariant ubezpieczenia), wysokość składki ubezpieczeniowej i termin jej zapłaty w całości lub terminy zapłaty poszczególnych rat.

Obowiązki Ubezpieczającego przed i po zawarciu umowy ubezpieczenia §24

1. Ubezpieczający obowiązany jest podać, we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia albo innych pismach, wszystkie znane sobie okoliczności, o które Towarzystwo pytało przed zawarciem umowy ubezpieczenia. Jeżeli Ubezpieczający zawiera umowę przez przedstawiciela, obowiązek ten ciąży również na przedstawicielu i obejmuje ponadto okoliczności jemu znane.
2. W przypadku zawarcia przez Towarzystwo umowy ubezpieczenia, pomimo nieudzielenia przez Ubezpieczającego (lub jego przedstawiciela) odpowiedzi na poszczególne pytania, zgodnie z ust. 1, pominięte okoliczności uważa się za nieistotne.
3. W czasie trwania umowy ubezpieczenia Ubezpieczający zobowiązany jest zawiadomić Towarzystwo o zmianie okoliczności, o których mowa w ust. 1, w terminie 5 dni od otrzymania o nich wiadomości.
4. W razie zawarcia umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek obowiązki określone w ust. 1 i 3 spoczywają zarówno na Ubezpieczającym jak i na Ubezpieczonym, chyba że Ubezpieczony nie wiedział o zawarciu umowy na jego rachunek.
5. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za skutki okoliczności, które z naruszeniem ust. 1, 3 i 4 nie zostały podane do jego wiadomości. Jeżeli do naruszenia doszło z winy umyślnej, w razie wątpliwości przyjmuje się, że zdarzenie przewidziane umową ubezpieczenia i jego następstwa są skutkiem tych okoliczności.
6. Ubezpieczający obowiązany jest zawiadomić Towarzystwo o zajściu zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową, podając rodzaj i przedmiot szkody oraz okoliczności jej powstania - w przypadku szkód powstałych w wyniku kradzieży z włamaniem lub rabunku w terminie 2 dni roboczych, a w przypadku pozostałych szkód w terminie 5 dni roboczych od dowiedzenia się o szkodzie.
7. W razie zawarcia umowy na cudzy rachunek, obowiązek o którym mowa w ust. 6 spoczywa również na Ubezpieczonym, chyba że Ubezpieczony nie wie o zawarciu umowy na jego rachunek.
8. W razie naruszenia z winy umyślnej lub wskutek rażącego niedbalstwa obowiązków, o których mowa w ust. 6 i 7, Towarzystwo może odpowiednio zmniejszyć odszkodowanie, jeżeli niedopełnienie obowiązku przyczyniło się do zwiększenia szkody lub uniemożliwiło ustalenie okoliczności i skutków wypadku.
9. Towarzystwo nie może zastosować konsekwencji, o jakich mowa w ust. 8, jeżeli w terminie wyznaczonym do zawiadomienia otrzymało wiadomość o okolicznościach, które należało podać do jego wiadomości.
10. W razie zajścia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową Ubezpieczający zobowiązany jest użyć dostępnych mu środków w celu ratowania przedmiotu ubezpieczenia oraz zapobieżenia szkodzie lub zmniejszenia jej rozmiarów.
11. Jeżeli Ubezpieczający umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa nie dopełnił obowiązku określonego w ust. 10, Towarzystwo jest wolne od odpowiedzialności za szkody powstałe z tego powodu.
12. W razie zajścia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową Ubezpieczający obowiązany jest zabezpieczyć możliwość dochodzenia roszczeń odszkodowawczych wobec osób odpowiedzialnych za szkodę.
13. Towarzystwo zobowiązane jest, w granicach sumy ubezpieczenia, zwrócić koszty wynikłe z zastosowania środków, o których mowa w ust. 10, jeżeli środki te były celowe, chociażby okazały się

bezskuteczne.

14. W razie zawarcia umowy na cudzy rachunek postanowienia ust. 10-13 stosuje się również do Ubezpieczonego.

Okres ponoszenia odpowiedzialności przez Towarzystwo **§25**

1. Towarzystwo ponosi odpowiedzialność z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia począwszy od pierwszego dnia okresu ubezpieczenia, wskazanego w dokumencie ubezpieczenia, nie wcześniej jednak niż od dnia następnego po zapłacie przez Ubezpieczającego składki ubezpieczeniowej lub jej pierwszej raty, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Na wniosek Ubezpieczającego Towarzystwo może przyjąć odpowiedzialność z chwilą wystawienia dokumentu ubezpieczenia, przed zapłatą składki ubezpieczeniowej lub jej pierwszej raty, przy czym: w dokumencie ubezpieczenia określona jest data i godzina zawarcia umowy ubezpieczenia oraz termin zapłaty składki ubezpieczeniowej lub jej pierwszej raty, nie dłuższy niż 14 dni od daty doręczenia dokumentu ubezpieczenia.
3. W przypadku, gdy Towarzystwo ponosi odpowiedzialność jeszcze przed zaplaceniem składki lub jej pierwszej raty, a składka lub jej pierwsza rata nie została zapłacona w terminie określonym w dokumencie ubezpieczenia, Towarzystwo może wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym i żądać zapłaty składki za okres, przez który ponosiło odpowiedzialność.
4. W przypadku opłacania składki w ratach i niezaplaceniu w terminie kolejnej raty składki Towarzystwo może wezwać Ubezpieczającego do zapłaty takiej kolejnej raty zastrzegając, że brak zapłaty w terminie 7 dni od dnia otrzymania wezwania spowoduje ustanie odpowiedzialności Towarzystwa.
5. Odpowiedzialność Towarzystwa ustaje z dniem rozwiązania umowy ubezpieczenia, zgodnie z § 26.
6. Okres, w którym Towarzystwo ponosi odpowiedzialność z umowy ubezpieczenia stanowi okres objęcia ochroną ubezpieczeniową.

Rozwiązanie umowy ubezpieczenia **§26**

1. Umowa ubezpieczenia rozwiązuje się:
 - 1) z upływem okresu ubezpieczenia określonego w dokumencie ubezpieczenia;
 - 2) z dniem doręczenia Ubezpieczającemu oświadczenia Towarzystwa o wypowiedzeniu umowy ze skutkiem natychmiastowym, zgodnie z §25 ust. 3,
 - 3) z chwilą bezskutecznego upływu terminu zapłaty kolejnej raty składki wynikającego z wezwania, o którym mowa w §25 ust. 4;
 - 4) w wyniku wypowiedzenia umowy ubezpieczenia, dokonanego przez Towarzystwo lub Ubezpieczającego na podstawie przepisów prawa lub postanowień niniejszych OWU;
 - 5) z dniem przejścia prawa własności ubezpieczonego mienia na inną osobę;
 - 6) z dniem odstąpienia od umowy ubezpieczenia, zgodnie z ust. 2.
2. Ubezpieczający ma prawo odstąpić od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia jej zawarcia. Odstąpienie od umowy ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zaplacenienia składki za okres, w jakim Towarzystwo udzielało ochrony ubezpieczeniowej (ponosiło odpowiedzialność).

Cesja i przeniesienie praw z umowy ubezpieczenia **§27**

1. W przypadku zbycia mienia będącego przedmiotem ubezpieczenia prawa z umowy ubezpieczenia mogą być w drodze umowy przeniesione na nabywcę przedmiotu ubezpieczenia za zgodą Towarzystwa. Na nabywcę przechodzą wówczas także obowiązki z umowy ubezpieczenia, które ciążyły na zbywcy, chyba że strony umowy za zgodą Towarzystwa umówiły się inaczej.
2. Istniejąca lub mogąca powstać wierzycielność Ubezpieczonego w stosunku do Towarzystwa z tytułu umowy ubezpieczenia może być przedmiotem przelewu wierzycielności na ogólnych zasadach określonych w przepisach prawa.
3. Przelew wierzycielności, o którym mowa w ust. 2, nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązków związanych z wykonaniem umowy ubezpieczenia.

Składka ubezpieczeniowa **§28**

1. Składkę oblicza się za czas, w którym Towarzystwo ponosi odpowiedzialność z umowy ubezpieczenia.
2. Zapłata składki następuje w formie gotówkowej przy zawieraniu umowy ubezpieczenia, chyba, że w umowie ubezpieczenia określono inaczej.
3. Składka może zostać opłacona jednorazowo lub w ratach. Terminy płatności i wysokość kolejnych rat określa się w dokumencie ubezpieczenia.
4. Wysokość składki za ubezpieczenie "Bezpieczny Dom" ustala się zgodnie z obowiązującą w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia Taryfą składek za ubezpieczenie "Bezpieczny Dom" i jest ona zależna od:
 - 1) sumy ubezpieczenia/gwarancyjnej;
 - 2) przedmiotu ubezpieczenia;
 - 3) ponadstandardowych zabezpieczeń przeciwkradzieżowych;
 - 4) sposobu opłaty składki (jednorazowo lub w ratach);
 - 5) powierzchni użytkowej mieszkania / domu jednorodzinnego;
 - 6) rodzaju umowy ubezpieczenia (pakietowa czy indywidualna);
 - 7) wariantu ubezpieczenia w przypadku umowy ubezpieczenia pakietowej;
 - 8) strefy taryfowej;
 - 9) innych czynników w tym np. segmentu klienta.
5. Jako termin zaplacenienia składki (raty składki), w przypadku jej opłacania przelewem bankowym bądź przekazem pocztowym, przyjmuje się datę potwierdzenia przez bank przyjęcia do realizacji polecenia przelewu bądź datę stempla pocztowego na dowodzie wpłaty.
6. W przypadku wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej (rozwiązaniem umowy ubezpieczenia) przed upływem okresu, na jaki została umowa ubezpieczenia została zawarta, Ubezpieczającemu przysługuje zwrot składki za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.
7. Składkę podlegającą zwrotowi ustala się za każdy dzień niewykorzystanego okresu ochrony ubezpieczeniowej.
8. W przypadku ujawnienia okoliczności, która pociąga za sobą istotną zmianę prawdopodobieństwa zajścia wypadku ubezpieczeniowego, każda ze stron może żądać odpowiedniej zmiany wysokości składki, poczynając od chwili, w której zaszła ta okoliczność, nie wcześniej jednak niż od początku bieżącego okresu ubezpieczenia. W przypadku zgłoszenia takiego żądania, druga strona może w terminie 14 dni wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym.

Obowiązki Ubezpieczonego w przypadku powstania szkody **§29**

W przypadku zajścia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową Ubezpieczony obowiązany jest:

- 1) niezwłocznie zawiadomić policję o każdym przypadku, którego okoliczności mogą wskazywać na popełnienie przestępstwa, zaś administrację budynku wielorodzinnego - w którym znajduje się ubezpieczone mieszkanie – o każdym przypadku zalania;
- 2) niezwłocznie powiadomić o zdarzeniu straży pożarną, pogotowie gazowe, energetyczne lub wodno-kanalizacyjne w zależności od rodzaju powstałych szkód, o jest to uzasadnione potrzebą uzyskania pomocy tych służb w realizacji obowiązku użycia dostępnych środków w celu ratowania i zabezpieczenia ubezpieczenia oraz zapobiegania szkodzie lub zmniejszenia jej rozmiarów lub potrzebą ustalenia przez te służby przyczyn zdarzenia;
- 3) nie dokonywać zmian stanu faktycznego spowodowanego zdarzeniem losowym przed rozpoczęciem przez Towarzystwo czynności likwidacyjnych, chyba że w terminie 7 dni od otrzymania przez Towarzystwo zawiadomienia o szkodzie nie zostały podjęte czynności likwidacyjne lub zmiany były niezbędne dla zabezpieczenia mienia pozostałego po szkodzie lub dla zmniejszenia szkody lub ratowania życia lub zdrowia ludzkiego ;
- 4) umożliwić Towarzystwu dokonanie czynności niezbędnych do ustalenia okoliczności powstania szkody i wysokości odszkodowania;
- 5) udzielić Towarzystwu żądanych wyjaśnień oraz przedstawić wymagane dokumenty i inne dowody, o ile pozostają one w posiadaniu Ubezpieczonego;
- 6) złożyć w Towarzystwie, najpóźniej w ciągu 7 dni od dowiedzenia się o szkodzie, spis utraconych, zniszczonych lub uszkodzonych przedmiotów, wraz informacjami pozwalającymi ustalić ich wartości (np. ceny i roku nabycia).

Obowiązki Towarzystwa w zakresie informowania o szkodzie

§30

1. Po otrzymaniu zawiadomienia o zajściu zdarzenia losowego objętego ochroną ubezpieczeniową, w terminie 7 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, Towarzystwo informuje o tym Ubezpieczającego i Ubezpieczonego, jeżeli nie są oni osobami występującymi z tym zawiadomieniem. W tym samym czasie Towarzystwo zobligowane jest do podjęcia postępowania w celu ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości odszkodowania, a także informuje osobę występującą z roszczeniem pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty lub informacje są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa lub wysokości odszkodowania, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.
2. Ubezpieczający, Ubezpieczony, poszkodowany lub osoba uprawniona do świadczenia z umowy ubezpieczenia ma prawo wglądu do akt szkodowych i prawo żądania sporządzenia dla siebie kserokopii lub odpisów akt szkodowych.
2. Nie przechodzą na Towarzystwo roszczenia Ubezpieczonego przeciwko osobom, z którymi pozostaje on we wspólnym gospodarstwie, chyba, że sprawca wyrządził szkodę umyślnie.
3. Ubezpieczony obowiązany jest udzielić Towarzystwu pomocy przy dochodzeniu roszczeń, o których mowa w ust. 1, dostarczając informacji oraz innych dokumentów niezbędnych do skutecznego ich dochodzenia.
4. Ubezpieczony jest zobowiązany zaniechać wyzbywania się lub w jakikolwiek sposób zrzekania bądź ograniczania swoich roszczeń do osoby odpowiedzialnej za szkodę bez uprzedniej pisemnej zgody Towarzystwa.

Zawiadomienia

§34

1. Ubezpieczający zobowiązany jest powiadomić Towarzystwo o zmianie adresu zamieszkania.
2. Zawiadomienia i oświadczenia złożone agentowi Towarzystwa uważa się za złożone Towarzystwu.

Wypłata odszkodowania

§31

1. Towarzystwo wypłaca odszkodowanie w terminie 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia o szkodzie.
2. Gdyby wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa albo wysokości odszkodowania okazało się niemożliwe, odszkodowanie wypłacane jest w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe, z zastrzeżeniem ust. 3. Niezależnie od zdania poprzedniego, bezsporną część odszkodowania Towarzystwo wypłaca w terminie określonym w ust. 1.
3. Towarzystwo zobowiązane jest do przekazania osobie zgłaszającej roszczenie pisemnego zawiadomienia o przyczynach uniemożliwiających wypłatę odszkodowania w całości lub w części w terminie 30 dni od daty zgłoszenia szkody.
4. Jeżeli odszkodowanie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości, niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Towarzystwo, w terminach określonych w ust. 1 i 2, informuje o tym pisemnie osobę występującą z roszczeniem, wskazując okoliczności i podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty odszkodowania oraz pouczając o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze postępowania sądowego.

Wejście w życie

§35

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały zatwierdzone Uchwałą nr 01 Zarządu Poczтового Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych z dnia 31.01.2014 r. i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych od dnia 17.03 2014 r.

Postępowanie odwoławcze

§32

1. Jeżeli Ubezpieczający, Ubezpieczony lub osoba uprawniona do świadczenia nie zgadza się z ustaleniami Towarzystwa co do wysokości przyznanego odszkodowania albo, co do odmowy zaspokojenia roszczeń, może w terminie 30 dni od daty otrzymania decyzji w tej sprawie zgłosić na piśmie wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy przez Zarząd Towarzystwa.
2. Zarząd Towarzystwa jest zobowiązany rozpatrzyć sprawę i zawiadomić Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub inną osobę uprawnioną o swoim stanowisku w terminie 30 dni od daty otrzymania wniosku.
3. Ubezpieczający, Ubezpieczony lub osoba uprawniona do świadczenia może dochodzić roszczeń na drodze sądowej, z pominięciem postępowania odwoławczego. Powództwo o roszczenia wynikające z umowy ubezpieczenia można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
4. Ponadto, jeżeli Ubezpieczający, Ubezpieczony lub osoba uprawniona do świadczenia nie zgadza się z decyzjami Towarzystwa co do odmowy wypłaty odszkodowania, może wnieść skargę lub zażalenie do Rzecznika Ubezpieczonych działającego zgodnie z przepisami ustawy z dnia 22 maja 2003 roku o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych (Dz. U. Nr 124, poz. 1153 z późn. zm.).

Roszczenia regresowe

§33

1. Z dniem wypłaty odszkodowania przez Towarzystwo, roszczenia Ubezpieczonego przeciwko osobie trzeciej odpowiedzialnej za

Załącznik nr 1 do Ogólnych warunków ubezpieczenia „Bezpieczny Dom”

1. Tabela amortyzacji

Lp.	Rodzaj przedmiotu ubezpieczenia		Okres trwałości przedmiotu ubezpieczenia w latach	Roczny minimalny stopień zużycia eksploatacyjnego w %
1	fundamenty	ceglane	70 - 150	0,7 – 1,4
2		murowane z kamienia	120 - 200	0,5 – 0,9
3		betonowe i żelbetowe	200 - 300	0,3 – 0,5
4	ściany	drewniane szkieletowe	25 - 40	2,5 – 4,0
5		drewniane z bali	50 - 70	1,4 – 2,0
6		typu „mur pruski”	40 – 60	1,7 – 2,5
7		ceglane	130 – 150	0,7 – 0,8
8		murowane z kamienia	120 – 200	0,5 – 0,9
9		murowane z betonu komórkowego	30 – 50	2,0 – 3,3
10		murowane z prefabrykatów keramzytowo – betonowych	65 - 80	1,3 – 1,6
11		murowane z prefabrykatów warstwowych, żelbetowe	80 - 100	1,0 – 1,3
12		konstrukcje stalowe	120 -150	0,7 – 0,9
13		konstrukcje monolityczno-żelbetowe	150 -200	0,5 – 0,7
14		stropy	ceglane	100 – 130
15	drewniane belkowe		45 - 80	1,3 – 2,4
16	żelbetowe monolityczne i prefabrykowane		130 – 150	0,7 – 0,8
17	schody	żelbetowe	120 - 150	0,7 – 0,9
18		stalowe	120 - 150	0,7 – 0,9
19	dachy	kamienne na stalowych belkach biegowych	100 -120	0,9 – 1,0
20		drewniane	20 – 50	2,0 – 5,0
21		konstrukcji drewnianej	50 - 75	1,3 – 2,0
22		konstrukcji stalowej	100 - 150	0,7 – 1,0
23		konstrukcji żelbetowej	120 -150	0,7 – 0,9
24		pokrycie z blachy stalowej czarnej lub eternitem	20 - 30	3,3 – 5,0
25		pokrycie z blachy stalowej ocynkowanej	30 - 40	2,5 – 3,3
26		pokrycie papą	5 – 8	12,5 – 20,0
27		pokrycie dachówką	20 -50	2,0 – 5,0
28		obróbki blacharskie, rynny, rury	10 – 15	6,7 - 10,0
29	ścianki działowe	drewniane	40 – 60	1,7 - 2,5
30		murowane	80 – 100	1,0 - 1,3
31	stolarka	okna i drzwi zewnętrzne	35 – 50	2,0 - 2,9
32		drzwi wewnętrzne	40 – 60	1,7 - 2,5
33		oszklenia	20 – 25	4,0 - 5,0
34	tynki	wewnętrzne	40 – 60	1,7 - 2,5
35		zewnętrzne	30 – 50	2,0 - 3,3
36	powłoki malarskie	klejowe i emulsyjne	3 – 5	20,0 - 33,0
37		olejne ścian i sufitów	8 – 10	10,0 - 12,5
38		olejne stolarki otworowej	5 – 10	10,0 - 20,0

Lp.	Rodzaj przedmiotu ubezpieczenia		Okres trwałości przedmiotu ubezpieczenia w latach	Roczny minimalny stopień zużycia eksploatacyjnego w %
39	podłogi	parkiet bukowy i dębowy, egzotyczny	50 – 80	1,3 - 1,7
40		parkiet mozaikowy	do 25	4,0
41		wykładziny podłogowe pcv	do 15	6,7
42		wykładziny dywanowe	6 – 10	10,0 - 16,7
43		podłogi z desek sosnowych	30 – 50	2,0 - 3,3
44		podłogi z desek dębowych	60 – 80	1,3 - 1,7
45		lastryko	20 – 40	2,5 - 5,0
46		terakota	60 – 80	1,3 - 1,7
47	instalacje	przewody wodociągowe, kanalizacyjne, gazowe	25 – 50	2,0 - 5,0
48		przybory sanitarne	do 25	4,0
49		przewody centralnego ogrzewania i ciepłej wody	20 – 40	2,5 - 5,0
50		piece i kotły c.o.	20 – 30	3,3 - 5,0
51		przewody instalacji elektrycznych	30 – 50	2,0 - 3,3
52	ogrodzenia	murowane grube	40 – 80	1,7 - 2,5
53		murowane z pilastrami	20 – 30	3,3 - 5,0
54		z prętów metalowych	20 – 35	2,9 - 5,0
55		z siatki na słupach stalowych lub żelbetowych	15 – 25	4,0 - 6,7
56		drewniane	10 – 15	6,7 - 10,0
57	inne	trzony kuchenne i ceramiczne	10 – 20	5,0 - 10,0
58		piece kaflowe	15 – 30	3,3 - 5,0
59		urządzenia dźwigowe	30 – 35	2,9 - 3,3
60		urządzenia terenu i różne roboty zewnętrzne	20 – 40	2,5 - 5,0
61	ruchomości domowe	Sprzęt domowy zmechanizowany	7 – 10	10-15
62		drobny sprzęt domowy zmechanizowany miksery, tostery, ekspresy do kawy, suszarki do włosów,	7	15,0
63		sprzęt audio-video, komputery, tablety, kino domowe	5	20
64		telefony komórkowe oraz inne urządzenia mobilne	4	25
65		lodówki. kuchenki	10	10
66		rowery oraz sprzęt sportowy i turystyczny	7	15,0
67		meble	20	5,0
68		dywany i firanki	10	10,0
69		futra ze skór naturalnych i kożuchy	15	7,0
70		futra sztuczne	7	15,0
71		plaszczki, kurtki	3-4	25,0-33,0
72		ubrania damskie, męskie	4	25,0
73		ubrania dziecięce, młodzieżowe	2	50,0
74		obuwie damskie, męskie	3	33,0
75		obuwie dziecięce, młodzieżowe	2	50,0
76		bielizna damska, męska	3	33,0
77		bielizna dziecięca, młodzieżowa	2	50,0
78		bielizna pościelowa	5	20,0