

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA MIENIA „BEZPIECZNY DOM”

Rodzaj informacji	Jednostka redakcyjna
Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń	§ 26 ust. 1, § 27 ust. 1, § 28-33, § 36 ust. 1 pkt 1-4, ust. 2-4, § 42 pkt 4-5, § 43
Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	§ 6 ust. 3-4, § 9 ust. 2, § 10-14, § 15 ust. 3, § 17-18, § 19, § 20 ust. 2-3, § 21 ust. 3, 6, § 22, § 23 ust. 2-4, 7, § 24, § 25 ust. 3-5, § 26 ust. 2, § 27 ust. 2, § 28, § 29 ust. 2, § 33, § 34-35, § 38 ust. 3, 5, 11

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE
§ 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, odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym, mienia osób trzecich, następstw nieszczęśliwych wypadków oraz umów ubezpieczenia assistance, zawieranych przez Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych, zwane dalej **Towarzystwem**, z osobami fizycznymi, zwanymi dalej **Ubezpieczającymi**.

Definicje
§ 2

Przez użyte w OWU określenia rozumie się:

- 1) **akt przemocy** – bezprawne i celowe działanie fizyczne nakierowane na jakiegokolwiek dobro chronione prawem; za akt przemocy nie uważa się przekroczenia granic obrony koniecznej lub stanu wyższej konieczności;

- 2) **akt terroru** – bezprawne i celowe działanie o charakterze indywidualnym lub zbiorowym, mające na celu wywarcie wpływu na organy władzy publicznej przy użyciu przemocy lub groźby jej użycia;
- 3) **aktywność zarobkowa** – aktywność mająca cel zarobkowy, niezależnie od jej formy, wykonywana w szczególności 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 zarabkowania;
- 4) **awaria instalacji** – zaistniała w miejscu ubezpieczenia awaria powodująca przerwanie działania instalacji wodno-kanalizacyjnej, elektrycznej, alarmowej lub centralnego ogrzewania (w tym pieca grzewczego służącego do ogrzewania domu lub lokalu mieszkalnego), wynikająca z przyczyn wewnętrznych pochodzenia mechanicznego, hydraulicznego lub elektrycznego;
- 5) **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;
- 6) **budynek o konstrukcji palnej** – dom jednorodzinny, garaż wolnostojący, budynek gospodarczy, budynek wielorodzinny, którego ściany wykonane są z materiałów palnych i/lub pokrycie dachowe wykonane jest z materiałów palnych;
- 7) **Centrum Alarmowe** – jednostka organizująca i świadcząca usługi assistance, działająca w imieniu i na zlecenie Towarzystwa;
- 8) **choroba** – stan organizmu polegający na nieprawidłowej reakcji układów lub narządów na bodźce środowiska zewnętrznego lub wewnętrznego, powodujący wskazanie do leczenia;
- 9) **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;
- 10) **dokument ubezpieczenia** – dokument potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia;
- 11) **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, w tym kolektory słoneczne;
- 12) **dom letniskowy** – budynek lub inny obiekt zamieszkiwany czasowo z przeznaczeniem na cele rekreacyjne, wypoczynkowe, w tym zabudowana altana na terenie ogródków działkowych;
- 13) **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;
- 14) **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;
- 15) **element budowlany** – każdy element konstrukcji nośnej (tj. ściany, słupy, podciąg lub ramy), stropy, dachy lub stropodachy (z wyjątkiem więźby dachowej – więzary, krokwie, jętki, łąty, kontrłaty, odeskowanie);
- 16) **fala naddźwiękowa** – fala naddźwiękowa wywołana przez samolot przekraczający barierę dźwięku;
- 17) **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;
- 18) **grad** – opad atmosferyczny w postaci bryłek lodu;
- 19) **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 ich powstania lub w najbliższym sąsiedztwie;
- 20) **kłódka wielozastawkowa** – kłódka, której klucz posiada minimum dwa żłobienia prostopadłe do trzonu;
- 21) **kradzież z włamaniem** – dokonanie lub usiłowanie dokonania zaboru 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;
- 22) **lawina** – gwałtowne zsuwanie się lub staczanie ze zboczy górskich mas śniegu, lodu, skał lub kamieni;
- 23) **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;
- 24) **mieszkanie** – trwale wyodrębniona część budynku wielorodzinnego służąca do zaspokajania potrzeb mieszkaniowych, wraz ze stałymi elementami;
- 25) **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;
- 26) **nieszczęśliwy wypadek** – zdarzenie wywołane nagle działającą przyczyną zewnętrzną, zaistniałe wbrew woli Ubezpieczonego, będące bezpośrednią i wyłączną przyczyną śmierci, trwałego inwalidztwa całkowitego lub trwałego inwalidztwa częściowego Ubezpieczonego;
- 27) **ogień** – działanie ognia, który przedostał się poza palenisko lub powstał bez paleniska i rozproszył się samodziennie;
- 28) **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;
- 29) **osoby bliskie** – małżonek lub osoba pozostająca w faktycznym pożyciu (lub dzieci tej osoby), zstępni, rodzeństwo, rodzice, teściowie, macocha, ojczym, dziadkowie, zięciowie, synowie, pasierbowie, przysposobieni i przysposabiający osoby wskazanej we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia jako Ubezpieczony, o ile prowadzą z nim wspólnie gospodarstwo domowe;
- 30) **osuwanie się ziemi** – naturalne ruchy ziemi na stokach, niespowodowane działalnością ludzką;
- 31) **pęknięcie mrozowe** – uszkodzenie spowodowane mrozem, polegające na pęknięciu znajdujących się wewnątrz miejsca ubezpieczenia instalacji, rur dopływowych lub odpływowych (kanalizacyjnych), instalacji grzewczych, instalacji tryskaczowej i/lub gaśniczej;
- 32) **piorun** – bezpośrednie wyładowanie atmosferyczne na ubezpieczony obiekt lub wyładowania na obiekt, w którym znajduje się ubezpieczone mienie;
- 33) **pomieszczenia przynależne** – pomieszczenia gospodarcze przynależne do mieszkania oraz pomieszczenia gospodarcze znajdujące się w domu jednorodzinny, służące do wyłącznego użytku Ubezpieczonego lub osób bliskich, takie jak piwnica, strych, komórka, garaż, suszarnia;
- 34) **pomoc domowa** – osoba wykonująca na rzecz Ubezpieczonego prace pomocnicze w gospodarstwie domowym Ubezpieczonego na podstawie umowy o pracę lub umowy cywilnoprawnej zawartej z Ubezpieczonym;
- 35) **poszkodowany** – każda osoba pozostająca poza stosunkiem ubezpieczeniowym, względem której odpowiedzialność za szkodę ponoszą Ubezpieczony lub osoby bliskie;
- 36) **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, loggii, antresoli oraz pomieszczeń przynależnych;
- 37) **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 1,90 m;
- 38) **powódź** – zalanie terenu w następstwie podniesienia wody w korytach wód płynących i stojących;
- 39) **przepięcie** – nagły i krótkotrwały wzrost napięcia w liniach energetycznych do poziomu wyższego od znamionowego dla danego urządzenia;
- 40) **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;
- 41) **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 oraz inne środki płatnicze krajowe i zagraniczne, papiery wartościowe,
- e) sprzęt turystyczny, sportowy oraz rehabilitacyjny,
- f) broń myśliwska i sportowa,
- g) wózki inwalidzkie niepodlegające rejestracji,
- h) rzeczy ruchome czasowo znajdujące się w posiadaniu Ubezpieczonego, jeżeli zostały mu oddane przez osobę trzecią do czasowego używania, co zostało udokumentowane;
- 42) **sadza** – zawiesina cząsteczek w gazie będąca bezpośrednim skutkiem spalania, która nagle wydobyła się ze znajdujących się w miejscu ubezpieczenia urządzeń, eksploatowanych zgodnie z przeznaczeniem i przepisami technicznymi;
- 43) **sprzęt biurowy** – sprzęt elektroniczny oraz meble służące do działalności biurowej związanej z działalnością gospodarczą prowadzoną przez Ubezpieczonego w miejscu ubezpieczenia;
- 44) **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, 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;
- 45) **sporty wysokiego ryzyka** – alpinizm, baloniarstwo, bobsleje, jazda konna, jazda na nartach wodnych, lotnictwo, motolotnictwo, narciarstwo oraz snowboard (poza wyznaczonymi trasami zjazdowymi), nurkowanie przy użyciu sprzętu specjalistycznego lub na głębokość większą niż 5 m, paralotniarstwo, parkour, pilotowanie samolotów silnikowych, rafting i inne sporty uprawiane na rzekach górskich, skoki na elastycznej linie, skoki narciarskie, spadochroniarstwo, speleologia, sporty motorowe i motorowodne, sporty walki oparte na uderzeniach lub chwytach lub na walce z bronią, szybownictwo, żeglarsstwo morskie lub transoceaniczne;
- 46) **suma gwarancyjna** – w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym kwota określona w umowie ubezpieczenia stanowiąca górną granicę odpowiedzialności Towarzystwa;
- 47) **suma ubezpieczenia** – kwota ustalona w umowie ubezpieczenia dla danego rodzaju mienia lub grupy rodzajów mienia stanowiąca górną granicę odpowiedzialności Towarzystwa. W ubezpieczeniu następstw nieszczęśliwych wypadków sumą ubezpieczenia jest kwota stanowiąca podstawę ustalenia świadczeń z tytułu nieszczęśliwych wypadków. 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;
- 48) **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;
- 49) **szkoda osobowa** – śmierć, uszkodzenie ciała lub rozstrój zdrowia;
- 50) **szkoda w mieniu** – utrata, zniszczenie lub uszkodzenie ubezpieczonego mienia;
- 51) **terenów zalewowe** – obszar bezpośredniego zagrożenia powodzią umiejscowiony pomiędzy wałem przeciwpowodziowym a linią brzegu, a także w strefie wybrzeża morskiego lub strefie przepływów wzebrzeń powodziowych, określonych w miejscowych planach zagospodarowania przestrzennego;
- 52) **trwale inwalidztwo całkowite** – uszkodzenie ciała Ubezpieczonego powstałe w następstwie nieszczęśliwego wypadku, które spowodowało całkowitą niezdolność do wykonywania jakiejkolwiek pracy zarobkowej, o ile nie ma rokowań, by w ciągu 5 lat mógł nastąpić powrót do zdrowia w stopniu umożliwiającym wykonywanie jakiejkolwiek pracy zarobkowej, poświadczone orzeczeniem lekarza orzecznika ZUS lub innego organu uprawnionego do orzekania o niezdolności do pracy;
- 53) **trwale inwalidztwo częściowe** – powstałe w następstwie nieszczęśliwego wypadku w organizmie Ubezpieczonego trwałe uszkodzenie danego organu, narządu lub układu, ustalone zgodnie z tabelą znajdującą się w § 21 ust. 6;
- 54) **trzęsienie ziemi** – gwałtowne i niespodziewane działaniem człowieka zaburzenie systemu równowagi we wnętrzu ziemi, któremu towarzyszą wstrząsy i drgania gruntu o magnitudzie równej co najmniej 6 stopniom w skali Richtera;
- 55) **Ubezpieczający** – osoba fizyczna zawierająca z Towarzystwem umowę ubezpieczenia;
- 56) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, na rzecz której została zawarta umowa ubezpieczenia, będąca:
- a) w przypadku umowy ubezpieczenia mienia oraz w przypadku umowy ubezpieczenia assistance:
- i. w przypadku domu jednorodzinnego, budynku gospodarczego, garażu wolnostojącego oraz ogrodzenia – jego właścicielem,
- ii. w przypadku mieszkania – jego właścicielem lub posiadaczem spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu,
- iii. w przypadku stałych elementów oraz ruchomości domowych – właścicielem, posiadaczem spółdzielczego własnościowego lub lokatorskiego prawa do lokalu lub osobą uprawnioną do zamieszkiwania w miejscu ubezpieczenia na podstawie decyzji administracyjnej lub umowy cywilnoprawnej,
- b) w przypadku umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym – jedna z osób fizycznych, o których mowa w lit. a) pkt i-iii powyżej, wskazana jako Ubezpieczony we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia, oraz jej osoby bliskie,
- c) w przypadku umowy ubezpieczenia mienia osób trzecich – osoba, która może ponieść szkodę wskutek zaistnienia zdarzeń wskazanych w tej umowie,
- d) w przypadku nieszczęśliwych wypadków – jedna z osób fizycznych, o których mowa w lit. a) pkt i-iii powyżej, oraz jej osoby bliskie, wskazane jako Ubezpieczeni we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia;
- 57) **uderzenie pojazdu** – uderzenie w ubezpieczonego przedmiot przez pojazd drogowy lub szynowy (jego część lub przewożony ładunek) nienależący do Ubezpieczonego i niebędący pod jego kontrolą ani osób bliskich;
- 58) **upadek statku powietrznego** – katastrofa bądź przymusowe lądowanie załogowego lub bezzałogowego statku powietrznego, upadek jego części lub przewożonego ładunku;
- 59) **udar mózgu** – problem zdrowotny Ubezpieczonego, zakwalifikowany jako udar mózgu w rozumieniu Międzynarodowej Statystycznej Klasyfikacji Chorób i Problemów Zdrowotnych ICD-10 jako kod: I60-I64;

- 60) **Uposażony** – osoba upoważniona do otrzymania świadczenia w razie śmierci Ubezpieczonego. W przypadku niewyznaczenia Uposażonego świadczenie przysługuje członkom rodziny według następującej kolejności:
- a) małżonkowi, a w razie jego braku
 - b) dzieciom, a w razie ich braku
 - c) rodzicom, a w razie ich braku
 - d) innym ustawowym spadkobiercom;
- 61) **wartość nowa (odtworzeniowa)** – wartość odpowiadająca kosztom przywrócenia ubezpieczonego mienia do stanu nowego, lecz nieulepszanego, tj.:
- a) dla domu jednorodzinnego, garażu wolnostojącego, budynku gospodarczego lub ogrodu – wartość odpowiadająca kosztom odbudowy lub naprawy określona 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,
 - b) 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;
- 62) **wartość rzeczywista** – wartość nowa pomniejszona o zużycie eksploatacyjne;
- 63) **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;
- 64) **wężyk** – przewód wraz z mocowaniem, doprowadzający lub odprowadzający wodę z urządzeń domowych lub armatury;
- 65) **wybuch** – gwałtowna zmiana stanu równowagi układu z jednoczesnym wyzwoleniem się gazów, pyłów lub pary, wywołana ich właściwością rozprzestrzeniania się, a także implozją, polegającą na uszkodzeniu zbiornika lub aparatu próżniowego wskutek ciśnienia zewnętrznego;
- 66) **wyczynowe uprawianie sportu** – uprawianie sportu w ramach klubów, związków i organizacji sportowych z uczestnictwem w zawodach oraz treningach przygotowujących do zawodów, zgrupowaniach i obozach szkoleniowych;
- 67) **zalanie** – bezpośrednie działanie wody lub innych cieczy spowodowane:
- a) samoistnym pęknięciem przewodów i urządzeń wodociągowych, kanalizacyjnych lub centralnego ogrzewania,
 - b) cofnięciem się ścieków z publicznej sieci kanalizacyjnej,
 - c) nieumyślnym pozostawieniem otwartych kranów w urządzeniach wodno-kanalizacyjnych na skutek przerwy w dopływie wody,
 - d) zalaniem wodą z urządzeń typu pralki, wirówki, zmywarki, na skutek ich awarii,
 - e) zalaniem wodą pochodzącą z opadów atmosferycznych,
 - f) zalaniem wodą pochodzącą z akwarium,
 - g) zalaniem wodą lub innym płynem przez osoby trzecie;
- 68) **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;
- 69) **zamek elektroniczny** – zamek, którego uruchamianie następuje przy zastosowaniu systemu elektronicznego;
- 70) **zamek wielopunktowy** – zamek powodujący ryglowanie skrzydła drzwi w ościeżnicy w kilku odległych od siebie miejscach;
- 71) **zamek wielozastawkowy** – zamek, którego klucz posiada co najmniej dwa żłobienia prostopadłe do trzonu;
- 72) **zapadanie się ziemi** – gwałtowne obniżenie się terenu z powodu zawalenia się warstwy ziemi do naturalnych, pustych przestrzeni w gruncie;

- 73) **zawał serca** – problem zdrowotny Ubezpieczonego, zakwalifikowany jako zawał serca w rozumieniu Międzynarodowej Statystycznej Klasyfikacji Chorób i Problemów Zdrowotnych ICD-10 jako kod: I21-I22;
- 74) **zdarzenie assistance** – wskazane poniżej zdarzenia, które uzasadniają świadczenie usług assistance:
- ogień, uderzenie pioruna, przepięcie, wybuch, uderzenie pojazdu lub upadek statku powietrznego, deszcz nawalny, lawina, zapadanie się ziemi, osuwanie się ziemi, huragan, grad, zalanie, pękanie mroźne, powódź, trzęsienie ziemi, kradzież z włamaniem, dewastacja, stłuczenie znajdujących się w miejscu ubezpieczenia stałych elementów, awaria instalacji, zgubienie lub kradzież kluczy lub uszkodzenie lub zatrzaśnięcie się zamka do drzwi wejściowych w miejscu ubezpieczenia, uniemożliwiające dostanie się do miejsca ubezpieczenia;
- 75) **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 których efekcie użyteczność ubezpieczonego mienia do wypełnienia przeznaczonych mu oryginalnie funkcji regularnie się zmniejsza. Stopień zużycia eksploatacyjnego poszczególnych grup mienia określa się na podstawie faktycznego zużycia ubezpieczonego mienia, zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszych OWU.

Umowa ubezpieczenia

§ 3

Zawierana na podstawie niniejszych OWU umowa ubezpieczenia może zostać zawarta jako:

- 1) **umowa pakietowa – w wariantach podstawowym lub pełnym** poprzez przyjęcie przez Ubezpieczającego sum ubezpieczenia dla poszczególnych grup mienia, ustalanych na podstawie powierzchni użytkowej mieszkania lub domu jednorodzinnego na zasadach określonych w § 12 ust. 2 oraz sumy gwarancyjnej dla ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym zgodnie z § 18 ust. 1. Umowa pakietowa może zostać dodatkowo rozszerzona o ryzyka określone w § 20, § 21, § 25;
- 2) **umowa indywidualna** – poprzez indywidualne ustalenie przez Ubezpieczającego sum ubezpieczenia dla poszczególnych rodzajów mienia w ramach ryzyk dostępnych w OWU oraz wybranie sumy gwarancyjnej w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym. Warunkiem zawarcia umowy indywidualnej jest ubezpieczenie mieszkania lub domu jednorodzinnego.

Zawarcie umowy ubezpieczenia na rzecz osoby trzeciej

§ 4

1. Ubezpieczający może zawrzeć umowę ubezpieczenia na rachunek innej osoby fizycznej jako Ubezpieczonego. W odniesieniu do ubezpieczenia domów jednorodzinnych i mieszkań Ubezpieczonym jest właściciel danego miejsca ubezpieczenia (niezależnie od oznaczenia Ubezpieczonego we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia).
2. Ubezpieczony może żądać, aby Towarzystwo udzieliło mu informacji o postanowieniach zawartej umowy ubezpieczenia oraz OWU w zakresie, w jakim dotyczą one praw i obowiązków Ubezpieczonego.
3. Roszczenie o zapłatę składki ubezpieczeniowej przysługuje Towarzystwu wyłącznie do Ubezpieczającego.
4. 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

1. Przedmiotem ubezpieczenia w umowie pakietowej są:
 - 1) w wariantcie podstawowym:
 - a) ruchomości domowe i stałe elementy znajdujące się w domu jednorodzinnym lub mieszkaniu wskazanym we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia jako miejsce ubezpieczenia,
 - b) 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 lub domu jednorodzinnego wskazanego we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia jako miejsce ubezpieczenia;
 - 2) w wariantcie pełnym:
 - a) domy jednorodzinne wskazane we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia jako miejsce ubezpieczenia wraz z pomieszczeniami przynależnymi oraz ze znajdującym się na tej samej posesji garażem wolnostojącym i ogrodzeniem,
 - b) ruchomości domowe i stałe elementy znajdujące się w domu jednorodzinnym wskazanym we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia jako miejsce ubezpieczenia oraz w pomieszczeniach przynależnych,
 - c) 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.
2. Przedmiotem ubezpieczenia w umowie indywidualnej w zależności od wyboru Ubezpieczającego mogą być następujące rodzaje mienia:
 - 1) nieruchomości:
 - a) domy jednorodzinne wskazane we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia jako miejsce ubezpieczenia wraz z pomieszczeniami przynależnymi oraz znajdującymi się na tej samej posesji: garażem wolnostojącym, budynkiem gospodarczym i ogrodzeniem,
 - b) mieszkania, stanowiące odrębny przedmiot własności lub spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu, wskazane we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia jako miejsce ubezpieczenia wraz z pomieszczeniami przynależnymi;
 - 2) ruchomości domowe i stałe elementy znajdujące się we wskazanym we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia jako miejsce ubezpieczenia domu jednorodzinnym lub mieszkaniu oraz w pomieszczeniach przynależnych;
 - 3) ruchomości domowe i stałe elementy znajdujące się w garażu wolnostojącym, budynku gospodarczym znajdującym się na tej samej posesji co dom jednorodzinny wskazany 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 których części prowadzona jest przez Ubezpieczonego działalność gospodarcza (z zastrzeżeniem § 10 ust. 1 pkt 10), 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, sady, naporu śniegu,

trzęsienia ziemi, uderzenia pojazdu, upadku statku powietrznego, wybuchu, zalania, zapadania się ziemi.

2. Ponadto, w zależności od wyboru Ubezpieczającego, ruchomości domowe oraz stałe elementy mogą zostać objęte ubezpieczeniem od kradzieży z włamaniem, rabunku i dewastacji.
3. 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 Towarzystwie lub 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 we wniosku o zawarcie umowy 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 zabezpieczenia mieszkania, domu jednorodzinnego, pomieszczeń przynależnych, garażu wolnostojącego lub budynku gospodarczego oraz zapewnienia 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) okna i inne otwory zewnętrzne pomieszczeń muszą być zamknięte w czasie nieobecności w mieszkaniu lub domu jednorodzinnym;
 - 3) wszystkie drzwi zewnętrzne, z zastrzeżeniem pkt 4) i 5) poniżej, są pełne 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;
 - 4) drzwi zewnętrzne są zamknięte na co najmniej dwa zamki wielozastawkowe; dopuszcza się również zamknięcie na jeden atestowany zamek wielopunktowy lub elektroniczny zamontowany w drzwiach przeciwwłamaniowych;
 - 5) 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 20 cm lub jeżeli przeszklenia oszklone są szkłem antywłamaniowym o klasie odporności co najmniej P3;
 - 6) drzwi balkonowe i tarasowe oraz okna są tak umocowane, osadzone i zamknięte, że otwarcie ich przy użyciu siły fizycznej lub narzędzi przez osoby obce nie będzie możliwe bez pozostawienia śladów;
 - 7) wszystkie drzwi zewnętrzne do pomieszczeń przynależnych, garaży, garaży wolnostojących i budynków gospodarczych są zamykane na minimum jeden zamek wielozastawkowy

- lub kłódkę wielozastawkową, lub inny system zabezpieczenia przeciwwłamaniowego.
2. Klucze do zamków muszą znajdować się w wyłącznym posiadaniu Ubezpieczonego lub osób wspólnie z nim zamieszkujących lub zstępnego, rodzica, rodzeństwa, teścia, macochy, ojczyma, dziadków, zięcia, synowej, pasierba, przysposobionego bądź przysposabiającego Ubezpieczonego.

§ 9

1. Ubezpieczony jest zobowiązany do:
- 1) wykonywania przeglądów technicznych, badań okresowych oraz innych czynności, do których wykonania 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 oraz utrzymywania opróżnionych instalacji wodnych i grzewczych w domach jednorodzinnych, garażach wolnostojących, budynkach gospodarczych lub mieszkaniach czasowo nieużywanych i niedozorowanych.
2. W przypadku naruszenia przez Ubezpieczonego obowiązków, o których mowa w § 8 ust. 2 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, chyba że szkoda powstała wskutek rażącego niedbalstwa Ubezpieczonego, a zapłata odszkodowania odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności.

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 lub będących w budowie, lub niedopuszczonych do użytkowania zgodnie z wymaganiami ustawy z 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane (tekst jedn. Dz. U. z 2013 r., poz. 1409): mieszkań, domów jednorodzinnych, garaży wolnostojących, budynków gospodarczych i ogrodzeń;
 - 4) garaży wolnostojących, budynków gospodarczych, ogrodzeń, o ile w umowie ubezpieczenia zawartej jako umowa indywidualna 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) kurników, chlewów, tuneli foliowych, chłodni;
 - 7) budynków wpisanych do rejestru zabytków lub objętych ochroną konserwatorską;
 - 8) budynków o konstrukcji palnej, o ile zostały wybudowane przed rokiem 1970;
 - 9) ruchomości domowych znajdujących się na balkonach, tarasach lub loggiach;
 - 10) mienia ruchomego i stałych elementów służących działalności gospodarczej, z wyłączeniem sprzętu biurowego;
 - 11) stałych elementów mieszkania, niestających wyłącznie do obsługi ubezpieczonego mieszkania i stanowiących mienie właściciela budynku, w którym znajduje się mieszkanie (m.in. mienie spółdzielni, wspólnoty);

- 12) mienia ruchomego w ilościach wskazujących na przeznaczenie handlowe;
 - 13) mienia osób trzecich z zastrzeżeniem § 2 pkt 41) lit. h);
 - 14) 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 na wymiennych nośnikach danych, sieci komputerowych i ich okablowania;
 - 15) pojazdów mechanicznych, paliw napędowych.
2. Ponadto w pomieszczeniach przynależnych, garażu w domu jednorodzinny, 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 powstałe wskutek (co oznacza istnienie związku przyczynowo-skutkowego):
- 1) umyślnego wyrządzenia szkody przez Ubezpieczonego lub osoby, z którymi Ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym;
 - 2) rażącego niedbalstwa Ubezpieczonego (chyba że zapłata odszkodowania odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności);
 - 3) pozostawiania przez Ubezpieczonego pod wpływem alkoholu, narkotyków lub środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii;
 - 4) stanu wojennego, działań wojennych, aktów przemocy lub terroru;
 - 5) eksplozji materiałów wybuchowych lub łatwopalnych, jeżeli materiały te zostały podłożone pod ubezpieczone mienie, oraz za szkody powstałe w mieniu skonfiskowanym lub zarekwirowanym przez legalne władze;
 - 6) zanieczyszczenia środowiska naturalnego bądź działania energii jądrowej lub skażenia radioaktywnego oraz w wyniku skażenia lub zanieczyszczenia środkami chemicznymi lub przemysłowymi;
 - 7) zapadania się ziemi – w odniesieniu do:
 - a) szkód górniczych, tj. szkód, o których mowa w ustawie z dnia 9 czerwca 2011 r. – Prawo geologiczne i górnicze (tekst jedn. Dz. U. z 2015 r., poz. 196),
 - b) szkód powstałych w związku z prowadzonymi robotami ziemnymi;
 - 8) wybuchu:
 - a) wywołanego przez Ubezpieczonego na skutek prowadzonej przez Ubezpieczonego działalności gospodarczej,
 - b) w silnikach spalinowych lub wybuchowych, gdy wybuch związany jest z ich naturalną funkcją;
 - 9) budowy lub przebudowy bez wymaganych prawem zezwoleń lub niespełniających wymagań ustawy z 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane (tekst jedn. Dz. U. z 2013 r., poz. 1409) lub budowy lub przebudowy wykonanej niezgodnie z przepisami przeciwpożarowymi;
 - 10) błędów w sztuce budowlanej lub wad konstrukcyjnych lub materiałowych, lub projektowych ubezpieczonego domu jednorodzinny lub budynku wielorodzinnego, w którym znajduje się ubezpieczone mieszkanie;
 - 11) niezamieszkiwania lub nieużytkowania ubezpieczonego domu jednorodzinny lub mieszkania nieprzerwanie przez okres 30 dni;
 - 12) nieodpowiedniego wykonania montażu lub wskutek zaniedbania obowiązku naprawy, zamknięcia, konserwacji lub wymiany dachu, rynien, stolarki okiennej lub drzwiowej, urządzeń

- odprowadzających wodę, urządzeń wodno-kanalizacyjnych, a w szczególności wynikłych z zalania z powodu nieszczelności dachu, rynien, stolarki okiennej lub drzwiowej, urządzeń odprowadzających wodę, lub urządzeń wodno-kanalizacyjnych, powstałych wskutek ich złego stanu technicznego, o ile Ubezpieczony – mając taki obowiązek – zaniechał obowiązkowi ich naprawy, zamknięcia, konserwacji lub wymiany;
- 13) 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);
 - 14) długotrwałego naporu śniegu, w przypadku gdy na Ubezpieczonym, osobach bliskich, za które Ubezpieczony ponosi odpowiedzialność, lub właścicieli ubezpieczonego domu jednorodzinnego lub mieszkania spoczywa obowiązek utrzymania należytego jego stanu technicznego, a osoby te zaniechały temu obowiązkowi;
 - 15) przenikania wód gruntowych lub przemarzania stałych elementów;
 - 16) wydostania się wody z urządzeń wodno-kanalizacyjnych i ogrzewczych w wyniku uszkodzenia rur spowodowanego zamarznięciem wody i rozsądzeniem 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;
 - 17) pleśni i zagrzybienia, o ile te szkody nie były następstwem zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową;
 - 18) niespełnienia warunków wskazanych w § 8 ust. 1 pkt 1) lub 2) bądź niezainstalowania lub niezamknięcia w miejscu ubezpieczenia któregośkolwiek z elementów wskazanych w § 8 ust. 1 pkt 3)–7);
 - 19) pokrycia graffiti ogrodzenia lub elewacji domu jednorodzinnego, garażu wolnostojącego, budynku gospodarczego;
 - 20) zapalenia się spalin lub sadzy w kominie;
 - 21) przedostania się wody, gradu lub śniegu przez niedomknięte okna lub drzwi;
 - 22) prasowania, wędzenia, gotowania, suszenia lub prac remontowych realizowanych względem ubezpieczonego mienia;
 - 23) wykonywania przez Ubezpieczonego działalności polegającej na prowadzeniu warsztatów samochodowych lub lakierni;
 - 24) rabunku, kradzieży lub dewastacji ubezpieczonych ruchomości domowych lub stałych elementów wyrządzonych przez najemców ubezpieczonego domu jednorodzinnego lub mieszkania.
2. Towarzystwo nie odpowiada również za szkody:
 - 1) których wysokość nie przekracza 100 złotych;
 - 2) polegające na zabrudzeniu lub odbarwieniu elewacji domu jednorodzinnego, garażu wolnostojącego, budynku gospodarczego, o ile szkody te nie były następstwem zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową.

Suma ubezpieczenia

§ 12

1. Sumy ubezpieczenia w umowach ubezpieczenia zawieranych jako umowy indywidualne są ustalane przez Ubezpieczającego i powinny odpowiadać wartości przedmiotu ubezpieczenia z uwzględnieniem § 2 pkt 61-63) oraz § 14.
2. W przypadku umów ubezpieczenia zawieranych jako umowy pakietowe sumy ubezpieczenia wynoszą:
 - 1) w wariantach podstawowym:
 - a) suma ubezpieczenia stałych elementów i ruchomości domowych od ognia i innych zdarzeń losowych – iloczyn powierzchni użytkowej mieszkania/domu jednorodzinnego wskazanej we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia i kwoty 400 złotych,
 - b) suma ubezpieczenia stałych elementów i ruchomości domowych od kradzieży z włamaniem, rabunku i dewastacji

- iloczyn powierzchni użytkowej mieszkania/domu jednorodzinnego wskazanej we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia i kwoty 200 złotych;
- 2) w wariantach pełnym:
 - a) suma ubezpieczenia domu jednorodzinnego i stałych elementów od ognia i innych zdarzeń losowych – iloczyn powierzchni użytkowej domu jednorodzinnego wskazanej we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia i kwoty 2.000 złotych,
 - b) suma ubezpieczenia ruchomości domowych od ognia i innych zdarzeń losowych – iloczyn powierzchni użytkowej domu jednorodzinnego wskazanej we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia i kwoty 200 złotych;
 - c) suma ubezpieczenia stałych elementów i ruchomości domowych od kradzieży z włamaniem, rabunku i dewastacji – iloczyn powierzchni użytkowej domu jednorodzinnego wskazanej we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia i kwoty 100 złotych.
3. Sumy ubezpieczenia ulegają zmniejszeniu o wypłacone odszkodowania.

§ 13

1. Suma ubezpieczenia stanowi górną granicę odpowiedzialności Towarzystwa w odniesieniu do rodzaju mienia lub grupy rodzajów mienia, dla której została ustalona.
2. W granicach sumy ubezpieczenia ruchomości domowych oraz sumy ubezpieczenia stałych elementów i ruchomości domowych ustanawia się następujące limity odpowiedzialności Towarzystwa:
 - 1) z tytułu szkód w sprzęcie audiowizualnym, fotograficznym, komputerowym, elektronicznym oraz instrumentach muzycznych – w wysokości 70% sumy ubezpieczenia;
 - 2) z tytułu szkód w wyrobach ze srebra, złota i platyny, kamieniach szlachetnych, półszlachetnych i perłach, biżuterii, zegarkach, monetach srebrnych i złotych, zbiorach filatelistycznych lub kolekcjonerskich – w wysokości 20% sumy ubezpieczenia;
 - 3) z tytułu szkód w gotówce i innych środkach płatniczych krajowych i zagranicznych oraz papierach wartościowych – w wysokości 5% sumy ubezpieczenia;
 - 4) z tytułu szkód w płytach audio-wideo: CD i DVD – w wysokości 5% sumy ubezpieczenia, jednak nie więcej niż 1.000 złotych;
 - 5) z tytułu szkód w mieniu określonym w § 2 pkt 41 lit. h i sprzęcie biurowym – w wysokości 20% sumy ubezpieczenia;
 - 6) z tytułu szkód w ruchomościach domowych zgromadzonych w garażu w 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;
 - 7) z tytułu szkód w stałych elementach znajdujących się w garażu w 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;
 - 8) z tytułu rabunku ruchomości domowych poza miejscem ubezpieczenia w wysokości 5% sumy ubezpieczenia, jednak nie więcej niż 1.000 złotych;
 - 9) z tytułu szkód powstałych w wyniku dewastacji – w wysokości 20% sumy ubezpieczenia;
 - 10) z tytułu szkód w ruchomościach domowych – w wysokości 50% sumy ubezpieczenia (dotyczy sytuacji, gdy ruchomości domowe ubezpieczone są w ramach jednej sumy ubezpieczenia wraz ze stałymi elementami);
 - 11) z tytułu szkód w stałych elementach – w wysokości 80% sumy ubezpieczenia (dotyczy sytuacji, gdy stałe elementy ubezpieczone są w ramach jednej sumy ubezpieczenia z domem jednorodzinnym lub mieszkaniem);

- 12) z tytułu szkód w instalacjach solarnych – w wysokości 15.000 złotych;
- 13) z tytułu szkód w mieniu innym niż wymienione w pkt 1)-12) – w wysokości 100% sumy ubezpieczenia.
3. W przypadku ubezpieczeń na podstawie umowy pakietowej w wariantcie pełnym dodatkowo w granicach sumy ubezpieczenia domu jednorodzinnego i stałych elementów od ognia i innych zdarzeń losowych ustala się następujące limity odpowiedzialności Towarzystwa:
 - 1) dla garażu wolnostojącego – w wysokości 10% sumy ubezpieczenia, jednak nie więcej niż 50.000 złotych;
 - 2) dla ogrodzenia – 2,5% sumy ubezpieczenia, z tym że nie więcej niż 10.000 złotych.
4. W przypadku ubezpieczeń zawartych w umowie indywidualnej ustala się następujące limity odpowiedzialności Towarzystwa:
 - 1) dla garażu wolnostojącego – nie więcej niż 80.000 złotych;
 - 2) dla budynku gospodarczego – nie więcej niż 100.000 złotych;
 - 3) dla ogrodzenia – nie więcej niż 30.000 złotych.
- 9) papierów wartościowych będących przedmiotem obrotu giełdowego – według ceny giełdowej w dniu powstania szkody.
3. W odniesieniu do kosztów naprawy powłok malarskich wewnątrz domu jednorodzinnego lub mieszkania nie odlicza się stopnia zużycia eksploatacyjnego.
4. Ubezpieczony może przedstawić:
 - 1) kosztorys wraz z rachunkiem wystawionym przez podmiot dokonujący odbudowy lub remontu. Kosztorys wraz z rachunkiem winien obejmować zakres uszkodzeń przyjętych w protokole szkody. Kosztorys podlega weryfikacji przez Towarzystwo do średnich cen i usług stosowanych w województwie, na którego obszarze znajduje się ubezpieczone mienie;
 - 2) kosztorys naprawy lub odbudowy dokonanej systemem gospodarczym. Przedłożony kosztorys podlega weryfikacji przez Towarzystwo do średnich cen i usług w województwie, na którego obszarze znajduje się ubezpieczone mienie.
5. W sytuacji braku możliwości ustalenia przez Towarzystwo stopnia zużycia eksploatacyjnego wobec nieudokumentowania przez Ubezpieczonego zakupu przedmiotu ubezpieczenia lub wobec ustalenia co najmniej 70-procentowego 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%.

Ustalenie wysokości szkody i odszkodowania

§ 14

1. Odszkodowanie ustala się w granicach sumy ubezpieczenia poszczególnych rodzajów mienia i w kwocie odpowiadającej rozmiarowi szkody, z zastrzeżeniem postanowień § 13.
2. Wysokość szkody ustala się dla:
 - 1) domu jednorodzinnego, garażu wolnostojącego, budynku gospodarczego:
 - a) w umowach zawartych jako umowy indywidualne – według wartości nowej, gdy wiek budynku w dniu złożenia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia nie przekracza 20 lat,
 - b) według wartości rzeczywistej w pozostałych przypadkach (w tym w umowach zawartych jako umowy pakietowe), każdorazowo jednak z pomniejszeniem o pozostałość po szkodzie;
 - 2) mieszkania:
 - a) w przypadku szkody całkowitej w mieszkaniu – jako wartość rynkową mieszkania,
 - b) w pozostałych przypadkach – na zasadach określonych w pkt 1) powyżej;
 - 3) stałych elementów mieszkania lub domu jednorodzinnego:
 - a) w umowach zawartych jako umowy indywidualne – według wartości nowej w przypadku, gdy wiek budynku w dniu złożenia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia nie przekracza 20 lat oraz zużycie eksploatacyjne uszkodzonego stałego elementu nie przekracza 50%,
 - b) według wartości rzeczywistej w pozostałych przypadkach (w tym w umowach zawartych jako umowy pakietowe), każdorazowo jednak z pomniejszeniem o pozostałość po szkodzie;
 - 4) ogrodzenia – według wartości rzeczywistej;
 - 5) ruchomości domowych:
 - a) według wartości nowej – w odniesieniu do mienia, którego zakup jako przedmiotu nowego Ubezpieczony udokumentuje i którego zużycie eksploatacyjne nie przekracza 50%,
 - b) według wartości rzeczywistej – w odniesieniu do pozostałego mienia, każdorazowo jednak z pomniejszeniem o pozostałość po szkodzie;
 - 6) 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 z dnia powstania szkody;
 - 7) wyrobów ze złota, srebra, platyny, kamieni szlachetnych, półszlachetnych, biżuterii i pereł według:
 - a) ceny nabycia nowego przedmiotu – w odniesieniu do mienia, którego zakup jako przedmiotu nowego Ubezpieczony udokumentuje;
 - b) ceny rynkowej materiałów, z których zostały zrobione – w pozostałych przypadkach;
 - 8) monet złotych i srebrnych – według wartości złomu;
 6. Wysokość odszkodowania nie może przekroczyć niższej z wartości: wartości przedmiotu ubezpieczenia lub sumy ubezpieczenia.
 7. 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.
 8. 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.

III. UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ W ŻYCIU PRYWATNYM

Przedmiot i zakres ubezpieczenia

§ 15

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest odpowiedzialność cywilna Ubezpieczonego za szkody na osobie lub w mieniu wyrządzone poszkodowanemu czynem niedozwolonym (odpowiedzialność deliktowa) w związku z czynnościami życia prywatnego Ubezpieczonego.
2. Przez czynności życia prywatnego należy rozumieć czynności Ubezpieczonego niestanowiące jego 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 wyczynowe uprawianie sportu;
 - 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 poszkodowanych dotyczące szkód powstałych ze zdarzeń zaistniałych w okresie trwania ochrony ubezpieczeniowej.
4. Wszystkie szkody, które są następstwem tego samego wypadku albo wynikają z tej samej przyczyny, niezależnie od liczby poszkodowanych uważa się za powstałe w tej samej dacie.

§ 16

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

Wyłączenie odpowiedzialności Towarzystwa

§ 17

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 tę osobę 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 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) zaistniałe 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 umowy cywilnoprawnej zawartej z Ubezpieczonym;
 - 12) wynikłe 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 wyczynowego uprawiania sportu lub sportów wysokiego ryzyka 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) powstałe wskutek uszkodzenia, zniszczenia lub zaginięcia przedmiotów przyjętych przez Ubezpieczonego do używania, przechowania, naprawy;
 - 18) powstałe w nieruchomościach i przedmiotach, z których Ubezpieczony korzystał na podstawie umowy najmu, dzierżawy, użyczenia, użytkowania lub innej umowy o podobnym charakterze;
 - 19) na mieniu powstałe wskutek powolnego działania temperatury, gazów, wód odpływowych, pary lub wilgoci, dymu, sadzy i pyłu, wyciekania, wstrząsów oraz tworzenia się pleśni i grzyba, samozepsucia, osiadania gruntu i budynków;
 - 20) polegające na uszkodzeniu lub utracie pieniędzy i innych środków płatniczych, biżuterii, papierów wartościowych,

wszelkiego rodzaju dokumentów oraz zbiorów filatelistycznych lub kolekcjonerskich;

- 21) w ruchomościach domowych należących do osoby wynajmującej od Ubezpieczonego mieszkanie, dom jednorodzinny lub jego część;
 - 22) wynikające z zanieczyszczenia środowiska naturalnego bądź działania energii jądrowej lub skażenia radioaktywnego oraz w wyniku skażenia lub zanieczyszczenia środkami chemicznymi lub przemysłowymi;
 - 23) powstałe w wyniku stanu wojennego, działań wojennych, aktów przemocy lub terroru, eksplozji materiałów wybuchowych lub łatwopalnych, aktów terroryzmu lub sabotażu oraz za szkody powstałe w mieniu skonfiskowanym lub zarekwirowanym przez legalne władze;
 - 24) nieprzekraczające równowartości 200 złotych.
2. Towarzystwo nie odpowiada również za kary umowne, grzywny sądowe i administracyjne, zobowiązania podatkowe oraz inne należności publicznoprawne.

Suma gwarancyjna

§ 18

1. Jeżeli umowa ubezpieczenia jest umową pakietową, wysokość sumy gwarancyjnej wynosi:
 - 1) w wariantcie podstawowym – 25.000 złotych;
 - 2) w wariantcie 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

§ 19

1. Zaspokojenie lub uznanie przez Ubezpieczonego roszczenia o naprawienie wyrządzonej szkody nie ma skutków prawnych względem Towarzystwa, jeśli Towarzystwo uprzednio nie wyraziło na to zgody w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
2. 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) pokrycia niezbędnych kosztów obrony sądowej Ubezpieczonego przed roszczeniem poszkodowanego;
 - 3) pokrycia kosztów postępowania sądowego pojednawczego, prowadzonego w związku ze zgłoszonymi roszczeniami odszkodowawczymi.

Koszty, o których mowa powyżej, nie są zaliczane w poczet sumy gwarancyjnej, z zastrzeżeniem jednak, że ich wysokość łącznie nie może przekroczyć 10% sumy gwarancyjnej ani 5.000 złotych.

IV. UBEZPIECZENIE MIENIA OSÓB TRZECICH

§ 20

1. Na wniosek Ubezpieczającego do umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym, za zapłatą dodatkowej składki, ochroną ubezpieczeniową objęte mogą zostać szkody w mieniu osób trzecich powstałe w wyniku:
 - 1) samistnego pęknięcia lub zamrożenia przewodów i urządzeń wodociągowych, kanalizacyjnych lub centralnego ogrzewania znajdujących się wewnątrz miejsca ubezpieczenia;

- 2) pęknięcia, oderwania lub odcepienia się wężyka zamontowanego na stałe w miejscu ubezpieczenia, za które nie ponosi winy Ubezpieczony objęty ochroną w ramach umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym.
2. Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje szkód:
 - 1) polegających na pęknięciu, oderwaniu lub odłączeniu się wężyka niedopuszczonego do używania zgodnie z obowiązującymi normami technologicznymi;
 - 2) polegających na awarii ogrodowej instalacji nawodnieniowej;
 - 3) nieprzekraczających równowartości 200 złotych.
3. Odpowiedzialność Towarzystwa z tytułu szkód, o których mowa w ust. 1, ograniczona jest do kwoty 10.000 złotych.

V. UBEZPIECZENIE NASTĘPSTW NIESZCZĘŚLIWYCH WYPADKÓW

Przedmiot i zakres ubezpieczenia

§ 21

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie i zdrowie Ubezpieczonego.
2. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na rzecz osób, które w dniu jej zawarcia nie ukończyły 65 lat.
3. Zakres ubezpieczenia obejmuje następujące zdarzenia ubezpieczeniowe:
 - 1) śmierć Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku, jeżeli śmierć nastąpiła w okresie 24 miesięcy od daty zajścia nieszczęśliwego wypadku;
 - 2) trwałe inwalidztwo całkowite Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku, jeżeli trwałe inwalidztwo całkowite nastąpiło w okresie 24 miesięcy od daty zajścia nieszczęśliwego wypadku;
 - 3) trwałe inwalidztwo częściowe Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku, jeżeli trwałe inwalidztwo częściowe nastąpiło w okresie 24 miesięcy od daty zajścia nieszczęśliwego wypadku.
4. Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku wypłacane jest Uposażonemu w wysokości 100% sumy ubezpieczenia.
5. W przypadku wystąpienia trwałego inwalidztwa całkowitego Towarzystwo wypłaca Ubezpieczonemu świadczenie w wysokości 100% sumy ubezpieczenia.
6. W przypadku wystąpienia trwałego inwalidztwa częściowego Towarzystwo wypłaci Ubezpieczonemu świadczenie w wysokości odpowiedniej procentowej części sumy ubezpieczenia obowiązującej w dniu zajścia nieszczęśliwego wypadku, zgodnie z poniższą tabelą:

RODZAJ TRWAŁEGO INWALIDZTWA CZĘŚCIOWEGO	PROCENT SUMY UBEZPIECZENIA	
całkowita, obuoczna utrata wzroku	100%	
amputacja obu kończyn górnych, dolnych	100%	
całkowita, obustronna utrata słuchu	100%	
całkowita utrata mowy	100%	
całkowita utrata wzroku w jednym oku	40%	
KOŃCZYNY GÓRNE	PRAWA	LEWA
amputacja kończyny w barku	75%	70%
amputacja kończyny wraz z łopatką	80%	70%
amputacja jednej kończyny górnej powyżej łokcia	70%	65%
amputacja przedramienia (poniżej łokcia)	60%	55%
całkowita amputacja jednej ręki (dłoni)	55%	50%
całkowita pourazowa utrata funkcji kończyny górnej	50%	45%
utrata kciuka	35%	30%
utrata palca wskazującego	10%	8%
utrata palców III–V u ręki, za każdy palec	5%	3%
KOŃCZYNY DOLNE		
amputacja w obrębie biodra	85%	
amputacja kończyny dolnej powyżej stawu kolana	70%	
amputacja kończyny na poziomie stawu kolanowego	65%	
amputacja podudzia (poniżej kolana)	50%	
całkowita amputacja stopy	40%	
całkowita pourazowa utrata funkcji kończyny dolnej	40%	
skrócenie kończyny dolnej o co najmniej 5 cm (wskutek urazu)	30%	
utrata palucha wraz z kością śródstopia	8%	
utrata palców II–V u stopy, za każdy palec	3%	

7. Ochroną ubezpieczeniową objęte są zdarzenia wymienione w ust. 3, jeżeli nieszczęśliwy wypadek będący przyczyną tych zdarzeń nastąpił na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

§ 22

1. Suma ubezpieczenia (osobno dla każdego Ubezpieczonego) stanowi górną granicę odpowiedzialności Towarzystwa i w zależności od wyboru Ubezpieczającego może wynosić: 5.000, 10.000 lub 15.000 zł.
2. Sumy ubezpieczenia ulegają zmniejszeniu o wypłacone odszkodowania.

Ustalenie i wypłata świadczeń

§ 23

1. Wysokość świadczenia ustala się po stwierdzeniu, że istnieje związek przyczynowo-skutkowy pomiędzy nieszczęśliwym wypadkiem a śmiercią lub trwałym inwalidztwem całkowitym, lub trwałym inwalidztwem częściowym.
2. Trwałe inwalidztwo całkowite lub trwałe inwalidztwo częściowe powinno być orzeczone niezwłocznie po zakończeniu procesu leczenia, nie później jednak niż w 24 miesiącu od dnia nieszczęśliwego wypadku. Dopuszczone jest wcześniejsze przyznanie świadczenia, jeżeli stopień trwałego inwalidztwa całkowitego lub trwałego inwalidztwa częściowego jest niewątpliwy.

3. Do następstw nieszczęśliwego wypadku nie zalicza się wcześniejszej utraty bądź uszkodzenia organu, narządu lub układu, których funkcje były upośledzone przed nieszczęśliwym wypadkiem. Stopień trwałego inwalidztwa częściowego określa się w wysokości różnicy pomiędzy stanem Ubezpieczonego po wypadku a stopniem trwałego inwalidztwa częściowego istniejącym bezpośrednio przed wypadkiem.
4. Jeżeli Ubezpieczony otrzymał świadczenie z tytułu trwałego inwalidztwa całkowitego lub trwałego inwalidztwa częściowego, a następnie zmarł na skutek tego samego nieszczęśliwego wypadku w okresie 24 miesięcy od tego wypadku, świadczenie z tytułu śmierci wypłaca się wówczas w kwocie różnicy pomiędzy jego wartością a wartością świadczenia wypłaconego Ubezpieczonemu z tytułu trwałego inwalidztwa całkowitego lub trwałego inwalidztwa częściowego.
5. Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego wypłacane jest przelewem na rachunek Uposażonego.
6. W przypadku śmierci Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku Towarzystwo wypłaci świadczenie także wtedy, gdy śmierć Ubezpieczonego na skutek nieszczęśliwego wypadku nastąpiła po wygaśnięciu ochrony ubezpieczeniowej w stosunku do Ubezpieczonego, pod warunkiem że nieszczęśliwy wypadek, w wyniku którego Ubezpieczony poniósł śmierć, nastąpił w okresie ubezpieczenia.
7. Jeżeli Ubezpieczony, który uległ nieszczęśliwemu wypadkowi, zmarł przed ustaleniem stopnia trwałego inwalidztwa częściowego, a zgon nie był następstwem nieszczęśliwego wypadku, wysokość świadczenia z tytułu trwałego inwalidztwa częściowego ustala się według przypuszczalnego, określonego przez lekarzy, stopnia trwałego inwalidztwa częściowego.

Wyłączenia odpowiedzialności Towarzystwa z tytułu ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków

§ 24

1. Z odpowiedzialności Towarzystwa wyłączone są następstwa nieszczęśliwych wypadków powstałe wskutek (co oznacza istnienie związku przyczynowo-skutkowego):
 - 1) wszelkich chorób, nawet takich, które występują nagle;
 - 2) zawału serca bądź udaru mózgu;
 - 3) stanu wojennego, działań wojennych, czynnego udziału Ubezpieczonego w aktach przemocy lub terroru;
 - 4) popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego przestępstwa, samobójstwa, samookaleczenia;
 - 5) pozostawiania Ubezpieczonego w stanie nietrzeźwości albo w stanie po użyciu alkoholu lub pod wpływem środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii;
 - 6) prowadzenia przez Ubezpieczonego pojazdu bez wymaganych uprawnień;
 - 7) uszkodzenia ciała, spowodowanego leczeniem lub zabiegami leczniczymi bez względu na to, przez kogo były wykonywane, chyba że chodziło o leczenie bezpośrednich następstw nieszczęśliwych wypadków;
 - 8) uprawiania przez Ubezpieczonego sportów wysokiego ryzyka lub wyczynowego uprawiania sportu;
 - 9) użycia przez Ubezpieczonego broni, rac, fajerwerków, petard;
 - 10) pełnienia przez Ubezpieczonego czynnej służby wojskowej w siłach zbrojnych jakiegokolwiek państwa.

VI. UBEZPIECZENIE „DOM ASSISTANCE”

Przedmiot i zakres ubezpieczenia

§ 25

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest organizacja albo organizacja i pokrycie kosztów świadczeń assistance określonych poniżej, świadczonych przez Towarzystwo na rzecz Ubezpieczonego za pośrednictwem Centrum Alarmowego na wypadek wystąpienia zdarzenia assistance objętego

ochroną ubezpieczeniową, na zasadach określonych w niniejszych OWU.

2. Ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest przez Towarzystwo na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i obejmuje wyłącznie zdarzenia assistance zaistniałe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w okresie ubezpieczenia, z których tytułu Ubezpieczonemu przysługuje jedno lub kilka niżej wymienionych świadczeń assistance, szczegółowo uregulowanych w opisie poszczególnych świadczeń:
 - 1) interwencja specjalisty;
 - 2) interwencja ślusarza;
 - 3) natychmiastowy powrót Ubezpieczonego oraz osób bliskich do miejsca ubezpieczenia;
 - 4) organizacja i pokrycie kosztów zakwaterowania w hotelu dla Ubezpieczonego oraz osób bliskich;
 - 5) transport Ubezpieczonego do osoby wskazanej przez Ubezpieczonego oraz osób bliskich;
 - 6) transport mienia;
 - 7) dozór mienia;
 - 8) organizacja drobnych napraw domowych.
3. Skorzystanie przez Ubezpieczonego ze świadczeń określonych w ust. 2 pkt 4 wyklucza możliwość skorzystania ze świadczeń określonych w ust. 2 pkt 5 w ramach tego samego zdarzenia assistance, natomiast skorzystanie przez Ubezpieczonego ze świadczeń określonych w ust. 2 pkt 5 wyklucza możliwość skorzystania ze świadczeń określonych w ust. 2 pkt 4.
4. Skorzystanie przez Ubezpieczonego ze świadczeń określonych w ust. 2 pkt 6 wyklucza możliwość skorzystania ze świadczeń określonych w ust. 2 pkt 7 w ramach tego samego zdarzenia assistance, natomiast skorzystanie przez Ubezpieczonego ze świadczeń określonych w ust. 2 pkt 7 wyklucza możliwość skorzystania ze świadczeń określonych w ust. 2 pkt 6.
5. Sumy ubezpieczenia lub limity świadczeń wskazane w § 35 ust. 1 OWU stanowią górną granicę odpowiedzialności Towarzystwa i ustalone są dla każdego zdarzenia assistance objętego ochroną ubezpieczeniową w rocznym okresie ubezpieczenia.
6. Ubezpieczeniem objęte są również osoby bliskie w zakresie wskazanym poniżej w opisie świadczeń.

Interwencja specjalisty

§ 26

1. Jeżeli w następstwie zdarzenia assistance doszło do uszkodzenia mienia w miejscu ubezpieczenia, Centrum Alarmowe organizuje i pokryje koszty dojazdu wraz z kosztami robocizny odpowiedniego, ze względu na rodzaj zaistniałych uszkodzeń, specjalisty:
 - 1) elektryka;
 - 2) hydraulika;
 - 3) szklarza;
 - 4) dekarza;
 - 5) murarza;
 - 6) specjalisty od systemów alarmowych lub technik urządzeń grzewczych,mogącego wykonać naprawę zaistniałych w miejscu ubezpieczenia uszkodzeń, jeżeli w następstwie zdarzenia assistance, które spowodowało szkodę w miejscu ubezpieczenia, powstaje ryzyko utraty lub dalszego uszkodzenia mienia.
2. Z zakresu ochrony ubezpieczeniowej Towarzystwa oraz Centrum Alarmowego wyłączone są koszty materiałów oraz części zamiennych niezbędnych do wykonania naprawy.

Interwencja ślusarza

§ 27

1. Jeżeli w następstwie zdarzenia assistance nie istnieje możliwość dostania się do miejsca ubezpieczenia z powodu zgubienia lub kradzieży kluczy lub uszkodzenia lub zatrząśnięcia się zamka, Centrum Alarmowe organizuje i pokryje koszty dojazdu wraz z kosztami robocizny ślusarza.

2. Z zakresu ochrony ubezpieczeniowej Towarzystwa oraz Centrum Alarmowego wyłączone są koszty materiałów oraz części zamiennych niezbędnych do wykonania naprawy.

Natychmiastowy powrót Ubezpieczonego oraz osób bliskich do miejsca ubezpieczenia

§ 28

Jeżeli w chwili zajścia zdarzenia assistance w miejscu ubezpieczenia Ubezpieczony oraz osoby bliskie znajdowały się w podróży na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w odległości większej niż 50 km od miejsca ubezpieczenia, a ich obecność w miejscu ubezpieczenia jest konieczna z powodu ryzyka utraty lub dalszego uszkodzenia mienia, Centrum Alarmowe organizuje i pokryje koszty transportu Ubezpieczonego oraz osób bliskich, wraz z podręcznym bagażem, środkiem transportu przewoźnika zawodowego do miejsca ubezpieczenia.

Organizacja i pokrycie kosztów zakwaterowania w hotelu dla Ubezpieczonego oraz osób bliskich

§ 29

1. Jeżeli w następstwie zdarzenia assistance doszło do uszkodzeń miejsca ubezpieczenia powodujących, iż nie nadaje się ono do zamieszkania, Centrum Alarmowe pokryje koszty dojazdu, rezerwacji hotelu oraz pobytu Ubezpieczonego i osób bliskich w hotelu kategorii maksymalnie trzygwiazdkowej, na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. W ramach świadczenia Centrum Alarmowe nie pokrywa kosztów wyżywienia, chyba że cena śniadania wliczona jest w koszt pobytu w hotelu.
3. W przypadku uszkodzeń zaistniałych w następstwie kradzieży realizacja świadczenia **Organizacja i pokrycie kosztów zakwaterowania w hotelu dla Ubezpieczonego oraz osób bliskich** następuje wyłącznie po potwierdzeniu przez Ubezpieczonego zgłoszenia zdarzenia na policji kopią dokumentu zgłoszenia zdarzenia przesłaną do Centrum Alarmowego.

Transport Ubezpieczonego oraz osób bliskich do osoby wskazanej przez Ubezpieczonego

§ 30

1. Jeżeli w następstwie zdarzenia assistance doszło do uszkodzeń miejsca ubezpieczenia powodujących, iż nie nadaje się ono do zamieszkania, Centrum Alarmowe organizuje i pokryje koszty przejazdu Ubezpieczonego oraz osób bliskich, wraz z podręcznym bagażem, środkiem transportu przewoźnika zawodowego, do miejsca zamieszkania osoby wskazanej przez Ubezpieczonego lub do miejsca wskazanego przez Ubezpieczonego, na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. W przypadku uszkodzeń zaistniałych w następstwie kradzieży realizacja świadczenia **Transport Ubezpieczonego oraz osób bliskich do osoby wyznaczonej** następuje wyłącznie po potwierdzeniu przez Ubezpieczonego zgłoszenia zdarzenia na policji kopią dokumentu zgłoszenia zdarzenia przesłaną do Centrum Alarmowego.

Transport mienia

§ 31

1. Jeżeli w następstwie zdarzenia assistance doszło do uszkodzeń w miejscu ubezpieczenia powodujących, iż pozostawienie ruchomości domowych w miejscu ubezpieczenia grozi uszkodzeniem ruchomości lub ich zniszczeniem, Centrum Alarmowe organizuje i pokryje koszty transportu (jednokrotnego przejazdu), pojazdem o ładowności do 3,5 tony, mienia (ruchomości domowych) Ubezpieczonego oraz osób bliskich w celu jego zabezpieczenia, z miejsca ubezpieczenia do najbliższego miejsca ubezpieczenia przechowalni lub magazynu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub do innego miejsca na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wskazanego przez Ubezpieczonego.
2. W przypadku uszkodzeń zaistniałych w następstwie kradzieży z włamaniem realizacja świadczenia **Transport mienia** następuje

wyłącznie po potwierdzeniu przez Ubezpieczonego zgłoszenia zdarzenia na policji kopią dokumentu zgłoszenia zdarzenia przesłaną do Centrum Alarmowego.

3. Towarzystwo oraz Centrum Alarmowe nie ponoszą odpowiedzialności za mienie Ubezpieczonego oraz osób bliskich pozostawione w przechowalni.

Dozór mienia

§ 32

1. Jeżeli w następstwie zdarzenia assistance doszło do uszkodzeń miejsca ubezpieczenia powodujących, iż nie nadaje się ono do zamieszkania, Centrum Alarmowe organizuje i pokryje koszty wynajęcia ochrony świadczonej przez podmiot zawodowo zajmujący się ochroną osób i mienia, w przypadku gdy po zaistnieniu szkody, w związku z nieobecnością Ubezpieczonego lub osób bliskich, zachodzi konieczność zabezpieczenia mienia w miejscu ubezpieczenia przed utratą lub uszkodzeniem.
2. W przypadku uszkodzeń zaistniałych w następstwie kradzieży z włamaniem realizacja świadczenia **Dozór mienia** następuje wyłącznie po potwierdzeniu przez Ubezpieczonego zgłoszenia zdarzenia na policji kopią dokumentu zgłoszenia zdarzenia przesłaną do Centrum Alarmowego.

Organizacja drobnych napraw domowych

§ 33

1. Na wniosek Ubezpieczonego Centrum Alarmowe zapewni pomoc w organizacji drobnych napraw domowych, obejmujących sprzęt radiowo-telewizyjny, gospodarstwa domowego lub komputerowy.
2. Ubezpieczony zobowiązany jest do pokrycia kosztów zorganizowanej naprawy (w tym kosztów dojazdu i robocizny specjalistów, kosztów materiałów oraz części zamiennych).

Wyłączenia odpowiedzialności Towarzystwa

§ 34

1. Z zakresu odpowiedzialności Towarzystwa wyłączone są:
 - 1) usługi związane z uszkodzeniami, za których naprawę odpowiadają wyłącznie właściwe służby administracyjne lub właściwe służby pogotowia technicznego, energetycznego, wodno-kanalizacyjnego czy gazowego;
 - 2) usługi związane z konserwacją mienia ruchomego lub stałych elementów znajdujących się w miejscu ubezpieczenia;
 - 3) usługi związane z naprawą szkód w mieniu, jeśli nastąpiły one w związku z prowadzoną aktywnością zarobkową Ubezpieczonego;
 - 4) uszkodzenie, zniszczenie lub utrata ruchomości domowych znajdujących się w miejscu ubezpieczenia w związku z wystąpieniem zdarzenia assistance.
2. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności i jest zwolnione z obowiązku zwrotu wszelkich kosztów poniesionych bez porozumienia i zgody Centrum Alarmowego, nawet jeśli mieszczą się one w granicach i sumach ubezpieczenia określonych w niniejszych OWU, a zdarzenia, których one dotyczą, są objęte ochroną ubezpieczeniową, chyba że skontaktowanie się z Centrum Alarmowym w sposób wskazany w § 36 ust. 1 było niemożliwe z przyczyn niezależnych od Ubezpieczonego. W takim wypadku Ubezpieczonemu przysługuje zwrot celowych, uzasadnionych i udokumentowanych, z uwagi na rodzaj potrzebnej pomocy związanej ze zdarzeniem assistance, kosztów świadczeń assistance, nawet jeśli nie zostały one zorganizowane z udziałem Centrum Alarmowego, zgodnie z zasadami określonymi w § 36 ust. 2.
3. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub opóźnienie w wykonaniu świadczenia pomocy, jeśli opóźnienie lub niemożliwość wykonania świadczeń spowodowane były strajkami, niepokojami społecznymi, zamieszkami, atakami terroru, sabotażem, wojną (również domową), skutkami promieniowania radioaktywnego, siłą wyższą, a także ograniczeniami w poruszaniu się wprowadzonymi

- decyzjami władz administracyjnych, powodującymi brak możliwości realizacji danych świadczeń przez Centrum Alarmowe.
4. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności i nie jest zobowiązane do realizacji świadczeń, jeżeli zdarzenie assistance zostało spowodowane:
- 1) umyślnie przez Ubezpieczonego lub osoby bliskie; lub
 - 2) wskutek rażącego niedbalstwa Ubezpieczonego, chyba że realizacja świadczenia odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności.

Suma ubezpieczenia i limity odpowiedzialności

§ 35

1. W odniesieniu do każdego świadczenia assistance mają zastosowanie limity określone w poniższej tabeli:

ŚWIADCZENIA ASSISTANCE	SUMA UBEZPIECZENIA NA JEDNO ZDARZENIE / LIMIT ZDARZEN W ROKU	UWAGI
Interwencja specjalisty	400 zł / raz w roku	
Interwencja ślusarza	400 zł / raz w roku	
Natychmiastowy powrót Ubezpieczonego oraz osób bliskich do miejsca ubezpieczenia	300 zł łącznie dla Ubezpieczonego i osób bliskich / raz w roku	
Organizacja i pokrycie kosztów zakwaterowania w hotelu dla Ubezpieczonego oraz osób bliskich	500 zł, nie więcej niż 7 kolejnych nocy, łącznie dla Ubezpieczonego i osób bliskich / raz w roku	Wyklucza się z transportem Ubezpieczonego i osób bliskich do osoby wyznaczonej
Transport Ubezpieczonego oraz osób bliskich do osoby wyznaczonej	300 zł łącznie dla Ubezpieczonego i osób bliskich / raz w roku	Wyklucza się z organizacją i pokryciem kosztów zakwaterowania w hotelu dla Ubezpieczonego i osób bliskich
Transport mienia	500 zł / raz w roku	Wyklucza się z dozorem mienia
Dozór mienia	1000 zł, nie więcej niż 7 kolejnych dni / raz w roku	Wyklucza się z transportem mienia
Organizacja drobnych napraw domowych		Ubezpieczony ponosi koszt napraw

2. Koszty świadczeń assistance odpowiadające limitom określonym w Tabeli świadczeń i limitów stanowią sumę ubezpieczenia określającą maksymalne koszty ponoszone przez Centrum Alarmowe w przypadku wystąpienia danych zdarzeń assistance.

§ 36

1. W przypadku zaistnienia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową Towarzystwa przed podjęciem działań we własnym zakresie należy:
- 1) nie później niż w ciągu 48 godzin od zaistnienia zdarzenia lub powzięcia wiadomości o nim skontaktować się z Centrum Alarmowym, czynnym całą dobę;
 - 2) podać wszelkie dostępne informacje potrzebne do udzielenia należytej pomocy z zakresu usług assistance, a w szczególności:
 - a) swoje imię i nazwisko,
 - b) numer PESEL,
 - c) adres miejsca ubezpieczenia,
 - d) miejsce zdarzenia i numer telefonu, pod którym Centrum Alarmowe może się skontaktować z Ubezpieczonym lub jego przedstawicielem,
 - e) opis zdarzenia objętego ubezpieczeniem i rodzaj potrzebnej pomocy,
 - f) inne dane niezbędne do realizacji świadczeń;
 - 3) dokonać stosownego potwierdzenia w przypadkach określonych w § 29 ust. 3, § 30 ust. 2 i § 32 ust. 2;
 - 4) postępować zgodnie z dyspozycjami Centrum Alarmowego, mającymi na celu zapobieżenie zwiększeniu szkody;
 - 5) zapobiec w miarę możliwości zwiększeniu szkody poprzez użycie dostępnych środków.

2. Towarzystwo dokona zwrotu kosztów świadczeń assistance poniesionych przez Ubezpieczonego, o których mowa w § 34 ust. 2, pod warunkiem przekazania do Towarzystwa następujących dokumentów: oryginalnych faktur za wykonane świadczenia assistance lub ich kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem, innej wymaganej w danej sytuacji dokumentacji na wniosek o refundację zawierający imię i nazwisko, numer umowy ubezpieczenia, PESEL, dokładny adres Ubezpieczonego, krótki opis zdarzenia (data, miejsce, godzina), przyczynę braku kontaktu z Centrum Alarmowym przed podjęciem działań we własnym zakresie, dyspozycję odnośnie do formy, wypłaty pieniędzy (numer konta bankowego lub przekaz pocztowy) na adres podany przez Centrum Alarmowe.
3. Towarzystwo dokona zwrotu kosztów usług assistance poniesionych przez Ubezpieczonego, o których mowa w ust. 2, w wysokości nie wyższej od kwot określonych dla danej usługi w § 35, w terminie 30 dni od daty wpływu do Towarzystwa dokumentów wymienionych w ust. 2.
4. Jeśli przy rozpatrywaniu wniosku okaże się, że podjęcie decyzji jest niemożliwe ze względu na konieczność przedłożenia dokumentacji uzupełniającej, Towarzystwo powinno w terminie 14 dni, od daty ich wpływu, wydać ostateczną decyzję.

VII. POSTANOWIENIA WSPÓLNE

Zawarcie umowy ubezpieczenia

§ 37

1. Umowę ubezpieczenia zawiera się na podstawie złożonego przez Ubezpieczającego wniosku o jej zawarcie, składanego na formularzu stosowanym przez Towarzystwo.
2. Umowę ubezpieczenia Towarzystwo zawiera na podstawie danych podanych przez Ubezpieczającego we wniosku o jej zawarcie.
3. 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.
4. Jeżeli umowa ubezpieczenia nie określa innego okresu ubezpieczenia, zostaje zawarta na okres 12 miesięcy, liczonych od określonego w umowie ubezpieczenia pierwszego dnia okresu ubezpieczenia.
5. Zawarcie umowy ubezpieczenia Towarzystwo potwierdza dokumentem ubezpieczenia.
6. Umowa zostaje zawarta z dniem doręczenia Ubezpieczającemu dokumentu ubezpieczenia, chyba że co innego wynika z umowy ubezpieczenia.

Obowiązki Ubezpieczającego przed i po zawarciu umowy ubezpieczenia

§ 38

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, obowiązkiem 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 – 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. W przypadku zdarzenia assistance Ubezpieczający obowiązany jest skontaktować się z Centrum Alarmowym w terminie określonym w § 36 ust. 1 pkt 1.
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/świadczenie, 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

§ 39

1. Jeżeli nie umówiono się inaczej, odpowiedzialność Towarzystwa rozpoczyna się od dnia następującego po zawarciu umowy ubezpieczenia, nie wcześniej jednak niż od dnia następnego po zapłaceniu składki lub jej pierwszej raty.
2. W przypadku, gdy Towarzystwo ponosi odpowiedzialność jeszcze przed zapłaceniem składki lub jej pierwszej raty, a składka lub jej pierwsza rata nie została zapłacona w terminie określonym w umowie ubezpieczenia, Towarzystwo może wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym i żądać zapłaty składki za okres, przez który ponosiło odpowiedzialność.
3. W przypadku opłacania składki w ratach i niezapłacenia 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.

Rozwiązanie umowy ubezpieczenia

§ 40

1. Umowa ubezpieczenia rozwiązuje się:
 - 1) z upływem okresu, na jaki umowa ubezpieczenia została zawarta;
 - 2) z dniem doręczenia Ubezpieczającemu oświadczenia Towarzystwa o wypowiedzeniu umowy ze skutkiem natychmiastowym, zgodnie z § 39 ust. 2,
 - 3) z chwilą bezskutecznego upływu terminu zapłaty kolejnej raty składki wynikającego z wezwania, o którym mowa w § 39 ust. 3;
 - 4) w wyniku wypowiedzenia umowy ubezpieczenia, dokonanego przez Towarzystwo lub Ubezpieczającego na podstawie § 41 ust. 7;

- 5) z dniem przejścia prawa własności ubezpieczonego mienia na inną osobę (w zakresie ubezpieczonego mienia);
- 6) z dniem odstąpienia od umowy ubezpieczenia, zgodnie z ust. 2;
- 7) z upływem okresu wypowiedzenia (w zakresie ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków), zgodnie z ust. 3.

2. Ubezpieczający ma prawo odstąpić od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia z zastrzeżeniem ust. 3. Odstąpienie od umowy ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłacenia składki za okres, w jakim Towarzystwo udzielało ochrony ubezpieczeniowej.
3. Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia Umowy Towarzystwo nie poinformuje Ubezpieczającego, będącego konsumentem o prawie odstąpienia od Umowy, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym Ubezpieczający dowiedział się o tym prawie
4. W przypadku ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków Ubezpieczający może wypowiedzieć tą umowę poprzez złożenie Towarzystwu oświadczenia o wypowiedzeniu z zachowaniem 3 miesięcznego okresu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.

Składka ubezpieczeniowa

§ 41

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 we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
4. Wysokość składki za ubezpieczenie ustala się zgodnie z obowiązującą w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia taryfą składek i jest ona zależna od:
 - 1) sumy ubezpieczenia/gwarancyjnej;
 - 2) przedmiotu ubezpieczenia i zakresu ubezpieczenia;
 - 3) ponadstandardowych zabezpieczeń przeciwkradzieżowych;
 - 4) sposobu opłaty składki (jednorazowo lub w ratach);
 - 5) powierzchni użytkowej mieszkania/domu jednorodzinnego;
 - 6) formy zawarcia umowy ubezpieczenia (pakietowa lub indywidualna);
 - 7) wariantu ubezpieczenia w przypadku pakietowej umowy ubezpieczenia;
 - 8) strefy taryfowej;
 - 9) bezszkodowej kontynuacji ubezpieczenia w Towarzystwie;
 - 10) klasy palności budynku;
 - 11) liczby Ubezpieczonych w ubezpieczeniu następstw nieszczęśliwych wypadków;
 - 12) innych czynników, w tym np. segmentu klienta.
5. Jako termin zapłacenia 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 (rozwiązania umowy ubezpieczenia) przed upływem okresu, na jaki została zawarta umowa ubezpieczenia, Ubezpieczającemu przysługuje zwrot składki za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.
7. 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

§ 42

W przypadku zajścia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową Ubezpieczony obowiązany jest:

- 1) niezwłocznie zawiadomić policję o każdym przypadku, którego okoliczności mogą wskazywać na popełnienie przestępstwa, natomiast administrację budynku wielorodzinnego – w którym znajduje się ubezpieczone mieszkanie – o każdym przypadku zalania;
- 2) niezwłocznie powiadomić o zdarzeniu straż pożarną, pogotowie gazowe, energetyczne lub wodno-kanalizacyjne w zależności od rodzaju powstałych szkód, o ile jest to uzasadnione potrzebą uzyskania pomocy tych służb w realizacji obowiązku użycia dostępnych środków w celu ratowania przedmiotu ubezpieczenia oraz zapobiegania szkodzi 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 szkodzi nie zostały podjęte czynności likwidacyjne lub zmiany były niezbędne do zabezpieczenia mienia pozostałego po szkodzi lub do 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 szkodzi, spis utraconych, zniszczonych lub uszkodzonych przedmiotów, wraz z informacjami pozwalającymi ustalić ich wartości (np. ceny i roku nabycia);
- 7) zabezpieczyć możliwość dochodzenia roszczeń odszkodowawczych wobec osób odpowiedzialnych za szkodzi.

Wypłata odszkodowania

§ 43

1. Towarzystwo wypłaca odszkodowanie (świadczenie) w terminie 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia o wypadku.
2. Zawiadomienie o wystąpieniu zdarzenia ubezpieczeniowego może zgłosić również Ubezpieczony albo jego spadkobiercy. W tym przypadku spadkobierca jest traktowany tak jak uprawniony z umowy ubezpieczenia.
3. Gdyby wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa albo wysokości odszkodowania (świadczenia) 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. 4. Niezależnie od zdania poprzedniego bezsporną część odszkodowania (świadczenia) Towarzystwo wypłaca w terminie określonym w ust. 1.
4. Jeżeli odszkodowanie (świadczenie) nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Towarzystwo, w terminach określonych w ust. 1 i 3, informuje o tym pisemnie osobę zgłaszającą roszczenie oraz Ubezpieczonego, w przypadku umowy zawartej na cudzy rachunek, jeżeli nie jest on osobą zgłaszającą roszczenie, wskazując okoliczności i podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty odszkodowania oraz pouczając o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze postępowania sądowego.

Zawiadomienia

§ 44

1. Ubezpieczający zobowiązany jest powiadomić Towarzystwo o zmianie adresu zamieszkania.
2. Zawiadomienia i oświadczenia złożone agentowi Towarzystwa uważa się za złożone Towarzystwu o ile zostały złożone na piśmie lub innym trwałym nośniku.

Reklamacje i spory

§ 45

1. Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uposażony lub uprawniony z umowy ubezpieczenia ma prawo do złożenia reklamacji zawierającej zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo, w tym również w przedmiocie ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa, zasadności zgłoszonych roszczeń lub wysokości świadczenia.
2. Reklamacja może być złożona w każdej jednostce Towarzystwa obsługującej osoby wskazane w ust. 1.
3. Reklamacja może być złożona:
 - 1) w formie pisemnej – osobiście, w jednostce Towarzystwa obsługującej osoby wskazane w ust. 1, albo przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe;
 - 2) ustnie – telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce, o której mowa w pkt 1;
 - 3) z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej na adres poczta@ubezpieczeniapocztowe.pl.
4. Towarzystwo udziela odpowiedzi na reklamację w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Na wniosek składającego reklamację Towarzystwo może dostarczyć odpowiedź pocztą elektroniczną.
5. Towarzystwo udziela odpowiedzi na reklamację bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
6. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 5, Towarzystwo w informacji przekazywanej składającemu reklamację:
 - 1) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
 - 2) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
7. Spory pomiędzy osobami wskazanymi w ust. 1 a Towarzystwem mogą być również rozpatrywane w drodze postępowania przed Rzecznikiem Finansowym (adres strony internetowej: www.rf.gov.pl) – na zasadach określonych w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.
8. 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 albo dla miejsca zamieszkania spadkobiercy Ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
9. Towarzystwo podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Postanowienia końcowe

§ 46

1. Umowy zawierane na podstawie niniejszych OWU podlegają prawu polskiemu. W zakresie nieuregulowanym w niniejszych OWU zastosowanie mają przepisy kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz inne właściwe przepisy prawa.
2. Niniejsze OWU zostały zatwierdzone Uchwałą nr 04 Zarządu Poczтового Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych z dnia 04.01.2017 r. i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych od 10.01.2017 r.

Załącznik nr 1 do Ogólnych warunków ubezpieczenia mienia „Bezpieczny Dom” – Tabela zużycia technicznego

LP	RODZAJ PRZEDMIOTU UBEZPIECZENIA		OKRES TRWAŁOŚCI PRZEDMIOTU UBEZPIECZENIA W LATACH	ROCZNY 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	0,8–1,0
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		kamienne na stalowych belkach biegowych	100–120	0,9–1,0
20		drewniane	20–50	2,0–5,0
21	dachy	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
39	podłogi	parkiet bukowy i dębowy, egzotyczny	50–80	1,3–1,7
40		parkiet mozaikowy	do 25	4,0
41		panele podłogowe	do 20	3,5–5,0
42		wykładziny podłogowe PCV	do 15	6,7
43		wykładziny dywanowe	6–10	10,0–16,7
44		podłogi z desek sosnowych	30–50	2,0–3,3
45		podłogi z desek dębowych	60–80	1,3–1,7
46		lastryko	20–40	2,5–5,0
47		terakota	60–80	1,3–1,7

LP	RODZAJ PRZEDMIOTU UBEZPIECZENIA		OKRES TRWAŁOŚCI PRZEDMIOTU UBEZPIECZENIA W LATACH	ROCZNY STOPIEŃ ZUŻYCIA EKSPLOATACYJNEGO W %
48	instalacje	przewody wodociągowe, kanalizacyjne, gazowe	25–50	2,0–5,0
49		przybory sanitarne	do 25	4,0
50		przewody centralnego ogrzewania i ciepłej wody	20–40	2,5–5,0
51		piece i kotły c.o.	20–30	3,3–5,0
52		przewody instalacji elektrycznych	30–50	2,0–3,3
53	ogrodzenia	murowane grube	40–80	1,7–2,5
54		murowane z pilastrami	20–30	3,3–5,0
55		z prętów metalowych	20–35	2,9–5,0
56		z siatki na słupach stalowych lub żelbetowych	15–25	4,0–6,7
57		drewniane	10–15	6,7–10,0
58	inne	trzony kuchenne i ceramiczne	10–20	5,0–10,0
59		piece kaflowe	15–30	3,3–5,0
60		urządzenia dźwiękowe	30–35	2,9–3,3
61		urządzenia terenu i różne roboty zewnętrzne	20–40	2,5–5,0
62	ruchomości domowe	sprzęt domowy zmechanizowany	7–10	10,0–15,0
63		drobny sprzęt domowy zmechanizowany, miksery, tostery, ekspresy do kawy, suszarki do włosów	7	15,0
64		sprzęt audio-video, telewizory, komputery, tablety, kino domowe	5	20,0
65		telefony komórkowe oraz inne urządzenia mobilne	4	25,0
66		lodówki, Kuchenki	10	10,0
67		rowery oraz sprzęt sportowy i turystyczny	7	15,0
68		meble	20	5,0
69		dywany i firanki	10	10,0
70		futra ze skór naturalnych i kozuchy	15	7,0
71		futra sztuczne	7	15,0
72		plaszczki, kurtki	3–4	25,0–33,0
73		ubrania damskie, męskie	4	25,0
74		ubrania dziecięce, młodzieżowe	2	50,0
75		obuwie damskie, męskie	3	33,0
76		obuwie dziecięce, młodzieżowe	2	50,0
77		bielizna damska, męska	3	33,0
78		bielizna dziecięca, młodzieżowa	2	50,0
79		bielizna pościelowa	5	20,0