

**OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA MIENIA
DLA KLIENTÓW PKO BANKU POLSKIEGO SA LUB PKO BANKU
HIPOTECZNEGO SA, KTÓRZY ZAWARLI UMOWY KREDYTU LUB
POŻYCZKI ZABEZPIECZONE HIPOTEKĄ**



Ubezpieczenia

RODZAJ INFORMACJI	NUMER ZAPISU Z WZORCA UMOWNEGO (OWU)
<p>1. Przesłanki, których zaistnienie zobowiązuje zakład ubezpieczeń do wypłaty świadczenia lub wartości wykupu ubezpieczenia</p>	<p>1) ubezpieczenia budynków i lokali mieszkalnych: Rozdział 2 § 4 Zakres ubezpieczenia 2) ubezpieczenia ruchomości domowych: Rozdział 3 § 10 Zakres ubezpieczenia 3) ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym: Rozdział 4 § 15 Przedmiot i zakres ubezpieczenia 4) ubezpieczenia assistance: Rozdział 5 § 18 Przedmiot i zakres ubezpieczenia</p>
<p>2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia.</p>	<p>1) ubezpieczenia budynków i lokali mieszkalnych: Rozdział 2 § 3 ust. 5 Przedmiot ubezpieczenia, Rozdział 2 § 5 Wyłączenia odpowiedzialności; Rozdział 2 § 8 ust. 3-4 Wymogi w zakresie zabezpieczeń nieruchomości i obowiązki ubezpieczającego 2) ubezpieczenia ruchomości domowych: Rozdział 3 § 9 ust. 4-5 Przedmiot ubezpieczenia, Rozdział 3 § 11 Wyłączenia odpowiedzialności; Rozdział 2 § 12 ust. 1-4 Wymogi w zakresie zabezpieczeń i obowiązki ubezpieczającego 3) ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym: Rozdział 4 § 17 Wyłączenia odpowiedzialności OWU 4) ubezpieczenia assistance: Rozdział 5 § 19 Wyłączenia odpowiedzialności, Rozdział 6 § 20 ust. 2-4 Zawarcie umowy ubezpieczenia, Rozdział 6 § 26 ust. 3 Obowiązki ubezpieczonego w ubezpieczeniu assistance</p>

ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

PODSTAWOWE INFORMACJE O OWU

1. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia mienia dla klientów PKO Banku Polskiego SA lub PKO Banku Hipotecznego SA, którzy zawarli umowy kredytu lub pożyczki zabezpieczone hipoteką (dalej „OWU”) mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych przez PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. (dalej: „PKO TU S.A.” lub „ubezpieczyciel”) z ubezpieczającymi będącymi kredytobiorcami kredytów hipotecznych udzielanych przez PKO Bank Hipoteczny SA albo pożyczkobiorcami pożyczek hipotecznych lub kredytobiorcami kredytów hipotecznych udzielanych przez PKO Bank Polski SA (dalej zwanych łącznie „kredytobiorcami”), w ramach których ubezpieczonymi są:
 - 1) kredytobiorcy będący właścicielami nieruchomości w rozumieniu OWU stanowiących zabezpieczenie spłaty ww. kredytów i pożyczek albo
 - 2) właściciele nieruchomości, na których ustanowione zostało zabezpieczenie spłaty kredytów i pożyczek, o których mowa powyżej, niebędący kredytobiorcami.
2. Na podstawie niniejszych OWU, ubezpieczyciel udziela ochrony ubezpieczeniowej na wypadek wystąpienia skutków zdarzeń ubezpieczeniowych powstałych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w ramach następujących umów ubezpieczenia:
 - 1) ubezpieczenia budynków i lokali mieszkalnych,
 - 2) ubezpieczenia ruchomości domowych,
 - 3) ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym,
 - 4) ubezpieczenia assistance.
3. Ubezpieczający może zawrzeć umowę ubezpieczenia budynków i lokali mieszkalnych osobno albo łącznie z którąkolwiek z pozostałych umów ubezpieczeń wymienionych w ust. 2 pkt 2-4, z zastrzeżeniem, że nie jest możliwe zawarcie umów wymienionych w ust. 2 pkt 2-4 bez jednoczesnego zawarcia umowy ubezpieczenia budynków i lokali mieszkalnych.
4. Ubezpieczający może zawrzeć umowę ubezpieczenia na swój rachunek (wówczas jest jednocześnie ubezpieczającym i ubezpieczonym) albo może zawrzeć umowę na rachunek innej osoby spełniającej kryteria określone w ust. 1 pkt 2, która staje się ubezpieczonym.
5. Przedmiot, zakres ubezpieczenia i zasady odpowiedzialności w ramach ubezpieczeń wymienionych w ust. 2 zawarte są w rozdziałach regulujących dany rodzaj ubezpieczenia.
6. Przepisy wspólne dla poszczególnych umów ubezpieczeń wymienionych w ust. 2, dotyczące: zawarcia umowy, rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej i jej kontynuacji na kolejne okresy, wysokości składki i sposobu jej płatności, postępowania w razie zajścia wypadku ubezpieczeniowego, zasad wypłaty świadczenia oraz sposobu składania skarg i zażaleń w związku z zawarciem i realizacją umowy ubezpieczenia znajdują się w Rozdziale VI „Postanowienia wspólne”.
7. Strony mogą wprowadzić do umowy ubezpieczenia postanowienia odmienne od wynikających z niniejszych OWU jedynie w formie pisemnej, pod rygorem nieważności.

§ 2.

DEFINICJE

Użyte w OWU terminy i określenia mają następujące znaczenie:

1. **agent ubezpieczeniowy** – Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Puławskiej 15, 02-515 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000026438; NIP: 525-000-77-38 REGON: 016298263, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 zł, wpisana do rejestru agentów ubezpieczeniowych pod numerem 11160967/A; -zwany dalej również PKO Bank Polski SA;
2. **amatorskie uprawianie sportu** – uprawianie sportu lub aktywność wykonywana rekreacyjnie, jako forma wypoczynku, bądź celem utrzymania lub regeneracji kondycji fizycznej;
3. **bank** – Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna albo PKO Bank Hipoteczny SA;
4. **bójka** – starcie trzech albo więcej osób wzajemnie zadających sobie ciosy, z których każda występuje w podwójnym charakterze jako napadnięty i napastnik;

5. **budynek** – obiekt budowlany trwale związany z gruntem, wydzielony z przestrzeni za pomocą przegród budowlanych, posiadający fundamenty i dach;
6. **budynek garażowy** – budynek niemieszkalny w stadium użytkowania przeznaczony wyłącznie do parkowania pojazdów mechanicznych;
7. **budynek jednorodzinny** – oddany do użytkowania budynek wolno stojący albo budynek w zabudowie bliźniaczej, szeregowej lub grupowej, służący zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych, stanowiący konstrukcyjnie samodzielną całość, w którym wydzielono nie więcej niż dwa samodzielne lokale mieszkalne albo jeden samodzielny lokal mieszkalny i lokal użytkowy o powierzchni całkowitej nieprzekraczającej 30% powierzchni całkowitej budynku, przy czym lokale nie stanowią odrębnych nieruchomości ani nie są przedmiotem odrębnej własności ani nie są przedmiotem spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu;
8. **budynek mieszkalny** – budynek jednorodzinny albo budynek wielomieszkalniowy, w stadium użytkowania;
9. **budynek mieszkalny w budowie** – nowowznoszony budynek przeznaczony na cele mieszkalne, a także rozbudowa lub nadbudowa istniejącego budynku mieszkalnego, przy czym:
 - 1) rozpoczęcie budowy, nadbudowy lub rozbudowy następuje z chwilą podjęcia jakichkolwiek prac przygotowawczych na terenie budowy;
 - 2) zakończenie budowy, nadbudowy lub rozbudowy następuje w dniu:
 - a) w przypadku budynku nowo wznoszonego – pierwszego zamieszkania, nie wcześniej niż z datą upływu terminu przewidzianego na zgłoszenie zakończenia budowy do właściwego organu lub oddania budynku do użytkowania, w zależności co nastąpiło pierwsze,
 - b) w przypadku nadbudowy lub rozbudowy budynku – z datą upływu terminu przewidzianego na zgłoszenie zakończenia budowy do właściwego organu lub zakończenia prac, w zależności co nastąpiło pierwsze;
10. **budynek o palnej konstrukcji** – budynek posiadający którąkolwiek z poniższych cech:
 - 1) konstrukcję drewnianą;
 - 2) ściany nośne wykonane z elementów drewnianych;
 - 3) pokrycie dachowe z drewnianych gontów, trzciny lub słomy;
11. **budynek wielomieszkalniowy** – budynek mieszkalny niebędący budynkiem jednorodzinny tj. w którym wyodrębnione są więcej niż dwa samodzielne lokale przy czym nie stanowią one odrębnej własności nieruchomości ani nie są przedmiotem spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu;
12. **choroba zakaźna** – choroba wywołana zakażeniem drobnoustrojami, toksynami wytwarzanymi przez drobnoustroje lub zarażeniem pasożytami, która prowadzi do zaburzeń czynnościowych, zmian w tkankach, narządach, układach lub w całym ustroju;
13. **czynności życia prywatnego** – czynności wykonywane przez ubezpieczonego, dotyczące jego sfery prywatnej, niezwiązane bezpośrednio lub pośrednio z jego aktywnością zawodową lub gospodarczą, w tym w szczególności: wykonywaniem pracy, wolnego zawodu, działalności gospodarczej, obowiązków służbowych lub praktyczną nauką zawodu. Za czynności życia prywatnego nie uważa się również pełnienia różnego rodzaju funkcji honorowych lub działalności *pro bono*, w tym funkcji honorowych, w związkach, zrzeszeniach, organizacjach społecznych lub politycznych oraz pracy w charakterze wolontariusza;
14. **dym i sadza** – zawiesina cząsteczek będącą bezpośrednim skutkiem:
 - 1) spalania (w tym spalania bez ognia), która nagle i w sposób krótkotrwały wydobywa się z urządzeń znajdujących się w ubezpieczonej nieruchomości, eksploatowanych zgodnie z przeznaczeniem i przepisami technicznymi;
 - 2) ognia, niezależnie od miejsca jego powstania;
15. **eksplozja** – gwałtowna zmiana stanu równowagi układu z jednoczesnym wyzwoleniem się gazów, pyłów lub pary, wywołanym ich właściwością rozprężenia się; za spowodowane eksplozją uważa się również szkody powstałe w skutek implozji, polegające na uszkodzeniu zbiornika lub aparatu próżniowego ciśnieniem zewnętrznym;
16. **grad** – opad atmosferyczny składający się z bryłek lodu;
17. **graffiti** – napisy, rysunki, symbole lub zabrudzenia farbą dokonane na elementach zewnętrznych nieruchomości niezgodnie z przepisami prawa lub wbrew woli ubezpieczonego;

18. **huk ponaddźwiękowy** - fala uderzeniowa wytworzona przez statek powietrzny poruszający się z prędkością większą od prędkości dźwięku;
19. **kradzież z włamaniem** - zabór ubezpieczonego mienia, tj. zabór ruchomości domowych ubezpieczonych w ramach ubezpieczenia ruchomości domowych lub zabór stałych elementów wykończenia ubezpieczonych w ramach ubezpieczenia budynków i lokali mieszkalnych, znajdujących się wewnątrz ubezpieczonego budynku/lokalu lub pomieszczenia, w celu przywłaszczenia, którego sprawca dokonał po uprzednim usunięciu - przy użyciu siły lub narzędzi - istniejących zabezpieczeń pozostawiając ślady stanowiące dowód użycia siły lub narzędzi lub po otwarciu zabezpieczeń kluczem lub innym urządzeniem otwierającym, w którego posiadanie sprawca wszedł poprzez kradzież z włamaniem albo w wyniku rabunku;
20. **kredyt** - kredyt zabezpieczony hipoteką udzielony kredytobiorcy przez PKO Bank Hipoteczny SA lub kredyt lub pożyczka zabezpieczona hipoteką udzielona kredytobiorcy przez PKO Bank Polski SA;
21. **lawina** - gwałtowne zsuwanie lub staczanie się mas śniegu, lodu, kamieni lub błota ze stoków górskich;
22. **lokal mieszkalny** - wyodrębnione w budynku wielomieszkaniowym pomieszczenie lub zespół pomieszczeń wraz ze stałymi elementami, w stadium użytkowania, służące do zaspokajania potrzeb mieszkaniowych, do którego ubezpieczonemu przysługuje prawo odrębnej własności lokalu albo spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu;
23. **mienie** - nieruchomość oraz ruchomości domowe objęte ochroną ubezpieczeniową, w zakresie wynikającym z OWU;
24. **nadbudowa** - podwyższenie istniejącego budynku, przy niezmienionej powierzchni zabudowy liczonej po obrysie budynku;
25. **ogień** - ogień, który przedostał się poza palenisko lub powstał bez paleniska i rozprzestrzenił się o własnej sile;
26. **opad** - woda pochodząca z naturalnych opadów w postaci deszczu, topniejącego śniegu lub gradu powodująca zalanie nieruchomości;
27. **osoba bliska** - osoby występujące w następującej relacji do ubezpieczonego: małżonek, konkubent, wstępny, zstępny, brat, siostra, ojczym, macocha, pasierb, pasierbica, teść, teściowa, zięć, synowa, przysposobiony, przysposabiający, osoba niepełnoletnia pozostająca pod opieką lub przyjęta na wychowanie w ramach rodziny zastępczej w rozumieniu prawa rodzinnego;
28. **osoba trzecia** - osoba fizyczna lub inny podmiot prawa nie będąca ubezpieczającym lub ubezpieczonym albo osobą bliską;
29. **osuwanie się ziemi** - niespodowodowane działalnością ludzką zsuwanie się ziemi po stoku;
30. **pomieszczenie garażowe** - pomieszczenie wydzielone trwałymi ścianami znajdujące się wewnątrz ubezpieczonego budynku jednorodzinne albo budynku wielomieszkaniowego albo budynku wielogarażowego albo budynku mieszkanego w stadium użytkowania i przynależne do ubezpieczonego lokalu mieszkalnego, przeznaczone wyłącznie do parkowania pojazdów mechanicznych; za pomieszczenie garażowe nie jest uważane miejsce postojowe wydzielone w sposób inny niż trwałymi ścianami;
31. **pomoc domowa** - każda osoba wykonująca prace pomocnicze w gospodarstwie domowym ubezpieczonego, w tym sprzątanie, gotowanie, pielęgnowanie ogrodu, opiekę nad dziećmi, osobami starszymi, niepełnosprawnymi lub zwierzętami domowymi, powierzone przez ubezpieczonego na podstawie umowy o pracę lub umowy cywilnoprawnej;
32. **piorun** - bezpośrednie wyładowanie atmosferyczne na nieruchomość, pozostawiające ślady tego zdarzenia;
33. **powódź** - zalanie wskutek:
- 1) podniesienia się poziomu wody w korytach wód płynących lub stojących,
 - 2) spływu wód po zboczach lub stokach na terenach górskich lub falistych,
 - 3) podniesienia się poziomu morskich wód przybrzeżnych;
34. **przepięcie** - nagły wzrost napięcia w sieci elektrycznej;
35. **rabunek** - zabór przez osobę trzecią ruchomości domowych ubezpieczonego lub osób bliskich ubezpieczonego pozostających z nim we wspólnym gospodarstwie domowym bez względu na to, czy rabunek był dokonany w miejscu ubezpieczenia czy też poza nim, w następujących okolicznościach:
- 1) z zastosowaniem wobec ubezpieczonego lub osoby działającej w jego imieniu bądź na jego rzecz przemocy lub groźby natychmiastowego jej użycia lub
 - 2) z doprowadzeniem ubezpieczonego lub osoby działającej w jego imieniu bądź na jego rzecz do stanu nieprzytomności lub bezbronności dla pokonania ich oporu lub
 - 3) poprzez przywłaszczenie lub wyłudzenie mienia dokonane z użyciem podstępny wobec osób małoletnich, niedoświadczonych będących w podeszłym wieku lub nie w pełni sprawnych;
36. **rozbudowa** - powiększenie powierzchni zabudowanej istniejącego budynku;
37. **silny wiatr** - wiatr, który powoduje szkody w miejscu ubezpieczenia i bezpośrednim sąsiedztwie tego miejsca, a w przypadku wystąpienia szkód jedynie w miejscu ubezpieczenia, za silny wiatr uważa się wiatr, którego prędkość, ustalona przez Instytutu Meteorologii i Gospodarki Wodnej (IMiGW) jest nie mniejsza niż 17,5 m/s. W przypadku braku stacji pomiarowej w sąsiedztwie miejsca powstania szkody, dla oceny czy w chwili powstania szkody prędkość wiatru była równa lub przekroczyła 17,5 m/s należy brać pod uwagę stan faktyczny i rozmiar szkód w miejscu ich powstania, świadczące wyraźnie o działaniu silnego wiatru;
38. **sprzęt AGD** - w ubezpieczeniu assistance następujące rodzaje urządzeń, które nie są wykorzystywane na potrzeby prowadzenia działalności gospodarczej oraz nie są starsze w chwili ich awarii niż 5 lat od daty ich wyprodukowania: kuchnia gazowa lub elektryczna, płyta elektryczna, gazowa lub indukcyjna, piekarnik, pralka, pralko-suszarka, elektryczna suszarka ubraniowa, chłodziarka, chłodziarko-zamrażarka, zamrażarka, zmywarka;
39. **sprzęt PC** - w ubezpieczeniu assistance następujące rodzaje urządzeń, które nie są wykorzystywane na potrzeby prowadzenia działalności gospodarczej oraz nie są starsze w chwili ich awarii niż 5 lat od daty ich wyprodukowania: komputer stacjonarny, monitor, laptop;
40. **sprzęt RTV** - w ubezpieczeniu assistance następujące rodzaje urządzeń, które nie są wykorzystywane na potrzeby prowadzenia działalności gospodarczej oraz nie są starsze w chwili ich awarii niż 5 lat od daty ich wyprodukowania: telewizor, odtwarzacz i nagrywarka DVD, Blu-ray, HI-FI;
41. **stałe elementy wykończenia** - zamontowane na stałe lub wbudowane następujące elementy wyposażenia ubezpieczonej nieruchomości:
- 1) drzwi,
 - 2) okna,
 - 3) kraty okienne, rolety włamaniowe, czujki, sygnalizatory i inne elementy zabezpieczeń przeciwkradzieżowych lub przeciwpożarowych,
 - 4) urządzenia i elementy instalacji wodnych, kanalizacyjnych, grzewczych, elektrycznych, gazowych, telefonicznych, sieciowych, antenowych, przeciwkradzieżowych, alarmowych, przeciwpożarowych, solarnych, oświetleniowych lub klimatyzacyjnych,
 - 5) kominki,
 - 6) schody wewnętrzne i antresole,
 - 7) tynki i powłoki malarskie,
 - 8) trwale związane z podłożem wykładziny ścian i podłóg,
 - 9) meble wbudowane, meble z zamontowanym w nich na stałe lub obudowanym tymi meblami sprzętem AGD;
42. **stłuczenie szyb** - pęknięcie lub rozbicie szyb i innych przedmiotów szklanych zamontowanych lub zainstalowanych w stałych elementach zgodnie z ich przeznaczeniem; w ramach sumy ubezpieczenia ubezpieczyciel odpowiada również za powstałe w bezpośrednim związku ze zdarzeniem ubezpieczeniowym koszty:
- 1) oszklenia zastępczego oraz usług ekspresowych,
 - 2) obróbki powierzchniowej ubezpieczonego szkła,
 - 3) ustawienia rusztowań lub użycia dźwigu,
 - 4) naprawy uszkodzonych w związku z wybiciem szyby elementów mocujących szybę w ramie i muru uszkodzonego w związku z wybiciem szyby.
43. **stopień zużycia technicznego** - miara utraty wartości ubezpieczonego mienia (nieruchomości lub ruchomości domowych) wynikająca z okresu jego eksploatacji, trwałości zastosowanych materiałów, jakości wykonanych robót budowlanych i instalacyjnych oraz sposobu użytkowania;
44. **suma ubezpieczenia** - określona w dokumencie ubezpieczenia kwota stanowiąca górną granicę odpowiedzialności ubezpieczyciela z tytułu wszelkich wypadków ubezpieczeniowych, które zajądą w okresie ubezpieczenia określonym w dokumencie potwierdzającym zawarcie ubezpieczenia; w przypadku, gdy OWU w danym rodzaju ubezpieczenia przewidują podlimit w ramach sumy ubezpieczenia z tytułu danego zdarzenia lub za szkody w danym rodzaju mienia, wówczas górną granicę odpowiedzialności ubezpieczyciela ustala się w oparciu o określony w OWU podlimit sumy ubezpieczenia, który wyznacza górną granicę odpowiedzialności z tytułu pojedynczej szkody oraz wszystkich szkód dla danego przedmiotu ubezpieczenia objętego limitem w

- okresie ubezpieczenia i wobec wszystkich ubezpieczonych objętych ochroną;
45. **suma gwarancyjna** – określona w polisie kwota stanowiąca górną granicę odpowiedzialności ubezpieczyciela z tytułu umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym, w odniesieniu do wszystkich wypadków ubezpieczeniowych, które zaszły w okresie ubezpieczenia oraz za wszystkie osoby objęte ochroną w ramach ww. umowy;
 46. **sporty lub aktywności wysokiego ryzyka** – następujące sporty lub aktywności fizyczne: sporty motorowe i motorowodne, lotnicze (szybownictwo, baloniarstwo, spadochroniarstwo, lotniarstwo, paralotniarstwo, motolotniarstwo oraz wszelkie ich odmiany), wspinaczka wysokogórska, skalna lub skałkowa, speleologia, rafting i wszystkie jego odmiany, nurkowanie z użyciem specjalistycznego sprzętu, żeglarstwo morskie, surfing, kitesurfing, windsurfing, jazda na nartach lub snowboardzie poza oznakowanymi trasami zjazdowymi, skoki bungee, sporty walki oraz uczestniczenie w wyprawach survivalowych lub wyprawach do miejsc wymagających użycia sprzętu zabezpieczającego lub asekuracyjnego, charakteryzujących się ekstremalnymi warunkami klimatycznymi czy przyrodniczymi;
 47. **szkoda na osobie** – szkoda powstała wskutek śmierci, uszkodzenia ciała lub rozstroju zdrowia poszkodowanego objętego ochroną w ramach umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym, z wyłączeniem utraconych korzyści poszkodowanego, które mógłby osiągnąć, gdyby nie doszło do zdarzenia wywołującego szkodę;
 48. **szkoda rzeczowa** – szkoda polegająca na utracie, zniszczeniu lub uszkodzeniu ubezpieczonego mienia w ubezpieczeniu budynków i lokali mieszkalnych oraz ubezpieczeniu ruchomości domowych, zaś w przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym jest to szkoda powstała wskutek utraty, zniszczenia lub uszkodzenia ubezpieczonego mienia poszkodowanego, z wyłączeniem utraconych korzyści poszkodowanego, które mógłby osiągnąć, gdyby nie nastąpiła utrata, zniszczenie lub uszkodzenie mienia;
 49. **szkoda całkowita** – naruszenie bądź zniszczenie elementów konstrukcyjnych nieruchomości w stopniu uniemożliwiającym zamieszkanie lub użytkowanie bez zagrożenia życia lub zdrowia i nie dające się naprawić albo powodujące unicestwienie nieruchomości; przy czym przez unicestwienie nieruchomości rozumie się całkowite zniszczenie nieruchomości w takim stopniu, że nie jest możliwa jej naprawa lub odbudowa, a odtworzenie nieruchomości wymaga usunięcia pozostałości i wzniesienia nowej nieruchomości;
 50. **śnieg i lód** – naturalny opad w postaci śniegu lub lodu oddziałujący swoim ciężarem bezpośrednio na ubezpieczoną nieruchomość albo mogący spowodować przewrócenie się pod wpływem jego ciężaru drzew lub innych sąsiadujących obiektów na nieruchomość powodując uszkodzenie lub zniszczenie nieruchomości;
 51. **trzęsienie ziemi** – naturalne, gwałtowne wstrząsy skorupy ziemskiej;
 52. **ubezpieczający** – kredytobiorca, który zawarł umowę ubezpieczenia na swój rachunek lub na rachunek innego ubezpieczonego, wyłącznie zobowiązany do opłacenia składki ubezpieczeniowej;
 53. **ubezpieczony** – ubezpieczający lub inna osoba, na rachunek której ubezpieczający zawarł umowę ubezpieczenia spełniająca kryteria o których mowa w § 1 ust. 1 pkt 2, będąca właścicielem nieruchomości w rozumieniu OWU, a także inne osoby, którym ubezpieczyciel udziela ochrony na wypadek wystąpienia skutków zdarzeń ubezpieczeniowych, w zakresie określonym w OWU;
 54. **ubezpieczyciel** – PKO Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie ul. Chłodna 52, 00-891 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000551487, NIP: 5272734144, kapitał zakładowy na dzień uchwalenia OWU w wysokości 25.000.000 zł, opłacony w całości; posiadająca zezwolenie wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej (decyzja nr DLU/WLU/602/46/15/14/15/JP z dnia 10 marca 2015 r.) w grupach: 1-2, 7-9, 13-18 Działu II „Pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe” zdefiniowanych w Załączniku do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
 55. **uderzenie pojazdu** – uderzenie pojazdu lub jego części albo towaru przewożonego pojazdem w ubezpieczone mienie;
 56. **umowa ubezpieczenia** – umowa ubezpieczenia zawarta na podstawie niniejszych OWU pomiędzy ubezpieczycielem a ubezpieczającym;
 57. **upadek statku powietrznego** – katastrofa lub przymusowe lądowanie samolotu silnikowego, bezsilnikowego lub innego obiektu latającego, a także upadek ich części lub przewożonego ładunku;
 58. **upadek drzew lub masztów** – przewrócenie się drzew lub masztów lub oderwanie się upadek ich części na nieruchomości; przez maszty należy rozumieć również słupy energetyczne, kominy i latarnie;
 59. **uprzątnięcie po szkodzie** – następujące prace do uporządkowania miejsca ubezpieczenia po zaistniałej szkodzie, objętej ochroną, w przedmiocie ubezpieczenia: porządkowanie, rozbiórka, konieczne zmiany budowlane, demontaż i montaż, utylizacja, osuszanie, ozonowanie;
 60. **wandalizm** – celowe i umyślne zniszczenie lub uszkodzenie ubezpieczonego mienia przez osoby trzecie, w tym w związku z usiłowaniami lub dokonaniem kradzieży z włamaniem; w ramach ryzyka wandalizmu ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za ubezpieczone mienie, które uległo zaborowi w celu jego przywłaszczenia;
 61. **wartość odtworzeniowa** – wartość odpowiadająca kosztom przywrócenia mienia do stanu nowego, nieulepszono:
 - 1) dla ruchomości domowych i materiałów budowlanych – wartość odpowiadająca cenie nabycia nowego przedmiotu tego samego rodzaju, gatunku i jakości;
 - 2) dla nieruchomości, urządzeń budowlanych i stałych elementów wykończeniowych w budynkach – wartość odpowiadająca kosztom odbudowy w tym samym miejscu obiektu tego samego rodzaju, konstrukcji, powierzchni i standardu przy zastosowaniu takich samych materiałów lub o zbliżonej jakości;
 62. **wartość rynkowa lokalu mieszkalnego** – wartość odpowiadająca iloczynowi powierzchni i średniej ceny rynkowej 1m² w danej miejscowości lub w przypadku miast – w danej dzielnicy miasta, w odniesieniu do nieruchomości o porównywalnych parametrach, standardzie wykończenia i stanie technicznym, z wyłączeniem pomieszczenia garażowego i innych miejsc przynależnych do lokalu mieszkalnego;
 63. **wartość rzeczywista** – wartość odtworzeniowa pomniejszona o stopień zużycia technicznego;
 64. **wartość w stadium budowy** – wartość odtworzeniowa budynku na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia powiększona o koszty robót budowlanych, instalacyjnych i elektrycznych planowanych do wykonanych w okresie budowy, podanym w umowie o kredyt;
 65. **wiek budynku** – różnica pomiędzy rokiem, w którym umowa ubezpieczenia zostaje zawarta a rokiem, w którym budynek został po raz pierwszy dopuszczony do użytkowania, na podstawie prawomocnej decyzji o pozwoleniu na użytkowanie lub innej wymaganej przepisami prawa, a jeżeli ten rok nie jest znany lub decyzja nie jest wymagana, to pod uwagę należy wziąć rok, w którym doszło do pierwszego użytkowania budynku;
 66. **wniośko-polisa** – dokument ubezpieczenia, na podstawie którego ubezpieczający wnioskuje o zawarcie umowy ubezpieczenia, będący jednocześnie dokumentem potwierdzającym ze strony ubezpieczyciela zawarcie umowy ubezpieczenia, zawierający istotne elementy umowy ubezpieczenia;
 67. **właściciel nieruchomości** – osoba fizyczna, której przysługuje prawo własności do nieruchomości będącej przedmiotem ubezpieczenia albo prawo odrębnej własności lokalu mieszkalnego albo spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego lub do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej; postanowienia OWU dotyczące właściciela odnoszą się również do każdego ze współwłaścicieli chyba, że z OWU lub z umowy ubezpieczenia wynika co innego;
 68. **wyczynowe uprawianie sportów** – forma aktywności fizycznej polegająca na uprawianiu sportów w celu uzyskania, w drodze rywalizacji, maksymalnych wyników;
 69. **zdarzenie ubezpieczeniowe w ubezpieczeniu OC** – działanie lub zaniechanie ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia stanowiące czyn niedozwolony, w wyniku którego zostaje wyrządzona osobie trzeciej szkoda, za którą ubezpieczony ponosi odpowiedzialność cywilną zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa o ile jest objęta zakresem umowy ubezpieczenia;
 70. **zdarzenie ubezpieczeniowe** – w ubezpieczeniu budynków i lokali mieszkalnych lub ubezpieczeniu ruchomości domowych jest to niezależne od woli ubezpieczonego zdarzenie przyszłe i niepewne o charakterze nagłym, zewnętrzne wobec przedmiotu ubezpieczenia, wyrządzające szkodę w mieniu ubezpieczonego w okresie ochrony, od skutków którego ubezpieczyciel udziela ochrony; w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym jest to działanie lub zaniechanie osoby objętej ochroną ubezpieczeniową wyrządzające szkodę osobową lub rzeczową

poszkodowanemu, objętą zakresem ubezpieczenia zgodnie z Rozdziałem IV; w ubezpieczeniu asystance zdarzenia wymienione w Rozdziale V;

71. **zakażenie** – wniknięcie do organizmu ludzkiego i rozwój w nim biologicznego czynnika chorobotwórczego;
72. **zalenie** – bezpośrednie działanie wody lub innych cieczy polegające na:
 - 1) spowodowaniem awarii wydostaniu się wody, pary lub innych cieczy z instalacji: wodnej, kanalizacyjnej, tryskaczowej, gaśniczej lub grzewczej znajdującej się w nieruchomości lub poza nią;
 - 2) cofnięciu się wody lub ścieków z instalacji kanalizacyjnej usytuowanej wewnątrz nieruchomości lub poza nią;
 - 3) zalaniu wodą pochodzącą z urządzeń domowych lub uszkodzonego akwarium, znajdujących się wewnątrz nieruchomości lub poza nią;
 - 4) nieumyślnego pozostawienia otwartych zaworów w warunkach przerwy w dopływie wody, jeżeli za dostarczenie wody jest odpowiedzialny dostawca zewnętrzny;
 - 5) zalaniu wodą lub inną cieczą pochodzącą spoza nieruchomości przez osoby trzecie;
73. **zapadanie się ziemi** – obniżenie terenu z powodu zaważenia się naturalnych podziemnych pustych przestrzeni w gruncie;
74. **zwierzęta domowe** – psy z wyłączeniem ras agresywnych określonych przepisami prawa, koty, chomiki, świnki morskie, papugi, kanarki, żółwie, ryby akwariowe, z wyłączeniem tych trzymany w celach hodowlanych lub handlowych.

ROZDZIAŁ 2

UBEZPIECZENIE BUDYNKÓW I LOKALI MIESZKALNYCH

§ 3.

PRZEDMIOT UBEZPIECZENIA

1. Ubezpieczeniem budynków i lokali mieszkalnych mogą być objęte następujące rodzaje nieruchomości:
 - 1) lokal mieszkalny,
 - 2) budynek mieszkalny,
 - 3) budynek mieszkalny w budowie.
2. Adres ubezpieczonej nieruchomości wymienionej w ust. 1 lub miejsce jej położenia (w przypadku braku adresu) oznacza miejsce ubezpieczenia wskazane we wniosko-polisie.
3. Wraz z nieruchomością, o której mowa w ust. 1 ochroną ubezpieczeniową objęte są:
 - 1) stałe elementy wykończenia;
 - 2) urządzenia budowlane związane z obiektem budowlanym (budynkiem mieszkalnym, budowlą, obiektem małej architektury wymienionym w pkt 7) zapewniające możliwość użytkowania obiektu zgodnie z jego przeznaczeniem, takie jak przyłącza i urządzenia instalacyjne, w tym służące oczyszczaniu lub gromadzeniu ścieków, a także przejazdy, ogrodzenia wraz z bramą otwieraną ręcznie lub automatycznie i jej wyposażeniem instalacyjnym, a także zamontowane na stałe na ogrodzeniu posesji lub bramie skrzynki na listy, urządzenia domofonu, wideo-domofonu, place postojowe i place pod śmietniki, zlokalizowane na działce, na której posadowiony jest ubezpieczony budynek mieszkalny lub budynek mieszkalny w budowie lub domek letniskowy;
 - 3) domek letniskowy w stadium użytkowania, będący budynkiem w rozumieniu OWU, zamieszkiwany czasowo z przeznaczeniem na cele rekreacyjne i wypoczynkowe;
 - 4) następujące pomieszczenia przynależne: piwnica, komórka, strych, pralnia, suszarnia, stanowiące część składową ubezpieczonej nieruchomości, znajdujące się poza ubezpieczonym lokalem mieszkalnym lecz w ramach budynku mieszkalnego w którym jest usytuowany lokal mieszkalny ubezpieczonego oraz pomieszczenia przynależne znajdujące poza ubezpieczonym budynkiem mieszkalnym ale w ramach nieruchomości gruntowej, na której znajduje się ubezpieczony lokal mieszkalny, przeznaczone do zaspokajania potrzeb mieszkaniowych wyłącznie przez ubezpieczonego lub osoby bliskie zamieszkujące z nim we wspólnym gospodarstwie domowym;
 - 5) budynek garażowy znajdujący się na tej samej nieruchomości gruntowej co ubezpieczony budynek w stadium użytkowania;
 - 6) pomieszczenie garażowe, jednakże warunkiem objęcia ochroną pomieszczenia garażowego stanowiącego pomieszczenie przynależne do ubezpieczonego lokalu mieszkalnego jest jego wymienienie w opisie lokalu mieszkalnego zawartego w umowie na podstawie której ubezpieczony nabył tytuł prawny do pomieszczenia garażowego (umowa przeniesienia własności

nieruchomości lub udziału w nieruchomości, umowa ustanowienia odrębnej własności lokalu wraz z pomieszczeniem przynależnym, orzeczeniu sądu, inny tytuł prawny);

- 7) trwale związane z gruntem następujące objekty małej architektury (katalog zamknięty): grille murowane, fontanny, studnie, oczka wodne, baseny, pergole, altany, huštawki, zjeżdżalnie, piaskownice, śmietniki, donice, kapliczki, figury, zlokalizowane na działce, na której posadowiony jest ubezpieczony budynek mieszkalny lub budynek mieszkalny w budowie lub domek letniskowy.
4. Nieruchomość wymieniona w ust. 1 może być przedmiotem ubezpieczenia jeżeli spełnia wszystkie poniższe kryteria:
 - 1) położona jest na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
 - 2) jest przedmiotem przysługującego ubezpieczonemu prawa własności, współwłasności, prawa odrębnej własności/współwłasności lokalu mieszkalnego, spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego albo prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej;
 - 3) stanowi przedmiot zabezpieczenia spłaty kredytu hipotecznego udzielanego przez PKO Bank Polski S.A. lub PKO Bank Hipoteczny S.A. lub pożyczki hipotecznej udzielanej przez PKO Bank Polski S.A.
5. Ochroną ubezpieczeniową nie są objęte:
 - 1) przeznaczone do rozbiórki budynki mieszkalne lub lokale mieszkalne znajdujące się w budynkach wielomieszkańczych przeznaczonych do rozbiórki;
 - 2) nie połączone trwale z gruntem objekty budowlane w tym kioski, pawilony, barakowozy;
 - 3) pokrycia namiotowe, powłoki pneumatyczne, wolnostojące objekty oszklone, garaże metalowe.
6. W razie zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego ubezpieczyciel pokrywa następujące koszty poniesione przez ubezpieczonego lub osobę bliską pozostającą z ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym:
 - 1) koszty poszukiwania przyczyny zalenia, jednakże wyłącznie w ubezpieczonym lokalu mieszkalnym lub budynku mieszkalnym lub budynku mieszkalnym w budowie; ubezpieczyciel zwraca koszty w granicach sumy ubezpieczenia lokalu mieszkalnego, budynku mieszkalnego lub budynku mieszkalnego w budowie w wysokości 10% sumy ubezpieczenia w danym okresie ubezpieczenia, na jedno i wszystkie zdarzenia;
 - 2) koszty uprzątnięcia miejsca ubezpieczenia po zaistnieniu szkody w granicach sumy ubezpieczenia ustalonej w umowie ubezpieczenia dla danego przedmiotu ubezpieczenia, którego dotyczy wypadek ubezpieczeniowy.
7. W odniesieniu do ubezpieczonego lokalu mieszkalnego, budynku mieszkalnego lub budynku mieszkalnego w budowie koszty, o których mowa w ust. 6 pkt 2 nie mogą przewyższyć 5% sumy ubezpieczenia ustalonej w umowie ubezpieczenia dla danego przedmiotu ubezpieczenia.
8. Jeżeli koszty, o których mowa w ust. 6 pkt 2 dotyczą mienia ubezpieczonego i nieubezpieczonego jednocześnie, jeżeli nie jest możliwe ich przyporządkowanie do danej części mienia, ubezpieczyciel pokrywa poniesione koszty w takiej proporcji, w jakiej pozostaje wartość mienia ubezpieczonego do łącznej wartości mienia ubezpieczonego i nieubezpieczonego. Jeżeli ustalenie proporcji nie jest możliwe, ubezpieczyciel pokrywa 50% poniesionych kosztów.

§ 4.

ZAKRES UBEZPIECZENIA

1. Z zastrzeżeniem wyłączeń odpowiedzialności wskazanych w § 5 OWU, zakresem ubezpieczenia objęte są szkody polegające na całkowitym zniszczeniu lub uszkodzeniu przedmiotu ubezpieczenia wskazanego w § 3 ust. 1-3, do których doszło na skutek następujących zdarzeń ubezpieczeniowych zaistniałych w okresie ochrony:
 - 1) ognia,
 - 2) uderzenia pioruna,
 - 3) powodzi,
 - 4) huk ponadźwiękowy,
 - 5) śniegu i lodu,
 - 6) zalania,
 - 7) opadu,
 - 8) gradu,
 - 9) silnego wiatru,
 - 10) eksplozji,
 - 11) trzęsienia ziemi,
 - 12) dymu i sadzy,

- 13) upadku drzew lub masztów,
- 14) upadku statków powietrznych,
- 15) przepięcia,
- 16) kradzieży z włamaniem stałych elementów wykończenia,
- 17) rabunku stałych elementów wykończenia,
- 18) stłuczenia szyb,
- 19) uderzenia pojazdu,
- 20) lawiny,
- 21) osuwania się ziemi,
- 22) zapadania się ziemi,
- 23) wandalizmu.

§ 5.

WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

1. Ubezpieczyciel nie odpowiada za szkody:
 - 1) wyrządzone umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa przez ubezpieczonego, chyba że w razie wyrządzenia szkody na skutek rażącego niedbalstwa zapłała odszkodowania odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności;
 - 2) wyrządzone umyślnie przez osobę bliską, z którą ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym;
 - 3) wskutek działania ubezpieczonego po spożyciu alkoholu, środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów ustawy o przeciwdziałaniu narkomanii, pod warunkiem, że miało to wpływ na powstanie szkody;
 - 4) górnicze w rozumieniu prawa górniczego;
 - 5) powstałe na skutek wojny, działań wojennych, konfliktów zbrojnych, inwazji, wojny domowej, powstania, rewolucji, stanu wojennego, stanu wyjątkowego, strajku, wewnętrznych zamieszek stanowiących zakłócenie porządku publicznego przez grupę osób mające charakter spontaniczny, zamachu stanu, aktów terrorizmu, konfiskaty lub innego rodzaju przejęcia ubezpieczonego mienia przez rząd, organa celne lub inne władze państwowe - na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub poza jej granicami;
 - 6) powstałe na skutek działania energii jądrowej, promieniowania radioaktywnego, promieniowania jonizującego, promieni laserowych, promieni maserowych, pola magnetycznego, pola elektromagnetycznego, skażenia radioaktywnego lub skażenia chemicznego.
2. Ubezpieczyciel nie odpowiada za szkody powstałe w przedmiocie ubezpieczenia wskutek:
 - 1) systematycznego zawilgocenia nieruchomości z powodu nieszczelności instalacji wodnej, grzewczej, kanalizacyjnej, klimatyzacyjnej lub niewłaściwej wentylacji pomieszczeń;
 - 2) systematycznego długotrwałego oddziaływania wibracji, drgań, hałasu, wilgoci, pleśni, insektów, bakterii, grzyba, roślin wirusów;
 - 3) naturalnego: zużycia, korozji, utleniania, utraty wartości na skutek upływu czasu, pogorszenia się właściwości użytkowych;
 - 4) kradzieży zwykłej (nie będącej kradzieżą z włamaniem) stałych elementów wykończeniowych, elementów instalacji zamontowanych na zewnątrz budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego, domku letniskowego;
 - 5) zalania w następstwie opadu poprzez:
 - a) niezamknięte lub niezabezpieczone: okna, drzwi lub inne otwory;
 - b) niekonserwowane lub nienależycie konserwowane: dach, ściany, balkony, tarasy lub okna; chyba, że nie miało to wpływu na powstanie szkody lub też powyższe obowiązki zamknięcia, zabezpieczenia lub konserwacji nie należały do obowiązków ubezpieczonego;
 - 6) zabrudzenia lub odbarwienia tynków zewnętrznych lub elewacji w następstwie zalania lub opadu;
 - 7) upadku drzewa w wyniku jego wycinania lub przycinania przez ubezpieczonego bez pozwolenia, o ile takie pozwolenie jest wymagane przepisami prawa;
 - 8) upadku masztu spowodowanego jego niekonserwowaniem lub jego nienależytym konserwowaniem, jeżeli obowiązek jego konserwacji należał do ubezpieczonego chyba, że niedopełnienie tego obowiązku nie miało wpływu na zaistnienie wypadku ubezpieczeniowego;
 - 9) przenikania wód z gruntu chyba, że to przenikanie nastąpiło na skutek powodzi;
 - 10) przemarzania elementów stałych nieruchomości;
 - 11) pęknięcia rur lub wyposażenia instalacyjnego z powodu zamarzania w nich wody na skutek nieutrzymywania odpowiedniej temperatury w nieruchomości, chyba że

- utrzymywanie odpowiedniej temperatury nie należało do obowiązków ubezpieczonego;
- 12) zamarznięcia, pęknięcia instalacji i urządzeń znajdujących się na zewnątrz domku letniskowego, budynku garażowego lub pomieszczenia garażowego;
 - 13) błędów konstrukcyjnych zaistniałych na etapie projektu lub wykonawstwa nieruchomości lub jeżeli nieruchomość została wzniesiona w ogóle bez projektu lub bez projektu wykonanego przez uprawnionego specjalistę lub została wybudowana niezgodnie z projektem, o ile projekt jest wymagany przepisami prawa, chyba że nie miało to wpływu na powstanie szkody;
 - 14) niewykonania określonych przepisami prawa przeglądów technicznych lub kontroli okresowych nieruchomości, chyba że nie miało to wpływu na powstanie szkody lub jeżeli obowiązek wykonania takich przeglądów lub kontroli nie należał do obowiązków ubezpieczonego;
 - 15) niekonserwowania dachów, ścian, balkonów, tarasów lub okien, jeżeli obowiązek ich konserwacji należał do ubezpieczonego chyba, że niedopełnienie tego obowiązku nie miało wpływu na powstanie szkody;
 - 16) pokrycia nieruchomości graffiti;
 - 17) uderzenia pojazdu prowadzonego przez ubezpieczonego lub pojazdu stanowiącego własność/współwłasność ubezpieczonego lub będącego w jego wyłącznym posiadaniu na podstawie umowy cywilnoprawnej;
 - 18) naturalnego osiadania budynku;
 - 19) osuwania lub zapadania się ziemi na skutek działalności człowieka.
- oraz za:
- 20) szkody w materiałach opałowych i paliwach;
 - 21) straty niematerialne, utracone korzyści, straty wody i innych cieczy, gazu, prądu.

§ 6.

SUMA UBEZPIECZENIA

1. Sumę ubezpieczenia w danym okresie ubezpieczenia określa się we wniosku-polisie z uwzględnieniem następujących zasad:
 - 1) dla budynku mieszkalnego:
 - a) w wartości odtworzeniowej - jeżeli w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia wiek budynku mieszkalnego o konstrukcji niepalnej (tj. posiadającej ściany nośne wykonane z innych elementów niż z drewna lub posiadające pokrycie dachowe z innych elementów niż drewniane gonty, trzcina lub słoma) nie przekracza 40 lat, a w przypadku budynku mieszkalnego o konstrukcji palnej nie przekracza 20 lat;
 - b) w wartości rzeczywistej - jeżeli w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia wiek wymienionych w lit. (a) budynków mieszkalnych przekracza wartości tam wskazane;
 - 2) dla budynku garażowego - w wartości rzeczywistej;
 - 3) dla budynku mieszkalnego w budowie - w wartości nowej w stadium budowy;
 - 4) dla lokalu mieszkalnego - w wartości rynkowej;
 - 5) dla domku letniskowego:
 - a) w wartości odtworzeniowej - jeżeli w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia wiek domku letniskowego o konstrukcji niepalnej nie przekracza 20 lat albo domku letniskowego o konstrukcji palnej nie przekracza 10 lat;
 - b) w wartości rzeczywistej - jeżeli w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia wiek domku letniskowego przekracza wartości wskazane w lit. a.
2. Podlimit sumy ubezpieczenia dla urządzeń budowlanych wymienionych w § 3 ust. 3 pkt 2 i 7 wynosi 5% sumy ubezpieczenia budynku mieszkalnego albo domku letniskowego, jednakże nie więcej niż 20 000 PLN w okresie ubezpieczenia, na wszystkie zdarzenia.
3. Podlimit sumy ubezpieczenia dla budynku garażowego oraz pomieszczenia garażowego, o którym mowa w § 3 ust. 3 pkt 5 i 6 ubezpieczonego wraz z lokalem mieszkalnym albo budynkiem mieszkalnym albo budynkiem w budowie wynosi 10 % sumy ubezpieczenia określonej dla lokalu mieszkalnego albo budynku mieszkalnego wraz z którym ubezpieczony jest budynek garażowy lub pomieszczenie garażowe lub budynek w budowie, jednak w żadnym przypadku nie więcej niż 40 000 PLN w okresie ubezpieczenia, na wszystkie zdarzenia.
4. Po zakończeniu budowy, suma ubezpieczenia budynku mieszkalnego oraz ubezpieczeniowa są ustalane ponownie, a ubezpieczający dla skutecznego ponownego ustalenia sumy ubezpieczenia zobowiązany jest do zawarcia nowej umowy

- ubezpieczenia, po rozwiązaniu dotychczasowej przez ubezpieczającego.
- Jeżeli w danym rocznym okresie ubezpieczenia nastąpi wzrost wartości ubezpieczonego mienia, spowodowany m.in. przeprowadzonymi pracami modernizacyjnymi lub remontowymi, wzrostem rynkowych cen nieruchomości, ubezpieczający może podwyższyć sumę ubezpieczenia. Do skutecznego podwyższenia sumy ubezpieczenia konieczne jest zawarcie przez ubezpieczającego nowej umowy ubezpieczenia, po uprzednim rozwiązaniu dotychczasowej umowy przez ubezpieczającego.
 - W razie zawarcia nowej umowy, w przypadku opisanym w ust. 4 i 5, składka z dotychczasowej, rozwiązanej umowy ubezpieczenia, zostaje rozliczona proporcjonalnie do skróconego okresu ochrony, przy czym zwrot składki za niewykorzystany okres ochrony należy jest ubezpieczającemu.
 - Odpowiedzialność ubezpieczyciela z tytułu nowej umowy ubezpieczenia rozpoczyna się w dniu wskazanym w tej umowie, nie wcześniej jednak niż następnego dnia po opłaceniu składki z tytułu zawarcia nowej umowy ubezpieczenia.
 - Suma ubezpieczenia w ubezpieczeniu budynków i lokali mieszkalnych jest stała w danym okresie ubezpieczenia i nie ulega zmniejszeniu o kwoty wypłaconych odszkodowań. Powyższe nie dotyczy podlimitów ubezpieczenia, w ramach których ubezpieczyciel gwarantuje ochronę na dany przedmiot ubezpieczenia do wyczerpania określonego w OWU limitu, w okresie ubezpieczenia.

§ 7.

USTALENIE WYSOKOŚCI SZKODY I ODSZKODOWANIA

- W razie zajścia w okresie ochrony zdarzenia ubezpieczeniowego, na skutek którego doszło do powstania szkody, ubezpieczyciel wypłaci odszkodowanie w oparciu o zasady określone w niniejszym paragrafie.
- Odszkodowanie ustala się w wysokości nie wyższej niż suma ubezpieczenia albo podlimit, jeżeli taki został ustalony na dany przedmiot ubezpieczenia.
- Z uwzględnieniem ust. 2, wysokość odszkodowania ustala się w kwocie odpowiadającej wysokości szkody określonej na podstawie kosztorysu opracowanego zgodnie z zasadami kalkulacji kosztów naprawy stosowanymi w budownictwie w eksperckim systemie oraz na podstawie cenników budowlanych opracowanych przez podmioty wyspecjalizowane w zakresie budownictwa, zgodnie z poniższymi zasadami:
 - dla lokalu mieszkalnego:
 - według wartości rynkowej - w przypadku szkody całkowitej,
 - według wartości odtworzeniowej - w przypadku szkody innej niż szkoda całkowita;
 - dla budynku mieszkalnego:
 - w wartości odtworzeniowej - jeżeli w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia wiek budynku mieszkalnego o konstrukcji innej niż palna nie przekracza 40 lat, a w przypadku budynku mieszkalnego o palnej konstrukcji, gdy nie przekracza 20 lat,
 - w wartości rzeczywiście - jeżeli w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia wiek budynku o konstrukcji innej niż palna przekracza 40 lat, a w przypadku budynku o palnej konstrukcji, gdy przekracza 20 lat;
 - dla domu letniskowego:
 - w wartości odtworzeniowej - jeżeli w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia wiek budynku o konstrukcji innej niż palna nie przekracza 20 lat, a w przypadku budynku o palnej konstrukcji, gdy nie przekracza 10 lat,
 - w wartości rzeczywiście - jeżeli w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia wiek budynku o konstrukcji innej niż palna przekracza 20 lat, a w przypadku budynku o palnej konstrukcji, gdy przekracza 10 lat;
 - dla pomieszczenia garażowego ubezpieczonego wraz z lokalem mieszkalnym albo budynkiem jednorodzinny - według wartości odtworzeniowej albo wartości rzeczywiście w zależności od tego, jaką wartość (wartość nową albo wartość rzeczywiście) przyjmuje się dla ustalenia wysokości szkody ustalanej dla nieruchomości wraz z którą ubezpieczone jest pomieszczenie garażowe;
 - dla budynku garażowego - według wartości rzeczywiście;
 - dla stałych elementów wykończenia nieruchomości oraz urządzeń budowlanych wymienionych w § 3 ust. 3 pkt 2 i 7, w przypadku ich całkowitego zniszczenia lub utraty - w wysokości odpowiadającej średniej wartości mienia tego

samego lub najbardziej zbliżonego rodzaju, tej samej lub najbardziej zbliżonej marki, typu, modelu, przy uwzględnieniu średnich cen sprzedaży obowiązujących na danym terenie oraz kosztów jego montażu.

- W przypadku uszkodzenia mienia, odszkodowanie ustala się w wysokości kosztów naprawy, tj. odpowiednio do zakresu uszkodzeń spowodowanych wypadkiem ubezpieczeniowym, zgodnie z wyborem ubezpieczonego albo według średnich cen zakładów usługowych albo na podstawie rachunku oraz z uwzględnieniem kosztorysu powykonawczego wraz ze specyfikacją wykonanych robót, pod warunkiem, że koszty naprawy nie przekraczają średniej wartości mienia określonej w ust. 3 pkt 6. Jeżeli koszty naprawy przekraczają średnią wartość mienia określoną w ust. 3 pkt 6, to wysokość odszkodowania ustala się w wysokości odpowiadającej średniej wartości mienia określonej w ust. 3 pkt 6.
- Wysokość odszkodowania ustala się na podstawie przedstawionych przez ubezpieczonego kosztorysów, wykazów lub rachunków, a w przypadku ich braku (nieistnienia albo nie przedstawienia) na podstawie kosztorysu opracowanego przez ubezpieczyciela, sporządzonego w oparciu o zasady określone w ust. 3 pkt 6, do którego ubezpieczony może wnieść uzasadnione zastrzeżenia.
- Ubezpieczyciel weryfikuje przedłożone przez ubezpieczonego kosztorysy, wykazy, rachunki, zakres prac oraz rodzaj użytych materiałów co do zasad i zakresu robót budowlanych na podstawie publikacji cenowych o zasięgu ogólnopolskim dla szacowania kosztów robót budowlano-remontowych, według cen stosowanych w robotach budowlanych na danym terenie. Ubezpieczyciel na żądanie ubezpieczającego lub ubezpieczonego udostępnia, w uzgodniony z nimi sposób, wyżej wymieniony ekspercki system kosztorysowania oraz cenniki.
- Jeżeli w efekcie dokonanej weryfikacji dostarczonych dokumentów ubezpieczyciel uzna, iż wyliczenie kosztów naprawienia szkody przedstawione przez ubezpieczonego jest zawyżone w stosunku do cen wyliczonych na podstawie ust. 3 pkt 6, to wysokość odszkodowania zostanie ustalana na podstawie kosztorysu opracowanego przez ubezpieczyciela, zgodnie z ww. zasadami, do którego ubezpieczony może wnieść zastrzeżenia.
- Jeżeli w wyniku zdarzenia ubezpieczeniowego wystąpi szkoda częściowa, ubezpieczyciel może również pokryć udokumentowane koszty poniesione na naprawę uszkodzonego przedmiotu ubezpieczenia, jednakże tylko do jego wartości z dnia wystąpienia szkody, wg wartości odtworzeniowej (nowej) lub rzeczywiście, jednakże maksymalnie do wysokości sum ubezpieczenia i podlimitów odpowiedzialności ustalonych w umowie ubezpieczenia. Jeżeli szkoda wystąpi w lokalu mieszkalnym lub pomieszczeniu przynależnym do tego lokalu innym, niż pomieszczenie garażowe, kwota odszkodowania będzie ustalana według powyższych zasad, w wartości odtworzeniowej (nowej).
- Jeżeli wystąpi szkoda całkowita ubezpieczyciel wypłaca odszkodowanie stosownie do wartości przedmiotu ubezpieczenia na dzień zajścia szkody, na podstawie cen z dnia ustalenia odszkodowania, maksymalnie do wysokości sum i podlimitów ubezpieczenia.
- Przy ustalaniu wysokości szkody nie uwzględnia się utraty lub obniżenia wartości rynkowej, naukowej, kolekcjonerskiej, zabytkowej, historycznej i artystycznej.
- Pozostałości uszkodzonego lub zniszczonego przedmiotu ubezpieczenia, nadające się do wykorzystania pozostają własnością ubezpieczonego, a ich wartość jest odliczana od wysokości odszkodowania.

§ 8.

WYMOGI W ZAKRESIE ZABEZPIECZENIA NIERUCHOMOŚCI I OBOWIĄZKI UBEZPIECZAJĄCEGO

- Nieruchomość będąca przedmiotem ubezpieczenia budynków i lokali mieszkalnych powinna spełniać łącznie następujące warunki zabezpieczenia w całym okresie ubezpieczenia:
 - wszystkie drzwi zewnętrzne, nie będące drzwiami balkonowymi lub tarasowymi, prowadzące do lokalu mieszkalnego, budynku mieszkalnego lub domu letniskowego muszą być zamknięte co najmniej na dwa zamki wielozastawkowe lub na jeden zamek wielopunktowy, bądź na zamek mechaniczno-elektroniczny;
 - osłone drzwi zewnętrzne, nie będące drzwiami balkonowymi lub tarasowymi, prowadzące do lokalu mieszkalnego, budynku mieszkalnego lub domu letniskowego nie mogą być wyposażone w zamki, które można otworzyć bez użycia klucza przez otwór wybity w szybie;

- 3) drzwi zewnętrzne, okna, drzwi balkonowe i tarasowe znajdują się w należytym stanie technicznym i są tak umocowane, osadzone i zamknięte, że wyłamianie ich lub wyważenie nie jest możliwe bez pozostawienia śladów stanowiących dowód użycia siły i narzędzi;
 - 4) ściany zewnętrzne, podłogi, stropy lub dachy nie mogą zawierać elementów wykonanych z materiałów nietrwałych;
 - 5) wszelkie otwory w ścianach, stropach, podłogach lub dachach muszą być zabezpieczone w taki sposób, że nie jest możliwe wydostanie przedmiotów z wnętrza bez użycia narzędzi lub siły;
 - 6) klucze lub inne urządzenia przeznaczone do otwierania zamków muszą znajdować się w wyłącznym posiadaniu ubezpieczonego lub osoby upoważnionej przez ubezpieczonego do ich przechowywania;
 - 7) drzwi zewnętrzne do pomieszczenia niemieszkalnego muszą być zamknięte co najmniej na jeden zamek wielozastawkowy lub kłódkę wielozastawkową;
 - 8) w przypadku budynku garażowego lub pomieszczenia garażowego - posiada drzwi zewnętrzne zamykane minimum na jeden zamek lub kłódkę albo bramę garażową zamykaną automatycznie albo zamykaną minimum na jeden zamek lub kłódkę;
 - 9) w przypadku komórki, piwnicy, strychów, pralni, suszarni stanowiących pomieszczenia przynależne do lokalu mieszkalnego - posiada drzwi zamykane na jeden zamek lub kłódkę.
2. Ubezpieczyciel, na podstawie oceny ryzyka, może określić przed zawarciem umowy ubezpieczenia indywidualne warunki w zakresie zabezpieczenia nieruchomości, inne niż wymienione w ust. 1.
 3. W okresie ochrony ubezpieczeniowej ubezpieczony zobowiązany jest:
 - 1) przestrzegać obowiązujących przepisów prawa z zakresu ochrony przeciwpożarowej nieruchomości;
 - 2) przeprowadzać niezbędne konserwacje i okresowe remonty (o ile jest do nich zobowiązany przepisami prawa) nieruchomości oraz istniejących w niej instalacji wodnych, kanalizacyjnych, grzewczych, elektrycznych, gazowych, telefonicznych, sieciowych, antenowych, przeciwkradzieżowych, alarmowych, przeciwpożarowych, solarnych, oświetleniowych i klimatyzacyjnych;
 - 3) stosować właściwe środki ochronne w celu zabezpieczenia istniejących w nieruchomości instalacji i urządzeń wymienionych w pkt 2 zgodnie z wymogami producenta;
 - 4) utrzymywać właściwą temperaturę w pomieszczeniach nieruchomości pozwalających na utrzymanie nieruchomości i urządzeń w należytym stanie technicznym;
 - 5) zamknąć, opróżnić z wody i utrzymywać opróżnione instalacje wodne i centralnego ogrzewania w nieruchomości w czasie jej nieużywania i nienadzorowania;
 - 6) wykonywać niezwłocznie inwestycje i naprawy zgodnie z przepisami prawa dotyczącymi prawidłowego działania instalacji.
 4. W razie naruszenia przez ubezpieczonego obowiązków, o których mowa powyżej w ust. 3, ubezpieczyciel wolny jest od odpowiedzialności za szkodę powstałą z tego powodu. W razie naruszenia przez ubezpieczonego tych obowiązków na skutek rażącego niedbalstwa, ubezpieczyciel również wolny jest od odpowiedzialności za szkodę powstałą z tego powodu, chyba że zapłata odszkodowania odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności.
 5. W razie wystąpienia szkody na skutek wandalizmu, kradzieży z włamaniem lub rabunku stałych elementów wykończeniowych ubezpieczony zobowiązany jest niezwłocznie zawiadomić miejscową jednostkę policji o tym zdarzeniu i uzyskać od niej pisemny dowód złożenia takiego zawiadomienia.
 6. W razie odzyskania przez ubezpieczonego utraconego stałego elementu wykończenia lub też uzyskania odszkodowania za utratę, uszkodzenie lub zniszczenie nieruchomości od osoby trzeciej zobowiązanej do naprawienia szkody, ubezpieczony zobowiązany jest niezwłocznie poinformować o tym fakcie ubezpieczyciela.
- posiadaniu na podstawie umowy pisemnie zawartej z właścicielem rzeczy zwane dalej jako „ruchomości domowe”:
- 1) meble z wyłączeniem mebli zabudowanych na stałe;
 - 2) sprzęt RTV oraz AGD z wyłączeniem sprzętu przeznaczonego do zamontowania lub obudowania w meblach wbudowanych lub zamontowanych na stałe;
 - 3) sprzęt komputerowy, fotograficzny, instrumenty muzyczne;
 - 4) sprzęt biurowy;
 - 5) przedmioty wykonane w całości lub w części ze złota, srebra, platyny;
 - 6) monety, pieniądze, i inne środki płatnicze;
 - 7) odzież, przedmioty osobistego użytku;
 - 8) sprzęt turystyczny, ogrodniczy, sportowy;
 - 9) rowery, wózki dziecięce i inwalidzkie;
 - 10) rośliny doniczkowe;
 - 11) zwierzęta domowe;
 - 12) koszty wydania następujących dokumentów urzędowych: dowodu osobistego, paszportu, prawa jazdy, dowodu rejestracyjnego pojazdu, wypisu aktu notarialnego.
2. Ubezpieczeniem są objęte także rzeczy ruchome wymienione w ust. 1, które stanowią własność osób bliskich ubezpieczonego pozostających z nim we wspólnym gospodarstwie domowym lub są w posiadaniu tych osób na podstawie umowy pisemnej zawartej z właścicielem rzeczy.
 3. Odpowiedzialność ubezpieczyciela za utracone lub uszkodzone ruchomości domowe na skutek zdarzeń wymienionych w § 10, zależy zgodnie z ust. 5 od rodzaju ruchomości domowych i miejsca ich przechowywania, zaś górną granicę odpowiedzialności ubezpieczyciela wyznacza suma ubezpieczenia lub podlimity odpowiedzialności ustalone w ramach sumy ubezpieczenia w § 13.
 4. Ochroną ubezpieczeniową w ramach ubezpieczenia ruchomości domowych nie są objęte następujące ruchomości:
 - 1) karty płatnicze,
 - 2) papiery wartościowe,
 - 3) bilety komunikacji miejskiej, karty do telefonów, tabletów i komputerów, karty uprawniające do korzystania z usług,
 - 4) wszelkie dokumenty, za wyjątkiem kosztów wydania nowych dokumentów wymienionych w ust. 1 pkt 12),
 - 5) dzieła sztuki, rękopisy,
 - 6) trofea myśliwskie,
 - 7) metale szlachetne w złomie lub w sztabach,
 - 8) kamienie szlachetne, półszlachetne lub syntetyczne niestanowiące wyrobu użytkowego oraz szlachetnych substancji organicznych,
 - 9) przedmioty zgromadzone w ilościach wskazujących na ich handlowe przeznaczenie lub służące do prowadzenia działalności gospodarczej, z wyłączeniem sprzętu biurowego, w ramach ustalonego podlimitu odpowiedzialności,
 - 10) ruchomości domowe przyjęte w celu wykonania usługi przez ubezpieczonego,
 - 11) dane, programy i dokumenty przechowywane w jednostkach centralnych komputerów lub wymiennych nośnikach danych,
 - 12) rośliny utrzymywane w celach hodowlanych lub handlowych,
 - 13) zwierzęta inne, niż zwierzęta domowe,
 - 14) pojazdy silnikowe, motocykle, motorowery, skutery, przyczepy i naczepy w rozumieniu ustawy Prawo o ruchu drogowym oraz ich wyposażenie i części zamienne,
 - 15) jednostki pływające inne niż łodzie wiosłowe, kajaki wodne, rowery wodne lub pontony,
 - 16) materiały opałowe i paliwa; oraz straty niematerialne, utracone korzyści, straty wody i innych cieczy, gazu, prądu.
 5. W zależności od miejsca lub sposobu przechowywania ruchomości domowych, ochroną ubezpieczeniową nie są objęte:
 - 1) pieniądze, monety, środki płatnicze inne niż karty płatnicze, przedmioty wykonane w całości lub w części ze złota, srebra lub platyny, walory filatelistyczne jeżeli:
 - a) ubezpieczony nie zamieszkuje na stałe w ubezpieczonym lokalu mieszkalnym lub budynku mieszkalnym, w którym znajdują się ww. przedmioty lub
 - b) ubezpieczony oddaje do użytkowania osobie trzeciej ubezpieczony lokal mieszkalny lub budynek mieszkalny, w którym znajdują się ww. przedmioty lub
 - c) do zaginięcia ww. przedmiotów doszło w trakcie przeprowadzania akcji ratowniczej lub
 - d) nieobecność ubezpieczonego oraz osoby bliskiej ubezpieczonego pozostającej z ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym w ubezpieczonym lokalu mieszkalnym lub budynku mieszkalnym, w którym znajdowały się przedmioty trwała dłużej niż 3 miesiące;

ROZDZIAŁ 3 UBEZPIECZENIE RUCHOMOŚCI DOMOWYCH

§ 9.

PRZEDMIOT UBEZPIECZENIA

1. W ramach ubezpieczenia ruchomości domowych ubezpieczeniem mogą zostać objęte następujące rzeczy ruchome, o ile znajdują się wewnątrz nieruchomości ubezpieczonej na podstawie niniejszych OWU oraz stanowią własność ubezpieczonego lub są w jego

- 2) ruchomości domowe znajdujące się w pustostanach tj. budynkach mieszkalnych lub lokalach mieszkalnych niezamieszkałych na stałe, w których nie koncentrują się czynności życia codziennego ubezpieczonego lub osób, którym wynajmuje lub użycza ww. nieruchomości albo w nieruchomościach przeznaczonych do rozbiórki;
- 3) następujące ruchomości przechowywane w domku letniskowym lub na balkonie lub tarasie: lokalu mieszkalnego, budynku mieszkalnego, domku letniskowego lub w piwnicy, budynku garażowym, pomieszczeniu garażowym oraz innych pomieszczeniach przynależnych do ubezpieczonego lokalu mieszkalnego lub budynku mieszkalnego:
 - a) pieniądze, przedmioty ze złota, srebra, platyny lub palladu,
 - b) monety,
 - c) biżuteria,
 - d) mienie służbowe,
 - e) sprzęt RTV, AGD, fotograficzny, biurowy, aparaty telefoniczne,
 - f) mienie powierzone niestanowiące własności ubezpieczonego albo osoby bliskiej pozostającej w wspólnym gospodarstwie domowym,
 - g) rośliny i zwierzęta,
 przy czym wyłączenie w lit. e) nie dotyczy sprzętu RTV, AGD, fotograficznego, biurowego, aparatów telefonicznych przechowywanych w ubezpieczonym domku letniskowym.
- 5) górnicze w rozumieniu prawa górniczego;
- 6) powstałe na skutek naturalnego osiadania budynku;
- 7) powstałe na skutek osuwania lub zapadania się ziemi na skutek działalności człowieka;
- 8) powstałe na skutek wojny, działań wojennych, konfliktów zbrojnych, inwazji, wojny domowej, powstania, rewolucji, stanu wojennego, stanu wyjątkowego, sabotażu, strajku, lokautu, blokady, wewnętrznych zamieszek stanowiących zakłócenie porządku publicznego przez grupę osób mające charakter spontaniczny, zamachu stanu, aktów terroru, aktów terroryzmu, konfiskaty lub innego rodzaju przejęcia ubezpieczonego mienia przez rząd, organa celne lub inne władze państwowe - na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub poza jej granicami;
- 9) powstałe na skutek działania energii jądrowej, promieniowania radioaktywnego, promieniowania jonizującego, promieni laserowych, promieni maserowych, pola magnetycznego, pola elektromagnetycznego, skażenia radioaktywnego lub skażenia chemicznego.

2. Ubezpieczyciel nie odpowiada za szkody powstałe w ruchomościach domowych wskutek:
 - 1) systematycznego zawilgocenia pomieszczeń z powodu nieszczelności instalacji wodnej, grzewczej, kanalizacyjnej lub klimatyzacyjnej lub niewłaściwej wentylacji pomieszczeń;
 - 2) działania wibracji, drgań, hałasu, wilgoci, pleśni, insektów, bakterii, grzyba, roślin wirusów;
 - 3) działania zwierząt;
 - 4) naturalnego: zużycia, korozji, utleniania, utraty wartości na skutek upływu czasu, pogorszenia się właściwości użytkowych;
 - 5) niedopełnienia powinności ubezpieczeniowych określonych w § 12 OWU wynikających z obowiązków ubezpieczonego w zakresie w jakim nieprzestrzeganie powinności miało wpływ na powstanie szkody;
 - 6) kradzieży z włamaniem, jeżeli w chwili zajścia wypadku ubezpieczeniowego przedmiot ubezpieczenia nie spełniał wymogów dotyczących zabezpieczenia ubezpieczonego mienia określonych w § 12 OWU, chyba że nie miało to wpływu na zajście wypadku ubezpieczeniowego;
 - 7) wandalizmu, kradzieży z włamaniem lub rabunku, jeżeli ubezpieczony nie dopełnił obowiązków w zakresie zabezpieczenia nieruchomości, o których mowa w § 12 OWU, o ile niedopełnienie tych obowiązków miało wpływ na powstanie szkody;
 - 8) uderzenia pojazdu prowadzonego przez ubezpieczonego lub pojazdu stanowiącego własność/współwłasność ubezpieczonego lub będącego w jego wyłącznym posiadaniu na podstawie umowy cywilnoprawnej;
 - 9) zalania w następstwie opadu atmosferycznego spowodowanego niezamknięciem lub niezabezpieczeniem okien lub drzwi, jeżeli obowiązek ich zamknięcia lub zabezpieczenia należał do ubezpieczonego, chyba że niedopełnienie tego obowiązku nie miało wpływu na zajście zdarzenia ubezpieczeniowego;
 - 10) zalania w następstwie opadu atmosferycznego spowodowanego brakiem konserwowania lub nienależytego konserwowania: dachu, ścian, balkonu, tarasów, okien, jeżeli obowiązek ich konserwacji należał do ubezpieczonego, chyba że niedopełnienie tego obowiązku nie miało wpływu na zajście zdarzenia ubezpieczeniowego
 - 11) upadku drzewa w wyniku jego wycinania lub przycinania przez ubezpieczonego bez pozwolenia, o ile takie pozwolenie jest wymagane przepisami prawa;
 - 12) upadku maszty spowodowanego jego niekonserwowaniem lub jego nienależytym konserwowaniem, jeżeli obowiązek jego konserwacji należał do ubezpieczonego chyba, że niedopełnienie tego obowiązku nie miało wpływu na zaistnienie wypadku ubezpieczeniowego;
 - 13) przenikania wód z gruntu, chyba że to przenikanie nastąpiło na skutek powodzi;
 - 14) pęknięcia rur lub wyposażenia instalacyjnego z powodu zamarzania w nich wody na skutek nieutrzymywania odpowiedniej temperatury, zgodnie z zaleceniami producenta instalacji grzewczej, w nieruchomości, chyba że utrzymywanie odpowiedniej temperatury nie należało do obowiązków ubezpieczonego;
 - 15) zamarznięcia, pęknięcia instalacji i urządzeń znajdujących się na zewnątrz budynku mieszkalnego, lokalu mieszkalnego, domku letniskowego;
 - 16) niewykonania określonych przepisami prawa przeglądów technicznych lub kontroli okresowych nieruchomości, chyba że nie miało to wpływu na powstanie szkody lub jeżeli obowiązek

§ 10.

ZAKRES UBEZPIECZENIA

1. Ochroną ubezpieczeniową objęte są szkody powstałe w następstwie wymienionych poniżej zdarzeń ubezpieczeniowych zaistniałych w okresie ochrony:
 - 1) ognia,
 - 2) uderzenia pioruna,
 - 3) powodzi,
 - 4) huków ponaddzwiękowego,
 - 5) śniegu i lodu,
 - 6) zalania,
 - 7) opadu,
 - 8) gradu,
 - 9) silnego wiatru,
 - 10) eksplozji,
 - 11) trzęsienia ziemi,
 - 12) dymu i sadzy,
 - 13) upadku drzew lub masztów,
 - 14) upadku statków powietrznych,
 - 15) przepięcia,
 - 16) kradzieży z włamaniem,
 - 17) rabunku,
 - 18) stłuczenia szklanych elementów stałych wykończenia,
 - 19) uderzenia pojazdu,
 - 20) lawiny,
 - 21) osuwania się ziemi,
 - 22) zapadania się ziemi,
 - 23) wandalizmu,
 - 24) akcji ratowniczej prowadzonej w związku ze zdarzeniami, o których mowa w pkt 1-5.
2. W zakresie zdarzenia rabunku ochroną objęte są szkody zaistniałe w miejscu ubezpieczenia, a także w ruchomościach domowych znajdujących się bezpośrednio przy ubezpieczonym poza miejscem ubezpieczenia.

§ 11.

WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

1. Ubezpieczyciel nie odpowiada za szkody:
 - 1) wyrządzone umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa przez ubezpieczonego, chyba że w razie rażącego niedbalstwa zapłata odszkodowania odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności;
 - 2) wyrządzone umyślnie przez osobę bliską, z którą ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym;
 - 3) w skutek działania ubezpieczonego po spożyciu alkoholu, środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów ustawy o przeciwdziałaniu narkomanii, pod warunkiem, że miało to wpływ na powstanie szkody;
 - 4) spowodowane popełnieniem lub usiłowaniem popełnienia przestępstwa przez ubezpieczonego, pod warunkiem, że miało to wpływ na powstanie szkody;

wykonania takich przeglądów lub kontroli nie należał do obowiązków ubezpieczonego.

W razie niedopełnienia tych obowiązków w przedmiocie zabezpieczenia przedmiotu ubezpieczenia wymienionych w § 12 zastosowanie ma postanowienie § 12 ust. 4.

§ 12.

WYMOGI W ZAKRESIE ZABEZPIECZEŃ I OBOWIĄZKI UBEZPIECZAJĄCEGO

1. Ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność za szkodę będącą skutkiem kradzieży z włamaniem, jeżeli w dacie zdarzenia ubezpieczona nieruchomość lub pomieszczenie przynależne, w których znajdowały się ubezpieczone ruchomości spełnia poniższe kryteria:
 - 1) wszystkie drzwi zewnętrzne, nie będące drzwiami balkonowymi lub tarasowymi, prowadzące do lokalu mieszkalnego, budynku mieszkalnego lub domu letniskowego muszą być zamknięte co najmniej na dwa zamki wielozastawkowe lub na jeden zamek wielopunktowy, bądź na zamek mechaniczno-elektroniczny,
 - 2) oszklone drzwi zewnętrzne, nie będące drzwiami balkonowymi lub tarasowymi, prowadzące do lokalu mieszkalnego, budynku mieszkalnego lub domu letniskowego nie mogą być wyposażone w zamki, które można otworzyć bez użycia klucza przez otwór wybity w szybie;
 - 3) drzwi zewnętrzne, okna, drzwi balkonowe i tarasowe znajdują się w należytym stanie technicznym i są tak umocowane, osadzone i zamknięte, że wyłamanie ich lub wyważenie nie jest możliwe bez pozostawienia śladów stanowiących dowód użycia siły i narzędzi;
 - 4) ściany zewnętrzne, podłogi, stropy lub dachy nie mogą zawierać elementów wykonanych z materiałów nietrwałych;
 - 5) wszelkie otwory w ścianach, stropach, podłogach lub dachach muszą być zabezpieczone w taki sposób, że nie jest możliwe wydostanie przedmiotów z wnętrza bez użycia narzędzi lub siły;
 - 6) klucze lub inne urządzenia przeznaczone do otwierania zamków muszą znajdować się w wyłącznym posiadaniu ubezpieczonego lub osoby upoważnionej przez ubezpieczonego do ich przechowywania;
 - 7) drzwi zewnętrzne do pomieszczenia niemieszkalnego muszą być zamknięte co najmniej na jeden zamek wielozastawkowy lub kłódkę wielozastawkową;
 - 8) w przypadku budynku garażowego lub pomieszczenia garażowego - posiada drzwi zewnętrzne zamykane minimum na jeden zamek lub kłódkę albo bramę garażową zamykaną automatycznie albo zamykaną minimum na jeden zamek lub kłódkę;
 - 9) w przypadku komórki, piwnicy, strychów, pralni, suszarni stanowiących pomieszczenia przynależne do lokalu mieszkalnego - posiada drzwi zamykane na jeden zamek lub kłódkę.
2. Zabudowany balkon, loggia lub taras uważa się za należycie zabezpieczony, jeżeli spełnione są łącznie następujące warunki:
 - 1) jest zabudowany w taki sposób, że nie pozostawione zostały otwory umożliwiające wydostanie znajdujących się na nim przedmiotów bez użycia siły lub narzędzi;
 - 2) okna lub tafle szkła, którymi jest zabudowany znajdują się w należytym stanie technicznym tj. są umocowane, osadzone i zamknięte w taki sposób, że wyłamanie ich lub wyważenie nie jest możliwe bez użycia siły lub narzędzi.
3. W okresie ochrony ubezpieczeniowej ubezpieczony zobowiązany jest przestrzegać powinności określonych w niniejszym paragrafie dotyczących zabezpieczenia nieruchomości, w której znajdują się ruchomości domowe.
4. W razie naruszenia obowiązków, o których mowa powyżej w ust. 1-3, ubezpieczyciel wolny jest od odpowiedzialności za szkodę powstałą z tego powodu, chyba że niedopełnienie powinności ubezpieczeniowych nie miało wpływu na powstanie szkody albo gdy zapłata odszkodowania odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności, jeżeli niedopełnienie powyższych obowiązków nastąpiło w związku z rażącym niedbalstwem ubezpieczonego.
5. W razie wystąpienia szkody na skutek wandalizmu, kradzieży z włamaniem lub rabunku ubezpieczony zobowiązany jest niezwłocznie po powzięciu wiadomości zawiadomić miejscową jednostkę policji o tym zdarzeniu i uzyskać od niej pisemny dowód złożenia takiego zawiadomienia.
6. W razie odzyskania przez ubezpieczonego uprzednio utraconych ruchomości domowych lub też uzyskania odszkodowania za ich utratę, uszkodzenie lub zniszczenie od osoby trzeciej zobowiązanej

do naprawienia szkody, ubezpieczony zobowiązany jest niezwłocznie poinformować o tym fakcie ubezpieczyciela.

§ 13.

SUMA UBEZPIECZENIA

1. Suma ubezpieczenia ruchomości domowych w danym okresie ubezpieczenia określona jest we wniosko-polisie.
2. W granicach sumy ubezpieczenia, o której mowa w ust. 1 ustala się następujące podlimity odpowiedzialności ubezpieczyciela:
 - 1) z tytułu szkód w sprzęcie elektronicznym, RTV, AGD, komputerowym, nośnikach danych, sprzęcie fotograficznym, sprzęcie sportowym oraz instrumentach muzycznych - w wysokości 80 % sumy ubezpieczenia;
 - 2) z tytułu szkód w przedmiotach ze srebra, złota i platyny, monetach, biżuterii, oraz walorach filatelistycznych - w wysokości 50 % sumy ubezpieczenia;
 - 3) z tytułu szkód w pieniądzach i środkach płatniczych innych niż karty płatnicze - w wysokości 10 % sumy ubezpieczenia;
 - 4) z tytułu szkód w mieniu służbowym - w wysokości 10 % sumy ubezpieczenia;
 - 5) z tytułu szkód w mieniu wypożyczonym - w wysokości 5 % sumy ubezpieczenia;
 - 6) z tytułu szkód w sprzęcie biurowym - w wysokości 10 % sumy ubezpieczenia;
 - 7) z tytułu szkód będących następstwem rabunku ruchomości domowych poza miejscem ubezpieczenia - w wysokości 3 % sumy ubezpieczenia z tym, że z tytułu szkód w następstwie rabunku w pieniądzach i innych środkach płatniczych - w wysokości 5 % sumy ubezpieczenia;
 - 8) z tytułu szkód w ruchomościach domowych znajdujących się w pomieszczeniach przynależnych, budynku garażowym lub pomieszczeniu garażowym - w wysokości 10 % sumy ubezpieczenia, powyższe nie dotyczy szkód w ruchomościach domowych znajdujących się w piwnicach i pomieszczeniach garażowych w domach jednorodzinnych, na które nie ma podlimitu jednakże z zastrzeżeniem wyłączeń, o których mowa w § 9 ust. 5 pkt 3.
3. W ramach sumy ubezpieczenia ubezpieczyciel zobowiązany jest do:
 - 1) pokrycia ewentualnych kosztów wynagrodzenia rzeczoznawcy powołanego za zgodą ubezpieczyciela na wniosek ubezpieczonego dla ustalenia okoliczności zdarzenia ubezpieczeniowego lub rozmiaru szkody;
 - 2) zwrotu kosztów wynikłych z zastosowania środków podjętych w celu zmniejszenia szkody lub zapobieżenia zwiększenia się jej rozmiarów, jeżeli środki te były celowe, chociażby okazały się bezskuteczne;
 - 3) pokrycia kosztów naprawy zniszczonych lub uszkodzonych zabezpieczeń przeciwkradzieżowych w pomieszczeniu garażowym lub innym przynależnym, wskutek usiłowania lub dokonania kradzieży z włamaniem.
4. Wypłata odszkodowania lub kosztów, o których mowa w ust. 3 powoduje zmniejszenie sumy ubezpieczenia lub podlimitu o wypłaconą kwotę, w danym okresie ubezpieczenia.

§ 14.

USTALENIE WYSOKOŚCI ODSZKODOWANIA

1. W razie zajścia w okresie ubezpieczenia wypadku ubezpieczeniowego, na skutek którego doszło do powstania szkody, ubezpieczyciel wypłaci ubezpieczonemu odszkodowanie w wysokości ustalonej w oparciu o zasady określone w niniejszym paragrafie.
2. Wysokość odszkodowania ustala się w wysokości nie wyższej niż suma ubezpieczenia lub ustalony podlimit na dany przedmiot ubezpieczenia lub zdarzenie.
3. Odszkodowania ustala się:
 - 1) w przypadku całkowitego zniszczenia lub utraty przedmiotu ubezpieczenia - w wysokości odpowiadającej średniej wartości przedmiotu tego samego lub najbardziej zbliżonego rodzaju, typu lub marki przy uwzględnieniu średnich cen obowiązujących na danym terenie oraz kosztów jego montażu;
 - 2) w przypadku uszkodzenia przedmiotu ubezpieczenia - w wysokości kosztów naprawy według średnich cen naprawy albo na podstawie rachunku lub kosztorysu powykonawczego wraz ze specyfikacją wykonanych robót albo w wysokości określonego w porozumieniu z ubezpieczonym procentowego ubytku wartości uszkodzonego przedmiotu ubezpieczenia.
4. Przy ustalaniu wysokości odszkodowania dla ruchomości domowych stanowiących komplet lub tworzących jedną całość

- uwzględnia się ubytek wartości, jakiemu uległa całość lub komplet pod warunkiem, że nie ma możliwości rekonstrukcji całości lub kompletu przez zakup lub dorobienie lub uzupełnienie utraconych elementów.
5. W przypadku następujących ruchomości domowych, wysokość odszkodowania ustala się:
 - 1) dla pieniędzy – według ich nominalnej wartości; pieniądze stanowiące walutę obcą przelicza się na złote polskie według średniego kursu NBP obowiązującego w dniu ustalenia odszkodowania;
 - 2) dla monet – według wartości złomu, chyba że monety te stanowią prawny środek płatniczy, a ich nominalna wartość jest wyższa od wartości złomu; wysokość odszkodowania ustala się wówczas według wartości nominalnej tych monet; monety stanowiące walutę obcą przelicza się na złote polskie według średniego kursu NBP obowiązującego w dniu ustalenia odszkodowania;
 - 3) dla sprzętu elektronicznego, RTV AGD, komputerowego, nośników danych, sprzętu fotograficznego, sprzętu sportowego oraz instrumentów muzycznych liczących więcej niż 5 lat – według wartości rzeczywiście;
 - 4) dla zwierząt domowych – według przeciętnej wartości zwierzęcia tej samej rasy tego samego gatunku, ustalonej na podstawie cen występujących w handlu w dniu ustalenia odszkodowania, powiększonej o ewentualne koszty uśpienia z konieczności;
 - 5) dla roślin doniczkowych – według przeciętnej wartości rośliny doniczkowej tego samego gatunku i odmiany oraz takiej samej lub podobnej wielkości, ustalonej na podstawie cen występujących w handlu w dniu ustalenia odszkodowania.
 6. Przy ustalaniu wysokości odszkodowania uwzględnia się:
 - 1) wartość pozostałości po uszkodzonym lub zniszczonym przedmiocie ubezpieczenia;
 - 2) w przedmiotach stanowiących komplet lub tworzących jedną całość – ubytek wartości jakiemu uległa całość lub komplet pod warunkiem, że nie ma możliwości rekonstrukcji całości lub kompletu przez zakup lub dorobienie lub uzupełnienie utraconych elementów.
 7. Przy ustalaniu wysokości odszkodowania nie uwzględnia się:
 - 1) wartości naukowej, kolekcjonerskiej, artystycznej, zabytkowej lub pamiątkowej ubezpieczonego mienia oraz kosztów modernizacji i ulepszeń,
 - 2) kosztów wynikających z braku części zamiennych lub materiałów potrzebnych do przywrócenia stanu istniejącego przed szkodą, z zastrzeżeniem postanowienia ust. 6 pkt 2.
 4. Ubezpieczyciel udziela ochrony ubezpieczeniowej w zakresie szkód wyrządzonych nieumyślnie, w tym również w skutek rażącego niedbalstwa, w granicach ustawowej odpowiedzialności ubezpieczonego, z zastrzeżeniem postanowień niniejszego OWU.
 5. W razie wątpliwości co do momentu powstania szkody osobowej uważa się, że szkoda osobowa powstała w momencie, gdy poszkodowany po raz pierwszy skontaktował się z lekarzem w związku z objawami które były podstawą roszczenia.
 6. Warunkiem odpowiedzialności ubezpieczyciela jest zajęcie zdarzenia ubezpieczeniowego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i w okresie ochrony, niezależnie od momentu powstania lub ujawnienia się szkody. Ubezpieczyciel odpowiada za szkody będące następstwem zdarzenia w granicach odpowiedzialności ustawowej osoby objętej ochroną, pod warunkiem zgłoszenia roszczenia z tego tytułu w okresie przedawnienia.
 7. Zakres ubezpieczenia nie dotyczy odpowiedzialności cywilnej związanej z posiadaniem pojazdów mechanicznych lub budynków rolnych.

§ 16.

SUMA GWARANCYJNA; ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU UMOWY UBEZPIECZENIA

1. Suma gwarancyjna z tytułu ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w danym okresie ubezpieczenia określona jest we wniosko-polisie.
2. Suma gwarancyjna stanowi górną granicę odpowiedzialności ubezpieczyciela z tytułu umowy ubezpieczenia w odniesieniu do wszystkich wypadków ubezpieczeniowych zaistniałych w danym okresie ochrony, za które są odpowiedzialni wszyscy objęci ochroną na podstawie OWU. Każdorazowa wypłata świadczenia lub odszkodowania lub kosztów, o których mowa w ust. 3 i 4, powoduje zmniejszenie sumy gwarancyjnej o wypłaconą kwotę, w okresie ubezpieczenia.
3. W ramach sumy gwarancyjnej, ubezpieczyciel wypłaca świadczenie równe kwocie świadczenia, jaką ubezpieczony jest zobowiązany zapłacić poszkodowanemu uprawnionemu do świadczenia (odszkodowania lub renty), w związku z zajęciem wypadku ubezpieczeniowego w okresie ochrony, na podstawie:
 - 1) prawomocnego orzeczenia sądowego;
 - 2) ugody sądowej;
 - 3) uznania roszczenia przez ubezpieczonego jedynie za uprzednią pisemną zgodą ubezpieczyciela.
4. W ramach sumy gwarancyjnej ubezpieczyciel jest zobowiązany także do:
 - 1) pokrycia kosztów wynagrodzenia eksperta powołanego w uzgodnieniu z ubezpieczycielem na wniosek ubezpieczonego w celu ustalenia okoliczności i rozmiarów szkody;
 - 2) pokrycia następujących kosztów obrony w związku ze zgłoszonymi roszczeniami odszkodowawczymi:
 - a) niezbędnych kosztów sądowej obrony ubezpieczonego przed roszczeniami uprawnionego do odszkodowania, w sporze prowadzonym w porozumieniu z ubezpieczycielem;
 - b) niezbędnych kosztów sądowej obrony w postępowaniu karnym, jeśli toczące się postępowanie karne ma związek z ustaleniem odpowiedzialności ubezpieczonego, o ile ubezpieczyciel zażądał powołania obrony lub wyraził uprzednią zgodę na pokrycie tych kosztów;
 - c) innych kosztów postępowań sądowych, w tym mediacji lub postępowania pojednawczego oraz kosztów opłat administracyjnych, jeżeli ubezpieczyciel wyraził uprzednią, pisemną zgodę na pokrycie tych kosztów.
5. W ramach sumy gwarancyjnej ubezpieczyciel zaspokaja świadczenia należne poszkodowanemu według następującej kolejności:
 - 1) świadczenia jednorazowe,
 - 2) świadczenia okresowe,
 - 3) renty dożywotnie.
6. Ubezpieczony powinien skontaktować się z ubezpieczycielem przed uznaniem roszczenia poszkodowanego lub zawarciem z nim ugody. W przypadku zawarcia przez ubezpieczonego ugody z poszkodowanym, ubezpieczyciel odpowiada wobec poszkodowanego jedynie w granicach ustawowej odpowiedzialności ubezpieczonego sprawcy szkody.

ROZDZIAŁ 4 UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ W ŻYCIU PRYWATNYM

§ 15.

PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

1. W ramach ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym przedmiotem ubezpieczenia jest odpowiedzialność cywilna ubezpieczonego w zakresie wynikającym z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, za szkody osobowe lub szkody rzeczowe wyrządzone osobom trzecim nie będącym osobami bliskimi w związku z wykonywaniem czynności życia prywatnego lub posiadaniem mieniem (w tym posiadaniem zwierząt domowych) służącym do wykonywania czynności życia prywatnego w następstwie czynu niedozwolonego (odpowiedzialność cywilna deliktowa).
2. Niezależnie od odpowiedzialności wskazanej w ust. 1, ochroną objęta jest odpowiedzialność cywilna ubezpieczonego związana z posiadaniem nieruchomości ubezpieczonej na podstawie niniejszych OWU, w tym szkody powstałe na terenie chodnika położonego bezpośrednio przy granicy tej nieruchomości wskutek nieuprzątnięcia lub nienależytego uprzątnięcia błota, śniegu, lodu lub innych zanieczyszczeń tego chodnika, jeżeli szkody dozna osoba trzecia nie będąc osobą bliską.
3. Przedmiotem ubezpieczenia jest również odpowiedzialność cywilna za szkody wyrządzone osobie trzeciej przez osobę bliską pozostającą z ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym, w zakresie takim jak ubezpieczonego, a także odpowiedzialność cywilna za szkody wyrządzone osobie trzeciej przez pomoc domową, jednakże jedynie w zakresie odpowiedzialności cywilnej związanej z wykonywaniem prac pomocniczych w gospodarstwie domowym powierzonych tej osobie przez ubezpieczonego.

§ 17.

WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

1. Ubezpieczyciel nie odpowiada za szkody:
 - 1) wyrządzone umyślnie przez ubezpieczonego lub inną osobę objętą ochroną zgodnie z § 15;
 - 2) zaistniałe w związku z działalnością gospodarczą lub zawodową prowadzoną na terenie ubezpieczonej nieruchomości stanowiącej własność ubezpieczonego;
 - 3) związane z naruszeniem praw autorskich, praw do patentów, znaków towarowych i oznaczeń;
 - 4) wyrządzone osobie bliskiej przez ubezpieczonego lub wyrządzone przez osobę bliską ubezpieczonemu lub wyrządzone pomiędzy osobami bliskimi;
 - 5) wyrządzone przez pomoc domową ubezpieczonemu lub osobie bliskiej ubezpieczonego lub wyrządzone przez ubezpieczonego, bądź osobę bliską ubezpieczonego pomocy domowej;
 - 6) wyrządzone przez pomoc domową podczas wykonywania przez nią czynności bezpośrednio nie związanych z pracami pomocniczymi powierzonymi przez ubezpieczonego w gospodarstwie domowym;
 - 7) wyrządzone przez ubezpieczonego osobom trzecim prowadzącym działalność gospodarczą lub zawodową, jeżeli ubezpieczony jest ich udziałowcem lub akcjonariuszem a szkoda powstała w związku z wykonywaniem ww. obowiązków;
 - 8) wyrządzone przez zwierzęta inne niż zwierzęta domowe w rozumieniu OWU;
 - 9) wyrządzone przez zwierzęta domowe nie poddane wymaganiom szczepień ochronnym, chyba że szczepienie nie miało związku ze szkodą wyrządzoną przez zwierzę domowe;
 - 10) wyrządzone przez psy ras uznawanych za agresywne na podstawie obowiązujących przepisów prawa polskiego;
 - 11) powstałe na skutek uczestnictwa przez ubezpieczonego w polowaniach;
 - 12) wyrządzone na skutek usiłowania popełnienia albo popełnienia przez ubezpieczonego przestępstwa pod warunkiem, że miało to wpływ na powstanie szkody;
 - 13) wyrządzone przez ubezpieczonego w stanie nietrzeźwości lub po użyciu środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów ustawy o przeciwdziałaniu narkomanii lub leków nieprzypisanych przez lekarza lub użytych niezgodnie z zaleceniem lekarza, chyba że nie miało to wpływu na zajście wypadku ubezpieczeniowego;
 - 14) wyrządzone wskutek wyczynowego uprawiania przez ubezpieczonego sportów albo uprawiania sportów lub aktywności wysokiego ryzyka;
 - 15) wyrządzone przez ubezpieczonego w związku z posiadaniem, kierowaniem lub użytkowaniem pojazdów mechanicznych, statków powietrznych oraz jednostek pływających;
 - 16) wynikłe z przeniesienia przez ubezpieczonego chorób zakaźnych lub zakażeń;
 - 17) wyrządzone przez ubezpieczonego w środowisku przez jego zanieczyszczenie lub w drzewostanie lasów i parków;
 - 18) powstałe wskutek powolnego działania czynnika termicznego, chemicznego, biologicznego, w tym temperatury, gazów, oparów, wilgoci, dymu, sadzy, ścieków, zagrzebienia, wibracji lub działania hałasu;
 - 19) polegające na zniszczeniu, uszkodzeniu, zaginięciu lub kradzieży pieniędzy, bonów towarowych, substytutów pieniądza, dzieł sztuki, biżuterii, przedmiotów z metali lub kamieni szlachetnych, papierów wartościowych, dokumentów, nośników danych lub zbiorów o charakterze kolekcjonerskim lub archiwalnym lub przedmiotów o charakterze zabytkowym lub unikatowym;
 - 20) powstałe w związku z posiadaniem lub użytkowaniem przez ubezpieczonego broni palnej lub pneumatycznej w rozumieniu przepisów powszechnie obowiązującego prawa;
 - 21) wynikłe z posiadania lub używania materiałów wybuchowych lub fajerwerków;
 - 22) związane z naruszeniem przez ubezpieczonego dóbr osobistych;
 - 23) wyrządzone przez wszelkiego rodzaju wirusy komputerowe lub innego rodzaju programy zakłócające prace jakiegokolwiek programu, komputera, sieci, telefonu, niezależnie od przyczyny ich pojawienia się, w tym związane z dostępem i korzystaniem z Internetu;
 - 24) powstałe w mieniu, z którego ubezpieczony korzystał na podstawie umowy najmu, dzierżawy, leasingu lub innej formy korzystania z cudzej rzeczy, z wyłączeniem sytuacji opisanych w § 9 ust. 2 oraz § 13 ust. 2 pkt 4 i 5;
 - 25) powstałe w związku z wynajmowaniem przez ubezpieczonego nieruchomości lub pokoi gościnnych;
 - 26) objęte systemem ubezpieczeń obowiązkowych;

- 27) powstałe w wyniku działania ubezpieczonego w bójce, z wyjątkiem działania w obronie własnej;
 - 28) powstałe na skutek czynnego udziału przez ubezpieczonego w strajkach, akcjach protestacyjnych, blokadach dróg lub sabotażu, chyba, że udział ubezpieczonego wynikał z wykonywania czynności służbowych;
 - 29) powstałe na skutek działań wojennych, konfliktów zbrojnych, inwazji, wojny domowej, powstania, rewolucji, stanu wojennego, zamieszek mających charakter spontaniczny stanowiących zakłócenie porządku publicznego przez grupę osób, zamachu stanu, aktów sabotażu, terroryzmu lub aktów terroru na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub poza jej granicami;
 - 30) powstałe na skutek działania energii jądrowej, promieniowania radioaktywnego, promieniowania jonizującego, promieni laserowych, promieni maserowych, pola magnetycznego, pola elektromagnetycznego, skażenia radioaktywnego lub skażenia chemicznego,
 - 31) powstałe w skutek nieprzestrzegania przez ubezpieczonego zasad bezpieczeństwa i higieny pracy obowiązujących w miejscu pracy ubezpieczonego;
 - 32) których wartość nie przekracza 100 zł (franszyza integralna).
2. Ochrona nie obejmuje obowiązku zapłaty przez ubezpieczonego kar pieniężnych, kar umownych, grzywn sądowych i administracyjnych, nawiązek, zadatków, roszczeń z tytułu odstąpienia od umowy, roszczeń o zwrot kosztów poniesionych na poczet lub w celu wykonania umowy, zobowiązań podatkowych.

ROZDZIAŁ 5 UBEZPIECZENIE ASSISTANCE

§ 18.

PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest zorganizowanie albo zorganizowanie i pokrycie kosztów świadczenia usług assistance, z zastrzeżeniem zakresu wyłączonego w § 19, dla wskazanego w umowie ubezpieczenia ubezpieczonego oraz osób wskazanych w niniejszych OWU. Usługi assistance są świadczone wyłącznie na terytorium RP. Usługi assistance będą realizowane przez ubezpieczyciela za pośrednictwem wybranego asystora, Informacje o świadczonych przez asystora usługach udziela Centrum Alarmowe którego dane kontaktowe zostaną podane na dokumencie ubezpieczenia,
2. W przypadku, gdy wskutek zajścia nieszczęśliwego wypadku stanowiącego zdarzenie nagłe, wywołane przyczyną zewnętrzną, niezależną od woli ubezpieczonego, w następstwie którego ubezpieczony doznał uszkodzenia ciała lub rozstroju zdrowia, ubezpieczony potrzebuje pomocy medycznej, ubezpieczyciel zobowiązuje się do:
 - 1) udostępnienia ubezpieczonemu infolinii Centrum Alarmowego, w ramach której przekazane zostaną zalecenia dotyczące sposobu postępowania, organizacji pierwszej pomocy i planowanego leczenia a ubezpieczony otrzymuje możliwość rozmowy telefonicznej z lekarzem Centrum Alarmowego, który odpowie na zadane pytania medyczne;
 - 2) zorganizowania oraz pokrycia kosztów pierwszej wizyty lekarza u ubezpieczonego (koszty honorarium i dojazdu), maksymalnie do kwoty 500 PLN;
 - 3) zorganizowania i pokrycia kosztów wizyty pielęgniarki w miejscu ubezpieczenia (koszty honorarium i dojazdu) w celu zapewnienia ubezpieczonemu opieki, trwającej nie dłużej niż 48 godzin, maksymalnie do kwoty 300 PLN;
 - 4) zorganizowania i pokrycia kosztów transportu ubezpieczonego z miejsca ubezpieczenia do najbliższego szpitala danej specjalności, maksymalnie do kwoty 300 PLN.
3. W przypadku hospitalizacji ubezpieczonego, trwającej dłużej niż trzy dni, będącej wynikiem nieszczęśliwego wypadku lub nagłego zachorowania (stan chorobowy powstały nagle, zagrażający życiu lub zdrowiu ubezpieczonego, wymagający natychmiastowej hospitalizacji), ubezpieczyciel zobowiązuje się do:
 - 1) zorganizowania przewozu dzieci ubezpieczonego do lat 15 wraz z osobą towarzyszącą, do miejsca zamieszkania osoby wyznaczonej do opieki nad dziećmi albo innego miejsca na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wskazanego przez osobę wyznaczoną oraz pokrycia kosztów takiego przewozu, maksymalnie do kwoty 200 PLN
 - 2) zorganizowania przewozu osoby wyznaczonej do opieki nad dziećmi do miejsca ubezpieczenia, w którym znajdują się dzieci ubezpieczonego do lat 15 oraz pokrycia kosztów takiego przewozu maksymalnie do kwoty 200 PLN;

- 3) zorganizowania opieki nad psami i kotami ubezpieczonego znajdującymi się w miejscu ubezpieczenia oraz pokrycia kosztów takiej opieki, maksymalnie do kwoty 300 PLN; w przypadku wyczerpania się sumy, o której mowa w zdaniu poprzednim, ubezpieczyciel zorganizuje i pokryje koszty transportu ww. zwierząt na terytorium RP do osoby wyznaczonej, mogącej podjąć się opieki nad nimi albo do najbliższego schroniska dla zwierząt;
- 4) zorganizowania dla ubezpieczonego transportu ze szpitala, w którym był hospitalizowany, do miejsca ubezpieczenia oraz pokrycie kosztów takiego transportu, maksymalnie do kwoty 300 PLN;
- 5) zorganizowania i pokrycia kosztów wizyty pielęgniarki u ubezpieczonego w miejscu ubezpieczenia (koszty honorarium i dojazdu) w celu zapewnienia ubezpieczonemu opieki przez okres uzgodniony przez lekarza Centrum Alarmowego z lekarzem prowadzącym leczenie ubezpieczonego, nie dłużej jednak niż przez 5 dni od dnia wypisu ubezpieczonego ze szpitala, maksymalnie do kwoty 500 PLN;
4. Skorzystanie przez ubezpieczonego z jednej z usług, o których mowa w ust. 3 pkt 1 i 2 w związku z zejściem jednego nieszczęśliwego wypadku lub jednego nagłego zachorowania, wyłącza możliwość skorzystania z drugiej usługi w związku z tym samym nieszczęśliwym wypadkiem lub nagłym zachorowaniem.
5. W przypadku, gdy wskutek wystąpienia zdarzenia ubezpieczeniowego wymienionego w § 4 ust.1 miejsce ubezpieczenia zostało uszkodzone i nie nadaje się do zamieszkania, ubezpieczyciel zobowiązuje się do:
 - 1) zorganizowania i pokrycia kosztu pobytu ubezpieczonego wraz z osobami bliskimi, z którymi ubezpieczony zamieszkuje i prowadzi wspólne gospodarstwo domowe, w hotelu lub wynajętym mieszkaniu przez okres do 30 dni i nie więcej niż 1 raz w okresie ubezpieczenia;
 - 2) oraz zorganizowania i pokrycia kosztów transportu do hotelu lub wynajętego mieszkania ubezpieczonemu wraz z osobami bliskimi, z którymi ubezpieczony zamieszkuje i prowadzi wspólne gospodarstwo domowe, wraz z podręcznym bagażem, maksymalnie do kwoty 500 PLN;
 - 3) zorganizowania i pokrycia kosztu wynagrodzenia kierownika budowy, który będzie nadzorował prace związane z odbudową bądź remontem miejsca ubezpieczenia, maksymalnie do kwoty 1 500 PLN i nie więcej niż 1 raz w okresie ubezpieczenia;
 - 4) zorganizowania zakupu artykułów pierwszej potrzeby (tj. odzież, jedzenie, przybory toaletowe itp.), z wyłączeniem kosztów zakupu.
6. W przypadku wystąpienia w miejscu ubezpieczenia zdarzenia ubezpieczeniowego wymienionego w § 4 ust.1 lub kradzieży z włamaniem ruchomości domowych lub awarii drzwi zewnętrznych, gdy ubezpieczone mienie nie uległo zniszczeniu lub uszkodzeniu, a występuje konieczność jego zabezpieczenia poza miejscem ubezpieczenia, ubezpieczyciel zobowiązuje się do:
 - 1) zorganizowania i pokrycia kosztu przechowania ocalałego mienia w miejscu wskazanym przez ubezpieczonego, maksymalnie do kwoty 1 200 PLN;
 - 2) zorganizowania i pokrycia kosztu transporu ocalałego mienia samochodem ciężarowym o dopuszczalnej masie całkowitej do 3,5 tony, do miejsca wskazanego przez ubezpieczonego, maksymalnie do kwoty 1 200 PLN;
 - 3) zorganizowania i pokrycia kosztu dozoru ocalałego mienia przez pracownika ochrony, maksymalnie do kwoty 1 200 PLN.
7. Ubezpieczony może skorzystać z usług wymienionych w ust. 6 pkt 1-3 w ciągu 48 godzin od chwili zgłoszenia do Centrum Alarmowego zdarzeń wymienionych w ust. 6.
8. W przypadku gdy wskutek zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego wymienionego w § 4 ust. 1 lub kradzieży z włamaniem ruchomości domowych lub awarii drzwi zewnętrznych wystąpi ryzyko utraty lub dalszego uszkodzenia ubezpieczonego mienia, ubezpieczyciel zobowiązuje się do zorganizowania i pokrycia kosztu dojazdu i robocizny odpowiedniego specjalisty tj. ślusarza, hydraulika, elektryka, dekarza, szklarza, technika urządzeń grzewczych i klimatyzacyjnych, stolarza.
9. Ubezpieczyciel pokrywa koszty interwencji specjalisty lub specjalistów, o których mowa w ust. 8, maksymalnie do kwoty 1 000 PLN w odniesieniu do każdego zdarzenia ubezpieczeniowego w okresie ubezpieczenia..
10. W przypadku awarii sprzętu AGD lub RTV powodującej brak możliwości prawidłowego korzystania z tych urządzeń, ubezpieczyciel zobowiązuje się w terminie 2 dni roboczych od dnia przyjęcia zgłoszenia zorganizowania dojazdu odpowiedniego specjalisty w celu dokonania naprawy wraz z pokryciem kosztów jego dojazdu, robocizny, kosztów materiałów i części zamiennych wykorzystanych do dokonania naprawy oraz ewentualnego transportu sprzętu z miejsca ubezpieczenia do serwisu/punktu naprawczego i z serwisu/punktu naprawczego do miejsca ubezpieczenia.
11. Ubezpieczyciel pokrywa koszty, o których mowa w ust. 10, maksymalnie do kwoty 800 PLN w odniesieniu do każdego zdarzenia ubezpieczeniowego w okresie ubezpieczenia.
12. W przypadku awarii sprzętu PC powodującej brak możliwości prawidłowego korzystania z tych urządzeń ubezpieczyciel zobowiązuje się w terminie 2 dni roboczych od dnia przyjęcia zgłoszenia zorganizowania dojazdu odpowiedniego specjalisty w celu dokonania naprawy wraz z pokryciem kosztów jego dojazdu, robocizny, kosztów materiałów i części zamiennych wykorzystanych do dokonania naprawy oraz ewentualnego transportu sprzętu z miejsca ubezpieczenia do serwisu/punktu naprawczego i z serwisu/punktu naprawczego do miejsca ubezpieczenia.
13. Ubezpieczyciel pokrywa koszty, o których mowa w ust. 12, maksymalnie do kwoty 500 PLN w odniesieniu do każdego zdarzenia ubezpieczeniowego w okresie ubezpieczenia.
14. Warunkiem interwencji, o której mowa w ustępie 10 i 12, jest udokumentowanie przez ubezpieczonego daty nabycia uszkodzonego sprzętu AGD lub RTV lub PC poprzez przedstawienie dowodu zakupu, gwarancji lub innego dokumentu potwierdzającego tę datę. W przypadku braku dowodu zakupu, gwarancji lub innego dokumentu potwierdzającego datę zakupu sprzętu, wiek sprzętu zostanie zweryfikowany przez przybyłego specjalistę w oparciu o prawdopodobieństwo wyprodukowania danego modelu urządzenia w odpowiednim roku, np. po tabliczce znamionowej.
15. Ubezpieczyciel w ramach infolinii software udziela ubezpieczonemu telefonicznie podstawowych informacji oraz instrukcji w przypadku zgłoszonych przez ubezpieczonego problemów technicznych dotyczących domowego sprzętu komputerowego lub zainstalowanego na nim oprogramowania,
16. Ubezpieczyciel w ramach infolinii o usługodawcach, udziela ubezpieczonemu telefonicznie informacji o firmach świadczących następujące rodzaje usług: ślusarskie, hydrauliczne, dotyczące urządzeń i instalacji grzewczych, elektryczne, dekarские, szklarskie, stolarskie, murarskie, malarskie, glazurnicze, parkieciarskie.
17. Ubezpieczyciel w ramach infolinii remontowo-budowlanej udziela telefonicznie ubezpieczonemu informacji użyteczne przy prowadzeniu prac budowlanych:
 - 1) informacje formalno-prawne,
 - 2) informacje o formalnościach, jakich trzeba dokonać przy zakupie działki, mieszkania, domu,
 - 3) informacje o podatkach,
 - 4) informacje teledadresowe o usługodawcach Centrum Alarmowego,
 - 5) informacje teledadresowe o urzędach gminy,
 - 6) informacje teledadresowe o placówkach banku,
 - 7) informacje teledadresowe o sklepach z materiałami budowlanymi.

§ 19.

WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

1. Odpowiedzialność ubezpieczyciela jest wyłączona, jeżeli zdarzenie ubezpieczeniowe powstało:
 - 1) przed rozpoczęciem ochrony ubezpieczeniowej;
 - 2) z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa ubezpieczonego, chyba że w razie rażącego niedbalstwa zapewnienie organizacji lub pokrycie kosztów usługi assistance odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności;
 - 3) z winy umyślnej osoby bliskiej, z którą ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym.
2. Ponadto, odpowiedzialność ubezpieczyciela jest wyłączona, jeżeli zdarzenie ubezpieczeniowe zaszło w związku:
 - 1) z działaniami wojennymi, stanem wojennym, stanem wyjątkowym, aktami terrorizmu, strajkami lub niepokojami społecznymi;
 - 2) ze szkodami górniczymi w rozumieniu prawa górniczego;
 - 3) ze szkodami powstałymi wskutek systematycznego zawiłoczenia miejsca ubezpieczenia z powodu nieszczęśliwości instalacji wodnej, centralnego ogrzewania lub kanalizacyjnej, klimatyzacji lub niewłaściwej wentylacji pomieszczeń, w tym również kondensacji na powierzchni rur lub ścian wilgoci zawartej w powietrzu;
 - 4) ze szkodami powstałymi wskutek zalania wskutek opadu poprzez niezamknięte lub niezabezpieczone okna, drzwi lub inne

- otwory, jeżeli obowiązek ich zamknięcia lub zabezpieczenia należał do ubezpieczonego, chyba że niedopełnienie tego obowiązku nie miało wpływu na zajście zdarzenia ubezpieczeniowego;
- 5) ze szkodami powstałymi wskutek zalania wskutek opadu poprzez niekonserwowane lub nienależycie konserwowane: dach, ściany, balkony, tarasy, okna, jeżeli obowiązek ich konserwacji należał do ubezpieczonego, chyba że niedopełnienie tego obowiązku nie miało wpływu na zajście zdarzenia ubezpieczeniowego;
 - 6) ze szkodami powstałymi wskutek pęknięcia rur lub wyposażenia instalacyjnego w wyniku zamarznięcia wody lub innej cieczy spowodowanego nieutrzymywaniem właściwej temperatury w pomieszczeniach, jeżeli obowiązek utrzymywania właściwej temperatury w pomieszczeniach należał do ubezpieczonego, chyba że niedopełnienie tego obowiązku nie miało wpływu na zajście zdarzenia ubezpieczeniowego;
 - 7) ze szkodami powstałymi wskutek przenikania wód podziemnych;
 - 8) ze szkodami powstałymi wskutek przemarzania elementów konstrukcyjnych budynków;
 - 9) ze szkodami powstałymi na skutek upadku maszty spowodowanego brakiem konserwacji lub jego nienależytym konserwowaniem, jeżeli obowiązek jego konserwacji należał do ubezpieczonego, chyba że nie dopełnienie tego obowiązku nie miało wpływu na zajście zdarzenia ubezpieczeniowego;
 - 10) ze szkodami powstałymi wskutek upadku drzewa w wyniku jego wycinania lub przycinania przez ubezpieczonego bez pozwolenia, o ile takie pozwolenie jest wymagane przepisami prawa;
 - 11) z popełnieniem przez ubezpieczonego (umyślnego) czynu zabronionego lub usiłowania popełnienia (umyślnego) czynu zabronionego w rozumieniu powszechnie obowiązujących przepisów karnych;
 - 12) ze szkodami powstałymi wskutek oddziaływania energii jądrowej, promieni laserowych, promieniowania jonizującego, pola magnetycznego lub elektromagnetycznego, wycieków, zanieczyszczeń lub skażenia radioaktywnego;
 - 13) z pozostawianiem przez 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, chyba że nie miało to wpływu na zajście zdarzenia ubezpieczeniowego;
 - 14) z samobójstwem ubezpieczonego lub próbą samobójstwa ubezpieczonego;
 - 15) z uczestnictwem ubezpieczonego w bójce, z wyłączeniem przypadku obrony koniecznej;
 - 16) z udziałem ubezpieczonego w strajkach, rozruchach, zamieszkach, akcjach protestacyjnych, blokadach dróg.
 - 17) z użyciem biologicznych lub chemicznych materiałów, substancji lub składników w celu spowodowania zagrożenia życia lub zdrowia ludzkiego.
3. Ponadto, odpowiedzialność ubezpieczyciela jest wyłączona, jeżeli konieczność pomocy medycznej lub pomocy w przypadku hospitalizacji jest związana z:
 - 1) chorobami przewlekłymi ubezpieczonego, w tym również z zaostrzeniami lub powikłaniami tych chorób;
 - 2) rozstrojem zdrowia wynikającym ze spożycia alkoholu, środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii.
 - 3) leczeniem eksperymentalnym i niepotwierdzonym badaniami;
 - 4) leczeniem stomatologicznym bez względu na to czy jest wykonywane przez lekarza stomatologa, czy chirurga twarzowo-szczękowego
 - 5) zabiegiem ze wskazań estetycznych niezależnie od powodu jego wykonania;
 - 6) zarażeniem HIV, leczeniem AIDS, chorobami przekazywanymi drogą płciową;
 - 7) leczeniem chorób psychicznych lub zaburzeń zachowania ubezpieczonego w rozumieniu Międzynarodowej Statystycznej Klasyfikacji Chorób i Problemów Zdrowotnych ICD – 10 (F00-F99).
 4. Z zakresu odpowiedzialności ubezpieczyciela polegającej na świadczeniu usług assistance, o których mowa w § 18 ust. 8, wyłączone są:
 - 1) usługi elektryka świadczone w związku z uszkodzeniami żarówek, bezpieczników, przedłużaczy, gniazdek elektrycznych, przełączników oraz jakichkolwiek maszyn i urządzeń służących do prowadzenia działalności gospodarczej;
 - 2) usługi hydraulika związane z uszkodzeniem baterii wodnych, zatkaniem zlewu, umywalki wanny lub brodzika;
 - 3) usługi świadczone w związku z uszkodzeniem podziemnych rur instalacji kanalizacyjnych, gazowych lub wodociągowych lub podziemnych linii energetycznych lub tych instalacji, za naprawę lub konserwację których odpowiadają administracja budynku, w którym znajduje się miejsce ubezpieczenia lub właściwe służby pogotowia technicznego, wodno-kanalizacyjnego, gazowego lub energetycznego;
 - 4) usługi świadczone w związku z uszkodzeniem urządzeń elektrycznych gospodarstwa domowego, maszyn lub urządzeń służących do prowadzenia działalności gospodarczej oraz ich podłączenia do sieci elektrycznej lub wodno-kanalizacyjnej;
 - 5) usługi świadczone w związku z uszkodzeniami, o istnieniu których ubezpieczony wiedział przed zawarciem umowy ubezpieczenia;
 - 6) usługi polegające na konserwacji instalacji.
 5. Z zakresu odpowiedzialności ubezpieczyciela polegającej na świadczeniu usług assistance, o których mowa w § 18 ust. 10 i 12, wyłączone są:
 - 1) awarie wynikające z chemicznych, termicznych lub celowych uszkodzeń sprzętu RTV lub AGD lub PC oraz wywołane nimi wady;
 - 2) usługi związane z konserwacją sprzętu RTV, AGD, PC;
 - 3) koszty czynności przewidzianych w instrukcji obsługi lub instalacji, do wykonania których zobowiązany jest ubezpieczony we własnym zakresie i na własny koszt;
 6. Z odpowiedzialności ubezpieczyciela wyłączone są koszty usług assistance poniesione przez ubezpieczonego bez zgody Centrum Alarmowego, chyba że skontaktowanie się z Centrum Alarmowym w sposób określony w § 26 ust. 1 nie było możliwe, z uwzględnieniem § 26 ust. 2.

ROZDZIAŁ 6 POSTANOWIENIA WSPÓLNE

§ 20.

ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

1. Umowę ubezpieczenia zawiera się na wniosek ubezpieczającego. W przypadku, gdy ubezpieczyciel lub działający w jego imieniu agent ubezpieczeniowy akceptuje wniosek o ubezpieczenie, sporządzany jest dokument wniosko-polisy.
2. Ubezpieczający obowiązany jest podać do wiadomości ubezpieczyciela wszystkie znane sobie okoliczności, o które Ubezpieczyciel zapytywał przed zawarciem umowy ubezpieczenia. Jeżeli ubezpieczający zawiera umowę ubezpieczenia przez przedstawiciela, obowiązek ten ciąży również na przedstawicielu i obejmuje ponadto okoliczności jemu znane. W razie zawarcia przez ubezpieczyciela umowy ubezpieczenia mimo braku odpowiedzi na poszczególne pytania, pominięte okoliczności uważa się za nieistotne.
3. W czasie trwania umowy ubezpieczenia ubezpieczający zobowiązany jest zgłaszać zmiany okoliczności, o których mowa w ust. 2. ubezpieczający zobowiązany jest zawiadamiać o tych zmianach Ubezpieczyciela niezwłocznie po otrzymaniu o nich wiadomości.
4. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za skutki okoliczności, które z naruszeniem ust. 2 lub 3 nie zostały podane do wiadomości ubezpieczyciela. Jeżeli do naruszenia ust. 2 lub 3 doszło z winy umyślnej, w razie wątpliwości przyjmuje się, że zdarzenie ubezpieczeniowe jest skutkiem okoliczności, o których mowa w zdaniu poprzedzającym.
5. Ubezpieczający może zawrzeć umowę ubezpieczenia na cudzy rachunek. W takim przypadku:
 - 1) roszczenie o zapłatę składki przysługuje ubezpieczycielowi wyłącznie przeciwko ubezpieczającemu;
 - 2) zarzut mający wpływ na odpowiedzialność ubezpieczyciela, ubezpieczyciel może podnieść również przeciwko ubezpieczonemu;
 - 3) ubezpieczony jest uprawniony do żądania należnego świadczenia bezpośrednio od ubezpieczyciela;
 - 4) ubezpieczony może żądać, by ubezpieczyciel udzielił mu informacji o postanowieniach zawartej umowy ubezpieczenia oraz doręczył OWU.
6. Ubezpieczyciel może uzależnić zawarcie umowy ubezpieczenia od:
 - 1) zabezpieczenia nieruchomości w określony sposób,
 - 2) dokonania oględzin nieruchomości,

- 3) udokumentowania danych zawartych we wniosku o ubezpieczenie.
7. W przypadku udostępnienia przez ubezpieczyciela lub jego agenta ubezpieczeniowego możliwości zawarcia umowy ubezpieczenia na podstawie niniejszych OWU z wykorzystaniem serwisu internetowego lub telefonicznie, szczegółowy tryb zawierania umowy na odległość określać będzie regulamin dotyczący świadczenia usług drogą elektroniczną lub z wykorzystaniem środków porozumiewania się na odległość wydany przez usługodawcę oferującego te usługi, który winien zostać zaakceptowany przez ubezpieczającego przed zawarciem umowy na odległość.

§ 21.

1. O ile strony umowy ubezpieczenia nie postanowią inaczej, umowę ubezpieczenia zawiera się na 12 miesięczny okres ubezpieczenia, który kończy się z upływem dnia poprzedzającego początkowy dzień okresu ubezpieczenia.
2. Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w następnym dniu po dniu opłaceniu składki ubezpieczeniowej.
3. Ochrona ubezpieczeniowa może zostać automatycznie przedłużona wielokrotnie na kolejny okres, analogiczny do dotychczasowego, z uwzględnieniem postanowień § 1 ust. 3, poprzez zawarcie nowej umowy ubezpieczenia, o ile zostały spełnione następujące warunki:
 - 1) ubezpieczający nie złoży najpóźniej przed upływem okresu ubezpieczenia dotychczasowej umowy pisemnego oświadczenia o niewyrażeniu zgody na automatyczne zawarcie umowy na kolejny okres ubezpieczenia oraz
 - 2) ubezpieczyciel nie złoży najpóźniej na 30 dni przed upływem okresu ubezpieczenia dotychczasowej umowy pisemnego oświadczenia o niewyrażeniu zgody na automatyczne zawarcie umowy ubezpieczenia na kolejny okres ubezpieczenia oraz
 - 3) została zapłacona składka ubezpieczeniowa z tytułu dotychczasowej umowy ubezpieczenia.
 Przedłużenie ochrony ubezpieczeniowej poprzez zawarcie nowej umowy następuje na podstawie zgody ubezpieczającego wyrażonej we wniosko-polisie na warunkach wskazanych powyżej.
4. Zawarcie nowej umowy ubezpieczenia w sposób opisany w ust. 3 następuje na warunkach ustalonych z ubezpieczającym, obowiązujących dla dotychczasowej umowy ubezpieczenia oraz z zastosowaniem niniejszych OWU.
5. W przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia na kolejny okres ubezpieczenia, ubezpieczyciel zobowiązany jest wystawić dokument potwierdzający zawarcie nowej umowy (który zawierać będzie informacje przewidziane w przepisach regulujących prawa konsumentów w związku z zawieraniem umów na odległość) i doręczyć go ubezpieczającemu. Ubezpieczający ma prawo odstąpić od nowozawartej umowy w terminie 30 (trzydziestu) dni od otrzymania potwierdzenia umowy zawartej w trybie określonym w ust. 3.
6. W przypadku zawarcia kolejnej umowy w trybie określonym w ust. 3, nowy okres ubezpieczenia oraz odpowiedzialność ubezpieczyciela rozpoczyna się następnego dnia po zakończeniu ostatniego dnia poprzedniego okresu ubezpieczenia. Składka za nową umowę ubezpieczenia wymagalna jest pierwszego dnia roboczego po rozpoczęciu nowego okresu ubezpieczenia. W przypadku braku płatności składki w terminie, ubezpieczyciel może wypowiedzieć umowę ubezpieczenia ze skutkiem natychmiastowym.
7. Ubezpieczającemu przysługują te same uprawnienia co do rozwiązania, wypowiedzenia, odstąpienia od nowej umowy ubezpieczenia (z uwzględnieniem postanowień ust. 5), jakie miał w stosunku do dotychczasowej umowy.
8. Ochrona ubezpieczeniowa wygasa:
 - 1) z ostatnim dniem miesiąca, w którym nastąpiła spłata kredytu lub pożyczki albo w przypadku rozwiązania umowy kredytu lub pożyczki;
 - 2) w przypadku wypowiedzenia przez ubezpieczającego umowy ubezpieczenia w dniu, w którym ubezpieczyciel lub jego agent ubezpieczeniowy otrzymał oświadczenie ubezpieczającego o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia, chyba że z treści oświadczenia wynika termin późniejszy;
 - 3) w dniu rozwiązania umowy ubezpieczenia w związku ze zmianą wartości przedmiotu ubezpieczenia opisaną w § 6;
 - 4) w dniu wyczerpania sumy ubezpieczenia w ubezpieczeniach ruchomości domowych lub sumy gwarancyjnej w zakresie ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym;
 - 5) w dniu otrzymania przez ubezpieczyciela oświadczenia o odstąpieniu ubezpieczającego od umowy ubezpieczenia w

- terminie 30 dni od jej zawarcia, jeżeli ubezpieczający jest osobą fizyczną lub w sytuacji, o której mowa w ust. 5 jeżeli do doszło do zawarcia umowy na odległość;
- 6) z chwilą przejścia przedmiotu ubezpieczenia (nieruchomości lub ruchomości domowej) na nabywcę, jeżeli prawa z umowy ubezpieczenia nie zostały przeniesione na nabywcę przedmiotu ubezpieczenia za zgodą ubezpieczyciela;
- 7) w dniu unicestwienia przedmiotu ubezpieczenia;
- 8) w zakresie ubezpieczenia ruchomości domowych, ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym oraz assistance, wraz z wygaśnięciem w stosunku do ubezpieczonego ochrony ubezpieczeniowej w ramach ubezpieczenia budynków i lokali mieszkalnych,
- 9) w dniu odstąpienia przez ubezpieczającego od umowy kredytu.
9. Wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej zgodnie z ust. 8, nie ma wpływu na odpowiedzialność ubezpieczyciela za szkody zaistniałe ze zdarzeń mających miejsce w okresie ochrony, za które ubezpieczyciel odpowiada na zasadach określonych w niniejszych OWU, pod warunkiem zgłoszenia roszczenia z tego tytułu w okresie przedawnienia.
10. Rozwiązanie umowy ubezpieczenia lub wypowiedzenie jej albo odstąpienie od umowy przez ubezpieczającego nie zwalnia ubezpieczającego z obowiązku opłacenia składki za okres, w jakim ubezpieczyciel udzielał ochrony ubezpieczeniowej.

§ 22.

SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA

1. Składkę ubezpieczeniową ustala się za czas trwania odpowiedzialności ubezpieczyciela według taryfy obowiązującej w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia. Wysokość składki ustala się w zależności od przedmiotu ubezpieczenia i wysokości sumy ubezpieczenia.
2. Składka ubezpieczeniowa opłacana jest przez ubezpieczającego jednorazowo za okres ubezpieczenia.
3. W przypadku zapłaty składki w formie bezgotówkowej, za dzień zapłaty składki ubezpieczeniowej uważa się dzień uznania rachunku bankowego ubezpieczyciela lub agenta ubezpieczeniowego pełną, wymagalną kwotą składki.
4. W przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia przed upływem okresu, na jaki umowa ubezpieczenia została zawarta, ubezpieczającemu przysługuje zwrot składki za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.
5. W razie ujawnienia okoliczności, która pociąga za sobą istotną zmianę prawdopodobieństwa wypadku, każda ze stron może żądać odpowiedniej zmiany wysokości składki ubezpieczeniowej, poczynając od chwili, w której zaszła ta okoliczność, nie wcześniej niż od początku bieżącego okresu ubezpieczenia. W razie zgłoszenia takiego żądania, druga strona może w terminie 14 dni wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym.

§ 23.

ROZWIĄZANIE UMOWY UBEZPIECZENIA NA SKUTEK ODSTĄPIENIA, WYPowiedzenia LUB REZYGNACJI

1. Ubezpieczający ma prawo pisemnego odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia.
2. W razie zawarcia umowy na odległość na kolejny okres ubezpieczenia, w tym zgodnie z § 21 ust. 3, ubezpieczający ma prawo odstąpić od niej na piśmie w terminie 30 dni od otrzymania potwierdzenia umowy zawartej w tym trybie, zawierającej informacje przewidziane w przepisach regulujących prawa konsumentów w związku z zawieraniem umów na odległość.
3. Ubezpieczający ma prawo w każdym czasie trwania umowy ubezpieczenia złożyć pisemne oświadczenie o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia ze skutkiem natychmiastowym, po upływie okresu o którym mowa w ust. 1.
4. Ubezpieczony nie będący ubezpieczającym ma prawo w każdym czasie trwania umowy ubezpieczenia złożyć pisemne oświadczenie o rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej ze skutkiem natychmiastowym. Złożenie przez ubezpieczającego będącego kredytobiorcą oświadczenia o odstąpieniu od umowy kredytu jest równoznaczne ze złożeniem oświadczenia, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym.

§ 24.

OBOWIĄZKI UBEZPIECZONEGO W RAZIE ZAJŚCIA WYPADKU UBEZPIECZENIOWEGO W UBEZPIECZENIU BUDYNKÓW I LOKALI MIESZKALNYCH ORAZ RUCHOMOŚCI DOMOWYCH

1. W razie zajścia wypadku ubezpieczeniowego ubezpieczony zobowiązany jest użyć dostępnych mu środków w celu zapobieżenia szkodzie lub zmniejszenia jej rozmiarów. Jeżeli ubezpieczony umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa nie zastosował środków określonych w zdaniu poprzedzającym, ubezpieczyciel jest wolny od odpowiedzialności za szkody powstałe z tego powodu. Ubezpieczyciel, w granicach sumy ubezpieczenia, obowiązany jest zwrócić koszty wynikłe z zastosowania środków określonych w zdaniu poprzedzającym, jeżeli środki te były celowe, chociażby okazały się bezskuteczne.
2. W razie zajścia wypadku ubezpieczeniowego ubezpieczony zobowiązany jest również zabezpieczyć możliwość dochodzenia roszczeń odszkodowawczych wobec osób odpowiedzialnych za szkodę.
3. W razie zajścia wypadku ubezpieczeniowego ubezpieczający, a ubezpieczony, o ile wiedział o zawarciu umowy ubezpieczenia na jego rzecz, zobowiązany jest niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie siedmiu dni od dnia zajścia wypadku ubezpieczeniowego lub powzięcia wiadomości o jego zajściu, zawiadomić ubezpieczyciela o wypadku ubezpieczeniowym. W razie naruszenia z winy umyślniej lub rażącego niedbalstwa obowiązku określonego w zdaniu poprzedzającym ubezpieczyciel może odpowiednio zmniejszyć świadczenie, jeżeli naruszenie przyczyniło się do zwiększenia szkody lub uniemożliwiło ubezpieczycielowi ustalenie okoliczności i skutków wypadku. Skutki braku zawiadomienia ubezpieczyciela o wypadku nie następują, jeżeli ubezpieczyciel w terminie wyznaczonym do zawiadomienia otrzymał wiadomość o okolicznościach, które należało podać do jego wiadomości.
4. W razie zajścia wypadku ubezpieczeniowego ubezpieczony zobowiązany jest do podjęcia współpracy z ubezpieczycielem w celu umożliwienia ustalenia okoliczności i przyczyn powstania szkody oraz ustalenia jej rozmiaru, w tym umożliwić ubezpieczycielowi zasięgnięcie informacji odnoszących się do okoliczności powstania szkody, jej rodzaju i rozmiaru, w szczególności u policji i innych właściwych instytucji.

§ 25.

OBOWIĄZKI UBEZPIECZONEGO W RAZIE WYPADKU UBEZPIECZENIU ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ

1. W razie wystąpienia przeciwko ubezpieczonemu z roszczeniem o odszkodowanie, ubezpieczony zobowiązany jest niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 7 (siedmiu) dni, zawiadomić o tym ubezpieczyciela. W przypadku wystąpienia z takim roszczeniem na drogę sądową, ubezpieczony zobowiązany jest niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 7 (siedmiu) dni od dnia otrzymania pozwu, zawiadomić o tym ubezpieczyciela.
2. Ubezpieczony zobowiązany jest dostarczyć ubezpieczycielowi orzeczenie sądu dotyczące odpowiedzialności ubezpieczonego objętej ochroną ubezpieczeniową na mocy umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej na podstawie niniejszych OWU niezwłocznie, w terminie umożliwiającym ubezpieczycielowi zapoznanie się z tym orzeczeniem oraz zajęcie stanowiskach co do wniesienia środka odwoławczego.

§ 26.

OBOWIĄZKI UBEZPIECZONEGO W UBEZPIECZENIU ASSISTANCE

1. W przypadku ubezpieczenia assistance, w celu skorzystania z usług assistance, o których mowa w § 18, Ubezpieczony (lub osoba działająca w jego imieniu) powinien niezwłocznie po zaistnieniu zdarzenia i przed podjęciem działań we własnym zakresie zawiadomić telefonicznie o zdarzeniu ubezpieczeniowym Centrum Alarmowe i podać następujące informacje:
 - 1) imię i nazwisko ubezpieczonego;
 - 2) adres zamieszkania lub adres miejsca ubezpieczenia, jeżeli jest inny niż adres zamieszkania;
 - 3) numer telefonu, pod którym Centrum Alarmowe może skontaktować się z ubezpieczonym lub osobą wyznaczoną;
 - 4) krótki opis zdarzenia oraz rodzaj potrzebnej pomocy.
2. Jeżeli Ubezpieczony z przyczyn od siebie niezależnych nie mógł skontaktować się telefonicznie z Centrum Alarmowym we własnym zakresie zorganizował i pokrył koszty usług assistance określonych w § 18, powinien poinformować o tym fakcie ubezpieczyciela w terminie 7 (siedmiu) dni od dnia kiedy skontaktowanie z

ubezpieczycielem stało się możliwe. ubezpieczyciel zwraca ww. koszty usług assistance na podstawie przedłożonych przez ubezpieczonego dokumentów potwierdzających fakt zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego i poniesienia tych kosztów.

3. W razie naruszenia z winy umyślniej lub z rażącego niedbalstwa obowiązku powiadomienia w terminie, o którym mowa w ust. 2, ubezpieczyciel może odpowiednio zmniejszyć świadczenie, jeżeli naruszenie to uniemożliwiło ubezpieczycielowi ustalenie okoliczności i skutków zdarzenia ubezpieczeniowego.
4. Skutki braku zawiadomienia ubezpieczyciela o zdarzeniu ubezpieczeniowym nie nastąpią, jeżeli ubezpieczyciel w terminie, o którym mowa w ust. 2, otrzymał wiadomość o okolicznościach, które należało podać do jego wiadomości.
5. Zwrot kosztów, o których mowa w ust. 2, następuje na podstawie imiennych rachunków i dowodów ich zapłaty, do wysokości rzeczywistych poniesionych kosztów, maksymalnie jednak do kwoty limitu odpowiedzialności ustalonego w OWU dla danej usługi assistance, a jeżeli limit ten nie został ustalony - maksymalnie do kwoty odpowiadającej średniej cenie wykonania tej usługi obowiązuje na terenie miejscowości, w której usługa ta została wykonana.

§ 27.

POSTĘPOWANIE W RAZIE ZAJŚCIA WYPADKU UBEZPIECZENIOWEGO I WYPŁATA ŚWIADCZEŃ

1. W razie wystąpienia któregośkolwiek ze zdarzeń ubezpieczeniowych objętych ochroną ubezpieczeniową i powstania wypadku ubezpieczeniowego, ubezpieczony zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić powyższe do ubezpieczyciela telefonicznie na numer infolinii 81 535 67 66 lub pisemnie. Formularz zgłoszenia roszczenia dostępny jest na stronie internetowej ubezpieczyciela www.pkoubezpieczenia.pl lub w placówkach agenta ubezpieczeniowego.
2. W terminie 7 (siedmiu) dni kalendarzowych od dnia otrzymania powyższego zawiadomienia, ubezpieczyciel poinformuje ubezpieczonego o rejestracji zgłoszenia oraz podejmie postępowanie likwidacyjne dotyczące ustalenia stanu faktycznego Zdarzenia ubezpieczeniowego, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości odszkodowania lub świadczenia. Ponadto poinformuje ubezpieczonego występującego z roszczeniem pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności ubezpieczyciela lub wysokości odszkodowania lub świadczenia, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.
3. Zawiadomienie o zajściu zdarzenia objętego zakresem ubezpieczenia może zgłosić również ubezpieczony albo jego spadkobiercy; w takim przypadku spadkobierca jest traktowany tak jak uprawniony z umowy ubezpieczenia.
4. Ubezpieczyciel zobowiązany jest do wydania decyzji o przyznaniu lub odmowie odszkodowania lub świadczenia oraz wypłaty przysługującego odszkodowania lub świadczenia w terminie 30 (trzydziestu) dni kalendarzowych, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego.
5. Gdyby wyjaśnienie w terminie wskazanym w ust. 4 powyżej, okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności ubezpieczyciela albo wysokości odszkodowania lub świadczenia okazało się niemożliwe, odszkodowanie lub świadczenie powinno być spełnione w ciągu 14 (czternastu) dni kalendarzowych od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część odszkodowania lub świadczenia ubezpieczyciel powinien spełnić w terminie przewidzianym w ust. 4.
6. Jeżeli w terminie określonym w ust. 4 ubezpieczyciel nie wypłaci odszkodowania lub świadczenia, powinien zawiadomić na piśmie:
 - 1) osobę zgłaszającą roszczenie oraz
 - 2) ubezpieczonego, w przypadku umowy ubezpieczenia zawartej na cudzy rachunek, jeżeli nie jest on osobą zgłaszającą roszczenieo przyczynach niemożności zaspokojenia roszczeń z umowy ubezpieczenia w całości lub w części, a także powinien wypłacić bezsporną część odszkodowania lub świadczenia.
7. Jeżeli odszkodowania lub świadczenie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości, niż określona w zgłoszonym roszczeniu, ubezpieczyciel powinien poinformować o tym na piśmie:
 - 1) osobę występującą z roszczeniem oraz
 - 2) ubezpieczonego w przypadku umowy ubezpieczenia zawartej na cudzy rachunek, jeżeli nie jest on osobą zgłaszającą roszczeniewskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty odszkodowania lub

- świadczenia. Informacja powinna zawierać pouczenie o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.
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.
 9. Powództwo o roszczenie wynikające z umowy ubezpieczenia można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania spadkobiercy ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
 10. Osoby, o których mowa w ust. 8 i 9 mają możliwość pozasądowego rozstrzygnięcia sporów wynikających z udzielanej ochrony ubezpieczeniowej, o ile taki wniosek złożą do Rzecznika Finansowego lub innego organu reprezentującego interesy uprawnionych z umowy ubezpieczenia lub ochrony konsumentów, zgodnie z obowiązującymi przepisami.
 11. Ubezpieczyciel zobowiązany jest udostępnić ubezpieczającemu, ubezpieczonemu, poszkodowanemu oraz uprawnionemu, informacje i dokumenty gromadzone w celu ustalenia odpowiedzialności ubezpieczyciela lub wysokości świadczenia. Osoby te mogą żądać pisemnego potwierdzenia przez ubezpieczyciela udostępnionych informacji, a także sporządzenia na swój koszt kserokopii dokumentów i potwierdzenia ich zgodności z oryginałem przez ubezpieczyciela.
 12. Informacje i dokumenty, o których mowa w ust. 11, ubezpieczyciel może udostępnić ubezpieczającemu, ubezpieczonemu, poszkodowanemu oraz uprawnionemu na ich żądanie w postaci elektronicznej.
 13. Świadczenie jest wypłacane w polskich złotych:
 - 1) ubezpieczonemu bądź osobie przez niego upoważnionej zgodnie z jego pisemną dyspozycją;
 - 2) PKO BP SA albo PKO Banku Hipotecznego SA w zakresie i wysokości wynikającej z umowy cesji w przypadku odszkodowań z ubezpieczenia, o których mowa w § 1 ust. 2 pkt 1;
 - 3) spadkobiercom po przedłożeniu prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku, w skład którego wchodzi mienie, za które wypłacane jest odszkodowanie w zakresie w jakim odszkodowanie nie jest objęte cesją albo po przedłożeniu aktu notarialnego zawierającego umowny dział spadku pomiędzy spadkobiercami;
 - 4) poszkodowanemu w przypadku świadczenia należnego z ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej lub osobie przez niego wskazanej.
 14. Uprawniony do odszkodowania w związku ze zdarzeniem objętym umową ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym na podstawie niniejszych OWU może dochodzić roszczenia bezpośrednio od ubezpieczyciela.

§ 28.

ROSZCZENIE REGRESOWE

1. Z dniem wypłaty odszkodowania przez ubezpieczyciela w ramach ubezpieczenia nieruchomości lub ruchomości domowych, roszczenia ubezpieczonego przeciwko osobie trzeciej odpowiedzialnej za szkodę przechodzą z mocy prawa na ubezpieczyciela do wysokości wypłaconego odszkodowania. Jeżeli ubezpieczyciel pokrył tylko część szkody, ubezpieczonemu przysługuje, co do pozostałej części, pierwszeństwo zaspokojenia przed roszczeniem ubezpieczyciela.
2. Jeżeli ubezpieczony bez zgody ubezpieczyciela zrzekł się albo ograniczył roszczenia przeciwko osobie trzeciej odpowiedzialnej za szkodę, ubezpieczyciel może odpowiednio - odmówić wypłaty odszkodowania albo odpowiednio je zmniejszyć. Jeżeli zrzeczenie się albo ograniczenie roszczenia zostanie ujawnione po wypłacie przez ubezpieczyciela odszkodowania, ubezpieczyciel może zażądać od ubezpieczonego zwrotu odpowiednio całości albo części wypłaconego odszkodowania.
3. Nie przechodzą na ubezpieczyciela roszczenia ubezpieczonego przeciwko osobom, z którymi ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym chyba, że sprawca wyrządził szkodę umyślnie.

§ 29.

SKARGI I REKLAMACJE

1. Ubezpieczający, ubezpieczony lub uprawniony z umowy ubezpieczenia lub osoba, której ubezpieczyciel/agent

- ubezpieczeniowy złożył propozycję zawarcia umowy, zwany w dalszej części niniejszego paragrafu skarżącym, uprawniony jest do złożenia reklamacji dotyczącej jakości usług świadczonych przez ubezpieczyciela lub jego agenta ubezpieczeniowego albo działalności prowadzonej przez ubezpieczyciela, jak również skargi dotyczącej zawarcia i realizacji umowy ubezpieczenia, w tym skargi lub zażalenia na decyzję o odmowie przyznania odszkodowania lub świadczenia w całości lub w części, zwanych dalej łącznie „skargami”.
2. Skargi wynikające z realizacji umowy ubezpieczenia można składać osobiście albo pisemnie na adres ubezpieczyciela albo telefonicznie na numer 81 535 67 66 albo za pośrednictwem formularza reklamacyjnego zamieszczonego na stronie internetowej: www.pkoubezpieczenia.pl.
 3. Skarżący ma prawo złożyć skargę za pośrednictwem wyznaczonego przez siebie pełnomocnika, który do skargi załącza pełnomocnictwo udzielone w zwykłej formie pisemnej przez skarżącego.
 4. Złożenie skargi niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia skarżącego ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie skargi.
 5. Skarżący może podać inne dane obok imienia, nazwiska oraz adresu zamieszkania, w celu sprawnego przeprowadzenia procesu rozpatrywania skargi i wyjaśnienia ewentualnych wątpliwości przed udzieleniem odpowiedzi przez ubezpieczyciela.
 6. Na żądanie skarżącego, ubezpieczyciel wystawia potwierdzenie wpływu skargi pisemnie lub w formie wskazanej przez skarżącego.
 7. Odpowiedź na skargę powinna zostać udzielona nie później niż w terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia otrzymania skargi, przy czym termin na rozpatrzenie skargi rozpoczyna swój bieg od dnia następnego po dniu otrzymaniu skargi.
 8. Jeżeli w terminie określonym w ust. 7, ustalenie okoliczności koniecznych do rozpatrzenia skargi okazałoby się niemożliwe, ubezpieczyciel powiadomi skarżącego o przyczynach braku możliwości dotrzymania terminu wskazując okoliczności, które jeszcze powinny zostać ustalone oraz przewidywany termin udzielenia odpowiedzi na skargę, jednak nie późniejszy niż 60 (sześćdziesiąt) dni od dnia otrzymania skargi.
 9. Skarżący zostanie powiadomiony o jej rozpatrzeniu w formie pisemnej lub w innej formie (telefonicznie, faxem lub za pośrednictwem poczty elektronicznej) wybranej poprzez jej określenie w treści skargi i wskazanie odpowiednio: numeru telefonu, numeru faksu lub adresu e-mail. Odpowiedź na skargę zostanie udzielona w postaci papierowej lub za pomocą trwałego nośnika informacji (nośnik umożliwiający użytkownikowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci) lub na wniosek skarżącego pocztą elektroniczną.
 10. Odpowiedź na skargę zawiera odniesienie się do zarzutów skarżącego oraz uzasadnienie faktyczne i prawne stanowiska ubezpieczyciela, a w przypadku nieuwzględnienia skargi w całości lub w części dodatkowo wskazuje sposoby odwołania się od decyzji ubezpieczyciela, zgodnie z ust. 11. Odpowiedź zostaje podpisana przez umocowanego pracownika ze wskazaniem jego imienia i nazwiska oraz stanowiska służbowego.
 11. Skargi wynikające z realizacji umowy ubezpieczenia mogą być kierowane również do Rzecznika Finansowego lub do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
 12. Ubezpieczyciel informuje, iż podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
 13. Informacje dotyczące wnoszenia i rozpatrywania skarg publikowane są dodatkowo na stronie internetowej www.pkoubezpieczenia.pl oraz dostępne w jednostkach organizacyjnych agenta ubezpieczeniowego za pośrednictwem, którego zawarto umowę ubezpieczenia.
 14. Językiem stosowanym w relacjach pomiędzy stronami w zakresie wynikającym z realizacji umowy ubezpieczenia jest język polski.
 15. Ubezpieczający, Ubezpieczony lub inny uprawniony z umowy ubezpieczenia, będący osobą fizyczną, który wyczerpał drogę postępowania reklamacyjnego przed Ubezpieczycielem, może złożyć wniosek do Rzecznika Finansowego (<https://rf.gov.pl/>) o pozasądowe rozwiązanie sporu, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym

§ 30.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Korespondencja pomiędzy stronami umowy ubezpieczenia lub ubezpieczycielem a uprawnionymi z umowy, w tym spadkobiercami wysyłana jest pod ostatni znany adres adresata. Strony umowy ubezpieczenia zobowiązane są do niezwłocznego informowania drugiej strony umowy ubezpieczenia o zmianie swoich danych adresowych.
2. W sprawach nieuregulowanych w niniejszych OWU stosuje się obowiązujące przepisy prawa polskiego.
3. Ubezpieczyciel, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy wszelkich danych dotyczących ubezpieczonego, ubezpieczającego lub uprawnionego z

umowy ubezpieczenia, które posiada w związku z zawartą umową ubezpieczenia.

4. Niniejsze OWU zostały przyjęte uchwałą Zarządu PKO Towarzystwa Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej z dnia 20 czerwca 2017r.

W imieniu i na rzecz PKO Towarzystwo Ubezpieczenia S.A.:



Prezes Zarządu
Sławomir Łopalewski



Członek Zarządu
Leszek Skop