



**WARUNKI UBEZPIECZENIA LOKALI I DOMÓW MIESZKALNYCH KLIENTÓW
BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. – LOCUM
(tekst jednolity, uwzględniający zmiany wprowadzone Aneksami nr 1-9
do Umowy Generalnej z dnia 22 grudnia 2004 r.)**

**Rozdział I
Postanowienia ogólne dla ubezpieczeń:
Nieruchomości, Nieruchomości w budowie, Ruchomości, odpowiedzialności cywilnej
w życiu prywatnym, Home Assistance**

§ 1

Niniejsze warunki ubezpieczenia (zwane dalej Warunkami ubezpieczenia) stanowią załącznik nr 2 do Umowy Generalnej zawartej w dniu 22.12.2004 r., na podstawie której BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych Spółka Akcyjna (po przeniesieniu portfela ubezpieczeń, na podstawie umowy zawartej pomiędzy Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych Spółka Akcyjna a BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych Spółka Akcyjna, zatwierdzonego decyzją Komisji Nadzoru Finansowego) świadczy, jako Ubezpieczyciel, ochronę ubezpieczeniową Klientom Banku Zachodniego WBK S.A. (zwana dalej Umową Generalną).

§ 2

Treść

1. Warunki ubezpieczenia określają zasady i tryb, na jakich Ubezpieczyciel udziela ochrony ubezpieczeniowej osobom, które pozostają z Ubezpieczającym w stałym stosunku prawnym w zakresie świadczenia czynności bankowych i jednocześnie są:
 - 1) właścicielami Nieruchomości lub Nieruchomości w budowie albo posiadają ograniczone prawa rzeczowe do tych nieruchomości, tj.: własnościowe spółdzielcze prawo do lokalu mieszkalnego, spółdzielcze prawo do lokalu użytkowego, prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej, lub
 - 2) właścicielami Ruchomości.
2. Jeżeli prawo, o którym mowa w ust. 1, przysługuje więcej niż jednej osobie, ochrona ubezpieczeniowa jest świadczona na rzecz wszystkich osób, którym to prawo przysługuje.
3. Przedmiot, zakres ubezpieczenia i Miejsce ubezpieczenia, w odniesieniu do danego Ubezpieczonego, określa każdorazowo Deklaracja przystąpienia do ubezpieczenia.

§ 3

Definicje

Właściwość w Warunkach ubezpieczenia, Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia lub w innych pismach i oświadczeniach składanych w związku z przystąpieniem do ubezpieczenia lub wykonaniem Umowy Generalnej używa się wymienionych poniżej terminów, pisanych wielką literą, należy przez nie rozumieć:

1. **Akcja ratownicza** – działania mające na celu ratowanie w Miejscu ubezpieczenia bezpośrednio zagrożonego Szkodą przedmiotu ubezpieczenia, w następstwie zajścia zdarzeń objętych zakresem ubezpieczenia.
2. **Awaria Sprzętu AGD/RTV** – uszkodzenie Sprzętu AGD/RTV uniemożliwiające korzystanie ze Sprzętu AGD/RTV w sposób zgodny z instrukcją jego używania.
3. **Awaria Sprzętu PC** – uszkodzenie Sprzętu PC uniemożliwiające korzystanie ze Sprzętu PC w sposób zgodny z instrukcją jego używania.
4. **Awaria zamka do drzwi zewnętrznych** – uszkodzenie lub zatrzasknięcie zamka w Miejscu ubezpieczenia lub brak możliwości otwarcia zamka na skutek utraty kluczy.
5. **Budowla** – obiekt budowlany, niebędący Budynkiem ani Pomieszczeniem gospodarczym, trwale związany z gruntem i położony na terenie Posesji, spełniający funkcje gospodarcze lub użytkowe, w tym: budynki gospodarcze, wolnostojące komórki i garaże, miejsca parkingowe, ogrodzenia, bramy, altany, tarasy, chodniki, studnie i baseny, szamba, przydomowe oczyszczalnie ścieków; garaże lub miejsca parkingowe mogą znajdować się poza terenem Posesji, ale muszą znajdować się w tej samej miejscowości co Posesja.
6. **Budynek** – wymieniony poniżej obiekt budowlany wraz ze Stałymi elementami budynku, dla którego spełnione zostały wymagania użytkowe określone przez inwestora oraz warunki dla tego rodzaju obiektu ustalone w powszechnie obowiązującym prawie, Polskich Normach, decyzji o warunkach zabudowy i zagospodarowania terenu, wymaganych opiniach i decyzjach organów do tego upoważnionych, a także w decyzji o pozwoleniu na budowę lub na zmianę sposobu użytkowania obiektu:
 - a) **Budynek mieszkalny** – obiekt budowlany, w którym przeważa funkcja mieszkalna, trwale związany z gruntem, wydzielony z przestrzeni za pomocą przegród budowlanych, posiadający fundamenty i dach, w zabudowie pojedynczej, bliźniaczej, szeregowej lub wielorodzinnej;
 - b) **Lokal mieszkalny** – obiekt budowlany, w którym przeważa funkcja mieszkalna, stanowiący samodzielną część budynku wielomieszkaniowego;
 - c) **Lokal użytkowy** – obiekt budowlany, w którym przeważa funkcja użytkowa, w związku z prowadzeniem następujących rodzajów działalności: praktyka lekarska, praktyka stomatologiczna, usługi fizykoterapii, usługi weterynaryjne, praktyka adwokacka, radcowska lub notarialna, doradztwo podatkowe, doradztwo ubezpieczeniowe, prowadzenie pracowni architektonicznej lub projektowej, działalność biegłych rewidentów lub działalność rzeczoznawców majątkowych.
7. **Centrum Pomocy** – jednostka organizacyjna Ubezpieczyciela lub podmiot działający w imieniu Ubezpieczyciela, odpowiedzialny za organizację i realizację świadczeń z zakresu ubezpieczenia Home Assistance.
8. **Deklaracja przystąpienia do ubezpieczenia** – złożone Ubezpieczającemu oświadczenia woli osoby, która pozostaje z Ubezpieczającym w stałym stosunku prawnym w zakresie świadczenia czynności bankowych, zawierające m.in. zgodę na przystąpienie do ubezpieczenia udostępnianego na podstawie Umowy Generalnej.
9. **Deszcz nawalny** – opad deszczu, którego współczynnik wydajności wynosi co najmniej 4. Stwierdzenie wystąpienia Deszczu nawalnego powinno zostać potwierdzone orzeczeniem Instytutu Meteorologii i Gospodarki Wodnej; w przypadku braku takiego potwierdzenia przyjmuje się stan faktyczny i rozmiar szkód w miejscu ich powstania lub w sąsiedztwie Miejsca ubezpieczenia, świadczący wyraźnie o działaniu Deszczu nawalnego.
10. **Dewastacja** – rozmyślne zniszczenie lub uszkodzenie przedmiotu ubezpieczenia przez Osoby trzecie, w związku z dokonaniem lub usiłowaniem dokonania Kradzieży z włamaniem lub Rabunku.
11. **Dym i sadza** – produkt spalania ciał stałych, cieczy, gazów, który nagle, niezgodnie z przeznaczeniem, wydostał się ze znajdujących się w Miejscu ubezpieczenia urządzeń paleniskowych, elektrycznych, grzewczych itp. lub skutek Pożaru, który powstał w Miejscu ubezpieczenia lub poza nim.

12. **Eksplozja** – nagłe uzewnętrznienie się siły spowodowanej dążeniem do rozszerzenia się gazu, pyłu lub pary; eksplozja pojemnika, kotła, rurociągu lub innego urządzenia, mająca miejsce wtedy, gdy jego ściany zostały rozerwane w takim zakresie, że zachodzi nagłe wyrównanie różnicy ciśnień wewnątrz i na zewnątrz pojemnika, kotła, rurociągu lub innego urządzenia.
13. **Grad** – opad atmosferyczny składający się z bryłek lodu.
14. **Huk ponaddźwiękowy** – uderzeniowa fala dźwiękowa, wywołana przez statek powietrzny podczas przekraczania prędkości dźwięku.
15. **Implozja** – uszkodzenie lampy próżniowej, zbiornika lub aparatu próżniowego na skutek działania ciśnienia zewnętrznego.
16. **Interwencja specjalisty** – dojazd oraz robocizna ślusarza, informatyka, hydraulika, elektryka, dekarza, murarza, glazurnika, malarza, stolarza, szklarza, technika urządzeń grzewczych, klimatyzacyjnych, technologicznych lub AGD/RTV.
17. **Katastrofa budowlana** – samoistne, niezamierzone, gwałtowne zniszczenie albo uszkodzenie Budynku, a także elementów konstrukcyjnych, wykończeniowych, instalacyjnych, izolacyjnych; za Katastrofę budowlaną nie uważa się zdarzenia wywołanego niedopełnieniem obowiązków wynikających z przepisów prawa, w szczególności prawa budowlanego.
18. **Kradzież z włamaniem** – zabór Ruchomości lub Stałych elementów budynku:
 - a) z zamkniętej Nieruchomości lub Nieruchomości w budowie, po usunięciu zabezpieczeń przy użyciu siły i narzędzi lub po otworzeniu zabezpieczeń kluczem podrobionym lub dopasowanym, bądź też kluczem oryginalnym, zdobytym przez sprawcę wskutek kradzieży z włamaniem do innego budynku lub lokalu lub w wyniku Rabunku,
 - b) z Nieruchomości lub Nieruchomości w budowie, w której sprawca ukrył się przed jej zamknięciem jeżeli Ubezpieczony nie był w stanie – przy zachowaniu należytej staranności – tego faktu ujawnić, a sprawca pozostawił w pomieszczeniu ślady, które mogą zostać użyte jako środki dowodowe.
19. **Lawina** – gwałtowne zsuwanie się śniegu, lodu, błota, skał lub kamieni ze stoków górskich.
20. **Miejsce ubezpieczenia** – adres na terytorium Polski, pod którym znajduje się Nieruchomość, Nieruchomość w budowie, Ruchomości, określony przez Ubezpieczonego w Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia.
21. **Nieruchomość** – Budynek wraz ze Stałymi elementami budynku, Budowlami i Pomieszczeniami gospodarczymi, dla którego nastąpiły wymagane przepisami prawa odbiory techniczne instalacji i otrzymał pozwolenie na użytkowanie.
22. **Nieruchomość w budowie:**
 - a) Budynek mieszkalny wraz ze Stałymi elementami budynku, Budowlami i Pomieszczeniami gospodarczymi od dnia podjęcia prac przygotowawczych na terenie budowy tego Budynku, to jest: wytyczenia geodezyjnego budynku w terenie, wykonania niwelacji terenu, zagospodarowania terenu budowy wraz z budową tymczasowych obiektów, wykonania przyłączy do sieci infrastruktury technicznej na potrzeby budowy, do dnia ich zakończenia, o ile nastąpiły wymagane przepisami prawa odbiory techniczne instalacji i jeżeli budynek ten otrzymał pozwolenie na użytkowanie; przez budowę rozumie się również odbudowę, rozbudowę, nadbudowę lub przebudowę;
 - b) Lokal mieszkalny lub Lokal użytkowy wraz ze Stałymi elementami budynku, Budowlami i Pomieszczeniami gospodarczymi od dnia rozpoczęcia, na podstawie pozwolenia na budowę, prac polegających na rozbudowie, przebudowie, odbudowie lub nadbudowie do dnia ich zakończenia, o ile nastąpiły wymagane przepisami prawa odbiory techniczne instalacji i jeżeli lokal ten otrzymał pozwolenie na użytkowanie.
23. **Ochrona ubezpieczeniowa** – zobowiązanie Ubezpieczyciela do wypłaty odszkodowania lub spełnienia świadczenia w wysokości określonej w Warunkach ubezpieczenia, w sytuacji zajścia zdarzenia objętego zakresem ubezpieczenia.
24. **Osoba trzecia** – każda osoba niebędąca Ubezpieczonym ani Osobą bliską.
25. **Osoba bliska** – osoba, która pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym z Ubezpieczonym.
26. **Osuwanie się ziemi** – ruch ziemi na stokach, niespowodowany działalnością człowieka.
27. **Pęknięcie na skutek mrozu** – uszkodzenie spowodowane zamarznięciem wody w znajdujących się wewnątrz Nieruchomości lub Nieruchomości w budowie:
 - a) urządzeniach instalacji wodociągowej lub kanalizacyjnej, urządzeniach sanitarnych, armaturach,
 - b) instalacjach i urządzeniach grzewczych, tryskaczowych, gaśniczych, technologicznych.
28. **Pomieszczenia gospodarcze** – pomieszczenia niespełniające funkcji mieszkalnej, przynależne do danego Budynku, niebędące Lokalem użytkowym.
29. **Posesja** – działka gruntu na terytorium Polski, na której znajduje się Budynek objęty Ochroną ubezpieczeniową; za jedną Posesję uważa się również kilka sąsiadujących ze sobą działek gruntu wykorzystywanych przez Ubezpieczonego, zgodnie z przysługującym prawem.
30. **Powódź** – niszczące oddziaływanie wody na skutek podniesienia się jej poziomu w korytach wód płynących lub stojących, sztucznych lub naturalnych, na skutek:
 - a) Deszczu nawalnego,
 - b) Spływu wód po zboczach,
 - c) topnienia kry lodowej,
 - d) tworzenia się zatorów lodowych,
 - e) sztormu i podniesienia się poziomu morskich wód przybrzeżnych.
 Wystąpienie Powodzi musi być stwierdzone i ogłoszone przez właściwy urząd samorządu terytorialnego.
31. **Pożar** – niszczące działanie ognia, który przedostał się poza palenisko lub powstał bez paleniska i rozszerzył się o własnej sile, z udziałem płomieni.
32. **Przebiecie** – nagły i krótkotrwały wzrost napięcia prądu wyższego od znamionowego dla danych elektrycznych: urządzeń, instalacji, sieci, linii, powstały z innej przyczyny niż wyładowanie atmosferyczne.
33. **Przebiecie spowodowane uderzeniem pioruna** – nagły i krótkotrwały wzrost napięcia prądu wyższego od znamionowego dla danych elektrycznych: urządzeń, instalacji, sieci, linii, spowodowany wyładowaniem atmosferycznym.
34. **Rabunek** – zabór Ruchomości lub Stałych elementów budynku:
 - a) z zastosowaniem przemocy fizycznej wobec Ubezpieczonego lub Osób bliskich, groźby jej natychmiastowego użycia lub doprowadzenia Ubezpieczonego lub Osób bliskich do stanu nieprzytomności lub bezbronności,
 - b) dokonany w ten sposób, że sprawca z zastosowaniem przemocy fizycznej lub groźby jej natychmiastowego użycia doprowadził do Miejsca ubezpieczenia Ubezpieczonego lub Osobę bliską mającą klucze i zmusił ją do otworzenia tego pomieszczenia lub sprawca sam je otworzył zrabowanym kluczem.
35. **Rekreacyjne uprawianie sportu** – uprawianie sportu, niepodjęmowane w drodze rywalizacji dla uzyskania maksymalnych wyników sportowych, ani w celach zarobkowych, niezwiązane z uczestnictwem w zawodach sportowych, ani w oficjalnych treningach do tych zawodów, podejmowane jedynie dla wypoczynku, rozrywki lub odnowy sił psychofizycznych.
36. **Ruchomości** – rzeczy ruchome, znajdujące się w Miejscu ubezpieczenia, służące do prowadzenia gospodarstwa domowego, tj. meble wolnostojące, dywany, niezabudowany sprzęt gospodarstwa domowego, odzież i inne przedmioty osobistego użytku, zapasy gospodarstwa domowego, sprzęt turystyczny i sportowy, rowery, wózki inwalidzkie niepodlegające rejestracji, sprzęt ogrodniczy, sprzęt do majsterkowania, sprzęt audiowizualny, elektroniczny, komputerowy, fotograficzny, aparaty telefoniczne (w tym komórkowe), wewnętrzne urządzenia telewizji satelitarnej, instrumenty muzyczne, wyroby z metali szlachetnych, kamieni szlachetnych, półszlachetnych i syntetycznych, wyroby ze szlachetnych substancji organicznych (pereł, koralii, bursztynów), futra.
37. **Silny wiatr** – działanie wiatru o prędkości nie mniejszej niż 17,5 m/s, którego działanie wyrządza szkody masowe; pojedyncze szkody uważa się za spowodowane przez Silny wiatr, jeżeli w najbliższym sąsiedztwie Miejsca ubezpieczenia stwierdzono działanie Silnego wiatru.
38. **Spływ wód po zboczach** – niszczące oddziaływanie wód spływających po naturalnych stokach lub naturalnych zboczach.
39. **Sprzęt AGD/RTV** – kuchnia gazowa lub elektryczna, kuchenka mikrofalowa, piekarnik, lodówka, zamrażarka, chłodziarko-zamrażarka, pralka, pralko-suszarka, elektryczna suszarka na ubrania, zmywarka, odbiornik telewizyjny, odtwarzacz audio/video, radio, zestaw HI-FI, zakupione jako fabrycznie nowe, nie wcześniej niż 5 lat przed Awarią Sprzętu AGD/RTV, znajdujące się w Miejscu ubezpieczenia.
40. **Sprzęt PC** – komputer stacjonarny wraz z monitorem, komputer przenośny, zakupione jako fabrycznie nowe, nie wcześniej niż 5 lat przed Awarią Sprzętu PC, znajdujące się w Miejscu ubezpieczenia.
41. **Stale elementy budynku** – stanowiące nieodłączną część ubezpieczonego Budynku, Budowli, Pomieszczenia gospodarczego, zamontowane na stałe w sposób uniemożliwiający ich odłączenie bez użycia narzędzi:

- a) okna oraz drzwi zewnętrzne i wewnętrzne wraz z zamknięciami i urządzeniami zabezpieczającymi,
 - b) instalacje elektryczne, grzewcze, technologiczne i wodno-kanalizacyjne oraz urządzenia wodno-kanalizacyjne (krany, baterie, wanny, brodziki, zlewozmywaki, toalety),
 - c) powłoki malarskie, pokrycia ścian, sufitów i podłóg, dywanowe wykładziny podłogowe,
 - d) meble wbudowane, meblościanki, meblowe zabudowy kuchenne, antresole,
 - e) piece i kominki, kolektory słoneczne,
 - f) sprzęt zmechanizowany i urządzenia gospodarstwa domowego konstrukcyjnie przeznaczone pod zabudowę,
 - g) urządzenia sygnalizacji alarmowej oraz urządzenia przeciwpożarowe,
 - h) punkty świetlne na stałe związane z podłogą, sufitem lub ścianami.
- 42. Stan po użyciu alkoholu** – stan, który zachodzi, gdy zawartość alkoholu w organizmie wynosi lub prowadzi do:
- a) stężenia alkoholu we krwi co najmniej 0,2‰ albo
 - b) obecności alkoholu w wydychanym powietrzu co najmniej 0,1 mg w 1 dm³.
- 43. Suma ubezpieczenia** – określona w Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia danego Ubezpieczonego górna granica odpowiedzialności Ubezpieczyciela dla zdarzeń objętych zakresem ubezpieczenia dla danego przedmiotu ubezpieczenia.
- 44. Szkoda:**
- a) w ubezpieczeniu Nieruchomości, Nieruchomości w budowie, Ruchomości:
 - uszczerbek majątkowy polegający na utracie, uszkodzeniu lub zniszczeniu przedmiotu ubezpieczenia;
 - b) w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym:
 - szkoda osobowa: śmierć, uszkodzenie ciała lub rozstrój zdrowia Osoby trzeciej, obejmująca także utracone korzyści, które Osoba trzecia mogłaby uzyskać, gdyby jej szkody nie wyrządzono,
 - szkoda rzeczowa: utrata, uszkodzenie lub zniszczenie jakiegokolwiek przedmiotu materialnego Osoby trzeciej, obejmująca także utracone korzyści, które Osoba trzecia mogłaby uzyskać, gdyby tej szkody jej nie wyrządzono.
- 45. Szkoda całkowita** – utrata lub takie uszkodzenie lub zniszczenie Nieruchomości, Nieruchomości w budowie, Ruchomości, że ich naprawa jest technicznie niemożliwa lub koszt tej naprawy jest równy lub większy od ich Wartości rzeczywistej, w dniu wystąpienia Szkody.
- 46. Szkoda częściowa** – Szkoda inna niż Szkoda całkowita.
- 47. Śnieg i lód** – niszczące oddziaływanie nagromadzonego śniegu lub lodu, który przekraczał dopuszczalne normy obciążeń, na elementy dachów, elementy nośne oraz zamontowane lub wbudowane na stałe parapety, gzymsy, elementy zewnętrzne instalacji Nieruchomości lub Nieruchomości w budowie.
- 48. Ubezpieczający** – Bank Zachodni WBK Spółka Akcyjna z siedzibą we Wrocławiu, adres: Rynek 9/11, 50-950 Wrocław, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000008723, NIP 896-000-56-73, wysokość kapitału zakładowego: 730 760 130 zł, wysokość kapitału wpłaconego: 730 760 130 zł.
- 49. Ubezpieczony:**
- a) osoba fizyczna lub
 - b) osoba prawna lub
 - c) jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, ale posiadająca zdolność prawną lub
 - d) przedsiębiorca, to jest osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, lecz posiadająca zdolność prawną, która we własnym imieniu prowadzi działalność gospodarczą lub zawodową,
- o ile jest podmiotem praw, o których mowa w § 2.
- 50. Ubezpieczyciel** – BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych Spółka Akcyjna, z siedzibą w Poznaniu, adres: Pl. Władysława Andersa 5, 61-894 Poznań, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr KRS 0000310719, NIP 2090001167, wysokość kapitału zakładowego: 27 000 000 zł, wysokość kapitału wpłaconego: 27 000 000 zł.
- 51. Uderzenie pioruna** – bezpośrednie działanie wyładowania atmosferycznego na Nieruchomość, nieruchomość w budowie lub Ruchomość.
- 52. Uderzenie pojazdu mechanicznego** – uderzenie pojazdu mechanicznego kierowanego przez Osobę trzecią bądź uderzenie przewożonego przez ten pojazd ładunku w Nieruchomość, Nieruchomość w budowie lub Ruchomość.
- 53. Upadek drzew i masztów** – przewrócenie się drzew, masztów, słupów energetycznych, kominów wolnostojących, dźwigów budowlanych, latarni ulicznych, innych budynków lub ich części na Nieruchomość, Nieruchomość w budowie lub Ruchomość.
- 54. Upadek statku powietrznego** – uderzenie statku powietrznego, jego części lub przewożonego przez statek powietrzny ładunku w Nieruchomość, Nieruchomość w budowie lub Ruchomości, a także przymusowe lądowanie statku powietrznego.
- 55. Wartość odtworzeniowa:**
- a) dla Budynku mieszkalnego, Stałych elementów budynku, Budowli, Pomieszczeń gospodarczych – aktualna wysokość kosztów odbudowy ubezpieczonego Budynku mieszkalnego, Stałych elementów budynku, Budowli, Pomieszczeń gospodarczych, określona zgodnie z zasadami kalkulacji i ustalania cen robót budowlanych wymienionymi w § 19 ust. 5, z uwzględnieniem dotychczasowych wymiarów, konstrukcji, technologii, materiałów;
 - b) dla Lokalu mieszkalnego, Lokalu użytkowego – kwota, za którą w miejscowości Miejsca ubezpieczenia lub sąsiedztwie Miejsca ubezpieczenia można nabyć nowy lokal o parametrach i standardzie wykończenia najbardziej zbliżonych do parametrów i standardu wykończenia ubezpieczonego Lokalu mieszkalnego lub Lokalu użytkowego.
- 56. Wartość rzeczywista:**
- a) dla Budynku, Budowli, Pomieszczeń gospodarczych – Wartość odtworzeniowa pomniejszona o stopień faktycznego zużycia;
 - b) dla Ruchomości – kwota ustalona na podstawie przeciętnej wartości przedmiotu takiego samego rodzaju i gatunku jak Ruchomość według cen występujących na rynku z daty ustalenia odszkodowania, z uwzględnieniem wieku i stopnia faktycznego zużycia Ruchomości;
 - c) dla Stałych elementów budynku – kwota ustalona na podstawie przeciętnej wartości przedmiotu takiego samego rodzaju i gatunku jak Stały element budynku według cen występujących na rynku z daty ustalenia odszkodowania, z uwzględnieniem wieku i stopnia faktycznego zużycia Stałego elementu budynku, powiększona o koszty montażu.
- 57. Zalanie:**
- a) wydostanie się pary, wody lub innej cieczy, w wyniku uszkodzenia sieci wodociągowej, grzewczej, kanalizacyjnej lub technologicznej oraz urządzeń bezpośrednio z nimi współpracujących: pralki, zmywarki, bojlera, lodówki, zamrażarki,
 - b) cofnięcie się wody lub ścieków z urządzeń publicznej sieci kanalizacyjnej,
 - c) wydostanie się wody lub innej cieczy wskutek pozostawienia otwartych zaworów w urządzeniach wodno-kanalizacyjnych, czasowo niezasilanych,
 - d) wydostanie się wody z lodówki, zamrażarki oraz innych podobnych urządzeń chłodniczych, wskutek czasowego braku zasilania prądem,
 - e) dostanie się wody pochodzącej z topniejących mas śniegu lub lodu,
 - f) wydostanie się wody lub innej cieczy wskutek działania Osób trzecich.
- 58. Zapadanie się ziemi** – obniżanie się powierzchni terenu w wyniku zawałenia się naturalnych, pustych przestrzeni pod powierzchnią gruntu, niespodowodowane działalnością człowieka.
- 59. Zdarzenia losowe** – Pożar, Uderzenie pioruna, Eksplozja, Implozja, Upadek statku powietrznego, Uderzenie pojazdu mechanicznego, Silny wiatr, Zalanie, Grad, Przepięcie spowodowane uderzeniem pioruna, Lawina, Śnieg i lód, Osuwanie się ziemi, Zapadanie się ziemi, Huk ponaddzwiękowy, Dym i sadza, Przepięcie, Pęknięcie na skutek mrozu, Deszcz nawalny, Powódź.

§ 4

Przystąpienie do ubezpieczenia i okres ubezpieczenia

1. Osoba, która pozostaje z Ubezpieczającym w stałym stosunku prawnym w zakresie świadczenia czynności bankowych, wyraża wolę przystąpienia do ubezpieczenia na Warunkach ubezpieczenia przez złożenie Ubezpieczającemu Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia w odniesieniu do wybranego przedmiotu ubezpieczenia.

2. Ubezpieczony może w każdym czasie złożyć Ubezpieczającemu oświadczenie o rezygnacji z Ochrony ubezpieczeniowej.
3. Okres ubezpieczenia rozpoczyna się w dniu wskazanym w Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia, jednak nie wcześniej niż następnego dnia po dniu złożenia Ubezpieczającemu przez Ubezpieczonego Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia i trwa 12 miesięcy, z zastrzeżeniem ust. 4, 6 i 9., pod warunkiem opłacenia składki ubezpieczeniowej.
4. Ochrona ubezpieczeniowa w przypadku Szkód spowodowanych przez Powódź rozpoczyna się po upływie 30 dni od dnia wskazanego w Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia, jako dzień rozpoczęcia okresu ubezpieczenia z wyłączeniem przypadków opisanych w § 12 ust. 7 i 8.
5. Ochrona ubezpieczeniowa Ubezpieczyciela obejmuje Szkody powstałe wskutek zdarzeń, które miały miejsce w okresie odpowiedzialności Ubezpieczyciela. W zakresie ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje Szkody będące bezpośrednim następstwem zdarzeń, które miały miejsce w okresie odpowiedzialności Ubezpieczyciela. W zakresie ubezpieczenia Home Assistance Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje organizację i realizację świadczeń w związku z zajściem zdarzeń objętych zakresem odpowiedzialności Ubezpieczyciela, które miały miejsce w okresie odpowiedzialności Ubezpieczyciela.
6. Za zgodą Ubezpieczonego wyrażoną w Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia, okres ubezpieczenia przedłuża się na kolejne 12 miesięcy, jeżeli przed upływem tego okresu Ubezpieczyciel ani Ubezpieczony nie złożą oświadczenia o nieprzedłużeniu okresu ubezpieczenia. Ochrona ubezpieczeniowa na kolejne 12 miesięcy okresu ubezpieczenia rozpoczyna się nie wcześniej niż od dnia następnego po zakończeniu dotychczasowego 12-miesięcznego okresu ubezpieczenia. Ubezpieczenie może być przedłużane na dowolną liczbę okresów ubezpieczenia, o ile Umowa Generalna nie została rozwiązana.
7. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 6, o nieprzedłużaniu okresu ubezpieczenia, powinno być złożone najpóźniej na jeden dzień przed upływem danego 12-miesięcznego okresu ubezpieczenia.
8. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 6, o nieprzedłużaniu okresu ubezpieczenia:
 - 1) Ubezpieczony składa Ubezpieczycielowi za pośrednictwem Ubezpieczającego,
 - 2) Ubezpieczyciel składa Ubezpieczonemu i informuje o tym fakcie Ubezpieczającego.
9. Ochrona ubezpieczeniowa względem danego przedmiotu ubezpieczenia kończy się w zależności od tego, który z przypadków nastąpił wcześniej:
 - 1) z końcem dnia, w którym upłyne dany 12-miesięczny okres ubezpieczenia, jeżeli zostało złożone oświadczenie o nieprzedłużaniu okresu ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 6,
 - 2) z końcem dnia, w którym upłyne dany 12-miesięczny okres ubezpieczenia, jeżeli Ubezpieczający nie zapłacił składki ubezpieczeniowej za danego Ubezpieczonego z przyczyn wskazanych w Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia,
 - 3) w danym 12-miesięcznym okresie ubezpieczenia z końcem dnia, w którym doszło do wyczerpania Sumy ubezpieczenia w zakresie ubezpieczenia, dla którego ta suma została ustalona,
 - 4) z chwilą, w której doszło do przeniesienia przez Ubezpieczonego praw do Nieruchomości lub Nieruchomości w budowie na rzecz Osoby bliskiej lub Osoby trzeciej – w zakresie ubezpieczenia danej Nieruchomości lub Nieruchomości w budowie,
 - 5) z końcem ostatniego dnia bieżącego 12-miesięcznego okresu ubezpieczenia – w razie ustania stałego stosunku prawnego łączącego Ubezpieczonego z Ubezpieczającym, w zakresie świadczenia czynności bankowych,
 - 6) z końcem dnia, w którym Ubezpieczony złożył oświadczenie o rezygnacji z Ochrony ubezpieczeniowej,
 - 7) z końcem ostatniego dnia bieżącego 12-miesięcznego okresu ubezpieczenia – w razie rozwiązania Umowy Generalnej,
 - 8) z chwilą śmierci Ubezpieczonego.
10. W razie wygaśnięcia odpowiedzialności Ubezpieczyciela przed upływem danego 12-miesięcznego okresu ubezpieczenia, Ubezpieczyciel dokona zwrotu Ubezpieczającemu składki proporcjonalnie do okresu niewykorzystanej Ochrony ubezpieczeniowej. Informacja w zakresie obowiązujących u Ubezpieczającego zasad rozliczenia okresu niewykorzystanej przez Ubezpieczonego Ochrony ubezpieczeniowej udostępniana jest Ubezpieczonemu przez Ubezpieczającego.

§ 5

Składka ubezpieczeniowa

1. Składka ubezpieczeniowa ustalana jest odrębnie dla każdego Ubezpieczonego i zależy od przedmiotu ubezpieczenia i zadeklarowanej wysokości Sumy ubezpieczenia.
2. Składka ubezpieczeniowa płatna jest przez Ubezpieczającego z góry za cały 12-miesięczny okres ubezpieczenia dla danego Ubezpieczonego.

§ 6

Obowiązki Ubezpieczyciela

Na 30 dni przed końcem danego 12-miesięcznego okresu ubezpieczenia Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczonego o zbliżającym się końcu 12-miesięcznego okresu ubezpieczenia.

§ 7

Obowiązki Ubezpieczonego

1. Ubezpieczony zobowiązany jest do:
 - 1) podania do wiadomości Ubezpieczyciela wszystkich znanych sobie okoliczności, o które Ubezpieczyciel pytał Ubezpieczonego w pismach i formularzach przed objęciem Ochroną ubezpieczeniową, oraz do niezwłocznego powiadomiania Ubezpieczyciela lub Ubezpieczającego o zmianach tych danych,
 - 2) zapewniania w sezonie grzewczym należytego ogrzewania Nieruchomości lub Nieruchomości w budowie,
 - 3) przestrzegania przepisów prewencyjnych, w tym o ochronie przeciwpożarowej, o konserwacji i eksploatacji urządzeń będących pod jego dozorem,
 - 4) dbania o konserwację przewodów i urządzeń wodociągowych, wodno-kanalizacyjnych i technologicznych,
 - 5) zakręcenia zaworów i spuszczenia wody z rur w przypadku, gdyby utrzymanie parametrów, w tym temperatury, okazało się niemożliwe.
2. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za skutki okoliczności, które z naruszeniem ust. 1 pkt 1 nie zostały podane do jego wiadomości. Jeżeli do naruszenia obowiązków wskazanych w ust. 1 pkt 1 doszło z winy umyślnej, w razie wątpliwości przyjmuje się, że zdarzenie przewidziane w Warunkach ubezpieczenia i jego następstwa są skutkiem okoliczności, o których mowa w zdaniu poprzedzającym.

§ 8

Wymagane zabezpieczenia

1. Ubezpieczony jest zobowiązany do należytego zabezpieczenia przedmiotu ubezpieczenia.
2. Ubezpieczyciel odpowiada za Szkody powstałe w wyniku Kradzieży z włamaniem tylko wtedy, gdy przedmiot ubezpieczenia został należycie zabezpieczony przed Kradzieżą z włamaniem w rozumieniu ust. 3 i 4.
3. Przedmiot ubezpieczenia uważa się za należycie zabezpieczony przed Kradzieżą z włamaniem, jeżeli spełnione zostały łącznie warunki określone poniżej oraz w ust. 4:
 - 1) drzwi zewnętrzne Budynku, a także Pomieszczeń gospodarczych lub Budowli, o ile z tych Pomieszczeń gospodarczych lub Budowli jest bezpośrednio przejście do Budynku, muszą być:
 - a) w należytym stanie technicznym, prawidłowo osadzone i zamknięte, a ich wyłamanie lub wyważenie jest możliwe jedynie przy użyciu narzędzi lub znacznej siły fizycznej,
 - b) pełne lub przeszklone, przy czym w przypadku drzwi przeszklonych zabezpieczone w sposób uniemożliwiający wejście do pomieszczeń lub otwarcie w tych drzwiach zamka bez użycia klucza poprzez otwór wybity w szybie; za właściwe zabezpieczenie drzwi przeszklonych uznaje

- jemy również sytuację, gdy przeszklenia są oszklone szkłem antywłamaniowym o klasie odporności co najmniej P3,
- c) zamykane na co najmniej dwa zamki wielozapadkowe lub jeden zamek atestowany przez Instytut Mechaniki Precyzyjnej (zwany dalej IMP) zamontowany w drzwiach albo zamek elektroniczny zamontowany w drzwiach przeciwwłamaniowych atestowanych przez IMP,
 - d) z jednym skrzydłem unieruchomionym co najmniej przy pomocy wewnętrznej zasuwki górnej i dolnej w odniesieniu do zewnętrznych drzwi dwuskrzydłowych, z zastrzeżeniem, iż wymogi określone w pkt od b) do d) nie dotyczą drzwi balkonowych i tarasowych,
- 2) Budowle i Pomieszczenia gospodarcze, w których przechowywane są Ruchomości, muszą być zamykane na co najmniej jeden zamek wielozapadkowy lub kłódkę wielozapadkową lub inny atestowany przez IMP system zabezpieczenia przeciwwłamaniowego,
 - 3) zabezpieczenia przeciwkradzieżowe muszą być tak osadzone, aby niemożliwe było ich wyjęcie lub wylamanie bez użycia znacznej siły fizycznej lub narzędzi,
 - 4) wszystkie okna znajdują się w należyłym stanie technicznym, są właściwie osadzone i zamknięte, a ich wylamanie bądź wyważenie jest możliwe jedynie przy użyciu narzędzi lub znacznej siły fizycznej,
 - 5) wszystkie otwory w ścianach i stropach muszą być zabezpieczone w sposób uniemożliwiający dostęp do przedmiotu ubezpieczenia bez dokonania włamania,
 - 6) Nieruchomość w budowie musi być co najmniej w stanie surowym zamkniętym z zadaszaniem.
4. Ubezpieczony jest odpowiedzialny za prawidłowe zabezpieczenie kluczy. Za prawidłowe zabezpieczenie kluczy do Budynku, Budowli i Pomieszczenia gospodarczego uważa się przechowywanie ich w sposób chroniący je przed kradzieżą i dostępem do nich Osób trzecich. W razie zagubienia albo zaginięcia kluczy Ubezpieczony zobowiązany jest do bezzwłocznej wymiany zamków lub kłódek.

Rozdział II

Postanowienia szczególne dla ubezpieczeń: Nieruchomości, Nieruchomości w budowie

§ 9

Przedmiot ubezpieczenia Nieruchomości, Nieruchomości w budowie

1. Przedmiotem ubezpieczenia może być Nieruchomość lub Nieruchomość w budowie, do której Ubezpieczony posiada jedno z praw określonych w § 2.
2. Przedmiot ubezpieczenia objęty jest Ochroną ubezpieczeniową w zakresie, o którym mowa w § 10.

§ 10

Zakres ubezpieczenia Nieruchomości, Nieruchomości w budowie

1. Zakres ubezpieczenia Nieruchomości obejmuje Szkody:
 - a) powstałe wskutek Zdarzeń losowych,
 - b) będące bezpośrednim następstwem Akcji ratowniczej, prowadzonej w związku z zajściem Zdarzeń losowych,
 - c) będące bezpośrednim następstwem Upadku drzew i masztów w związku z zajściem zdarzeń określonych w pkt a) i b),
 - d) powstałe wskutek Kradzieży z włamaniem, Rabunku oraz Dewastacji Stałych elementów budynku.
2. Zakres ubezpieczenia Nieruchomości w budowie obejmuje Szkody:
 - a) powstałe wskutek Zdarzeń losowych z wyłączeniem Zalania, Implozji, Dymu i sadzy, Przepięcia, Przepięcia spowodowanego uderzeniem pioruna, Pęknięcia na skutek mrozu, Śniegu i lodu, Deszczu nawalnego,
 - b) powstałe wskutek Katastrofy budowlanej,
 - c) będące bezpośrednim następstwem Akcji ratowniczej, prowadzonej w związku z zajściem Katastrofy budowlanej lub Akcji ratowniczej, prowadzonej w związku z zajściem zdarzeń określonych w pkt a),
 - d) będące bezpośrednim następstwem Upadku drzew i masztów w związku z zajściem zdarzeń określonych w pkt od a) do c),
 - e) powstałe wskutek Kradzieży z włamaniem, Rabunku oraz Dewastacji Stałych elementów budynku.

§ 11

Wyłączenia odpowiedzialności w ubezpieczeniu Nieruchomości, Nieruchomości w budowie

1. Ochroną ubezpieczeniową nie są objęte:
 - 1) budynki i budowle wybudowane bez wymaganych zezwoleń lub niespełniające warunków prawa budowlanego,
 - 2) budynki i budowle związane z prowadzeniem gospodarstwa rolnego i produkcji rolnej, dla których istnieje ustawy obowiązek ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych budynków wchodzących w skład gospodarstwa rolnego,
 - 3) budowle pełniące funkcje stodoły, obory, chlewu, kurnika, stajni, magazynu, chłodni,
 - 4) budynki i budowle przemysłowe,
 - 5) budynki i budowle opuszczone lub przeznaczone do rozbiórki,
 - 6) szklarnie, tunele foliowe,
 - 7) hotele, pensjonaty, domy wypoczynkowe, wczasowe,
 - 8) wszelkiego rodzaju domki letniskowe,
 - 9) piece i kominki znajdujące się na zewnątrz.
2. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za szkody:
 - 1) spowodowane umyślnie przez Ubezpieczonego lub Osobę bliską,
 - 2) spowodowane wskutek rażącego niedbalstwa Ubezpieczonego, chyba że zapłata odszkodowania odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności,
 - 3) których wartość w momencie ustalenia wypłaty odszkodowania nie przekracza 100 złotych,
 - 4) które powstały przed rozpoczęciem Ochrony ubezpieczeniowej dla danego przedmiotu ubezpieczenia względem danego Ubezpieczonego,
 - 5) powstałe wskutek wojny, stanu wojennego, stanu wyjątkowego, jakichkolwiek działań wojennych (bez względu na fakt, czy wojna została wypowiedziana, czy nie), wojny domowej, rozruchów wewnętrznych, strajków, zamieszek,
 - 6) powstałe wskutek aktów terrorystycznych i sabotażowych, rozumianych jako wszelkiego rodzaju działania z użyciem przemocy lub próby zastraszania społeczeństwa lub jego części, w celu osiągnięcia korzyści politycznych, ideologicznych, ekonomicznych lub społecznych,
 - 7) powstałe wskutek działania energii jądrowej, azbestu, skażenia radioaktywnego, promieni laserowych i maserowych, pola magnetycznego i elektromagnetycznego oraz zanieczyszczenia środowiska,
 - 8) będące następstwem konfiskaty, zawłaszczenia, nacjonalizacji, zarekwirowania przedmiotu ubezpieczenia przez stosowne organy władzy państwowej,
 - 9) wynikające z systematycznego działania hałasu, wibracji, temperatury, wody lub innych podobnych czynników,
 - 10) powstałe w Budynkach mieszkalnych i Lokalach mieszkalnych w następstwie wykonywania przez Ubezpieczonego lub Osobę bliską działalności gospodarczej,
 - 11) powstałe w lokalach użytkowych, w których prowadzona jest działalność inna niż określona w § 3 ust. 6 pnk c),
 - 12) za które odpowiedzialność regulowana jest w prawie górniczym i geologicznym oraz szkody powstałe w następstwie prowadzonych robót ziemnych,
 - 13) w Budynkach mieszkalnych lub Lokalach mieszkalnych niebędących Nieruchomością w budowie, niezamieszkałych nieprzerwanie przez okres co najmniej 70 dni,
 - 14) w Lokalach użytkowych nieużytkowanych, niebędących Nieruchomością w budowie, nieprzerwanie przez okres co najmniej 70 dni.
3. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe wskutek:

- 1) działania prądu elektrycznego w maszynach, aparatach lub innych urządzeniach, chyba że działanie prądu spowodowało jednocześnie Pożar,
 - 2) eksplozji spowodowanej przez Ubezpieczonego w celach produkcyjnych, eksploatacyjnych lub innych, jak również w silniku, gdy wybuch związany jest z jego naturalną funkcją,
 - 3) naporu śniegu i lodu na konstrukcję dachu wykonanego niezgodnie z normami budowlanymi lub konstrukcję dachu o obniżonej wytrzymałości, spowodowanej brakiem konserwacji,
 - 4) zalania wodą, jeżeli nastąpiło z powodu złego stanu dachu, rynien, otwartych lub niewłaściwie zabezpieczonych okien, drzwi oraz otworów dachowych lub nieszczelności innych elementów Budynku, jeżeli ich zabezpieczenie należało do obowiązków Ubezpieczonego,
 - 5) cofnięcia się wody lub ścieków z sieci kanalizacyjnej w następstwie wysokiego stanu wód gruntowych,
 - 6) cofnięcia się wody lub ścieków z urządzeń publicznej sieci kanalizacyjnej, jeżeli zabezpieczenie połączenia z nimi należało do obowiązków Ubezpieczonego,
 - 7) zalania spowodowanego podniesieniem się poziomu wód gruntowych, w sytuacji, jeśli zjawisko to nie było bezpośrednim następstwem Powodzi, Spływu wód po zboczach lub Deszczu nawalnego,
 - 8) powolnego i systematycznego zawilgocenia pomieszczeń z powodu nieszczelności urządzeń wodno-kanalizacyjnych, pocenia się rur, przesiąkania wód gruntowych i opadowych oraz zagrzybienia lub przemarzania,
 - 9) rozlania wody podczas wykonywania czynności związanych z myciem, czyszczeniem lub innym podobnym działaniem.
4. Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje grzywien i kar o charakterze pieniężnym, w tym również odszkodowań o charakterze karnym, nałożonych na Ubezpieczonego lub Osobę bliską w postępowaniu karnym.
 5. Ponadto, w odniesieniu do Szkód spowodowanych Kradzieżą z włamaniem, Rabunkiem i Dewastacją Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności, jeżeli Stałe elementy budynku zostały skradzione, zrabowane lub uszkodzone poza Miejscem ubezpieczenia.

§ 12

Suma ubezpieczenia i limity odpowiedzialności w ubezpieczeniu Nieruchomości, Nieruchomości w budowie

1. Suma ubezpieczenia dla poszczególnych przedmiotów ubezpieczenia określana jest przez Ubezpieczonego i stanowi ona górną granicę odpowiedzialności Ubezpieczyciela.
2. Suma ubezpieczenia dla Nieruchomości określana jest według Wartości odtworzeniowej, ustalonej na dzień jej zgłoszenia do ubezpieczenia. Jeżeli w momencie przystąpienia do ubezpieczenia stopień faktycznego zużycia Nieruchomości przekracza 50%, to Sumę ubezpieczenia określa się według Wartości rzeczywistej na dzień przystąpienia do ubezpieczenia.
3. Suma ubezpieczenia dla Nieruchomości w budowie ustalana jest według przewidywanej Wartości odtworzeniowej na dzień zakończenia budowy, niezależnie od stopnia faktycznego zużycia tej Nieruchomości w budowie.
4. W przypadku gdy Suma ubezpieczenia Nieruchomości lub Nieruchomości w budowie jest równa bądź wyższa niż 5 000 000 zł, Ubezpieczający jest zobowiązany uzyskać zgodę Ubezpieczyciela na objęcie Ochroną ubezpieczeniową takiej Nieruchomości lub Nieruchomości w budowie przed przyjęciem od Ubezpieczonego Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia.
5. Suma ubezpieczenia dla Stałych elementów budynku w zakresie Szkód powstałych wskutek Kradzieży z włamaniem, Rabunku lub Dewastacji wynosi nie więcej niż 5% Sumy ubezpieczenia dla Nieruchomości lub Nieruchomości w budowie, maksymalnie 15 000 zł.
6. Suma ubezpieczenia dla Nieruchomości lub Nieruchomości w budowie ulega każdorazowo, po wypłacie odszkodowania, odnowieniu do pierwotnej wysokości.
7. W razie, gdy w trakcie danego 12-miesięcznego okresu ubezpieczenia ulegnie zmianie wartość Nieruchomości lub Nieruchomości w budowie wskazana w Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia Ubezpieczony powinien zmienić wysokość Sumy ubezpieczenia, rezygnując z dotychczasowej Ochrony ubezpieczeniowej i składając Deklarację przystąpienia do ubezpieczenia ze zmienioną Sumą ubezpieczenia. Dopóki Suma ubezpieczenia nie zostanie zmieniona przez Ubezpieczonego w sposób wskazany w zdaniu poprzedzającym, Ochrona ubezpieczeniowa dla danego przedmiotu ubezpieczenia świadczona jest do wysokości dotychczasowej Sumy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem § 4 ust. 9.
8. W razie gdy w trakcie danego 12-miesięcznego okresu ubezpieczenia Nieruchomość w budowie stanie się Nieruchomością albo Nieruchomością stanie się Nieruchomością w budowie, Ubezpieczony powinien zmienić przedmiot ubezpieczenia, rezygnując z dotychczasowej Ochrony ubezpieczeniowej i składając Deklarację przystąpienia do ubezpieczenia dla zmienionego przedmiotu ubezpieczenia. Dopóki przedmiot ubezpieczenia nie zostanie zmieniony przez Ubezpieczonego w sposób wskazany w zdaniu poprzedzającym, Ochrona ubezpieczeniowa świadczona jest w zakresie określonym dla dotychczasowego przedmiotu ubezpieczenia, z zastrzeżeniem § 4 ust. 9.

Rozdział III

Postanowienia szczególne dla ubezpieczeń: Ruchomości oraz odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym

§ 13

Przedmiot ubezpieczenia Ruchomości oraz odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym

Przedmiotem ubezpieczenia są:

1. Ruchomości Ubezpieczonego lub Osób bliskich w zakresie, o którym mowa w § 14 ust. 1.
2. Odpowiedzialność cywilna w życiu prywatnym Ubezpieczonego i Osób bliskich, gdy w myśl obowiązujących przepisów prawa są oni zobowiązani do naprawienia Szkod wyrządzonej Osobie trzeciej czynem niedozwolonym w następstwie zdarzeń, o których mowa w § 14 ust. 2.

§ 14

Zakres ubezpieczenia Ruchomości oraz odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym

1. Zakres ubezpieczenia Ruchomości obejmuje Szkody:
 - a) powstałe wskutek Zdarzeń losowych,
 - b) będące bezpośrednim następstwem Akcji ratowniczej, prowadzonej w związku z zajściem Zdarzeń losowych,
 - c) będące bezpośrednim następstwem Upadku drzew i masztów w związku z zajściem zdarzeń określonych w pkt a) i b),
 - d) powstałe wskutek Kradzieży z włamaniem, Rabunku oraz Dewastacji.
2. Zakres ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym, Ubezpieczonego i Osób bliskich, obejmuje Szkody na terytorium Polski, powstałe w następstwie:
 - 1) prowadzenia gospodarstwa domowego i innych czynności życia prywatnego,
 - 2) posiadania lub użytkowania Nieruchomości,
 - 3) opieki nad dziećmi oraz innymi członkami rodziny, za których odpowiedzialność z mocy prawa ponosi Ubezpieczony lub Osoby bliskie,
 - 4) posiadania psów i kotów,
 - 5) zatrudnienia pomocy domowej, niezależnie od podstawy prawnej i formy jej zatrudnienia,
 - 6) Rekreacyjnego uprawiania sportu,
 - 7) uczestnictwa w ruchu drogowym w charakterze pieszego lub rowerzysty,
 - 8) używania wózka inwalidzkiego.

§ 15

Wyłączenia odpowiedzialności w ubezpieczeniu Ruchomości oraz odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym

1. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za szkody w Ruchomościach objęte odpowiednio wyłączeniami, zgodnie z postanowieniami § 11, oraz za szkody powstałe:
 - 1) w dziełach sztuki, zbiorach filatelistycznych, numizmatycznych i bibliofilskich, dokumentach i rękopisach, programach komputerowych (indywidualnych i produkcji seryjnej) oraz jakichkolwiek danych zgromadzonych na nośnikach danych,
 - 2) w gotówce i innych środkach płatniczych (krajowych i zagranicznych) oraz papierach wartościowych,
 - 3) w niestanowiących wyrobu użytkowego, nieoprawionych kamieniach szlachetnych, półszlachetnych i syntetycznych, szlachetnych substancjach organicznych (perły, bursztyny i korale),
 - 4) w srebrze, złocie, platynie, w monetach, złomie i sztabach,
 - 5) w trofeach myśliwskich,
 - 6) w broni wszelkiego rodzaju,
 - 7) w zewnętrznych elementach anten telewizyjnych i satelitarnych,
 - 8) w paliwach,
 - 9) w Ruchomościach znajdujących się w Nieruchomości w budowie,
 - 10) w Ruchomościach i materiałach służących do wykonywania działalności gospodarczej, z wyjątkiem służących do wykonywania działalności, o której mowa w § 3 ust. 6 pkt c),
 - 11) w Ruchomościach, których ilość wskazuje na przeznaczenie handlowe,
 - 12) w pojazdach mechanicznych, w dodatkowym wyposażeniu pojazdów mechanicznych oraz w częściach zapasowych do pojazdów mechanicznych,
 - 13) w Ruchomościach znajdujących się na nieobudowanym balkonie lub tarasie; przy czym przez nieobudowany balkon lub taras rozumie się płytę z balustradą, wgłębienie lub wnękę znajdującą się na zewnątrz Budynku, połączoną z Budynkiem drzwiami lub oknem, nieosłoniętą ze wszystkich stron trwałymi elementami budowlanymi (np. szkło, drewno, kraty),
 - 14) w Ruchomościach znajdujących się w Budowlach i Pomieszczeniach gospodarczych: w sprzęcie audiowizualnym, elektronicznym, komputerowym, fotograficznym, aparatach telefonicznych (w tym komórkowych), wewnętrznych urządzeniach telewizji satelitarnej, instrumentach muzycznych, wyrobach z metali szlachetnych, kamieni szlachetnych, półszlachetnych i syntetycznych, wyrobach ze szlachetnych substancji organicznych (perły, koraliki, bursztynów), futrach naturalnych,
 - 15) w zwierzętach i roślinach,
 - 16) w Ruchomościach zaginionych podczas Akcji ratowniczej.
2. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności w zakresie ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym za szkody:
 - 1) wyrządzone przez Ubezpieczonego najemcy nieruchomości albo wynajmującemu,
 - 2) objęte obowiązkiem ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej, w myśl obowiązujących przepisów prawa,
 - 3) powstałe wskutek czynności związanych z wykonywaniem pracy, zawodu lub prowadzeniem działalności gospodarczej,
 - 4) powstałe w mieniu Osób trzecich, znajdującym się w Miejscu ubezpieczenia zajmowanym przez Ubezpieczonego lub Osoby bliskie, przyjętym w celu używania, przechowania lub naprawy,
 - 5) powstałe wskutek zanieczyszczenia środowiska naturalnego,
 - 6) powstałe wskutek przeniesienia chorób zakaźnych,
 - 7) powstałe wskutek posiadania i używania broni siecznej, kłującej lub palnej,
 - 8) będące czystą szkodą finansową,
 - 9) powstałe poza terytorium Polski,
 - 10) powstałe w następstwie posiadania lub użytkowania Nieruchomości w budowie,
 - 11) spowodowane przez zwierzęta utrzymywane w celach hodowlanych.

§ 16

Suma ubezpieczenia i limity odpowiedzialności w ubezpieczeniu Ruchomości oraz odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym

1. Suma ubezpieczenia dla ubezpieczenia Ruchomości oraz ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym Ubezpieczonego i Osób bliskich określana jest przez Ubezpieczonego według jednego z następujących Wariantów, z zastrzeżeniem ust. 2:

Ubezpieczenie Ruchomości od zdarzeń określonych w § 14 ust. 1 pkt od a) do c)	Ubezpieczenie Ruchomości od Kradzieży z włamaniem, Rabunku	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym
	Wariant I	
15 000 zł	7 500 zł	20 000 zł
	Wariant II	
30 000 zł	15 000 zł	50 000 zł
	Wariant III	
50 000 zł	25 000 zł	100 000 zł

2. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela dla ubezpieczenia Ruchomości ograniczona jest do następujących limitów:
 - 1) w odniesieniu do Szkód powstałych w Ruchomościach znajdujących się w Budowlach i Pomieszczeniach gospodarczych – 10% Sumy ubezpieczenia dla ubezpieczenia Ruchomości od zdarzeń określonych w § 14 ust. 1 pkt od a) do c) oraz odpowiednio 10% Sumy ubezpieczenia dla ubezpieczenia Ruchomości od Kradzieży z włamaniem, Rabunku, zgodnie z wybranym Wariantem,
 - 2) w odniesieniu do Szkód powstałych w wyrobach z metali szlachetnych, kamieni szlachetnych, półszlachetnych i syntetycznych, szlachetnych substancji organicznych (perły, koraliki, bursztynów) oraz w futrach naturalnych – 10% Sumy ubezpieczenia dla ubezpieczenia Ruchomości od zdarzeń określonych w § 14 ust. 1 pkt od a) do c) oraz odpowiednio 10% Sumy ubezpieczenia dla ubezpieczenia Ruchomości od Kradzieży z włamaniem, Rabunku, zgodnie z wybranym Wariantem,
 - 3) w odniesieniu do Szkód powstałych wskutek Dewastacji – 20% Sumy ubezpieczenia dla ubezpieczenia Ruchomości od Kradzieży z włamaniem, Rabunku, zgodnie z wybranym Wariantem,
 - 4) w odniesieniu do Szkód powstałych wskutek Powodzi – 50% Sumy ubezpieczenia dla ubezpieczenia Ruchomości od zdarzeń określonych w § 14 ust. 1 pkt od a) do c), zgodnie z wybranym Wariantem.
3. Suma ubezpieczenia ulega każdorazowo zmniejszeniu w danym 12-miesięcznym okresie ubezpieczenia o wysokość wypłaconego odszkodowania, aż do jej wyczerpania. W przypadku przedłużenia okresu ubezpieczenia na kolejne 12 miesięcy Suma ubezpieczenia ulega odnowieniu do jej pełnej wysokości.

Rozdział IV
Likwidacja szkód w ubezpieczeniu:
Nieruchomości, Nieruchomości w budowie, Ruchomości
oraz odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym

§ 17
Tryb postępowania w razie zajścia Szkoły w ubezpieczeniu
Nieruchomości, Nieruchomości w budowie, Ruchomości
oraz odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym

1. W przypadku powstania Szkoły Ubezpieczony zobowiązany jest do:
 - 1) podjęcia dostępnych mu środków w celu ograniczenia rozmiaru Szkoły lub zmniejszenia jej rozmiarów,
 - 2) jeżeli okoliczności Szkoły tego wymagają, niezwłocznego zawiadomienia o szkodzie odpowiednich służb (straż pożarna, pogotowie energetyczne, gazowe, wodno-kanalizacyjne) oraz bezzwłocznego powiadomienia policji o powstaniu Szkoły, jeśli powstała ona w okolicznościach wskazujących na popełnienie przestępstwa, a także powiadomienia odpowiedniej instytucji zarządzającej Nieruchomością lub Nieruchomością w budowie w przypadku powstania Szkoły wskutek zdarzeń objętych Ochroną ubezpieczeniową,
 - 3) umożliwienia Ubezpieczycielowi ustalenia przyczyny powstania Szkoły oraz jej rozmiaru, w celu określenia wysokości należnego odszkodowania,
 - 4) niezmieniania, po powstaniu Szkoły, bez uzgodnienia z Ubezpieczycielem, mającego miejsce stanu rzeczy, dopóki nie zostanie ona potwierdzona; w przypadku, jeśli istnieje konieczność zmiany stanu rzeczy w interesie publicznym lub w celu zmniejszenia skutków Szkoły, Ubezpieczony obowiązany jest do dostarczenia odpowiednich dowodów świadczących o rozmiarze Szkoły – w postaci raportów policji, zdjęć lub nagrań wideo; jeżeli istnieje konieczność powiadomienia policji o zaistnieniu Szkoły, zgodnie z pkt 2, Ubezpieczony nie powinien zmieniać stanu rzeczy w miejscu zdarzenia, aż do zakończenia wizji lokalnej przeprowadzanej przez policję lub inny organ dochodzeniowy,
 - 5) przedłożenia Ubezpieczycielowi, najpóźniej 14 dni po powstaniu Szkoły, pisemnego raportu o powstałej Szkodzie, zawierającego spis zniszczonych i zagubionych przedmiotów, wraz z podaniem ich przybliżonej wartości i roku produkcji.
2. W odniesieniu do ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym, jeśli osoba poszkodowana wystąpi na drogę sądową przeciwko Ubezpieczonemu, Ubezpieczony jest zobowiązany do niezwłocznego zawiadomienia o tym fakcie Ubezpieczyciela. Ubezpieczyciel ma prawo żądać udzielenia przez Ubezpieczonego pełnomocnictwa procesowego osobie wskazanej przez Ubezpieczyciela.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, Ubezpieczony zobowiązany jest do niezwłocznego dostarczenia do Ubezpieczyciela orzeczenia sądu lub postanowienia prokuratury, w celu umożliwienia zajęcia przez Ubezpieczyciela stanowiska co do wniesienia środka odwoławczego.
4. Jeżeli Ubezpieczony umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa nie zastosował środków określonych w ust. 1, 2 i 3, Ubezpieczyciel jest wolny od odpowiedzialności za szkody powstałe z tego powodu.

§ 18
Tryb dochodzenia roszczeń w ubezpieczeniu
Nieruchomości, Nieruchomości w budowie, Ruchomości
oraz odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym

1. W razie zaistnienia zdarzenia objętego Ochroną ubezpieczeniową, Ubezpieczony zobowiązany jest niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 7 dni od powzięcia wiadomości o zaistnieniu tego zdarzenia, zawiadomić o tym fakcie Ubezpieczyciela, przedstawiając równocześnie kopię Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia. Jeżeli Ubezpieczony powiadomił Ubezpieczyciela o tym fakcie telefonicznie, jest zobowiązany dodatkowo złożyć pisemne zgłoszenie wraz z kopią Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia w ciągu 7 dni od momentu zgłoszenia telefonicznego. Zgłoszenia zdarzenia może także dokonać poszkodowana Osoba trzecia lub inna osoba uprawniona.
2. Na podstawie zawiadomienia, Ubezpieczyciel przygotowuje i przekazuje Ubezpieczonemu lub poszkodowanej Osobie trzeciej wykaz dokumentów i informacji niezbędnych do ustalenia zakresu odpowiedzialności oraz wysokości Szkoły i odszkodowania. W oparciu o wymieniony w zdaniu poprzednim wykaz oraz zgodnie z postanowieniami Warunków ubezpieczenia, Ubezpieczony lub poszkodowana Osoba trzecia obowiązani są sporządzić obliczenie poniesionych szkód oraz przygotować i przesłać wymagane dokumenty, z zachowaniem terminu wskazanego w § 17 ust. 1 pkt 5. Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo żądania dokumentacji uzupełniającej, jeżeli na podstawie otrzymanych informacji nie będzie możliwa jednoznaczna ocena zaistniałej sytuacji.
3. W razie konieczności wizyty przedstawiciela Ubezpieczyciela w miejscu powstania zdarzenia (w szczególności w celu dokonania oględzin przedmiotu ubezpieczenia dotkniętego szkodą), Ubezpieczony lub poszkodowana Osoba trzecia zostaną niezwłocznie poinformowani o takim fakcie.
4. Na podstawie przedłożonych dokumentów oraz zebranych informacji, Ubezpieczyciel przekazuje Ubezpieczonemu lub poszkodowanej Osobie trzeciej stanowisko dotyczące swojej odpowiedzialności, a w razie uznania roszczenia, również wysokości Szkoły oraz wysokości przyznanego odszkodowania.
5. Jeżeli odszkodowanie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Ubezpieczyciel informuje o tym pisemnie Ubezpieczonego lub poszkodowaną Osobę trzecią, wskazując na okoliczności i podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty odszkodowania.
6. Postanowienia niniejszego paragrafu nie zwalniają Ubezpieczonego z obowiązku podjęcia działań określonych w § 7 i w § 17.
7. W razie naruszenia przez Ubezpieczonego – z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa – obowiązków określonych w ust. 1, Ubezpieczyciel może odpowiednio zmniejszyć świadczenie, jeżeli ich naruszenie przyczyniło się do zwiększenia Szkoły lub uniemożliwiło Ubezpieczycielowi ustalenie okoliczności i skutków zdarzenia.

§ 19
Ustalenie wysokości odszkodowania w ubezpieczeniu
Nieruchomości, Nieruchomości w budowie, Ruchomości
oraz odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym

1. Z tytułu udzielanej Ochrony ubezpieczeniowej wypłaca się odszkodowanie w kwocie odpowiadającej wysokości Szkoły, nie większej od Sumy ubezpieczenia określonej w Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia dla danego przedmiotu i zakresu ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Jeżeli w dniu powstania Szkoły wartość Nieruchomości lub Nieruchomości w budowie, ustalona zgodnie z zasadami określonymi w § 12 ust. 2 i 3, przekracza co najmniej o 20% określoną w Deklaracji Sumę ubezpieczenia, Ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność za zaistniałe Szkoły w takiej proporcji, w jakiej pozostaje określona przez Ubezpieczonego Suma ubezpieczenia do wartości Nieruchomości lub Nieruchomości w budowie – zasada proporcjonalnej wypłaty odszkodowania. Zasada proporcjonalnej wypłaty odszkodowania nie ma zastosowania w przypadku ubezpieczenia Ruchomości, odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym.
3. W przypadku, gdy wartość Szkoły nie przekroczy 5% określonej w Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia Sumy ubezpieczenia, zasada proporcjonalnej wypłaty odszkodowania nie będzie stosowana.
4. Wysokość odszkodowania w przypadku Szkoły całkowitej ustala się na dzień wyliczenia odszkodowania dla Nieruchomości oraz Nieruchomości w budowie w sposób następujący:
 - 1) odszkodowanie z tytułu ubezpieczenia od Zdarzeń losowych – według Wartości odtworzeniowej, jednakże jeżeli stopień faktycznego zużycia przedmiotu ubezpieczenia w dniu powstania Szkoły przekracza 50%, to wysokość odszkodowania ustalana jest zawsze według Wartości rzeczywistej,
 - 2) odszkodowanie z tytułu ubezpieczenia od Kradzieży z włamaniem, Rabunku oraz Dewastacji – według Wartości rzeczywistej.
5. W przypadku Szkoły częściowej w Nieruchomości lub Nieruchomości w budowie odszkodowanie ustala się według kosztów odbudowy lub naprawy uszkodzonego lub zniszczonego przedmiotu ubezpieczenia, obliczonych w oparciu o nakłady rzeczowe z Katalogów Norm Rzeczowych oraz średnich

- cen i średnich wskaźników narzutów z publikacji wydawnictwa „Sekocenbud” dla kwartału, w którym ma miejsce ustalenie odszkodowania, pod warunkiem zachowania dotychczasowych wymiarów, konstrukcji, technologii oraz rodzaju zastosowanych materiałów budowlanych, wraz z nakładami na roboty wykończeniowe, w tym samym miejscu, co uszkodzony lub zniszczony obiekt, potwierdzonych rachunkiem wykonawcy i kosztorysem powykonawczym, a w przypadku, gdy Ubezpieczony dokonywał prac remontowych we własnym zakresie – kosztorysem powykonawczym bez naliczonego narzutu zysku. Koszt naprawy lub remontu nie może przekroczyć wartości przedmiotu ubezpieczenia przed powstaniem Szkody.
6. W przypadku Szkod w Ruchomościach wysokość odszkodowania ustala się według Wartości rzeczywistej. Maksymalne potrącenie z tytułu stopnia faktycznego zużycia przedmiotu nie może przekroczyć 70%.
 7. Rozmiar Szkod zmniejsza się o wartość pozostałości, które mogą być przeznaczone do dalszego użytku, przeróbki lub sprzedaży.
 8. Rozmiar Szkod ustalany jest na podstawie przeprowadzonych przez Ubezpieczyciela oględzin w Miejscu ubezpieczenia lub informacji otrzymanych od Ubezpieczonego.
 9. Wysokość odszkodowania ustala się w sposób wybrany przez Ubezpieczonego: na podstawie kosztorysu sporządzonego przez Ubezpieczyciela albo rachunków kosztów poniesionych przez Ubezpieczonego, wraz z kosztorysem przedstawionym przez Ubezpieczonego.
 10. Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo weryfikacji wszelkich przedłożonych przez Ubezpieczonego kosztorysów i rachunków.
 11. Przy ustalaniu wysokości Szkod nie uwzględnia się:
 - 1) wartości pamiątkowej, amatorskiej i osobistych upodobań,
 - 2) wartości kolekcjonerskiej, zabytkowej i naukowej,
 - 3) kosztów wynikających z braku części zamiennych lub materiałów potrzebnych do przywrócenia stanu istniejącego przed Szkodą.
 12. W granicach Sum ubezpieczenia określonych w Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia, odszkodowanie podwyższa się o poniesione przez Ubezpieczonego uzasadnione koszty:
 - 1) zastosowania dostępnych Ubezpieczonemu środków w celu ratowania przedmiotu ubezpieczenia oraz zapobieżenia Szkodzie lub zmniejszenia jej rozmiarów, jeżeli środki te były celowe, chociaż okazałyby się bezskuteczne; jednak w przypadku Szkod całkowitej Ubezpieczyciel pokryje koszty, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, ponad Sumę ubezpieczenia, maksymalnie do kwoty odpowiadającej 10% Sumy ubezpieczenia, określonej dla danego przedmiotu ubezpieczenia,
 - 2) demontażu, transportu do i z miejsca naprawy oraz ponownego montażu Stałych elementów budynku, maksymalnie do 15% Sumy ubezpieczenia określonej dla Nieruchomości lub Nieruchomości w budowie,
 - 3) poszukiwania przyczyny Szkod, przez co rozumie się koszty odnalezienia:
 - a) elementów, których uszkodzenie bądź wada były bezpośrednią przyczyną Zalania, Pękania na skutek mrozu, wraz z kosztami usunięcia tych uszkodzeń bądź wad,
 - b) wmurowanych w ściany, sufity i podłogi elementów instalacji dotkniętych skutkami Uderzenia pioruna lub Przepięcia na skutek Uderzenia pioruna, a także koszty naprawy zniszczonego lub uszkodzonego przedmiotu ubezpieczenia, powstałe wskutek powyższego poszukiwania,
 - 4) uprzątnięcia pozostałości po Szkodzie, łącznie z kosztami rozbiórki i demontażu części niezdatnych do użytku, związane z ich wywozem oraz składowaniem, a także koszty demontażu i ponownego montażu nieuszkodzonych części przedmiotu ubezpieczenia, jeżeli czynności takie okażą się niezbędne do przeprowadzenia naprawy przedmiotu ubezpieczenia dotkniętego Szkodą.
 13. Ubezpieczyciel wypłaca odszkodowanie z tytułu odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym Ubezpieczonego lub Osób bliskich na podstawie uznania, ugody lub prawomocnego orzeczenia sądowego. Bez uprzedniej zgody Ubezpieczyciela, Ubezpieczony ani Osoby bliskie nie są uprawnieni do uznania lub zaspokojenia roszczenia, ani też do zawarcia ugody z poszkodowaną Osobą trzecią. W razie naruszenia powyższego postanowienia Ubezpieczyciel jest zwolniony z obowiązku świadczenia, chyba że ze względu na okoliczności sprawy nie można było postąpić inaczej.
 14. W przypadku Szkod z tytułu odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym Ubezpieczyciel jest zobowiązany do wypłaty odszkodowania w granicach odpowiedzialności cywilnej osób objętych Ochroną ubezpieczeniową, w zakresie określonym w Warunkach ubezpieczenia, do wysokości Sumy ubezpieczenia określonej w Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia.
 15. W przypadku Szkod z tytułu odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym Ubezpieczyciel pokryje również, w granicach Sumy ubezpieczenia, koszty obrony sądowej w sporze prowadzonym na polecenie lub za zgodą Ubezpieczyciela, koszty postępowania pojednawczego, prowadzonego w związku ze zgłoszonymi roszczeniami odszkodowawczymi, a także koszty rzeczoznawców powołanych przez Ubezpieczyciela dla ustalenia okoliczności lub rozmiaru Szkod – łącznie maksymalnie do 20% Sumy ubezpieczenia określonej w Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia.
 16. Jeżeli ten sam przedmiot ubezpieczenia w tym samym czasie jest ubezpieczony od tego samego ryzyka w innym lub w innych zakładach ubezpieczeń na sumy, które – łącznie z Sumą ubezpieczenia określoną dla tego przedmiotu ubezpieczenia w Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia sporządzonej na podstawie niniejszych warunków – przewyższają jego wartość przyjętą do ubezpieczenia, Ubezpieczyciel odpowiada do wysokości Szkod w takim stosunku, w jakim przyjęta przez nie Suma ubezpieczenia pozostaje do łącznych sum wynikających z podwójnego lub wielokrotnego ubezpieczenia.

§ 20

Wypłata odszkodowania w ubezpieczeniu Nieruchomości, Nieruchomości w budowie, Ruchomości oraz odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym

1. Odszkodowanie z tytułu ubezpieczenia Nieruchomości lub Nieruchomości w budowie wypłaca się Ubezpieczonemu z zastrzeżeniem ust. 8, a w razie dokonania cesji prawa do odszkodowania – cesjonariuszowi.
2. Odszkodowanie z tytułu ubezpieczenia Ruchomości przysługuje Ubezpieczonemu. Odszkodowanie z tytułu odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym przysługuje poszkodowanej Osobie trzeciej.
3. Ubezpieczyciel zobowiązany jest do dokonania wypłaty odszkodowania w terminie 30 dni od otrzymania zawiadomienia o zajściu zdarzenia objętego Ochroną ubezpieczeniową. Jeżeli wyjaśnienie wszystkich okoliczności, koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela, okaże się niemożliwe w tym terminie, odszkodowanie zostanie wypłacone w terminie 14 dni od dnia, w którym – przy dołożeniu należytej staranności – wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. W takim przypadku Ubezpieczyciel zawiadamia pisemnie osobę zgłaszającą roszczenie o przyczynach niemożności zaspokojenia jej roszczenia w całości lub części, a także wypłaca bezsporną część odszkodowania w terminie wskazanym w pierwszym zdaniu niniejszego ustępu.
4. Odszkodowanie wypłacane jest przelewem na rachunek bankowy uprawnionego do otrzymania danego odszkodowania lub w inny sposób uzgodniony z Ubezpieczycielem.
5. Ubezpieczyciel zapewnia wypłatę odszkodowania w polskiej walucie.
6. Jeżeli po wypłacie odszkodowania Ubezpieczający lub Ubezpieczony odzyskał utracony przedmiot ubezpieczenia, obowiązany jest zwrócić Ubezpieczycielowi odszkodowanie wypłacone za ten przedmiot albo, za zgodą Ubezpieczyciela, przenieść prawo do tego przedmiotu na Ubezpieczyciela.
7. Jeżeli Ubezpieczony lub Osoba trzecia, uprawniona do wystąpienia z roszczeniem, nie zgadza się z ustaleniami Ubezpieczyciela co do odmowy zaspokojenia roszczenia albo co do wysokości odszkodowania, może w ciągu 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia zgłosić wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy przez Ubezpieczyciela, zgodnie z § 28.
8. Jeżeli Ubezpieczony jest współwłaścicielem Nieruchomości lub Nieruchomości w budowie albo jedną z osób, którym przysługuje spółdzielcze własnościowe prawo do Lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego, Ubezpieczyciel może wypłacić odszkodowanie w całości Ubezpieczonemu, za uprzednią pisemną zgodą wszystkich współwłaścicieli lub osób, którym przysługuje spółdzielcze własnościowe prawo do Lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego.

§ 21

Roszczenia regresowe

1. Z dniem wypłaty przez Ubezpieczyciela odszkodowania, przechodzi na Ubezpieczyciela roszczenie Ubezpieczonego przeciwko Osobie trzeciej, odpowiedzialnej za Szkodę, do wysokości zapłaconego odszkodowania.

2. Jeżeli wypłacone odszkodowanie pokrywa tylko część szkody, Ubezpieczonemu przysługuje pierwszeństwo zaspokojenia roszczeń co do pozostałej części szkody.
3. Nie przechodzą na Ubezpieczyciela roszczenia Ubezpieczonego przeciwko Osobom bliskim, chyba że osoby te umyślnie wyrządziły Szkodę.
4. Ubezpieczony obowiązany jest dostarczyć Ubezpieczycielowi informacje i dokumenty oraz dokonać czynności niezbędnych dla skutecznego dochodzenia przez Ubezpieczyciela roszczeń określonych w ust. 1.
5. W razie zrzeczenia się przez Ubezpieczonego roszczeń przeciwko Osobom trzecim, z tytułu Szkód objętych Ochroną ubezpieczeniową, Ubezpieczyciel, po wypłacie odszkodowania Ubezpieczonemu, może wystąpić o zwrot wypłaconej kwoty do Ubezpieczonego.

Rozdział V
Postanowienia szczególne dla ubezpieczenia
Home Assistance

§ 22
Przedmiot ubezpieczenia Home Assistance

Przedmiotem ubezpieczenia Home Assistance jest całodobowa organizacja i realizacja świadczeń na rzecz Ubezpieczonego, który przystąpił do ubezpieczenia Ruchomości, odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym i Home Assistance, oraz na rzecz jego Osób bliskich, w zakresie, o którym mowa w § 23.

§ 23
Zakres ubezpieczenia Home Assistance

1. Zakres ubezpieczenia Home Assistance obejmuje organizację i realizację świadczeń, o których mowa w niniejszym paragrafie, w przypadku zajścia:
 - a) Zdarzenia losowego, Akcji ratowniczej, Upadku drzew i masztów, Kradzieży z włamaniem, Rabunku oraz Dewastacji,
 - b) Awarii Sprzętu AGD/RTV,
 - c) Awarii Sprzętu PC,
 - d) Awarii zamka do drzwi zewnętrznych.
2. W przypadku zajścia któregośkolwiek ze zdarzeń, o których mowa w ust. 1, Centrum Pomocy zorganizuje i pokryje koszty Interwencji specjalisty. Koszty części zamiennych i materiałów, niezbędnych dla wykonania usługi przez danego specjalistę, ponosi Ubezpieczony.
3. W razie wystąpienia Awarii Sprzętu AGD/RTV lub Awarii Sprzętu PC warunkiem dokonania naprawy – odpowiednio Sprzętu AGD/RTV lub Sprzętu PC – jest udokumentowanie przez Ubezpieczonego roku produkcji uszkodzonego – odpowiednio Sprzętu AGD/RTV lub Sprzętu PC – poprzez przedstawienie dowodu zakupu, gwarancji lub innego dokumentu potwierdzającego wiek danego sprzętu, z zastrzeżeniem, że w przypadku wątpliwości wiek sprzętu może zostać zweryfikowany także przez przybyłego specjalistę w oparciu o prawdopodobieństwo wyprodukowania danego modelu sprzętu w odpowiednim roku.
4. Jeśli w następstwie zajścia któregośkolwiek ze zdarzeń, o których mowa w ust. 1, istnieje potrzeba zabezpieczenia ocalałego mienia, znajdującego się w Miejscu ubezpieczenia, Centrum Pomocy zorganizuje, zrealizuje i pokryje koszty wybranego przez Ubezpieczonego jednego z poniższych świadczeń:
 - 1) **dozór** – ochrona mienia w Miejscu ubezpieczenia świadczona przez firmę ochroniarską w terminie uzgodnionym z Ubezpieczonym, nie wcześniej niż od momentu zgłoszenia przez Ubezpieczonego albo
 - 2) **transport** – przewóz mienia z Miejsca ubezpieczenia do miejsca wyznaczonego przez Ubezpieczonego na terytorium Polski albo
 - 3) **przechowanie** – umieszczenie mienia pochodzącego z Miejsca ubezpieczenia w przechowalni na terytorium Polski.
5. Jeżeli w następstwie zajścia któregośkolwiek ze zdarzeń, o których mowa w ust. 1 pkt a), Miejsce ubezpieczenia nie nadaje się do zamieszkania, Centrum Pomocy zorganizuje, zrealizuje i pokryje koszty wybranego przez Ubezpieczonego jednego z poniższych świadczeń:
 - 1) **transport Ubezpieczonego i Osób bliskich** – przewóz Ubezpieczonego oraz Osób bliskich do innego miejsca, wyznaczonego przez Ubezpieczonego, na terytorium Polski,
 - 2) **hotel dla Ubezpieczonego i Osób bliskich** – przewóz i pobyt Ubezpieczonego oraz Osób bliskich w hotelu mającym siedzibę najbliższą Miejsca ubezpieczenia.
6. Na życzenie Ubezpieczonego Centrum Pomocy zorganizuje następujące świadczenia:
 - 1) **wizytę projektanta od aranżacji wnętrz** w Miejscu ubezpieczenia; koszt usługi projektanta ponosi Ubezpieczony,
 - 2) **dostarczy informacje o sieci usługodawców** świadczących następujące usługi: ślusarskie, hydrauliczne, elektryczne, dekarские, szklarskie, stolarskie, murarskie, malarskie, glazurnicze, parkieciarskie.

§ 24
Limity ubezpieczenia Home Assistance

Odpowiedzialność Ubezpieczyciela na każdy 12-miesięczny okres ubezpieczenia ograniczona jest do następujących limitów:

ZDARZENIA OBJĘTE ZAKRESEM UBEZPIECZENIA	RODZAJ ŚWIADCZENIA	LIMIT INTERWENCJI	LIMIT UBEZPIECZENIA
Zdarzenie losowe, Akcja ratownicza, Upadek drzew i masztów, Kradzież z włamaniem, Rabunek oraz Dewastacja	Interwencja specjalisty	dwa razy w okresie ubezpieczenia	500 PLN
	dozór	jeden raz w okresie ubezpieczenia, jedno wybrane świadczenie	1000 PLN
	transport		
	przechowanie		
	transport Ubezpieczonego i Osób bliskich	jeden raz w okresie ubezpieczenia, jedno wybrane świadczenie	500 PLN
hotel dla Ubezpieczonego i Osób bliskich			
Awaria sprzętu AGD/RTV	Interwencja specjalisty	jeden raz w okresie ubezpieczenia	500 PLN
Awaria sprzętu PC	Interwencja specjalisty		
Awaria zamka do drzwi zewnętrznych	Interwencja specjalisty	bez limitu	500 PLN
Życzenie Ubezpieczonego	organizacja wizyty projektanta od aranżacji wnętrz	bez limitu	bez limitu
	dostarczenie informacji o sieci usługodawców	bez limitu	bez limitu

§ 25

Wyłączenia odpowiedzialności w ubezpieczeniu Home Assistance

1. W przypadku podania przez Ubezpieczonego nieprawdziwych danych lub uchylania się przez Ubezpieczonego od udzielenia wyjaśnień dotyczących okoliczności lub skutków zdarzenia objętego zakresem ubezpieczenia Home Assistance, Ubezpieczyciel może odmówić Ubezpieczonemu organizacji lub realizacji świadczenia, jeżeli uniemożliwiło to ustalenie odpowiedzialności Ubezpieczyciela.
2. Ubezpieczyciel nie pokrywa kosztów, które Ubezpieczony poniósł, bez uprzedniego powiadomienia i zgody Centrum Pomocy, nawet jeśli są one objęte Ochroną ubezpieczeniową, mieszczą się w zakresie ubezpieczenia i w limitach ubezpieczenia określonych w § 24, chyba że skontaktowanie się przez Ubezpieczonego z Centrum Pomocy było niemożliwe z powodu siły wyższej. W takim wypadku zwrot kosztów nastąpi w takiej wysokości, w jakiej poniosłoby Centrum Pomocy w przypadku zorganizowania i realizacji świadczenia we własnym zakresie.
3. Jeżeli Ubezpieczony nie dopełnił postanowień określonych w § 26 ust. 1 pkt od 1) do 4), Centrum Pomocy może odmówić organizacji świadczeń określonych w § 23 oraz odmówić refundacji poniesionych kosztów, o których mowa w ust. 2 powyżej, tylko wtedy, gdy niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Ubezpieczonego postanowień określonych w § 26 ust. 1 pkt od 1) do 4) uniemożliwiło Centrum Pomocy organizację i realizację świadczenia.
4. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za Awarię Sprzętu AGD/RTV i Awarię Sprzętu PC objętych gwarancją producenta.
5. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe w bezpośrednim lub pośrednim następstwie:
 - a) znajdowania się Ubezpieczonego lub Osób bliskich w Stanie po spożyciu alkoholu, narkotyków lub innych środków odurzających,
 - b) umyślnego działania Ubezpieczonego bądź Osób bliskich,
 - c) rażącego niedbalstwa Ubezpieczonego, chyba że spełnienie świadczenia odpowiada względom słuszności,
 - d) pozostawiania Miejsca ubezpieczenia niezamieszkałym, nieprzerwanie przez okres co najmniej 70 dni.
6. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe w bezpośrednim lub pośrednim następstwie:
 - a) remontów lub bieżących napraw przeprowadzanych w Miejscu ubezpieczenia,
 - b) zamieszek, rozruchów, aktów terroru, strajków, wojny domowej lub międzynarodowej,
 - c) szkód górniczych w rozumieniu prawa górniczego,
 - d) niewłaściwego lub niezgodnego z instrukcją używania odpowiednio – Sprzętu AGD/RTV lub Sprzętu PC,
 - e) szkód powstałych wskutek zawilgocenia domu i pomieszczeń w wyniku zalania wodą pochodzącą z opadów atmosferycznych poprzez niezabezpieczone otwory, jeżeli obowiązek konserwacji tych urządzeń, instalacji czy elementów domu należał do Ubezpieczonego,
 - f) szkód powstałych wskutek przenikania wód gruntowych,
 - g) skutków i działania materiałów rozszczepialnych, rozumianych jako pierwiastki o atomach których jądra ulegają rozszczepieniu w wyniku zderzeń z neutronami, będących podstawowym składnikiem paliw jądrowych,
 - h) samobójstwa lub próby samobójstwa Ubezpieczonego,
 - i) uczestnictwa Ubezpieczonego w bójce, z wyłączeniem przypadku obrony koniecznej,
 - j) uszkodzeń, o istnieniu których Ubezpieczony wiedział przed przystąpieniem do ubezpieczenia.

§ 26

Zasady realizacji świadczeń w ubezpieczeniu Home Assistance

1. W razie zaistnienia zdarzenia objętego zakresem ubezpieczenia Home Assistance, Ubezpieczony zobowiązany jest:
 - 1) niezwłocznie zgłosić do Centrum Pomocy (czynnego całą dobę) zajście tego zdarzenia – telefonicznie, przy czym w razie braku możliwości zgłoszenia tego zdarzenia bezpośrednio przez Ubezpieczonego, zgłoszenie może być dokonane przez osobę występującą w imieniu Ubezpieczonego,
 - 2) podać następujące informacje niezbędne do zorganizowania i realizacji świadczenia:
 - a) imię i nazwisko Ubezpieczonego,
 - b) numer Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia w zakresie Ruchomości, odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym oraz Home Assistance,
 - c) Miejsce ubezpieczenia,
 - d) numer telefonu, pod którym Centrum Pomocy może skontaktować się z Ubezpieczonym lub osobami wyznaczonymi do kontaktu,
 - e) krótki opis zdarzenia oraz rodzaj potrzebnej pomocy,
 - f) wszelkie inne informacje, o które zostanie poproszony, niezbędne do zorganizowania i realizacji świadczenia,
 - 3) współdziałać z Centrum Pomocy w zakresie niezbędnym do spełnienia świadczenia,
 - 4) nie powierzać zorganizowania i realizacji świadczeń, do których spełnienia jest zobowiązane Centrum Pomocy, innym osobom, chyba że Centrum Pomocy nie przystąpi do zorganizowania i realizacji świadczenia w czasie 2 godzin od potwierdzenia Ochrony ubezpieczeniowej Ubezpieczonego lub wyrazi zgodę na zorganizowanie i realizację świadczenia przez inną osobę.
2. Po otrzymaniu zawiadomienia o zajściu zdarzenia objętego zakresem ubezpieczenia Home Assistance i stwierdzeniu przez pracownika Centrum Pomocy, iż zdarzenie jest objęte Ochroną ubezpieczeniową, Centrum Pomocy spełnia świadczenia, o których mowa w § 23.
3. Koszty, do których pokrycia zobowiązane jest Centrum Pomocy, płacone są bezpośrednio przez Centrum Pomocy wystawcom rachunków, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Jeżeli Centrum Pomocy nie przystąpi do zorganizowania i realizacji świadczenia w czasie 2 godzin od potwierdzenia Ochrony ubezpieczeniowej danego Ubezpieczonego i Ubezpieczony powierzy wykonanie usługi innym osobom, Centrum Pomocy dokona zwrotu kosztów poniesionych przez Ubezpieczonego na podstawie oryginałów rachunków, do wysokości limitów ubezpieczenia określonych w § 24.
5. Centrum Pomocy dokonuje zwrotu kosztów, o których mowa w ust. 4, w terminie 30 dni od daty zgłoszenia zdarzenia objętego zakresem ubezpieczenia Home Assistance, po uprzednim ustaleniu stanu faktycznego, związanego z zajściem tego zdarzenia, zasadności roszczenia i wysokości świadczenia.
6. Jeżeli wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela albo wysokości świadczenia okazało się niemożliwe, zwrot kosztów powinien nastąpić w terminie 14 dni od dnia, w którym – przy zachowaniu należytej staranności – wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część kosztów zwraca się w terminie przewidzianym w ust. 5.

Rozdział VI

Postanowienia końcowe, wspólne dla ubezpieczeń: Nieruchomości, Nieruchomości w budowie, Ruchomości, odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym, Home Assistance

§ 27

Oświadczenia woli i zmiana adresu

1. Wszelkie oświadczenia woli oraz inne oświadczenia i powiadomienia – przewidziane w Warunkach ubezpieczenia i składane w związku z przystąpieniem do ubezpieczenia i wykonaniem Umowy Generalnej – wymagają formy pisemnej z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Deklaracja przystąpienia do ubezpieczenia oraz oświadczenia i powiadomienia, o których mowa w § 4 ust. 2 i 7, § 6 oraz w § 28, mogą być złożone w formie innej niż pisemna.

§ 28

Skargi i zażalenia

1. Organem właściwym do rozpatrywania skarg i zażaleń jest Zarząd Ubezpieczyciela lub upoważnieni przez Zarząd pracownicy Ubezpieczyciela.
2. Skargi i zażalenia mogą być składane w siedzibie Ubezpieczyciela, przesyłane w formie pisemnej bądź elektronicznej lub przekazywane Ubezpieczycielowi w innej formie, umożliwiającej określenie tożsamości osoby zgłaszającej skargę lub zażalenie oraz przedmiot tej skargi lub zażalenia.
3. Skargi i zażalenia są rozpatrywane niezwłocznie po ich otrzymaniu, nie później jednak niż w terminie 30 dni od dnia ich otrzymania. Jeżeli rozpatrzenie skargi lub zażalenia okaże się niemożliwe w terminie, o którym mowa powyżej, Ubezpieczyciel rozpatrzy skargę lub zażalenie najpóźniej w terminie 14 dni od dnia, w którym – przy zachowaniu należytej staranności – rozpatrzenie takie było możliwe.
4. O sposobie rozpatrzenia skargi lub zażalenia zawiadamia się osobę, która zgłosiła skargę lub zażalenie, bezzwłocznie po ich rozpatrzeniu, w formie pisemnej lub innej formie uzgodnionej z zainteresowanym.
5. Zgłaszający skargę jest uprawniony do złożenia odwołania od decyzji Ubezpieczyciela w przedmiocie skargi lub zażalenia. W sprawach odwołań stosuje się odpowiednio postanowienia ust. 1-4.
6. Niezależnie od możliwości składania skarg i zażaleń, uprawnionemu z Umowy ubezpieczenia przysługuje prawo do złożenia skargi do Rzecznika Ubezpieczonych lub złożenie powództwa do właściwego sądu.
7. Ubezpieczyciel podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 29

Prawo właściwe i sąd właściwy

1. Prawem właściwym dla umowy ubezpieczenia jest prawo Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Sądem właściwym w sprawach o roszczenia ze stosunku ubezpieczenia jest sąd właściwości ogólnej lub sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub innego uprawnionego z umowy ubezpieczenia.

§ 30

Pełnomocnictwo

1. Pełnomocnictwo do działania w imieniu Ubezpieczonego powinno być udzielone w formie pisemnej w oddziale i w obecności przedstawiciela Ubezpieczającego oraz zgodnie z obowiązującą u Ubezpieczającego procedurą lub z podpisem poświadczonym notarialnie lub w formie aktu notarialnego. Pełnomocnictwo to powinno być sporządzone w języku polskim albo przetłumaczone na ten język przez tłumacza przysięgłego, a pełnomocnictwo udzielone poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej powinno zostać poświadczone przez polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub polski urząd konsularny za zgodność z prawem miejsca wystawienia lub zawierać klauzulę apostille w rozumieniu Konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, sporządzonej w Hadze dnia 5 października 1961 r. (Dz. U. z 2005 roku, Nr 112, poz. 938). Pełnomocnictwo powinno określać zakres czynności, do których dokonywania uprawniony jest pełnomocnik.
2. Pełnomocnictwo do działania w sprawach skarg i zażaleń oraz dochodzenia odszkodowań może być także udzielone w zwykłej formie pisemnej.

§ 31

Postanowienia końcowe

1. Na wniosek stron Umowy Generalnej mogą być do niej wprowadzone postanowienia dodatkowe lub odmienne od określonych w Warunkach ubezpieczenia. Postanowienia powyższe wymagają zgody stron Umowy Generalnej i powinny być sporządzone na piśmie pod rygorem nieważności.
2. W sprawach nieuregulowanych w Warunkach ubezpieczenia mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

Niniejsze Warunki ubezpieczenia obowiązują od 02.01.2012.