



WARUNKI UBEZPIECZENIA LOKALI I DOMÓW MIESZKALNYCH KLIENTÓW BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.

(tekst jednolity uwzględniający zmiany wprowadzone Aneksami nr 2-4
do Umowy Generalnej Ubezpieczenia z dnia 22 grudnia 2004 r.)

Rozdział I Postanowienia ogólne

§ 1

Niniejsze Warunki Ubezpieczenia (zwane dalej warunkami ubezpieczenia) stanowią załącznik nr 2 do Umowy Generalnej zawartej w dniu 22.12.2004 r. pomiędzy Bankiem Zachodnim WBK S.A. a Commercial Union Polska - Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.* na podstawie, której BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. (zwane dalej BZ WBK-Aviva TUO) udziela jako Ubezpieczyciel ochrony ubezpieczeniowej Klientom Banku Zachodniego WBK S.A.

§ 2 Treść

- Warunki ubezpieczenia określają zasady i tryb na jakich BZ WBK-Aviva TUO udziela ochrony ubezpieczeniowej:
 - właścicielom nieruchomości lub nieruchomości w budowie albo osobom, którym przysługują 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,
 - właścicielom ruchomości domowych oraz stałych elementów wyposażenia znajdujących się w nieruchomościach,
 - z tytułu odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym.
- Jeżeli prawo, o którym mowa w ust. 1 przysługuje więcej niż jednej osobie, umowa ubezpieczenia jest zawierana na rzecz wszystkich osób, którym to prawo przysługuje.
- Przedmiot i zakres ubezpieczenia w odniesieniu do danego Ubezpieczonego określa każdorazowo Deklaracja przystąpienia do ubezpieczenia.

§ 3 Definicje

Ileokroć w niniejszych warunkach ubezpieczenia, Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia oraz w innych pismach i oświadczeniach składanych w związku z zawarciem umowy ubezpieczenia lub jej wykonaniem używa się wymienionych poniżej terminów, należy przez nie rozumieć:

- Ubezpieczający** – Bank Zachodni WBK S.A.;
- Ubezpieczony**:
 - osoba fizyczna,
 - lub osoba prawna,
 - lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej ale posiadająca zdolność prawną,
 - lub przedsiębiorca, tj. osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną lecz posiadająca zdolność prawną, która we własnym imieniu prowadzi działalność gospodarczą lub zawodową,o ile są podmiotami praw, o których mowa w § 2;
- Umowa Generalna** – umowa zawarta w dniu 22.12.2004 r. pomiędzy Commercial Union Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.* a Bankiem Zachodnim WBK S.A., która stanowi podstawę udzielania ochrony ubezpieczeniowej Klientom Banku Zachodniego WBK S.A. przez BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. (po przeniesieniu portfela ubezpieczeń, na podstawie umowy zawartej w dniu 25 września 2009 r. pomiędzy Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. a BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A., zatwierdzonego decyzją Komisji Nadzoru Finansowego);
- Deklaracja przystąpienia do ubezpieczenia** – dokument zawierający oświadczenie Ubezpieczonego o zgodzie na przystąpienie do ubezpieczenia;
- Nieruchomość** – budynek wraz z jego stałymi elementami i przynależnymi budowlami;
- Nieruchomość w budowie** – jest to:
 - budynek mieszkalny lub jego część wraz ze stałymi elementami budynku i przynależnymi budowlami od dnia rozpoczęcia robót budowlanych na podstawie pozwolenia na budowę do dnia ich zakończenia, tj. rozpoczęcia używania zgodnie z jego przeznaczeniem,
 - lokal mieszkalny lub użytkowy wraz z przynależnymi do niego stałymi elementami budynku, w którym znajduje się ten lokal i budowlami w okresie od dnia rozpoczęcia na podstawie pozwolenia na budowę prac polegających na rozbudowie lub przebudowie do dnia ich zakończenia, tj. rozpoczęcia używania zgodnie z przeznaczeniem;
- Kredyt hipoteczny** – kredyt udzielony Ubezpieczonemu przez Ubezpieczającego, którego zabezpieczeniem jest między innymi hipoteka na nieruchomości lub ograniczonym prawie rzeczowym, zgodnie z Ustawą z dnia 6 lipca 1982 roku o Księgach wieczystych i hipotece;
- Suma ubezpieczenia** – określona w Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia górna granica odpowiedzialności BZ WBK-Aviva TUO dla jednego i wszystkich zdarzeń objętych odpowiedzialnością BZ WBK-Aviva TUO;
- Szkoda jest to**:
 - w ubezpieczeniu od ognia i innych zdarzeń losowych oraz w ubezpieczeniu od kradzieży z włamaniem i rabunku – uszczerbek majątkowy polegający na utracie, uszkodzeniu lub zniszczeniu przedmiotu ubezpieczenia, spowodowany przez co najmniej jedno zdarzenie losowe; nie obejmuje strat o charakterze następczym, między innymi takich jak utrata wartości rynkowej, kary umowne, sądowe lub administracyjne, grzywny oraz jakiegokolwiek inne kary o charakterze pieniężnym lub odszkodowania o charakterze karnym,

* Z dniem 1 czerwca 2009 roku nastąpiła zmiana nazwy Commercial Union Polska – Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. na Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.

- b) w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym:
 - szkoda osobowa, tj. szkoda polegająca na spowodowaniu śmierci, uszkodzeniu ciała lub rozstroju zdrowia osoby trzeciej, obejmująca także utracone korzyści, które osoba trzecia mogłaby uzyskać, gdyby jej szkody nie wyrządzono,
 - szkoda rzeczowa, tj. szkoda polegająca na uszkodzeniu, zniszczeniu lub utracie jakiegokolwiek przedmiotu materialnego osoby trzeciej, obejmująca także utracone korzyści, które osoba trzecia mogłaby uzyskać, gdyby jej szkody nie wyrządzono;
- 10) **Osoby bliskie** – osoby zamieszkałe z Ubezpieczonym i prowadzące z nim wspólne gospodarstwo domowe;
- 11) **Osoba trzecia** – każda osoba, nie będąca Ubezpieczonym, ani Osobą bliską;
- 12) **Wartość odtworzeniowa** – jest to dla:
 - a) budynku mieszkalnego, budowli – aktualna wysokość kosztów odbudowy, określona zgodnie z zasadami kalkulacji i ustalania cen robót budowlanych, wymienionymi w § 18 ust. 7, z uwzględnieniem dotychczasowych wymiarów, konstrukcji, technologii, materiałów oraz elementów stałych,
 - b) lokalu mieszkalnego lub lokalu użytkowego – kwota, za którą w miejscowości gdzie jest on usytuowany lub określonej dzielnicy tej miejscowości można nabyć nowy lokal o najbardziej zbliżonych parametrach i standardzie wykończenia, z uwzględnieniem wartości stałych elementów budynku;
- 13) **Wartość rzeczowyista** – jest to dla:
 - a) budynku mieszkalnego, budowli, lokalu mieszkalnego lub użytkowego – wartość odtworzeniowa pomniejszona o stopień faktycznego zużycia,
 - b) ruchomości domowych – kwota pozwalająca na pokrycie kosztów nabycia lub wytworzenia przedmiotu tego samego lub najbardziej zbliżonego rodzaju, z uwzględnieniem jego wieku i stopnia faktycznego zużycia,
 - c) stałych elementów wyposażenia – kwota pozwalająca na pokrycie kosztów nabycia lub wytworzenia przedmiotów tego samego rodzaju, typu oraz o tych samych lub możliwie najbardziej zbliżonych parametrach, z uwzględnieniem ich wieku i stopnia faktycznego zużycia, powiększona o koszty montażu;
- 14) **Budynki** – następujące obiekty budowlane przeznaczone do celów mieszkaniowych, dla których spełnione zostały wymagania użytkowe określone przez inwestora oraz warunki dla tego rodzaju budynków ustalone w rozporządzeniach ministra infrastruktury, przepisach szczególnych, 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 zmianę sposobu użytkowania obiektu:
 - a) budynek mieszkalny – budynek wraz z jego stałymi elementami, w którym przeważa funkcja mieszkalna, zawierający nie więcej niż 4 lokale mieszkalne,
 - b) lokal mieszkalny – samodzielny lokal służący wyłącznie do zaspokajania potrzeb mieszkaniowych, położony w obrębie budynku mieszkalnego lub wielomieszkalniowego, zawierającego więcej niż 4 lokale mieszkalne wraz z przynależnymi do tego lokalu stałymi elementami wymienionego budynku,
 - c) lokal użytkowy – samodzielny lokal, wraz z przynależnymi do tego lokalu stałymi elementami budynku, pod warunkiem, że powierzchnia lokalu w całości lub w części wykorzystywana jest w celu prowadzenia następujących rodzajów działalności: praktyka lekarska, praktyka stomatologiczna, usługi fizykoterapii, weterynarii, praktyka adwokacka, radcowska lub notarialna, doradztwo podatkowe, ubezpieczeniowe, prowadzenie pracowni architektonicznej lub projektowej, działalność biegłych rewidentów lub działalność rzeczoznawców majątkowych;
- 15) **Budowle** – budynki gospodarcze, komórki, wolnostojące garaże, ogrodzenia, bramy, altany, tarasy, chodniki, studnie i baseny, miejsca parkingowe, położone w obrębie nieruchomości, w tym nieruchomości w budowie, na której znajduje się ubezpieczony budynek;
- 16) **Pomieszczenia gospodarcze** – znajdujące się w tym samym budynku, nie przeznaczone do zamieszkiwania pomieszczenia, przynależne do ubezpieczonego Budynku;
- 17) **Stale elementy budynku** – następujące elementy stanowiące nieodłączną część ubezpieczonego budynku:
 - a) drzwi zewnętrzne i okna wraz z zamknięciami i urządzeniami zabezpieczającymi,
 - b) instalacje elektryczne, grzewcze, wodno-kanalizacyjne i technologiczne, znajdujące się w ścianach budynku,
 - c) powłoki malarskie, pokrycia ścian, sufitów i podłóg,
 - d) wewnętrzne drzwi oddzielające pomieszczenia;
- 18) **Stale elementy wyposażenia** – następujące, na stałe przytwierdzone elementy wyposażenia budynku:
 - a) zewnętrzne elementy instalacji oraz urządzeń wodno-kanalizacyjnych (krany, baterie, wanny, brodziki), instalacji elektrycznej i grzewczej,
 - b) meble wbudowane, meblścianki, zabudowy kuchenne, antresole,
 - c) piece grzewcze i kominki,
 - d) urządzenia sygnalizacji alarmowej oraz urządzenia przeciwpożarowe,
 - e) wewnętrzne oświetlenie pomieszczeń objętych umową ubezpieczenia,
 - f) dywanowe wykładziny podłogowe;
- 19) **Ruchomości domowe** – rzeczy ruchome będące własnością Ubezpieczonego lub osób mu bliskich stanowiące wyposażenie pomieszczeń objętych umową ubezpieczenia, służące do prowadzenia gospodarstwa domowego, meble, dywany, sprzęt gospodarstwa domowego, odzież i inne przedmioty osobistego użytku, zapasy gospodarstwa domowego, sprzęt turystyczny i sportowy, rowery, wózki inwalidzkie nie podlegające rejestracji, sprzęt ogrodniczy, sprzęt do majsterkowania, sprzęt audiowizualny, elektroniczny, komputerowy, fotograficzny, aparaty telefoniczne (w tym komórkowe), wewnętrzne urządzenia telewizyjnej satelitarnej, instrumenty muzyczne, wyroby z metali szlachetnych, kamienie szlachetne, półszlachetne i syntetyczne, perły, korale, bursztyny, futra;
- 20) **Ochrona ubezpieczeniowa** – zobowiązanie Ubezpieczyciela do wypłaty odszkodowania Ubezpieczonemu lub poszkodowanej Osobie trzeciej w wysokości określonej w Warunkach ubezpieczenia, w sytuacji zajścia zdarzenia objętego zakresem ubezpieczenia;
- 21) **Ogień** – działanie ognia, który przedostał się poza palenisko lub powstał bez paleniska i rozszerzył się o własnej sile, z udziałem płomieni;
- 22) **Uderzenie pioruna** – bezpośrednie działanie wyładowania atmosferycznego na przedmiot ubezpieczenia;
- 23) **Eksplozja** – nagle przebiegające uwewnętrznienie się siły spowodowanej dążeniem do rozszerzenia się gazu, pyłu lub pary; eksplozja pojemnika, kotła, rurociągu lub innego urządzenia ma miejsce wtedy, gdy jego ściany zostały rozerwane w takim zakresie, że zachodzi nagle wyrównanie różnicy ciśnień wewnątrz i na zewnątrz pojemnika, kotła, rurociągu lub innego urządzenia;
- 24) **Upadek statku powietrznego** – katastrofa lub przymusowe lądowanie statku powietrznego, a także upadek jego części lub przewożonego ładunku;
- 25) **Implozja** – uszkodzenie lampy próżniowej, zbiornika lub aparatu próżniowego działaniem ciśnienia zewnętrznego;
- 26) **Uderzenie pojazdu mechanicznego** – uderzenie w przedmiot ubezpieczenia pojazdu mechanicznego niebędącego własnością Ubezpieczonego i kierowanego przez osobę inną niż Ubezpieczony czy też osoba bliska;
- 27) **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 stwierdzono jego działanie;
- 28) **Zalanie** – szkoda powstała wskutek:
 - a) wydostania się pary, wody lub innej cieczy, w wyniku uszkodzenia sieci wodociągowej, grzewczej, kanalizacyjnej lub technologicznej oraz urządzeń bezpośrednio z nimi współpracujących, takich jak pralki, zmywarki, bojlera, lodówki, itp.,
 - b) cofnięcia się wody lub ścieków z urządzeń publicznej sieci kanalizacyjnej, o ile zabezpieczenie połączenia z nimi nie należało do Ubezpieczonego,
 - c) bezpośredniego działania wody pochodzącej z opadów atmosferycznych, z zastrzeżeniem postanowień § 6 ust. 3 pkt 4, 6 i 9,
 - d) nieumyślnego pozostawienia otwartych zaworów w urządzeniach wodno-kanalizacyjnych, czasowo niezasilanych,
 - e) wydostania się wody z lodówki, zamrażarki oraz innych podobnych urządzeń chłodniczych, spowodowanego czasowym brakiem zasilania prądem, nie związanym z działaniem Ubezpieczonego,

- f) wydostania się wody lub innej cieczy na skutek działania osób trzecich;
- 29) **Grad** – opad atmosferyczny składający się z bryłek lodu;
- 30) **Przepięcie spowodowane uderzeniem pioruna** – nagle i krótkotrwałe napięcie prądu wyższe od znamionowego dla danego urządzenia, instalacji, sieci, linii, spowodowane wyładowaniem atmosferycznym;
- 31) **Lawina** – gwałtowne zsuwanie się śniegu, lodu, ziemi, skał lub kamieni ze stoków górskich;
- 32) **Śnieg i Lód** – bezpośrednie działanie ciężaru śniegu lub warstwy lodu na przedmiot ubezpieczenia;
- 33) **Osuwanie się ziemi** – ruch ziemi na stokach nie spowodowany działalnością człowieka;
- 34) **Zapadanie się ziemi** – obniżanie się powierzchni terenu w wyniku zawalenia się pustych przestrzeni pod powierzchnią gruntu, bez jakiegokolwiek ingerencji człowieka;
- 35) **Powódź** – oddziaływanie wody na przedmiot ubezpieczenia, w następstwie podniesienia się jej poziomu w korytach wód płynących lub stojących, sztucznych lub naturalnych, na skutek:
- nadmiernych opadów atmosferycznych,
 - splywu wód po zboczach lub stokach na terenach górzystych lub falistych,
 - topnienia kry lodowej,
 - tworzenia się zatorów lodowych,
 - sztormu i podniesienia się poziomu morskich wód przybrzeżnych;
- Wystąpienie Powodzi musi być stwierdzone i ogłoszone przez powołany do tego wydział Urzędu Gminy.
- 36) **Katastrofa budowlana** - niezamierzone, gwałtowne zniszczenie budynku lub jego części, a także konstrukcyjnych elementów rusztowań, elementów urządzeń formujących, ścianek szczelnych i obudowy wykopów;
Nie jest katastrofą budowlaną:
- uszkodzenie elementu wbudowanego w obiekt budowlany, nadającego się do naprawy lub wymiany,
 - uszkodzenie lub zniszczenie urządzeń budowlanych związanych z budynkami,
 - awaria instalacji;
- 37) **Kradzież z włamaniem** – dokonanie lub usiłowanie dokonania zaboru przedmiotu ubezpieczenia:
- z zamkniętego lokalu, po usunięciu przy użyciu siły i narzędzi istniejących zabezpieczeń lub po otworzeniu zabezpieczeń kluczem podrobionym lub dopasowanym, bądź też kluczem oryginalnym, zdobytym przez sprawcę wskutek kradzieży z włamaniem do innego lokalu lub w wyniku rabunku,
 - z lokalu, w którym sprawca ukrył się przed jego 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;
- 38) **Rabunek** – zabór przedmiotu ubezpieczenia:
- z zastosowaniem przemocy fizycznej wobec Ubezpieczonego lub osób bliskich, groźby jej natychmiastowego użycia lub doprowadzenia do stanu nieprzytomności lub bezbronności,
 - dokonany w ten sposób, że sprawca z zastosowaniem przemocy fizycznej lub groźby jej natychmiastowego użycia doprowadził do ubezpieczonego pomieszczenia osobę mającą klucze i zmusił ją do otwarcia tego pomieszczenia lub sam je otworzył zrabowanym kluczem;
- 39) **Dewastacja** – rozmyślne zniszczenie lub uszkodzenie przedmiotu ubezpieczenia przez osoby trzecie, w związku z dokonaniem lub usiłowaniem kradzieży z włamaniem lub rabunku;
- 40) **Akcja ratownicza** - działania mające na celu ratowanie w miejscu ubezpieczenia bezpośrednio zagrożonego szkodą przedmiotu ubezpieczenia, w związku z wystąpieniem zdarzeń objętych zakresem ubezpieczenia.

Rozdział II Ubezpieczenie nieruchomości oraz nieruchomości w budowie

§ 4 Przedmiot ubezpieczenia

- Ochroną ubezpieczeniową objęte są szkody rzeczowe powstałe w przedmiocie ubezpieczenia, w miejscu określonym w Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia, zwanym dalej miejscem ubezpieczenia, w czasie trwania odpowiedzialności BZ WBK-Aviva TUO, jeżeli ich bezpośrednią przyczyną były zdarzenia objęte zakresem ubezpieczenia.
- Przedmiotem ubezpieczenia są nieruchomości lub nieruchomości w budowie, do których Ubezpieczony posiada jedno z praw określonych w § 2.

§ 5 Zakres ubezpieczenia

- Zakres ubezpieczenia nieruchomości obejmuje:
 - szkody powstałe wskutek: ognia, uderzenia pioruna, eksplozji, implozji, upadku statku powietrznego, uderzenia pojazdu mechanicznego, silnego wiatru, zalania, gradu, przepięcia spowodowanego uderzeniem pioruna, lawiny, śniegu, lodu, osuwania się ziemi, zapadania się ziemi, powodzi oraz szkody powstałe w przedmiocie ubezpieczenia będące bezpośrednim następstwem prowadzenia akcji ratowniczej związanej z wystąpieniem ww. zdarzeń,
 - szkody powstałe wskutek kradzieży z włamaniem, rabunku oraz dewastacji stałych elementów budynku.
- Zakres ubezpieczenia nieruchomości w budowie obejmuje:
 - szkody powstałe wskutek: ognia, uderzenia pioruna, eksplozji, upadku statku powietrznego, uderzenia pojazdu mechanicznego, silnego wiatru, gradu, lawiny, osuwania się ziemi, zapadania się ziemi, powodzi, katastrofy budowlanej oraz szkody powstałe w przedmiocie ubezpieczenia będące bezpośrednim następstwem prowadzenia akcji ratowniczej związanej z wystąpieniem ww. zdarzeń,
 - szkody powstałe wskutek kradzieży z włamaniem, rabunku oraz dewastacji stałych elementów budynku pod warunkiem, że budynek jest w stanie surowym zamkniętym z zadaszaniem oraz zamkniętymi otworami okiennymi i drzwiowymi i jednocześnie są spełnione wymagania odnośnie zabezpieczeń przeciwkradzieżowych określone w § 12.
- Zakres ubezpieczenia nieruchomości lub nieruchomości w budowie obejmuje również szkody powstałe wskutek upadku drzew, masztów, budynków oraz ich elementów na przedmiot ubezpieczenia pod warunkiem, że ich bezpośrednią przyczyną były zdarzenia wskazane w ust. 1 pkt a) (w odniesieniu do nieruchomości) oraz w ust. 2 pkt a) (w odniesieniu do nieruchomości w budowie).

§ 6 Wyłączenia odpowiedzialności

1. Ochroną ubezpieczeniową nie są objęte:
 - 1) budynki i budowle wybudowane bez wymaganych zezwoleń lub nie spełniające warunków prawa budowlanego,
 - 2) budynki i budowle wchodzące w skład gospodarstwa rolnego, dla których istnieje ustawowy 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) wszelkiego rodzaju domki letniskowe.
2. BZ WBK-Aviva TUO nie ponosi odpowiedzialności za szkody:
 - 1) spowodowane umyślnie przez Ubezpieczonego, lub osoby bliskie,
 - 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 odpowiedzialności BZ WBK-Aviva TUO 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) w przedmiocie ubezpieczenia, które są 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 lokalach użytkowych, w których prowadzona jest działalność inna niż określona w § 3 pkt 14 c),
 - 11) za które odpowiedzialność regulowana jest w prawie górniczym i geologicznym oraz szkody powstałe w następstwie prowadzonych robót ziemnych,
 - 12) w nieruchomościach niezamieszkałych nieprzerwanie przez okres co najmniej 60 dni.
3. BZ WBK-Aviva TUO 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) zalania spowodowanego podniesieniem się poziomu wód gruntowych,
 - 7) powolnego i systematycznego zawilgocenia pomieszczeń z powodu nieszczelności urządzeń wodno-kanalizacyjnych, pocenia się rur, przesiąkania wód gruntowych i opadowych oraz zagrzybienia lub przemarzania,
 - 8) rozlania wody podczas wykonywania czynności związanych z myciem, czyszczeniem lub innym podobnym działaniem,
 - 9) zalania związanego z roztopianiem się zalegających opadów śniegu lub lodu.
4. Ponadto w odniesieniu do szkód spowodowanych kradzieżą z włamaniem lub rabunkiem BZ WBK-Aviva TUO nie ponosi odpowiedzialności jeżeli:
 - 1) przedmiot ubezpieczenia zostanie skradziony lub zrabowany poza miejscem ubezpieczenia,
 - 2) budynek lub lokal, w którym znajduje się przedmiot ubezpieczenia nie był zabezpieczony co najmniej w sposób określony w § 12,
 - 3) skradzione przedmioty były przechowywane lub zainstalowane na zewnątrz budynku.

§ 7 Suma ubezpieczenia i limity odpowiedzialności

1. Sumę ubezpieczenia dla poszczególnych przedmiotów ubezpieczenia określa się na wniosek Ubezpieczonego i stanowi ona górną granicę odpowiedzialności BZ WBK-Aviva TUO.
2. Z zastrzeżeniem zdania następnego, suma ubezpieczenia dla nieruchomości określana jest według wartości odtworzeniowej dla całego przedmiotu ubezpieczenia, ustalonej na dzień jego 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 nieruchomości w budowie – niezależnie od stopnia faktycznego zużycia tej nieruchomości - ustalana jest według przewidywanej wartości odtworzeniowej nieruchomości w budowie na dzień zakończenia budowy.
4. W przypadku gdy suma ubezpieczenia nieruchomości lub nieruchomości w budowie jest równa bądź wyższa od 5.000.000 zł Ubezpieczający jest zobowiązany uzyskać zgodę BZ WBK-Aviva TUO na przyjęcie Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia; BZ WBK-Aviva TUO jest zobowiązane do udzielenia odpowiedzi w ciągu 3 dni roboczych; nieudzielenie odpowiedzi przez BZ WBK-Aviva TUO w tym czasie jest równoznaczne z wyrażeniem zgody na objęcie ochroną ubezpieczeniową przedmiotowej nieruchomości; przyjęcie przez Ubezpieczającego Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia pomimo otrzymania od BZ WBK-Aviva TUO odpowiedzi negatywnej, jak również przyjęcie takiej deklaracji bez uprzedniego zapytania BZ WBK-Aviva TUO o zgodę uznaje się za bezskuteczne.
5. Odszkodowanie za szkody powstałe wskutek kradzieży z włamaniem, rabunku lub dewastacji stałych elementów budynku wynosi nie więcej niż 5 % sumy ubezpieczenia nieruchomości lub nieruchomości w budowie, maksymalnie 10.000 zł.
6. Suma ubezpieczenia ulega każdorazowo zmniejszeniu o wysokość wypłaconego odszkodowania, aż do jej wyczerpania.
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 może zmienić wysokość Sumy ubezpieczenia poprzez złożenie rezygnacji z dotychczasowej Ochrony ubezpieczeniowej i złożenie Deklaracji przystąpienia zgodnie z § 14.
8. W razie gdy w trakcie danego 12-miesięcznego okresu ubezpieczenia nieruchomość w budowie zostanie oddana do użytkowania zgodnie z przeznaczeniem lub nieruchomość stanie się nieruchomością w budowie Ubezpieczony może zmienić Przedmiot ubezpieczenia poprzez rezygnację z dotychczasowej Ochrony ubezpieczeniowej i złożenie Deklaracji przystąpienia zgodnie z § 14.

Rozdział III
Ubezpieczenie ruchomości domowych, stałych elementów wyposażenia
oraz odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym

§ 8
Przedmiot ubezpieczenia

1. Ochroną ubezpieczeniową mogą zostać objęte szkody rzeczowe powstałe w ruchomościach domowych i stałych elementach wyposażenia oraz odpowiedzialność cywilna w życiu prywatnym Ubezpieczonego i osób bliskich, gdy w myśl obowiązujących przepisów prawa zobowiązani są oni do naprawienia szkody osobowej lub rzeczowej wyrządzonej osobie trzeciej czynem niedozwolonym.
2. Ochroną ubezpieczeniową nie są objęte szkody rzeczowe w ruchomościach domowych i stałych elementach wyposażenia znajdujących się w nieruchomościach w budowie, jak również odpowiedzialność cywilna w życiu prywatnym Ubezpieczonego i osób bliskich z tytułu posiadania lub używania takiej nieruchomości.

§ 9
Zakres ubezpieczenia

1. Zakres ubezpieczenia ruchomości domowych oraz stałych elementów wyposażenia znajdujących się w nieruchomości obejmuje szkody powstałe wskutek:
 - 1) ognia, uderzenia pioruna, eksplozji, implozji, upadku statku powietrznego, silnego wiatru, powodzi, zalania, gradu, śniegu, lodu, osuwania się ziemi, zapadania się ziemi, lawiny,
 - 2) kradzieży z włamaniem, rabunku oraz dewastacji.
2. BZ WBK-Aviva TUO ponosi także odpowiedzialność za szkody powstałe w następstwie akcji ratowniczej prowadzonej w związku ze zdarzeniami, objętymi zakresem ubezpieczenia z wyłączeniem szkód polegających na zaginięciu ubezpieczonego przedmiotu podczas akcji ratowniczej.
3. Ochroną ubezpieczeniową objęta jest odpowiedzialność cywilna Ubezpieczonego i osób bliskich, gdy w myśl obowiązujących przepisów prawa zobowiązani są oni do naprawienia szkody osobowej lub rzeczowej wyrządzonej Osobie trzeciej czynem niedozwolonym. Ochroną ubezpieczeniową objęte są szkody powstałe w miejscu ubezpieczenia w następstwie:
 - 1) prowadzenia gospodarstwa domowego i innych czynności życia prywatnego,
 - 2) posiadania lub używania wskazanych w umowie ubezpieczenia nieruchomości i pomieszczeń gospodarczych,
 - 3) opieki nad dziećmi oraz innymi członkami rodziny, za których odpowiedzialność z mocy prawa ponosi Ubezpieczony lub osoby mu bliskie, posiadania psów i kotów, z wyłączeniem odpowiedzialności za szkody spowodowane przez psy i koty utrzymywane w celach hodowlanych.

§ 10
Wyłączenia odpowiedzialności

1. BZ WBK-Aviva TUO nie ponosi odpowiedzialności za szkody objęte odpowiednio wyłączeniami zgodnie z postanowieniami § 6 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 nie stanowiących wyrobu użytkowego nieoprawionych kamieniach szlachetnych, półszlachetnych i syntetycznych, perłach, bursztynach i koralach,
 - 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 przedmiotach i materiałach służących do działalności usługowo-produkcyjnej, z wyjątkiem urządzeń warsztatów chałupniczych znajdujących się w lokalu,
 - 10) w przedmiotach, których ilość wskazuje na przeznaczenie handlowe,
 - 11) w pojazdach mechanicznych, dodatkowym wyposażeniu pojazdów mechanicznych oraz częściach zapasowych,
 - 12) w ruchomościach domowych znajdujących się na nieobudowanym balkonie lub tarasie; przez nieobudowany balkon lub taras rozumie się płytę z balustradą, wgłębienie lub wnękę znajdującą się na zewnątrz mieszkania, połączoną z mieszkaniem drzwiami wewnętrznymi, nieosłoniętą ze wszystkich stron trwałymi elementami budowlanymi (np. szkło, drewno, kraty),
 - 13) w następujących ruchomościach domowych znajdujących się w budowlach i pomieszczeniach gospodarczych: 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, perłach, koralach, bursztynach, futrach,
 - 14) w zwierzętach i roślinach.
2. Ponadto BZ WBK-Aviva TUO nie ponosi odpowiedzialności 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) nie będące szkodą osobową ani rzeczową (czysta szkoda finansowa),
3. 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.

§ 11

Suma ubezpieczenia i limity odpowiedzialności

1. Sumę ubezpieczenia określa się na wniosek Ubezpieczonego i stanowi ona górną granicę odpowiedzialności BZ WBK-Aviva TUO.
2. Przyjmuje się, iż suma ubezpieczenia dla ubezpieczenia ruchomości domowych oraz stałych elementów wyposażenia określona jest według wartości rzeczywistej.
3. Suma ubezpieczenia dla ubezpieczenia ruchomości domowych i stałych elementów wyposażenia oraz ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym ustalana jest – niezależnie od wartości ruchomości domowych oraz stałych elementów wyposażenia - według jednego z następujących wariantów:

Ubezpieczenie ruchomości domowych i stałych elementów wyposażenia od ognia i innych zdarzeń losowych	Ubezpieczenie ruchomości domowych i stałych elementów wyposażenia od kradzieży z włamaniem lub rabunku	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym
WARIANT I		
10 000 zł	5 000 zł	10 000 zł
WARIANT II		
30 000 zł	15 000 zł	30 000 zł
WARIANT III		
50 000 zł	25 000 zł	50 000 zł

4. Odpowiedzialność BZ WBK-Aviva TUO ograniczona jest do następujących limitów:
 - 1) 10 % sumy ubezpieczenia ruchomości domowych i stałych elementów wyposażenia od ognia i innych zdarzeń losowych oraz odpowiednio 10 % sumy ubezpieczenia ruchomości domowych i stałych elementów wyposażenia od kradzieży z włamaniem – w odniesieniu do szkód powstałych w ruchomościach domowych oraz stałych elementach wyposażenia znajdujących się w budynkach i pomieszczeniach gospodarczych,
 - 2) 10 % sumy ubezpieczenia ruchomości domowych i stałych elementów wyposażenia od ognia i innych zdarzeń losowych oraz odpowiednio 10 % sumy ubezpieczenia ruchomości domowych i stałych elementów wyposażenia od kradzieży z włamaniem – w odniesieniu do szkód powstałych w wyrobach z metali szlachetnych, kamieni szlachetnych, półszlachetnych i syntetycznych, pereł, koralu, bursztynów oraz futrach,
 - 3) 10 % sumy ubezpieczenia ruchomości domowych i stałych elementów wyposażenia od kradzieży z włamaniem – w odniesieniu do szkód powstałych wskutek dewastacji po dokonaniu włamania lub rabunku,
 - 4) 50 % sumy ubezpieczenia ruchomości domowych i stałych elementów wyposażenia od ognia i innych zdarzeń losowych – w odniesieniu do szkód powstałych wskutek powodzi.
5. Suma ubezpieczenia ulega każdorazowo zmniejszeniu o wysokość wypłaconego odszkodowania, aż do jej wyczerpania.

Rozdział IV

Postanowienia mające zastosowanie do wszystkich rodzajów ubezpieczeń

§ 12

Wymagane zabezpieczenia przeciwkradzieżowe

1. BZ WBK-Aviva TUO odpowiada za szkody powstałe w wyniku kradzieży z włamaniem tylko wtedy, gdy przedmiot ubezpieczenia został należycie zabezpieczony przed kradzieżą z włamaniem w rozumieniu ust. 2 i 3 niniejszego paragrafu.
2. Przedmiot ubezpieczenia uważa się za należycie zabezpieczony, jeżeli łącznie spełnione zostały warunki określone poniżej oraz w ust. 3:
 - 1) drzwi zewnętrzne prowadzące do budynku lub lokalu mieszkalnego muszą być pełne i zamykane na dwa różne zamki wielozapadkowe lub jeden posiadający atest,
 - 2) w drzwiach dwuskrzydłowych jedno skrzydło musi być unieruchomione przy pomocy zasuw, u góry i u dołu, od wewnątrz,
 - 3) budowle i pomieszczenia gospodarcze, w których przechowywane są ubezpieczone przedmioty muszą być zamykane na co najmniej jeden zamek wielozapadkowy lub kłódkę wielozapadkową,
 - 4) zamki muszą być tak osadzone, aby niemożliwe było ich wyjęcie lub wyłamanie bez użycia siły lub narzędzi,
 - 5) oszklone drzwi zewnętrzne (z wyjątkiem drzwi balkonowych, które są traktowane tak jak okna) muszą być zaopatrzone w zamki, których nie można otworzyć bez klucza przez otwór wybity w szybie,
 - 6) stan techniczny drzwi, również balkonowych i okien zapewniać musi trwałe zamocowanie zamków, tak aby nie było możliwe ich wypchnięcie bez wyłamania,
 - 7) wszystkie otwory w ścianach i stropach muszą być zabezpieczone w sposób uniemożliwiający dokonanie kradzieży bez włamania.
3. Ubezpieczony jest odpowiedzialny za prawidłowe zabezpieczenie kluczy. Klucze do budynków mieszkalnych, lokali mieszkalnych oraz użytkowych, budowli i pomieszczeń gospodarczych, powinny być przechowywane w sposób chroniący je przed kradzieżą i dostępem do nich osób nieuprawnionych. W razie zagubienia albo zaginięcia kluczy Ubezpieczony zobowiązany jest do bezzwłocznej wymiany zamknięć.
4. Jeżeli warunki określone w ust. 2 i 3 nie zostały spełnione, a miało to wpływ na powstanie lub rozmiar szkody, BZ WBK-Aviva TUO ma prawo odmówić wypłaty całości lub części odszkodowania.

§ 13

Składka ubezpieczeniowa

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

§ 14

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 wypełnienie, podpisanie i złożenie Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia Ubezpieczającemu.
2. Deklaracja przystąpienia do ubezpieczenia sporządzana jest w dwóch egzemplarzach, po jednym dla Ubezpieczonego i Ubezpieczającego.
 3. Ubezpieczony może w każdym czasie złożyć Ubezpieczającemu pisemne oświadczenie o rezygnacji z Ochrony ubezpieczeniowej.
 4. Okres ubezpieczenia dla poszczególnych Ubezpieczonych rozpoczyna się w dniu wskazanym w Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia jednak nie wcześniej niż następnego dnia po dniu złożenia przez Ubezpieczonego Ubezpieczającemu Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia.
 5. Ochrona ubezpieczeniowa BZ WBK-Aviva TUO obejmuje szkody powstałe wskutek zdarzeń, które miały miejsce w okresie trwania odpowiedzialności BZ WBK-Aviva TUO. W zakresie ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym ochrona ubezpieczeniowa obejmuje szkody będące bezpośrednim następstwem zdarzeń, które miały miejsce w okresie trwania odpowiedzialności BZ WBK-Aviva TUO.
 6. Okres ubezpieczenia przedłuża się na kolejne 12 miesięcy, jeżeli BZ WBK-Aviva TUO 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 okresu ubezpieczenia. Ubezpieczenie może być przedłużane na dowolną liczbę okresów ubezpieczenia, o ile Umowa nie została rozwiązana.
 7. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 6 powinno być doręczone pod rygorem nieważności na piśmie, najpóźniej na jeden dzień przed upływem danego 12-miesięcznego okresu ubezpieczenia.
 8. Oświadczenie o nieprzedłużaniu okresu ubezpieczenia:
 - 1) Ubezpieczony składa BZ WBK-Aviva TUO za pośrednictwem Ubezpieczającego,
 - 2) BZ WBK-Aviva TUO składa Ubezpieczonemu i informuje o tym fakcie Ubezpieczającego.
 9. Ochrona ubezpieczeniowa względem danego Ubezpieczonego kończy się:
 - 1) z końcem dnia, w którym upłyne dany 12-miesięczny okres ubezpieczenia, jeżeli zostało złożone oświadczenie, o nieprzedłużaniu okresu ubezpieczenia,
 - 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) z końcem dnia w którym doszło do wyczerpania się wszystkich sum ubezpieczenia określonych dla danego Ubezpieczonego, w danym okresie ubezpieczenia,
 - 4) z końcem dnia, w którym doszło do przeniesienia przez Ubezpieczonego praw do ruchomości domowych na rzecz Osoby trzeciej – w zakresie dotyczącym tych ruchomości,
 - 5) w razie ustania stałego stosunku prawnego łączącego Ubezpieczonego z Ubezpieczającym, w zakresie świadczenia czynności bankowych – z końcem ostatniego dnia bieżącego 12-miesięcznego okresu ubezpieczenia,
 - 6) z końcem dnia, w którym Ubezpieczony złożył oświadczenie o rezygnacji z Ochrony ubezpieczeniowej,
 - 7) w razie rozwiązania Umowy – z końcem ostatniego dnia bieżącego 12-miesięcznego okresu ubezpieczenia.
 10. W razie wygaśnięcia odpowiedzialności BZ WBK-Aviva TUO, przed upływem danego 12-miesięcznego okresu ubezpieczenia, BZ WBK-Aviva TUO dokona zwrotu Ubezpieczającemu składki proporcjonalnie do okresu niewykorzystanej Ochrony ubezpieczeniowej. Wysokość składki podlegającej zwrotowi ustalana jest odrębnie dla każdej Sumy ubezpieczenia wskazanej w Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia.

§ 15 **Obowiązki BZ WBK-Aviva TUO**

Na 30 dni przed końcem danego 12-miesięcznego okresu ubezpieczenia BZ WBK-Aviva TUO zobowiązane jest przesłać Ubezpieczonemu pismo przypominające o zbliżającym się końcu 12-miesięcznego okresu ubezpieczenia.

§ 16 **Obowiązki Ubezpieczonego**

1. Ubezpieczony obowiązany jest do:
 - 1) kompletnego i zgodnego z prawdą wypełnienia Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia oraz niezwłocznego powiadomienia Ubezpieczającego o zmianach danych zawartych w Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia,
 - 2) nie pozostawiania nieruchomości nieprzerwanie niezamieszkałej przez okres dłuższy niż 60 dni w ciągu roku,
 - 3) zapewniania w sezonie grzewczym należytego ogrzewania nieruchomości lub nieruchomości w budowie, jak również regularnego sprawdzania stanu instalacji wodociągowej i kanalizacyjnej; a w przypadku gdyby utrzymanie parametrów, w tym temperatury okazało się niemożliwe, zakręcenia zaworów i spuszczenia wody z rur.
2. W przypadku powstania szkody Ubezpieczony obowiązany jest do:
 - 1) podjęcia w ramach swoich możliwości wszelkich możliwych działań mających na celu ograniczenie rozmiaru szkody i zapobieżenie powiększenia się jej rozmiaru,
 - 2) bezzwłocznego powiadomienia policji o powstaniu szkody, jeśli powstała ona w okolicznościach wskazujących na popełnienie przestępstwa, powiadomienia odpowiedniej instytucji zarządzającej nieruchomością lub nieruchomością w budowie w przypadku powstania szkody wskutek zdarzeń objętych umową ubezpieczenia,
 - 3) umożliwienia BZ WBK-Aviva TUO ustalenia przyczyny powstania szkody oraz jej rozmiaru w celu określenia wysokości należnego odszkodowania,
 - 4) zmieniania, po powstaniu szkody, bez uzgodnienia z BZ WBK-Aviva TUO, 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 szkody, Ubezpieczony obowiązany jest do dostarczenia odpowiednich dowodów świadczących o rozmiarze szkody, w postaci raportów policji, zdjęć lub nagrań video; jeżeli istnieje konieczność powiadomienia policji o zaistnieniu szkody 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 BZ WBK-Aviva TUO, najpóźniej 14 dni po powstaniu szkody, pisemnego raportu o powstałej szkodzie, zawierającego spis zniszczonych i zagubionych przedmiotów wraz z podaniem ich przybliżonej wartości i roku produkcji.
3. W odniesieniu do ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym, jeśli osoba poszkodowana wystąpi na drogę sądową przeciwko Ubezpieczonemu, Ubezpieczony jest zobowiązany do zawiadomienia o tym fakcie BZ WBK-Aviva TUO. BZ WBK-Aviva TUO ma prawo żądać udzielenia przez Ubezpieczonego pełnomocnictwa procesowego osobie wskazanej przez BZ WBK-Aviva TUO w przypadkach, o których mowa w § 18 ust. 17.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 Ubezpieczony zobowiązany jest do niezwłocznego dostarczenia do BZ WBK-Aviva TUO orzeczenia sądu lub postanowienia prokuratury w celu umożliwienia zajęcia przez BZ WBK-Aviva TUO stanowiska co do wniesienia środka odwoławczego.
5. W razie niepodania przez Ubezpieczonego lub Ubezpieczającego w Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia lub w innych pismach przed przystąpieniem do ubezpieczenia, wszystkich znanych sobie okoliczności, o które BZ WBK-Aviva TUO zapytywał w Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia, bądź w innych pismach przed przystąpieniem do ubezpieczenia, bądź niepowiadomienia przez Ubezpieczonego lub Ubezpieczającego BZ WBK-Aviva TUO o zmianach tych okoliczności w okresie ubezpieczenia niezwłocznie po otrzymaniu o nich wiadomości, BZ WBK-Aviva TUO

wolne jest od odpowiedzialności za skutki okoliczności, które z naruszeniem obowiązków wskazanych w niniejszym ustępie nie zostały podane do wiadomości BZ WBK-Aviva TUO. Jeżeli do naruszenia obowiązków wskazanych w niniejszym ustępie 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 niniejszym ustępie.

§ 17

Tryb dochodzenia roszczeń

1. W razie zaistnienia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową Ubezpieczony niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 7 dni od powzięcia wiadomości o zaistnieniu tego zdarzenia, zawiadomi o tym fakcie BZ WBK-Aviva TUO przedstawiając równocześnie kopię Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia. Jeżeli Ubezpieczony powiadomił BZ WBK-Aviva TUO o tym fakcie telefonicznie, jest zobowiązany dodatkowo złożyć pisemne zgłoszenie w ciągu 7 dni od momentu zgłoszenia telefonicznego.
2. Na podstawie zawiadomienia, BZ WBK-Aviva TUO przygotowuje i przekazuje Ubezpieczonemu lub poszkodowanej Osobie trzeciej wykaz dokumentów i informacji niezbędnych do ustalenia zakresu odpowiedzialności oraz wysokości szkody i odszkodowania. W oparciu o wymieniony w zdaniu poprzednim wykaz oraz zgodnie z postanowieniami warunków ubezpieczenia, Ubezpieczony obowiązany jest sporządzić obliczenie poniesionych szkód oraz przygotować i przesłać roszczenie z zachowaniem terminu wskazanego w § 16 ust. 2 pkt 5. BZ WBK-Aviva TUO zastrzega sobie prawo żądania dokumentacji uzupełniającej, jeżeli na podstawie otrzymanych informacji nie będzie możliwa jednoznaczna ocena zaistniałej sytuacji.
3. W razie konieczności wizyty przedstawiciela BZ WBK-Aviva TUO w miejscu powstania zdarzenia (w szczególności w celu dokonania oględzin przedmiotu dotkniętego szkodą), Ubezpieczony zostanie niezwłocznie poinformowany o takim fakcie.
4. Na podstawie przedłożonych dokumentów oraz zebranych informacji BZ WBK-Aviva TUO przekazuje Ubezpieczonemu lub poszkodowanej Osobie trzeciej stanowisko dotyczące swojej odpowiedzialności, a w razie uznania roszczenia, również wysokości szkody oraz wysokości przyznanego odszkodowania.
5. Jeżeli odszkodowanie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, BZ WBK-Aviva TUO poinformuje 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 § 16.

§ 18

Ustalenie wysokości odszkodowania

1. Z tytułu udzielanej Ochrony ubezpieczeniowej wypłaca się odszkodowanie w kwocie odpowiadającej wysokości szkody, nie większej od sum ubezpieczenia wskazanych w Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia dla poszczególnych przedmiotów ubezpieczenia.
2. Jeżeli wskazana w Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia suma ubezpieczenia dla nieruchomości lub nieruchomości w budowie jest niższa od jej wartości w dniu szkody (wartości rzeczywistej lub odtworzeniowej), to odszkodowanie zmniejsza się w takiej proporcji, w jakiej suma ubezpieczenia pozostaje do wartości tej nieruchomości w dniu powstania szkody.
3. Zasada proporcjonalnej wypłaty odszkodowania będzie stosowana wyłącznie, gdy ustalona wartość nieruchomości lub nieruchomości w budowie będzie większa niż 120 % wskazanej sumy ubezpieczenia.
4. W przypadku gdy wartość szkody nie przekroczy 5 % wskazanej w Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia sumy ubezpieczenia, zasada proporcjonalnej wypłaty odszkodowania nie będzie stosowana, bez względu na istniejące niedoubezpieczenie. Jeżeli w dniu powstania szkody suma ubezpieczenia przedmiotu ubezpieczenia przewyższa jego wartość, BZ WBK-Aviva TUO odpowiada do faktycznej wysokości szkody.
5. Wysokość odszkodowania w przypadku szkody całkowitej ustala się na dzień wyliczenia odszkodowania dla nieruchomości, w tym nieruchomości w budowie w sposób następujący:
 - 1) odszkodowanie z tytułu ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych – według wartości odtworzeniowej; jeżeli stopień faktycznego zużycia przedmiotu ubezpieczenia w dniu powstania szkody przekracza 50 %, to wysokość odszkodowania ustalana jest zawsze według wartości rzeczywistej na dzień powstania szkody,
 - 2) odszkodowanie z tytułu ubezpieczenia od kradzieży z włamaniem – według wartości rzeczywistej na dzień powstania szkody.
6. W przypadku szkody częściowej, 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.
7. W przypadku utraty przedmiotu ubezpieczenia rozmiar szkody ustala się według przeciętnej wartości utraconych przedmiotów takiego samego rodzaju i gatunku, ustalonej na podstawie cen występujących na rynku z daty ustalenia odszkodowania.
8. Wysokość odszkodowania za szkody w ruchomościach domowych oraz stałych elementach wyposażenia ustala się w kwocie odpowiadającej rozmiarowi szkody, z uwzględnieniem stopnia faktycznego zużycia przedmiotu ubezpieczenia na dzień ustalenia odszkodowania, w granicach sum ubezpieczenia określonych w Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia i limitów odpowiedzialności BZ WBK-Aviva TUO, o których mowa w § 11 ust. 4. Maksymalne potrącenie z tytułu stopnia faktycznego zużycia przedmiotu ubezpieczenia nie może przekroczyć 70 %.
9. Koszt naprawy lub remontu nie może przekroczyć wartości przedmiotu ubezpieczenia przed powstaniem szkody w zależności od wartości według jakiej została ustalona suma ubezpieczenia.
10. BZ WBK-Aviva TUO zastrzega sobie prawo weryfikacji wszelkich przedłożonych kosztorysów i rachunków.
11. W przypadku braku rachunków za koszty naprawy, odszkodowanie ustala się na podstawie protokołu szkody.
12. Przy ustalaniu wysokości szkody 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,
 - 4) kosztów powstałych wskutek konieczności poszukiwania lub dotarcia do elementów, których uszkodzenie bądź wada były bezpośrednią przyczyną powstania zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową.
13. W granicach sum ubezpieczenia określonych w Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia, odszkodowanie podwyższa się o poniesione przez Ubezpieczonego koszty:
 - 1) zapobieżenia szkodzie oraz zabezpieczenia bezpośrednio zagrożonego przedmiotu ubezpieczenia po powstaniu szkody, jeżeli środki te były celowe, chociażby okazały się bezskuteczne, w przypadku szkody całkowitej BZ WBK-Aviva TUO pokryje niezbędne koszty zapobieżenia szkodzie i zabezpieczenia ponad sumę ubezpieczenia maksymalnie do kwoty odpowiadającej 10 % sumy ubezpieczenia,
 - 2) demontażu, transportu do i z miejsca naprawy oraz ponownego montażu ubezpieczonych stałych elementów wyposażenia oraz stałych

elementów budynku maksymalnie do 15 % sumy ubezpieczenia określonej dla danego przedmiotu ubezpieczenia.

14. Rozmiar szkody zmniejsza się o wartość pozostałości, które mogą być przeznaczone do dalszego użytku, przeróbki lub sprzedaży.
15. BZ WBK-Aviva TUO wypłaca odszkodowanie z tytułu odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym Ubezpieczonego lub osób bliskich na podstawie uznania, ugody lub prawomocnego orzeczenia sądowego. Bez uprzedniej zgody BZ WBK-Aviva TUO Ubezpieczony ani Osoby bliskie nie są uprawnieni do uznania lub zaspokojenia roszczenia ani też do zawarcia ugody z osobą poszkodowaną. W razie naruszenia powyższego postanowienia BZ WBK-Aviva TUO jest zwolnione z obowiązku świadczenia, chyba że ze względu na okoliczności sprawy nie można było postąpić inaczej.
16. W przypadku szkody z tytułu odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym BZ WBK-Aviva TUO jest zobowiązane do wypłaty odszkodowania w granicach odpowiedzialności cywilnej osób objętych ochroną ubezpieczeniową w zakresie określonym w umowie ubezpieczenia, do wysokości sumy ubezpieczenia ustalonej w Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia.
17. W przypadku szkody z tytułu odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym BZ WBK-Aviva TUO pokryje również, w granicach sumy ubezpieczenia, koszty obrony sądowej w sporze prowadzonym na polecenie lub za zgodą BZ WBK-Aviva TUO, koszty postępowania pojednawczego prowadzonego w związku ze zgłoszonymi roszczeniami odszkodowawczymi, a także koszty rzeczoznawców powołanych przez BZ WBK-Aviva TUO dla ustalenia okoliczności lub rozmiaru szkody - łącznie maksymalnie do 20 % sumy ubezpieczenia.
18. 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, BZ WBK-Aviva TUO odpowiada do wysokości szkody w takim stosunku, w jakim przyjęta przez nie suma ubezpieczenia pozostaje do łącznych sum wynikających z podwójnego lub wielokrotnego ubezpieczenia.

§ 19

Wypłata odszkodowania

1. Odszkodowanie z tytułu ubezpieczenia nieruchomości lub nieruchomości w budowie przysługuje Ubezpieczonemu, a w razie dokonania cesji prawa do odszkodowania cesjonariuszowi.
2. Odszkodowanie z tytułu ubezpieczenia ruchomości domowych oraz stałych elementów wyposażenia przysługuje Ubezpieczonemu. Odszkodowanie z tytułu odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym przysługuje uprawnionej Osobie trzeciej.
3. BZ WBK-Aviva TUO zobowiązane 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 BZ WBK-Aviva TUO 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 BZ WBK-Aviva TUO 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 BZ WBK-Aviva TUO.
5. BZ WBK-Aviva TUO zapewnia wypłatę odszkodowania w polskiej walucie.
6. Jeżeli po wypłacie odszkodowania Ubezpieczający lub Ubezpieczony odzyskał utracony przedmiot ubezpieczenia, obowiązany jest zwrócić BZ WBK-Aviva TUO odszkodowanie wypłacone za ten przedmiot, albo za zgodą BZ WBK-Aviva TUO przenieść prawo do tego przedmiotu na BZ WBK-Aviva TUO.
7. Jeżeli Ubezpieczony lub uprawniona Osoba trzecia, do wystąpienia z roszczeniem, nie zgadza się z ustaleniami BZ WBK-Aviva TUO 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 BZ WBK-Aviva TUO zgodnie z § 22.

§ 20

Roszczenia regresowe

1. Z dniem wypłaty odszkodowania przechodzi na BZ WBK-Aviva TUO przysługujące Ubezpieczonemu roszczenie do Osoby 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 BZ WBK-Aviva TUO roszczenia Ubezpieczonego przeciwko Osobom bliskim, chyba że sprawca wyrządził szkodę umyślnie.
4. Ubezpieczony obowiązany jest dostarczyć BZ WBK-Aviva TUO wszelkie informacje i dokumenty oraz dokonać czynności niezbędnych dla skutecznego dochodzenia praw przez BZ WBK-Aviva TUO, określonych w ust. 1.
5. W razie zrzeczenia się przez Ubezpieczonego, przysługujących mu praw w stosunku do osób trzecich z tytułu szkód objętych umową ubezpieczenia BZ WBK-Aviva TUO, po wypłacie odszkodowania Ubezpieczonemu, może wystąpić o zwrot wypłaconej kwoty do Ubezpieczonego.

§ 21

Oświadczenia woli i zmiana adresu

Wszelkie oświadczenia woli oraz inne oświadczenia i powiadomienia przewidziane w warunkach ubezpieczenia i składane w związku z zawarciem i wykonaniem umowy ubezpieczenia wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 22

Skargi i zażalenia

1. Organem właściwym do rozpatrywania skarg i zażeń jest Zarząd BZ WBK-Aviva TUO lub upoważnieni przez Zarząd pracownicy BZ WBK-Aviva TUO.
2. Skargi i zażalenia mogą być składane w siedzibie BZ WBK-Aviva TUO, przesyłane w formie pisemnej bądź elektronicznej lub przekazywane BZ WBK-Aviva TUO 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, BZ WBK-Aviva TUO 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.

§ 23

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.

§ 24

Postanowienia końcowe

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