

Ogólne Warunki Ubezpieczenia Bezpieczny Dom

Informacje, o których mowa w art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. 2015, poz. 1844 ze zm.)

Rodzaj informacji	Numer jednostki redakcyjnej wzorca umowy
Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń	OWU Bezpieczny Dom (OWU) §2; §3; §8; §10 ust 1; §11 ust 1,2; §16
Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności TUV MEDICUM uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	OWU Bezpieczny Dom (OWU): §3 ust 7; §5; §6 ust 9; §7; §9; §10 ust 2,3; §11 ust 3; §13 ust 1; §16 ust 7; §18 ust 2; §18 ust 3; §19
Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	Brak

Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje	Nie dotyczy
---	-------------

Spis treści

§1 Postanowienia ogólne	4
§2 Definicje	4
§3 Przedmiot i zakres ubezpieczenia mienia	9
§4 Prewencyjne obowiązki Ubezpieczonego	11
§5 Wyłączenia odpowiedzialności	12
§6 Suma ubezpieczenia (ubezpieczenie majątkowe)	14
§7 Ustalenie wysokości szkody i odszkodowania (ubezpieczenie majątkowe)	15
§8 Przedmiot i zakres ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej	17
§9 Wyłączenia odpowiedzialności (oc)	18
§ 10 Suma gwarancyjna (oc)	19
§ 11 Ustalenie i wypłata odszkodowania (oc)	19
§12 Zawarcie umowy ubezpieczenia	19
§13 Okres ochrony ubezpieczeniowej	20
§14 Składka ubezpieczeniowa	20
§15 Początek i koniec odpowiedzialności TUV MEDICUM	21
§16 Obowiązki Ubezpieczającego/Ubezpieczonego związane z wykonywaniem umowy ubezpieczenia	22
§17 Obowiązki TUV MEDICUM związane z wykonywaniem umowy ubezpieczenia	22
§18 Postępowanie w razie wystąpienia zdarzenia ubezpieczeniowego	22
§19 Roszczenia regresowe	23
§20 Ustalenie i wypłata odszkodowania	24
§21 Rozpatrywanie reklamacji, skarg i zażaleń oraz właściwość sądowa	24
§22 Wejście w życie	25

§1 Postanowienia ogólne

1. Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia Bezpieczny Dom (zwane dalej OWU), mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych przez Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych MEDICUM (zwanym dalej TUV MEDICUM) jako Ubezpieczycielem z osobami fizycznymi (zwanymi dalej Ubezpieczającymi).
2. Ubezpieczający może zawrzeć umowę ubezpieczenia na cudzy rachunek (na rachunek Ubezpieczonego). W takim przypadku Ubezpieczający zobowiązany jest do poinformowania Ubezpieczonego o prawach i obowiązkach wynikających z zawartej na jego rachunek umowy ubezpieczenia.
3. W przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek, Ubezpieczony może żądać by TUV MEDICUM udzielił mu informacji o postanowieniach zawartej umowy ubezpieczenia oraz OWU w zakresie, w jakim dotyczą praw i obowiązków Ubezpieczonego.
4. Za zgodą stron do umowy ubezpieczenia mogą zostać wprowadzone, w formie pisemnej pod rygorem nieważności, postanowienia dodatkowe lub odmiennie od ustalonych w niniejszych OWU, potwierdzone w polisie lub innym dokumencie ubezpieczenia.
5. W razie wprowadzenia do umowy ubezpieczenia postanowień dodatkowych lub odmiennych, OWU mają zastosowanie w zakresie nieuregulowanym tymi postanowieniami.
6. TUV MEDICUM zobowiązany jest przedstawić Ubezpieczającemu różnicę między treścią umowy ubezpieczenia a OWU w formie pisemnej przed zawarciem umowy ubezpieczenia. W razie niedopełnienia tego obowiązku TUV MEDICUM nie może powoływać się na postanowienia stawiające Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego w mniej korzystnej sytuacji prawnej niż to wynika z postanowień OWU. Przepisu nie stosuje się do umów ubezpieczenia zawieranych w drodze negocjacji.
7. W sprawach nieuregulowanych w OWU lub w umowie ubezpieczenia mają zastosowanie stosowne przepisy prawa polskiego, w tym w szczególności Kodeksu Cywilnego oraz aktów prawnych regulujących działalność ubezpieczeniową.

§2 Definicje

Przez użyte w treści niniejszych OWU pojęcia należy rozumieć:

- 1) **budynek** - obiekt budowlany wraz ze stałymi elementami, trwale związany z gruntem, wydzielony z przestrzeni za pomocą ścian, posiadający fundamenty i dach;
- 2) **budynek gospodarczy** – budynek wykorzystywany do celów innych niż mieszkaniowe, w tym garaż wolnostojący; położony na terenie tej samej posesji, na której znajduje się ubezpieczony dom jednorodzinny; elementami budynku gospodarczego są mury, stropy, dach, fundamenty, podłogi, tynki zewnętrzne, stałe elementy, instalacje oraz urządzenia techniczne stanowiące infrastrukturę techniczną;
- 3) **budynek o konstrukcji palnej** – budynek, w którym ściany nośne wykonano z elementów drewnianych lub pokrycie dachowe wykonane jest z drewnianych gontów, trzciny lub słomy;
- 4) **dokument ubezpieczenia** – polisa lub inny dokument potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia;
- 5) **dewastacja** – umyślne zniszczenie lub uszkodzenie mienia stanowiącego przedmiot ubezpieczenia przez osobę trzecią. Przez dewastację rozumie się również zniszczenie/uszkodzenie przedmiotu ubezpieczenia mające bezpośredni związek z usiłowaniem lub dokonaniem rabunku lub kradzieży z włamaniem;
- 6) **dom jednorodzinny** – budynek wolnostojący lub samodzielna część budynku szeregowego albo bliźniaczego łącznie z ewentualnie wbudowanym garażem, służący zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych; elementami domu jednorodzinnego są mury, stropy, dach, fundamenty, podłogi, tynki zewnętrzne, stałe elementy, instalacje oraz urządzenia techniczne stanowiące infrastrukturę techniczną;
- 7) **dom letniskowy** - budynek lub inny obiekt zamieszkiwany czasowo z przeznaczeniem na cele rekreacyjne, wypoczynkowe;
- 8) **deszcz nawalny** – opad deszczu o współczynniku wydajności co najmniej 4, którego wystąpienie w miejscu szkody ustala IMiGW (Instytut Meteorologii i Gospodarki Wodnej); w przypadku braku stacji pomiarowej IMiGW na terenie obejmującym miejsce powstania szkody, fakt wystąpienia deszczu nawalnego ustala się na podstawie stanu faktycznego i rozmiaru szkód w miejscu ich powstania;
- 9) **dym i sadza** – zawiesina cząsteczek w powietrzu będącą bezpośrednim skutkiem spalania, która nagle wydobyła się ze znajdujących się w miejscu ubezpieczenia urządzeń, instalacji eksploatowanych zgodnie z

przeznaczeniem, przy sprawnym funkcjonowaniu urządzeń wentylacyjnych i oddymiających lub będącą następstwem powstania pożaru w miejscu ubezpieczenia lub w jego bezpośrednim otoczeniu;

- 10) **fala naddźwiękowa** – fala naddźwiękowa wywołana przez samolot przekraczający barierę dźwięku;
- 11) **garaż wolnostojący** – budynek wolnostojący lub w zabudowie szeregowej, stanowiący konstrukcyjnie samodzielną całość przeznaczony do parkowania pojazdów mechanicznych, położony na terenie tej samej posesji, na której znajduje się ubezpieczony dom jednorodzinny; elementami garażu wolnostojącego są: mury, stropy, dach, fundamenty, podłogi, tynki zewnętrzne, stałe elementy oraz urządzenia techniczne stanowiące infrastrukturę techniczną;
- 12) **grad** – opad atmosferyczny składający się z bryłek lodu;
- 13) **huragan** – wiatr o prędkości nie mniejszej niż 17,5 m/s, którego działanie wyrządza szkody; pojedyncze szkody uważa się za spowodowane huraganem wówczas, gdy w miejscu powstania szkody działanie huraganu zostało potwierdzone przez Instytut Meteorologii i Gospodarki Wodnej, a w przypadku braku możliwości uzyskania takiego potwierdzenia – gdy na działanie huraganu wskazuje rozmiar szkód w miejscu ich powstania lub w najbliższym sąsiedztwie;
- 14) **instalacje** – zespół połączonych ze sobą przewodów/rur stanowiących własność Ubezpieczonego, które są zamontowane na stałe i służą do zaopatrzenia i prawidłowej eksploatacji ubezpieczonego budynku, mieszkania;
- 15) **karencja** – okres, w którym obowiązuje umowa ubezpieczenia, lecz TUW MEDICUM jest wolne od odpowiedzialności za zaistniałe zdarzenia ubezpieczeniowe;
- 16) **klódka wielozastawkowa** – klódka, której klucz posiada minimum dwa żłobienia prostopadłe do trzonu;
- 17) **koszty poszukiwania przyczyny zalania** – udokumentowane koszty materiałów i robocizny poniesione w celu:
 - a) odnalezienia elementów instalacji wodnej, kanalizacyjnej lub centralnego ogrzewania, których uszkodzenie lub wada było bezpośrednią przyczyną zalania w mieszkaniu, budynku mieszkalnym lub budynku niemieszkalnym,
 - b) przywrócenia stanu sprzed powstania szkody, tj. usunięcia uszkodzeń lub wad w instalacji wodnej, kanalizacyjnej lub centralnego ogrzewania lub jej wyposażeniu oraz naprawy stałych elementów zniszczonych lub uszkodzonych wskutek poszukiwania przyczyny zalania;
- 18) **kradzież z włamaniem** – dokonanie lub usiłowanie dokonania zaboru ubezpieczonego mienia z mieszkania lub pomieszczenia przynależnego, domu jednorodzinnego, garażu wolnostojącego lub budynku gospodarczego na tej samej posesji - po usunięciu siłą zabezpieczenia lub po otwarciu wejścia kluczem oryginalnym, który sprawca zdobył przez kradzież z włamaniem z innego pomieszczenia lub w wyniku rabunku;
- 19) **krata** – krata o takiej konstrukcji, tak założona i zamknięta, aby przedostanie się do wnętrza budynku, mieszkania nie było możliwe bez uprzedniego jej usunięcia lub uszkodzenia przy pomocy narzędzi;
- 20) **lawina** – gwałtowne zsuwanie się lub staczanie ze zboczy górskich mas śniegu, lodu, skał lub kamieni;
- 21) **miejsce ubezpieczenia** - wskazane we wniosku o ubezpieczenie:
 - a) ubezpieczone mieszkanie, dom jednorodzinny, garaż wolnostojący, budynek gospodarczy, albo
 - b) mieszkanie, dom jednorodzinny, garaż wolnostojący, budynek gospodarczy w którym znajdują się ubezpieczone ruchomości domowe i stałe elementy;
- 22) **mieszkanie** – trwale wyodrębniona część budynku wielorodzinnego służąca do zaspokajania potrzeb mieszkaniowych, użytkowana na podstawie tytułu prawnego wraz ze stałymi elementami. W skład mieszkania wchodzi znajdujące się w tym samym budynku wielorodzinnym pomieszczenia przynależne a także miejsca postojowe objęte tytułem własności;
- 23) **ogień** – działanie ognia, który przedostał się poza palenisko lub powstał bez paleniska i rozszerzył się o własnej sile;
- 24) **ogrodzenie** – ogrodzenie posesji, na której znajduje się ubezpieczony dom jednorodzinny, wraz z bramą,

furtkami, skrzynką na listy, elementami instalacji domofonowej, wideofonowej, siłownikami i napędami bram oraz innymi przedmiotami tego typu trwale związanymi z ogrodzeniem;

- 25) **okres ubezpieczenia** - określony w umowie ubezpieczenia czas trwania odpowiedzialności T UW MEDICUM;
- 26) **osoby bliskie** – małżonek Ubezpieczonego lub osoba pozostająca w faktycznym pożyciu z Ubezpieczonym, jego dzieci, rodzeństwo, rodzice, teściowie, macocha, ojczym, dziadkowie, wnuki, zięciowie, synowe, pasierbowie, przysposobieni i przysposabiający Ubezpieczonego, o ile prowadzą z nim wspólne gospodarstwo domowe;
- 27) **osuwanie się ziemi** – naturalne ruchy ziemi na stokach, nie spowodowane działalnością ludzką;
- 28) **oszklenia** – zewnętrzne i wewnętrzne szyby okienne i drzwiowe, elementy szklane stanowiące składową część mebli lub stałych elementów, w tym oszklenie kabin prysznicowych i kominków, szklane, ceramiczne okładziny ścian, kuchenne, ceramiczne lub szklane płyty grzewcze;
- 29) **piorun** – bezpośrednie wyładowanie atmosferyczne na ubezpieczony obiekt lub wyładowania na obiekt, w którym znajduje się ubezpieczone mienie;
- 30) **pomieszczenia przynależne** – pomieszczenia gospodarcze znajdujące się w budynku wielorodzinnym przynależne do mieszkania na podstawie posiadanego do nich tytułu prawnego służące do wyłącznego użytku Ubezpieczonego lub osób z nim zamieszkających i prowadzących wspólne gospodarstwo domowe, takie jak np. piwnica, strych, komórka, garaż, miejsca postojowe, suszarnia;
- 31) **pomoc domowa** – osoba wykonująca na rzecz Ubezpieczonego powierzone jej prace pomocnicze w gospodarstwie domowym Ubezpieczonego na podstawie umowy o pracę lub umowy cywilnoprawnej zawartej z Ubezpieczonym;
- 32) **posesja** – nieruchomość gruntowa, znajdująca się w posiadaniu Ubezpieczonego na podstawie tytułu prawnego;
- 33) **poszkodowany** – każda osoba pozostająca poza stosunkiem ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej, względem której odpowiedzialność za szkodę ponosi Ubezpieczony w zakresie odpowiedzialności cywilnej lub osoby zamieszkałe z Ubezpieczonym i prowadzące z nim wspólne gospodarstwo domowe;
- 34) **powódź** – zalanie terenów (innych niż zalewowe) w następstwie podniesienia się poziomu wody w korytach wód płynących lub stojących, nadmiernych opadów atmosferycznych, topnienia kry lodowej, podniesienia się poziomu morskich wód przybrzeżnych lub spływu wód po zboczach lub stokach;
- 35) **przepięcie** – nagły i krótkotrwały wzrost napięcia w liniach energetycznych do poziomu wyższego od znamionowego dla danego urządzenia;
- 36) **psy agresywne** – psy ras uznawanych za agresywne na podstawie obowiązujących przepisów prawa polskiego oraz psy o widocznych cechach tych ras;
- 37) **rabunek** – zabór mienia dokonany w którymkolwiek z poniższych przypadków:
 - a) z zastosowaniem przemocy fizycznej lub groźby natychmiastowego jej użycia wobec Ubezpieczonego lub osób bliskich albo z doprowadzeniem tych osób do stanu nieprzytomności lub bezbronności;
 - b) przez sprawcę, który z zastosowaniem siły fizycznej lub groźby natychmiastowego jej użycia doprowadził osobę posiadającą klucze do otworzenia miejsca ubezpieczenia mienia;
 - c) poprzez przywłaszczenie lub wyłudzenie mienia z użyciem podstępów wobec osób małoletnich, niedoświadczonych, będących w podeszłym wieku lub niepełnosprawnych, jeżeli sprawca został zatrzymany i skazany prawomocnym wyrokiem sądu, a fakt podstępów lub wyłudzenia jest bezsporny w świetle przedstawionych dowodów;
- 38) **roleta antywłamaniowa** – roleta posiadająca atest Instytutu Mechaniki Precyzyjnej lub innej jednostki uprawnionej do certyfikacji lub roleta antywłamaniowa wykonana z aluminium z wypełnieniem żywicą poliestrową lub ze stali, zabezpieczona przed podniesieniem automatem ryglującym, zasuwką lub zamkiem, osadzonymi we wzmocnionych prowadnicach (stal lub stopy aluminium z dodatkowymi wzmocnieniami);
- 39) **ruchomości domowe** – mienie ruchome, w szczególności:

- a) meble, sprzęt zmechanizowany, urządzenia domowe, zapasy, odzież i inne przedmioty wspólnego lub osobistego użytku;
 - b) sprzęt audiowizualny, elektroniczny i komputerowy, fotograficzny, instrumenty muzyczne;
 - c) wyroby ze srebra, złota i platyny, kamieni szlachetnych, półszlachetnych, syntetycznych, pereł, monety srebrne i złote, zbiory filatelistyczne;
 - d) gotówka i inne środki płatnicze krajowe i zagraniczne, papiery wartościowe;
 - e) sprzęt turystyczny, sportowy oraz rehabilitacyjny;
 - f) broń myśliwska i sportowa;
 - g) wózki inwalidzkie niepodlegające rejestracji;
 - h) zwierzęta domowe, rzeczy ruchome czasowo znajdujące się w posiadaniu Ubezpieczonego, jeżeli zostały mu oddane przez osobę trzecią do czasowego używania, co zostało udokumentowane na piśmie;
- 40) **sprzęt biurowy** – sprzęt elektroniczny (w tym komputerowy) oraz meble służące do działalności biurowej związanej z działalnością gospodarczą prowadzoną przez Ubezpieczonego w miejscu ubezpieczenia;
- 41) **stałe elementy** – elementy wyposażenia mieszkania, domu jednorodzinnego, garażu wolnostojącego, budynku gospodarczego, domu letniskowego, zamontowane lub wbudowane na stałe, które przy demontażu wymagają użycia narzędzi, w szczególności:
- a) meble i szafy wbudowane, meblościanki, antresole, lustra wmontowane w ściany,
 - b) drzwi i okna łącznie ze szkleniem i zamknięciami,
 - c) zabezpieczenia przeciw włamaniom okien i drzwi,
 - d) piece i kominki, obudowy instalacji i grzejników,
 - e) powłoki malarskie, tynki wewnętrzne, wykładziny sufitów, ścian, podłóg i schodów trwale związane z podłożem, podłogi, podwieszane sufity wraz z zamontowanymi w nich elementami,
 - f) zamontowany sprzęt zmechanizowany,
 - g) wyposażenie łazienek i wc, takie jak umywalki, kabiny prysznicowe, wanny, brodziki itp.,
 - h) natynkowe i podtynkowe urządzenia i elementy stanowiące integralną część instalacji infrastruktury technicznej (wodno-kanalizacyjnej, centralnego ogrzewania, elektrycznej, gazowej, wentylacyjnej, klimatyzacyjnej) i teletechnicznej (telefonicznej, alarmowej, domofonowej, telewizyjnej, informatycznej),
 - i) przegrody i ściany działowe;
- 42) **suma gwarancyjna** – w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym, kwota określona w umowie ubezpieczenia stanowiąca górną granicę odpowiedzialności Towarzystwa;
- 43) **suma ubezpieczenia** – kwota ustalona w umowie ubezpieczenia dla danego rodzaju lub rodzajów mienia, stanowiąca górną granicę odpowiedzialności Towarzystwa; jeżeli OWU lub umowa ubezpieczenia przewiduje w ramach sumy ubezpieczenia limity odpowiedzialności Towarzystwa z tytułu określonych szkód objętych ochroną ubezpieczeniową, wówczas górną granicę odpowiedzialności za taką szkodę stanowi ustalony limit;
- 44) **szkoda całkowita w mieszkaniu** – naruszenie lub zniszczenie elementów konstrukcyjnych budynku, w którym znajduje się ubezpieczone mieszkanie, w stopniu uniemożliwiającym dalsze zamieszkiwanie bez zagrożenia życia lub zdrowia i niedające się przywrócić do stanu sprzed szkody bądź zbliżonego;
- 45) **szkoda osobowa** – śmierć, uszkodzenie ciała lub rozstrój zdrowia;
- 46) **szkoda w mieniu** – utrata, zniszczenie lub uszkodzenie mienia;
- 47) **śnieg** - bezpośrednie działanie ciężaru śniegu lub lodu na ubezpieczone mienie oraz przewrócenie się jakiegokolwiek obiektu sąsiedniego wskutek działania ciężaru śniegu lub lodu, powodujące uszkodzenie lub zniszczenie ubezpieczonego mienia;

- 48) **tereny zalewowe** – obszar bezpośredniego zagrożenia powodzią zgodnie z przepisami prawa wodnego;
- 49) **terroryzm** - nielegalne działania i akcje, indywidualne lub grupowe, organizowane z pobudek ideologicznych, religijnych, politycznych lub społecznych skierowane przeciwko osobom, obiektom lub społeczeństwu, mające na celu wywarcie wpływu na rząd, wprowadzenie chaosu, poważne zastraszenie ludności lub dezorganizację życia publicznego przy użyciu przemocy bądź groźby użycia przemocy;
- 50) **trzęsienie ziemi** – gwałtowne i niespowodowane działalnością człowieka zaburzenie stanu równowagi we wnętrzu ziemi, któremu towarzyszą wstrząsy i drgania gruntu o magnitudzie równej co najmniej 6 stopni w skali Richtera;
- 51) **Ubezpieczający** – osoba fizyczna zawierająca z Towarzystwem umowę ubezpieczenia;
- 52) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, na rzecz której została zawarta umowa ubezpieczenia przez nią samą albo przez inną osobę fizyczną jako Ubezpieczającego, posiadająca mienie będące przedmiotem ubezpieczenia na podstawie odpowiedniego tytułu prawnego (m. in. prawo własności, spółdzielcze własnościowe lub lokatorskie prawo do lokalu, decyzji administracyjnej lub umowy cywilnoprawnej). W ubezpieczeniu mienia ruchomego (innego niż wszelkiego rodzaju budynki lub mieszkania) oraz w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym, na równi z Ubezpieczonym z ochrony ubezpieczeniowej korzystają również osoby zamieszkałe z Ubezpieczonym i prowadzące z nim wspólne gospodarstwo domowe;
- 53) **uderzenie pojazdu** – bezpośrednie uderzenie w ubezpieczony przedmiot przez pojazd drogowy lub szynowy (jego część lub przewożony przez niego ładunek) nienależący do i niebędący pod kontrolą Ubezpieczonego lub osób bliskich Ubezpieczonemu;
- 54) **upadek statku powietrznego** – katastrofa bądź przymusowe lądowanie załogowego lub bezałogowego statku powietrznego, upadek jego części lub przewożonego ładunku;
- 55) **upadek drzew i budowli** – upadek drzew, masztów dźwigów kominów lub innych budowli na ubezpieczone mienie, który nastąpił z przyczyn niezależnych od Ubezpieczonego i za które Ubezpieczony nie ponosi odpowiedzialności;
- 56) **wartość nowa (odtworzeniowa)** – wartość ubezpieczonego mienia po przywróceniu go do stanu nowego, lecz nieulepszono, to jest:
- a) dla domu jednorodzinnego, garażu wolnostojącego, budynku gospodarczego lub ogrodzenia – wartość odpowiadająca kosztom naprawy, remontu lub odbudowy, określoną zgodnie z zasadami kalkulacji i ustalania cen robót budowlanych, elektrycznych i instalacyjnych, stosowanymi w budownictwie z uwzględnieniem dotychczasowej konstrukcji, wymiarów i standardu wykończenia, przy zastosowaniu takich samych lub najbardziej zbliżonych materiałów,
 - b) dla stałych elementów i ruchomości domowych – wartość odpowiadająca kosztom naprawy lub nabycia (wytworzenia) nowego przedmiotu tego samego lub najbardziej zbliżonego rodzaju, tej samej lub najbardziej zbliżonej marki przy uwzględnieniu średnich cen obowiązujących na danym terenie oraz kosztów montażu;
- 57) **wartość rzeczywiista** – wartość nowa pomniejszona o zużycie eksploatacyjne;
- 58) **wartość rynkowa mieszkania** - wartość odpowiadająca iloczynowi powierzchni użytkowej mieszkania i średniej ceny rynkowej za jeden m² w danej miejscowości lub dzielnicy miasta w odniesieniu do mieszkania o podobnych parametrach, porównywalnym stanie technicznym i standardzie wykończenia;
- 59) **wybuch** – gwałtowna zmiana stanu równowagi układu z jednoczesnym wyzwoleniem się gazów, pyłów lub pary, wywołany ich właściwością rozprzestrzeniania się, a także implozja polegająca na uszkodzeniu zbiornika lub aparatu próżniowego wskutek ciśnienia zewnętrznego;
- 60) **wypadek ubezpieczeniowy** -
- a) w ubezpieczeniu mienia – niezależne od woli Ubezpieczonego zdarzenie przyszłe i niepewne o charakterze nagłym, określone w §3 ust 5, w wyniku którego zostaje wyrządzona szkoda objęta zakresem ubezpieczenia,
 - b) w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym – czyn niedozwolony, w wyniku

którego zostaje wyrządzona szkoda objęta zakresem ubezpieczenia;

- 61) **zamki atestowane, drzwi przeciwwłamaniowe, system zabezpieczenia przeciwwłamaniowego** – zamki, drzwi, systemy zabezpieczenia przeciwwłamaniowego posiadające atest Instytutu Mechaniki Precyzyjnej;
- 62) **zamek mechaniczno - elektroniczny** – zamek, którego uruchamianie następuje przy zastosowaniu systemu elektronicznego;
- 63) **zamek wielopunktowy** – zamek powodujący ryglowanie skrzydła drzwi w ościeżnicy w kilku odległych od siebie miejscach;
- 64) **zamek wielozastawkowy** – zamek, którego klucz posiada co najmniej dwa żłobienia prostopadłe do trzonu;
- 65) **zalanie** – nagły wyciek pary, wody lub innej cieczy, który powstał na skutek:
 - a) wystąpienia awarii polegającej na samoistnym uszkodzeniu znajdujących się w miejscu ubezpieczenia: instalacji wodociągowej, połączeń giętkich, armatury, instalacji kanalizacyjnej, wodnego/parowego/olejowego układu grzewczego lub klimatyzacji, pomp wodnych, słonecznego układu ogrzewania wody, urządzeń połączonych na stałe z systemem rur w tym urządzeń stanowiących wyposażenie użytkowe lub wystrój wnętrz,
 - b) cofnięcia się wody lub ścieków z kanalizacji,
 - c) nieumyślnego pozostawienia otwartych zaworów w warunkach przerwy w dopływie wody, jeżeli za dostarczanie wody jest odpowiedzialny dostawca zewnętrzny,
 - d) zalania przez osoby trzecie wodą lub inną cieczą z innego lokalu w budynku wielorodzinnym lub innego budynku mieszkalnego w zabudowie szeregowej lub bliźniaczej,
 - e) wycieku wody z łóżka wodnego lub z akwarium spowodowanego stłuczeniem akwarium lub samoistnym (tj. niezależnym od działań Ubezpieczonego lub osób trzecich) rozszczelnieniem lub uszkodzeniem osprzętu akwarium lub łóżka wodnego,
 - f) topnienia śniegu lub lodu zalegającego na dachu lub innych elementach budynku;
- 66) **zapadanie się ziemi** – gwałtowne obniżenie się terenu z powodu zawałenia się warstwy ziemi do naturalnych, pustych przestrzeni w gruncie;
- 67) **zdarzenie losowe** – niezależne od woli Ubezpieczonego zdarzenie przyszłe i niepewne, którego nastąpienie powoduje uszczerbek w dobrach osobistych lub w dobrach majątkowych albo zwiększenie potrzeb majątkowych po stronie Ubezpieczonego lub innej osoby objętej ochroną ubezpieczeniową;
- 68) **zużycie eksploatacyjne** – utrata wartości ubezpieczonego mienia wynikająca: z okresu i sposobu eksploatacji, trwałości użytych materiałów, jakości wykonania robót budowlanych, instalacyjnych, elektrycznych, sposobu użytkowania i gospodarki remontowej;
- 69) **zwierzęta domowe** - psy, koty, chomiki, świnki morskie, papugi, kanarki, żółwie lub ryby akwariowe, z wyłączeniem trzymanyh w celach hodowlanych lub handlowych.

§3 Przedmiot i zakres ubezpieczenia mienia

1. Przedmiotem ubezpieczenia, w zależności od wyboru Ubezpieczającego, mogą być następujące rodzaje mienia, pod warunkiem, że znajdują się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej:
 - 1) nieruchomości:
 - a) domy jednorodzinne wraz ze znajdującymi się na tej samej posesji i wskazanymi we wniosku ubezpieczeniowym: garażem wolnostojącym, budynkiem gospodarczym i ogrodzeniem,
 - b) mieszkania,
 - c) domy letniskowe;
 - 2) ruchomości domowe i stałe elementy będące własnością Ubezpieczonego, znajdujące się w domu jednorodzinnyh lub mieszkaniu wskazanym w dokumencie ubezpieczenia, w tym także nie będącym własnością Ubezpieczonego, a znajdującym się w jego posiadaniu na podstawie umowy najmu, innej umowy cywilno-prawnej lub decyzji administracyjnej;
 - 3) ruchomości domowe i stałe elementy będące własnością Ubezpieczonego, znajdujące się w garażu

wolnostojącym znajdującym się na tej samej posesji co ubezpieczony dom jednorodzinny oraz w pomieszczeniach przynależnych do ubezpieczonego mieszkania znajdujących się w tym samym budynku co ubezpieczone mieszkanie.

2. Ubezpieczeniem objęte jest wyłącznie mienie znajdujące się na podstawie odpowiedniego tytułu prawnego w posiadaniu Ubezpieczonego lub osób zamieszkałych z Ubezpieczonym i wspólnie z nim prowadzących gospodarstwo domowe.
3. Przedmiotem ubezpieczenia mogą być także domy jednorodzinne i mieszkania, w części których prowadzona jest przez Ubezpieczonego działalność gospodarcza, oraz sprzęt biurowy, który się w nich znajduje.
4. Towarzystwo w ramach umów zawieranych na podstawie niniejszych OWU nie obejmuje ochroną ubezpieczeniową:
 - 1) altanek, obiektów małej architektury;
 - 2) znajdujących się na terenach zalewowych domów jednorodzinnych, mieszkań, garaży wolnostojących, budynków gospodarczych, domów letniskowych, znajdujących się w nich stałych elementów i ruchomości domowych oraz ogrodzeń,
 - 3) przeznaczonych do rozbiórki oraz będących w budowie mieszkań, domów jednorodzinnych, garaży wolnostojących i budynków gospodarczych;
 - 4) niezamieszkałych przez okres 60 dni mieszkań i domów jednorodzinnych (chyba, że strony umowy się inaczej);
 - 5) garaży wolnostojących, budynków gospodarczych, ogrodzeń, o ile nie zostały wskazane we wniosku przy ubezpieczeniu indywidualnym;
 - 6) ruchomości domowych znajdujących się na balkonach, tarasach i loggiach;
 - 7) mienia ruchomego i stałych elementów służących działalności handlowej, usługowej lub produkcyjnej, z wyłączeniem zgłoszonego odrębnie we wniosku mienia ruchomego i stałych elementów oraz sprzętu biurowego, zakupionych w ramach działalności gospodarczej prowadzonej jednoosobowo przez Ubezpieczonego lub osobę bliską wspólnie z nim zamieszkującą, i mienia użyczonych Ubezpieczonemu przez pracodawcę;
 - 8) stałych elementów mieszkania, które nie służą wyłącznie do obsługi mieszkania, stanowiących mienie właściciela budynku, w którym znajduje się mieszkanie (m.in. mienie spółdzielni, wspólnoty);
 - 9) mienia ruchomego w ilościach wskazujących na przeznaczenie handlowe lub produkcyjno-usługowe;
 - 10) domów jednorodzinnych lub mieszkań wchodzących w skład gospodarstwa rolnego;
 - 11) mienia osób trzecich zamieszkujących w mieszkaniu lub domu jednorodzinnym będącego własnością Ubezpieczonego na podstawie odrębnego tytułu prawnego;
 - 12) akt, dokumentów, rękopisów, metali szlachetnych w złomie i w sztabach, dzieł sztuki, antyków, zbiorów kolekcjonerskich, kart płatniczych i kredytowych, programów komputerowych, nośników danych, danych przechowywanych w jednostkach centralnych komputerów i na wymiennych nośnikach danych, sieci komputerowych i ich okablowania;
 - 13) pojazdów mechanicznych, paliw napędowych.
5. Ponadto w pomieszczeniach przynależnych, garażu w domu jednorodzinnym, garażu wolnostojącym i budynku gospodarczym - ochroną ubezpieczeniową nie są objęte następujące ruchomości domowe:
 - 1) sprzęt audiowizualny, komputerowy, fotograficzny, instrumenty muzyczne;
 - 2) wyroby ze srebra, złota i platyny, monety, biżuteria;
 - 3) pieniądze i środki płatnicze, papiery wartościowe.
6. Ochroną nie są objęte: szklane wykładziny podłogowe, szyby zainstalowane we wszelkiego rodzaju urządzeniach lub instalacjach, z wyłączeniem kuchennych, ceramicznych lub szklanych płyt grzewczych.
7. Ochrona ubezpieczeniowa mienia od ognia i innych zdarzeń losowych, obejmuje szkody powstałe w następstwie zdarzeń losowych:

- a. deszczu nawalnego,
 - b. dymu i sadzy,
 - c. fali naddźwiękowej,
 - d. gradu,
 - e. huraganu,
 - f. lawiny,
 - g. ognia,
 - h. osuwania się ziemi,
 - i. pioruna,
 - j. powodzi,
 - k. śniegu,
 - l. trzęsienia ziemi,
 - m. uderzenia pojazdu,
 - n. upadku drzew i budowli,
 - o. upadku statku powietrznego,
 - p. wybuchu,
 - q. zalania,
 - r. zapadania się ziemi.
8. Ponadto, na wniosek Ubezpieczającego, ruchomości domowe oraz stałe elementy mogą zostać objęte ubezpieczeniem od przepięcia, kradzieży z włamaniem, rabunku, dewastacji, pęknięcia lub stłuczenia oszkleń.
9. W przypadku mienia ubezpieczonego w Towarzystwie po raz pierwszy, ochrona ubezpieczeniowa za szkody powstałe w następstwie powodzi rozpoczyna się od 15 dnia okresu, na który została zawarta umowa ubezpieczenia, chyba że ubezpieczenie jest ciągłą (nieprzerwaną) kontynuacją ubezpieczenia w innym zakładzie ubezpieczeń - w takim przypadku ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się od pierwszego dnia okresu ubezpieczenia w Towarzystwie.
10. W granicach sumy ubezpieczenia, Towarzystwo pokrywa również poniesione i udokumentowane przez Ubezpieczonego koszty związane z:
- a. zabezpieczeniem przed szkodą ubezpieczonego mienia w razie jego zagrożenia działaniem zdarzenia losowego objętego zakresem ochrony ubezpieczeniowej,
 - b. akcją ratowniczą (gaszeniem, rozbiórką, ewakuacją, dozorem itp.), jeżeli miała ona na celu zmniejszenie wynikłej z objętego ubezpieczeniem zdarzenia losowego szkody w ubezpieczonym mieniu. lub ograniczenie jej rozmiaru,
 - c. poszukiwaniem przyczyny zalania – wyłącznie w zakresie ubezpieczenia obejmującego stałe elementy; koszty te pokrywane są także w razie zajścia wypadku ubezpieczeniowego objętego ubezpieczeniem odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym, jeżeli zakresem ubezpieczenia objęte są stałe elementy i odpowiedzialność cywilna w życiu prywatnym.

§4 Prewencyjne obowiązki Ubezpieczonego

1. Ubezpieczony jest zobowiązany do właściwego zabezpieczenia mieszkania wraz z pomieszczeniami przynależnymi, domu jednorodzinnego, garażu wolnostojącego lub budynku gospodarczego, oraz ubezpieczonego mienia ruchomego, przez spełnienie następujących warunków:
- 1) dostęp do ubezpieczonych ruchomości domowych powinien być utrudniony dla osób trzecich tak, że wejście w posiadanie tych ruchomości wymaga użycia siły fizycznej lub narzędzi;
 - 2) wszystkie drzwi zewnętrzne – z zastrzeżeniem pkt.4, powinny być pełne, w należyтым stanie technicznym oraz tak skonstruowane, osadzone i zamknięte, aby ich wyłamanie lub wyważenie nie było możliwe bez użycia narzędzi, a otwarcie - bez użycia podrobionych lub dopasowanych kluczy;
 - 3) drzwi zewnętrzne powinny być zamykane na co najmniej dwa zamki wielozastawkowe; dopuszcza się również zamknięcie na jeden atestowany zamek wielopunktowy lub elektroniczny zamontowany w atestowanych drzwiach przeciwwłamaniowych;
 - 4) drzwi zewnętrzne oszklone powinny być zaopatrzone w zamki, których nie można otworzyć bez klucza przez otwór wybity w szybie, a przeszklenia nie powinny stwarzać możliwości wejścia do wnętrza mieszkania lub domu jednorodzinnego; drzwi oszklone uważa się za wystarczająco zabezpieczone, jeżeli maksymalny

wymiar oszklonego otworu nie przekracza 20 cm i/lub przeszklenia oszklone są szkłem antywłamaniowym o klasie odporności co najmniej P3;

- 5) drzwi balkonowe i tarasowe oraz okna powinny być w należyłym stanie technicznym oraz tak umocowane, osadzone i zamknięte, że otwarcie ich przy użyciu siły fizycznej lub narzędzi przez osoby trzecie nie będzie możliwe bez pozostawienia śladów;
 - 6) wszystkie drzwi zewnętrzne do pomieszczeń przynależnych, garaży, garaży wolnostojących i budynków gospodarczych powinny być zamykane na minimum jeden zamek wielozastawkowy lub kłódkę wielozastawkową bądź inny atestowany system zabezpieczenia przeciwwłamaniowego;
 - 7) okna i inne otwory zewnętrzne pomieszczeń powinny być zamykane na czas nieobecności domowników w mieszkaniu lub domu jednorodzinnym;
 - 8) jeżeli przedmiotem ubezpieczenia jest dom letniskowy lub mienie, które się w nim znajduje, to niezależnie od wybranego zakresu ubezpieczenia zabezpieczenie domu przed wejściem osób trzecich powinno spełniać wymogi wskazane w ust.1 pkt 1 oraz następujące: 1) drzwi zewnętrzne powinny być pełne i zamknięte na co najmniej dwa zamki wielozastawkowe lub dwie różne kłódki wielozastawkowe zawieszane na oddzielnych skoblach lub drzwi powinny być antywłamaniowe, 2) wszystkie otwory oszklone w domu letniskowym powinny być zabezpieczone kratami lub roletami antywłamaniowymi.
2. Klucze do zamków powinny być w wyłącznym posiadaniu Ubezpieczonego i osób wspólnie z nim zamieszkujących bądź osoby uprawnionej przez Ubezpieczonego do przechowywania kluczy.
3. Ubezpieczony jest zobowiązany do:
 - 1) przestrzegania obowiązujących przepisów z zakresu ochrony przeciwpożarowej;
 - 2) przeprowadzania bieżących remontów i konserwacji ubezpieczonego mienia;
 - 3) stosowania odpowiednich środków ochronnych celem zabezpieczenia przed mrozem instalacji wodnych i centralnego ogrzewania;
 - 4) zamknięcia, opróżnienia z wody i utrzymywania opróżnionych instalacji wodnych i grzewczych w domach jednorodzinnych czasowo nieużywanych i niedozorowanych;
 4. W przypadku naruszenia przez Ubezpieczonego obowiązków, o których mowa w § 4 z winy umyślnej lub wskutek rażącego niedbalstwa, Towarzystwo jest wolne od odpowiedzialności za szkodę w takim zakresie, w jakim naruszenie danego obowiązku przyczyniło się do powstania szkody lub zwiększenia jej rozmiaru.

§5 Wyłączenia odpowiedzialności

1. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za szkody:
 - 1) wyrządzone przez: Ubezpieczonego umyślnie lub w wyniku rażącego niedbalstwa,
 - 2) wyrządzone umyślnie przez osoby pozostające z Ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym.
2. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności również za szkody:
 - 1) powstałe w wyniku działań wojennych, stanu wojennego i wyjątkowego, zamieszek i rozruchów społecznych lub politycznych, strajków, akcji protestacyjnych, rewolucji, zamieszek cywilnych i wojskowych, eksplozji materiałów wybuchowych lub łatwopalnych, jeżeli materiały te zostały podłożone pod ubezpieczone mienie, aktów terroryzmu lub sabotażu, oraz za szkody powstałe w mieniu skonfiskowanym lub zarekwirowanym przez legalne władze;
 - 2) wynikające z zanieczyszczenia środowiska naturalnego bądź działania energii jądrowej lub skażenia radioaktywnego, oraz w wyniku skażenia lub zanieczyszczenia środkami chemicznymi lub przemysłowymi;
 - 3) spowodowane zapadaniem się ziemi:
 - a) szkody górnicze - w rozumieniu prawa górniczego,
 - b) szkody powstałe w związku z prowadzonymi robotami ziemnymi;

- 4) spowodowane wybuchem:
 - a) wywołanym przez Ubezpieczonego w celach produkcyjnych, eksploatacyjnych lub doświadczalnych,
 - b) mającym miejsce w silnikach spalinowych lub wybuchowych, gdy wybuch związany jest z ich naturalną funkcją;
- 5) powstałe w mieszkaniach, domach jednorodzinnych lub garażach wolnostojących, wybudowanych lub przebudowanych bez wymaganych zezwoleń lub nie spełniających warunków prawa budowlanego, przepisów przeciwpożarowych, a także w znajdujących się w nich ruchomościach i stałych elementach, chyba że stan niezgodności z przepisami prawa budowlanego lub przepisami przeciwpożarowymi nie miał wpływu na powstanie szkody albo stan niezgodności z przepisami prawa budowlanego nie był znany Ubezpieczającemu;
- 6) powstałe w mieszkaniach, domach jednorodzinnych, garażach wolnostojących i budynkach gospodarczych a także w znajdujących się w nich ruchomościach i stałych elementach, w trakcie remontu, przebudowy lub rozbudowy o ile remont, przebudowa lub rozbudowa były wyłączną przyczyną powstania szkody;
- 7) powstałe w ubezpieczonym mieniu wskutek zalania lub zawilgocenia wywołanego niewłaściwym stanem dachu, rynien lub stolarki okiennej bądź drzwiowej albo innych elementów obiektu, bądź nienależytym ich zabezpieczeniem lub niewłaściwym zamknięciem, o ile na Ubezpieczonym lub osobach pozostających z Ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym spoczywa obowiązek utrzymania należytego stanu technicznego lub zabezpieczenia tych elementów;
- 8) powstałe wskutek nasiąkania lub zalania wodą ruchomości domowych złożonych lub składowanych w suterrenach, jeżeli mienie to nie było złożone na wysokości co najmniej 20 cm ponad poziomem podłogi;
- 9) powstałe wskutek nieszczelności urządzeń wodno-kanalizacyjnych lub innych instalacji i urządzeń doprowadzających wodę, parę lub płyn, lub odprowadzających wodę z dachów (rynny) w przypadku, gdy na Ubezpieczonym lub osobach pozostających z Ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym spoczywa obowiązek utrzymania należytego stanu technicznego lub zabezpieczenia tych urządzeń lub instalacji;
- 10) zaistniałe na skutek długotrwałego zalegania pokrywy śnieżnej, w przypadku, gdy na Ubezpieczonym lub osobach pozostających z Ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym spoczywa obowiązek utrzymania należytego stanu technicznego budynku;
- 11) powstałe wskutek przenikania wód gruntowych lub przemarzania stałych elementów budynku;
- 12) spowodowane wydostaniem się wody z urządzeń wodno – kanalizacyjnych lub ogrzewczych w wyniku uszkodzenia rur, spowodowanego zamarznięciem wody i rozsadzeniem rur;
- 13) powstałe w mieniu z powodu pleśni i zagrzybienia, o nie były pośrednim następstwem zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową;
- 14) w biżuterii, dziełach sztuki, wyrobach z metali szlachetnych, monetach złotych, srebrnych, znaczkach filatelistycznych, zbiorach numizmatycznych, gotówce i innych środkach płatniczych, które zaginęły podczas prowadzenia akcji ratowniczej;
- 15) powstałe wskutek kradzieży z włamaniem, gdy stwierdzono, że do domu jednorodzinnego lub mieszkania włamano się przy użyciu klucza dopasowanego lub podrobionego albo nie stwierdzono śladów włamania;
- 16) w mieniu znajdującym się w miejscu ubezpieczenia nie posiadającym zabezpieczeń przeciwkradzieżowych wymaganych przez Towarzystwo lub w którym systemy zabezpieczające były wyłączone bądź były niesprawne, chyba że okoliczności te nie miały wpływu na powstanie szkody;
- 17) w postaci utraconych korzyści z umów zawartych przez Ubezpieczonego lub osoby pozostające z Ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym;
- 18) powstałe przed datą rozpoczęcia okresu ubezpieczenia, a zgłoszone w trakcie trwania okresu ubezpieczenia;
- 19) powstałe wskutek pokrycia graffiti ogrodzenia lub elewacji budynku domu jednorodzinnego, garażu wolnostojącego, budynku gospodarczego;

- 20) których wysokość nie przekracza 100 zł;
- 21) powstałe wskutek poplamienia, zmiany barwy, zadrapania, porysowania;
- 22) powstałe podczas przewozu, montażu lub demontażu oszkleń oraz przeprowadzania prac konserwacyjnych lub naprawczych;
- 23) powstałe w wyniku nieprawidłowego montażu lub wady produkcyjnej oszkleń;

§6 Suma ubezpieczenia (ubezpieczenie majątkowe)

1. Ubezpieczający zawierający umowę ubezpieczenia sam określa sumy ubezpieczenia w odniesieniu do poszczególnych rodzajów mienia lub grup rodzajów mienia, obejmowanego ochroną ubezpieczeniową, z zastrzeżeniem ust. 8, przy czym tak określone sumy ubezpieczenia powinny odpowiadać wartości ubezpieczanego mienia, a w przypadku ubezpieczenia od przepięcia, kradzieży z włamaniem, rabunku, dewastacji, stłuczenia lub pęknięcia oszkleń przewidywaną maksymalną szkodą.
2. Jeżeli w okresie ubezpieczenia nastąpi wzrost wartości ubezpieczonego mienia Ubezpieczający, za zgodą Towarzystwa, może podwyższyć sumę ubezpieczenia. Podwyższenie sumy ubezpieczenia skutkuje obowiązkiem zapłaty dodatkowej składki liczonej od różnicy między podwyższoną a dotychczasową sumą ubezpieczenia.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, kwotę dodatkowej składki oblicza się proporcjonalnie za okres od następnego dnia po wyrażeniu zgody przez Ubezpieczającego na podwyższenie sumy ubezpieczenia do upływu okresu ubezpieczenia.
4. Jeżeli w okresie ubezpieczenia nastąpi spadek wartości ubezpieczonego mienia, Ubezpieczający może żądać odpowiedniego zmniejszenia sumy ubezpieczenia. Zmniejszenia sumy ubezpieczenia może z tej samej przyczyny dokonać jednostronnie Towarzystwo, zawiadamiając o tym jednocześnie Ubezpieczającego.
5. Zmniejszenie sumy ubezpieczenia pociąga za sobą odpowiednie zmniejszenie składki począwszy od dnia pierwszego tego miesiąca, w którym Ubezpieczający zażądał zmniejszenia sumy ubezpieczenia lub, w którym Towarzystwo zawiadomiło Ubezpieczającego o jednostronnym zmniejszeniu tej sumy. W przypadku, gdy składka została opłacona przez Ubezpieczającego w całości, Towarzystwo dokona zwrotu opłaconej kwoty wyliczonej w kwocie proporcjonalnej do okresu, na którym przypada obniżona składka. W przypadku, gdy składka opłacana jest w ratach, nadwyżka składki po jej zmniejszeniu będzie zaliczana na poczet następnej raty.
6. Sumy ubezpieczenia ulegają zmniejszeniu o wypłacone odszkodowania.
7. Suma ubezpieczenia stanowi górną granicę odpowiedzialności Towarzystwa w odniesieniu do rodzaju mienia lub grupy rodzajów mienia, dla której została ustalona.
8. Sumy ubezpieczenia w umowach zawieranych na podstawie niniejszych OWU są określone:
 - 1) dla domów jednorodzinnych, garaży wolnostojących, budynków gospodarczych, domów letniskowych, ogrodzeń:
 - a) w wartości nowej:
 - dla domów jednorodzinnych o niepalnej konstrukcji, których wiek nie przekracza 45 lat,
 - dla domów jednorodzinnych o palnej konstrukcji, których wiek nie przekracza 25 lat,
 - dla budynków gospodarczych, garaży wolnostojących i ogrodzeń, których wiek nie przekracza 20 lat,
 - b) w wartości rzeczywistej – dla budynków, których wiek przekracza wartości wskazane w punkcie a;
 - 2) dla mieszkań – w wartości rynkowej;
 - 3) dla stałych elementów – w wartości nowej dla elementów, których wiek nie przekracza 30 lat lub w wartości rzeczywistej w przypadku elementów, których wiek przekracza 30 lat;
 - 4) ruchomości domowych – w wartości rzeczywistej, z zastrzeżeniem zapisów par 8 ust. 2 pkt 1-5;

- 5) oszkleń – w wartości odtworzeniowej (nowej)

9.W granicach sumy ubezpieczenia ruchomości domowych oraz sumy ubezpieczenia stałych elementów i ruchomości domowych ustanawia się następujące limity odpowiedzialności Towarzystwa:

- 1) z tytułu szkód w wyrobach ze srebra, złota i platyny, kamieniach szlachetnych, półszlachetnych i perłach, monetach srebrnych i złotych, zbiorach filatelistycznych – w wysokości 20% sumy ubezpieczenia;
- 2) z tytułu szkód w gotówce i innych środkach płatniczych krajowych i zagranicznych oraz papierach wartościowych – w wysokości 5% sumy ubezpieczenia;
- 3) z tytułu szkód w sprzęcie biurowym – w wysokości 20% sumy ubezpieczenia;
- 4) z tytułu szkód w ruchomościach domowych zgromadzonych w garażu w domu jednorodzinnym, garażu wolnostojącym lub budynku gospodarczym znajdującym się na tej samej posesji co ubezpieczony dom jednorodzinny, oraz w pomieszczeniach przynależnych znajdujących się w tym samym budynku co ubezpieczone mieszkanie – w wysokości 5% sumy ubezpieczenia, jednak nie więcej niż 1000 zł;
- 5) z tytułu szkód w stałych elementach znajdujących się w garażu w domu jednorodzinnym lub garażu wolnostojącym znajdującym się na tej samej posesji co ubezpieczony dom jednorodzinny, oraz w pomieszczeniach przynależnych znajdujących się w tym samym budynku co ubezpieczone mieszkanie – w ubezpieczeniu od kradzieży z włamaniem, rabunku i dewastacji – w wysokości 5% sumy ubezpieczenia, z tym, że nie więcej niż 1000 zł;
- 6) z tytułu szkód w mieniu innym niż wymienione w pkt. 1-6 – w wysokości 100% sumy ubezpieczenia.

§7 Ustalenie wysokości szkody i odszkodowania (ubezpieczenie majątkowe)

1).Odszkodowanie ustala się w granicach sumy ubezpieczenia przyjętej dla poszczególnych rodzajów mienia lub grup rodzajów mienia, z uwzględnieniem limitów odpowiedzialności o których mowa w § 6 ust.9, w kwocie odpowiadającej wysokości poniesionej szkody, z zastrzeżeniem postanowień § 7 ust 2. Odszkodowanie wypłacane przez Towarzystwo nie może być wyższe od szkody poniesionej przez Ubezpieczonego.

2).Wysokość szkody ustala się dla:

1. ruchomości domowych – na podstawie kosztu naprawy lub ceny nabycia nowego przedmiotu tego samego lub podobnego rodzaju:
 - a) bez pomniejszenia o jego zużycie eksploatacyjne (w wartości nowej) w odniesieniu do mienia określonego w poniższej tabel, którego zakup jako przedmiotu nowego Ubezpieczający udokumentuje i którego zużycie eksploatacyjne, określone zgodnie z tabelą, nie przekracza 50%:

Rodzaj przedmiotu ubezpieczenia	Okres trwałości przedmiotu ubezpieczenia w latach	Roczny minimalny stopień zużycia eksploatacyjnego w %
sprzęt domowy zmechanizowany	10	10,0
drobny sprzęt domowy zmechanizowany – miksery, tostery, ekspresy do kawy, suszarki do włosów,	7	15,0
sprzęt audio-video, telewizory, kino domowe	10	10,0
sprzęt komputerowy	7	15
lodówki	10	10,0
meble	20	5,0

- b) z pomniejszeniem o jego zużycie eksploatacyjne (w wartości rzeczywistej) w odniesieniu do

pozostałego mienia – w tym również mienia wymienionego w tabeli powyżej, którego zakup nie został udokumentowany;

2. gotówki – na podstawie jej wartości nominalnej, a w przypadku gotówki w walutach obcych – na podstawie jej wartości nominalnej, przeliczonej na złote według obowiązującego w dniu ustalenia odszkodowania średniego kursu walut obcych ustalonego przez Prezesa NBP;
3. wyrobów ze złota, srebra, platyny, kamieni szlachetnych, półszlachetnych i pereł – na podstawie cen zakupu lub kosztów wytworzenia bądź ceny rynkowej materiałów, z których zostały zrobione;
4. monet złotych i srebrnych – na podstawie wartości złomu, chyba że monety takie stanowią prawny środek płatniczy, a ich nominalna wartość jest wyższa od wartości złomu, wówczas wysokość szkody ustala się na podstawie ich wartości nominalnej jako gotówki;
5. papierów wartościowych będących przedmiotem obrotu giełdowego – na podstawie ceny giełdowej w dniu powstania szkody, pomniejszonej o prowizję maklerską od ich zbycia (według średniej prowizji stosowanej na rynku usług maklerskich);
6. zwierząt domowych – na podstawie przeciętnej wartości zwierzęcia tego samego gatunku i tej samej rasy, ustalonej według cen rynkowych z dnia ustalenia odszkodowania, powiększonej o ewentualne koszty koniecznego uśpienia zwierzęcia;
7. stałych elementów mieszkania lub domu jednorodzinnego – na podstawie kosztu naprawy lub ceny nabycia nowego przedmiotu tego samego lub podobnego rodzaju:
 - a) bez pomniejszenia o jego zużycie eksploatacyjne (w wartości nowej), jeżeli suma ubezpieczenia została określona według wartości nowej, a jego zużycie eksploatacyjne nie przekroczyło 50%;
 - b) z pomniejszeniem o jego zużycie eksploatacyjne (w wartości rzeczywistej) – jeżeli suma ubezpieczenia została określona według wartości rzeczywistej;
8. następujących budynków:
 - a) domu jednorodzinnego o niepalnej konstrukcji, którego wiek nie przekracza 45 lat,
 - b) domu jednorodzinnego o palnej konstrukcji, którego wiek nie przekracza 25 lat,
 - c) budynku gospodarczego, garażu wolnostojącego, ogrodzenia, których wiek nie przekracza 20 lat w wartości nowej,
9. dla budynków, których wiek przekracza wartości wskazane w punkcie 8 - w wartości rzeczywistej.
10. mieszkania w przypadku szkody całkowitej – na podstawie wartości rynkowej mieszkania.
11. dla oszkleń – na podstawie cen z dnia powstania szkody według wartości odtworzeniowej (nowej).

3).W odniesieniu do kosztów naprawy powłok malarskich wewnątrz budynku jednorodzinnego lub mieszkania nie odlicza się stopnia zużycia eksploatacyjnego.

4).Towarzystwo określa koszt naprawy, remontu lub odbudowy na podstawie protokołu szkody, zawierającego opis stanu faktycznego szkody i okoliczności jej powstania, sporządzonego na miejscu wystąpienia szkody przez przedstawiciela Towarzystwa i Ubezpieczonego oraz kosztorysu sporządzonego przez Towarzystwo, odzwierciedlającego koszty związane z naprawą, remontem lub odbudową, określone zgodnie z obowiązującymi w budownictwie zasadami kalkulacji i ustalania cen robót budowlanych (przy uwzględnieniu dotychczasowych wymiarów, konstrukcji, materiałów i wyposażenia), lecz bez uwzględnienia kosztów pośrednich.

5).Ubezpieczony może przedstawić:

a. kosztorys wraz z rachunkiem, wystawionym przez podmiot dokonujący naprawy, remontu lub odbudowy, obejmujące zakres uszkodzeń, przyjętych w protokole szkody i podlegające weryfikacji przez Towarzystwo w stosunku do średnich cen i usług stosowanych w miejscu położenia ubezpieczonego mienia;

b. kosztorys naprawy, remontu lub odbudowy dokonanej systemem gospodarczym, który podlega weryfikacji przez Towarzystwo w stosunku do średnich cen i usług stosowanych w miejscu położenia ubezpieczonego mienia.

Towarzystwo nie uwzględnia kosztorysowanych kosztów pośrednich.

6).Wysokość szkody, w przypadku niemożności naprawy uszkodzonego przedmiotu ubezpieczenia, ustala się

jako różnicę pomiędzy wartością przedmiotu ubezpieczenia przed i po szkodzie.

7). Jeżeli brak jest możliwości ustalenia stopnia zużycia eksploatacyjnego przedmiotu ubezpieczenia lub ustalono go w wysokości 100%, a przedmiot ubezpieczenia przed szkodą był w stanie nadającym się do użytku, jego zużycie eksploatacyjne przyjmuje się na poziomie 70%.

8). Wysokość odszkodowania nie może przekroczyć wartości przedmiotu ubezpieczenia, sumy ubezpieczenia i limitów odpowiedzialności Towarzystwa, obowiązujących dla poszczególnych rodzajów lub grup rodzajów ubezpieczonego mienia, z zastrzeżeniem ust. 11.

9). Wysokość szkody ustala się według cen obowiązujących w dniu ustalania odszkodowania.

10). Przy ustalaniu wysokości odszkodowania nie uwzględnia się:

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

11). Wysokość odszkodowania zwiększa się, ponad sumę ubezpieczenia i limity dla poszczególnych rodzajów lub grup rodzajów ubezpieczonego mienia, o udokumentowane koszty uprzątnięcia pozostałości po szkodzie, jednak o nie więcej niż 5% wartości ustalonego odszkodowania, z zastrzeżeniem ust. 10). lit. b).

§8 Przedmiot i zakres ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest odpowiedzialność cywilna Ubezpieczonego oraz osób zamieszkujących i prowadzących wspólne gospodarstwo domowe z Ubezpieczonym za szkody na osobie lub w mieniu, wyrządzone poszkodowanemu czynem niedozwolonym w związku z czynnościami życia prywatnego.
2. Przez czynności życia prywatnego należy rozumieć w szczególności:
 - a. opiekę nad dziećmi oraz innymi członkami rodziny, za których czyny Ubezpieczony ponosi odpowiedzialność z mocy prawa;
 - b. bycie właścicielem domu jednorodzinnego, mieszkania i mienia, wskazanych w dokumencie ubezpieczenia jako miejsce ubezpieczenia, łącznie ze szkodami wodno-kanalizacyjnymi;
 - c. czynności wykonywane przez pomoc domową, mieszczące się w zakresie obowiązków wynikających z umowy o pracę lub innej umowy cywilnoprawnej, zawartej z Ubezpieczonym;
 - d. użytkowanie roweru lub wózka inwalidzkiego oraz uprawianie sportu rekreacyjnego;
 - e. posiadanie zwierząt domowych.
3. W ramach sumy gwarancyjnej ustalonej w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej, Towarzystwo obejmuje ochroną ubezpieczeniową szkody rzeczowe spowodowane bezpośrednim działaniem wody lub innej cieczy, która wydostała się z instalacji centralnego ogrzewania, klimatyzacyjnej, wodnej lub kanalizacyjnej lub urządzeń domowych bezpośrednio z nimi współpracujących, gdy bezpośrednie źródło powstania szkody znajduje się w mieszkaniu, domu jednorodzinnym o którym mowa w § 8 ust. 2 pkt b).
4. Odpowiedzialnością Towarzystwa objęte są nieprzedawnione roszczenia osób poszkodowanych, dotyczące szkód powstałych w wyniku czynów niedozwolonych w okresie trwania ochrony ubezpieczeniowej.
5. Wszystkie szkody, które są następstwem tego samego wypadku albo wynikające z tej samej przyczyny, niezależnie od liczby poszkodowanych, uważa się za powstałe w tej samej dacie.
6. Ubezpieczeniem objęta jest odpowiedzialność cywilna za szkody spowodowane wydarzeniami mającymi miejsce na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i których skutki ujawniły się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

§9 Wyłączenia odpowiedzialności (oc)

1. Towarzystwo nie odpowiada za szkody:

- 1) wyrządzone umyślnie lub w wyniku rażącego niedbalstwa przez Ubezpieczonego;
- 2) wyrządzone umyślnie przez osobę wspólnie zamieszkującą i pozostającą z Ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym;
- 3) wyrządzone przez Ubezpieczonego osobie bliskiej, osobie wspólnie zamieszkującej i pozostającej z Ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym lub pomocy domowej podczas wykonywania przez nią powierzonych czynności, oraz szkody wyrządzone przez te osoby Ubezpieczonemu;
- 4) wyrządzone przez Ubezpieczonego lub osobę wspólnie zamieszkującą i pozostającą z nim we wspólnym gospodarstwie domowym, pod wpływem alkoholu, narkotyków bądź innych środków odurzających, chyba że taki stan sprawcy nie miał wpływu na powstanie szkody po stronie poszkodowanego;
- 5) związane z prowadzeniem przez Ubezpieczonego lub osobę wspólnie zamieszkującą i pozostającą z Ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym działalności gospodarczej lub wykonywaniem pracy zawodowej;
- 6) powstałe wskutek siły wyższej;
- 7) wynikłe z niewykonania lub nienależytego wykonania przyjętych zobowiązań umownych;
- 8) związane z naruszeniem praw autorskich, patentów, znaków towarowych oraz innych praw własności intelektualnej;
- 9) wyrządzone treścią reklamy lub ogłoszenia;
- 10) związane z dostępem do internetu lub korzystaniem z niego;
- 11) niemajątkowe nie będące następstwem szkody osobowej;
- 12) związane z naruszeniem dóbr osobistych innych niż życie lub zdrowie;
- 13) wyrządzone przez pomoc domową czynnościami niemieszczącymi się w zakresie obowiązków wynikających z umowy o pracę lub innej umowy cywilnoprawnej;
- 14) wynikłych z przeniesienia chorób zakaźnych przez Ubezpieczonego lub osobę wspólnie zamieszkującą i pozostającą z Ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym lub znajdujące się pod ich opieką zwierzęta;
- 15) wyrządzone w związku z posiadaniem, używaniem lub kierowaniem pojazdem mechanicznym;
- 16) wyrządzone w związku z wyczynowym uprawianiem sportu lub uprawianiem sportów motorowych (w tym motorowodnych) i polowania oraz udziałem w zawodach sportowych;
- 17) powstałe w związku z posiadaniem lub użytkowaniem jednostek pływających, statków powietrznych (w tym lotni i motolotni), broni, amunicji lub materiałów wybuchowych w rozumieniu przepisów prawa;
- 18) wyrządzone w związku z posiadaniem zwierząt w celach hodowlanych;
- 19) wyrządzone przez posiadane psy agresywne;
- 20) za które przysługuje poszkodowanemu odszkodowanie z innych ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej, w tym obowiązkowych, które Ubezpieczający/Ubezpieczony zawarł lub miał obowiązek zawrzeć;
- 21) powstałe wskutek uszkodzenia, zniszczenia lub zaginięcia przedmiotów przyjętych przez Ubezpieczonego do używania, przechowania, naprawy;
- 22) powstałe w nieruchomościach i przedmiotach, z których Ubezpieczony korzystał na podstawie umowy najmu, dzierżawy, użyczenia, użytkowania lub innej o podobnym charakterze;
- 23) na mieniu, powstałe przez powolne działanie temperatury, gazów, wód odpływowych, pary lub wilgoci, dymu, sadzy i pyłu, wyciekanie, wstrząsy oraz tworzenie się pleśni i grzyba, samozepsucia, osiadania gruntu i budynków;
- 24) polegające na uszkodzeniu lub utracie pieniędzy i innych środków płatniczych, biżuterii, papierów wartościowych, wszelkiego rodzaju dokumentów oraz zbiorów kolekcjonerskich;

- 25) w ruchomościach domowych należących do osoby wynajmującej od Ubezpieczonego mieszkanie, dom jednorodzinny lub jego część;
 - 26) wynikające z zanieczyszczenia środowiska naturalnego bądź działania energii jądrowej lub skażenia radioaktywnego, oraz w wyniku skażenia lub zanieczyszczenia środkami chemicznymi lub przemysłowymi;
 - 27) powstałe w wyniku działań wojennych, stanu wojennego i wyjątkowego, zamieszek, rozruchów społecznych lub politycznych, strajków, akcji protestacyjnych, rewolucji, zamieszek cywilnych i wojskowych, buntu, eksplozji materiałów wybuchowych lub łatwopalnych, aktów terroryzmu lub sabotażu, oraz za szkody powstałe w mieniu skonfiskowanym lub zarekwirowanym przez legalne władze;
 - 28) zaistniałe przed datą rozpoczęcia okresu ubezpieczenia, a zgłoszone w trakcie trwania okresu ubezpieczenia;
 - 29) nieprzekraczające równowartości 100 zł.
2. Towarzystwo nie odpowiada również za kary pieniężne, kary umowne, grzywny sądowe i administracyjne, roszczenia z tytułu odstąpienia od umowy, odszkodowania o charakterze karnym, podatki oraz inne należności publicznoprawne.

§ 10 Suma gwarancyjna (oc)

1. Ubezpieczający w porozumieniu z Towarzystwem wybiera sumę gwarancyjną, która może wynosić: 10.000 zł, 25.000 zł, 50.000 zł.
2. Suma gwarancyjna ulega zmniejszeniu o wypłacone odszkodowania.
3. Suma gwarancyjna określona w umowie ubezpieczenia stanowi górną granicę odpowiedzialności Towarzystwa za szkody będące następstwem wszystkich zdarzeń zaistniałych w okresie ubezpieczenia.

§ 11 Ustalenie i wypłata odszkodowania (oc)

1. Odszkodowanie jest poszkodowanemu wypłacane na podstawie uznania przez Towarzystwo jego roszczenia, zawartej ugody lub prawomocnego orzeczenia sądu.
2. Niezależnie od wypłaconego odszkodowania Towarzystwo jest zobowiązane do:
 - a. pokrycia kosztów wynagrodzenia rzeczoznawców powołanych za zgodą Towarzystwa w celu ustalenia okoliczności lub rozmiaru szkody;
 - b. zwrotu temu, kto je poniósł, uzasadnionych okolicznościami danego zdarzenia i niezbędnych kosztów, mających na celu zapobieżenie zwiększaniu się szkody;
 - c. pokrycia niezbędnych kosztów obrony sądowej Ubezpieczonego przed roszczeniem poszkodowanego w sporze prowadzonym na polecenie Towarzystwa lub za jego zgodą wyrażoną na piśmie pod rygorem nieważności;
3. Koszty, o których mowa w ust.2, nie są zaliczane w poczet sumy gwarancyjnej, z tym jednak, że ich łączna wysokość nie może przekroczyć 10 % sumy gwarancyjnej ani 5000 zł.

§12 Zawarcie umowy ubezpieczenia

1. Umowę ubezpieczenia zawiera się na podstawie pisemnego wniosku Ubezpieczającego o jej zawarcie, złożonego na formularzu stosowanym przez Towarzystwo.
2. Przed zawarciem umowy ubezpieczenia Towarzystwo doręcza Ubezpieczającemu niniejsze OWU, a Ubezpieczający potwierdza ich otrzymanie w treści składanego wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
3. Umowę ubezpieczenia Towarzystwo zawiera na podstawie danych podanych przez Ubezpieczającego we wniosku o jej zawarcie.
4. Towarzystwo może uzależnić zawarcie umowy ubezpieczenia od przedstawienia przez Ubezpieczającego dodatkowych informacji, a także od dokonania przez siebie indywidualnej oceny przyjmowanego do ubezpieczenia ryzyka, w tym w szczególności dokonania oględzin ubezpieczanego mienia.

5. Zawarcie umowy ubezpieczenia Towarzystwo potwierdza polisą lub innym dokumentem ubezpieczenia.
6. Umowa zostaje zawarta z dniem doręczenia Ubezpieczającemu dokumentu ubezpieczenia, chyba że co innego wynika z treści oświadczeń woli Ubezpieczającego i Towarzystwa, składających się na umowę ubezpieczenia.
7. Dokument ubezpieczenia wskazuje Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, przedmiot ubezpieczenia, okres ubezpieczenia, zakres i sumę ubezpieczenia, wysokość składki ubezpieczeniowej i termin jej zapłaty w całości lub terminy zapłaty w ratach.
8. Umowa może zostać zawarta na 1 rok, 2 lub 3 lata.
9. Ubezpieczający obowiązany jest podać do wiadomości Towarzystwa wszystkie znane sobie okoliczności, o które Towarzystwo zapytuje przed zawarciem umowy ubezpieczenia w formularzu wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia albo w innych pismach. Jeżeli Ubezpieczający zawiera umowę przez przedstawiciela, obowiązek ten ciąży również na przedstawicielu i obejmuje ponadto okoliczności jemu znane.
10. W razie zawarcia przez Towarzystwo umowy ubezpieczenia pomimo braku odpowiedzi Ubezpieczającego na poszczególne pytania postawione przez Towarzystwo w formularzu wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia albo w innych pismach, pominięte okoliczności uważa się za nieistotne.
11. W czasie trwania umowy ubezpieczenia Ubezpieczający zobowiązany jest zawiadomić Towarzystwo o wszelkich zmianach okoliczności, o których mowa w ust. 1, niezwłocznie po dowiedzeniu się o zmianie.
12. W razie zawarcia umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek obowiązki określone w ust.1 i 3 spoczywają zarówno na Ubezpieczającym jak i na Ubezpieczonym, chyba że Ubezpieczony nie wiedział o zawarciu umowy na jego rachunek.
13. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za skutki okoliczności, które z naruszeniem ust. 1, 3 i 4 nie zostały podane do jego wiadomości. Jeżeli do naruszenia doszło z winy umyślnej, w razie wątpliwości przyjmuje się, że zdarzenie przewidziane umową i jego następstwa są skutkiem tych niepodanych do wiadomości Towarzystwa okoliczności.

§13 Okres ochrony ubezpieczeniowej

1. Z zastrzeżeniem ust. 2-3, § 3 ust 9 odpowiedzialność TUV MEDICUM rozpoczyna się od dnia następnego po zawarciu umowy ubezpieczenia, jednak nie wcześniej niż od dnia następnego po opłaceniu pełnej składki ubezpieczeniowej lub jej pierwszej raty (w pełnej wysokości), chyba że umówiono się inaczej.
2. Jeżeli w dokumencie ubezpieczenia określono dzień, w którym rozpoczyna się okres ubezpieczenia przypadający przed dniem, w którym powinna zostać zapłacona składka ubezpieczeniowa lub jej pierwsza rata, odpowiedzialność TUV MEDICUM rozpoczyna się od dnia oznaczonego w dokumencie ubezpieczenia jako początek okresu ubezpieczenia.
3. Odpowiedzialność TUV MEDICUM kończy się z upływem dnia wskazanego w dokumencie ubezpieczenia jako koniec ochrony ubezpieczeniowej (okresu ubezpieczenia), z zastrzeżeniem § 15.
Okres ubezpieczenia jest wskazany w umowie ubezpieczenia.

§14 Składka ubezpieczeniowa

1. Składkę oblicza się za czas trwania odpowiedzialności Towarzystwa według Taryfy składek za ubezpieczenie Bezpieczny Dom, obowiązującej w dniu zawierania umowy ubezpieczenia.
2. Zapłata składki następuje w formie gotówkowej przy zawieraniu umowy ubezpieczenia, chyba że w umowie ubezpieczenia określono inny termin i sposób opłacenia składki.
3. Dopuszcza się możliwość ratalnej zapłaty składki. Terminy płatności i wysokość kolejnych rat określa się w dokumencie ubezpieczenia.
4. Wysokość składki za ubezpieczenie Bezpieczny Dom jest zależna od:
 - 1) sumy ubezpieczenia/gwarancyjnej;
 - 2) przedmiotu ubezpieczenia;

- 3) konstrukcji budynku;
 - 4) ponadstandardowych zabezpieczeń przeciwkradzieżowych;
 - 5) sposobu opłaty składki (jednorazowo lub w ratach);
 - 6) długości trwania ochrony;
 - 7) tego, czy przedmiotem ubezpieczenia jest dom letniskowy.
5. Jako termin zapłacenia składki (raty składki), w przypadku jej opłacania przelewem bankowym bądź przekazem pocztowym, przyjmuje się datę potwierdzenia przez bank przyjęcia do realizacji polecenia przelewu bądź datę stempla pocztowego na przekazie pocztowym.
 6. W przypadku wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej przed upływem okresu, na jaki została zawarta umowa, Ubezpieczającemu przysługuje zwrot składki za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.
 7. Składkę podlegającą zwrotowi ustala się za każdy dzień niewykorzystanego okresu ochrony ubezpieczeniowej, a kwota do zwrotu obliczana jest proporcjonalnie do tego okresu.
 8. W razie ujawnienia okoliczności, która pociąga za sobą istotną zmianę prawdopodobieństwa zajścia wypadku ubezpieczeniowego, każda ze stron może żądać odpowiedniej zmiany wysokości składki, poczynając od chwili, w której zaszła ta okoliczność. W razie zgłoszenia takiego żądania, druga strona może w terminie 14 dni wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym.

§15 Początek i koniec odpowiedzialności TUW MEDICUM

1. Ochrona ubezpieczeniowa i tym samym odpowiedzialność Towarzystwa z zawartej umowy ubezpieczenia rozpoczyna się od pierwszego dnia okresu ubezpieczenia, określonego w umowie ubezpieczenia, nie wcześniej jednak niż od dnia następnego po zapłacie przez Ubezpieczającego składki ubezpieczeniowej lub jej pierwszej raty.
2. Na wniosek Ubezpieczającego Towarzystwo może przyjąć termin zapłaty składki lub jej pierwszej raty przypadający po rozpoczęciu się ochrony ubezpieczeniowej i odpowiedzialności Towarzystwa, jednak nie dłuższy niż 14 dni od daty doręczenia dokumentu ubezpieczenia.
3. W przypadku, gdy Towarzystwo ponosi odpowiedzialność jeszcze przed zapłaceniem składki lub jej pierwszej raty, a składka lub jej pierwsza rata nie została zapłacona w terminie określonym w dokumencie ubezpieczenia, Towarzystwo może wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym i żądać zapłaty składki za okres, przez który ponosiło odpowiedzialność, która wyliczana będzie proporcjonalnie do tego okresu.
4. W razie opłacania składki w ratach i niezapłacenia w terminie kolejnej raty składki Towarzystwo może wezwać Ubezpieczającego do zapłaty raty z zagrożeniem, że brak zapłaty w terminie 7 dni od dnia otrzymania wezwania spowoduje ustanie odpowiedzialności Towarzystwa.
5. Umowa ubezpieczenia rozwiązuje się:
 - a. z upływem okresu ubezpieczenia określonego w umowie ubezpieczenia;
 - b. z dniem doręczenia Ubezpieczającemu oświadczenia Towarzystwa o wypowiedzeniu umowy ze skutkiem natychmiastowym w przypadku, gdy Towarzystwo ponosi odpowiedzialność jeszcze przed zapłaceniem składki lub jej pierwszej raty, a składka lub jej pierwsza rata nie została zapłacona w terminie (§ 15 ust. 3);
 - c. w razie niezapłacenia przez Ubezpieczającego kolejnej raty składki - z upływem 7 dni od daty doręczenia Ubezpieczającemu zawierającego zagrożenie ustaniem odpowiedzialności Towarzystwa wezwania do zapłaty raty składki w terminie 7 dni od dnia otrzymania wezwania (§ 15 ust. 4);
 - d. w wyniku wypowiedzenia umowy ubezpieczenia, dokonanego przez Towarzystwo lub Ubezpieczającego na podstawie przepisów prawa lub postanowień niniejszych OWU;
 - e. z dniem przejścia prawa własności ubezpieczonego mienia na inną osobę, chyba że za zgodą Towarzystwa prawa i obowiązki z umowy ubezpieczenia zostały przeniesione na tę osobę;

- f. z dniem odstąpienia od umowy ubezpieczenia na podstawie przepisów prawa lub postanowień niniejszych OWU.
6. Ubezpieczający ma prawo odstąpić od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia zawarcia umowy. Odstąpienie od umowy ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłacenia składki za okres, w jakim Towarzystwo udzielało ochrony ubezpieczeniowej.

§16 Obowiązki Ubezpieczającego/Ubezpieczonego związane z wykonywaniem umowy ubezpieczenia

1. Niezależnie od przestrzegania obowiązków wynikających z umowy ubezpieczenia, Ubezpieczający i Ubezpieczony zobowiązani są przestrzegać ogólnie obowiązujących przepisów, mających na celu zapobieżenie powstaniu szkody, w szczególności przepisów o ochronie przeciwpożarowej, o budowie i eksploatacji urządzeń technicznych oraz wykonywaniu dozoru technicznego nad takimi urządzeniami.
2. Jeżeli Ubezpieczający lub Ubezpieczony z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa nie dopełnił obowiązków określonych w ust. 1, a ich niedopełnienie miało wpływ na powstanie szkody lub jej rozmiar, Towarzystwo może odmówić wypłaty odszkodowania w zakresie, w jakim szkoda była następstwem takiego zachowania Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego.

§17 Obowiązki TUV MEDICUM związane z wykonywaniem umowy ubezpieczenia

1. Poza innymi obowiązkami wynikającymi z umowy ubezpieczenia, niniejszych OWU oraz powszechnie obowiązujących przepisów TUV MEDICUM jest zobowiązany do:
 - 1) przyjmowania oświadczeń kierowanych ze strony Ubezpieczającego, Ubezpieczonego;
 - 2) udzielania Ubezpieczonemu na każde żądanie pisemnej informacji o postanowieniach zawartej na jego rachunek umowy ubezpieczenia, które dotyczą praw i obowiązków Ubezpieczonego;
 - 3) przekazywania Ubezpieczającemu pisemnie wszelkich informacji związanych ze zmianą treści warunków ubezpieczenia związanych ze zmianą przepisów prawnych;
 - 4) udostępnienia Ubezpieczającemu, Ubezpieczonemu informacji i dokumentów gromadzonych w celu ustalenia odpowiedzialności TUV MEDICUM lub wysokości świadczenia; osoby te mogą żądać pisemnego potwierdzenia przez TUV MEDICUM udostępnionych informacji, a także sporządzenia na swój koszt kserokopii dokumentów i potwierdzenia ich zgodności z oryginałem przez TUV MEDICUM;
 - 5) udostępnienia osobom, o których mowa w pkt 4, informacji i dokumentów, o których mowa w pkt 4, na ich żądanie, w postaci elektronicznej;
 - 6) na żądanie Ubezpieczającego, Ubezpieczonego do udostępnienia posiadanych przez siebie informacji związanych ze zdarzeniem ubezpieczeniowym będącym podstawą ustalenia odpowiedzialności TUV MEDICUM oraz ustalenia okoliczności zdarzenia ubezpieczeniowego, jak również wysokości świadczenia;
 - 7) na żądanie Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, do przekazania informacji o oświadczeniach złożonych przez nich na etapie zawierania umowy ubezpieczenia na potrzeby oceny ryzyka ubezpieczeniowego lub kopii dokumentów sporządzonych na tym etapie.

§18 Postępowanie w razie wystąpienia zdarzenia ubezpieczeniowego

1. W razie zajścia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową Ubezpieczony obowiązany jest:
 - 1) użyć dostępnych mu środków w celu ratowania przedmiotu ubezpieczenia oraz zapobieżenia szkodzie lub zmniejszenia jej rozmiarów;
 - 2) podjąć starania zmierzające do ustalenia osób odpowiedzialnych za szkodę i zabezpieczenia Towarzystwu możliwości dochodzenia regresowych roszczeń odszkodowawczych wobec osób odpowiedzialnych za szkodę;
 - 3) niezwłocznie zawiadomić policję o każdym przypadku, którego okoliczności mogą wskazywać na popełnienie przestępstwa;
 - 4) niezwłocznie powiadomić o zdarzeniu straży pożarną, pogotowie gazowe, energetyczne lub wodno-kanalizacyjne, w zależności od rodzaju powstałych szkód, o jest to uzasadnione potrzebą uzyskania pomocy tych służb w realizacji obowiązku, o którym mowa w punkcie 1, lub potrzebą ustalenia przez nie

przyczyn zdarzenia;

- 5) zawiadomić Towarzystwo o szkodzie, podając rodzaj i przedmiot szkody oraz okoliczności jej powstania - w przypadku szkód powstałych w wyniku kradzieży z włamaniem lub rabunku w terminie 2 dni roboczych, a w przypadku pozostałych szkód w terminie 5 dni roboczych od dowiedzenia się przez siebie o szkodzie, w szczególności:
 - a. w formie pisemnej - osobiście;
 - b. w formie pisemnej – za pośrednictwem agenta T UW MEDICUM legitymującego się stosownym pełnomocnictwem;
 - c. ustnie - telefonicznie, dzwoniąc na numer telefonu (22) 231 85 86 lub ustnie do protokołu w siedzibie T UW MEDICUM;
 - d. w formie elektronicznej pod adresem e-mail biuro@tuwmedicum.pl.
 - 6) nie dokonywać zmian stanu faktycznego spowodowanego zdarzeniem losowym przed rozpoczęciem przez Towarzystwo czynności likwidacyjnych, chyba, że zmiany były niezbędne dla zabezpieczenia mienia pozostałego po szkodzie lub dla zmniejszenia szkody bądź ratowania życia lub zdrowia ludzkiego;
 - 7) umożliwić Towarzystwu dokonanie czynności niezbędnych do ustalenia okoliczności powstania szkody i wysokości odszkodowania;
 - 8) udzielić Towarzystwu wszelkich żądanych wyjaśnień oraz przedstawić wymagane dokumenty i inne dowody, będące w dyspozycji Ubezpieczonego;
 - 9) złożyć w Towarzystwie, najpóźniej w ciągu 7 dni roboczych od dowiedzenia się o powstaniu szkody, spis utraconych, zniszczonych lub uszkodzonych przedmiotów wraz z informacjami pozwalającymi ustalić ich wartość (np. ceny i roku nabycia);
2. Jeżeli Ubezpieczony umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa nie dopełnił obowiązku określonego w ust. 1 pkt 6, Towarzystwo może odpowiednio zmniejszyć odszkodowanie, jeżeli niedopełnienie obowiązku przyczyniło się do zwiększenia szkody lub uniemożliwiło ustalenie przyczyn i okoliczności wypadku. W razie niedopełnienia przez Ubezpieczonego umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa któregośkolwiek z pozostałych obowiązków wymienionych w ust. 1, Towarzystwo może odmówić wypłaty odszkodowania w zakresie, w jakim niedopełnienie obowiązku miało wpływ na możliwość ustalenia przyczyn i okoliczności powstania szkody, rozmiaru szkody lub wysokości należnego odszkodowania.
 3. Towarzystwo nie może zastosować konsekwencji, o jakich mowa w ust. 2 z tytułu naruszenia przez Ubezpieczonego obowiązku określonego w ust. 1 pkt 6, jeżeli w terminie 7 dni od otrzymania przez Towarzystwo zawiadomienia o szkodzie nie zostały podjęte czynności likwidacyjne.
 4. Jeżeli Ubezpieczony umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa nie zastosował środków określonych w ust. 1 pkt 1, Towarzystwo jest wolne od odpowiedzialności w zakresie, w jakim miało to wpływ na wysokość szkody.
 5. Towarzystwo zobowiązane jest, w granicach sumy ubezpieczenia, zwrócić koszty wynikłe z zastosowania środków, o których mowa w ust. 1 pkt 1, jeżeli środki te były celowe, chociażby okazały się bezskuteczne.

§19 Roszczenia regresowe

1. Roszczenie Ubezpieczonego przeciwko osobie trzeciej, odpowiedzialnej za szkodę, przechodzi na T UW MEDICUM do wysokości wypłaconego odszkodowania. Jeżeli T UW MEDICUM pokryło tylko część szkody, Ubezpieczonemu przysługuje co do pozostałej części pierwszeństwo zaspokojenia przed roszczeniami T UW MEDICUM.
2. Nie przechodzi na T UW MEDICUM roszczenie Ubezpieczonego do osób, z którymi Ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym, chyba że wyrządziły one szkodę umyślnie.

3. Jeżeli Ubezpieczony, bez zgody TUV MEDICUM, zrzekł się roszczenia przeciwko osobie odpowiedzialnej za szkodę lub je ograniczył, TUV MEDICUM może odmówić odszkodowania lub odpowiednio zmniejszyć jego wysokość.
4. Jeżeli zrzeczenie się lub ograniczenie ujawnione zostało po wypłaceniu odszkodowania, TUV MEDICUM może żądać od Ubezpieczonego zwrotu całości lub części odszkodowania.

§20 Ustalenie i wypłata odszkodowania

1. TUV MEDICUM wypłaca odszkodowanie na podstawie uznania roszczenia uprawnionego z umowy ubezpieczenia w wyniku własnych ustaleń dokonanych w postępowaniu, zawartej z nim ugody lub prawomocnego orzeczenia sądu.
2. Po otrzymaniu zawiadomienia o wystąpieniu zdarzenia ubezpieczeniowego objętego ochroną ubezpieczeniową, w terminie 7 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, TUV MEDICUM informuje o tym Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, jeżeli nie są oni osobami występującymi z tym zawiadomieniem oraz podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia ubezpieczeniowego, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości świadczenia, a także informuje osobę występującą z roszczeniem, na piśmie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności TUV MEDICUM lub wysokości świadczenia, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.
3. TUV MEDICUM obowiązany jest spełnić świadczenie ubezpieczeniowe w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego.
4. Gdyby wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności TUV MEDICUM albo wysokości świadczenia okazało się niemożliwe, świadczenie powinno być spełnione w ciągu 14 dni od dnia, w którym – przy zachowaniu należytej staranności – wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część świadczenia TUV MEDICUM wypłaca w terminie wskazanym w ust. 3.
5. Jeżeli w terminach określonych w umowie lub przepisach obowiązującego prawa TUV MEDICUM nie wypłaci świadczenia, zawiadamia pisemnie osobę zgłaszającą roszczenie oraz Ubezpieczonego, w przypadku umowy ubezpieczenia zawartej na cudzy rachunek, jeżeli nie jest on osobą zgłaszającą roszczenie o przyczynach niemożności zaspokojenia ich roszczeń w całości lub części, a także wypłaca bezsporną część świadczenia.
6. Jeżeli świadczenie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, TUV MEDICUM informuje o tym na piśmie osobę występującą z roszczeniem oraz Ubezpieczonego w przypadku, gdy umowa jest zawarta na cudzy rachunek, a Ubezpieczony nie jest osobą zgłaszającą roszczenie wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniające całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia oraz pouczenie o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze postępowania sądowego.
7. Świadczenie wypłaca się w polskich złotych, w formie przelewu na podany w formularzu zgłoszenia zdarzenia ubezpieczeniowego numer rachunku bankowego lub w innej formie ustalonej z TUV MEDICUM.
8. Wszelkie dokumenty dotyczące zaistniałego zdarzenia ubezpieczeniowego podlegają weryfikacji przez TUV MEDICUM.
9. TUV MEDICUM zastrzega sobie prawo zasięgnięcia opinii specjalistów.

§21 Rozpatrywanie reklamacji, skarg i zażaleń oraz właściwość sądowna

1. Ubezpieczającemu, Ubezpieczonemu, Uposażonemu i uprawnionemu z umowy ubezpieczenia, będącemu osobą fizyczną, przysługuje prawo złożenia reklamacji w rozumieniu ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, tj. zgłoszenia zastrzeżenia dotyczącego usług świadczonych przez TUV MEDICUM, zwanej dalej Reklamacją.
2. Reklamacja może być złożona w szczególności:
 - a) w formie pisemnej – dostarczona osobiście albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe lub za pośrednictwem pośłańca lub kuriera - na adres ul. Staniewicka 14A, 03-310 Warszawa lub adres do korespondencji wskazany w decyzji o wypłacie lub odmowie wypłaty świadczenia lub innym dokumencie, którego dotyczy Reklamacja;
 - b) w formie pisemnej – za pośrednictwem agenta TUV MEDICUM legitymującego się stosownym pełnomocnictwem;

- c) ustnie - telefonicznie, dzwoniąc na numer telefonu (22) 231 85 86 lub ustnie do protokołu w siedzibie T UW MEDICUM;
- d) w formie elektronicznej pod adresem e-mail biuro@tuwmedicum.pl.
3. T UW MEDICUM rozpatruje Reklamację i udziela na nią odpowiedzi bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania, z zastrzeżeniem ust.4.
 4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni T UW MEDICUM w informacji przekazywanej wnoszącemu Reklamację wyjaśnia przyczyny opóźnienia, wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz określa przewidywany termin rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi, jednakże nie dłuższy niż 60 dni od daty otrzymania Reklamacji.
 5. Odpowiedź na Reklamację udzielana jest w formie pisemnej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Na wniosek osoby składającej Reklamację odpowiedź, o której mowa w zdaniu poprzedzającym może być dostarczona za pośrednictwem poczty elektronicznej.
 6. Klientowi, o którym mowa w ust. 1, przysługuje prawo wniesienia do Rzecznika Finansowego wniosku dotyczącego:
 - 1) nieuwzględnienia roszczeń w trybie rozpatrywania Reklamacji;
 - 2) niewykonania czynności wynikających z Reklamacji rozpatrzonej zgodnie z wolą tej osoby w terminie określonym w odpowiedzi na Reklamację.
 7. Skargę lub zażalenie, niebędące Reklamacją, składa się w sposób określony w ust. 2. Odpowiedź na skargę lub zażalenie jest udzielana na piśmie, w terminie 30 dni od dnia otrzymania skargi lub zażalenia.
 8. Ubezpieczającemu, Ubezpieczonemu, Uposażonemu i uprawnionemu z umowy ubezpieczenia, będącemu Konsumentem, przysługuje prawo zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
 9. T UW MEDICUM jako instytucja finansowa podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
 10. Powództwo o roszczenie wynikające z umowy ubezpieczenia można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
 11. Powództwo o roszczenie wynikające z umowy ubezpieczenia można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania spadkobiercy Ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego z umowy ubezpieczenia.

§22 Wejście w życie

1. Niniejsze OWU zostały zatwierdzone przez Zarząd T UW MEDICUM Uchwałą Nr 1 z dnia 7 listopada 2018 roku.
2. Niniejsze OWU wchodzi w życie z dniem 7 listopada 2018 roku i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych od 7 listopada 2018 roku.