

Pakiet BIZNES



- Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym
- Ogólne warunki ubezpieczenia

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym

Przedsiębiorstwo: Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group, Polska,

zezwoleń Ministra Finansów z 12 lutego 1990 r., DMU-006-10-90

Produkt: Pakiet BIZNES

Wiener jest znakiem towarowym należącym do Compensa TU S.A. Vienna Insurance Group.

Pełne informacje podawane przed zawarciem umowy ubezpieczenia oraz informacje dotyczące umowy są podane w innych dokumentach.

Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie?

Produkt obejmuje ubezpieczenia z grupy 1, 7, 8, 9, 13, 16, 17 i 18 działu II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.



Co jest przedmiotem ubezpieczenia?

To – co i w jakim zakresie ubezpieczamy – zależy od wyboru ubezpieczającego. Przedmiotem ubezpieczenia mogą być:

- ✓ budynki (w tym będące w budowie), budowle, lokale, środki obrotowe, maszyny, urządzenia i wyposażenie, wartości pieniężne, nakłady inwestycyjne, mienie osób trzecich, mienie pracownicze oraz sprzęt budowlany i pojazdy mechaniczne. Przedmioty te ubezpieczamy od pożaru i innych zdarzeń losowych – ubezpieczający może wybrać zakres ubezpieczenia spośród trzech różnych wariantów. Za zapłatą dodatkowej składki, w zależności od przedmiotu ubezpieczenia, możemy rozszerzyć ochronę ubezpieczeniową o dewastację, kradzież z włamaniem, rozbój i powódź oraz o:

- klauzulę ustalenia wysokości odszkodowania w cenie zbytu za wyroby gotowe,
- awarie maszyn,
- szkody elektryczne,
- rozmrożenie środków obrotowych,
- ubezpieczenie maszyn i urządzeń poza miejscem ubezpieczenia,
- koszty dodatkowe w aptece,
- przepięcie,
- a ponadto o:
- pokrycie stałych kosztów działalności,
- ubezpieczenie szkód spowodowanych aktem terroru, lokautem, strajkiem lub zamieszkami,
- ubezpieczenie szkód spowodowanych pracami budowlano-montażowymi,
- pokrycie kosztów wynagrodzenia ekspertów,
- ubezpieczenie urządzeń i elementów zamontowanych na zewnątrz budynku;

- ✓ szczyby – od stłuczenia;

- ✓ mienie w transporcie – od pożaru i innych zdarzeń losowych, a w razie zapłaty dodatkowej składki – również od kradzieży ze środka transportu, rozbju oraz kradzieży wraz ze środkiem transportu;

- ✓ stacjonarny i przenośny sprzęt elektroniczny – od wszystkich ryzyk.

Za zapłatą dodatkowej składki ubezpieczenie sprzętu elektronicznego możemy rozszerzyć o:

- powódź,
- ubezpieczenie danych, programów i wymiennych nośników danych,
- pokrycie kosztów dodatkowych związanych ze szkodą w sprzęcie elektronicznym,
- pokrycie stałych kosztów działalności,
- ubezpieczenie szkód spowodowanych aktem terroru, lokautem, strajkiem lub zamieszkami,
- ubezpieczenie szkód spowodowanych pracami budowlano-montażowymi,
- pokrycie kosztów wynagrodzenia ekspertów,
- ubezpieczenie urządzeń i elementów zamontowanych na zewnątrz budynku,
- ubezpieczenie sprzętu elektronicznego zamontowanego w pojazdach,
- ubezpieczenie nośników obrazu w urządzeniach fotokopiujących – od wszystkich ryzyk,
- ubezpieczenie podczas tymczasowego magazynowania,
- ubezpieczenie od daty dostawy do uruchomienia;

- ✓ odpowiedzialność cywilna (OC) za szkody osobowe i rzeczowe wyrządzone osobom trzecim czynem niedozwolonym (odpowiedzialność deliktowa) lub wskutek nienależytego wykonania zobowiązania przez ubezpieczonego (odpowiedzialność kontraktowa) w związku z prowadzeniem działalności gospodarczej określonej w umowie ubezpieczenia.

Za zapłatą dodatkowej składki możemy rozszerzyć naszą ochronę o ubezpieczenie OC za szkody:

- wyrządzone przez produkt lub wykonaną usługę,
- wyrządzone poza Polską,
- w najmuwanej nieruchomości (OC najemcy),
- w najmowanych rzeczach ruchomych,
- wyrządzone pracownikom (OC pracodawcy),
- w środkach transportu – powstałe podczas, lub wskutek, ich załadunku lub rozładunku,
- w środowisku naturalnym,
- wyrządzone przez podwykonawców,
- w rzeczach ruchomych znajdujących się w pieczy, pod dozorem lub kontrolą ubezpieczonego, lub takich, które są przedmiotem usługi wykonywanej przez niego,
- powodujące roszczenia pomiędzy ubezpieczonymi na podstawie tej samej umowy ubezpieczenia (odpowiedzialność wzajemna);

a ponadto o ubezpieczenie OC:

- wspólnoty mieszkaniowej,
- za czyste szkody majątkowe,
- świadczeniodawcy niebędącego podmiotem wykonującym działalność leczniczą,
- farmaceuty,



Czego nie obejmuje ubezpieczenie?

- X Ubezpieczenia, które wchodzą w skład Pakietu BIZNES, nie są ubezpieczeniami obowiązkowymi, ani ich nie zastępują.

- X Ubezpieczenie nie obejmuje m.in. szkód:

- będących następstwem wypadków, które miały miejsce przed rozpoczęciem ochrony ubezpieczeniowej lub po jej zakończeniu,
- za które odpowiedzialność jest regulowana w prawie górnictwa i geologicznym,
- powstałych w związku z działaniami wojennymi, stanem wyjątkowym, stanem wojennym, zamieszkami, strajkami, lokautami, sabotażem, działaniem energii jądrowej lub skażeniem radioaktywnym, nacjonalizacją, zajęciem, zarekwirowaniem lub zniszczeniem na podstawie obowiązujących przepisów prawa,
- wyrządzonych umyślnie,
- wyrządzonych przez ubezpieczającego lub ubezpieczonego, który był w stanie po użyciu alkoholu lub pod wpływem środków odurzających lub substancji psychotropowych,
- powstałych w związku z niedopełnieniem powinności ubezpieczeniowych określonych w umowie ubezpieczenia w zakresie, w jakim nieprzestrzeganie powinności miało wpływ na powstanie szkody,
- w dokumentach, rękopisach, prototypach, modelach, wzorach, eksponatach muzealnych lub zabytkowych, antykach, dziełach sztuki, zbiorach filatelistycznych i numizmatycznych.



Jakie są ograniczenia ochrony ubezpieczeniowej?

- ! W ubezpieczeniu od pożaru i innych zdarzeń losowych oraz od kradzieży z włamaniem i rozbju – ochroną nie obejmujemy m.in.:

- zdarzeń, które nie są nagłe, niepewne i niezależne od woli ubezpieczonego lub ubezpieczającego,
- szkód wyrządzonych wskutek rażącego niedbalstwa,
- żywych zwierząt, drzew, krzewów, roślin na pnju i wszelkich upraw,
- budynków opuszczonych, przeznaczonych do rozbioru, wzniesionych lub eksploatowanych bez wymaganych pozwoleń oraz mienia, które się w nich znajduje,
- odpadów, mienia przeznaczonego do kasacji albo sprzedaży na złom,
- pojazdów mechanicznych, statków wodnych i powietrznych,
- mienia nieujętego w ewidencji księgowej oraz mienia, w odniesieniu do którego ubezpieczony nie posiada imiennych dowodów nabycia własności.

- ! W ubezpieczeniu szczyb od stłuczenia – ochroną nie obejmujemy m.in.:

- szkód wyrządzonych wskutek rażącego niedbalstwa,
- elementów szklanych lub wykonanych z tworzyw sztucznych, które znajdują się w budynkach w budowie, w pojazdach mechanicznych i innych środkach transportu, szklarni, okładzin podłogowych oraz stanowiących osprzęt urządzeń technicznych lub instalacji.

- ! W ubezpieczeniu mienia w transporcie – ochroną nie obejmujemy m.in.:

- zdarzeń, które nie są nagłe, niepewne i niezależne od woli ubezpieczonego lub ubezpieczającego,
- wartości pieniężnych,
- towarów niebezpiecznych (ADR),
- przesyłek pocztowych i kurierskich,
- szkód wyrządzonych wskutek rażącego niedbalstwa,
- szkód, które powstały w wyniku niedopełnienia obowiązków dotyczących przygotowania rzeczy do transportu i zabezpieczenia ich przed wystąpieniem szkody.

- ! W ubezpieczeniu sprzętu elektronicznego – ochroną nie obejmujemy m.in.:

- zdarzeń, które nie są nagłe, niepewne i niezależne od woli ubezpieczonego lub ubezpieczającego,
- dronów, urządzeń CB, instrumentów muzycznych, sprzętu elektronicznego wykorzystywanego w przemyśle rozrywkowym, telebimów,
- sprzętu elektronicznego, który znajduje się w obiektach niepołączonych trwale z gruntem, budynkach opuszczonych lub przeznaczonych do rozbioru, budynkach wzniesionych lub eksploatowanych bez wymaganych pozwoleń, budynkach w budowie,
- mienia nieujętego w ewidencji księgowej oraz mienia, w odniesieniu do którego ubezpieczony nie posiada imiennych dowodów nabycia własności,
- szkód wyrządzonych wskutek rażącego niedbalstwa,
- szkód spowodowanych przez hałas, wilgoć, insekty, bakterie i zwierzęta.

- ! W ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej – ochroną nie obejmujemy m.in. szkód:

- wyrządzonych osobom bliskim ubezpieczonego,
- powstałych w przedmiocie wykonywanej lub wykonanej pracy lub usługi oraz szkód, których obowiązek naprawienia wynika z przepisów rękojmi lub gwarancji,
- wyrządzonych spółkom, w których ubezpieczony jest udziałowcem lub wspólnikiem, a także wspólnikom lub udziałowcom i ich osobom bliskim,

- za pojazdy mechaniczne znajdujące się w pieczy, pod dozorem lub kontrolą ubezpieczonego, lub takie, które są przedmiotem usługi wykonywanej przez niego,
- za szkody w pojazdach mechanicznych, które znajdują się pod dozorem ubezpieczonego, i są zaparkowane na parkingu hotelowym,
- członków zarządu wspólnoty mieszkaniowej;
- ✓ koszty ochrony prawnej, czyli koszty, które ubezpieczony poniósł lub ma obowiązek ponieść, aby bronić swoich interesów prawnych związanych z prowadzoną działalnością;
- ✓ organizacja świadczeń, aby bronić interesów prawnych ubezpieczonego (asysta prawna), w tym m.in. udzielanie konsultacji, porad i opinii prawnych;
- ✓ w ubezpieczeniu następstw nieszczęśliwych wypadków (NNW) – zdrowie i życie ubezpieczonego lub jego pracowników. Ubezpieczenie obejmuje świadczenie z tytułu trwałego uszczerbku na zdrowiu oraz świadczenie z tytułu śmierci;
- ✓ w ubezpieczeniu assistance – koszty związane ze zorganizowaniem pomocy w firmie (m.in. interwencja specjalisty, dozór mienia, transport i przechowywanie ocalałego mienia). Usługi assistance świadczymy w ramach ubezpieczenia budynków, budowli, lokali, nakładów inwestycyjnych, rzeczy ruchomych oraz stacjonarnego sprzętu elektronicznego.
- ✓ Sumę ubezpieczenia, sumę gwarancyjną lub limity świadczeń ustalamy odrębnie dla każdego ubezpieczenia, które wchodzi w skład produktu.

- powstałych w związku z używaniem sztucznych ogni lub fajerwerków,
- spowodowanych działaniem czynników zewnętrznych, które nie miały charakteru nagłego,
- spowodowanych wadą produktu, który nie był wystarczająco przetestowany przed wprowadzeniem go na rynek;
- w samym produkcie,
- wyrządzonych przez dostarczoną lub wyprodukowaną energię,
- a ponadto:
- roszczeń o wykonanie lub należyte wykonanie zobowiązania,
- błędów w sztuce lekarskiej,
- szkód wyrządzonych w związku z wykonywaniem zabiegów medycznych.
- ! W ubezpieczeniu ochrony prawnej i asysty prawnej – ochroną nie obejmujemy m.in.:
- sporów pozostających poza jurysdykcją prawa polskiego,
- sporów z zakresu prawa celnego, zamówień publicznych, handlowego, autorskiego, patentowego, znaków towarowych lub pozostałego dot. własności intelektualnej, karnego skarbowego, podatkowego, budowlanego oraz dot. dotacji z funduszy Unii Europejskiej,
- spraw związanych z posiadaniem lub użytkowaniem pojazdów mechanicznych,
- sporów, które wystąpiły w wyniku winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa,
- w ubezpieczeniu asysty prawnej – spraw, w których niezbędna jest analiza, weryfikacja lub sporządzenie dokumentów o łącznej objętości przekraczającej 10 kart A4.
- ! W ubezpieczeniu następstw nieszczęśliwych wypadków – ochroną nie obejmujemy m.in.:
- zdarzeń, które nie są nagłe, niepewne i niezależne od woli ubezpieczonego lub ubezpieczającego,
- wszelkich chorób lub stanów chorobowych,
- wypadków, do których doszło w wyniku wyczynowego uprawiania sportów lub uprawiania sportów wysokiego ryzyka,
- wypadków powstałych w wyniku posługiwania się przez ubezpieczonego petardami lub innymi materiałami wybuchowymi.
- ! W ubezpieczeniu assistance – ochroną nie obejmujemy m.in.:
- zdarzeń, które nie są nagłe, niepewne i niezależne od woli ubezpieczonego lub ubezpieczającego,
- kosztów materiałów i części zamiennych.
- ! Pozostałe wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności są określone w ogólnych warunkach ubezpieczenia.



Gdzie obowiązuje ubezpieczenie?

- ✓ Ubezpieczenie obowiązuje w Polsce. Ubezpieczenia przenośnego sprzętu elektronicznego i odpowiedzialności cywilnej można rozszerzyć na terytoria innych państw.



Co należy do obowiązków ubezpieczonego?

- Ubezpieczający ma obowiązek:
 - zapłacić składkę,
 - odpowiedzieć na wszystkie pytania, które zamieściliśmy we wniosku lub zadaliśmy pisemnie.
- Ubezpieczający i ubezpieczony mają obowiązek:
 - w trakcie trwania umowy ubezpieczenia:
 - zawiadomić nas o zmianach okoliczności, o które pytaliśmy w formularzu oferty (wniosku) lub innych pismach, zanim zawarliśmy umowę,
 - utrzymywać przedmiot ubezpieczenia w należytym stanie technicznym, przestrzegać powszechnie obowiązujących przepisów mających na celu zapobieganie powstaniu szkody;
 - gdy zajdzie wypadek:
 - użyć dostępnych środków, aby ratować przedmiot ubezpieczenia oraz zapobiec szkodzie lub zmniejszyć jej rozmiary,
 - niezwłocznie powiadomić straż pożarną, policję lub inne służby – jeżeli okoliczności lub rodzaj szkody wymagają obecności tych służb w miejscu jej powstania,
 - niezwłocznie zawiadomić nas o zdarzeniu albo szkodzie i postępować zgodnie z otrzymanymi dyspozycjami,
 - w ubezpieczeniu OC – udzielić pełnomocnictw i upoważnień, które są nam niezbędne, aby podjąć działania zmierzające do wyjaśnienia sprawy oraz obrony przed roszczeniami osób trzecich,
 - w ubezpieczeniu ochrony prawnej – informować nas o stanie sprawy oraz konsultować wszelkie czynności podejmowane w związku ze zgłoszonym sporem prawnym,
 - w ubezpieczeniu NNW – starać się złagodzić skutki zdarzenia poprzez niezwłoczne uzyskanie pomocy lekarskiej i poddanie się zaleconemu leczeniu, a także dostarczyć nam dokumentację medyczną dotyczącą wypadku,
 - w ubezpieczeniu assistance – niezwłocznie, w ciągu 48 godzin od wystąpienia wypadku ubezpieczeniowego lub pojawienia się konieczności skorzystania z usług assistance, powiadomić o tym nasze centrum operacyjne.



Jak i kiedy należy opłacać składki?

W zależności od wyboru składkę opłaca się jednorazowo albo w ratach. Wysokość składki i terminy jej zapłaty potwierdzamy w polisie.



Kiedy rozpoczyna się i kończy ochrona ubezpieczeniowa?

- Nasza odpowiedzialność rozpoczyna się w dniu, który wskazaliśmy w polisie jako początek okresu ubezpieczenia. Rozpoczyna się ona w tym dniu pod warunkiem, że ubezpieczający zawarł z nami umowę ubezpieczenia i zapłacił składkę lub jej pierwszą ratę.
- W ubezpieczeniu stosujemy karencję. Z tego względu nasza odpowiedzialność zaczyna się, gdy minie określony czas od dnia, w którym zawarliśmy umowę ubezpieczenia. Karencję stosujemy w ubezpieczeniu powodzi. Karencji nie stosujemy, gdy ubezpieczający nieprzerwanie kontynuuje ubezpieczenie od tego ryzyka.
- Umowa ubezpieczenia wygasa, gdy:
 - upłynie okres ubezpieczenia, na jaki zawarliśmy ją z ubezpieczającym,
 - wyzerpią się wszystkie limity świadczeń, suma albo sumy ubezpieczenia, suma albo sumy gwarancyjne – które stanowią górną granicę naszej odpowiedzialności,
 - własność przedmiotu ubezpieczenia przejdzie na nowego właściciela, a ubezpieczający nie przeniesie praw z umowy ubezpieczenia na nabywcę przedmiotu ubezpieczenia,
 - zakończy się 30-dniowy okres wypowiedzenia umowy ubezpieczenia – jeżeli ubezpieczający ją wypowie,
 - ubezpieczający odstąpi od umowy ubezpieczenia,
 - doręczymy ubezpieczającemu nasze oświadczenie o rozwiązaniu umowy ubezpieczenia ze skutkiem natychmiastowym,
 - upłynie ostatni dzień dodatkowego terminu na opłacenie składki lub jej raty, który wyznaczyliśmy w wezwaniu do zapłaty,
 - nastąpi dzień, który w porozumieniu z ubezpieczającym określiliśmy jako dzień rozwiązania umowy.



Jak rozwiązać umowę?

- Oświadczenie ubezpieczającego dotyczące rozwiązania umowy powinno być sporządzone na piśmie i dostarczone do Compensa TU S.A. Vienna Insurance Group pocztą tradycyjną lub w formie elektronicznej.

	Rodzaj informacji	Numer jednostki redakcyjnej OWU
Przesłanki, których zaistnienie zobowiązuje Compensę do wypłaty odszkodowania	Postanowienia ogólne	Pkt. 7–15, 41, 42, 43, 45, 46, 48, 54, 64, 65, 67–73, 75, 79–83
	Dział II – ubezpieczenie mienia od pożaru i innych zdarzeń losowych oraz od kradzieży z włamaniem i rozboju	Pkt. 94–107
	Dział III – ubezpieczenie szyb	Pkt. 131–133, 135
	Dział IV – ubezpieczenia mienia w transporcie	Pkt. 140–146, 149–151
	Dział V – ubezpieczenie sprzętu elektrycznego od wszystkich ryzyk	Pkt. 157, 158, 164–173, 179–180, 182, 187–189, 191, 193
	Dział VI – ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej	Pkt. 195–202, 210–213, 217
	Dział VII – ubezpieczenie ochrony prawnej i asysty prawnej	Pkt. 219–224, 227–230, 232, 233, 243–251
	Dział VIII – grupowe ubezpieczenie następstw nieszczęśliwych wypadków	Pkt. 252, 253, 255, 256, 262–272
	Dział IX – usługi assistance	Pkt. 273–277
	Dział X – klauzule dodatkowe i warunki szczegółowe	Pkt. 280 ppkt. 1), 4), 281 ppkt. 1)–2), 282 ppkt. 1), 283 ppkt. 1)–6), 284, 285 ppkt. 1)–3), 286 ppkt. 1)–3), 287 ppkt. 1)–3), 288 ppkt. 1)–3), 289 ppkt. 1)–3), 290 ppkt. 1)–4), 291 ppkt. 1), 2); 292 ppkt. 1), 293 ppkt. 1)–4), 6)–7), 294 ppkt. 1)–2), 295 ppkt. 1)–3), 296 ppkt. 1)–3), 297 ppkt. 1)–2), 298 ppkt. 1), 4), 299 ppkt. 1), 2), 4)–7), 300 ppkt. 1)–3), 301 ppkt. 1)–3), 302, 303, 304, 305 ppkt. 1), 306 ppkt. 1), 2), 307 ppkt. 1), 308 ppkt. 1), 309 ppkt. 1), 2); 310 ppkt. 1); 311 ppkt. 1)–3); 312 ppkt. 1), 2); 313 ppkt. 1)–3); 314 ppkt. 1)–3); 315 ppkt. 1)–5); 316 ppkt. 1), 3); 317 ppkt. 1)–3); 318 ppkt. 1), 2); 319 ppkt. 1)–3); 320 ppkt. 1)–5), 7); 321 ppkt. 1), 2); 322 ppkt. 1)–6); 323 ppkt. 1)–3), 7)–9); 324 ppkt. 1), 3); 325 ppkt. 1)–6); 326 ppkt. 1), 2), 4), 5); 327 ppkt. 1)–5); 328 ppkt. 1)–3)

Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności Compensy uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	Postanowienia ogólne	Pkt. 16–18, 47, 75–77, 81–83, 86, 87, 339, 340
	Dział II – ubezpieczenie mienia od pożaru i innych zdarzeń losowych oraz od kradzieży z włamaniem i rozboju	Pkt. 108–114, 116, 117, 118, 124, 125 ppkt. 1), 3), 126, 127, 130
	Dział III – ubezpieczenie szyb	Pkt. 137–139
	Dział IV – ubezpieczenia mienia w transporcie	Pkt. 142, 145, 152–156
	Dział V – ubezpieczenie sprzętu elektronicznego od wszystkich ryzyk	Pkt. 160–163, 165, 167, 174, 175, 177, 178, 183, 184, 186, 191, 192, 194
	Dział VI – ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej	Pkt. 199, 201, 202–209, 215, 218
	Dział VII – ubezpieczenie ochrony prawnej i asysty prawnej	Pkt. 226, 234–238, 240–242
	Dział VIII – grupowe ubezpieczenie następstw nieszczęśliwych wypadków	Pkt. 255–258, 261, 267, 269, 270, 271
	Dział IX – usługi assistance	Pkt. 277–279
	Dział X – klauzule dodatkowe i warunki szczegółowe	Pkt. 280 ppkt. 2), 4); 281 ppkt. 2)–3); 282; 283 ppkt. 5)–7), 9); 284; 285 ppkt. 2), 3), 5)–8); 286 ppkt. 5)–7); 287 ppkt. 3), 5), 6); 288 ppkt. 3), 5)–8); 289; 290 ppkt. 4), 5), 7); 291 ppkt. 2), 3); 292 ppkt. 3), 4); 293 ppkt. 3), 4), 7)–9); 294 ppkt. 2)–3); 295 ppkt. 2)–6); 296 ppkt. 3)–5); 297 ppkt. 3), 5); 298 ppkt. 3), 5); 299 ppkt. 10), 12), 13), 15), 17), 19)–22); 300 ppkt. 3), 4); 301 ppkt. 3)–5); 302; 303 ppkt. 2); 304 ppkt. 2); 305 ppkt. 2)–4); 306 ppkt. 2)–4); 307 ppkt. 2)–3); 308 ppkt. 2)–3); 309 ppkt. 2)–5); 310 ppkt. 2)–3); 311 ppkt. 3)–7); 312 ppkt. 2), 4); 313 ppkt. 3)–6); 314 ppkt. 2)–6); 315 ppkt. 5), 6); 316 ppkt. 2), 4), 5); 317 ppkt. 4)–6); 318 ppkt. 3), 4); 319 ppkt. 3)–7); 320 ppkt. 5), 6), 8), 9); 321 ppkt. 2)–4); 322 ppkt. 7)–9); 323 ppkt. 2), 4)–6), 11), 12); 324 ppkt. 2), 4); 325 ppkt. 9)–11), 13), 15), 17); 326 ppkt. 3), 5); 327 ppkt. 2)–4), 6), 7); 328 ppkt. 2)–4)
	Słownik	8), 11), 14), 29), 38), 49), 51), 70), 75), 78), 93)

DZIAŁ I.	POSTANOWIENIA WSPÓLNE	8
	Postanowienia ogólne	8
	Przedmiot, miejsce i zakres ubezpieczenia	8
	Ogólne wyłączenia naszej odpowiedzialności	8
	Zawarcie, zmiany i rozwiązanie umowy	8
	Zapłata i wysokość składki za ubezpieczenie	9
	Obowiązki umowne (powinności) ubezpieczającego i ubezpieczonego w związku z zawarciem umowy ubezpieczenia i zabezpieczeniem przedmiotu ubezpieczenia	9
	Obowiązki ubezpieczającego i ubezpieczonego w razie wystąpienia wypadku ubezpieczeniowego	10
	Ustalenie wysokości odszkodowania	11
	Wypłata odszkodowania i świadczenia	11
DZIAŁ II.	UBEZPIECZENIE MIENIA OD POŻARU I INNYCH ZDARZEŃ LOSOWYCH ORAZ OD KRADZIEŻY Z WŁAMANIEM I ROZBOJU	11
	Przedmiot ubezpieczenia	11
	Zakres ubezpieczenia	11
	Ograniczenia zakresu ubezpieczenia i wyłączenia naszej odpowiedzialności	12
	Suma ubezpieczenia i limity odpowiedzialności	13
	Ustalenie wysokości szkody	13
DZIAŁ III.	UBEZPIECZENIE SZYB	14
	Ubezpieczenie szyb i innych przedmiotów szklanych od stłuczenia	14
	Przedmiot i zakres ubezpieczenia	14
	Wyłączenia odpowiedzialności	14
DZIAŁ IV.	UBEZPIECZENIE MIENIA W TRANSPORCIE	14
	Przedmiot i zakres ubezpieczenia	14
	Obowiązki ubezpieczonego i ubezpieczającego w związku z ubezpieczeniem mienia w transporcie	14
	Ograniczenia zakresu ubezpieczenia i wyłączenia naszej odpowiedzialności	15
DZIAŁ V.	UBEZPIECZENIE SPRZĘTU ELEKTRONICZNEGO OD WSZYSTKICH RYZYK	15
	Przedmiot ubezpieczenia	15
	Ograniczenia zakresu ubezpieczenia i wyłączenia naszej odpowiedzialności	15
	Zakres ubezpieczenia sprzętu elektronicznego	16
	Suma ubezpieczenia i limity naszej odpowiedzialności	16
	Ustalenie wysokości szkody w sprzęcie elektronicznym	16
	Ubezpieczenie danych, programów i wymiennych nośników danych	17
	Ubezpieczenie dodatkowych kosztów działalności spowodowanych szkodą w sprzęcie elektronicznym	17
DZIAŁ VI.	UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ	17
	Przedmiot i zakres ubezpieczenia	17
	Ograniczenia zakresu ubezpieczenia i wyłączenia naszej odpowiedzialności	17
	Czasowy zakres pokrycia	19
	Suma gwarancyjna	19
	Ustalenie wysokości odszkodowania	19
DZIAŁ VII.	UBEZPIECZENIE OCHRONY PRAWNEJ I ASYSTY PRAWNEJ	19
	Przedmiot ubezpieczenia	19
	Zakres ubezpieczenia ochrony prawnej	19
	Zakres ubezpieczenia asysty prawnej	19
	Wyłączenia naszej odpowiedzialności	20
	Suma ubezpieczenia i limity świadczeń	20
	Zgłoszenie szkody z ochrony prawnej oraz uzyskanie asysty prawnej	20
DZIAŁ VIII.	GRUPOWE UBEZPIECZENIE NASTĘPSTW NIESZCZĘŚLIWYCH WYPADKÓW	20
	Przedmiot i zakres ubezpieczenia	20
	Wyłączenia naszej odpowiedzialności	20
	Suma ubezpieczenia	21
	Ustalenie wysokości i wypłata świadczenia	21
DZIAŁ IX.	USŁUGI ASSISTANCE	21
	Przedmiot i zakres ubezpieczenia	21
	Wyłączenia naszej odpowiedzialności	21
DZIAŁ X.	KLAUZULE DODATKOWE I WARUNKI SZCZEGÓŁOWE	22
	Klauzule dodatkowe włączone do ubezpieczenia mienia od pożaru i innych zdarzeń losowych oraz od kradzieży z włamaniem – zgodnie z Działem II, i do ubezpieczenia sprzętu elektronicznego od wszystkich ryzyk – zgodnie z Działem V	22
	Klauzule dodatkowe stosowane w ubezpieczeniu mienia od pożaru i innych zdarzeń losowych oraz od kradzieży z włamaniem i rozboju – zgodnie z Działem II	22
	Klauzule dodatkowe stosowane w ubezpieczeniu mienia od pożaru i innych zdarzeń losowych oraz od kradzieży z włamaniem – zgodnie z Działem II, i w ubezpieczeniu sprzętu elektronicznego od wszystkich ryzyk – zgodnie z Działem V	24
	Klauzule dodatkowe stosowane w ubezpieczeniu sprzętu elektronicznego od wszystkich ryzyk – zgodnie z Działem V	26
	Klauzule dodatkowe, które mają zastosowanie w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej – zgodnie z Działem VI	26
	Warunki szczegółowe ubezpieczenia mienia od pożaru i innych zdarzeń losowych oraz od kradzieży z włamaniem i rozboju – zgodnie z Działem II, i odpowiedzialności cywilnej – zgodnie z Działem VI	29
	Postanowienia końcowe	30
	Reklamacje	30
	Zawiadomienia i oświadczenia	31
	Obowiązywanie OWU	31
SŁOWNIK		31
Aneks nr 1		34

DZIAŁ I. POSTANOWIENIA WSPÓLNE

Postanowienia ogólne

- Ogólne warunki ubezpieczenia Pakiet BIZNES – które dalej nazywamy OWU – są częścią umowy ubezpieczenia oznaczonych znakiem towarowym „Wiener”, zawieranych przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń Spółkę Akcyjną Vienna Insurance Group. Tę umowę jako Compensa (dalej: my) zawieramy z:
 - przedsiębiorcami, którzy wykonują działalność gospodarczą zarejestrowaną w Polsce, lub
 - jednostkami organizacyjnymi, które nie mają osobowości prawnej.Ten, z kim zawieramy umowę, to ubezpieczający.
- Ubezpieczający może zawrzeć umowę dla siebie lub na cudzy rachunek. Podmiot, dla którego ubezpieczający zawiera umowę, i którego dotyczy ubezpieczenie, jest ubezpieczonym. Jeśli ubezpieczający zawarł umowę dla siebie, jest jednocześnie ubezpieczającym i ubezpieczonym.
- W porozumieniu z ubezpieczającym możemy wprowadzić do umowy ubezpieczenia postanowienia, których nie ma w OWU. Aby takie postanowienia, jak również wszystkie inne zmiany umowy ubezpieczenia, były ważne, muszą mieć formę pisemną.
- W umowie ubezpieczenia, którą zawieramy na podstawie OWU, stosujemy prawo polskie.
- Jeśli jakiegś kwestii nie opisaliśmy w OWU, to stosujemy przepisy prawa polskiego, przede wszystkim przepisy Kodeksu cywilnego oraz aktów prawnych, które regulują działalność ubezpieczeniową.
- Niektórych pojęć używamy w OWU w specjalnym znaczeniu. Wyjaśniamy je w Słowniku na końcu OWU. Należy się z nimi zapoznać, żeby wiedzieć, jak je rozumieć.

Przedmiot, miejsce i zakres ubezpieczenia

- Stosownie do wniosku ubezpieczającego, umowa może dotyczyć ubezpieczenia:
 - mienia od pożaru i innych zdarzeń losowych oraz od kradzieży z włamaniem i rozboju (Dział II);
 - szyb od stłuczenia (Dział III);
 - mienia w transporcie (Dział IV);
 - sprzętu elektronicznego od wszystkich ryzyk (Dział V);
 - odpowiedzialności cywilnej (Dział VI);
 - ochrony prawnej i asysty prawnej (Dział VII);
 - grupowego ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków pracowników ubezpieczonego (Dział VIII);
 - usług assistance (Dział IX);
 - klauzul dodatkowych (Dział X).
- Jeżeli działalność gospodarcza jest prowadzona w budynku, budowli lub lokalu użytkowanym na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, to umowa ubezpieczenia budynku, budowli lub lokalu może być zawarta na rzecz właściciela – także, jeśli jest osobą fizyczną i nie jest przedsiębiorcą.
- Budynki, lokale, budowle, nakłady inwestycyjne, środki obrotowe, maszyny, urządzenia, wyposażenie, rzeczy ruchome osób trzecich, wartości pieniężne, pojazdy nowe, pojazdy używane, sprzęt elektroniczny i szyby ubezpieczamy w Polsce, w miejscu, w którym ubezpieczony prowadzi działalnością gospodarczą, i którego adres ubezpieczający wskazał w umowie ubezpieczenia (miejsce ubezpieczenia).
- Rzeczy ruchome, wartości pieniężne, sprzęt elektroniczny, pojazdy nowe i pojazdy używane ubezpieczamy wewnątrz budynku lub lokalu w miejscu ubezpieczenia – z zastrzeżeniem pkt. 11, 12 i 14. W miejscu ubezpieczenia mogą być ubezpieczone również:
 - pojazdy nowe i pojazdy używane przechowywane na placu, poza budynkiem lub lokalem; oraz
 - takie rzeczy ruchome, których producent lub dostawca dopuszcza przechowywanie poza budynkiem lub lokalem.
- Mienie pracownicze ubezpieczamy w każdym miejscu w Polsce, w którym pracownicy świadczą pracę na polecenie ubezpieczonego.
- Środki obrotowe, maszyny, urządzenia i wartości pieniężne w transporcie ubezpieczamy w Polsce.
- Maszyny i urządzenia budowlane, sprzęt, narzędzia i wyposażenie budowy ubezpieczamy w Polsce:
 - w miejscu ubezpieczenia; oraz
 - w innym miejscu niż miejsce ubezpieczenia, gdzie ubezpieczony wykonuje pracę.Mogą być one ubezpieczone, jeżeli znajdują się wewnątrz budynku, w lokalu lub na placu.
- Przeñośny sprzęt elektroniczny ubezpieczamy w Polsce i innych krajach Unii Europejskiej oraz w Islandii, Lichtensteinie, Norwegii, Monako, San Marino, Szwajcarii, Watykanie i Wielkiej Brytanii.
- Odpowiedzialność cywilną ubezpieczamy w Polsce, chyba że na wniosek ubezpieczającego do polisy włączyliśmy Klauzulę 1. Włączenie odpowiedzialności za szkody powstałe poza terytorium Polski.

Ogólne wyłączenia naszej odpowiedzialności

- Nie ubezpieczamy szkód, które:
 - ubezpieczający lub ubezpieczony wyrządził w stanie po użyciu alkoholu lub pod wpływem środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych – w rozumieniu przepisów ustawy o przeciwdziałaniu narkomanii;
 - powstały w związku z działaniami wojennymi, stanem wyjątkowym, stanem wojennym, sabotażem, działaniem energii jądrowej lub skażeniem radioaktywnym, konfiskatą, nacjonalizacją, zajęciem, zarekwirowaniem lub zniszczeniem – na podstawie obowiązujących przepisów prawa;
 - są następstwem aktu terroru, lokautu, zamieszek lub strajku, chyba że na wniosek ubezpieczającego do polisy jest włączona Klauzula 11. Ubezpieczenie szkód spowodowanych aktem terroru, lokautem, strajkiem lub zamieszkami;
 - wiążą się z odpowiedzialnością regulowaną w prawie górniczym i geologicznym;

- powstały przed zawarciem umowy ubezpieczenia;
- powstały w związku z niedopełnieniem powinności ubezpieczeniowych określonych w pkt. 42–65 OWU w zakresie, w jakim nieprzestrzeganie tych powinności wpłynęło na powstanie lub rozmiar szkody;
- polegają na uszkodzeniu, zmianie, zniszczeniu, ograniczeniu funkcjonalności, dostępności lub działania jakiegokolwiek systemu, sprzętu elektronicznego lub jego elementów, programów, danych, nośników danych służących do przechowywania danych w formie elektronicznej, mikroprocesorów, układów scalonych lub podobnych urządzeń – jeśli te zdarzenia nastąpiły w wyniku działania szkodliwego, przestępczego lub złośliwego oprogramowania;
- powstały w budynkach i lokalach nieużytkowanych dłużej niż 60 dni (bez przerwy) oraz w rzeczach ruchomych, nakładach inwestycyjnych, wartościach pieniężnych, sprzęcie elektronicznym, pojazdach nowych i używanych, maszynach i urządzeniach budowlanych oraz sprzęcie i wyposażeniu budowy, które się w nich znajdują. Nie będziemy stosować tego wyłączenia, jeżeli ubezpieczający lub ubezpieczony powiadomił nas na piśmie o przerwie w użytkowaniu i pisemnie potwierdziliśmy ochronę ubezpieczeniową w czasie, gdy budynek/lokal nie jest użytkowany. Za użytkowanie nie uważamy okresowego doglądania nieużytkowanej nieruchomości;
- są spowodowane systematycznym zawilgacaniem przedmiotu ubezpieczenia, zagrzybieniem, przemarzaniem lub zamarzaniem ścian;
- są spowodowane przenikaniem wody z gruntu, chyba że przenikanie to wynika bezpośrednio z wystąpienia powodzi, a ubezpieczenie chroni przed jej skutkiem;
- powstały wskutek systematycznego oddziaływania dymu, sadzy lub temperatury;
- są spowodowane promieniowaniem wysokoenergetycznym, jonizującym, laserowym lub powstały w związku z oddziaływaniem pola magnetycznego lub elektromagnetycznego;
- są wynikiem powodzi lub osuwania się ziemi na terenach między wałem przeciwpowodziowym a linią brzegu, lub w strefie wybrzeża morskiego, czyli na obszarze, w którym możliwe jest oddziaływanie fal, pływów i prądów przybrzeżnych;
- powstały wskutek nieuprawnionych zmian w projektach, prowadzenia robót budowlanych bez stosownych pozwoleń lub przez osoby, które nie mają stosownych uprawnień;
- powstały w mieniu przedsiębiorców, w stosunku do których złożono wnioski o ogłoszenie upadłości, lub będących w upadłości lub w likwidacji.
- Stosujemy wyłączenie albo ograniczenie swojej odpowiedzialności, jeżeli pomiędzy wypadkiem ubezpieczeniowym lub szkodą a okolicznością wskazaną w postanowieniach dotyczących danego wyłączenia albo ograniczenia odpowiedzialności, istnieje adekwatny związek przyczynowo-skutkowy, czyli gdy wypadek ubezpieczeniowy lub szkoda jest typowym, normalnym następstwem wspomnianej okoliczności.
- Nie ubezpieczamy:
 - strat wody i innych cieczy, gazu i prądu;
 - zapłaty kar umownych, grzywien oraz innych kar finansowych lub odszkodowań karnych;
 - kosztów usunięcia wad materiałowych, projektowych i wykonawczych;
 - kosztów konserwacji oraz normalnego utrzymania mienia w stanie użyteczności.

Zawarcie, zmiany i rozwiązanie umowy

- Umowę ubezpieczenia zawieramy z ubezpieczającym, na jego pisemny wniosek. Wniosek jest integralną częścią umowy ubezpieczenia.
- Umowę ubezpieczenia zawieramy na rok. Okres ubezpieczenia wskazujemy w polisie.
- Nasza odpowiedzialność rozpoczyna się w dniu oznaczonym w polisie jako początek okresu ubezpieczenia, nie wcześniej jednak niż od dnia następnego po zawarciu umowy ubezpieczenia i po zapłaceniu składki lub jej pierwszej raty.
- Jeżeli wskazaliśmy w polisie odroczony termin płatności składki lub jej pierwszej raty, to nasza odpowiedzialność rozpoczyna się w dniu, który jest oznaczony w polisie jako początek okresu ubezpieczenia.
- W ubezpieczeniu od powodzi stosujemy karencję, która wynosi 14 dni. Oznacza to, że nasza odpowiedzialność za szkody wyrządzone przez powódź rozpoczyna się 15. dnia licząc od daty zawarcia umowy ubezpieczenia. Karencji nie stosujemy, gdy ubezpieczający nieprzerwanie kontynuuje u nas ubezpieczenie od powodzi.
- Już po zawarciu umowy ubezpieczenia ubezpieczający może pisemnie zawniekskować o podwyższenie lub obniżenie sumy ubezpieczenia, sumy gwarancyjnej, podlimitów i limitów odpowiedzialności. Zmiany w umowie ubezpieczenia potwierdzamy aneksem do polisy. Podwyższenie sumy ubezpieczenia, sumy gwarancyjnej, podlimitów lub limitów odpowiedzialności może powodować wzrost składki za ubezpieczenie proporcjonalnie do kwoty wzrostu i okresu ubezpieczenia. W takim przypadku ubezpieczający ma obowiązek opłacić dodatkową składkę w terminie, który wyznaczmy w aneksie do polisy.
- Umowa ubezpieczenia wygasa:
 - z upływem okresu ubezpieczenia, na jaki została zawarta;
 - z chwilą wyczerpania się sumy gwarancyjnej, sumy albo sum ubezpieczenia na skutek wypłaty odszkodowania lub odszkodowań. Umowa ubezpieczenia wygasa w części dotyczącej przedmiotu ubezpieczenia, dla którego wypłata odszkodowania wyczerpała sumę ubezpieczenia/gwarancyjną;
 - z końcem okresu wypowiedzenia umowy ubezpieczenia;
 - z dniem doręczenia ubezpieczającemu naszego oświadczenia o rozwiązaniu umowy ubezpieczenia ze skutkiem natychmiastowym – dotyczy to sytuacji, o których mowa w pkt. 26 i pkt. 27 OWU;
 - z chwilą przejścia własności przedmiotu ubezpieczenia na nowego właściciela, o ile prawa z umowy ubezpieczenia nie zostały przeniesione na nabywcę. Umowa ubezpieczenia wygasa w części dotyczącej tego przedmiotu ubezpieczenia;
 - jeżeli ubezpieczający opłaca składkę w ratach i nie zapłaci w ustalonym terminie kolejnej raty składki. Nasza odpowiedzialność wygasa z upływem ostatniego dnia dodatkowego terminu na opłacenie raty składki wyznaczonego w wezwaniu do zapłaty;
 - z dniem określonym w porozumieniu stron dotyczącym rozwiązania umowy.

26. Jeżeli ponosimy odpowiedzialność jeszcze przed zapłaceniem składki lub jej pierwszej raty, a ubezpieczający nie opłaci składki lub jej pierwszej raty w wyznaczonym terminie, możemy wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym i żądać zapłaty składki za okres, przez który ponosiliśmy odpowiedzialność. Jeśli nie wypowiedziemy umowy, to wygasa ona z końcem okresu, za który przypadała niezapłacona składka.
27. Jeżeli w trakcie trwania umowy ubezpieczenia ujawnią się okoliczności, które pociągają za sobą istotną zmianę prawdopodobieństwa wystąpienia wypadku ubezpieczeniowego, to każda ze stron może żądać odpowiedniej zmiany wysokości składki – poczynając od chwili, w której zaszła ta okoliczność, nie wcześniej jednak niż od początku bieżącego okresu ubezpieczenia. W razie zgłoszenia takiego żądania, druga strona może w ciągu 14 dni wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym.
28. Umowę ubezpieczenia zawartą na czas określony możemy wypowiedzieć ze skutkiem natychmiastowym w sytuacjach wskazanych w przepisach prawa, a także, jeżeli:
 - 1) ubezpieczający zataił lub podał nieprawdziwe okoliczności, o które pytalśmy przed zawarciem umowy, a które miały wpływ na ocenę ryzyka ubezpieczeniowego lub wysokość składki;
 - 2) ubezpieczający lub ubezpieczony (jeżeli umowa jest zawarta na jego rzecz), popełnił przestępstwo, które jest związane z zawarciem lub wykonywaniem umowy ubezpieczenia;
 - 3) ubezpieczony nie wyraził zgody na oględziny w miejscu ubezpieczenia lub będzie utrudniał ich przeprowadzenie.
29. Ubezpieczający ma prawo odstąpić od umowy ubezpieczenia zawartej na okres dłuższy niż 6 miesięcy:
 - 1) w terminie 30 dni od zawarcia umowy ubezpieczenia – jeśli jest osobą fizyczną;
 - 2) w terminie 7 dni od zawarcia umowy ubezpieczenia – jeśli jest przedsiębiorcą.
 Odstąpienie od umowy nie zwalnia ubezpieczającego z obowiązku opłacenia składki za okres, w jakim udzielaliśmy ochrony ubezpieczeniowej.
30. Jeżeli przedmiot ubezpieczenia zostanie sprzedany, to prawa z umowy ubezpieczenia mogą być przeniesione na nabywcę na podstawie zgodnego oświadczenia zbywcy i nabywcy, pod warunkiem uzyskania naszej zgody.
31. W razie przeniesienia praw z umowy ubezpieczenia, na nabywcę przechodzą także obowiązki, które ciążyły na zbywcy. Zbywca odpowiada solidarnie z nabywcą za zapłatę składki, która przypada za czas od chwili przejścia przedmiotu ubezpieczenia na nabywcę.
32. Jeżeli prawa z umowy ubezpieczenia nie zostały przeniesione na nabywcę przedmiotu ubezpieczenia, umowa ubezpieczenia rozwiązuje się z chwilą przejścia przedmiotu ubezpieczenia na nabywcę.
33. Zasad określonych w pkt. 30–32 OWU nie stosujemy przy przenoszeniu odpowiedzialności, jakie powstały lub mogą powstać wskutek zajścia wypadku przewidzianego w umowie.

Zapłata i wysokość składki za ubezpieczenie

34. Ubezpieczający ma obowiązek zapłacić składkę w wysokości wskazanej w polisie. Jeżeli wpłacona kwota będzie niższa niż ta, która wynika z umowy ubezpieczenia, nie uznajemy tego za opłacenie składki lub jej raty.
35. Składkę obliczamy za czas trwania naszej odpowiedzialności, na podstawie taryfy składek, która obowiązuje w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia. Uwzględniamy także indywidualną ocenę ryzyka.
36. Składka może być rozłożona na raty. Wysokość oraz terminy zapłaty pierwszej raty i kolejnych rat wskazujemy w polisie.
37. Jeżeli za składkę lub ratę składki ubezpieczający płaci przelewem bankowym, kartą płatniczą lub przekazem pocztowym, za zapłatę uważamy chwilę złożenia zlecenia zapłaty w banku lub w urzędzie pocztowym, lub datę operacji kartą płatniczą – pod warunkiem, że na rachunku ubezpieczającego znajdowały się wystarczające środki finansowe. W innym razie, za datę zapłaty uważamy dzień, w którym na nasz rachunek wpłynęła pełna kwota wymaganej składki lub jej raty.
38. Jeżeli ubezpieczający zawarł polisę na swoją rzecz (jest ubezpieczonym), to potrącamy z odszkodowania niezapłaconą składkę lub jej raty, gdy:
 - 1) wystąpi szkoda, która spowoduje całkowite zniszczenie przedmiotu ubezpieczenia albo jego utratę; lub
 - 2) suma ubezpieczenia wyczerpie się z powodu wypłaty odszkodowania lub odszkodowań.
 Nie potrącamy składki lub jej rat z odszkodowania lub świadczenia z tytułu odpowiedzialności cywilnej. W ubezpieczeniu następstw nieszczęśliwych wypadków nie potrącamy składki ze świadczenia, jeżeli poszkodowanym jest pracownik ubezpieczonego.
39. Wysokość składki ubezpieczeniowej zależy od:
 - 1) przedmiotu ubezpieczenia;
 - 2) adresu miejsca ubezpieczenia;
 - 3) sum ubezpieczenia (sumy gwarancyjnej);
 - 4) zakresu ubezpieczenia;
 - 5) okresu ubezpieczenia;
 - 6) rodzaju działalności gospodarczej prowadzonej przez ubezpieczonego;
 - 7) zastosowanych zniżek i zwwyżek;
 - 8) liczby i rodzaju szkód, o które pytalśmy w naszym formularzu;
 - 9) w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej – dodatkowo od wysokości planowanych w okresie ubezpieczenia obrotów;
 - 10) w ubezpieczeniu następstw nieszczęśliwych wypadków – dodatkowo od liczby osób ubezpieczonych.
40. Jeżeli ubezpieczający podał nam nieprawdziwe dane, na podstawie których obliczyliśmy składkę, to ma on obowiązek na nasze wezwanie dopłacić różnicę pomiędzy należną składką a składką, którą uwzględniliśmy w umowie ubezpieczenia. Dopłata różnicy w składce staje się natychmiast wymagalna, gdy zaistnieje szkoda. Jeżeli ubezpieczający zawarł polisę na swoją rzecz, różnicę tę możemy potrącić z odszkodowania lub świadczenia. Nie potrącamy składki lub jej rat z odszkodowania lub świadczenia z tytułu odpowiedzialności cywilnej. W ubezpieczeniu następstw nieszczęśliwych wypadków nie potrącamy składki z tytułu odszkodowania lub świadczenia, jeżeli poszkodowanym jest pracownik ubezpieczonego.

Obowiązki umowne (powinności) ubezpieczającego i ubezpieczonego w związku z zawarciem umowy ubezpieczenia i zabezpieczeniem przedmiotu ubezpieczenia

41. Ubezpieczający lub ubezpieczony (jeżeli polisa jest zawarta na jego rzecz) ma obowiązek zawiadomić nas niezwłocznie o wszelkich zmianach okoliczności, o które pytalśmy w formularzu oferty (wniosku) lub innych pismach, zanim zawarliśmy z nim umowę.
42. Ubezpieczony, w celu zapobiegania powstaniu szkody, ma obowiązek przestrzegać powszechnie obowiązujących przepisów, zwłaszcza:
 - 1) przepisów prawa budowlanego;
 - 2) przepisów prawa, które dotyczą ochrony przeciwpożarowej;
 - 3) przepisów prawa, które dotyczą normalizacji, certyfikacji, budowy i eksploatacji urządzeń technicznych oraz wykonywania dozoru technicznego nad tymi urządzeniami;
 - 4) zaleceń producenta w zakresie montażu, warunków eksploatacji i sposobu użytkowania maszyn i urządzeń.
43. W związku z zawartą umową ubezpieczenia ubezpieczony ma obowiązek:
 - 1) podejmować stosowne działania zapobiegawcze oraz wszelkie uzasadnione środki ostrożności, aby zminimalizować ryzyko wystąpienia lub powiększenia się szkody;
 - 2) dokonywać bieżących konserwacji oraz dbać o instalacje i urządzenia doprowadzające i odprowadzające wodę, parę wodną lub inne ciecze, oraz stosować odpowiednie środki zabezpieczające przed mrozem instalacje i urządzenia narażone na jego działanie;
 - 3) przestrzegać postanowień dotyczących zabezpieczenia przedmiotu ubezpieczenia;
 - 4) dokonywać bieżących konserwacji i dbać o urządzenia oraz systemy zabezpieczające;
 - 5) przestrzegać naszych zaleceń zawartych w polisie;
 - 6) usunąć wskazane przez nas zagrożenia, w terminie wyznaczonym w polisie.
44. Ubezpieczający ma obowiązek przekazywać osobom, które przystępują do umowy ubezpieczenia, informacje o postanowieniach OWU, które określają przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń, a także informacje o ograniczeniach oraz wyłączeniach naszej odpowiedzialności, uprawniających do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia. Informacje powinny być przekazywane w formie uzgodnionej z osobą zainteresowaną.
45. Ubezpieczony ma obowiązek:
 - 1) prowadzić ewidencję ubezpieczonego mienia zgodnie z obowiązującymi przepisami, w tym w formie księgi rachunkowej lub podatkowej księgi przychodów i rozchodów; oraz
 - 2) przechowywać dokumentację księgową, w tym umowy, faktury i rachunki; a także
 - 3) zabezpieczać tę dokumentację przed kradzieżą, zniszczeniem lub zaginięciem – aby móc umożliwić, w razie szkody, ustalenie wartości przedmiotu ubezpieczenia.
46. Jeżeli ubezpieczony rozlicza się na podstawie przepisów o zryczałtowanym podatku od przychodów, to ma obowiązek:
 - 1) w ubezpieczeniu środków obrotowych:
 - a) przeprowadzić inwentaryzację zgodnie z przepisami w tym zakresie oraz przechowywać arkusze inwentaryzacyjne;
 - b) przechowywać dowody zakupu;
 - c) ewidencjonować przychody;
 - 2) w ubezpieczeniu maszyn, urządzeń i wyposażenia:
 - a) posiadać wykaz środków trwałych;
 - b) przechowywać dowody nabycia własności (np. faktury, umowy).
47. Jeżeli ubezpieczony naruszy obowiązki, o których mówimy w pkt. 45 lub 46 OWU, możemy zmniejszyć odszkodowanie w takim stopniu, w jakim naruszenie uniemożliwiło nam ustalenie okoliczności lub rozmiar szkody.
48. Jeżeli przedmiotem ubezpieczenia jest mienie ubezpieczone na podstawie Działu II lub sprzęt elektroniczny ubezpieczony na podstawie Działu V, to ubezpieczony ma obowiązek zabezpieczyć przedmiot ubezpieczenia w sposób wskazany w kolejnych punktach.
49. Ściany, sufity, podłogi, dachy i piwnice budynku powinny być wykonane z twardych materiałów, których zniszczenie lub pokonanie nie jest możliwe bez użycia narzędzi. Wszystkie otwory w ścianach, sufitach, podłogach, dachu powinny być w należytym stanie technicznym, zamknięte i zabezpieczone w taki sposób, żeby uniemożliwić dostęp osób trzecich bez dokonania włamania.
50. Pomieszczeń wykonanych w całości lub w części z siatki drucianej lub z innych materiałów azurowych, a także z brezentu lub powłok z tworzyw sztucznych (w tym budowli pneumatycznych, tuneli foliowych, namiotów) nie uważamy za należące do zabezpieczenia.
51. Wszystkie klucze do budynku, lokalu, klatek schodowych oraz sejfów i urządzeń do przechowywania wartości pieniężnych:
 - 1) muszą znajdować się w wyłącznym posiadaniu ubezpieczonego lub osób przez niego uprawnionych; i
 - 2) powinny być przechowywane w taki sposób, który chroni je przed kradzieżą lub dostępem do nich osób nieuprawnionych.
 W razie zagubienia albo zaginięcia kluczy (także kluczy zapasowych) ubezpieczony ma obowiązek bezzwłocznie wymienić zamki (kłódki) na własny koszt.
52. Wszystkie drzwi do budynku lub lokalu, w którym znajduje się przedmiot ubezpieczenia, powinny spełniać równocześnie następujące wymogi:
 - 1) powinny być w należytym stanie technicznym, tak skonstruowane, osadzone i zamknięte, że ich wyłamanie lub wyważenie nie jest możliwe bez użycia siły lub narzędzi, a otwarcie bez użycia podrobionych lub dopasowanych kluczy;
 - 2) drzwi oszklone powinny być wyposażone w zamki lub zasuw, których nie można otworzyć bez użycia klucza przez otwór wybity w szybie.
53. Rzeczy ruchome, pojazdy nowe i używane, maszyny i urządzenia budowlane oraz sprzęt, narzędzia i wyposażenie budowy, które są składowane w miejscu ubezpieczenia poza budynkiem lub lokalem, mogą być ubezpieczone w miejscu ubezpieczenia, jeśli miejsce to jest:
 - 1) trwale i w sposób ciągle ogrodzone ze wszystkich stron do wysokości co najmniej 1,6 m;

- 2) należyce oświetlone i zamknięte, tzn. każdy wjazd i każde wejście na posesję (brama wjazdowa i furtka) są zamknięte na co najmniej jeden zamek wielozastawkowy lub kłódkę wielozastawkową.
54. Jeżeli mienie wymienione w pkt. 48 OWU jest ubezpieczone od kradzieży z włamaniem, rozboju lub ubezpieczony jest sprzęt elektroniczny na podstawie Działu V, to ubezpieczony ma obowiązek zabezpieczyć przedmiot ubezpieczenia w taki sposób, jaki wskazaliśmy w pkt. 49–53 OWU, oraz dodatkowo w sposób wskazany w pkt. 55–65 OWU.
55. Sztaby, skoble oraz inne okucia zewnętrznych zabezpieczeń otworów drzwiowych i okiennych powinny być wmurowane w ściany lub przytwierdzone do muru od wewnątrz pomieszczenia w taki sposób, aby nie można ich było zdejmować z zewnątrz tego pomieszczenia.
56. Wszystkie drzwi do budynku lub lokalu, w którym znajduje się przedmiot ubezpieczenia, powinny spełniać równocześnie następujące wymogi:
- 1) powinny być zamykane na:
 - a) co najmniej dwa różne zamki wielozastawkowe, lub
 - b) na dwie różne kłódki wielozastawkowe zawieszone na oddzielnych skobach, lub
 - c) jeden zamek o podwyższonej odporności na włamanie posiadający atest wydany zgodnie z obowiązującymi normami przez jednostkę uprawnioną do certyfikacji, lub
 - d) jeden zamek otwierany za pomocą złożonego kodu dostępu innego niż klucz (karta magnetyczna, kod cyfrowy, czytnik biologiczny, np. linii papilarnych, tęcza oka) – wyłącznie w przypadku gdy ubezpieczone mienie znajduje się w budynku lub lokalu, w którym ustanowiono stały dozór, albo lokal jest wyposażony w czynne uzbrojenie sygnalizacyjno-alarmowe, lub drzwi powinny mieć podwyższoną odporność na włamanie potwierdzoną atestem wydanym zgodnie z obowiązującymi normami przez jednostkę uprawnioną do certyfikacji;
 - 2) drzwi dwuskrzydłowe powinny mieć wewnętrzne rygle (górny i dolny) unieruchamiające jedno ze skrzydeł.
57. Wszystkie zewnętrzne otwory oszkłone w budynkach i lokalach, w których znajduje się przedmiot ubezpieczenia, powinny być w należytym stanie technicznym, właściwie osadzone i zamknięte w sposób stanowiący przeszkodę, której sforsowanie nie jest możliwe bez użycia siły oraz narzędzi – czego dowodem będą pozostawione ślady włamania.
58. Wszystkie:
- 1) zewnętrzne otwory oszkłone w pomieszczeniach znajdujących się w piwnicach, suterenu lub na parterze, a także w pomieszczeniach znajdujących się na wyższych kondygnacjach, do których jest dostęp z przybudówek, balkonów, tarasów, dachów lub drabinek; jak również
 - 2) otwory na strychach i w piwnicach, z których jest przejście do dalszych pomieszczeń – powinny być na całej powierzchni zabezpieczone przeciw włamaniu osłoną mechaniczną, o której mowa w pkt. 59 OWU, lub szymbami antywłamaniowymi co najmniej klasy P3 (P3A), z atestem wydanym zgodnie z obowiązującymi normami przez jednostkę uprawnioną do certyfikacji.
59. Za przeciwwłamaniowe osłony mechaniczne uznajemy kraty stałe lub ruchome, rolety i okiennice. Przeciwwłamaniowe osłony mechaniczne powinny być takiej konstrukcji i tak założone, aby przedostanie się do wnętrza nie było możliwe bez ich usunięcia lub uszkodzenia za pomocą narzędzi i siły. Ruchome kraty, rolety i okiennice powinny być zamykane na co najmniej jeden zamek wielozastawkowy lub jedną kłódkę wielozastawkową – chyba że warunki techniczne tych osłon przewidują inny sposób ich zablokowania od wewnątrz lokalu.
60. Jeżeli budynek lub lokal, w którym znajduje się przedmiot ubezpieczenia, połączony jest z innym budynkiem lub lokalem użytkowanym przez osobę trzecią, drzwiami, oknem lub innymi otworami, to otwory te powinny być zabezpieczone w taki sposób, jaki określiliśmy w pkt. 55–59 OWU.
61. Jeżeli otwory oszkłone nie są zabezpieczone w sposób, jaki wskazywaliśmy w pkt. 58 OWU, to za wystarczające uważamy spełnienie jednego z następujących kryteriów:
- 1) w miejscu ubezpieczenia ustanowiono dozór osobowy całodobowy lub w godzinach po zakończeniu działalności ubezpieczonego;
 - 2) lokal, w którym znajduje się ubezpieczone mienie, jest wyposażony w sprawny, konserwowany zgodnie z zaleceniem producenta, elektroniczny system alarmujący o włamaniu w miejscu ubezpieczenia lub w centrum alarmowym firmy ochrony mienia.
62. Jeżeli ubezpieczony prowadzi działalność w budynku biurowym, budynku centrum handlowego lub handlowo-rozrywkowego, w którym dozór osobowy jest sprawowany całodobowo przez pracowników firmy ochrony mienia:
- 1) w obrębie stoiska lub w boksie – to wymogi określone w pkt. 49–59 OWU odnosimy do zabezpieczeń budynku. Zastrzegamy, że za wystarczające zabezpieczenie drzwi zewnętrznych do budynku uważamy zamknięcie jednym zamkiem wielozastawkowym (kłódką wielozastawkową), elektronicznym zamkiem sztyrowym lub zamkiem otwieranym kartą magnetyczną;
 - 2) w lokalu – to za wystarczające zabezpieczenie drzwi wewnętrznych do lokalu znajdującego się wewnątrz budynku uważamy zamknięcie jednym zamkiem wielozastawkowym, elektronicznym zamkiem sztyrowym lub zamkiem otwieranym kartą magnetyczną.
63. W odniesieniu do mienia, które jest składowane (przechowywane) poza budynkiem lub lokalem, uważamy, że prawidłowo zabezpieczony jest plac spełniający łącznie następujące warunki:
- 1) jest pod stałym dozorem osobowym;
 - 2) jest ogrodzony do wysokości co najmniej 1,6 m ogrodzeniem trwałym i w sposób ciągły (tzn. że w ogrodzeniu nie ma przerw, z wyjątkiem bramy wjazdowej lub furtki);
 - 3) jest zamknięty – brama i furtka są zamknięte na co najmniej jeden zamek wielozastawkowy lub jedną kłódkę wielozastawkową;
 - 4) jest cały oświetlony.
64. Szały stalowe i sejfy, w których są przechowywane wartości pieniężne, o wadze poniżej 300 kg, powinny być trwale przymocowane do podłogi lub ściany budynku albo lokalu w taki sposób, aby niemożliwe było ich oderwanie bez użycia siły i narzędzi.
65. Wartości pieniężne w czasie transportu powinny:
- 1) pozostawać pod dozorem ubezpieczonego lub jego pracownika/ów; oraz

- 2) być transportowane z zachowaniem zasad i wymagań dotyczących ochrony wartości pieniężnych określonych w przepisach prawa.
66. Przed zawarciem umowy ubezpieczenia, po przeprowadzeniu indywidualnej oceny ryzyka, mamy prawo uzależnić udzielenie ochrony ubezpieczeniowej od zainstalowania przez ubezpieczonego dodatkowych zabezpieczeń przeciwkradzieżowych lub przeciwpożarowych.

Obowiązki ubezpieczającego i ubezpieczonego w razie wystąpienia wypadku ubezpieczeniowego

67. Jeśli dojdzie do wypadku ubezpieczeniowego, ubezpieczony ma obowiązek:
- 1) użyć dostępnych mu środków, aby ratować przedmiot ubezpieczenia oraz zapobiec szkodzi lub zmniejszyć jej rozmiary;
 - 2) niezwłocznie powiadomić straż pożarną, policję lub inne służby, jeżeli okoliczności lub rodzaj szkody wymagają obecności tych służb w miejscu jej powstania;
 - 3) niezwłocznie zawiadomić nas o zajściu tego wypadku. Zawiadomić może nas również spadkobierca ubezpieczonego;
 - 4) nie dokonywać żadnych zmian w miejscu szkody, w tym zachować uszkodzone mienie i udostępnić go naszemu przedstawicielowi, aby przeprowadził oględziny. Wyjątkiem są sytuacje, gdy ubezpieczony podjął działania niezbędne, aby zabezpieczyć mienie pozostałe po szkodzi lub zmniejszyć rozmiar szkody. Postanowienie to nie obowiązuje, jeżeli w ciągu 3 dni roboczych od daty powiadomienia nas o wypadku, nie podjęliśmy czynności związanych z likwidacją szkody;
 - 5) niezwłocznie powiadomić administratora zarządzającego budynkiem o każdej szkodzi spowodowanej zalaniem.
68. W ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej ubezpieczony dodatkowo ma obowiązek:
- 1) poinformować nas niezwłocznie o sytuacji, gdy osoba poszkodowana dochodzi wobec niego roszczeń lub gdy dowiedział się o wszczęciu w jego sprawie, lub przeciwko niemu, postępowania karnego lub cywilnego;
 - 2) udzielić pełnomocnictw i upoważnień niezbędnych nam, abyśmy podjęli działania zmierzające do wyjaśnienia sprawy oraz obrony przed roszczeniami osób trzecich, zwłaszcza umożliwić naszym przedstawicielom lub osobom, które działają na nasze zlecenie, dokonania czynności, których celem jest ustalenie przyczyn, rozmiarów i okoliczności szkody.
69. Ubezpieczony ma obowiązek:
- 1) udzielić naszemu przedstawicielowi wszelkich wyjaśnień;
 - 2) przekazać informacje i dokumentację niezbędne do ustalenia okoliczności powstania i rozmiarów szkody;
 - 3) przygotować na własny koszt i złożyć szczegółowy wykaz utraconych, zniszczonych lub uszkodzonych przedmiotów ubezpieczenia wraz z dokumentacją, na podstawie której sporządzi rachunek strat.
70. Jeśli za powstanie szkody odpowiadają osoby trzecie, to ubezpieczający oraz ubezpieczony (jeżeli umowa jest zawarta na jego rzecz), mają obowiązek umożliwić nam dochodzenie roszczeń odszkodowawczych wobec tych osób trzecich.
71. W razie zgłoszenia roszczenia z tytułu ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej, ubezpieczony nie jest uprawniony, aby bez naszej zgody podejmować działania zmierzające do uznania lub zaspokojenia roszczenia, ani też, aby zawrzeć ugodę z poszkodowanym. Jeśli ubezpieczony naruszy to postanowienie, jesteśmy zwolnieni z obowiązku wypłaty odszkodowania lub możemy je zmniejszyć stosownie do wpływu, jaki działanie ubezpieczonego miało na zobowiązania stron. Wyjątkiem są sytuacje, gdy z uwagi na okoliczności sprawy, ubezpieczony nie mógł postąpić inaczej.
72. Jeśli dojdzie do wypadku objętego ochroną ubezpieczeniową w zakresie następstw nieszczęśliwych wypadków, ubezpieczony ma obowiązek:
- 1) starać się złagodzić skutki wypadku przez niezwłoczne poddanie się opiece lekarskiej i zaleconemu leczeniu;
 - 2) zawiadomić nas o zajściu wypadku ubezpieczeniowego, nie później niż w ciągu 14 dni od jego daty. Wyjątkiem jest sytuacja, gdy wskutek wypadku ubezpieczony nie mógł tego zrobić. Wówczas powinien to zrobić w ciągu 14 dni od ustąpienia przyczyny niezgłoszenia zajścia wypadku. Zawiadomienie o zajściu wypadku ubezpieczeniowego może zgłosić również uprawniony lub spadkobierca ubezpieczonego;
 - 3) dostarczyć nam:
 - a) pełną dokumentację medyczną z przeprowadzonego leczenia, zawierającą rozpoznanie (diagnozę lekarską), w tym dokumentację z pierwszej pomocy bezpośrednio po zdarzeniu ubezpieczeniowym, dokumentację z kontynuacji oraz zakończenia leczenia,
 - b) wypełniony formularz zgłoszenia szkody,
 - c) inne dokumenty wskazane przez nas podczas likwidacji szkody, niezbędne do ustalenia zasadności roszczeń i wysokości świadczenia;
 - 4) zabezpieczyć dowody związane z nieszczęśliwym wypadkiem, aby móc uzasadnić roszczenie;
 - 5) umożliwić nam zasięgnięcie informacji dotyczących okoliczności nieszczęśliwego wypadku, w szczególności u lekarzy, którzy sprawowali lub sprawują opiekę nad ubezpieczonym po wypadku. W tym celu ubezpieczony zwołni ich z obowiązku zachowania tajemnicy lekarskiej poprzez własnoręczne podpisanie oświadczenia przy zgłaszaniu roszczenia z tytułu nieszczęśliwego wypadku;
 - 6) poddać się badaniu przez wskazanych przez nas lekarzy – jeśli to zalecimy.
73. Jeśli ubezpieczony umrze, uprawniony z umowy ubezpieczenia ma obowiązek przedłożyć:
- 1) odpis aktu zgonu lub jego kopię potwierdzoną za zgodność z oryginałem;
 - 2) kopię karty zgonu ubezpieczonego zawierającą rozpoznanie przyczyny zgonu albo kopię innego dokumentu stwierdzającego przyczynę zgonu, wystawioną przez lekarza lub uprawniony podmiot.
74. Jeżeli ubezpieczony nie wskaże uprawnionego, osoba, która występuje o wypłatę świadczenia, zobowiązana jest przedłożyć kopię dokumentu potwierdzającego, że jest spadkobiercą ubezpieczonego.
75. Jeśli dojdzie do wypadku ubezpieczeniowego z ubezpieczenia assistance:
- 1) ubezpieczony (lub inna osoba działająca w jego imieniu) ma obowiązek niezwłocznie, nie później niż w ciągu 48 godzin od daty:
 - a) zaistnienia wypadku ubezpieczeniowego,

- b) dowiedzenia się o zaistnieniu wypadku ubezpieczeniowego, lub
c) pojawienia się konieczności skorzystania z usługi assistance
– powiadomienie o tym centrum operacyjne pod numerem telefonu wskazanym w polisie;
- 2) w wyniku kradzieży z włamaniem, ubezpieczony ma obowiązek niezwłocznie, nie później niż w ciągu 24 godzin od chwili wystąpienia wypadku ubezpieczeniowego lub od chwili dowiedzenia się o nim, zgłosić policji tę kradzież z włamaniem;
- 3) ubezpieczony (lub inna osoba działająca w jego imieniu) ma obowiązek skontaktować się telefonicznie z centrum operacyjnym i podać:
a) imię i nazwisko,
b) dokładny adres miejsca powstania szkody,
c) numer polisy,
d) numer telefonu, pod którym można skontaktować się z ubezpieczonym lub wskazaną przez niego osobą,
e) opis zdarzenia i rodzaj wymaganej pomocy,
f) adres korespondencyjny;
- 4) ubezpieczony ma obowiązek postępować zgodnie z dyspozycjami centrum operacyjnego oraz umożliwić dokonanie czynności niezbędnych, aby ustalić okoliczności powstania szkody, zasadność i wysokość roszczenia oraz udzielić w tym celu pomocy i wyjaśnień;
- 5) jeżeli ubezpieczony (lub inna osoba działająca w jego imieniu):
a) nie dopełnił obowiązku zgłoszenia wypadku ubezpieczeniowego,
b) nie postępował zgodnie z dyspozycjami centrum operacyjnego, lub
c) nie zapobiegł zwiększeniu szkody
– centrum operacyjne ma prawo zmniejszyć świadczenie o kwotę kosztów, jakie wynikły z braku zgłoszenia szkody lub dlatego, że ubezpieczony nie postępował zgodnie z dyspozycjami centrum operacyjnego. Wyjątkiem jest sytuacja, gdy zgłoszenie nie było możliwe z powodu działania siły wyższej, czyli zewnętrznego, niemożliwego do przewidzenia i zapobiegnięcia zdarzenia, które uniemożliwiło skontaktowanie się z centrum operacyjnym;
- 6) w razie braku zgłoszenia tego wypadku ubezpieczeniowego na skutek siły wyższej, roszczenie zostanie rozpatrzone po przedłożeniu przez ubezpieczonego pełnej dokumentacji, która jest niezbędna, aby ustalić zasadność roszczenia i wysokość świadczenia. Centrum operacyjne poinformuje ubezpieczonego o tym, jakie to będą dokumenty, a w przypadku wątpliwości może zwrócić się o przedłożenie oryginałów dokumentów.
76. Jeżeli ubezpieczony umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa nie zastosował środków określonych w pkt. 67 ppkt. 1) OWU, to nie odpowiadamy za szkody powstałe z tego powodu.
77. Jeżeli ubezpieczający lub ubezpieczony umyślnie lub w wyniku rażącego niedbalstwa naruszył obowiązek określony w pkt. 67 ppkt. 3) OWU, to mamy prawo zmniejszyć odszkodowanie w takim stopniu, w jakim przyczyniło się to do zwiększenia szkody lub uniemożliwiło ustalenie okoliczności lub skutków wypadku.
78. Jeżeli uzyskamy nowe informacje, które mają związek z ustaleniem zasadności zgłaszanych roszczeń lub wysokością odszkodowania, to pisemnie lub drogą elektroniczną, informujemy ubezpieczonego, poszkodowanego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia, jakie dodatkowe dokumenty są niezbędne, aby ustalić odszkodowanie.

Ustalenie wysokości odszkodowania

79. Wysokość odszkodowania ustalamy w kwocie, która odpowiada wysokości szkody. Uwzględniamy przy tym koszty oraz zasady wskazane w kolejnych punktach.
80. W granicach sum ubezpieczenia oraz limitów odpowiedzialności określonych w OWU i w polisie, odszkodowanie obejmuje uzasadnione i udokumentowane koszty, które wynikają z zastosowania dostępnych ubezpieczającemu lub ubezpieczonemu (jeżeli umowa jest zawarta na rzecz innej osoby) środków, aby:
1) ratować przedmiot ubezpieczenia; oraz
2) zapobiec szkodzie lub zmniejszyć jej rozmiary; oraz
3) zabezpieczyć bezpośrednio zagrożony przedmiot ubezpieczenia przed szkodą – jeżeli środki te były celowe, chociażby okazały się bezskuteczne.
81. W ubezpieczeniu budynków, budowli, lokali, rzeczy ruchomych, nakładów inwestycyjnych i sprzętu elektronicznego odszkodowanie obejmuje udokumentowane koszty:
1) uprzątnięcia pozostałości po szkodzie – koszty rozbiórki i demontażu elementów niezdatnych do użytku, ich wywóz, składowanie lub utylizację; a także
2) demontażu i ponownego montażu nieuszkodzonych części ubezpieczonych przedmiotów – niezbędne w procesie naprawy przedmiotów dotkniętych szkodą.
Limit naszej odpowiedzialności wynosi 5% wartości szkody na każdy wypadek ubezpieczeniowy, nie więcej niż 30 000 zł.
82. W ramach sumy ubezpieczenia budynków, budowli, lokali, rzeczy ruchomych, nakładów inwestycyjnych i sprzętu elektronicznego odszkodowanie obejmuje udokumentowane koszty:
1) poszukiwania, usunięcia przyczyn awarii; oraz
2) przywrócenia stanu sprzed rozpoczęcia poszukiwań w instalacjach wodno-kanalizacyjnych i grzewczych.
Limit naszej odpowiedzialności wynosi 5% sumy ubezpieczenia przedmiotu, który uległ szkodzie, nie więcej niż 10 000 zł na każdy wypadek ubezpieczeniowy.
83. W ramach sumy ubezpieczenia dla ryzyka kradzieży z włamaniem i rozboju pokrywamy koszty naprawy lub wymiany zabezpieczeń przeciwkradzieżowych budynku lub lokalu (w tym dachu, stropu, ścian, podłóg, drzwi, zamków, okien, szyb, osłon mechanicznych) oraz sejfów, które zostały uszkodzone lub zniszczone w trakcie lub przy usiłowaniu dokonania kradzieży z włamaniem. Limit naszej odpowiedzialności wynosi nie więcej niż 10 000 zł na każdy wypadek ubezpieczeniowy.
84. Od wyliczonego odszkodowania za szkodę w mieniu potrącamy wartość pozostałości po szkodzie, które mogą być przeznaczone do dalszego użytku, przerobki lub sprzedaży.
85. Jeżeli ubezpieczonemu przysługuje prawo do odliczania podatku VAT naliczanego przy nabyciu mienia, wówczas wysokość szkody ustalamy według wartości netto (bez podatku VAT). Nie dotyczy to ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków.

86. Jeżeli ubezpieczony bez naszej zgody zrzekł się roszczenia o odszkodowanie do sprawcy szkody (regres) albo je ograniczył, to mamy prawo odmówić wypłaty odszkodowania albo odpowiednio je zmniejszyć. Jeżeli zrzeczenie się albo ograniczenie roszczenia ujawnimy po wypłacie odszkodowania, wówczas przysługuje nam prawo dochodzenia od ubezpieczonego całości albo części wypłaconego odszkodowania, wraz z niezbędnymi kosztami postępowania.
87. W razie niedoubezpieczenia, odszkodowanie wyliczamy z uwzględnieniem zasady proporcji.
88. Zasady proporcji nie stosujemy:
1) w umowie ubezpieczenia zawartej z ubezpieczającym, który jest konsumentem;
2) w odniesieniu do tych kategorii mienia lub kosztów, dla których ustalono limit odpowiedzialności na pierwsze ryzyko;
3) jeżeli niedoubezpieczenie nie przekracza 20%;
4) jeżeli wartość szkody w następstwie jednego wypadku ubezpieczeniowego nie przekracza 5 000 zł.

Wypłata odszkodowania i świadczenia

89. Odszkodowanie lub świadczenie w złotych wypłacamy na podstawie uznania roszczenia poszkodowanego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia w wyniku prowadzonego przez nas postępowania wyjaśniającego przebieg wypadku oraz zasadność roszczeń, zawartej z nim ugody lub prawomocnego orzeczenia sądowego.
90. Każda wypłata odszkodowania pomniejsza sumę ubezpieczenia przedmiotu, który uległ szkodzie.
91. Suma gwarancyjna w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej zmniejsza się po każdej wypłacie odszkodowania – aż do jej całkowitego wyczerpania. Wypłata odszkodowania w ramach podlimitu powoduje zmniejszenie sumy gwarancyjnej i podlimitu. Jeżeli po wypłacie odszkodowania suma gwarancyjna zostanie obniżona do wysokości podlimitu, wówczas kolejna wypłata obniży również sumę gwarancyjną, jak i dany podlimit (podlimit nie może być wyższy od sumy gwarancyjnej).
92. Suma ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków nie jest zmniejszana o kwotę wypłaconego świadczenia.
93. Na wniosek ubezpieczającego, za naszą zgodą i po opłaceniu dodatkowej składki, suma ubezpieczenia, suma gwarancyjna, podlimit lub limit odpowiedzialności mogą być przywrócone do pierwotnej wysokości.

DZIAŁ II.

UBEPIECZENIE MIENIA OD POŻARU I INNYCH ZDARZEŃ LOSOWYCH ORAZ OD KRADEŻY Z WŁAMANIEM I ROZBOJU

Przedmiot ubezpieczenia

94. Przedmiotem ubezpieczenia może być wskazane w polisie mienie, które jest w pieczy ubezpieczonego, jest jego własnością lub jest w jego posiadaniu na podstawie odpowiedniego tytułu prawnego – i które jest wykorzystywane do prowadzenia działalności gospodarczej lub zawodowej, wskazanej w polisie:
1) budynki, budowle, lokale (również wynajmowane osobom trzecim);
2) środki obrotowe;
3) maszyny, urządzenia i wyposażenie;
4) rzeczy ruchome osób trzecich;
5) mienie pracownicze;
6) wartości pieniężne;
7) nakłady inwestycyjne;
8) budynki w budowie;
9) pojazdy nowe lub pojazdy używane;
10) maszyny i urządzenia budowlane;
11) sprzęt, narzędzia i wyposażenie budowy.
95. W grupie maszyny, urządzenia, wyposażenie mogą być ubezpieczone narzędzia, które służą do prowadzenia prac wykończeniowych lub budowlanych (w tym elektronarzędzia, narzędzia pneumatyczne, pomiarowe), i których wartość jednostkowa – na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia – nie jest wyższa niż 4 000 zł, a łączna wartość wszystkich narzędzi nie przekracza 50 000 zł.
96. Jeżeli wartość jednostkowa sprzętu, o którym piszemy w pkt. 95 OWU, jest wyższa niż 4 000 zł lub łączna wartość wszystkich narzędzi przekracza 50 000 zł, to powinny być one ubezpieczone w grupie sprzęt, narzędzia i wyposażenie budowy, z zastosowaniem Warunków szczegółowych ubezpieczenia sprzętu budowlanego od pożaru i innych zdarzeń losowych oraz od kradzieży z włamaniem i rozboju.
97. Złoto, srebro, platyna, metale z grupy platynowców i wyroby z tych metali, kamienie szlachetne, perły, biżuteria, zegarki i wyroby jubilerskie ubezpieczamy jako wartości pieniężne – niezależnie od tego, czy są środkami obrotowymi, czy mieniem osób trzecich.
98. Jeżeli przedmiotem ubezpieczenia są pojazdy nowe lub używane, rzeczy ruchome osób trzecich, które są rzeczami gości hotelowych, maszyny i urządzenia budowlane, sprzęt, narzędzia i wyposażenie budowy lub budynek wspólnoty mieszkaniowej, to w umowie ubezpieczenia stosujemy odpowiednie warunki szczegółowe, które wskazujemy w polisie i w Dziale X OWU.
99. Każda umowa ubezpieczenia budynku, budowli, lokalu, rzeczy ruchomych i nakładów inwestycyjnych zawarta według postanowień Działu II OWU obejmuje asystę prawną – zgodnie z Działem VII OWU, oraz usługi assistance i usługi informacyjne – wskazane w Dziale IX OWU.

Zakres ubezpieczenia

100. Odpowiadamy za szkody w przedmiocie ubezpieczenia, które powstały na skutek wystąpienia w miejscu ubezpieczenia wypadku ubezpieczeniowego objętego ochroną ubezpieczeniową. Zakres ubezpieczenia zależy od wariantu ubezpieczenia. Wariant ubezpieczenia wybiera ubezpieczający.
101. W wariantcie podstawowym ubezpieczamy wypadki ubezpieczeniowe, które są bezpośrednim następstwem:
1) gradu;
2) huraganu;
3) lawiny;

- 4) naporu śniegu;
 - 5) osunięcia się ziemi;
 - 6) pożaru;
 - 7) trzęsienia ziemi;
 - 8) uderzenia pioruna;
 - 9) upadku statku powietrznego;
 - 10) wybuchu;
 - 11) zapadnięcia się ziemi.
102. W wariancie rozszerzonym ubezpieczamy wypadki ubezpieczeniowe wskazane w wariancie podstawowym oraz takie, które są bezpośrednim następstwem:
- 1) dymu i sadzy;
 - 2) huku ponaddzwiękowego;
 - 3) katastrofy budowlanej;
 - 4) uderzenia pojazdu;
 - 5) upadku obiektów;
 - 6) zalania.
103. W wariancie optymalnym ubezpieczamy wypadki ubezpieczeniowe wskazane w wariancie rozszerzonym, a ponadto każdy zewnętrzny – w stosunku do przedmiotu ubezpieczenia – wypadek ubezpieczeniowy, który powoduje konieczność odbudowy, naprawy, wymiany lub ponownego zakupu przedmiotu ubezpieczenia – z zastrzeżeniem pkt. 104 OWU oraz z zachowaniem wyłączeń naszej odpowiedzialności, które wskazujemy w pkt. 16–18 OWU oraz pkt. 108–112 OWU.
104. Na wniosek ubezpieczającego i po opłaceniu dodatkowej składki przedmiot ubezpieczenia, który ubezpieczamy od pożaru i innych zdarzeń losowych w wariancie podstawowym, rozszerzonym albo optymalnym, może zostać ubezpieczony od szkód będących bezpośrednim następstwem:
- 1) dewastacji;
 - 2) kradzieży z włamaniem i rozboju;
 - 3) powodzi;
 - 4) rozboju – w odniesieniu do wartości pieniężnych w transporcie, rzeczy ruchomych, pojazdów nowych lub używanych, maszyn i urządzeń budowlanych oraz sprzętu, narzędzi i wyposażenia budowy przechowywanych na placu, poza zamkniętym budynkiem lub lokalem.
105. Jeżeli ubezpieczamy ryzyko kradzieży z włamaniem i rozboju, to nasza ochrona obejmuje również zniszczenie lub uszkodzenie przedmiotu ubezpieczenia, które powstało w trakcie kradzieży z włamaniem lub rozboju, lub przy próbie ich dokonania.
106. Zakres ubezpieczenia, który opisaliśmy w poszczególnych wariantach, obejmuje następujące klauzule (na warunkach w nich określonych):
- 1) Klauzula automatycznego pokrycia;
 - 2) Klauzula automatycznego pokrycia w nowych lokalizacjach;
 - 3) Klauzula przemieszczania pomiędzy ubezpieczonymi lokalizacjami;
 - 4) Klauzula ubezpieczenia dodatkowych kosztów działalności.
107. Zakres ubezpieczenia budynków, budowli, lokali, rzeczy ruchomych i nakładów inwestycyjnych na wniosek ubezpieczającego i po opłaceniu dodatkowej składki – możemy rozszerzyć o następujące klauzule dodatkowe:
- 1) Klauzula 1. Ceny zbytu za wyroby gotowe;
 - 2) Klauzula 2. Ubezpieczenie maszyn od awarii;
 - 3) Klauzula 3. Ubezpieczenie od szkód elektrycznych;
 - 4) Klauzula 4. Ubezpieczenie środków obrotowych przechowywanych w warunkach chłodniczych;
 - 5) Klauzula 5. Ubezpieczenie maszyn i urządzeń poza miejscem ubezpieczenia;
 - 6) Klauzula 6. Ubezpieczenie kosztów dodatkowych w aptece;
 - 7) Klauzula 7. Ubezpieczenie utraty czynszu;
 - 8) Klauzula 8. Zrzeczenie się prawa do regresu;
 - 9) Klauzula 9. Ubezpieczenie przepięcia;
 - 10) Klauzula 10. Ubezpieczenie kosztów stałych działalności;
 - 11) Klauzula 11. Ubezpieczenie szkód spowodowanych aktem terroru, lokautem, strajkiem lub zamieszkami;
 - 12) Klauzula 12. Włączenie szkód spowodowanych przez prace budowlano-montażowe;
 - 13) Klauzula 13. Ubezpieczenie kosztów wynagrodzenia ekspertów;
 - 14) Klauzula 14. Ubezpieczenie urządzeń i elementów zamontowanych na zewnątrz budynku;
 - 15) Klauzula 15. Ubezpieczenie kradzieży zwykłej;
 - 16) Klauzula 16. ubezpieczenie utraty zysku.
- Ograniczenia zakresu ubezpieczenia i wyłączenia naszej odpowiedzialności**
108. Nie są ubezpieczone:
- 1) akta, dokumenty, rękopisy;
 - 2) prototypy, wszelkie modele, wzory i eksponaty muzealne lub zabytkowe, antyki, dzieła sztuki, zbiory filatelistyczne, numizmatyczne oraz przedmioty, które mają wartość kolekcjonerską lub unikatową;
 - 3) żywe zwierzęta, drzewa, krzewy, rośliny na pnii i w gruncie. Tego wyłączenia nie będziemy stosować w odniesieniu do środków obrotowych w detalicznych sklepach zoologicznych i kwiatarniach;
 - 4) obiekty, które nie są połączone trwale z gruntem, kontenery (w tym kontenery handlowe, mieszkalne, biurowe i morskie), namioty i obiekty z dachem lub ścianami wykonanymi z plandeki, szklarnie, tunele foliowe oraz rzeczy ruchome, nakłady inwestycyjne, wartości pieniężne, pojazdy nowe i używane, maszyny i urządzenia budowlane oraz sprzęt, narzędzia i wyposażenie budowy, które się w nich znajdują;
 - 5) kontenery budowlane i mienie, które się w nich znajduje – chyba że do polisy włączono ubezpieczenie sprzętu, narzędzi i wyposażenia budowy oraz warunki szczegółowe ubezpieczenia sprzętu budowlanego od pożaru i innych zdarzeń losowych oraz od kradzieży z włamaniem i rozboju;
 - 6) maszyny i urządzenia budowlane – chyba że do polisy włączono ubezpieczenie maszyn i urządzeń budowlanych oraz warunki szczegółowe ubezpieczenia sprzętu budowlanego od pożaru i innych zdarzeń losowych oraz od kradzieży z włamaniem i rozboju;
 - 7) budynki opuszczone, przeznaczone do rozbiórki oraz rzeczy ruchome, nakłady inwestycyjne, wartości pieniężne, pojazdy nowe i używane, maszyny i urządzenia budowlane oraz sprzęt, narzędzia i wyposażenie budowy, które się w nich znajdują;
 - 8) budynki i lokale w budynkach, które są zbudowane lub eksploatowane bez wymaganych pozwoleń, oraz rzeczy ruchome, nakłady inwestycyjne, wartości pieniężne, pojazdy nowe i używane, maszyny i urządzenia budowlane oraz sprzęt, narzędzia i wyposażenie budowy, które się w nich znajdują;
 - 9) budynki, które podlegają systemowi ubezpieczeń obowiązkowych – również gdy obowiązek zawarcia umowy obowiązkowego ubezpieczenia nie został wypełniony;
 - 10) sieci elektryczne (linie przesyłowe napowietrzne i kablowe oraz stacje transformatorowo-rozdzielcze), które znajdują się w odległości ponad 150 m od ściany ubezpieczonego budynku;
 - 11) mienie, które znajduje się poza lądem, w zbiornikach wodnych, rzekach lub na morzu;
 - 12) towary przeterminowane, wycofane z obrotu, w tym również wycofane w wyniku reklamacji lub niedopuszczenia ich do obrotu w Polsce;
 - 13) wartości pieniężne przewożone jako przesyłki kurierskie lub pocztowe, a także przewożone w związku z prowadzeniem handlu obwoźnego (przenośnego);
 - 14) maszyny vendingowe, bankomaty, automaty do gier, automaty wrzutowe, automaty do rozmienniania pieniędzy oraz środki obrotowe i wartości pieniężne, które się w nich znajdują;
 - 15) turbiny wiatrowe, wiatraki, biogazownie i instalacje fotowoltaiczne o mocy powyżej 50 kWp;
 - 16) mienie, które zatrzymał, skonfiskował, zajął lub zarekwirował podmiot do tego uprawniony;
 - 17) mienie, którego zakup jest potwierdzony dowodem zakupu, który wystawił nieistniejący podmiot albo którego zakup jest udokumentowany fałszywym dowodem;
 - 18) rzeczy wytworzone lub wprowadzone do obrotu bez wymaganych prawem zezwoleń lub koncesji oraz takie, których wytworzenie lub wprowadzenie do obrotu stanowi czyn zabroniony;
 - 19) odpady, mienie przeznaczone do kasacji albo sprzedaży na złom lub w celu uzyskania innych surowców wtórnych;
 - 20) pojazdy, statki wodne i powietrzne, które podlegają – według odpowiednich przepisów – obowiązkom związanym z dopuszczeniem ich do ruchu lądowego, wodnego lub powietrznego;
 - 21) pojazdy mechaniczne – chyba że przedmiotem ubezpieczenia są pojazdy nowe, pojazdy używane, maszyny lub urządzenia budowlane. Tego wyłączenia nie będziemy stosować do wózków jezdniowych podnośnikowych (wózków widłowych), które nie są środkami obrotowymi i są wykorzystywane do prowadzenia działalności gospodarczej w miejscu ubezpieczenia;
 - 22) programy komputerowe – chyba że stanowią środki obrotowe;
 - 23) mienie, które jest składowane lub zamontowane w sposób niezgodny z wymaganiami producenta lub dostawcy, albo w sposób inny niż ogólnie przyjęty – chyba że taki sposób składowania lub zamontowania nie miał wpływu na powstanie szkody;
 - 24) rzeczy ruchome, wartości pieniężne, pojazdy nowe i używane znajdujące się w budynku w budowie;
 - 25) mienie, które ubezpieczony przekazał w użytkowanie osobie trzeciej i nie ma nad nim pieczy. To wyłączenie nie dotyczy budynków, budowli lub lokali wynajmowanych osobom trzecim na podstawie odpowiedniej umowy;
 - 26) mienie, które nie jest ujęte w ewidencji księgowej oraz mienie, do którego ubezpieczony nie ma imiennych dowodów nabycia własności;
 - 27) utracony zysk – o ile nie uzgodniono inaczej;
 - 28) utracone korzyści i straty niematerialne.
109. Nie ubezpieczamy szkód, które powstały w wyniku:
- 1) umyślnego działania lub wskutek rażącego niedbalstwa ubezpieczającego, ubezpieczonego, reprezentantów ubezpieczonego lub osoby, z którą ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym. W razie rażącego niedbalstwa wypłacimy odszkodowanie, jeżeli jego zapłata odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności;
 - 2) utraty wagi lub objętości przedmiotu ubezpieczenia – w granicach obowiązujących norm ubytku naturalnego, naturalnego zużycia lub jego naturalnych właściwości;
 - 3) wybuchu, który ubezpieczony wywołał w celach produkcyjnych, eksploatacyjnych lub innych związanych z charakterem prowadzonej działalności gospodarczej;
 - 4) przebudowy, remontu, naprawy lub rozruchu instalacji użytkowych, lub w związku z robotami budowlanymi, czyli w czasie budowy, przebudowy, montażu, remontu lub rozbiórki;
 - 5) naprawy, rozruchu lub montażu urządzeń technologicznych;
 - 6) prowadzenia robót ziemnych oraz drgań lub wibracji spowodowanych działaniem człowieka;
 - 7) działania hałasu, wilgoci, insektów, bakterii, grzybów, roślin, wirusów lub zwierząt;
 - 8) jakiegokolwiek opadów atmosferycznych, jeżeli do powstania szkody przyczynił się zły stan dachu, niezachowanie jego ciągłości, w tym niezabezpieczone lub nieprawidłowo zabezpieczone otwory dachowe albo inne elementy składowe budynku. Tego wyłączenia nie będziemy stosować, jeśli ubezpieczony:
 - a) nie jest zobowiązany do dbania o stan techniczny budynku, oraz
 - b) do dnia powstania szkody nie wiedział o istniejących zaniedbaniach w tym zakresie lub o nich wiedział i ma dowody, że występował do właściciela budynku z żądaniem ich usunięcia;
 - 9) powodzi lub zamoczenia środków obrotowych lub rzeczy przyjętych do sprzedaży komisowej, lub w celu wykonania usługi, które są składowane niżej niż 10 cm nad podłogą, jeżeli podłoga jest położona na poziomie gruntu lub poniżej gruntu – chyba że wysokość składowania nie miała wpływu na powstanie lub rozmiar szkody;
 - 10) naturalnego osiadania budynku;
 - 11) zapadnięcia się, wyniesienia, spękania, skurczenia lub ekspansji elementów konstrukcji budynku, takich jak fundamenty, ściany, podłogi, sufity – chyba że doszło do tego w bezpośrednim związku z zaistnieniem wypadku ubezpieczeniowego objętego ochroną;
 - 12) zamrażania instalacji znajdujących się na zewnątrz budynku lub wewnątrz nieogrzewanego budynku, w tym przekięcia instalacji na skutek zamrażania oraz zalania powstałego z tego powodu. Tego wyłączenia nie będziemy stosować do szkód spowodowanych zalaniem, jeżeli szkoda powstała wewnątrz

- budynku i jest skutkiem awarii ogrzewania w użytkowanym i ogrzewanym budynku;
- 13) zanieczyszczenia i skażenia środowiska;
 - 14) kradzieży, utraty, która wynika z niewyjaśnionego zniknięcia, lub której powstanie zostało ujawnione dopiero podczas przeprowadzania inwentaryzacji, oraz utraty w wyniku przywłaszczenia, zagubienia, sprzedaży, oddania lub zamiany;
 - 15) kradzieży z włamaniem wartości pieniężnych, jeżeli sprawca nie wszedł do budynku lub lokalu;
 - 16) kradzieży środków obrotowych lub wartości pieniężnych z urządzeń technicznych, w tym z maszyn vendingowych, bankomatów, automatów do gier, automatów wrzutowych, automatów do rozmienniania pieniędzy;
 - 17) kradzieży rzeczy ruchomych, wartości pieniężnych, pojazdów nowych lub używanych, maszyn i urządzeń budowlanych, sprzętu, narzędzi i wyposażenia budowy przechowywanych poza zamkniętym budynkiem lub lokalem, np. na placu lub w samochodzie;
 - 18) fermentacji, zmełnienia, wewnętrznego rozkładu i innych procesów, które zachodzą wewnątrz przedmiotu ubezpieczenia;
 - 19) przerwy lub ograniczenia w dostawie jakiegokolwiek rodzaju mediów, w szczególności energii w jakiegokolwiek postaci;
 - 20) uderzenia pojazdu mechanicznego kierowanego lub eksploatowanego przez ubezpieczonego, części tego pojazdu lub przewożonego ładunku;
 - 21) wypadków ubezpieczeniowych lub decyzji odpowiednich organów, albo ubezpieczonego lub ubezpieczającego, jeżeli są one związane z wystąpieniem pandemii lub epidemii jakichkolwiek chorób zakaźnych i powodują konieczność utylizacji mienia (w szczególności środków obrotowych) lub kwalifikują mienie jako niezdatne do użycia.
110. Oprócz wyłączeń wskazanych w pkt. 109 OWU, w odniesieniu do szkód, które powstały w wyniku wypadków innych niż opisane w pkt. 101, 102 i 104 OWU, nie są ubezpieczone:
- a) szkody wewnętrzne (awarie), do których doszło w związku z uruchamianiem, użytkowaniem, konserwacją, naprawą lub pracą (w tym w wyniku błędów w obsłudze) awarii urządzeń pomiarowych, regulujących lub zabezpieczających, braku wody, oleju lub smaru – chyba że awaria jest wynikiem wystąpienia wypadku ubezpieczeniowego, który nie jest wyłączony z zakresu ochrony ubezpieczeniowej lub jeżeli uzgodniono inaczej;
 - b) szkody spowodowane przepięciem – chyba że do polisy jest włączona Klauzula 9. Ubezpieczenie przepięcia;
 - c) szkody powstałe wskutek wad materiałowych, wad konstrukcyjnych, wadliwego wykonania lub błędów projektowych;
 - d) zmiany, które nie naruszają wartości użytkowej przedmiotu ubezpieczenia, w tym wgniecenia, pęknięcia, odprysnięcia, zarysowania, odpadnięcie, pobrudzenie, poplamienie, przypalenie, zmiany kształtu, przebarwienie, lub zmiana zapachu – chyba że zmiany te są wynikiem wystąpienia wypadku ubezpieczeniowego, który nie jest wyłączony z zakresu ochrony ubezpieczeniowej lub szkoda dotyczy fabrycznie nowych środków obrotowych i obniża ich wartość handlową;
 - e) koszty, które wynikają z błędnego lub nieautoryzowanego programowania, perforacji, etykietowania lub wprowadzenia informacji;
 - f) szkody spowodowane awarią urządzeń lub instalacji zapewniających kontrolowane warunki przechowywania, np. chłodnicze lub grzewcze;
 - g) usunięcie informacji lub pozbycie się nośników danych;
 - h) zakrzepnięcie lub zastygnięcie materiałów przerabianych, transportowanych lub przechowywanych w postaci ciekłej w maszynach lub urządzeniach – chyba że zakrzepnięcie lub zastygnięcie jest wynikiem wystąpienia wypadku ubezpieczeniowego, który nie jest wyłączony z zakresu ochrony ubezpieczeniowej;
 - i) szkody polegające na stłuczeniu szyb, które można ubezpieczyć zgodnie z Działem III OWU;
 - j) szkody w elektronicznym sprzęcie przenośnym, w tym m.in. w smartfonach, tabletach, laptopach, miernikach, kamerach i aparatach fotograficznych, które można ubezpieczyć zgodnie z Działem V OWU.
111. Usługi assistance i usługi informacyjne nie są ubezpieczone, jeżeli przedmiotem ubezpieczenia jest budynek w budowie.
112. Nie odpowiadamy za szkody, których wartość nie przekracza 500 zł – w odniesieniu do rzeczy ruchomych, które są składowane w miejscu ubezpieczenia poza budynkiem lub lokalem.
113. Wariantach: podstawowym i rozszerzonym ubezpieczenia oraz w ubezpieczeniu szkód spowodowanych przez ryzyka wskazane w pkt. 104 OWU, nie stosujemy franszyzy redukcyjnej. Jeżeli umówimy się inaczej, to zastosujemy postanowienia pkt. 117 OWU.
114. W wariancie optymalnym ubezpieczenia stosujemy franszyzę dla szkód spowodowanych:
- 1) przez ryzyka inne niż wskazane w pkt. 101, 102 i 104 OWU – odszkodowanie pomniejszy o 500 zł;
 - 2) stłuczeniem, upadkiem, uderzeniem, uszkodzeniem spowodowanym działaniem płynów lub pary (z innej przyczyny niż wskazana w definicji zalania) lub utopieniem przedmiotu ubezpieczenia – odszkodowanie pomniejszy o 10% wartości szkody, nie mniej niż 500 zł.
115. Nie stosujemy franszyzy redukcyjnej w ubezpieczeniu mienia pracowniczego.
116. W ubezpieczeniu budynków w budowie odszkodowanie pomniejszy o franszyzę redukcyjną w kwocie 200 zł.
117. Jeżeli w umowie ubezpieczenia wprowadzimy franszyzy redukcyjne dla wariantu podstawowego, rozszerzonego lub ryzyk wskazanych w pkt. 104 OWU, to odszkodowanie dla każdego przedmiotu ubezpieczenia odrębnie pomniejszy o 500 zł:
- 1) w ubezpieczeniu budynków, budowli, lokali i nakładów inwestycyjnych;
 - 2) w ubezpieczeniu rzeczy ruchomych;
 - 3) w ubezpieczeniu wartości pieniężnych.
119. Podstawą ustalenia sumy ubezpieczenia jest jedna z wartości, którą wybiera ubezpieczający:
- 1) wartość księgowa brutto – dla środków trwałych, których stopień amortyzacji nie przekracza 50%; lub
 - 2) wartość odtworzeniowa (nowa) – dla rzeczy ruchomych i nakładów inwestycyjnych oraz dla budynków, budowli i lokali, które nie mają więcej niż 40 lat, lub takich, które w ciągu ostatnich 40 lat przeszły generalny remont (za generalny remont uważamy co najmniej wymianę instalacji wodno-kanalizacyjnej, elektrycznej i gazowej – o ile występuje, oraz wymianę lub naprawę pokrycia dachu); lub
 - 3) wartość rzeczywista – dla budynków, budowli i lokali, które mają więcej niż 40 lat, oraz dla rzeczy ruchomych.
120. Sumę ubezpieczenia środków obrotowych ubezpieczający ustala w wartości, która odpowiada cenie ich zakupu lub kosztom wytworzenia.
121. Sumę ubezpieczenia rzeczy ruchomych osób trzecich ubezpieczający ustala w wartości rzeczywistej.
122. Sumę ubezpieczenia dla wartości pieniężnych ubezpieczający ustala następująco:
- 1) dla gotówki – według wartości nominalnej (walutę obcą przelicza się według średniego kursu walut ogłaszanego przez NBP);
 - 2) dla akcji na okaziciela niedopuszczonych do publicznego obrotu – według wartości księgowej, która przypada na jedną akcję w dniu sporządzenia bilansu za okres rozrachunkowy poprzedzający dzień zawarcia umowy ubezpieczenia;
 - 3) dla akcji i obligacji na okaziciela dopuszczonych do publicznego obrotu – według wartości rynkowej, bez prowizji i opłat związanych z obrotem tymi papierami;
 - 4) dla złota, srebra, platyny, metali z grupy platynowców, kamieni szlachetnych oraz pereł – według kosztów ponownego zakupu;
 - 5) dla biżuterii, wyrobów jubilerskich, wyrobów ze złota, srebra, platyny, metali z grupy platynowców, kamieni szlachetnych oraz pereł – według kosztów ponownego zakupu lub kosztów wytworzenia;
 - 6) dla pozostałych wartości pieniężnych – według wartości nominalnej.
123. W zależności od przedmiotu i zakresu ubezpieczenia, ubezpieczający ustala sumy ubezpieczenia i limity odpowiedzialności w następujących systemach ubezpieczenia:
- 1) na sumy stałe – dla budynków, środków obrotowych, maszyn, urządzeń i wyposażenia oraz budynków w budowie;
 - 2) na pierwsze ryzyko – na jeden i wszystkie wypadki – dla mienia pracowniczego, rzeczy osób trzecich, wartości pieniężnych i nakładów inwestycyjnych;
 - 3) na pierwsze ryzyko – na jeden i wszystkie wypadki – dla szkód spowodowanych dewastacją, kradzieżą z włamaniem, rozbojem i przepięciem.
124. W umowie ubezpieczenia stosujemy następujące limity odpowiedzialności na jeden i wszystkie wypadki, które wystąpiły w okresie ubezpieczenia. Limity odpowiedzialności odnoszą się do sumy ubezpieczenia przedmiotu ubezpieczenia, który uległ szkodzie, i wynoszą:
- 1) 10 000 zł – dla szkód, które powstały z powodu graffiti – w ramach sumy ubezpieczenia zadeklarowanej dla ryzyka dewastacji;
 - 2) 5% sumy ubezpieczenia na kradzież z włamaniem, nie więcej niż 1 000 zł – dla szkód powstałych wskutek kradzieży z włamaniem, jeżeli sprawca nie wszedł do budynku lub lokalu;
 - 3) 1 000 000 zł – łącznie dla wszystkich szkód, które powstały wskutek katastrofy budowlanej – w ramach sumy ubezpieczenia budynków, budowli, lokali, rzeczy ruchomych, nakładów inwestycyjnych i wartości pieniężnych;
 - 4) 10% sumy ubezpieczenia, nie więcej niż 50 000 zł – dla szkód spowodowanych przez grad, huragan oraz zalanie na skutek działania wody pochodzącej z opadów atmosferycznych w rzeczach ruchomych, które były składowane poza budynkiem. Limit odnosi się do sumy ubezpieczenia poszczególnych grup rzeczy ruchomych zadeklarowanych do ubezpieczenia.

Ustalenie wysokości szkody

125. Wysokość szkody ustalamy – na podstawie cen z dnia ustalenia odszkodowania – w następujący sposób:
- 1) w budynkach, budowlach, lokalach – według kosztów naprawy lub odbudowy w tym samym miejscu i z uwzględnieniem dotychczasowych wymiarów, konstrukcji oraz materiałów – ubezpieczonych w wartości:
 - a) księgowej brutto – odrębnie dla każdego przedmiotu ubezpieczenia (pozycji wyszczególnionej w ewidencji środków trwałych) dotkniętego szkodą – w wysokości nieprzekraczającej wartości danej pozycji w ewidencji środków trwałych,
 - b) odtworzeniowej (nowej) – odrębnie dla każdego ubezpieczonego przedmiotu – w wysokości, która nie przekracza kosztu odtworzenia tego przedmiotu. Jeżeli budynek, budowla lub lokal ma więcej niż 40 lat i nie jest po generalnym remoncie zgodnie z pkt. 119 ppkt. 2) OWU, to wysokość szkody ustalamy w wartości rzeczywistej,
 - c) rzeczywistej – jak dla wartości odtworzeniowej (nowej), z potrąceniem zużycia technicznego;
 - 2) w nakładach inwestycyjnych – według kosztów naprawy, odbudowy lub remontu i z uwzględnieniem dotychczasowych wymiarów, konstrukcji i materiałów;
 - 3) w maszynach, urządzeniach, wyposażeniu – według kosztów naprawy lub ceny nabycia nowego przedmiotu o takich samych lub najbardziej zbliżonych: parametrach technicznych, gatunku i rodzaju, wraz z kosztami zwykłego transportu i montażu – ubezpieczonych w wartości:
 - a) księgowej brutto – odrębnie dla każdej pozycji wyszczególnionej w ewidencji środków trwałych – w wysokości, która nie przekracza wartości danej pozycji w ewidencji środków trwałych. Jeżeli przedmiot ubezpieczenia nie spełnia celu zakładowego i nie jest wykorzystywany w bieżącej działalności przedsiębiorstwa, to wysokość szkody ustalamy w wartości rzeczywistej,
 - b) odtworzeniowej (nowej) – odrębnie dla każdego ubezpieczonego przedmiotu, w wysokości, która nie przekracza kosztu odtworzenia tego przedmiotu. Jeżeli przedmiot ubezpieczenia nie spełnia celu zakładowego i nie jest wykorzystywany w bieżącej działalności przedsiębiorstwa, to wysokość szkody ustalamy w wartości rzeczywistej,

Suma ubezpieczenia i limity odpowiedzialności

118. Sumy ubezpieczenia ustala ubezpieczający. Sumy ubezpieczenia i limity odpowiedzialności są górną granicą naszej odpowiedzialności.

- c) rzeczywiście – jak dla wartości odtworzeniowej (nowej), z potrąceniem zużycia technicznego;
 - 4) w środkach obrotowych – według kosztów ponownego zakupu, wytworzenia, naprawy lub czyszczenia;
 - 5) w rzeczach ruchomych przyjętych do sprzedaży komisowej – według cen przyjęcia do sprzedaży komisowej (bez prowizji komisowej), jednak nie wyższych niż wartość rzeczywista;
 - 6) w rzeczach ruchomych przyjętych do wykonania usługi – według wartości rzeczywiście, bez uwzględnienia kosztów usługi wykonanej na tych rzeczach;
 - 7) w mieniu pracowniczym – według kosztów naprawy, a w przypadku zniszczenia lub utraty – w wartości rzeczywiście;
 - 8) w gotówce – według wartości nominalnej (walutę obcą przeliczamy według średniego kursu walut ogłaszanego przez NBP);
 - 9) w akcjach na okaziciela niedopuszczonych do publicznego obrotu – według wartości księgowej, która przypada na jedną akcję w dniu sporządzenia bilansu za okres rozrachunkowy poprzedzający dzień zawarcia umowy ubezpieczenia;
 - 10) w akcjach i obligacjach na okaziciela dopuszczonych do publicznego obrotu – według wartości rynkowej, bez prowizji i opłat związanych z obrotem tymi papierami;
 - 11) w złocie, srebrze, platynie, metalach z grupy platynowców, kamieniach szlachetnych oraz perłach – według kosztów ponownego zakupu;
 - 12) w biżuterii, wyrobach jubilerskich, wyrobach ze złota, srebra, platyny, metali z grupy platynowców, kamieni szlachetnych oraz pereł – według kosztów naprawy, ponownego zakupu lub kosztów wytworzenia;
 - 13) w pozostałych wartościach pieniężnych – według wartości nominalnej.
126. Jeżeli przedmiot ubezpieczenia został ubezpieczony w wartości księgowej brutto i w dniu ustalenia odszkodowania ta wartość jest wyższa od wartości odtworzeniowej (nowej) tego przedmiotu, to wysokość szkody ustalamy na podstawie wartości odtworzeniowej (nowej), z zastrzeżeniem pkt. 125 ppkt. 1) lit. b) i ppkt. 3) lit. b) OWU.
127. Jeżeli przedmiot ubezpieczenia został ubezpieczony w wartości odtworzeniowej (nowej) albo w wartości księgowej brutto i ubezpieczony odstępuje od odtworzenia tego przedmiotu po szkodzie, to wysokość szkody ustalamy w wartości rzeczywiście. Pokryjemy różnicę pomiędzy wartością zgłoszoną do ubezpieczenia a wartością rzeczywiście po odtworzeniu przedmiotu ubezpieczenia, stosując postanowienia tego rozdziału.
128. W odniesieniu do kosztów naprawy zabezpieczeń przeciwkradzieżowych uszkodzonych lub zniszczonych podczas włamania lub próby dokonania kradzieży z włamaniem, wysokość szkody ustalamy na podstawie kosztów wymiany lub naprawy.
129. Jeśli szkoda dotyczy budynku, budowli, lokalu, nakładów inwestycyjnych lub budynku w budowie, to odszkodowanie ustalamy w oparciu o kalkulację przedłożoną przez ubezpieczonego, sporządzoną zgodnie z zasadami kalkulacji i ustalania cen robót budowlanych stosowanych w budownictwie. Kalkulacja podlega naszej weryfikacji.
130. Przy ustalaniu rozmiaru szkody nie uwzględniamy:
- 1) wartości artystycznej, naukowej, kolekcjonerskiej, zabytkowej lub pamiątkowej (emocjonalnej);
 - 2) kosztów, które wynikają z braku części zamiennych lub materiałów potrzebnych do przywrócenia stanu istniejącego przed szkodą;
 - 3) kosztów utylizacji zniszczonych leków oraz strat finansowych, które wynikają z utraty dokumentów niezbędnych do refundacji leków ze środków publicznych – chyba że do polisy jest włączona Klauzula 6. Ubezpieczenie kosztów dodatkowych w aptece.

DZIAŁ III. UBEZPIECZENIE SZYB

Ubezpieczenie szyb i innych przedmiotów szklanych od stłuczenia

131. Jeśli ubezpieczający zgłosi wniosek i opłaci dodatkową składkę, możemy rozszerzyć ochronę ubezpieczeniową w miejscach ubezpieczenia wskazanych w polisie, o szkody spowodowane stłuczeniem szyb i innych przedmiotów wymienionych w pkt. 132 OWU.

Przedmiot i zakres ubezpieczenia

132. Przedmiotem ubezpieczenia może być zamontowane lub zainstalowane na stałe zgodnie z przeznaczeniem:
- 1) oszklenie zewnętrzne i wewnętrzne, w tym szyby okienne i drzwiowe, oszklenie balkonów, ścian i dachów oraz szklane przegrody ścienne;
 - 2) kolektory, baterie słoneczne, panele fotowoltaiczne;
 - 3) szyby, które są częścią składową mebli, gablot, lad chłodniczych;
 - 4) lustra i witraże;
 - 5) szyldy, reklamy, tablice świetlne, rurki neonowe;
 - 6) ceramiczne i kamienne okładziny ścienne;
 - 7) wyżej wymienione elementy wykonane z tworzyw sztucznych.
133. Przez stłuczenie rozumiemy pęknięcie lub rozbicie przedmiotu ubezpieczenia.
134. Ubezpieczający określa sumę ubezpieczenia w systemie ubezpieczenia na pierwsze ryzyko.
135. W granicach sumy ubezpieczenia pokrywamy dodatkowo koszty, które powstały w bezpośrednim związku z wystąpieniem szkody i dotyczą:
- 1) naprawy ram i opraw uszkodzonych wskutek stłuczenia przedmiotu ubezpieczenia;
 - 2) ustawienia i rozebrania rusztowań lub wynajęcia dźwigu – jeśli jest to niezbędne, aby dokonać wymiany lub naprawy uszkodzonych przedmiotów;
 - 3) zakupu, wykonania znaków reklamowych i informacyjnych.
136. Wysokość odszkodowania ustalamy na podstawie cen z dnia ustalenia odszkodowania, według kosztów zakupu, wymiany lub naprawy, wraz z kosztami demontażu, montażu i zwykłego transportu.

Wyłączenia odpowiedzialności

137. Przedmiotów wskazanych w pkt. 132 OWU nie ubezpieczamy, jeżeli:
- 1) stanowią osprzęt urządzeń technicznych i instalacji;

- 2) znajdują się w budynkach w budowie;
 - 3) znajdują się w pojazdach mechanicznych i innych środkach transportu.
138. Nie ubezpieczamy:
- 1) wartości artystycznych witraży i szkła artystycznego, wzorów i eksponatów muzealnych lub zabytkowych, antyków, dzieł sztuki, zbiorów oraz przedmiotów o wartości kolekcjonerskiej lub unikatowej;
 - 2) okładzin podłogowych;
 - 3) szklarni;
 - 4) utraconych korzyści, strat niematerialnych i utraconego zysku.
139. Nie ubezpieczamy szkód, które:
- 1) mają wartość mniejszą niż 200 zł;
 - 2) polegają na zadrapaniu, porysowaniu, poplamieniu, zmianie barwy lub odpryśnięciu fragmentów powierzchni ubezpieczonego przedmiotu;
 - 3) powstały przy wymianie, montażu lub demontażu przedmiotu ubezpieczenia, a także w czasie prowadzonych prac konserwacyjnych, naprawczych lub remontowych;
 - 4) są następstwem złego montażu lub niewłaściwej technologii wykonania;
 - 5) są następstwem niewłaściwego działania neonów.

DZIAŁ IV. UBEZPIECZENIE MIENIA W TRANSPORCIE

140. Jeśli ubezpieczający zgłosi wniosek i opłaci dodatkową składkę, możemy rozszerzyć ubezpieczenie rzeczy ruchomych o szkody, które powstały w czasie transportu drogowego (cargo) – który ubezpieczony wykonuje w Polsce transportem własnym lub powierza transport przewoźnikowi zawodowemu (transport obcy na podstawie krajowej dokumentacji przewozowej).

Przedmiot i zakres ubezpieczenia

141. Przedmiotem ubezpieczenia mogą być maszyny, urządzenia wyposażenie lub środki obrotowe, w tym środki obrotowe, które ubezpieczony sprzedał. Środki obrotowe, które ubezpieczony sprzedał, i które transportuje do nabywcy, ubezpieczamy tylko w transporcie własnym ubezpieczonego.
142. W grupie maszyny, urządzenia, wyposażenie, przedmiotem ubezpieczenia mogą być narzędzia służące do prowadzenia prac wykończeniowych lub budowlanych (w tym elektronarzędzia, narzędzia pneumatyczne, pomiarowe). Ich wartość jednostkowa w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia nie może być wyższa niż 4 000 zł, a łączna wartość nie może przekraczać 50 000 zł.
143. W wariancie podstawowym ubezpieczamy wypadki ubezpieczeniowe, które są bezpośrednim następstwem:
- 1) działania dymu, sadzy i huku ponaddzwiękowego;
 - 2) działania opadów atmosferycznych;
 - 3) huraganu;
 - 4) lawiny;
 - 5) osunięcia lub zapadnięcia się ziemi;
 - 6) powodzi;
 - 7) pożaru;
 - 8) trzęsienia ziemi;
 - 9) uderzenia pioruna;
 - 10) upadku na środek transportu przedmiotu innego niż transportowany;
 - 11) upadku statku powietrznego;
 - 12) wybuchu;
 - 13) wypadku środka transportu;
 - 14) mechanicznego uszkodzenia lub zniszczenia przedmiotu ubezpieczenia podczas jego załadunku lub wyładunku.
144. Zakres ubezpieczenia możemy rozszerzyć (wariant rozszerzony) o:
- 1) kradzież w wyniku włamania do środka transportu;
 - 2) rozbój w czasie transportu, oraz
 - 3) kradzież przedmiotu ubezpieczenia wraz ze środkiem transportu – o ile środek transportu spełnia kryteria określone w pkt. 150 OWU.
145. Mienie ubezpieczamy od momentu rozpoczęcia jego załadunku do chwili zakończenia rozładunku w miejscu przeznaczenia, które jest określone w dokumencie przewozowym lub fakturze. Mienie to ubezpieczamy nie dłużej niż przez 7 dni roboczych. Ubezpieczenie obejmuje również niezbędne przeładunki mienia oraz jego przejściowe składowanie (magazynowanie) pomiędzy poszczególnymi etapami transportu.
146. Przedmiot ubezpieczenia obejmujemy ochroną przed mechanicznym uszkodzeniem lub zniszczeniem podczas:
- 1) załadunku – od momentu, gdy przedmiot ubezpieczenia zostanie uniesiony (w miejscu składowania u nadawcy) – aby przed rozpoczęciem przewozu umieścić go na środku transportu;
 - 2) wyładunku – do momentu, gdy przedmiot ubezpieczenia zostanie umieszczony w miejscu składowania (u odbiorcy) – po zakończeniu przewozu i zdjęciu go ze środka transportu.
147. Sumę ubezpieczenia określa ubezpieczający. Powinna ona odpowiadać maksymalnej wartości przewożonych przedmiotów na jeden środek transportu.
148. Wysokość odszkodowania w odniesieniu do:
- 1) środków obrotowych, które sprzedał ubezpieczony, i które przewozi do nabywcy transportem własnym, ustalamy według wartości określonej w dokumencie sprzedaży;
 - 2) pozostałego mienia ustalamy na zasadach określonych w pkt. 125 ppkt. 3) i 4) OWU.

Obowiązki ubezpieczonego i ubezpieczającego w związku z ubezpieczeniem mienia w transporcie

149. Ubezpieczający i ubezpieczony (jeżeli polisa jest zawarta na rzecz innej osoby) ma obowiązki:
- 1) wydać przewoźnikowi, z którego usług korzysta, instrukcje dotyczące powierzanego mienia, zwłaszcza w przypadku ładunków wymagających szczególnego traktowania podczas przewozu (np. kontroli temperatury, wilgotności);
 - 2) przygotować, opakować i zabezpieczyć ładunek na czas transportu w sposób zgodny z normami, które mają w tym zakresie zastosowanie, lub – gdy nie ma takich norm – w sposób zwyczajowo przyjęty dla tego rodzaju mienia;

- 3) w przypadku transportu obcego:
 - a) pisemnie ustalić stan przesyłki wraz z przewoźnikiem – jeżeli przed wydaniem towaru okazało się, że przesyłka jest uszkodzona lub ma ubytek;
 - b) zażądać pisemnie od przewoźnika protokolarnego ustalenia stanu przesyłki – jeżeli po jej wydaniu okazało się, że jest uszkodzona lub ma ubytek i nie dało się tego zauważyć przy odbiorze (szkody niejawne) – nie później niż w ciągu 7 dni od odbioru przesyłki;
 - c) złożyć reklamację do przewoźnika w ciągu 7 dni od daty rozładunku.
150. Ubezpieczamy szkody w transporcie własnym spowodowane kradzieżą ze środka transportu po pokonaniu jego zabezpieczeń przeciwkradzieżowych lub kradzieżą wraz ze środkiem transportu po pokonaniu jego zabezpieczeń przeciwkradzieżowych. Jednak transport musi się odbywać z zachowaniem następujących środków bezpieczeństwa:
 - 1) pojazd jest wyposażony w twarde, zamknięte nadwozie;
 - 2) pojazd jest wyposażony w sprawny alarm antywłamaniowy;
 - 3) pojazd po zaparkowaniu: jest prawidłowo zamknięty na zamek, alarm antywłamaniowy jest uruchomiony, a wszystkie okna i inne otwory pozwalające na dostęp do jego wnętrza, są prawidłowo zamknięte;
 - 4) przedmiot ubezpieczenia nie jest widoczny z zewnątrz pojazdu;
 - 5) w godzinach 22:00–6:00 pojazd pozostawiony bez opieki kierowcy zaparkowany jest:
 - a) na parkingu strzeżonym,
 - b) w garażu zamkniętym na co najmniej dwa zamki wielozastawkowe lub dwie kłódki wielozastawkowe, albo zdalnie sterowaną automatyczną bramę garażową,
 - c) na parkingu monitorowanym przy hotelu lub motelu,
 - d) w miejscu załadunku lub wyładunku na posesji zabezpieczonej zgodnie z pkt. 63 OWU.
151. Kierowca – jeżeli transport jest wykonywany przez ubezpieczonego – ma obowiązek zabrać ze sobą dowód rejestracyjny, kluczyki, karty z kodami dostępu i piloty, gdy oddala się od pojazdu – bez względu na to, na jaką odległość i na jak długo się oddala.

Ograniczenia zakresu ubezpieczenia i wyłączenia naszej odpowiedzialności

152. Nie ubezpieczamy:
 - 1) przewozów wykonywanych w obrębie miejsca ubezpieczenia;
 - 2) wartości pieniężnych;
 - 3) towarów niebezpiecznych, których przewóz jest zabroniony w rozumieniu umowy europejskiej dotyczącej międzynarodowego przewozu drogowego towarów niebezpiecznych (ADR);
 - 4) rzeczy, które są przewożone w ramach tzw. handlu obwoźnego, czyli są sprzedawane bezpośrednio ze środka transportu na trasie transportu;
 - 5) danych – bez względu na nośnik;
 - 6) programów komputerowych – chyba że są środkami obrotowymi;
 - 7) przesyłek pocztowych i kurierskich;
 - 8) rzeczy uszkodzonych lub zdekompletowanych;
 - 9) ruchomości domowych, które są przewożone jako mienie przesiedleńcze;
 - 10) ładunków ponadgabarytowych i ciężkich, które wymagają specjalistycznych środków transportu i pozwolenia na przejazd pojazdu ponadnormatywnego;
 - 11) akt, dokumentów, rękopisów;
 - 12) prototypów, wszelkich modeli, wzorów i eksponatów muzealnych lub zabytkowych, antyków, dzieł sztuki, zbiorów filatelistycznych, numizmatycznych oraz przedmiotów kolekcjonerskich lub unikatowych;
 - 13) żywych zwierząt;
 - 14) towarów przeterminowanych, wycofanych z obrotu, w tym również wycofanych w wyniku reklamacji lub niedopuszczenia ich do obrotu w Polsce;
 - 15) mienia, które zatrzymał, skonfiskował, zajął lub zarekwirował podmiot do tego uprawniony;
 - 16) mienia, którego zakup jest potwierdzony dowodem zakupu wystawionym przez nieistniejący w chwili wystawienia podmiot, oraz mienia, którego zakup jest udokumentowany fałszywym dowodem;
 - 17) rzeczy wytworzonych lub wprowadzonych do obrotu bez wymaganych prawem zezwoleń lub koncesji oraz takich, których wytworzenie lub wprowadzenie do obrotu stanowi czyn zabroniony;
 - 18) mienia przeznaczonego do kasacji albo sprzedaży na złom lub w celu uzyskania innych surowców wtórnych;
 - 19) pojazdów, pojazdów mechanicznych, statków wodnych i powietrznych, które podlegają w myśl odpowiednich przepisów prawa obowiązkom związanym z dopuszczeniem ich do ruchu lądowego, wodnego lub powietrznego;
 - 20) maszyn i urządzeń budowlanych;
 - 21) sprzętu, narzędzi i wyposażenia budowy. Wyłączenie to nie dotyczy narzędzi, które służą do prowadzenia prac wykończeniowych lub budowlanych (w tym elektronarzędzi, narzędzi pneumatycznych, pomiarowych), i których wartość jednostkowa w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia nie jest wyższa niż 4 000 zł, a łączna ich wartość nie przekracza 50 000 zł;
 - 22) utraconych korzyści, strat niematerialnych i utraconego zysku.
153. Nie ubezpieczamy szkód, które powstały w wyniku:
 - 1) umyślnego działania lub rażącego niedbalstwa ubezpieczającego, ubezpieczonego, reprezentantów ubezpieczonego lub osoby, z którą ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym. W razie rażącego niedbalstwa wypłacimy odszkodowanie, jeżeli jego zapłata odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności;
 - 2) naturalnych ubytków wagi, miary i objętości ubezpieczonego mienia, które mieszczą się granicach obowiązujących lub zwyczajowo przyjętych norm;
 - 3) nieprawidłowego rozmieszczenia lub zamocowania rzeczy w środku transportu oraz przekroczenia norm wagowych ładunku – jeżeli załadunku dokonywał ubezpieczony lub jego pracownik;
 - 4) niewłaściwego opakowania mienia lub braku opakowania – jeżeli miało to związek z powstaniem szkody, a pakował ubezpieczony;
 - 5) złego stanu technicznego środka transportu;
 - 6) niezdatności środka transportu do przewozu rzeczy danego rodzaju – jeżeli ubezpieczony o tym wiedział lub przy dołożeniu należytej staranności mógł się o tym dowiedzieć;

- 7) wypadku środka transportu, który należy do ubezpieczonego lub jest przez niego użytkowany – jeżeli przyczyną wypadku był zły stan techniczny tego środka transportu, o którym ubezpieczony wiedział lub przy dołożeniu należytej staranności mógł się dowiedzieć;
- 8) niezdatności środka transportu do przewozu rzeczy danego rodzaju bądź działania albo zaniechania kierowcy, który był w stanie po użyciu alkoholu lub środków odurzających, substancji psychotropowych, lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów ustawy o przeciwdziałaniu narkomanii (nie dotyczy to transportu obcego);
- 9) zmian wilgotności atmosferycznej oraz opadów deszczu, śniegu, gradu i wahań temperatury. Tego wyłączenia nie będziemy stosować, jeśli szkoda powstała na skutek wypadku środka transportu;
- 10) załadunku lub wyładunku przez osoby, które nie mają odpowiednich uprawnień – jeżeli wykonywał to ubezpieczony lub jego pracownik albo jeżeli zostało to powierzone osobie trzeciej, a ubezpieczony wiedział (lub przy dołożeniu należytej staranności mógł się dowiedzieć) o braku jej uprawnień;
- 11) załadunku lub wyładunku za pomocą urządzenia, które jest niesprawne albo nie ma aktualnych świadectw badania technicznego – jeżeli załadunek lub wyładunek wykonywał ubezpieczony lub jego pracownik albo jeżeli zostało to powierzone osobie trzeciej, a ubezpieczony wiedział (lub przy dołożeniu należytej staranności mógł się dowiedzieć) o niesprawności urządzenia lub o tym, że nie ma ono aktualnego świadectwa badania technicznego;
- 12) wypadków ubezpieczeniowych lub decyzji odpowiednich organów, albo ubezpieczonego lub ubezpieczającego – jeżeli są one związane z wystąpieniem pandemii lub epidemii jakichkolwiek chorób zakaźnych i powodują konieczność użycia mienia (w szczególności środków obrotowych) lub kwalifikują mienie jako niezdatne do użycia.
154. Limit odpowiedzialności za szkody, które polegają na mechanicznym uszkodzeniu lub zniszczeniu mienia, które powstały podczas jego załadunku lub rozładunku, wynosi 20 000 zł na jeden i wszystkie wypadki ubezpieczeniowe w okresie ubezpieczenia, jednak nie więcej niż suma ubezpieczenia zadeklarowana dla ubezpieczenia mienia w transporcie.
155. W przypadku szkód, które powstały podczas załadunku lub rozładunku, odszkodowanie pomniejszymy o franszyzę redukcyjną – 10% wartości szkody, nie mniej niż 500 zł.
156. W ubezpieczeniu mienia w transporcie odszkodowanie pomniejszymy o franszyzę redukcyjną w wysokości 400 zł.

DZIAŁ V.

UBEZPIECZENIE SPRZĘTU ELEKTRONICZNEGO OD WSZYSTKICH RYZYK

Przedmiot ubezpieczenia

157. Na wniosek ubezpieczającego przedmiotem ubezpieczenia może być sprzęt elektroniczny wymieniony w wykazie stanowiącym załącznik do umowy ubezpieczenia. Ubezpieczamy sprzęt, który ma nie więcej niż 7 lat, wraz z zainstalowanymi licencyjnymi programami pochodzącymi z produkcji seryjnej, i który jest:
 - 1) w pieczy ubezpieczonego;
 - 2) własnością ubezpieczonego lub jest w jego posiadaniu na podstawie odpowiedniego tytułu prawnego;
 - 3) wykorzystywany do prowadzenia działalności gospodarczej lub zawodowej;
 - 4) zainstalowany i gotowy do eksploatacji po pozytywnym zakończeniu okresu rozruchu próbnego i testów, co oznacza, że jego normalne działanie rozpoczęło się lub może się w razie potrzeby rozpocząć.
158. Wykaz zgłoszonego do ubezpieczenia sprzętu, o którym mowa w pkt. 157 OWU, powinien zawierać co najmniej następujące dane:
 - 1) rodzaj sprzętu, model, numer fabryczny lub ewidencyjny;
 - 2) jednostkowe sumy ubezpieczenia i wartości.
159. Możemy odstąpić od wymogu załączenia wykazu ubezpieczonego sprzętu elektronicznego, jeżeli ubezpieczeniu podlegają wszystkie sprzęty elektroniczne, które są w posiadaniu ubezpieczonego.

Ograniczenia zakresu ubezpieczenia i wyłączenia naszej odpowiedzialności

160. Nie są ubezpieczone:
 - 1) prototypy, modele i wzory;
 - 2) pojazdy (w tym pojazdy mechaniczne), statki wodne i powietrzne (w tym drony);
 - 3) urządzenia CB, instrumenty muzyczne, sprzęt elektroniczny wykorzystywany w przemyśle rozrywkowym, teledziennym;
 - 4) sprzęt elektroniczny, który znajduje się w:
 - a) obiektach niepołączonych trwale z gruntem, kioskach, namiotach, garażach, szklarniach, tunelach foliowych, kontenerach (w tym kontenerach handlowych, mieszkalnych, morskich, budowlanych) i obiektach z dachem lub ścianami wykonanymi z plandeki,
 - b) budynkach/ lokalach nieużytkowanych,
 - c) budynkach opuszczonych lub przeznaczonych do rozbiórki,
 - d) budynkach wybudowanych lub eksploatowanych bez wymaganych pozwoleń,
 - e) budynkach w budowie;
 - 5) sieci elektryczne (linie przesyłowe napowietrzne i kablowe) oraz stacje transformatorowo-rozdzielcze;
 - 6) mienie, które zatrzymał, skonfiskował, zajął lub zarekwirował podmiot do tego uprawniony;
 - 7) mienie, którego zakup jest potwierdzony dowodem zakupu, który wystawił nieistniejący podmiot;
 - 8) mienie przeznaczone do kasacji albo sprzedaży na złom lub w celu uzyskania innych surowców wtórnych;
 - 9) mienie składowane lub zamontowane w sposób niezgodny z wymaganiami producenta lub dostawcy – chyba że taki sposób składowania lub zamontowania nie miał wpływu na powstanie lub rozmiar szkody;
 - 10) sprzęt elektroniczny, który jest środkiem obrotowym przeznaczonym do sprzedaży, również w sytuacji, gdy jest zainstalowany i gotowy do eksploatacji;

- 11) sprzęt elektroniczny, który ubezpieczony przekazał w użytkowanie osobie trzeciej i nie ma nad nim pieczy;
- 12) mienie, które nie jest ujęte w ewidencji księgowej oraz mienie, do którego ubezpieczony nie ma imiennych dowodów nabycia własności;
- 13) koszty okresowych badań eksploatacyjnych, przeglądów i napraw konserwacyjnych;
- 14) utracone korzyści, straty niematerialne i utracony zysk.
161. Nie ubezpieczamy szkód:
 - 1) wyrządzonych umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa przez ubezpieczającego, ubezpieczonego, reprezentantów ubezpieczonego lub osobę, z którą ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym. W razie rażącego niedbalstwa wypłacimy odszkodowanie, jeżeli jego zapłata odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności;
 - 2) spowodowanych wadami lub usterkami, które istniały przed zawarciem umowy ubezpieczenia lub w chwili jej zawierania, o których ubezpieczający wiedział (lub wiedział osoby, za które odpowiada) lub przy zachowaniu należytej staranności mógł się dowiedzieć;
 - 3) za które, na podstawie obowiązujących przepisów prawa lub postanowień umowy, odpowiedzialne są osoby trzecie, zwłaszcza: dostawcy, producenci, sprzedawcy, serwisanci, spedycy, przewoźnicy lub inni usługodawcy bądź podwykonawcy;
 - 4) które powstały w wyniku zamierzonego przekroczenia parametrów eksploatacyjnych (przeciążenie), doświadczeń lub eksperymentów;
 - 5) wynikających z naturalnego zużycia lub starzenia się ubezpieczonych przedmiotów w związku z ich normalnym użytkowaniem lub eksploatacją, a także takich, które wynikają z korozji, oksydacji lub powolnego i systematycznego oddziaływania czynników atmosferycznych;
 - 6) o charakterze wyłącznie estetycznym, które nie ograniczają w żaden sposób funkcjonalności;
 - 7) w elementach i materiałach, które z uwagi na swoje przeznaczenie i warunki pracy ulegają szybkiemu zużyciu lub podlegają okresowej wymianie podczas konserwacji zgodnie z instrukcją techniczną urządzenia i zaleceniami producenta. Wyłączenie to dotyczy zwłaszcza materiałów pomocniczych, wymiennych elementów, np. głowic do drukarek, taśm do drukarek, pasków i łańcuchów napędowych, wymiennych nośników danych, źródeł światła (np. żarówek), bezpieczników, baterii oraz wszelkich materiałów eksploatacyjnych (np. tonerów i tuszy do drukarek). Tego wyłączenia nie będziemy stosować, gdy szkody w wymienionych elementach towarzyszą uszkodzeniu lub utracie ubezpieczonych przedmiotów wskutek wypadku ubezpieczeniowego;
 - 8) które powstały w wyniku:
 - a) wybuchu, który ubezpieczony wywołał w celach produkcyjnych, eksploatacyjnych lub innych związanych z charakterem prowadzonej działalności gospodarczej;
 - b) przebudowy, remontu, naprawy lub rozruchu instalacji użytkowych, lub w związku z robotami budowlanymi, czyli podczas budowy, przebudowy, montażu, remontu lub rozbioru;
 - c) naprawy, rozruchu lub montażu urządzeń technologicznych;
 - d) prowadzenia robót ziemnych oraz drgań lub wibracji spowodowanych działaniem człowieka;
 - e) działania hałasu, wilgoci, pleśni, insektów, bakterii, grzybów, roślin, wirusów lub zwierząt;
 - f) jakichkolwiek opadów atmosferycznych, jeżeli do powstania szkody przyczynił się zły stan dachu, niezachowanie jego ciągłości, w tym niezabezpieczone lub nieprawidłowo zabezpieczone otwory dachowe albo inne elementy składowe budynku. Tego wyłączenia nie będziemy stosować, jeżeli ubezpieczony:
 - nie jest zobowiązany do dbania o stan techniczny budynku, oraz
 - do dnia powstania szkody nie wiedział o istniejących zaniedbaniach w tym zakresie lub o nich wiedział i ma dowody, że występował do właściciela budynku z żądaniem ich usunięcia;
 - g) kradzieży, utraty, która wynika z niewyjaśnionego zniknięcia, lub której powstanie zostało ujawnione dopiero podczas przeprowadzania inwentaryzacji, oraz utraty w wyniku przywłaszczenia;
 - h) zagubienia, sprzedaży, oddania lub zamiany;
 - i) które powstały w wyniku wypadków ubezpieczeniowych lub decyzji odpowiednich organów, albo ubezpieczonego lub ubezpieczającego – jeżeli są one związane z wystąpieniem pandemii lub epidemii jakichkolwiek chorób zakaźnych i powodują konieczność utylizacji mienia lub kwalifikują mienie jako niezdadne do użycia
 - 9) spowodowanych przez uszkodzony lub źle funkcjonujący system klimatyzacyjny – jeżeli system ten nie został wyposażony w oddzielny system alarmowy, który:
 - a) w sposób ciągły monitoruje temperaturę i wilgotność pomieszczeń, w których znajduje się ubezpieczony sprzęt, oraz
 - b) może uruchomić niezależne alarmy optyczne lub akustyczne.
 Wyłączenie to dotyczy sprzętu, który z uwagi na specyfikę swojej pracy wymaga stosowania odpowiednio regulowanych zewnętrznych warunków klimatyzacyjnych (odpowiedniej temperatury i wilgotności) – zgodnie z instrukcją producenta sprzętu.
162. Pośrednie nośniki obrazu ubezpieczamy w zakresie dla wariantu rozszerzonego, który opisujemy w pkt. 102 OWU, z rozszerzeniem o kradzież z włamaniem i rozbój – chyba że do umowy ubezpieczenia jest włączona Klauszula 120. Ubezpieczenie od wszystkich ryzyk nośników obrazu w urządzeniach fotokopiujących – wtedy pośrednie nośniki obrazu ubezpieczamy zgodnie z treścią tej klauzuli.
163. W ubezpieczeniu stosujemy franszyzę redukcyjną. Dla szkód:
 - 1) spowodowanych stłuczeniem, upadkiem, uderzeniem, działaniem płynów lub pary (z innej przyczyny niż wskazana w definicji zalania) lub utopieniem przedmiotu ubezpieczenia, odszkodowanie pomniejszymy o franszyzę redukcyjną w wysokości 10% wartości szkody, nie mniej niż 500 zł;
 - 2) w sprzęcie medycznym odszkodowanie pomniejszymy o franszyzę redukcyjną w wysokości 10% wartości szkody, nie mniej niż 1 000 zł;
 - 3) pozostałych – odszkodowanie pomniejszymy o franszyzę redukcyjną w wysokości 500 zł.

Zakres ubezpieczenia sprzętu elektronicznego

164. Odpowiadamy za szkody w przedmiocie ubezpieczenia, które powstały na skutek wystąpienia w miejscu ubezpieczenia (w odniesieniu do sprzętu stacjonarnego i przenośnego) lub poza nim (w odniesieniu do sprzętu przenośnego) wypadku ubezpieczeniowego, który obejmujemy ochroną ubezpieczeniową.
165. Ubezpieczamy szkody, które powodują konieczność naprawy, wymiany lub ponownego nabycia uszkodzonego, zniszczonego lub utraconego przedmiotu ubezpieczenia. Przy czym zachowujemy wyłączenia naszej odpowiedzialności wskazane w OWU.
166. Ubezpieczamy wypadki ubezpieczeniowe, które są bezpośrednim następstwem:
 - 1) błędów w obsłudze sprzętu elektronicznego, w tym błędów, które polegają na nieostrożności, zaniedbaniu, niewłaściwym użytkowaniu lub wynikają z braku odpowiednich kwalifikacji;
 - 2) kradzieży z włamaniem i rozbój;
 - 3) dewastacji, w tym graffiti;
 - 4) pożaru, działania ognia, dymu i sadzy, oraz które polegają na osmołeniu;
 - 5) wybuchu;
 - 6) bezpośredniego lub pośredniego uderzenia pioruna;
 - 7) upadku statku powietrznego;
 - 8) zalania;
 - 9) huraganu i innych czynników atmosferycznych, takich jak mróz, śnieg, deszcz lub grad;
 - 10) lawiny lub osunięcia się ziemi;
 - 11) niewłaściwych parametrów prądu zasilania, zwłaszcza przepięcia i przetężenia;
 - 12) innych przyczyn, wyraźnie niewyłączonych.
167. Zakres ubezpieczenia wskazany w pkt. 166 OWU nie obejmuje szkód spowodowanych przez powódź – chyba że ubezpieczający złożył wniosek o włączenie powodzi do zakresu ubezpieczenia i opłacił dodatkową składkę.
168. Każda umowa ubezpieczenia sprzętu elektronicznego zawarta zgodnie z postanowieniami działu V OWU obejmuje asystę prawną (według zapisów Działu VII OWU) oraz – jeżeli ubezpieczony jest sprzęt stacjonarny – usługi assistance i usługi informacyjne (wskazane w Dziale IX OWU).
169. Jeżeli przedmiotem ubezpieczenia jest sprzęt przenośny, to w umowie ubezpieczenia stosujemy Klauszulę 101. Ubezpieczenie sprzętu przenośnego.
170. Sprzęt stacjonarny może być ubezpieczony również poza miejscem ubezpieczenia. Należy wówczas dodać do umowy ubezpieczenia Klauszulę 101. Ubezpieczenie sprzętu przenośnego.
171. Jeżeli przedmiotem ubezpieczenia jest sprzęt elektroniczny zainstalowany na stałe w pojazdach, to w umowie ubezpieczenia stosujemy Klauszulę 101a. Postanowienia szczegółowe dotyczące sprzętu elektronicznego na stałe zainstalowanego w pojazdach.
172. Zakres ubezpieczenia sprzętu elektronicznego obejmuje następujące klauzule (na warunkach w nich określonych):
 - 1) Klauszula automatycznego pokrycia;
 - 2) Klauszula automatycznego pokrycia w nowych lokalizacjach;
 - 3) Klauszula przemieszczania pomiędzy ubezpieczonymi lokalizacjami.
173. Na wniosek ubezpieczającego i po opłaceniu dodatkowej składki, możemy rozszerzyć ochronę ubezpieczeniową o następujące klauzule dodatkowe:
 - 1) Klauszula 10. Ubezpieczenie kosztów stałych działalności;
 - 2) Klauszula 11. Ubezpieczenie szkód spowodowanych aktem terroru, lokautem, strajkiem lub zamieszkami;
 - 3) Klauszula 12. Włączenie szkód spowodowanych przez prace budowlano-montażowe;
 - 4) Klauszula 13. Ubezpieczenie kosztów wynagrodzenia ekspertów;
 - 5) Klauszula 14. Ubezpieczenia urządzeń i elementów zamontowanych na zewnątrz budynku;
 - 6) Klauszula 102. Rozszerzenie terytorialne na cały świat;
 - 7) Klauszula 104. Tymczasowe magazynowanie lub chwilowa przerwa w eksploatacji;
 - 8) Klauszula 120. Ubezpieczenie od wszystkich ryzyk nośników obrazu w urządzeniach fotokopiujących;
 - 9) Klauszula 147. Ubezpieczenie sprzętu elektronicznego od daty dostawy do uruchomienia.

Suma ubezpieczenia i limity naszej odpowiedzialności

174. Ubezpieczający ustala sumę ubezpieczenia w systemie sum stałych na podstawie:
 - 1) wartości odtworzeniowej (nowej), lub
 - 2) wartości księgowej brutto – dla środków trwałych, których stopień amortyzacji nie przekracza 50%.
 Suma ubezpieczenia jest górną granicą naszej odpowiedzialności.
175. W umowie ubezpieczenia, w ramach sumy ubezpieczenia, stosujemy następujące limity odpowiedzialności na jeden i wszystkie wypadki w okresie ubezpieczenia:
 - 1) 5 000 zł – dla szkód, które powstały wskutek pomalowania lub umieszczenia napisów na przedmiocie ubezpieczenia (graffiti);
 - 2) 250 000 zł – dla szkód spowodowanych przez katastrofę budowlaną.

Ustalenie wysokości szkody w sprzęcie elektronicznym

176. Wysokość szkody w sprzęcie elektronicznym ustalamy na podstawie cen z dnia ustalenia odszkodowania. Uwzględniamy koszty naprawy lub cenę nabycia nowego przedmiotu o tych samych albo najbardziej zbliżonych: parametrach technicznych, gatunku i rodzaju, oraz koszty zwykłego transportu i montażu. Wysokość szkody w sprzęcie ubezpieczonym w wartości:
 - 1) księgowej brutto – ustalamy odrębnie dla każdej pozycji wyszczególnionej w ewidencji środków trwałych, w wysokości, która nie przekracza wartości danej pozycji w ewidencji środków trwałych;
 - 2) odtworzeniowej (nowej) – ustalamy odrębnie dla każdego ubezpieczonego przedmiotu, w wysokości, która nie przekracza kosztu odtworzenia tego przedmiotu.

177. Jeżeli sprzęt elektroniczny został ubezpieczony w wartości księgowej brutto, a w dniu ustalenia odszkodowania ta wartość jest wyższa od wartości odtworzeniowej (nowej) tego sprzętu, to wysokość szkody ustalamy na podstawie wartości odtworzeniowej (nowej).
178. Jeżeli ubezpieczony nie odtwarza przedmiotu ubezpieczenia po szkodzie, sprzęt elektroniczny nie spełnia celu zakładowego i nie jest wykorzystywany w bieżącej działalności przedsiębiorstwa lub sprzęt elektroniczny ma więcej niż 5 lat w momencie wystąpienia szkody, to wysokość szkody ustalamy na podstawie cen rynkowych, czyli cen obowiązujących na rynku wtórnym dla sprzętu o tych samych lub najbardziej zbliżonych parametrach technicznych i w miejscu najbardziej zbliżonym do adresu siedziby ubezpieczonego w Polsce.

Ubezpieczenie danych, programów i wymiennych nośników danych

179. Na wniosek ubezpieczającego i po opłaceniu dodatkowej składki, możemy rozszerzyć ochronę ubezpieczeniową sprzętu elektronicznego, który jest ubezpieczony na podstawie pkt. 157–173 OWU, o ubezpieczenie danych i programów nadających się do bezpośredniego przetwarzania przez elektroniczne systemy przetwarzania danych oraz zewnętrznych nośników danych.
180. Ubezpieczamy szkody w danych, programach i nośnikach danych, które powodują utratę, uszkodzenie lub zniszczenie tych danych, programów lub nośników danych, i do których doszło w następstwie zaistnienia wypadku ubezpieczeniowego objętego ochroną zgodnie z pkt. 164–167 OWU.
181. Ubezpieczający ustala sumę ubezpieczenia w systemie na pierwsze ryzyko:
- 1) dla danych i programów – na podstawie niezbędnych i uzasadnionych kosztów odtworzenia danych i programów;
 - 2) dla wymiennych nośników danych – na podstawie kosztu odtworzenia tych nośników.
- Suma ubezpieczenia wskazana w umowie ubezpieczenia jest górną granicą naszej odpowiedzialności.
182. Ubezpieczający ma obowiązek raz na 14 dni wykonywać kopie zapasowe i archiwizować dane oraz zabezpieczyć te kopie i archiwum przed kradzieżą, zniszczeniem lub zaginięciem w schowku ogniowym lub poza miejscem ubezpieczenia.
183. Nie ubezpieczamy:
- 1) nośników danych niewymiennych, zamontowanych na stałe w urządzeniach, nieprzewidzianych do wymiany;
 - 2) danych zapisanych wyłącznie w pamięci głównej jednostki centralnej lub w pamięci operacyjnej;
 - 3) danych zapisanych lub przetworzonych po zaistnieniu wypadku ubezpieczeniowego;
 - 4) dodatkowych kosztów związanych z zakupem nowej licencji – jeżeli są spowodowane szkodą w elemencie zabezpieczającym dane lub programy przed kopiowaniem bądź dostępem.
184. Nie ubezpieczamy szkód:
- 1) spowodowanych oddziaływaniem pola magnetycznego, elektrycznego lub elektromagnetycznego;
 - 2) które polegają na utracie, zniekształceniu lub pozbawieniu możliwości odczytu, lub przetworzenia danych, a które powstały wskutek nieuwagi lub ich pomyłkowego usunięcia;
 - 3) które powstały w wyniku wadliwego działania napędów dyskowych.
185. Wysokość szkody w danych, programach i nośnikach danych ustalamy na podstawie cen z dnia ustalenia odszkodowania w następujący sposób:
- 1) w danych – według kosztu odtworzenia, czyli wprowadzenia danych z nośników zawierających kopie zapasowe, lub według kosztu ręcznego wprowadzenia danych z oryginalnych dokumentów;
 - 2) w programach – według kosztów ponownej instalacji, wymiany lub odtworzenia programów lub systemów operacyjnych;
 - 3) dla wymiennych nośników danych – według kosztu ich ponownego zakupu.
186. Odszkodowanie pomniejszamy o franszyzę redukcyjną w wysokości 200 zł.

Ubezpieczenie dodatkowych kosztów działalności spowodowanych szkodą w sprzęcie elektronicznym.

187. Na wniosek ubezpieczającego i po opłaceniu dodatkowej składki, możemy rozszerzyć ochronę ubezpieczeniową sprzętu elektronicznego ubezpieczonego na podstawie pkt. 157–173 OWU o koszty dodatkowe.
188. Pokrywamy koszty dodatkowe, które powstały w następstwie wypadku ubezpieczeniowego objętego ochroną zgodnie z pkt. 164–167 OWU.
189. Kosztami dodatkowymi są niezbędne i uzasadnione koszty, które ubezpieczony musi ponieść z powodu szkody w sprzęcie elektronicznym, aby móc wrócić do normalnego funkcjonowania prowadzonej działalności gospodarczej. Te koszty to:
- 1) jednorazowe koszty restartu systemu, przeniesienia baz danych i koniecznego przeprogramowania;
 - 2) koszty użytkowania zewnętrznych systemów przetwarzania danych;
 - 3) koszty wynajęcia zastępczych urządzeń lub pomieszczeń;
 - 4) koszty koniecznego opracowania i zastosowania awaryjnych procedur i metod pracy;
 - 5) koszty pracy w godzinach nadliczbowych pracowników oddelegowanych do likwidacji skutków szkody;
 - 6) koszty usług osób trzecich.
190. Ubezpieczający ustala sumę ubezpieczenia w systemie na pierwsze ryzyko.
191. Pokrywamy koszty dodatkowe od dnia powstania szkody i tak długo, jak długo szkoda powoduje to, że ubezpieczony musi ponosić koszty dodatkowe, aby uniknąć zakłócenia lub przerwania działalności – jednak nie dłużej niż przez 6 miesięcy.
192. Nie ubezpieczamy dodatkowych kosztów, które powstały w wyniku:
- 1) decyzji właściwych władz lub organów, która ubezpieczonemu uniemożliwia lub opóźnia naprawę zniszczonego lub uszkodzonego sprzętu elektronicznego, lub dalsze prowadzenie działalności gospodarczej;
 - 2) braku środków finansowych na naprawę lub ponowny zakup sprzętu elektronicznego w miejsce sprzętu uszkodzonego lub utraconego;
 - 3) przeprowadzenia przeglądów lub modernizacji, które wydłużyły czas trwania przerwy lub zakłócenia w działalności ubezpieczonego;
 - 4) innowacji lub ulepszeń dokonanych przy okazji naprawy zniszczonego lub uszkodzonego sprzętu elektronicznego;

- 5) nałożenia na ubezpieczonego kar pieniężnych, grzywien lub odszkodowań, ponieważ z powodu zaistniałej szkody w sprzęcie elektronicznym nie wykonał lub nie wykonał należyście zobowiązań;
 - 6) szkód w urządzeniach wspomagających;
 - 7) nieuzasadnionej zwłoki ze strony ubezpieczonego w ponownym podjęciu działalności.
193. Wysokość szkody w kosztach dodatkowych ustalamy jako sumę niezbędnych kosztów:
- 1) poniesionych na uniknięcie zakłócenia lub przerwy w działalności prowadzonej przez ubezpieczonego; i
 - 2) stanowiących nadwyżkę ponad koszty ponoszone normalnie w toku prowadzenia działalności przed powstaniem szkody.
194. Odszkodowanie pomniejszamy o franszyzę redukcyjną w wysokości 200 zł.

DZIAŁ VI.

UBEPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ

Przedmiot i zakres ubezpieczenia

195. Na wniosek ubezpieczającego przedmiotem ubezpieczenia może być ustawowa odpowiedzialność cywilna ubezpieczonego za szkody osobowe i rzeczowe wyrządzone osobom trzecim.
196. Ubezpieczamy szkody wyrządzone nieumyślnie, w tym również wskutek rażącego niedbalstwa – z zastrzeżeniem pkt. 206 OWU.
197. Zakres ubezpieczenia wskazuje ubezpieczający. Ubezpieczenie może obejmować odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego za:
- 1) szkody osobowe i rzeczowe wyrządzone osobom trzecim w wyniku czynu niedozwolonego (odpowiedzialność deliktowa) lub wskutek nienależytego wykonania zobowiązania przez ubezpieczonego lub jego pracownika (odpowiedzialność kontraktowa), oraz z tytułu posiadania lub użytkowania mienia wykorzystywanego w prowadzeniu działalności; lub
 - 2) szkody osobowe i rzeczowe wskazane w ppkt. 1) z rozszerzeniem o odpowiedzialność cywilną za produkt i wykonane usługi.
198. Ochroną ubezpieczeniową wskazaną w pkt. 197 OWU, z zastrzeżeniem pkt. 203 OWU, obejmujemy ustawową odpowiedzialność ubezpieczonego, m.in. za szkody:
- 1) spowodowane przez pojazdy wolnobieżne – z zastrzeżeniem pkt. 203 ppkt. 9) lit. a) oraz ppkt. 10) OWU;
 - 2) powstałe w mieniu najemców, którzy są osobami trzecimi – w związku z posiadaniem nieruchomości;
 - 3) powstałe w związku z organizacją imprez, które nie podlegają obowiązkowemu ubezpieczeniu imprez masowych;
 - 4) spowodowane przeniesieniem chorób zakaźnych – chyba że ubezpieczony wiedział o chorobie lub przy dołożeniu należytej staranności mógł się o niej dowiedzieć – z zastrzeżeniem pkt. 206;
 - 5) powstałe w następstwie awarii urządzeń wodociągowych, kanalizacyjnych, centralnego ogrzewania, instalacji gazowych, elektrycznych oraz na skutek cofnięcia się cieczy z instalacji kanalizacyjnej.
199. Na wniosek ubezpieczającego zakres odpowiedzialności wskazany w pkt. 197 OWU możemy ograniczyć do odpowiedzialności cywilnej ubezpieczonego za szkody osobowe i rzeczowe wyrządzone osobom trzecim czynem niedozwolonym (odpowiedzialność deliktowa) w związku z:
- 1) posiadaniem lub użytkowaniem mienia, które zostało ubezpieczone od pożaru i innych zdarzeń losowych w ramach tej samej umowy ubezpieczenia – jeżeli ubezpieczony jest osobą fizyczną;
 - 2) posiadaniem lub użytkowaniem mienia wykorzystywanego do prowadzenia działalności – jeżeli ubezpieczony jest przedsiębiorcą.
200. Utracone korzyści i inne straty, które powstały z powodu wypadku ubezpieczeniowego, są ubezpieczone, o ile szkoda osobowa lub szkoda rzeczowa jest objęta ochroną ubezpieczeniową.
201. W ubezpieczeniu niektórych działalności stosujemy warunki szczegółowe opisane w Dziale X OWU. W ubezpieczeniu firm, które prowadzą działalność:
- 1) ogólnobudowlaną, wykonują specjalistyczne roboty budowlane, instalacje budowlane lub roboty wykończeniowe – stosujemy warunki szczegółowe ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej przedsiębiorcy budowlanego, świadczącego usługi instalacyjne lub wykończeniowe;
 - 2) usługową związaną ze specjalistycznym i niespecjalistycznym sprzątnięciem budynków i obiektów przemysłowych, pozostałym sprzątnięciem lub zagospodarowaniem terenów zieleni – stosujemy warunki szczegółowe ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej firm sprzątających oraz zajmujących się zagospodarowaniem terenów zieleni.
202. Odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego ubezpieczamy w Polsce – chyba że szkoda została wyrządzona poza jej granicami przez produkt, który ubezpieczony wprowadził do obrotu w Polsce, przy czym nie przygotowywał go do eksportu ani nie wiedział, że zostanie wywieziony za granicę. Jeżeli zakres ubezpieczenia obejmuje odpowiedzialność cywilną za produkt, to tę zasadę stosujemy także w odniesieniu do rzeczy, które są przedmiotem naprawy, obróbki, czyszczenia lub innych czynności wykonanych na nich w ramach usług, które prowadzi ubezpieczony. Ubezpieczenie nie obejmuje szkód powstałych w USA, Kanadzie, Meksyku, Australii, Nowej Zelandii i terytoriach pozostających pod ich jurysdykcją.

Ograniczenia zakresu ubezpieczenia i wyłączenia naszej odpowiedzialności

203. Nie są ubezpieczone:
- 1) szkody, które umyślnie wyrządzili ubezpieczony lub osoby, za które ponosi odpowiedzialność. W odniesieniu do odpowiedzialności za produkt i wykonane usługi, jeżeli ubezpieczony lub osoba albo osoby, za które ponosi odpowiedzialność, wiedzieli o wadliwości produktu lub usługi, to ich działanie lub zaniechanie traktujemy jako umyślne. Szkody, które powstały w związku z wykonywaniem działalności bez wymaganych uprawnień, zezwoleń lub kwalifikacji, gdy są one wymagane przepisami prawa, traktujemy jako wyrządzone umyślnie;

- 2) szkody, które ubezpieczony lub osoby, za które ponosi odpowiedzialność, spowodowali w stanie po użyciu alkoholu lub w stanie po użyciu środków odurzających, substancji psychotropowych, lub środków zastępczych – w rozumieniu przepisów ustawy o przeciwdziałaniu narkomanii;
 - 3) szkody wyrządzone osobom bliskim ubezpieczonego – małżonkowi, osobie, z którą pozostaje w konkubinacie, rodzeństwu, wstępnym, zstępnym, teściom, zięciowi, synowej, ojczymowi, macosze, pasierbowi, pasierbicy, przysposobionym i przysposabiającym;
 - 4) szkody wyrządzone spółkom, w których ubezpieczony jest udziałowcem, współnikiem lub akcjonariuszem, a także współnikiem lub udziałowcem oraz osobom bliskim współników lub udziałowców;
 - 5) roszczenia o wykonanie lub należyte wykonanie zobowiązania, roszczenia związane z wykonaniem zastępczym oraz roszczenia o zwrot kosztów poniesionych na poczet wykonania zobowiązania;
 - 6) roszczenia, których obowiązek zaspokojenia wynika z przepisów rękojmi lub gwarancji;
 - 7) szkody powstałe w przedmiocie wykonywanej lub wykonanej pracy bądź usługi;
 - 8) szkody spowodowane dewastacją lub aktem terroru;
 - 9) szkody wyrządzone w związku z:
 - a) działalnością lub stanem faktycznym objętymi systemem ubezpieczeń obowiązkowych – również, gdy obowiązek zawarcia umowy obowiązkowego ubezpieczenia nie został wypełniony,
 - b) uchybieniami podczas wykonywania zawodu regulowanego (zawodu, którego wykonywanie jest uzależnione od spełnienia wymagań określonych w przepisach prawa), zwłaszcza projektanta, kierownika budowy, adwokata, notariusza, radcy prawnego, lekarza, brokera lub komornika sądowego,
 - c) wykonywaniem zabiegów medycznych, czyli takich, które prawnie może wykonywać wyłącznie lekarz posiadający prawo do wykonywania zawodu,
 - d) błędami w sztuce lekarskiej,
 - e) wadliwością wykonanych świadczeń medycznych,
 - f) wykonywaniem umowy przewozu lub spedycji,
 - g) posiadaniem lub użytkowaniem pojazdów szynowych, urządzeń i statków wodnych lub powietrznych, w tym dronów,
 - h) organizowaniem imprez masowych – w rozumieniu ustawy o bezpieczeństwie imprez masowych,
 - i) czynnościami życia prywatnego,
 - j) naruszeniem dóbr osobistych, praw własności intelektualnej, praw autor- skich, patentów, znaków towarowych lub nazw oraz przepisów o nieuczci- wej konkurencji;
 - 10) szkody objęte obowiązkowym ubezpieczeniem odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych – również, gdy obowiązek zawarcia umowy obowiązkowego ubezpieczenia nie został wypełniony;
 - 11) szkody, które wynikają z umownego przyjęcia odpowiedzialności cywilnej innej osoby (podmiotu) albo umownego rozszerzenia odpowiedzialności cywilnej ponad odpowiedzialność uregulowaną przepisami prawa;
 - 12) szkody, które polegają na zapłacie wszelkiego rodzaju kar pieniężnych, w tym umownych, grzywn sądowych lub administracyjnych, zadatków, kar umow- nych, odszkodowań z tytułu odstąpienia od umowy, podatków lub opłat manipulacyjnych i odsetek, świadczeń pieniężnych zasądzonych w postępo- waniu karnym, świadczeń o charakterze karnym, zwłaszcza zadośćuczynień i nawiązek, oraz jakichkolwiek innych zobowiązań o charakterze publiczno- prawnym;
 - 13) szkody, które powstały w związku z:
 - a) wykonywaniem prac lub usług poza morską lub oceaniczną linią brzegową,
 - b) wykonywaniem prac lub usług w wyrobiskach górniczych,
 - c) niedostarczeniem energii lub dostarczeniem energii o niewłaściwych para- metrach,
 - d) zniszczeniem, uszkodzeniem lub utratą dokumentów,
 - e) składowaniem odpadów,
 - f) używaniem sztucznych ogni, fajerwerków lub innych materiałów wybucho- wych,
 - g) posiadaniem i używaniem wszelkiego rodzaju broni,
 - h) odwołaniem imprezy niemasowej;
 - 14) szkody, do których doszło w wyniku uszkodzenia kodu genetycznego, a także szkody spowodowane przez organizmy modyfikowane genetycznie;
 - 15) szkody wyrządzone:
 - a) w wartościach pieniężnych i dokumentach zastępujących w obrocie gotówkę, w tym w kartach elektronicznych oraz kartach wydawanych przez instytucje finansowe,
 - b) w antykach, dziełach sztuki, zbiorach filatelistycznych, numizmatycznych oraz przedmiotach o wartości kolekcjonerskiej, naukowej, zabytkowej lub unikatowej,
 - c) w ładunku podczas prac ładunkowych,
 - d) przez powolne i długotrwałe działanie temperatury, gazów, pary, cieczy, wilgoci, pyłu, sadzy, dymu, wstrząsów, drgań, hałasu, a także przez tworze- nie się zagrzybienia,
 - e) przez wibracje,
 - f) przez powolne i długotrwałe zapadanie lub obsuwanie się ziemi,
 - g) przez azbest, formaldehyd, dioksyny, wyroby tytoniowe, krew lub produkty krwiopochodne,
 - h) przez zwierzynę łowną lub leśną oraz podczas wypasu zwierząt,
 - i) służbom ochrony i porządkowym, policji, straży pożarnej, pracownikom ochrony zdrowia, wykonawcom, zawodnikom oraz sędziom uczestniczą- cym w imprezie niemasowej. Nie ubezpieczamy także szkód wyrządzo- nych przez te osoby,
 - j) w gruntach – z zastrzeżeniem postanowień Klauzuli 6,
 - k) w przewodach, kablach, rurach i innych obiektach podziemnych – chyba że przed rozpoczęciem prac ubezpieczony uzyskał u odpowiednich władz informacje oraz zgromadził stosowne dokumenty o położeniu tych objek- tów pod ziemią;
 - 16) szkody, które wynikają z:
 - a) wprowadzającej w błąd reklamy lub ogłoszenia,
 - b) braku możliwości odczytania lub nieprawidłowego odczytania daty z powodu tego, że – w systemach komputerowych, oprogramowaniu, sprzęcie komputerowym lub innych systemach elektronicznych – pola przechowujące oznaczenie roku są odtwarzane z niewystarczającą liczbą znaków,
 - c) przeniesienia choroby zakaźnej przez zwierzęta należące do ubezpieczo- nego lub przez niego hodowane, lub sprzedawane – gdy ubezpieczony wiedział o chorobie lub powinien wiedzieć przy dołożeniu należytej staran- ności;
 - 17) szkody regulowane przepisami Dyrektywy 2004/35/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 21 kwietnia 2004 r. w sprawie odpowiedzialności za środowisko w odniesieniu do zapobiegania i zaradzania szkodom wyrzą- dzonym w środowisku naturalnym, oraz ustawy o zapobieganiu szkodom w środowisku i ich naprawie;
 - 18) szkody, które wynikają z:
 - a) posiadania lub użytkowania młotów pneumatycznych, hydraulicznych, kafarów lub walców, oraz
 - b) prowadzenia prac wyburzeniowych lub rozbiórkowych – chyba że w umowie ubezpieczenia mają zastosowanie warunki szczegó- łowe ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej przedsiębiorcy budowla- nego, świadczącego usługi instalacyjne lub wykończeniowe.
204. W ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej za produkt i wykonane usługi zakres ubezpieczenia nie obejmuje szkód:
- 1) spowodowanych wadą produktu, który przed wprowadzeniem do obrotu nie był wystarczająco przetestowany w zakresie wykorzystania lub funkcjonowa- nia zgodnie z przeznaczeniem i z uwzględnieniem obowiązujących standar- dów nauki oraz techniki;
 - 2) wyrządzonych przez produkt użyty w lotnictwie lub statkach kosmicznych, jak również szkód związanych z produkcją, konserwacją oraz obsługą statków powietrznych lub kosmicznych;
 - 3) wyrządzonych przez nieprzetworzone płody runa leśnego i produkty pocho- dzące z myślistwa;
 - 4) wyrządzonych przez produkt zawierający silikon wykorzystywany do celów medycznych;
 - 5) wyrządzonych przez produkt zawierający krew ludzką, osocze lub substancje krwiopochodne;
 - 6) spowodowanych przez środki antykoncepcyjne;
 - 7) spowodowanych przez wyroby tytoniowe, a także pochodne lub odpowied- niki wyrobów tytoniowych (np. podgrzewany tytoń, e-papierosy);
 - 8) spowodowanych przez produkty, które zawierają: toksyczną pleśń, toksyczne substancje pochodzące z grzybów lub ich zarodników, zanieczyszczenia pochodzące ze środowiska naturalnego (np. metale ciężkie);
 - 9) związanych z koniecznością wycofania produktu z obrotu;
 - 10) powstałych w samym produkcie;
 - 11) które poniosły osoby trzecie z powodu wadliwości produktu końcowego, powstałego dopiero, gdy produkty dostarczone przez ubezpieczonego zostały wymieszane lub połączone z innymi wyrobami. To wyłączenie nie dotyczy odpowiedzialności cywilnej ubezpieczonego za szkody osobowe i rzeczowe, które wyrządził wadliwy produkt końcowy;
 - 12) które poniosły osoby trzecie z powodu wadliwości wyrobów wyprodukowa- nych, poddanych obróbce lub przerobionych za pomocą maszyn, urządzeń i ich części, które ubezpieczony wyprodukował, dostarczył, zamontował lub konserwował. To wyłączenie nie dotyczy odpowiedzialności cywilnej ubez- pieczonego za szkody osobowe i rzeczowe, które wyrządził wadliwy produkt końcowy;
 - 13) które poniosły osoby trzecie z powodu wadliwości produktu końcowego, powstającego w wyniku dalszego przetworzenia lub dalszej obróbki produk- tów, które dostarczył ubezpieczony. To wyłączenie nie dotyczy odpowiedzial- ności cywilnej ubezpieczonego za szkody osobowe i rzeczowe, które wyrzą- dził wadliwy produkt końcowy;
 - 14) w postaci wszelkich nakładów, jakie poniosły osoby trzecie, na usunięcie, demontaż lub odsłonięcie wadliwych produktów oraz na montaż, umocowa- nie lub położenie produktu bez wad;
 - 15) wyrządzonych przez dostarczoną lub wyprodukowaną energię oraz szkód wynikłych z niedostarczenia energii lub dostarczenia energii o parametrach innych niż uzgodnione;
205. Zakres ubezpieczenia wskazany w pkt. 199 OWU nie obejmuje szkód, za które nasza odpowiedzialność jest wyłączona (zgodnie z pkt. 203 OWU), oraz szkód, które powstały w związku z posiadaniem lub użytkowaniem:
- 1) sprzętu medycznego i rehabilitacyjnego;
 - 2) pojazdów mechanicznych, w tym wskazanych w pkt. 198 ppkt. 1) OWU;
 - 3) żywych zwierząt;
 - 4) dróg publicznych i parkingów.
206. Nie są ubezpieczone szkody spowodowane pandemią, które powstały w wyniku rażącego niedbalstwa ubezpieczonego (lub osób za które ponosi on odpowie- dzialność). Niezachowanie obowiązującego reżimu sanitarnego, przez który rozumiemy określone przepisy prawne, będziemy traktować jako rażące nie- dbalstwo.
207. Jeżeli ubezpieczający nie złożył wniosku o włączenie do umowy ubezpieczenia następujących klauzul, to nie ubezpieczamy szkód:
- 1) powstałych poza Polską (Klauzula 1);
 - 2) w budynkach, budowlach i lokalach, które są przedmiotem najmu lub ubez- pieczony użytkuje je na podstawie innej umowy o podobnym charakterze (Klauzula 2);
 - 3) w rzeczach ruchomych, które ubezpieczony użytkuje na podstawie umowy najmu lub innej umowy o podobnym charakterze (Klauzula 3);
 - 4) wyrządzonych pracownikom ubezpieczonego (Klauzula 4);
 - 5) wyrządzonych w środkach transportu należących do osób trzecich – jeśli szkody powstały podczas lub wskutek ich załadunku lub rozładunku (Klauzula 5);
 - 6) które powstały bezpośrednio lub pośrednio z emisji, wycieku, uwalniania się lub innej formy przedostania się do powietrza, wody lub gruntu jakichkolwiek substancji niebezpiecznych (Klauzula 6);

- 7) które wyrządzili podwykonawcy ubezpieczonego (Klauzula 7);
 - 8) w rzeczach ruchomych, które znajdują się w pieczy, pod dozorem lub kontrolą ubezpieczonego, lub są przedmiotem obróbki, czyszczenia, naprawy, serwisu, pakowania, lub innych czynności wykonywanych w ramach działalności prowadzonej przez ubezpieczonego (Klauzula 8);
 - 9) powodujących roszczenia pomiędzy ubezpieczonymi na podstawie tej samej umowy ubezpieczenia (Klauzula 9);
 - 10) które wyrządziła wspólnota mieszkaniowa (Klauzula 10);
 - 11) które są czystymi szkodami majątkowymi (Klauzula 11);
 - 12) wyrządzonych przez świadczeniodawcę, który nie jest podmiotem wykonującym działalność leczniczą (Klauzula 12);
 - 13) powstałych w związku z działalnością zawodową farmaceuty lub technika farmacji (Klauzula 13);
 - 14) w pojazdach mechanicznych, które znajdują się w pieczy, pod dozorem lub kontrolą ubezpieczonego, lub są przedmiotem naprawy, serwisu, lub innych czynności wykonywanych w ramach działalności prowadzonej przez ubezpieczonego (Klauzula 14);
 - 15) w pojazdach mechanicznych znajdujących się pod dozorem ubezpieczonego, zaparkowanych na parkingu hotelowym (Klauzula 15);
 - 16) które wyrządziło promieniowanie laserowe (Klauzula 16)
 - 17) które wyrządzili członkowie zarządu wspólnoty mieszkaniowej (Klauzula 17).
208. Nie pokrywamy kosztów wykonania przez ubezpieczonego zarządzenia tymczasowego sądu o zabezpieczeniu roszczenia o naprawienie szkody.
209. W razie wystąpienia szkody rzeczowej, odszkodowanie pomniejszymy o franszyzę redukcyjną:
- 1) w wysokości ustalonej w klauzuli lub warunkach szczegółowych – jeżeli szkoda jest ubezpieczona na podstawie klauzuli lub warunków szczegółowych;
 - 2) w wysokości 300 zł w każdej szkodzie rzeczowej.

Czasowy zakres pokrycia

210. Odpowiadamy za te wypadki ubezpieczeniowe, które wystąpiły w okresie ubezpieczenia i roszczenia z ich tytułu zostały zgłoszone przed upływem terminu przedawnienia.
211. Wszystkie szkody, które wynikają z tej samej przyczyny, niezależnie od terminu ich wystąpienia, traktujemy jako jeden wypadek ubezpieczeniowy, a za datę jego wystąpienia – aby ustalić naszą odpowiedzialność – przyjmujemy datę powstania pierwszej z nich.
212. Ubezpieczamy wszystkie szkody, które powstały z tej samej przyczyny (szkoda seryjna) – pod warunkiem, że pierwsza z tych szkód wystąpiła w okresie ubezpieczenia. Wówczas ubezpieczone są wszystkie szkody z danej serii, nawet jeśli wystąpiły po upływie okresu ubezpieczenia.
213. Jeśli mamy wątpliwości, kiedy powstała szkoda osobowa, przyjmujemy, że jest to dzień, w którym poszkodowany po raz pierwszy skonsultował się z lekarzem w związku z objawami, które były przedmiotem roszczenia.

Suma gwarancyjna

214. Ubezpieczający określa sumę gwarancyjną i podlimity sumy gwarancyjnej dla wybranych klauzul dodatkowych.
215. Suma gwarancyjna stanowi górną granicę naszej odpowiedzialności w odniesieniu do jednego i wszystkich wypadków w okresie ubezpieczenia, łącznie dla szkód rzeczowych i osobowych.
216. Podlimity sumy gwarancyjnej mogą być jej równe lub od niej niższe.

Ustalenie wysokości odszkodowania

217. W granicach naszej odpowiedzialności i sumy gwarancyjnej, poza wypłatą należnego odszkodowania, pokrywamy koszty:
- 1) wynagrodzenia ekspertów, których powołamy w uzgodnieniu z ubezpieczonym, aby ustalić okoliczności, przyczyny i rozmiar szkody;
 - 2) obrony sądowej w sporze cywilnym prowadzonym na nasze polecenie lub za naszą zgodą.
218. Nie pokrywamy dodatkowych kosztów, które powstały w związku z brakiem zgody ubezpieczonego na zawarcie przez nas ugody z poszkodowanym (o ile poszkodowany wyraził zgodę na jej treść) lub zaspokojenie jego roszczeń. Tę zasadę stosujemy także wówczas, gdy kwota zasądzonego odszkodowania jest wyższa, niż wynikać to miało z proponowanej ugody (o ile poszkodowany wyraził zgodę na jej treść).

DZIAŁ VII.

UBEZPIECZENIE OCHRONY PRAWNEJ I ASYSTY PRAWNEJ

Przedmiot ubezpieczenia

219. Na wniosek ubezpieczającego i po opłaceniu dodatkowej składki, możemy rozszerzyć naszą ochronę o ubezpieczenie ochrony prawnej i asysty prawnej.
220. Przedmiotem ubezpieczenia ochrony prawnej jest pokrycie kosztów (wymienionych w pkt. 227–230 OWU), których celem jest obrona interesów prawnych ubezpieczonego.
221. Ochronę ubezpieczeniową asysty prawnej świadczymy do każdej umowy ubezpieczenia – nie trzeba opłacać dodatkowej składki.
222. Przedmiotem ubezpieczenia asysty prawnej jest organizacja świadczeń (wymienionych w pkt. 232–233 OWU), których celem jest obrona interesów prawnych ubezpieczonego.
223. Ubezpieczamy wypadki ubezpieczeniowe, które wystąpiły w okresie ubezpieczenia.
224. Jeśli wystąpi kilka szkód z ochrony prawnej, które pozostają w związku materialnym lub formalnym, to za datę wystąpienia przyjmujemy wystąpienie pierwszej z nich. Wszystkie te szkody traktujemy jako jeden wypadek ubezpieczeniowy ze zsumowaną wartością przedmiotu sporu.
225. Świadczenia ochrony prawnej i asysty prawnej realizuje nasz przedstawiciel. Numery telefonu oraz adres e-mail przedstawiciela są zamieszczone w polisie.
226. Nie ubezpieczamy kosztów dochodzenia roszczeń lub prowadzenia innych postępowań wobec nas, członków organów oraz pracowników Compensa TU S.A. Vienna Insurance Group.

Zakres ubezpieczenia ochrony prawnej

227. Ochrona prawna zapewnia pokrycie niezbędnych i celowych kosztów obrony interesów prawnych ubezpieczonego, które poniósł lub do poniesienia których jest obowiązany w związku ze sporami prawnymi, które zaistniały w Polsce oraz są rozpoznawane w Polsce według prawa polskiego.
228. Ochrona prawna obejmuje sprawy związane z działalnością gospodarczą ubezpieczonego, z zakresu:
- 1) prawa pracy (gdy ubezpieczony występuje jako pracodawca);
 - 2) prawa ubezpieczeń społecznych (gdy ubezpieczony występuje jako pracodawca);
 - 3) postępowania przed Zakładem Ubezpieczeń Społecznych, w tym odwołania od decyzji organu (gdy ubezpieczony występuje jako pracodawca);
 - 4) prawa dyscyplinarnego samorządów zawodowych;
 - 5) prawa rzeczowego na nieruchomości, w której ubezpieczony prowadzi działalność gospodarczą;
 - 6) prawa zobowiązań związanego z zawartą umową najmu lub dzierżawy przedsiębiorstwa;
 - 7) prawa administracyjnego;
 - 8) postępowania administracyjnego toczącego się przed organami;
 - 9) prawa ochrony danych osobowych;
 - 10) dochodzenia roszczeń odszkodowawczych z tytułu czynów niedozwolonych;
 - 11) prawa zobowiązań związanego z zawartymi przez ubezpieczonego umowami nazwanymi wynikającymi z Kodeksu cywilnego;
 - 12) obrony przed roszczeniami osób trzecich z tytułu czynów niedozwolonych;
 - 13) prawa zobowiązań związanych z obroną interesów prawnych ubezpieczonego dotyczących dochodzenia roszczeń odszkodowawczych z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązania;
 - 14) spraw związanych z roszczeniami z tytułu rękojmi i gwarancji;
 - 15) postępowania cywilnego;
 - 16) postępowania egzekucyjnego;
 - 17) prawa karnego;
 - 18) obrony ubezpieczonego przed sądem w sprawach karnych o przestępstwo nieumyślne;
 - 19) obrony ubezpieczonego przed sądem w sprawach o wykroczenie nieumyślne;
 - 20) spraw związanych z pokrzywdzeniem przedsiębiorcy cyberprzestępstwem;
 - 21) spraw związanych z naruszeniem tajemnicy przedsiębiorstwa;
 - 22) zmian właścicielskich jednoosobowej działalności gospodarczej, w tym zarządu sukcesyjnego przedsiębiorstwa osoby fizycznej.

229. Koszty, o których mowa w pkt. 227 OWU, obejmują:

- 1) wynagrodzenie jednego adwokata lub radcy prawnego, który reprezentuje ubezpieczonego w postępowaniu:
 - a) sądowym,
 - b) administracyjnym,
 - c) przedsądowym,
 - d) polubownym,
 - e) dyscyplinarnym,
 - f) egzekucyjnym;
 - 2) koszty i opłaty sądowe oraz administracyjne;
 - 3) wynagrodzenie biegłego;
 - 4) koszty stawienia świadków;
 - 5) koszty tłumaczenia przysięgłego nakazanego przez sąd lub inny organ władzy publicznej;
 - 6) koszty czynności notarialnych, do dokonania których ubezpieczony został prawomocnie zobowiązany;
 - 7) koszty procesu strony przeciwnej, jeżeli ubezpieczony został prawomocnie zobowiązany do ich pokrycia (w tym oskarżyciela posiłkowego);
 - 8) koszty maksymalnie dwóch wniosków (na wypadek ubezpieczeniowy) z wymienionych: o ułaskawienie, odroczenie wykonania kary lub warunkowe przedterminowe zwolnienie – jeżeli wobec ubezpieczonego sąd orzekł karę pozbawienia wolności;
 - 9) koszty postępowania egzekucyjnego, w tym także powództwa przeciwegzekucyjnego;
 - 10) koszty postępowania polubownego albo arbitrażowego – w wysokości nie wyższej niż te, które zostałyby poniesione przed sądem powszechnym;
 - 11) koszty postępowania dyscyplinarnego;
 - 12) wpłatę w formie świadczenia zwrotnego z tytułu poręczenia majątkowego do wysokości 50% sumy ubezpieczenia – aby ubezpieczony mógł uniknąć tymczasowego aresztowania.
230. Ochrona prawna obejmuje również pokrycie niezbędnych i celowych kosztów organizacji konsultacji wideo z prawnikiem.
231. Ubezpieczony ma prawo swobodnego wyboru reprezentującego go adwokata lub radcy prawnego. Ubezpieczony może również zażądać, abyśmy to my wskazali mu pełnomocnika.

Zakres ubezpieczenia asysty prawnej

232. Asysta prawna obejmuje spory prawne związane z ubezpieczoną działalnością gospodarczą ubezpieczonego, które zaistniały w Polsce oraz są rozpoznawane w Polsce według prawa polskiego, z zakresu:
- 1) prawa pracy (gdy ubezpieczony występuje jako pracodawca);
 - 2) prawa ubezpieczeń społecznych (gdy ubezpieczony występuje jako pracodawca);
 - 3) prawa dyscyplinarnego samorządów zawodowych;
 - 4) prawa rzeczowego na nieruchomości, w której ubezpieczony prowadzi działalność gospodarczą;
 - 5) prawa administracyjnego;
 - 6) prawa ochrony danych osobowych;
 - 7) postępowania cywilnego;
 - 8) postępowania egzekucyjnego;
 - 9) prawa karnego;
 - 10) naruszenia dobrego imienia przedsiębiorcy.
233. Świadczenie asysty prawnej obejmuje udzielenie:
- 1) konsultacji prawnej;
 - 2) porady prawnej;
 - 3) opinii prawnej;
 - 4) informacji prawnej.

Wyłączenia naszej odpowiedzialności

234. Nie ubezpieczamy:

- 1) sporów pozostających poza jurysdykcją prawa polskiego;
- 2) sporów z zakresu prawa: celnego, zamówień publicznych, handlowego, autor- skiego, patentowego, znaków towarowych lub pozostałego dot. własności intelektualnej, karnoskarbowego, podatkowego, budowlanego oraz dotyczą- cego dotacji z funduszy Unii Europejskiej;
- 3) spraw związanych z posiadaniem lub użytkowaniem pojazdu mechanicznego;
- 4) sporów zaistniałych pomiędzy ubezpieczonym a ubezpieczającym lub człon- kami ustawowych organów (władz) ubezpieczonego;
- 5) sporów, dla których koszt obrony interesu prawnego ubezpieczonego jest rażąco wyższy (powyżej 150%) niż wartość przedmiotu sporu (o ile można go wyznaczyć);
- 6) sporów, które wystąpiły w wyniku winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa ubezpieczonego, lub osoby, za którą ponosi odpowiedzialność;
- 7) sporów, które wystąpiły w wyniku pozostawania ubezpieczonego (lub osoby, za którą ponosi odpowiedzialność) w stanie po użyciu alkoholu lub w stanie po użyciu środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych – w rozumieniu przepisów ustawy o przeciwdziałaniu narkomanii;
- 8) zdarzeń, w których ubezpieczony (lub osoba, za którą ponosi odpowiedzial- ność), wykonywał czynności objęte sporem i nie miał wymaganych prawem polskim uprawnień, zezwoleń, certyfikatów;
- 9) sporów zaistniałych na skutek przeniesienia roszczenia na ubezpieczonego lub roszczeń osób trzecich, których ubezpieczony dochodzi we własnym imie- niu;
- 10) sporów dotyczących dochodzenia roszczeń z tytułu naruszenia dóbr osobi- stych lub dobrego imienia przedsiębiorcy w zakresie ubezpieczenia ochrony prawnej;
- 11) sporów, w których wartość przedmiotu sporu (o ile może być wyznaczona) nie przekracza 200 zł (nie dotyczy asysty prawnej).

235. Nie pokrywamy kosztów:

- 1) które pokrywa obowiązkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej (rów- nież gdy obowiązek zawarcia umowy obowiązkowego ubezpieczenia nie został wypełniony);
 - 2) które ubezpieczony musi lub musiał ponieść tylko dlatego, że jego przeciwnik wystąpił z powództwem wzajemnym albo przedstawił zarzut potrącenia, a obrona przed tymi roszczeniami nie jest objęta ubezpieczeniem, albo też koszty te zobowiązana jest ponieść osoba trzecia;
 - 3) związanych z ugodowym załatwieniem sprawy – jeżeli koszty te nie zostały ustalone w stosunku odpowiadającym temu, w jakim uwzględnione zostały roszczenia obu stron
236. Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje zapłaty mandatów, grzywien, ceł, podatków i innych podobnych opłat natury publicznoprawnej, które nie zostały wyraźnie wskazane w pkt. 229 OWU.
237. Asysta prawna nie obejmuje spraw, w których niezbędna jest analiza, weryfikacja lub sporządzenie dokumentów o łącznej objętości przekraczającej 10 kart A4.
238. Nie zwracamy kosztów, które ubezpieczony poniósł, aby uzyskać asystę prawną lub świadczenia do niej zbliżone u podmiotu innego niż nasz przedstawiciel.

Suma ubezpieczenia i limity świadczeń

239. Sumę ubezpieczenia ochrony prawnej wskazujemy w polisie. Suma ubezpiecze- nia jest określona na jedno i wszystkie wypadki w okresie ubezpieczenia.
240. Wynagrodzenie pełnomocnika ubezpieczonego nie może przekraczać sze- ściokrotności stawek minimalnych ustalonych na podstawie Rozporządzenia Ministra Sprawiedliwości w sprawie opłat za czynności adwokatów lub radców prawnych.
241. Wynagrodzenie pełnomocnika ubezpieczonego w postępowaniu przedsąd- owym, administracyjnym, polubownym i egzekucyjnym nie może przekra- czać stawek minimalnych ustalonych na podstawie Rozporządzenia Ministra Sprawiedliwości w sprawie opłat za czynności adwokatów lub radców prawnych, i zaliczane jest w poczet wynagrodzenia z tytułu późniejszego zastępstwa proce- sowego.
242. Ubezpieczony może w okresie ubezpieczenia skorzystać z:
- 1) świadczeń informacji prawnej w liczbie trzech na dobę – nie więcej niż 20 w ciągu danego miesiąca kalendarzowego;
 - 2) łącznie do sześciu świadczeń konsultacji prawnej i porady prawnej – nie więcej niż jedno świadczenie miesięcznie;
 - 3) łącznie do dwóch świadczeń opinii prawnej – nie więcej niż jedno świadczenie miesięcznie;
 - 4) świadczenia konsultacji wideo z prawnikiem:
 - a) jeden raz – w sprawie objętej zakresem ubezpieczenia ochrony prawnej,
 - b) jeden raz – w sprawie szkody zgłoszonej z ubezpieczenia ochrony prawnej, w każdej szkodzi.Maksymalny czas trwania konsultacji wideo wynosi 30 minut.

Zgłoszenie szkody z ochrony prawnej oraz uzyskanie asysty prawnej

243. Aby zgłosić szkodę z ochrony prawnej, uzgodnić termin konsultacji wideo z prawnikiem lub konieczność uzyskania asysty prawnej, ubezpieczony ma obo- wiązek złożyć wniosek do naszego przedstawiciela. Wniosek może złożyć stosu- jąc jedną z form przekazu:
- 1) telefonicznie, pod numer telefonu wskazany w dokumencie ubezpieczenia – 7 dni w tygodniu w godzinach od 9:00 do 21:00;
 - 2) pocztą elektroniczną, na adres e-mail wskazany w dokumencie ubezpiecze- nia.
244. Wniosek o udzielenie asysty prawnej powinien zawierać następujące dane:
- 1) imię, nazwisko i dane kontaktowe zgłaszającego;
 - 2) imię, nazwisko lub nazwę ubezpieczonego;
 - 3) numer polisy;
 - 4) temat i opis problemu prawnego, którego ma dotyczyć asysta prawna;
 - 5) określenie rodzaju i celu oczekiwanej pomocy prawnej;
 - 6) wskazanie środka przekazu, za pośrednictwem którego ma zostać udzie- lona asysta prawna, z podaniem, odpowiednio, numeru telefonu lub adresu e-mail.

245. Udzielimy ubezpieczonemu asysty prawnej w oparciu o przedstawiony przez niego opis problemu i stan faktyczny. Jeżeli po uzyskaniu asysty prawnej ubez- pieczony po raz kolejny zwróci się do przedstawiciela z wnioskiem o udzielenie asysty prawnej w tej samej sprawie i poda informacje, które wpływają na wynik analizy prawnej tego problemu, to wówczas udzielone przez przedstawiciela świadczenie traktujemy i liczymy jako nowe.
246. Świadczenia asysty prawnej udzielamy, o ile to możliwe, na bieżąco lub najpóź- niej w ciągu 3 dni roboczych od daty otrzymania przez przedstawiciela wniosku o udzielenie asysty prawnej wraz z dokumentami niezbędnymi do jej udzielenia. Termin ten może być inny, jeżeli ubezpieczony i przedstawiciel umówili się ina- czej.
247. Udzielamy ubezpieczonemu asysty prawnej za pośrednictwem środków komu- nikacji elektronicznej:
- 1) telefonu – na wskazany przez ubezpieczonego numer;
 - 2) poczty elektronicznej – na wskazany przez ubezpieczonego adres e-mail.
248. Zastrzegamy sobie prawo do tego, że możemy żądać od ubezpieczonego dodatkowych informacji lub dokumentów, jeżeli są one niezbędne, aby zwery- fikować jego tożsamość lub tożsamość osoby składającej wniosek o udzielenie asysty prawnej, a także żeby udzielić ubezpieczonemu asysty prawnej.
249. Ubezpieczony, który zamierza skorzystać z ubezpieczenia w ramach ochrony prawnej, ma obowiązek:
- 1) zawiadomić nas o zaistnieniu i okolicznościach wypadku ubezpieczeniowego, przekazać wszelkie dokumenty dotyczące tego wypadku oraz wskazać lub oddać do dyspozycji istniejące dowody;
 - 2) informować nas o stanie sprawy oraz, jeśli to konieczne, przedsięwziąć nie- zbędne kroki, aby wyjaśnić jej stan faktyczny;
 - 3) jeśli nie narusza to w uzasadniony sposób jego praw:
 - a) złożyć tylko powództwo częściowe i wstrzymać się z dochodzeniem pozo- stałych roszczeń do momentu uprawomocnienia się orzeczenia dotyczą- cego części roszczenia,
 - b) wstrzymać się z dochodzeniem swych roszczeń na drodze sądowej do czasu prawomocnego zakończenia toczącego się już innego postępowania sądowego – o ile może mieć ono znaczenie dla rozstrzygnięcia danego sporu,
 - c) uzgodnić z nami wszelkie czynności powodujące powstanie kosztów, w szczególności wnoszenie pozwów i środków zaskarżenia,
 - d) unikać czynności, które mogłyby się przyczynić do nieuzasadnionego zwiększenia kosztów albo mogłyby utrudnić ich zwrot od strony przeciwn- ej;
 - e) przedłożyć nam bez zbędnej zwłoki otrzymane od pełnomocników, bie- głych oraz sądów rachunki, pokwitowania i inne dokumenty o podobnym charakterze.
250. Świadczenia konsultacji wideo z prawnikiem udzielamy w dni robocze, w godzi- nach 10:00 – 15:00, po wcześniejszym uzgodnieniu terminu. Spotkanie odbywa się za pośrednictwem uzgodnionej platformy umożliwiającej konsultację wideo. Przed umówionym terminem prawnik prześle link do spotkania na adres e-mail wskazany przez ubezpieczonego.
251. Jeżeli ubezpieczony nie ma możliwości technicznych, aby skorzystać z konsulta- cji wideo, to może zrealizować świadczenie w formach wskazanych w pkt. 247 OWU.

DZIAŁ VIII.

GRUPOWE UBEZPIECZENIE NASTĘPSTW NIESZCZĘŚLIWYCH WYPADKÓW

Przedmiot i zakres ubezpieczenia

252. Na wniosek ubezpieczającego i po opłaceniu dodatkowej składki, możemy roz- szerzyć naszą ochronę o ubezpieczenie zdrowia i życia ubezpieczonego oraz jego pracowników.
253. Ochroną ubezpieczeniową mogą być objęci:
- 1) ubezpieczony oraz
 - 2) wszyscy jego pracownicy, albo
 - 3) wybrani przez ubezpieczonego pracownicy, których ubezpieczający wskaże w imiennej liście dołączonej do umowy ubezpieczenia.
254. W trakcie trwania umowy ubezpieczenia ubezpieczony ma prawo wystąpić z ubezpieczenia, składając nam pisemne oświadczenie. Nasza ochrona kończy się w dniu następnym po złożeniu oświadczenia – chyba że osoba występująca z umowy ubezpieczenia ustaliła z nami inaczej.
255. Ochrony ubezpieczeniowej udzielamy przez całą dobę. Ubezpieczamy następ- stwa nieszczęśliwych wypadków (w tym udar mózgu i zawał serca, jeżeli nie były spowodowane wcześniejszymi zdiagnozowanymi stanami chorobowymi), które powstały w okresie ubezpieczenia.
256. Ubezpieczenie obowiązuje w Polsce i obejmuje:
- 1) świadczenie z tytułu trwałego uszczerbku na zdrowiu, który jest następstwem nieszczęśliwego wypadku – w wysokości 1% sumy ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków za każdy procent trwałego uszczerbku na zdrowiu, nie więcej jednak niż 100% tej sumy ubezpieczenia;
 - 2) świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczonego, która jest wynikiem nieszczęśli- wego wypadku – w wysokości 100% sumy ubezpieczenia następstw nieszczę- śliwych wypadków.

Wyłączenia naszej odpowiedzialności

257. Nie ubezpieczamy następstw:

- 1) wszelkich chorób lub stanów chorobowych – nawet takich, które wystąpiły nagle;
 - 2) uszkodzenia ciała spowodowanego leczeniem lub zabiegami leczniczymi – bez względu na to, kto je wykonywał;
 - 3) wyczynowego uprawiania sportów lub uprawiania sportów wysokiego ryzyka;
 - 4) wszelkich zdarzeń, które powstały przed datą rozpoczęcia okresu ubezpiecze- nia, a które zgłoszono w trakcie trwania okresu ubezpieczenia.
258. Świadczenie nie przysługuje ponadto, jeżeli wypadek ubezpieczeniowy wystąpił wskutek:

- 1) umyślnego działania ubezpieczonego, w tym także usiłowania lub popełnienia przez niego przestępstwa, samobójstwa, samookaleczenia lub świadomego spowodowania rozstroju zdrowia;
- 2) wypadku, do którego doszło, gdy ubezpieczony, kierując pojazdem mechanicznym lub innym pojazdem:
 - a) był w stanie po użyciu alkoholu lub pod wpływem środków odurzających, substancji psychotropowych, lub środków zastępczych – w rozumieniu przepisów ustawy o przeciwdziałaniu narkomanii, lub
 - b) nie miał wymaganych uprawnień do prowadzenia tego pojazdu;
- 3) zatrucia alkoholem, środkami odurzającymi, substancjami psychotropowymi lub środkami zastępczymi – w rozumieniu przepisów ustawy o przeciwdziałaniu narkomanii;
- 4) działania ubezpieczonego w stanie po użyciu alkoholu lub pod wpływem środków wskazanych w pkt. 3);
- 5) posługiwania się przez ubezpieczonego petardami, środkami pirotechnicznymi i innymi podobnie działającymi przedmiotami;
- 6) działań wojennych, stanu wyjątkowego, udziału w marszach protestacyjnych i wiecach;
- 7) zamieszek, bójek i rozruchów, aktów terroru lub sabotażu;
- 8) skażenia jądrowego, chemicznego bądź napromieniowania.

Suma ubezpieczenia

259. Ubezpieczający określa sumę ubezpieczenia.
260. W stosunku do wszystkich osób, które są objęte ubezpieczeniem, stosujemy jednakową wysokość sumy ubezpieczenia.
261. Suma ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków jest górną granicą naszej odpowiedzialności w tym zakresie w stosunku do każdej osoby, która jest objęta ochroną ubezpieczeniową.

Ustalenie wysokości i wypłata świadczenia

262. Świadczenie z tytułu trwałego uszczerbku na zdrowiu, który jest następstwem nieszczęśliwego wypadku, ustalamy po określeniu stopnia trwałego uszczerbku na zdrowiu.
263. Stopień trwałego uszczerbku ustalamy na podstawie przedstawionych dokumentów medycznych oraz tabeli norm procentowego uszczerbku na zdrowiu, która obowiązywała w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia. Nie wymagamy badania osoby ubezpieczonej przez lekarza orzecznika – z zastrzeżeniem pkt. 264 OWU.
264. Jeżeli ustalenie stopnia trwałego uszczerbku na zdrowiu na podstawie dokumentów medycznych nie jest możliwe, to stopień ten ustalamy na podstawie badań przeprowadzonych przez wskazanego przez nas lekarza orzecznika.
265. Rodzaj i wysokość świadczeń ustalamy po stwierdzeniu, że istnieje związek przyczynowo-skutkowy pomiędzy nieszczęśliwym wypadkiem a trwałym uszczerbkiem na zdrowiu lub śmiercią ubezpieczonego. Związek przyczynowo-skutkowy ustalamy na podstawie dostarczonych przez ubezpieczonego albo uprawnionego dowodów, a także na podstawie wyników badań, o których mowa w pkt. 264 OWU.
266. Mamy prawo zweryfikować dostarczone dokumenty oraz zasięgnąć opinii lekarzy specjalistów.
267. Ustalenie stopnia trwałego uszczerbku na zdrowiu powinno nastąpić niezwłocznie po zakończeniu leczenia, w tym ewentualnego leczenia rehabilitacyjnego. W razie dłuższego leczenia ostateczny stopień trwałego uszczerbku na zdrowiu powinien być ustalony najpóźniej w 12 miesiącu od dnia nieszczęśliwego wypadku.
268. Przy ustalaniu stopnia trwałego uszczerbku na zdrowiu nie bierzemy pod uwagę rodzaju pracy ubezpieczonego ani czynności, jakie wykonywał.
269. Przy ustalaniu stopnia trwałego uszczerbku na zdrowiu uwzględniamy wcześniejszą utratę lub uszkodzenie organu, narządu lub układu w taki sposób, że stopień trwałego uszczerbku na zdrowiu określamy w wysokości różnicy między stopniem właściwym dla danego organu po wypadku a stopniem uszczerbku istniejącego przed wypadkiem.
270. Jeżeli ubezpieczony, który uległ nieszczęśliwemu wypadkowi, zmarł przed ustaleniem trwałego uszczerbku na zdrowiu, a zgon nie był następstwem tego wypadku, to świadczenie ustalamy według przypuszczalnego, określonego procentowo przez wskazanego przez nas lekarza orzecznika stopnia trwałego uszczerbku na zdrowiu. Świadczenie w takim przypadku otrzymuje uprawniony na zasadach, które wynikają z OWU lub z obowiązujących przepisów prawa.
271. Jeżeli ubezpieczony otrzymał świadczenie z tytułu uszczerbku na zdrowiu w wyniku nieszczęśliwego wypadku, a następnie zmarł na skutek tego wypadku, to świadczenie z tytułu śmierci wypłacamy wówczas, jeżeli jest ono wyższe od świadczenia wypłaconego ubezpieczonemu z tytułu uszczerbku na zdrowiu. Uwzględniamy uprzednio wypłaconą kwotę. Świadczenie wypłacamy pod warunkiem, że śmierć nastąpiła w ciągu dwunastu miesięcy od daty nieszczęśliwego wypadku.
272. Jeżeli ubezpieczony zmarł po ustaleniu stopnia trwałego uszczerbku na zdrowiu, a śmierć nie ma związku przyczynowo-skutkowego z nieszczęśliwym wypadkiem, to niewypłacone przed śmiercią ubezpieczonego świadczenie z tytułu trwałego uszczerbku na zdrowiu wypłacamy jego spadkobiercom.

DZIAŁ IX. USŁUGI ASSISTANCE

273. Do zakresu ubezpieczenia budynków, budowli, lokali, rzeczy ruchomych, nakładów inwestycyjnych oraz stacjonarnego sprzętu elektronicznego od wszystkich ryzyk włączamy usługi assistance i usługi informacyjne polegające na udzieleniu pomocy ubezpieczonemu w razie wystąpienia wypadku ubezpieczeniowego.
274. Usługi assistance i usługi informacyjne świadczymy za pośrednictwem centrum operacyjnego. Numer telefonu do centrum operacyjnego jest podany w polisie.
275. Usługi assistance świadczymy w Polsce.

Przedmiot i zakres ubezpieczenia

276. Jeśli wystąpi wypadek ubezpieczeniowy, zorganizujemy i pokryjemy koszty pomocy udzielonej ubezpieczonemu przez centrum operacyjne.

277. Zakres ubezpieczenia obejmuje:

- 1) interwencję specjalisty: ślusarza, hydraulika, elektryka, dekarza, szklarza, stolarza, technika urządzeń grzewczych i klimatyzacyjnych. Jeżeli w miejscu ubezpieczenia wystąpi wypadek ubezpieczeniowy i istnieje ryzyko utraty lub dalszego uszkodzenia ubezpieczonego mienia, zorganizujemy i pokryjemy koszty dojazdu i robocizny odpowiedniego specjalisty. W przypadku stłucznięcia szyb, pokryjemy koszty koniecznego oszklenia zastępczego, usług ekspresowych, ustawienia rusztowań lub użycia dźwigu oraz naprawy uszkodzonych elementów mocujących szybę w ramie. Koszty materiałów i części zamiennych pokrywa ubezpieczony. Koszty interwencji specjalisty pokrywamy do łącznej kwoty 500 zł na jeden wypadek ubezpieczeniowy – do dwóch razy w okresie ubezpieczenia;
- 2) w ramach limitu do łącznej kwoty 4 000 zł na jeden wypadek ubezpieczeniowy (nie więcej niż jeden raz w okresie ubezpieczenia) pokrywamy koszty następujących usług:
 - a) dozoru mienia. Jeżeli w miejscu ubezpieczenia wystąpi wypadek ubezpieczeniowy i ubezpieczone mienie nie zostało zniszczone lub uszkodzone, ale trzeba je zabezpieczyć, to zorganizujemy i pokryjemy koszt dozoru pracownika ochrony, przez 48 godzin od momentu zgłoszenia wypadku ubezpieczeniowego,
 - b) transportu ocalałego mienia. Jeżeli w miejscu ubezpieczenia wystąpi wypadek ubezpieczeniowy i ubezpieczone mienie nie zostało zniszczone lub uszkodzone, ale trzeba je zabezpieczyć poza miejscem ubezpieczenia, to zorganizujemy i pokryjemy koszt jego transportu samochodem ciężarowym (o dopuszczalnej masie całkowitej do 3,5 tony) do miejsca wskazanego przez ubezpieczonego,
 - c) przechowywania ocalałego mienia. Jeżeli w miejscu ubezpieczenia wystąpi wypadek ubezpieczeniowy i ubezpieczone mienie nie zostało zniszczone lub uszkodzone, ale trzeba je zabezpieczyć poza miejscem ubezpieczenia, to zorganizujemy i pokryjemy koszt przechowywania tego mienia w miejscu wskazanym przez ubezpieczonego,
 - d) sprzątnięcia miejsca ubezpieczenia po szkodzi. Jeżeli w miejscu ubezpieczenia wystąpi pożar lub zalanie i trzeba posprzątać miejsce ubezpieczenia po zaistniałej szkodzi – to zorganizujemy i pokryjemy koszt pracy ekipy sprzątającej;
- 3) naprawę sprzętu biurowego. W razie awarii sprzętu biurowego w miejscu ubezpieczenia, w terminie trzech dni roboczych od dnia przyjęcia zgłoszenia, zorganizujemy i pokryjemy koszty dojazdu, robocizny specjalisty oraz ewentualnego transportu sprzętu biurowego. Koszty materiałów i części zamiennych pokrywa ubezpieczony. Warunkiem podjęcia interwencji jest przedstawienie dowodu zakupu i gwarancji sprzętu biurowego. Jeśli nie ma tych dokumentów, wiek sprzętu biurowego zweryfikuje specjalista. Koszty naprawy sprzętu biurowego pokrywamy do kwoty 500 zł – nie więcej niż jeden raz w okresie ubezpieczenia;
- 4) infolinię o usługodawcach. Gwarantujemy ubezpieczonemu dostęp do informacji o przedsiębiorcach świadczących następujące usługi:
 - a) ślusarskie,
 - b) hydrauliczne,
 - c) dotyczące urządzeń i instalacji grzewczych i klimatyzacyjnych,
 - d) elektryczne,
 - e) dekarские,
 - f) szklarskie,
 - g) stolarskie,
 - h) murarskie,
 - i) malarskie,
 - j) glazurnicze,
 - k) parkieciarskie.

Wyłączenia naszej odpowiedzialności

278. Nie odpowiadamy za szkody, które:

- 1) powstały na skutek popełnienia:
 - a) przestępstwa umyślnego lub jego usiłowania w rozumieniu Kodeksu karnego,
 - b) wykroczenia lub jego usiłowania w rozumieniu Kodeksu wykroczeń, lub
 - c) naruszenia innych powszechnie obowiązujących przepisów karnych – z wyjątkiem kradzieży z włamaniem;
- 2) są spowodowane opóźnieniem lub brakiem świadczenia z naszej strony wskutek strajków, niepokojów społecznych, zamieszek, aktów terroryzmu, sabotażu, wojny, wojny domowej, promieniowania radioaktywnego;
- 3) są spowodowane opóźnieniem lub brakiem świadczenia z naszej strony wskutek siły wyższej, czyli zewnętrznego, niemożliwego do przewidzenia i zapobiegnięcia zdarzenia, które uniemożliwiło lub spowodowało opóźnienie wykonania świadczenia;
- 4) wynikają z użycia biologicznych lub chemicznych materiałów, substancji lub składników w celu spowodowania zagrożenia życia lub zdrowia ludzkiego;
- 5) wynikają z utraty danych;
- 6) wynikają z chemicznych, termicznych lub celowych uszkodzeń sprzętu biurowego oraz wywołanych nimi wad;
- 7) powstały bezpośrednio wskutek spożycia przez ubezpieczonego alkoholu, zacycia środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych – w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii;
- 8) są spowodowane aktami dewastacji;
- 9) powstały na skutek niewłaściwego lub niezgodnego z instrukcją użytkowania sprzętu biurowego.

279. Nie ubezpieczamy kosztów:

- 1) usług związanych z uszkodzeniami (w tym z awariami instalacji ciepłej i zimnej wody, pionów kanalizacyjnych, pionów centralnego ogrzewania, instalacji gazowej, przyłączy do budynku), za naprawę których odpowiadają właściwe służby: administracyjne lub pogotowia technicznego, energetycznego, wodno-kanalizacyjnego, gazowego;
- 2) usług elektryka lub technika urządzeń grzewczych i klimatyzacyjnych, związanych z uszkodzeniami żarówek, przedłużaczy, lamp;
- 3) usług związanych z konserwacją sprzętu biurowego w miejscu ubezpieczenia;

- 4) usług związanych z naprawą sprzętu biurowego – jeżeli dotyczy ona uszkodzeń i awarii, które powstały przed rozpoczęciem okresu ochrony ubezpieczeniowej;
- 5) wypłaty zadośćuczynienia pieniężnego za doznaną krzywdę;
- 6) wynikających z naturalnego zużycia elementów sprzętu biurowego, w tym tonera, atramentu, baterii, czynnika laserowego, żarówki;
- 7) usług naprawy i transportu do serwisu sprzętu biurowego, który jest na gwarancji udzielonej przez producenta, importera lub dystrybutora;
- 8) czynności przewidzianych w instrukcji obsługi lub instalacji (w tym zainstalowania, konserwacji sprzętu biurowego, instalacji oprogramowania), które ubezpieczony lub użytkujący ma obowiązek wykonać we własnym zakresie i na własny koszt;
- 9) materiałów i części zamiennych wykorzystanych do naprawy.

DZIAŁ X. KLAUZULE DODATKOWE I WARUNKI SZCZEGÓŁOWE

Klauzule dodatkowe włączone do ubezpieczenia mienia od pożaru i innych zdarzeń losowych oraz od kradzieży z włamaniem – zgodnie z Działem II, i do ubezpieczenia sprzętu elektronicznego od wszystkich ryzyk – zgodnie z Działem V

280. Klauzula automatycznego pokrycia

- 1) Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, z zastrzeżeniem ppkt. 2), w ubezpieczeniu uwzględniamy:
 - a) wzrost wartości przedmiotów ubezpieczonych według zapisów Działu II lub Działu V, który wynika z modernizacji lub ulepszeń dokonanych w trakcie trwania polisy, oraz
 - b) wartość przedmiotów nowo nabytych przyjętych do ewidencji środków trwałych w okresie trwania polisy – o ile przedmioty te należą do ubezpieczonej grupy mienia;
- 2) w ochronie ubezpieczeniowej uwzględniamy wzrost sum ubezpieczenia ustalonych na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia, który wynika z ppkt. 1), i nie jest wyższy niż 10% sum ubezpieczenia przedmiotów, o których mowa w ppkt. 1);
- 3) jeżeli wzrost wartości przedmiotów już ubezpieczonych lub wartość nowych przedmiotów do objęcia ubezpieczeniem przekracza limit wskazany w ppkt. 2), to sumę ubezpieczenia możemy podwyższyć na odrębny wniosek ubezpieczającego – jako doubezpieczenie. Wtedy ubezpieczający składa wniosek o uwzględnienie w ubezpieczeniu całkowitej kwoty wzrostu sum ubezpieczenia;
- 4) automatyczne objęcie ochroną, o którym mowa w tej klauzuli, dotyczy wyłącznie mienia ubezpieczonego w systemie sum stałych.

281. Klauzula automatycznego pokrycia nowych lokalizacji

- 1) Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, ochroną ubezpieczeniową obejmujemy przedmioty ubezpieczenia, takie jak budynki, budowle, lokale, rzeczy ruchome, nakłady inwestycyjne lub sprzęt elektroniczny, które znajdują się w Polsce w nowej lokalizacji ubezpieczonego, w której rozpoczyna on działalność tożsamą z zadeklarowaną w umowie ubezpieczenia;
- 2) ochrona ubezpieczeniowa w nowych lokalizacjach jest udzielana na następujących warunkach:
 - a) fakt ten został zgłoszony do nas w ciągu 30 dni od daty przyjęcia nowej lokalizacji w użytkowanie. Jeżeli rozpoczęcie działalności w nowej lokalizacji nie zostało nam zgłoszone, to ochrona ubezpieczeniowa kończy się 31 dnia – licząc od daty, w której ubezpieczony przyjmie nową lokalizację w użytkowanie,
 - b) mienie w nowej lokalizacji jest ubezpieczone w takim samym zakresie, w jakim zostało ubezpieczone w miejscu ubezpieczenia. Jeśli jest kilka miejsc ubezpieczenia, pod uwagę bierzemy miejsce ubezpieczenia, w którym wybrano najszerszy zakres ochrony,
 - c) stosujemy limit odpowiedzialności w wysokości 20% sum ubezpieczenia i limitów odpowiedzialności wskazanych w polisie. Limit odpowiedzialności jest łączny dla jednej i wszystkich nowych lokalizacji;
- 3) nie ubezpieczamy wzrostu sum ubezpieczenia.

282. Klauzula przemieszczenia pomiędzy ubezpieczonymi lokalizacjami

- 1) Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, ubezpieczamy rzeczy ruchome lub sprzęt elektroniczny, które są przemieszczane pomiędzy ubezpieczonymi lokalizacjami. Ochrona ubezpieczeniowa obowiązuje, jeśli część rzeczy z jednego miejsca ubezpieczenia zostanie przeniesiona do innego miejsca ubezpieczenia wskazanego w polisie, na następujących warunkach:
 - a) ubezpieczamy kategorie mienia wymienione w polisie – rzeczy ruchome lub sprzęt elektroniczny, ubezpieczone na sumy stałe, na warunkach wskazanych dla miejsca ubezpieczenia, do którego będą przeniesione,
 - b) w granicach łącznej sumy ubezpieczenia rzeczy ruchomych lub sprzętu elektronicznego we wszystkich miejscach ubezpieczenia oraz w zakresie objętym ubezpieczeniem,
 - c) maksymalny limit odpowiedzialności w przypadku przemieszczenia przedmiotów ubezpieczenia wynosi 20% łącznej sumy ubezpieczenia dla wszystkich lokalizacji, nie więcej niż 100 000 zł;
- 2) nie ubezpieczamy szkód, które powstały podczas transportu.

283. Klauzula ubezpieczenia dodatkowych kosztów działalności

- 1) Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, rozszerzamy zakres ochrony ubezpieczeniowej budynków, budowli, lokali lub rzeczy ruchomych o dodatkowe koszty związane z prowadzeniem działalności, które ubezpieczony poniesie w związku z wystąpieniem szkody;
- 2) ubezpieczamy udokumentowane koszty poniesione przez ubezpieczonego w miejscu ubezpieczenia, w którym wystąpiła szkoda w mieniu wskazanym w ppkt. 1), o ile na podstawie polisy i OWU, odpowiadamy za tę szkodę;
- 3) ubezpieczamy koszty:
 - a) które wynikają z konieczności czasowego użytkowania budynków, budowli, lokali lub rzeczy ruchomych stanowiących własność osób trzecich,
 - b) wynajęcia środków transportu do przewiezienia mienia do nowej lokalizacji oraz ponownego przewiezienia do miejsca ubezpieczenia – po usunięciu skutków szkody,

- c) wynajęcia i pracy specjalistycznego sprzętu do załadunku mienia w miejscu ubezpieczenia, przeładunku i wyładunku tego mienia w nowej lokalizacji oraz ponownego przewiezienia do miejsca ubezpieczenia – po usunięciu skutków szkody,
- d) pracy w godzinach nadliczbowych pracowników oddelegowanych do likwidacji skutków szkody,
- e) poinformowania klientów i podmiotów współpracujących o zmianach w prowadzonej działalności gospodarczej,
- f) odtworzenia dokumentacji niezbędnej do prowadzenia działalności gospodarczej – uszkodzonej, zniszczonej lub utraconej w wyniku wystąpienia szkody;
- 4) dokumentacja, o której mowa w ppkt. 3) lit. f), są:
 - a) dokumenty urzędowe związane z prowadzoną działalnością lub posiadanym mieniem: zezwolenia na działalność, licencje, certyfikaty, koncesje, wypisy z ksiąg wieczystych, umowy cywilnoprawne,
 - b) księgi rachunkowe, faktury i rachunki,
 - c) dokumentacja techniczna budynków i linii produkcyjnych;
- 5) limit odpowiedzialności na jedno i wszystkie wypadki w okresie ubezpieczenia wynosi 10% łącznej sumy ubezpieczenia od pożaru i innych zdarzeń losowych w miejscu ubezpieczenia, w którym powstała szkoda. Maksymalny limit wynosi 30 000 zł, a jeśli dla wypadku, który jest przyczyną szkody, ustalono limit odpowiedzialności, to 10% tego limitu, maksymalnie 30 000 zł;
- 6) maksymalny okres, w którym ponosimy odpowiedzialność za dodatkowe i udokumentowane koszty wynosi 3 miesiące od dnia powstania szkody w mieniu – nie dłużej niż do momentu zaistnienia technicznych możliwości prowadzenia działalności gospodarczej w zakresie sprzed szkody;
- 7) nie ubezpieczamy kosztów związanych z:
 - a) brakiem środków finansowych na odtworzenie mienia dotkniętego szkodą,
 - b) decyzją właściwych organów państwowych lub samorządowych, która uniemożliwia lub opóźnia dalsze prowadzenie działalności gospodarczej,
 - c) innowacjami lub ulepszeniami wprowadzonymi w trakcie odtwarzania zniszczonego lub uszkodzonego mienia,
 - d) zakupem mienia, w tym z jego transportem i innymi pracami z tym związanymi,
 - e) odtworzeniem dokumentacji, która nie jest niezbędna do kontynuowania działalności gospodarczej, dokumentacji uszkodzonej w takim stopniu, że możliwe jest jej odczytanie lub w stopniu niepowodującym jej unieważnienia oraz dokumentacji powierzonej ubezpieczonemu;
- 8) wysokość szkody ustalamy w granicach limitu odpowiedzialności, na podstawie dokumentów (umów, faktur), które potwierdzają, że ubezpieczony poniósł koszty dodatkowe;
- 9) nie ubezpieczamy kosztów, które nie przekraczają 500 zł.

Klauzule dodatkowe stosowane w ubezpieczeniu mienia od pożaru i innych zdarzeń losowych oraz od kradzieży z włamaniem i rozboju – zgodnie z Działem II

284. Klauzula 1. Cena zbytu za wyroby gotowe

Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, ustalamy, że za wysokość szkody w wyrobach gotowych, które ubezpieczony sprzedał, przyjmujemy udokumentowaną cenę sprzedaży tych wyrobów gotowych, nie wyższą jednak niż cena ich zakupu lub koszt wytworzenia powiększony o 20% – jeżeli wyroby gotowe znajdują się jeszcze w piecy ubezpieczonego.

285. Klauzula 2. Ubezpieczenie maszyn od awarii

- 1) Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, zakres ubezpieczenia urządzeń technicznych i maszyn ubezpieczonych w wybranym zakresie wskazanym w Dziale II OWU, rozszerzamy o awarie wewnętrzne;
- 2) ubezpieczamy maszyny i urządzenia techniczne, które jednocześnie spełniają następujące warunki:
 - a) wiek urządzeń technicznego lub maszyny nie przekracza 10 lat,
 - b) wartość jednostkowa urządzenia technicznego lub maszyny nie jest wyższa niż 200 000 zł,
 - c) maszyny lub urządzenia zostały zainstalowane w miejscu ubezpieczenia,
 - d) testy rozruchowe wymagane przepisami prawa lub wytycznymi producenta zostały pozytywnie zakończone, co oznacza, że normalne działanie maszyn lub urządzeń rozpoczęło się albo w razie potrzeby może się rozpocząć;
- 3) ubezpieczamy szkody, które powstały w przedmiocie ubezpieczenia i są bezpośrednim następstwem wypadku ubezpieczeniowego, który powoduje konieczność naprawy albo wymiany uszkodzonego lub zniszczonego przedmiotu. Zakres ubezpieczenia obejmuje zwłaszcza szkody powstałe w wyniku:
 - a) wad odlewniczych i materiałowych,
 - b) błędów konstrukcyjnych, wadliwego wykonania,
 - c) błędów warsztatowych lub montażowych,
 - d) niezręczności, niedbalstwa,
 - e) rozerwania z powodu działania siły odśrodkowej,
 - f) zwarcia, przepięcia
 – z wyjątkiem przyczyn wyłączonych w tej klauzuli;
- 4) sumę ubezpieczenia w systemie na pierwsze ryzyko ustala ubezpieczający;
- 5) ochroną ubezpieczeniową nie są objęte:
 - a) elementy i materiały, które ze względu na przeznaczenie i warunki pracy szybko się zużywają lub podlegają okresowej wymianie podczas konserwacji – zgodnie z instrukcją techniczną urządzenia lub maszyny i zaleceniami producenta. Te elementy i materiały to przede wszystkim materiały pomocnicze, wymienne elementy i narzędzia, w tym wykładziny ogniotrwałe, części szklane, porcelanowe lub ceramiczne, pasy i taśmy przesyłowe, liny, druty, opony gumowe, matryce, formy, cylindry, końcówki do kruszenia, sita, paski i łańcuchy napędowe, wiertła, noże lub innego rodzaju ostrza, brzeszczoty pił, bezpieczniki oraz wszelkiego rodzaju materiały i środki eksploatacyjne, m.in. smary, paliwa, katalizatory. Tego wyłączenia nie będziemy stosować, gdy szkoda w wymienionych elementach lub materiałach powstała w wyniku uszkodzenia lub utraty ubezpieczonych przedmiotów wskutek ubezpieczonego wypadku ubezpieczeniowego,

- b) prototypy,
c) sprzęt elektroniczny – chyba że stanowi integralną część urządzenia lub maszyny,
d) wymienne narzędzia wszelkiego rodzaju, wymurówki oraz obudowy i ruszty pieców oraz palenisk, a także dysze palników oraz innych elementów, których czas prawidłowego funkcjonowania jest krótszy od trwałości maszyny,
e) maszyny, urządzenia i oprzyrządowanie, których wartość jednostkowa przekracza 200 000 zł,
f) maszyny i urządzenia budowlane, sprzęt, narzędzia i wyposażenie budowy,
g) maszyny i urządzenia techniczne używane pod ziemią,
h) maszyny i urządzenia techniczne użytkowane dłużej niż 10 lat od ich pierwszego uruchomienia, jako nowych;
i) maszyny i urządzenia, które znajdują się w innym miejscu, niż miejsce ubezpieczenia wskazane w polisie;
- 6) z zachowaniem wyłączeń naszej odpowiedzialności wskazanych w pkt. 16–18 OWU, nie ubezpieczamy szkód:
- spowodowanych wadami lub usterkami, które istniały przed zawarciem umowy ubezpieczenia lub w chwili jej zawierania, o których ubezpieczony (lub osoby, za które ponosi on odpowiedzialność) wiedział lub przy zachowaniu należytej staranności mógł się dowiedzieć,
 - za które, na podstawie obowiązujących przepisów prawa, odpowiedzialne są osoby trzecie: dostawcy, producenci, sprzedawcy, serwisanci, spedytory, przewoźnicy lub inni usługodawcy bądź podwykonawcy,
 - które są efektem naturalnego zużycia lub starzenia się przedmiotów ubezpieczenia w związku z ich normalnym użytkowaniem, a także spowodowanych przez korozję, kawitację, oksydację, osadzanie się kamienia kotłowego lub powolne i systematyczne oddziaływanie warunków atmosferycznych,
 - powstałych podczas konserwacji, remontu okresowego urządzenia, maszyny lub oprzyrządowania oraz w okresie testów z nimi związanych,
 - spowodowanych ryzykami, które wymieniamy pkt. 101–105 OWU;
- 7) nie zwracamy żadnych kosztów okresowych badań eksploatacyjnych, przeglądów i napraw konserwacyjnych;
- 8) wysokość szkody ustalamy na podstawie cen z dnia ustalenia odszkodowania:
- według kosztów naprawy lub ceny nabycia nowego przedmiotu o tych samych lub najbardziej zbliżonych parametrach technicznych, gatunku i rodzaju, wraz z kosztami transportu i montażu – dla urządzeń i maszyn, które w dniu szkody nie miały więcej niż 5 lat od daty ich pierwszego uruchomienia jako nowych,
 - według zasad wskazanych w ppkt. a), ale z potrąceniem zużycia technicznego – dla urządzeń i maszyn, które w dniu szkody miały więcej niż 5 lat od daty ich pierwszego uruchomienia jako nowych;
- 9) odszkodowanie za każdą szkodę pomniejszamy o franszyzę redukcyjną w wysokości 1 000 zł.
286. Klauzula 3. Ubezpieczenie od szkód elektrycznych
- Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, zakres ubezpieczenia maszyn elektrycznych ubezpieczonych w wybranym zakresie wskazanym w Dziale II, rozszerzamy o szkody spowodowane działaniem prądu elektrycznego (szkody elektryczne);
 - przedmiotem ubezpieczenia mogą być czynne i zainstalowane na stanowiskach pracy maszyny elektryczne, do których stosuje się przepisy techniczne normujące ich eksploatację;
 - przez szkodę elektryczną rozumiemy uszkodzenie maszyny elektrycznej, które uniemożliwia jej prawidłowe funkcjonowanie wskutek:
 - niezadziałania zabezpieczeń zwarciovych, przeciążeniowych lub zamkowych,
 - zmiany napięcia zasilania,
 - zmiany wartości częstotliwości prądu elektrycznego, która powstała w wyniku awarii,
 - uszkodzenia izolacji,
 - zwarcia,
 - zaniku napięcia jednej lub więcej faz;
 - sumę ubezpieczenia w systemie na pierwsze ryzyko ustala ubezpieczający;
 - nie są ubezpieczone:
 - maszyny elektryczne, których moc znamionowa nie przekracza 1 kW,
 - sprzęt elektroniczny – chyba że stanowi integralną część maszyny,
 - napowietrzne i podziemne elektroenergetyczne linie przesyłowe i rozdzielcze (obejmujące zespół urządzeń połączonych ze sobą mechanicznie i elektrycznie),
 - maszyny, które nie mają aktualnych protokołów badań eksploatacyjnych wymaganych przez obowiązujące przepisy o eksploatacji maszyn elektrycznych – o ile niedopełnienie obowiązku badań było przyczyną szkody, bądź spowodowało zwiększenie jej rozmiaru,
 - odgromniki, mierniki, liczniki, elektryczne urządzenia grzejne, wkładki topikowe, bezpieczniki, styczniki, czujniki, żarówki, lampy oraz inne części i materiały, które szybko się zużywają lub podlegają wielokrotnej, lub okresowej wymianie w toku normalnego użytkowania,
 - maszyny i urządzenia budowlane, sprzęt, wyposażenie i przedmioty, które stanowią zaplecze budowy,
 - maszyny i urządzenia techniczne używane pod ziemią,
 - maszyny i urządzenia, które znajdują się w innym miejscu, niż miejsce ubezpieczenia wskazane w polisie;
 - z zachowaniem wyłączeń odpowiedzialności wskazanych w pkt. 16–18 OWU, nie ubezpieczamy szkód, które:
 - są spowodowane wadami wewnętrznymi maszyn elektrycznych oraz ustawkami ujawnionymi przed zawarciem umowy ubezpieczenia,
 - są spowodowane złą konserwacją lub brakiem konserwacji maszyn elektrycznych albo eksploatacją niezgodną z zaleceniami producenta,
 - wynikają z naturalnego zużycia,
 - powstały podczas konserwacji, remontu okresowego maszyny oraz w okresie testów z nimi związanych – z wyjątkiem prób wykonywanych w związku z planowanymi okresowymi badaniami eksploatacyjnymi,
 - powstały w okresie gwarancji lub rękojmi w zakresie odpowiedzialności producenta lub dystrybutora;
- 7) odszkodowanie za każdą szkodę pomniejszamy o franszyzę redukcyjną w wysokości 500 zł.
287. Klauzula 4. Ubezpieczenie środków obrotowych przechowywanych w warunkach chłodniczych
- Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, rozszerzamy zakres ubezpieczenia środków obrotowych o szkody powstałe wskutek ich rozmrożenia lub zamrożenia;
 - przez rozmrożenie lub zamrożenie rozumiemy utratę przydatności do użycia środków obrotowych w wyniku podwyższenia lub obniżenia temperatury w urządzeniu chłodniczym w następstwie:
 - przerwy w dostawie prądu elektrycznego trwającej ponad 2 godziny,
 - awarii urządzeń chłodniczych, czyli gwałtownego, nieprzewidzianego uszkodzenia lub zniszczenia urządzenia, które spowodowało przerwę w działaniu tego urządzenia lub utratę jego właściwości;
 - warunkiem naszej odpowiedzialności w przypadku przerwy w dostawie prądu jest potwierdzenie tego faktu przez zakład energetyczny, który ubezpieczonemu dostarcza energię elektryczną;
 - limit naszej odpowiedzialności w systemie na pierwsze ryzyko deklaruje ubezpieczający;
 - nie są ubezpieczone szkody, które powstały wskutek:
 - kurczenia się, wad naturalnych lub zakażenia bakteriami i wirusami, naturalnego gnicia lub rozkładu,
 - niewłaściwego przechowywania, uszkodzenia opakowania, niewystarczającej cyrkulacji powietrza,
 - planowanych przerw w dostawie energii elektrycznej lub przerw w dostawie energii elektrycznej spowodowanych przyczynami leżącymi po stronie ubezpieczonego, np. niewywiązanie się z płatności wobec dostawcy prądu;
- 6) odszkodowanie za każdą szkodę pomniejszamy o franszyzę redukcyjną w wysokości 500 zł.
288. Klauzula 5. Ubezpieczenie maszyn i urządzeń poza miejscem ubezpieczenia
- Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, ubezpieczamy maszyny i urządzenia wykorzystywane przez ubezpieczonego lub jego pracowników poza miejscem ubezpieczenia;
 - maszyny i urządzenia ubezpieczamy w Polsce, w takim zakresie, w jakim zostały ubezpieczone w miejscu ubezpieczenia, z włączeniem zniszczenia lub uszkodzenia przedmiotu ubezpieczenia na skutek wypadku środka transportu, którym podróżował ubezpieczony lub jego pracownik i przewoził ubezpieczone maszyny i urządzenia;
 - kradzież z włamaniem ubezpieczamy wyłącznie z budynku lub lokalu zabezpieczonym co najmniej zgodnie z wymaganiami określonymi pkt. 49–62 OWU. W pokojach hotelowych za wystarczające uznajemy zamknięcie drzwi na zamek i zamknięcie okien;
 - sumę ubezpieczenia maszyn i urządzeń ubezpieczonych poza miejscem ubezpieczenia, w systemie ubezpieczenia na pierwsze ryzyko, deklaruje ubezpieczający;
 - w ubezpieczeniu stosujemy limity odpowiedzialności, jakie zadeklarował ubezpieczający do poszczególnych ryzyk, a także, które wynikają z zapisów w Dziale II OWU;
 - ochroną ubezpieczeniową nie są objęte:
 - maszyny i urządzenia uszkodzone, zdekompletowane lub w trakcie naprawy,
 - maszyny i urządzenia budowlane,
 - sprzęt, narzędzia i wyposażenie budowy. To wyłączenie nie dotyczy narzędzi (w tym elektronarzędzi, narzędzi pneumatycznych, pomiarowych), które nie są pozostawiane w miejscu prowadzenia prac, i których wartość jednostkowa w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia nie jest wyższa niż 4 000 zł, a łączna ich wartość nie przekracza 50 000 zł;
 - nie ubezpieczamy szkód w maszynach i urządzeniach znajdujących się poza budynkiem lub lokalem, które powstały w następstwie zmian wilgotności atmosferycznej, opadów atmosferycznych i wahań temperatury – chyba że szkoda powstała na skutek wypadku środka transportu;
 - odszkodowanie za każdą szkodę pomniejszamy o franszyzę redukcyjną w wysokości 10% szkody, nie mniej niż 500 zł.
289. Klauzula 6. Klauzula ubezpieczenia kosztów dodatkowych w aptece
- Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, rozszerzamy zakres ubezpieczenia środków obrotowych o:
 - koszty użycia leków zniszczonych wskutek szkody spowodowanej ubezpieczonym wypadkiem ubezpieczeniowym. Limit odpowiedzialności ustalony w systemie na pierwsze ryzyko wynosi 10 000 zł i nie więcej niż suma ubezpieczenia środków obrotowych – łącznie na wszystkie wypadki w okresie ubezpieczenia,
 - straty finansowe, jakie poniósł ubezpieczony, które są wynikiem utraty dokumentów niezbędnych do refundacji leków ze środków publicznych – pod warunkiem, że utrata dokumentów była spowodowana ubezpieczonym wypadkiem ubezpieczeniowym. Limit odpowiedzialności ustalony w systemie na pierwsze ryzyko wynosi 20 000 zł – łącznie na wszystkie wypadki w okresie ubezpieczenia;
 - ubezpieczony ma obowiązek wykonywać elektroniczne kopie dokumentacji niezbędnej do refundacji co najmniej raz w tygodniu i zabezpieczyć te kopie przed kradzieżą, zniszczeniem lub zaginięciem w schowku ogniotrwałym lub poza miejscem ubezpieczenia;
 - wysokość szkody dla strat finansowych wynikłych z utraty dokumentów ustalamy na podstawie średniej dziennej wartości kwot refundowanych. Wyliczymy ją z dziewięciomiesięcznego okresu poprzedzającego szkodę, w oparciu o dane o obrocie refundowanymi lekami i wyrobami medycznymi, które ubezpieczony jest zobowiązany posiadać;
 - odszkodowanie za każdą szkodę pomniejszamy o franszyzę redukcyjną w wysokości 200 zł.
290. Klauzula 7. Klauzula ubezpieczenia utraty czysztu
- Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, rozszerzamy zakres ubezpieczenia o utratę czysztu;

- 2) ubezpieczamy czynsz, który jest należny ubezpieczonemu z tytułu wynajmu budynku, budowli lub lokalu, w przypadku, gdy budynek, budowla lub lokal na skutek wystąpienia szkody:
 - a) został zniszczony lub uszkodzony, i
 - b) jest w takim stanie technicznym, który wyklucza prowadzenie w nim dotychczasowej działalności gospodarczej lub zamieszkiwanie;
 - 3) nasza odpowiedzialność powstaje, jeżeli budynek, budowla lub lokal jest ubezpieczony od pożaru i innych zdarzeń losowych w ramach tej samej polisy, co ta klauzula, a przyczyną szkody, która spowodowała utratę czynszu, był wypadek ubezpieczeniowy, za który ponosimy odpowiedzialność na podstawie OWU i tej polisy;
 - 4) ubezpieczamy utracony czynsz przez okres czasu niezbędny do naprawy lub odbudowy uszkodzonego lub zniszczonego budynku, budowli lub lokalu – nie dłużej jednak niż:
 - a) przez 6 miesięcy od zajścia wypadku ubezpieczeniowego, który spowodował utratę czynszu, i
 - b) do dnia, w którym budynek, budowla lub lokal znowu nadaje się do prowadzenia działalności gospodarczej lub zamieszkania;
 - 5) utrata czynszu nie jest ubezpieczona:
 - a) jeśli szkoda w budynku, budowli lub lokalu nastąpiła w okresie wypowiedzenia umowy najmu lub innej umowy o podobnym charakterze,
 - b) jeśli szkoda powstała lub zwiększyła się wskutek:
 - braku wystarczających środków finansowych niezbędnych do odtworzenia mienia dotkniętego szkodą w jak najkrótszym czasie,
 - decyzji ubezpieczonego o zmianie rodzaju działalności lub miejsca jej prowadzenia oraz innowacji i ulepszeń wprowadzanych w trakcie odbudowy zniszczonego mienia,
 - decyzji właściwych organów administracji lokalnej lub państwowej, które uniemożliwiają lub opóźniają odtworzenie zniszczonego mienia, lub dalsze prowadzenie działalności przez ubezpieczonego,
 - opóźnienia wznowienia działalności w wyniku decyzji ubezpieczonego,
 - innych okoliczności związanych z wystąpieniem pandemii lub epidemii jakichkolwiek chorób zakaźnych, zatrucia żywności lub pogorszenia stanu zdrowia;
 - 6) suma ubezpieczenia powinna odpowiadać wartości sześciomiesięcznego czynszu;
 - 7) odszkodowanie za każdą szkodę pomniejszamy o franszyzę redukcyjną w wysokości 500 zł.
291. Klauzula 8. Klauzula zrzeczenia się prawa do regresu
- 1) Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, uzgadniamy, że odstepujemy od roszczeń regresowych wobec właściciela budynku, budowli lub lokalu, który najmuje ubezpieczony;
 - 2) umawiamy się na to, o ile w umowie, na podstawie której ubezpieczony użytkuje nieruchomości, jest postanowienie o zrzeczeniu się roszczeń regresowych wobec właściciela budynku, budowli lub lokalu;
 - 3) te postanowienia nie mają zastosowania, jeżeli szkoda została spowodowana umyślnym działaniem właściciela budynku, budowli lub lokalu.
292. Klauzula 9. Ubezpieczenia przepięcia
- 1) Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, rozszerzamy zakres ochrony ubezpieczeniowej budynków, budowli, lokali, nakładów inwestycyjnych lub rzeczy ruchomych o szkody powstałe w wyniku przepięcia;
 - 2) limit odpowiedzialności, w systemie na pierwsze ryzyko, ustala ubezpieczający;
 - 3) górną granicą naszej odpowiedzialności jest limit odpowiedzialności, o którym piszemy w ppkt. 2), lub jeżeli limit odpowiedzialności przekracza sumę ubezpieczenia ustaloną dla przedmiotu ubezpieczenia, który uległ szkodzie – suma ubezpieczenia ustalona dla tego przedmiotu;
 - 4) odszkodowanie za każdą szkodę pomniejszamy o franszyzę redukcyjną w wysokości 200 zł.

Klauzule dodatkowe stosowane w ubezpieczeniu mienia od pożaru i innych zdarzeń losowych oraz od kradzieży z włamaniem – zgodnie z Działem II, i w ubezpieczeniu sprzętu elektronicznego od wszystkich ryzyk – zgodnie z Działem V

293. Klauzula 10. Ubezpieczenia kosztów stałych działalności
- 1) Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, do umowy ubezpieczenia włączamy ubezpieczenie kosztów stałych działalności;
 - 2) przez koszty stałe działalności rozumiemy koszty związane z prowadzeniem działalności gospodarczej, które nie zależą od wielkości zakupów, produkcji lub sprzedaży, a ubezpieczony ponosi je na:
 - a) opłaty dzierżawne, czynsze za korzystanie z dotychczas użytkowanych budynków, budowli, lokali lub rzeczy ruchomych,
 - b) opłaty za pobór energii elektrycznej, ciepłej, wody i gazu w budynku, budowli lub lokalu, w którym powstała szkoda,
 - c) podstawowe wynagrodzenie pracowników z tytułu umów o pracę,
 - d) raty kredytów i raty leasingowe;
 - 3) ubezpieczamy koszty, które ubezpieczony będzie zobowiązany ponosić w czasie przerwy w działalności gospodarczej spowodowanej wystąpieniem szkody w mieniu ubezpieczonym w miejscu ubezpieczenia i w tej samej polisie, co ta klauzula – za którą ponosimy odpowiedzialność na podstawie OWU i polisy;
 - 4) koszty stałe podlegają odszkodowaniu, jeśli ubezpieczony by je pokrył, gdyby jego działalność nie została przerwana przez wystąpienie szkody;
 - 5) sumę ubezpieczenia, w systemie na pierwsze ryzyko, ustala ubezpieczający;
 - 6) wysokość odszkodowania ustalamy na podstawie dokumentów (rachunków, umów) potwierdzających koszty, jakie poniósł ubezpieczony;
 - 7) odszkodowanie wypłacamy od dnia powstania szkody w ubezpieczonym mieniu do dnia przywrócenia przedmiotu szkody do stanu pierwotnego – najpóźniej do momentu zaistnienia technicznych możliwości prowadzenia działalności gospodarczej w zakresie sprzed szkody. Odszkodowanie wypłacamy nie dłużej niż przez 6 miesięcy. Gdy ustalimy długość okresu odszkodowaw-

- czego, nie bierzemy pod uwagę braku kapitału niezbędnego do odtworzenia zniszczonego mienia ani decyzji ubezpieczonego o zmianie rodzaju lub miejsca prowadzonej działalności;
- 8) nie ubezpieczamy kosztów premii, dodatków specjalnych do wynagrodzeń, wynagrodzeń za pracę w nadgodzinach oraz wynagrodzeń z tytułu umów cywilnoprawnych, w tym umów o dzieło i umów zleceń, a także kosztów powstałych w wyniku szkody w innej lokalizacji, niż zadeklarowana w polisie jako miejsce ubezpieczenia;
 - 9) odszkodowanie za każdą szkodę pomniejszamy o franszyzę redukcyjną w kwocie równej średniej wartości kosztów stałych, jaka przypada na jeden dzień roboczy, przemnożonej przez 3.
294. Klauzula 11. Ubezpieczenie szkód spowodowanych aktem terroru, lokautem, strajkiem lub zamieszkami
- 1) Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, rozszerzamy zakres ochrony ubezpieczeniowej o szkody w przedmiocie ubezpieczenia, które powstały z powodu pożaru, wybuchu, uderzenia pojazdu lub upadku statku powietrznego, do których doszło w wyniku aktu terroru, strajku, lokautu lub wystąpienia zamieszek;
 - 2) limit odpowiedzialności, w systemie na pierwsze ryzyko, ustala ubezpieczający, łącznie dla wszystkich przedmiotów ubezpieczenia wskazanych w polisie, na jeden i wszystkie wypadki ubezpieczeniowe w okresie ubezpieczenia;
 - 3) odszkodowanie za każdą szkodę pomniejszamy o franszyzę redukcyjną w wysokości 2 000 zł.
295. Klauzula 12. Włączenie szkód spowodowanych przez prace budowlano-montażowe
- 1) Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, rozszerzamy zakres ochrony ubezpieczeniowej o szkody spowodowane pracami budowlano-montażowymi prowadzonymi w miejscu ubezpieczenia przez ubezpieczonego, lub na jego zlecenie;
 - 2) udzielamy ochrony ubezpieczeniowej w zakresie ubezpieczonych ryzyk – z zastrzeżeniem, że w:
 - a) wariantach: rozszerzonym i optymalnym (pkt. 102 i 103 OWU), oraz
 - b) ubezpieczeniu sprzętu elektronicznego od wszystkich ryzyk (Dział V) – ochrony udzielamy w zakresie ryzyk wskazanych w wariantcie rozszerzonym (pkt. 102) i z wyłączeniem katastrofy budowlanej;
 - 3) ubezpieczamy zniszczenie lub uszkodzenie przedmiotu ubezpieczenia w zakresie wskazanym w ppkt. 2), które powstało bezpośrednio w wyniku szkody spowodowanej prowadzeniem prac budowlano-montażowych. Ubezpieczamy:
 - a) wykonane prace i materiały, które są własnością ubezpieczonego lub są na ryzyku ubezpieczonego – do limitu odpowiedzialności w wysokości 200 000 zł na jedno i wszystkie wypadki w okresie ubezpieczenia,
 - b) mienie istniejące, które jest własnością ubezpieczonego lub jest na ryzyku ubezpieczonego, objęte ochroną ubezpieczeniową na mocy tej umowy ubezpieczenia – do pełnych sum ubezpieczenia;
 - 4) nie ubezpieczamy szkód, które wyrządzone podczas prowadzenia prac wymagających wydania decyzji administracyjnej (pozwolenia), wiążących się z naruszeniem konstrukcji nośnej budynku albo ze zdjęciem pokrycia dachu;
 - 5) nie ubezpieczamy szkód spowodowanych katastrofą budowlaną;
 - 6) odszkodowanie za każdą szkodę pomniejszamy o franszyzę redukcyjną w wysokości 500 zł.
296. Klauzula 13. Ubezpieczenie kosztów wynagrodzenia ekspertów
- 1) Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, rozszerzamy zakres ochrony ubezpieczeniowej o niezbędne i uzasadnione dodatkowe koszty wynagrodzenia inspektorów, inżynierów, konsultantów i innych ekspertów, które ubezpieczony jest zobowiązany ponieść, aby odtworzyć lub zastąpić przedmioty, które uległy szkodzie;
 - 2) ubezpieczony może powołać eksperta po uzgodnieniu tego z nami;
 - 3) wysokość odszkodowania ustalamy w oparciu o średnie stawki rynkowe stosowane przy ustalaniu wynagrodzenia danego eksperta;
 - 4) nie ubezpieczamy kosztów poniesionych na wyliczenie i przygotowanie roszczenia przez ubezpieczonego;
 - 5) limit odpowiedzialności na jedno i wszystkie wypadki w okresie ubezpieczenia wskazujemy w polisie.
297. Klauzula 14. Ubezpieczenia urządzeń i elementów zamontowanych na zewnątrz budynku
- 1) Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, rozszerzamy zakres ubezpieczenia o ubezpieczenie kradzieży urządzeń i elementów budynku, lokalu lub budowli, które są zamontowane na zewnątrz budynku, lokalu lub na budowli;
 - 2) za kradzież uznajemy zabór ubezpieczonych urządzeń lub elementów budynku, lokalu, lub budowli, które są zamontowane w sposób uniemożliwiający ich odłączenie bez ich uszkodzenia lub bez użycia narzędzi;
 - 3) nie ubezpieczamy kradzieży maszyn vendingowych, bankomatów, automatów do gier, automatów wrzutowych, automatów do rozmielenia pieniędzy oraz wartości pieniężnych, które się w nich znajdują, a także elektronicznych paneli informacyjnych, kiosków informacyjnych, parkomatów oraz urządzeń i elementów znajdujących się poza miejscem ubezpieczenia wskazanym w polisie;
 - 4) limit odpowiedzialności, w systemie na pierwsze ryzyko, ustala ubezpieczający;
 - 5) odszkodowanie za każdą szkodę pomniejszamy o franszyzę redukcyjną w wysokości 5% szkody, nie mniej niż 500 zł.
298. Klauzula 15. Ubezpieczenie kradzieży zwykłej
- 1) Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, rozszerzamy zakres ubezpieczenia w miejscu ubezpieczenia o kradzież z wnętrza budynku lub lokalu;
 - 2) sumę ubezpieczenia, w systemie na pierwsze ryzyko, ustala ubezpieczający;
 - 3) nie ubezpieczamy kradzieży:
 - a) wartości pieniężnych,

- b) mienia pracowniczego,
 - c) mienia, które znajduje się poza budynkiem lub lokalem, lub poza miejscem ubezpieczenia,
 - d) przenośnego sprzętu elektronicznego;
 - 4) jeśli dojdzie do wypadku, ubezpieczony ma obowiązek zgłosić kradzież policji;
 - 5) odszkodowanie za każdą szkodę pomniejszymy o franszyzę redukcyjną w wysokości 500 zł.
299. Klauzula 16. Ubezpieczenie utraty zysku
- 1) Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, do zakresu ubezpieczenia włączamy ubezpieczenie ryzyka utraty przewidywanego zysku brutto z prowadzenia działalności gospodarczej określonej w polisie;
 - 2) warunkiem ubezpieczenia przewidywanego zysku brutto jest:
 - a) ubezpieczenie budynków, budowli, lokali lub rzeczy ruchomych na podstawie Działu II OWU,
 - b) prowadzenie przez ubezpieczonego ksiąg rachunkowych zgodnie z obowiązującą w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia ustawą o rachunkowości;
 - 3) definicje pojęć użytych w tej klauzuli:
 - a) franszyza redukcyjna – kwota, o którą pomniejszamy odszkodowanie i która jest iloczynem średniej dziennej wartości straty w okresie odszkodowawczym i liczby dni roboczych określonych w polisie jako franszyza redukcyjna czasowa,
 - b) koszty stałe – ekonomicznie uzasadnione lub prawnie konieczne koszty działalności operacyjnej, których wysokość nie zależy od wielkości produkcji, sprzedaży lub świadczonych usług, i nie ulega obniżeniu wraz ze spadkiem poziomu produkcji, sprzedaży lub wysokości obrotu,
 - c) koszty zmienne – koszty działalności operacyjnej, które zależą od poziomu produkcji, sprzedaży lub wysokości obrotu,
 - d) maksymalny okres odszkodowawczy – ustalony przez ubezpieczającego okres niezbędny do przywrócenia mienia i działalności do stanu sprzed szkody – który będzie się rozpoczynać w dniu powstania szkody w mieniu, i przez który możemy odpowiadać za negatywne skutki, jakie szkoda w mieniu będzie wywierać na wyniki działalności operacyjnej ubezpieczonego,
 - e) obrót – przychody ze sprzedaży wyrobów gotowych, usług, towarów i materiałów, jakie uzyskuje ubezpieczony z ubezpieczonej działalności, w miejscu ubezpieczenia,
 - f) obrót standardowy – obrót uzyskany w okresie 12 miesięcy bezpośrednio poprzedzających wystąpienie szkody w mieniu:
 - odpowiadający dacie rozpoczęcia i zakończenia okresu odszkodowawczego,
 - skorygowany o uwarunkowania i trendy rynkowe wpływające na przebieg działalności gospodarczej – przed powstaniem szkody w mieniu i po jej wystąpieniu,
 - uwzględniający okoliczności, które wywierałyby wpływ na ubezpieczoną działalność, gdyby szkoda nie wystąpiła,
 - g) okres odszkodowawczy – okres, który rozpoczyna się w dniu powstania szkody w mieniu i trwa do chwili, w której szkoda ta przestanie wywierać negatywny wpływ na obrót ubezpieczonego – i jest nie dłuższy niż maksymalny okres odszkodowawczy wskazany w polisie,
 - h) rok obrotowy – rok kalendarzowy lub inny okres trwający 12 kolejnych miesięcy – zgodnie z ustawą o rachunkowości,
 - i) strata – utrata zysku brutto na skutek spadku obrotu lub zwiększenie kosztów działalności w okresie odszkodowawczym – z uwzględnieniem zaoszczędzonych kosztów stałych,
 - j) szkoda w mieniu – szkoda w budynku, lokalu, budowlu lub rzeczach ruchomych, za którą ponosimy odpowiedzialność na podstawie OWU i polisy,
 - k) wskaźnik zysku brutto – udział procentowy zysku brutto w obrocie w roku obrotowym bezpośrednio poprzedzającym wystąpienie szkody w mieniu:
 - skorygowany o uwarunkowania i trendy rynkowe wpływające na działalność gospodarczą – przed powstaniem szkody w mieniu i po jej wystąpieniu,
 - uwzględniający okoliczności, które wywierałyby wpływ na ubezpieczoną działalność, gdyby szkoda w mieniu nie wystąpiła,
 - l) zwiększone koszty działalności – kwota, która odpowiada kosztom, jakie w okresie odszkodowawczym poniósł ubezpieczony, aby uniknąć lub zminimalizować spadek obrotu,
 - m) zysk brutto – różnica pomiędzy obrotem a kosztami zmiennymi w okresie, uwzględniająca zmianę stanu produktów gotowych, półproduktów i produkcji w toku na koniec okresu względem stanu na początek okresu – przy czym wartość produktów gotowych, półproduktów i produkcji w toku ustalamy według przepisów ustawy o rachunkowości.

Przedmiot i zakres ubezpieczenia

- 4) Przedmiotem ubezpieczenia jest przewidywany zysk brutto, jaki ubezpieczony mógłby osiągnąć w maksymalnym okresie odszkodowawczym, gdyby działalność prowadzona przez niego w miejscu ubezpieczenia, nie została przerwana lub zakłócona w wyniku wystąpienia szkody w mieniu;
- 5) w ramach sumy ubezpieczenia ustalonej dla przewidywanego zysku brutto, ochrona ubezpieczeniowa obejmuje również zwiększone koszty działalności do wysokości iloczynu wskaźnika zysku brutto i wartości unikniętego spadku obrotu;
- 6) odpowiadamy za stratę, gdy jednocześnie zaistnieją następujące przesłanki:
 - a) szkoda w mieniu powstała w miejscu ubezpieczenia i w okresie ubezpieczenia wskazanym w polisie dla ubezpieczenia budynków, budowli, lokali lub rzeczy ruchomych i ubezpieczenia utraty zysku brutto,
 - b) odpowiadamy za szkodę w mieniu, o której mowa w ppkt. a), zgodnie z OWU i polisą,
 - c) szkoda w mieniu, o której mowa w ppkt. a), powoduje przerwanie lub zakłócenie działalności prowadzonej przez ubezpieczonego, przyczynia się do zmniejszenia obrotu lub wzrostu kosztów działalności;
- 7) jeżeli wartość szkody w mieniu jest niższa niż franszyza, to nie powoduje to wyłączenia naszej odpowiedzialności za stratę spowodowaną tą szkodą.

Suma ubezpieczenia

- 8) Ubezpieczający ustala sumę ubezpieczenia dla przewidywanego zysku brutto na podstawie danych finansowych z ostatniego, zakończonego roku obrotowego. Bierze przy tym pod uwagę długość maksymalnego okresu odszkodowawczego względem długości roku obrotowego. Wniosek o ubezpieczenie utraty zysku brutto jest integralną częścią umowy ubezpieczenia;
- 9) przy ustalaniu sumy ubezpieczenia ubezpieczający powinien uwzględnić uwarunkowania, które mogą wystąpić w maksymalnym okresie odszkodowawczym i wpłynąć na wyniki działalności, w tym tendencje rozwojowe przedsiębiorstwa, sezonowość, uwarunkowania ekonomiczne i rynkowe;
- 10) suma ubezpieczenia jest górną granicą kwotową naszej odpowiedzialności. Maksymalny okres odszkodowawczy stanowi górną granicę czasową naszej odpowiedzialności.

Ustalenie wysokości straty

- 11) Wysokość straty ustalamy na podstawie następujących wartości:
 - a) utraty zysku brutto na skutek spadku obrotu, która jest iloczynem wskaźnika zysku brutto i kwoty, o jaką obrót uzyskany w okresie odszkodowawczym zmniejszył się na skutek wystąpienia szkody w mieniu, w stosunku do obrotu standardowego,
 - b) zwiększonych kosztów działalności, jakie poniósł ubezpieczony w okresie odszkodowawczym w związku z wystąpieniem szkody w mieniu, aby uniknąć lub zminimalizować spadek obrotu – z zastrzeżeniem, że suma tych kosztów nie będzie wyższa od iloczynu wskaźnika zysku brutto i wartości unikniętego dzięki poniesieniu tych kosztów spadku obrotu,
 - c) oszczędności w kosztach stałych, których ubezpieczony nie poniósł w okresie odszkodowawczym, a które ponosiłby, gdyby nie doszło do przerwania lub zakłócenia działalności;
- 12) wysokość straty ustaloną zgodnie z ppkt. 11) pomniejszymy o kwotę, jaka wynika z nieuzasadnionej zwłoki ubezpieczonego w podjęciu czynności, których celem jest przywrócenie przerwanej lub zakłóconej działalności do stanu sprzed szkody;
- 13) jeżeli w okresie odszkodowawczym ubezpieczony lub podmiot działający w jego imieniu, lub na jego rzecz, kontynuuje działalność w innym miejscu niż miejsce ubezpieczenia dotknięte szkodą w mieniu, przychody uzyskane z tej działalności uwzględnimy przy ustalaniu wysokości obrotu uzyskanego w okresie odszkodowawczym.

Ustalenie wysokości odszkodowania

- 14) Rachunek szkody przedstawiony przez ubezpieczonego, każdorazowo weryfikujemy;
- 15) jeżeli zadeklarowana w umowie ubezpieczenia suma ubezpieczenia przewidywanego zysku brutto będzie niższa od kwoty będącej iloczynem wskaźnika zysku brutto i obrotu, który zostałby osiągnięty przez ubezpieczonego w maksymalnym okresie odszkodowawczym, gdyby szkoda w mieniu nie wystąpiła (niedoubezpieczenie), to stratę ustaloną zgodnie z ppkt. 11)–13) pomniejszymy w takiej proporcji, w jakiej zadeklarowana suma ubezpieczenia pozostaje do kwoty przewidywanego zysku brutto określonego zgodnie z postanowieniami tego punktu;
- 16) zasady z ppkt. 15) nie stosujemy:
 - 1) jeżeli wysokość straty nie przekracza 20% sumy ubezpieczenia,
 - 2) jeżeli niedoubezpieczenie nie przekracza 20%;
- 17) odszkodowanie za każdą stratę pomniejszymy o franszyzę redukcyjną (czasową) – 7 dni roboczych;
- 18) odszkodowanie wypłacamy w kwocie ustalonej zgodnie z ppkt. 11)–17).

Wyłączenia odpowiedzialności

- 19) Nie ubezpieczamy standardowych kosztów zmiennych;
 - 20) nie odpowiadamy za stratę, jeżeli okres odszkodowawczy jest krótszy niż 7 dni roboczych;
 - 21) nie ubezpieczamy zwiększonych kosztów działalności i utraty zysku brutto, które nie są związane z działalnością gospodarczą ubezpieczonego wskazaną w polisie;
 - 22) nie odpowiadamy za stratę spowodowaną:
 - a) szkodą w mieniu:
 - za którą nie odpowiadamy zgodnie z postanowieniami OWU lub polisy,
 - która wystąpiła w innym czasie niż okres ubezpieczenia utraty zysku,
 - która wystąpiła w innym miejscu niż miejsce ubezpieczenia wskazane w polisie,
 - ubezpieczoną na podstawie klauzul dodatkowych, warunków szczególnych lub postanowień dodatkowych zmieniających postanowienia OWU,
 - b) inną przyczyną niż szkoda w mieniu,
 - c) kradzieżą z włamaniem, rozbojem lub dewastacją,
 - d) wypadkiem ubezpieczeniowym powodującym szkodę inną niż szkoda w mieniu,
 - e) operacjami giełdowymi lub innymi inwestycjami o charakterze pieniężnym lub kapitałowym,
 - f) brakiem wystarczających środków niezbędnych do odtworzenia zniszczonego, uszkodzonego lub utraconego mienia, lub zastąpienia go tymczasowym mieniem – także, gdy wynika to z ograniczenia wysokości kwoty odszkodowania z tytułu szkody w mieniu,
 - g) wydłużeniem naprawy szkody w mieniu w wyniku:
 - wprowadzenia innowacji i ulepszeń w trakcie odbudowy albo naprawy, lub wskutek decyzji ubezpieczonego, lub decyzji administracyjnej,
 - decyzji innych niż decyzje administracyjne, decyzji ubezpieczonego lub podmiotu (podmiotów), któremu powierzono odtworzenie mienia,
 - innych okoliczności związanych z wystąpieniem pandemii lub epidemii jakichkolwiek chorób zakaźnych, zatrucia żywności, lub pogorszenia stanu zdrowia.
- Brak naszej odpowiedzialności dotyczy wyłącznie straty, która zaistniała w okresie wydłużenia odbudowy lub naprawy.

- h) działaniem lub zaniechaniem ubezpieczonego lub organów administracji publicznej, które uniemożliwiają odtworzenie zniszczonego mienia lub dalsze prowadzenie działalności gospodarczej;
 - i) brakiem możliwości uzyskania należności od osób trzecich, w tym wskutek zniszczenia, uszkodzenia, utraty dokumentów, danych lub nośników danych;
 - j) spadku wartości nieuszkodzonych zapasów lub brakiem możliwości ich wykorzystania z uwagi na upływ terminu przydatności;
 - k) utratą danych lub nośników danych;
 - l) rozwiązaniem umów najmu lub innych umów o podobnym charakterze umożliwiających korzystanie z rzeczy lub licencji;
 - m) cofnięciem lub ograniczeniem zakresu lub przedmiotu działalności gospodarczej określonej w koncesji;
 - n) wygaśnięciem koncesji, pozwoleń lub innych decyzji administracyjnych, które nastąpiło po dacie, gdy utracone, uszkodzone lub zniszczone mienie zostało doprowadzone do stanu sprzed szkody i działalności byłaby wznowiona, gdyby nie nastąpiły zdarzenia, o których mowa w tym podpunkcie;
 - o) zapłatą podatku VAT, podatku akcyzowego, opłat celnych lub skarbowych;
 - p) zapłatą kary, kary umownej, grzywny lub innej należności publiczno-prawnej o podobnym charakterze, a także odszkodowania – które ubezpieczony jest zobowiązany zapłacić w związku z niewywiązaniem się ze zobowiązań na skutek wystąpienia szkody w mieniu;
 - q) zmianą profilu działalności gospodarczej prowadzonej przez ubezpieczonego lub sposobu użytkowania przez niego mienia – jeżeli zmiana ta miała wpływ na powstanie lub zwiększenie rozmiaru szkody w mieniu i uraty zysku brutto. Tego wyłączenia nie będziemy stosować, jeśli ubezpieczony lub ubezpieczający przed wystąpieniem szkody zgłosił nam pisemnie taką zmianę;
- 23) w zakresie, którego nie zmienia ta klauzula, stosujemy postanowienia OWU.

Klauzule dodatkowe stosowane w ubezpieczeniu sprzętu elektronicznego od wszystkich ryzyk – zgodnie z Działem V

300. Klauzula 101. Ubezpieczenie sprzętu przenośnego
- 1) W tej klauzuli wskazujemy warunki szczegółowe, które z zachowaniem pozostałych, niezmiennych tą klauzulą postanowień OWU, stosujemy w ubezpieczeniu przenośnego sprzętu elektronicznego. Klauzula może być też stosowana w ubezpieczeniu stacjonarnego sprzętu elektronicznego, jeżeli ubezpieczający złożył wniosek o ubezpieczenie poza miejscem ubezpieczenia;
 - 2) zakres ochrony ubezpieczeniowej wskazany w pkt. 164–167 OWU rozszerzamy o szkody w sprzęcie elektronicznym, do których doszło podczas użytkowania go poza miejscem ubezpieczenia – w krajach Unii Europejskiej oraz Islandii, Lichtensteinie, Monako, Norwegii, San Marino, Szwajcarii, Watykanie i Wielkiej Brytanii;
 - 3) kradzież ubezpieczonego sprzętu z pojazdu ubezpieczamy wyłącznie wtedy, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:
 - a) kradzież nastąpiła po pokonaniu zabezpieczeń przeciwkradzieżowych pojazdu;
 - b) dach pojazdu stanowi sztywny element nadwozia i pojazd po zaparkowaniu został zamknięty co najmniej na zamknięcia fabryczne;
 - c) sprzęt został skradziony w godzinach od 6:00 do 22:00. Tego warunku nie będziemy stosować, jeżeli pojazd był zaparkowany w zamkniętym garażu lub na parkingu strzeżonym;
 - d) ubezpieczony sprzęt był przechowywany w bagażniku pojazdu lub innym schowku stanowiącym wyposażenie pojazdu i nie był widoczny z zewnątrz;
 - 4) odszkodowanie pomniejszymy o franszyzę redukcyjną w wysokości:
 - a) 10% wartości szkody, nie mniej niż 500 zł dla szkód:
 - które są skutkiem kradzieży z włamaniem i rozboju poza miejscem ubezpieczenia lub kradzieży z pojazdu;
 - spowodowanych upadkiem, uderzeniem, uszkodzeniem spowodowanym działaniem płynów lub pary (z innej przyczyny niż wskazana w definicji zalania), lub utopieniem sprzętu elektronicznego;
 - b) 500 zł – dla pozostałych szkód.
301. Klauzula 101a. Postanowienia szczegółowe dotyczące ubezpieczenia sprzętu elektronicznego na stałe zainstalowanego w pojazdach
- 1) W tej klauzuli wskazujemy warunki szczegółowe, które z zachowaniem pozostałych, niezmiennych tą klauzulą postanowień OWU, stosujemy w ubezpieczeniu sprzętu elektronicznego na stałe zainstalowanego w pojeździe;
 - 2) ubezpieczamy sprzęt elektroniczny zainstalowany w pojeździe, który ma zamkniętą konstrukcję nadwozia i jest użytkowany w krajach Unii Europejskiej oraz Islandii, Lichtensteinie, Monako, Norwegii, San Marino, Szwajcarii, Watykanie i Wielkiej Brytanii;
 - 3) kradzież ubezpieczonego sprzętu z pojazdu ubezpieczamy wyłącznie wtedy, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:
 - a) kradzież nastąpiła po pokonaniu zabezpieczeń przeciwkradzieżowych pojazdu;
 - b) dach pojazdu stanowi sztywny element nadwozia i pojazd został po zaparkowaniu zamknięty co najmniej na zamknięcia fabryczne;
 - c) sprzęt został skradziony w godzinach od 6:00 do 22:00. Tego warunku nie będziemy stosować, jeżeli pojazd był zaparkowany w zamkniętym garażu lub na parkingu strzeżonym;
 - 4) nie ubezpieczamy szkód:
 - a) które powstały lub zwiększyły się w wyniku wypadku pojazdu należącego do ubezpieczonego – jeżeli wypadek został spowodowany złym stanem technicznym tego pojazdu;
 - b) w pojeździe;
 - 5) każde odszkodowanie pomniejszymy o franszyzę redukcyjną w wysokości 10% wartości szkody, nie mniej niż 500 zł.

302. Klauzula 102. Rozszerzenie terytorialne na cały świat
Z zachowaniem pozostałych, niezmiennych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, rozszerzamy zakres terytorialny ochrony ubezpieczeniowej na cały świat dla ubezpieczonego przenośnego sprzętu elektronicznego i sprzętu na stałe zainstalowanego w pojazdach.

303. Klauzula 104. Tymczasowe magazynowanie lub chwilowa przerwa w eksploatacji
- 1) Z zachowaniem pozostałych, niezmiennych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, ustalamy, że odpowiadamy za szkody w sprzęcie elektronicznym, który był wcześniej eksploatowany, a teraz jest tymczasowo wyłączony z eksploatacji, lub jest magazynowany w miejscu ubezpieczenia wskazanym w polisie – nie dłużej niż 60 dni;
 - 2) szkody spowodowane zamoczeniem sprzętu elektronicznego ubezpieczamy pod warunkiem, że jest on składowany co najmniej 10 cm nad podłogą – jeżeli podłoga jest położona na poziomie gruntu lub poniżej gruntu. Tego warunku nie będziemy stosować, jeśli wysokość składowania nie miała wpływu na powstanie lub rozmiar szkody.
304. Klauzula 120. Ubezpieczenie od wszystkich ryzyk nośników obrazu w urządzeniach fotokopiujących
- 1) Z zachowaniem pozostałych, niezmiennych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, rozszerzamy zakres ochrony ubezpieczeniowej o szkody w nośnikach obrazu (bębnaach selenowych) urządzeń fotokopiujących o inne ryzyka niż wymienione w pkt. 162 OWU;
 - 2) w odniesieniu do bębnow selenowych kwotę odszkodowania za szkody powstałe w wyniku innych wypadków ubezpieczeniowych niż wymienione w ppkt. 1), pomniejszymy o zużycie – w takiej proporcji, w jakiej pozostaje liczba kopii już wykonanych do maksymalnej liczby kopii, którą dla danego nośnika przewidział producent.
305. Klauzula 147. Ubezpieczenie sprzętu elektronicznego od daty dostawy do uruchomienia
- 1) Z zachowaniem pozostałych, niezmiennych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, rozszerzamy zakres ochrony ubezpieczeniowej sprzętu elektronicznego o szkody, do których doszło w miejscu ubezpieczenia, od daty dostawy lub odbioru od dostawcy. Ubezpieczenie działa wtedy, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:
 - a) sprzęt elektroniczny lub jego części są składowane w oryginalnych opakowaniach, w pomieszczeniach do tego przystosowanych, zgodnie z wymogami producenta;
 - b) okres składowania od daty dostawy lub odbioru od dostawcy do zakończenia testów i uruchomienia nie przekracza 6 miesięcy;
 - 2) nie ubezpieczamy szkód, które zostały spowodowane przez osoby wykonujące dostawę, serwis, montaż lub przez uruchomienie ubezpieczonego sprzętu;
 - 3) jeżeli ubezpieczony chce przedłużyć okres składowania wskazany w ppkt. 1) lit. b), to ma obowiązek nam to zgłosić i uzgodnić z nami warunki kontynuowania ochrony ubezpieczeniowej. W przeciwnym razie, po upływie wskazanego okresu składowania, zakres ubezpieczenia będzie ograniczony do ryzyk wymienionych w pkt. 101 OWU, z włączeniem kradzieży z włamaniem i rozboju;
 - 4) szkody spowodowane zamoczeniem sprzętu elektronicznego ubezpieczamy pod warunkiem, że jest on składowany co najmniej 10 cm nad podłogą – jeżeli podłoga jest położona na poziomie gruntu lub poniżej gruntu. Tego warunku nie będziemy stosować, jeśli wysokość składowania nie miała wpływu na powstanie lub rozmiar szkody.

Klauzule dodatkowe, które mają zastosowanie w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej – zgodnie z Działem VI

306. Klauzula 1. Włączenie odpowiedzialności za szkody powstałe poza Polską
- 1) Z zachowaniem pozostałych, niezmiennych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, do zakresu ochrony ubezpieczeniowej włączamy odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego za szkody, które powstały poza Polską;
 - 2) szkody, które powstały po wykonaniu usługi, lub zostały spowodowane przez produkt obejmujemy ochroną tylko wtedy, gdy w polisie wskazano zakres, o którym mowa w pkt. 197 ppkt. 2) OWU;
 - 3) nie odpowiadamy za szkody i roszczenia dochodzone w oparciu o prawo obowiązujące w USA, Kanadzie, Meksyku, Australii, Nowej Zelandii i na terytoriach pozostających pod ich jurysdykcją;
 - 4) odszkodowanie za każdą szkodę rzeczową pomniejszymy o franszyzę redukcyjną w wysokości 10% odszkodowania, nie mniej niż 1 000 zł.
307. Klauzula 2. Włączenie odpowiedzialności za szkody w budynkach, budowlach i lokalach będących przedmiotem najmu lub użytkowanych przez ubezpieczonego na podstawie innej umowy o podobnym charakterze
- 1) Z zachowaniem pozostałych, niezmiennych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, do zakresu ochrony ubezpieczeniowej włączamy odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego za szkody wyrządzone w budynku, lokalu lub budowli – użytkowanych przez niego na podstawie umowy najmu lub innej umowy o podobnym charakterze;
 - 2) z zachowaniem wyłączeń, o których mowa w pkt. 203–208 OWU, nie odpowiadamy również za szkody:
 - a) powstałe w związku z prowadzeniem wszelkich prac remontowych lub budowlanych w użytkowanych budynkach, lokalach lub budowlach;
 - b) w budynkach i lokalach, w których mieszkają pracownicy ubezpieczonego;
 - 3) górną granicą naszej odpowiedzialności za szkody objęte ochroną ubezpieczeniową na podstawie tej klauzuli jest podlimit określony w polisie.
308. Klauzula 3. Włączenie odpowiedzialności za szkody w rzeczach ruchomych użytkowanych przez ubezpieczonego na podstawie umowy najmu lub innej umowy o podobnym charakterze
- 1) Z zachowaniem pozostałych, niezmiennych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, do zakresu ochrony ubezpieczeniowej włączamy odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego za szkody polegające na uszkodzeniu lub zniszczeniu rzeczy ruchomych, które ubezpieczony wykorzystuje w prowadzonej działalności i użytkuje na podstawie umowy najmu lub innej umowy o podobnym charakterze.
 - 2) z zachowaniem wyłączeń, o których mowa w pkt. 203–208 OWU, nie odpowiadamy również za szkody;

- a) w przedmiotach o wartości naukowej, artystycznej, zabytkowej lub kolekcjonerskiej,
- b) które powstały w wyniku zwykłego zużycia lub używania rzeczy niezgodnie z jej przeznaczeniem bądź instrukcją producenta,
- c) w wyrobach ze szkła, terakoty, ceramiki – chyba że są częścią składową rzeczy, o których mowa ppkt. 1),
- d) w pojazdach mechanicznych lub ich wyposażeniu, a także w rzeczach w nich pozostawionych;
- 3) górną granicą naszej odpowiedzialności za szkody objęte ochroną ubezpieczeniową na podstawie tej klauzuli jest podlimit określony w polisie.
309. Klauzula 4. Włączenie odpowiedzialności za szkody wyrządzone pracownikom ubezpieczonego (OC pracodawcy)
- 1) Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, do zakresu ochrony ubezpieczeniowej włączamy odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego za szkody osobowe z tytułu wypadków przy pracy – w rozumieniu ustawy o ubezpieczeniu społecznym z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych (dalej: ustawa);
- 2) ubezpieczamy wyłącznie roszczenia pracowników ubezpieczonego, wskazanego w polisie z nazwy lub imienia i nazwiska;
- 3) z zachowaniem wyłączeń, o których mowa w pkt. 203–208 OWU, nie odpowiadamy również za szkody:
- a) z tytułu zaistnienia chorób zawodowych,
- b) polegające na roszczeniach regresowych jakiegokolwiek instytucji zobowiązanej do wypłaty świadczeń z tytułu wypadku przy pracy oraz świadczeń, które przysługują poszkodowanemu na podstawie przepisów ustawy;
- 4) ochroną nie obejmujemy odpowiedzialności podwykonawców ubezpieczonego – za szkody wyrządzone ich pracownikom;
- 5) górną granicą naszej odpowiedzialności za szkody objęte ochroną ubezpieczeniową na podstawie tej klauzuli jest podlimit określony w polisie.
310. Klauzula 5. Włączenie odpowiedzialności za szkody w środkach transportu należących do osób trzecich powstałe podczas lub wskutek ich załadunku lub rozładunku
- 1) Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, do zakresu ochrony ubezpieczeniowej włączamy odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego za szkody wyrządzone w środkach transportu, należących do osób trzecich, które powstały podczas lub wskutek załadunku lub rozładunku tych pojazdów;
- 2) górną granicą naszej odpowiedzialności za szkody objęte ochroną ubezpieczeniową na podstawie tej klauzuli jest podlimit określony w polisie;
- 3) odszkodowanie za każdą szkodę rzeczową pomniejszamy o franszyzę redukcyjną w wysokości 200 zł.
311. Klauzula 6. Włączenie odpowiedzialności za szkody powstałe bezpośrednio lub pośrednio z emisji, wycieku, uwalniania się lub innej formy przedostania się do powietrza, wody lub gruntu jakichkolwiek substancji niebezpiecznych
- 1) Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, do zakresu ochrony ubezpieczeniowej włączamy odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego z tytułu:
- a) szkód osobowych i rzeczowych, które powstały bezpośrednio lub pośrednio z emisji, wycieku lub innej formy przedostania się do powietrza, wody lub gruntu jakichkolwiek substancji niebezpiecznych,
- b) kosztów, jakie poniosły osoby trzecie w związku z usunięciem, neutralizacją lub oczyszczaniem gleby lub wody z substancji, które je zanieczyściły;
- 2) udzielamy ochrony ubezpieczeniowej, o ile szkody i koszty są spowodowane nagłym, możliwym do zidentyfikowania, nieprzewidywalnym, pojedynczym, niezamierzonym wypadkiem, który:
- a) odbiega od prawidłowej pracy przedsiębiorstwa, i
- b) w całości zaistniał w określonym czasie oraz miejscu, oraz
- c) został stwierdzony w ciągu 72 godzin od momentu zaistnienia;
- 3) szkody, które powstały po wykonaniu usługi, lub które są spowodowane przez produkt, obejmujemy ochroną tylko wtedy, gdy w polisie wskazano zakres, o którym mowa w pkt. 197 ppkt. 2) OWU;
- 4) z zachowaniem wyłączeń, o których mowa w pkt. 203–208 OWU, nie odpowiadamy również za szkody spowodowane działaniami pod ziemią i z powodu naruszenia, uszkodzenia lub zniszczenia substancji podziemnych (np. ropy naftowej, gazu);
- 5) nie ubezpieczamy kosztów:
- a) badania, monitorowania lub kontroli zanieczyszczenia środowiska i substancji szkodliwych dla środowiska,
- b) usuwania substancji szkodliwych dla środowiska z nieruchomości, która jest własnością ubezpieczonego lub jest w jego pieczy. Tego wyłączenia nie będziemy stosować, jeśli koszty te były celowe dla zmniejszenia szkód objętych ochroną na podstawie tej klauzuli;
- 6) górną granicą naszej odpowiedzialności za szkody objęte ochroną ubezpieczeniową na podstawie tej klauzuli jest podlimit określony w polisie;
- 7) odszkodowanie za każdą szkodę rzeczową pomniejszamy o franszyzę redukcyjną w wysokości 10% odszkodowania, nie mniej niż 2 000 zł.
312. Klauzula 7. Włączenie odpowiedzialności za szkody wyrządzone przez podwykonawców
- 1) Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, do zakresu ochrony ubezpieczeniowej włączamy odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego za szkody wyrządzone przez podwykonawców, którym powierzył wykonanie określonych czynności, prac lub usług;
- 2) szkody, które powstały po wykonaniu usługi lub zostały spowodowane przez produkt, obejmujemy ochroną wyłącznie wtedy, gdy w umowie ubezpieczenia wskazano zakres, o którym mowa w pkt. 197 ppkt. 2) OWU;
- 3) zachowujemy względem podwykonawcy prawo do dochodzenia roszczeń regresowych z tytułu wypłaconego odszkodowania;
- 4) górną granicą naszej odpowiedzialności za szkody objęte ochroną ubezpieczeniową na podstawie tej klauzuli jest podlimit określony w polisie.
313. Klauzula 8. Włączenie odpowiedzialności za szkody w rzeczach ruchomych znajdujących się w pieczy, pod dozorem lub kontrolą ubezpieczonego, lub stanowiących przedmiot obróbki, czyszczenia, naprawy, serwisu, pakowania, lub innych czynności wykonywanych w ramach działalności prowadzonej przez ubezpieczonego
- 1) Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, do zakresu ochrony ubezpieczeniowej włączamy odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego za szkody:
- a) które są skutkiem uszkodzenia lub zniszczenia rzeczy ruchomych, znajdujących się w pieczy ubezpieczonego, pod jego dozorem lub kontrolą,
- b) w rzeczach ruchomych, które są przedmiotem czynności, jakie ubezpieczony wykonuje w ramach swojej działalności, i gdy szkody powstały w trakcie wykonywania tych czynności;
- 2) nasza odpowiedzialność rozpoczyna się w momencie, gdy ubezpieczony przyjmie rzecz, i trwa do chwili jej wydania;
- 3) szkody, które powstały po wykonaniu usługi, lub zostały spowodowane przez produkt, obejmujemy ochroną wyłącznie wtedy, gdy w polisie wskazano zakres, o którym mowa w pkt. 197, ppkt. 2) OWU;
- 4) z zachowaniem wyłączeń odpowiedzialności określonych w pkt. 203–208 OWU nie odpowiadamy również za szkody:
- a) wyrządzone w przedmiotach o wartości naukowej, artystycznej, zabytkowej lub kolekcjonerskiej,
- b) w wartościach pieniężnych i wszelkiego rodzaju dokumentach,
- c) w rzeczach, które ubezpieczony użytkuje na podstawie umowy najmu, dzierżawy, użyczenia, leasingu lub innych umów o podobnym charakterze,
- d) w pojazdach mechanicznych i ich wyposażeniu, a także w rzeczach w nich pozostawionych,
- e) polegające na kradzieży, kradzieży z włamaniem, zaginięciu, podmięceniu, braku inwentarowych, braku mienia, który wynika z poświadczenia nieprawdy, podstępny, wymuszenia, szantażu, przywłaszczenia, niszczenia, usuwania, ukrywania, przerabiania lub podrabiania dokumentów, lub wprowadzania w błąd;
- 5) górną granicą naszej odpowiedzialności za szkody objęte ochroną ubezpieczeniową na podstawie tej klauzuli jest podlimit określony w polisie;
- 6) odszkodowanie za każdą szkodę rzeczową pomniejszamy o franszyzę redukcyjną w wysokości 500 zł.
314. Klauzula 9. Włączenie odpowiedzialności za szkody powodujące roszczenia pomiędzy ubezpieczonymi na podstawie tej samej umowy ubezpieczenia (odpowiedzialność wzajemna)
- 1) Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, do zakresu ochrony ubezpieczeniowej włączamy odpowiedzialność cywilną za szkody powodujące roszczenia pomiędzy ubezpieczonymi na podstawie tej samej umowy ubezpieczenia;
- 2) szkody, które powstały po wykonaniu usługi, lub zostały spowodowane przez produkt, obejmujemy ochroną wyłącznie wtedy, gdy w polisie wskazano zakres, o którym mowa w pkt. 197, ppkt. 2) OWU;
- 3) ubezpieczenie obejmuje wyłącznie roszczenia między ubezpieczonymi, którzy w polisie są wymienieni z imienia i nazwiska bądź nazwy;
- 4) nie odpowiadamy za szkody, które:
- a) pracodawca wyrządził pracownikom, oraz
- b) pracownicy wyrządzili pracodawcy – bez względu na formę prawną zatrudnienia;
- 5) nasza odpowiedzialność za szkody objęte ochroną ubezpieczeniową na podstawie tej klauzuli jest ograniczona do wysokości podlimitu określonego w polisie;
- 6) odszkodowanie za każdą szkodę rzeczową pomniejszamy o franszyzę redukcyjną w wysokości 500 zł.
315. Klauzula 10. Włączenie odpowiedzialności cywilnej wspólnoty mieszkaniowej
- 1) Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek, do zakresu ochrony ubezpieczeniowej włączamy odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego z tytułu szkód osobowych i rzeczowych, które powstały w związku z posiadaniem i użytkowaniem części wspólnych nieruchomości;
- 2) przez wspólnotę mieszkaniową rozumiemy ogół właścicieli, których lokale wchodziły w skład określonej nieruchomości – zgodnie z ustawą o własności lokali;
- 3) członek wspólnoty jest osobą trzecią w sytuacji, gdy za poniesioną przez niego szkodę wspólnota odpowiada z tytułu nienależytego zarządu nad nieruchomością wspólną;
- 4) przez części wspólne nieruchomości rozumiemy zwłaszcza:
- a) budynki oraz wszelkiego rodzaju pomieszczenia przynależne (piwnice, garaże, suszarnie, wózkownie, pomieszczenia na rowery, schowki), które nie służą do celów mieszkalnych ani usługowych,
- b) wszelkiego typu instalacje, w które wyposażona jest część wspólna,
- c) budowle, parkingi, dziedzińce i ogrody znajdujące się na terenie części wspólnej,
- d) urządzenia rekreacyjne i inne, które znajdują się na terenie części wspólnych nieruchomości,
- e) drzewa i rośliny znajdujące się na terenie części wspólnych;
- 5) szkody, które powstały po wykonaniu usługi, lub zostały spowodowane przez produkt obejmujemy ochroną wyłącznie wtedy, gdy w polisie wskazano zakres, o którym mowa w pkt. 197 ppkt. 2) OWU;
- 6) z zachowaniem wyłączeń określonych w pkt. 203–208 OWU, nie odpowiadamy również za szkody:
- a) które wyrządziły osoby trzecie, i gdy szkody te polegają na uszkodzeniu, kradzieży lub rozboju pojazdów mechanicznych oraz mienia w nich pozostawionego,
- b) za które odpowiedzialność ponosi właściciel lokalu lub innej wyodrębnionej części nieruchomości wchodzącej w skład wspólnoty mieszkaniowej – z tytułu posiadania lub użytkowania lokalu lub części nieruchomości.
316. Klauzula 11. Włączenie odpowiedzialności za czyste szkody majątkowe
- 1) Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, do zakresu ubezpieczenia włączamy odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego za czyste szkody majątkowe;

- 2) z zachowaniem wyłączeń odpowiedzialności określonych pkt. 203–208 OWU, nie odpowiadamy również za szkody:
- wynikające z:
 - odpowiedzialności za produkt i wykonane usługi,
 - działań związanych z transakcjami finansowymi, kredytowymi, ubezpieczeniowymi, leasingowymi lub w obrocie nieruchomościami,
 - przewodzenia kasy i wszelkiego rodzaju płatności, nadużycia zaufania oraz sprzeniewierzenia,
 - niedotrzymania terminów, przekroczenia zakładanych kosztów realizacji zamówienia oraz wszelkiego rodzaju kosztorysów,
 - błędów w oprogramowaniu, błędnej instalacji oprogramowania, racjonalizacji lub automatyzacji,
 - naruszenia przepisów zawartych w ustawie o ochronie danych osobowych oraz naruszenia praw autorskich i licencyjnych, prawa do zwalczaniu nieuczciwej konkurencji lub prawa antymonopolowego,
 - działalności reklamowej,
 - udzielania porad, zaleceń lub instrukcji podmiotom powiązanym kapitałowo, a także w rezultacie dokonania błędnych kontroli, bądź niedokonywania kontroli tych podmiotów,
 - spowodowane przez stałe emisje (np. szумы, zapachy, wstrząsy),
 - powstałe w związku z działalnością w zakresie projektowania, doradztwa, kierowania budową lub montażem – która polega zwłaszcza na kontroli lub ocenie,
 - powstałe w wyniku utraty pieniędzy, książeczek oszczędnościowych, dokumentów i papierów wartościowych,
 - związane ze stosunkiem pracy,
 - powstałe w związku z sprawowaniem funkcji członka władz spółki kapitałowej,
 - powstałe w związku z pośrednictwem i organizowaniem podróży i turystyki,
 - związane z niedostarczeniem energii,
 - związane z koniecznością zapłaty kar umownych i innych podobnych należności,
 - powstałe w wyniku udzielenia porad, zaleceń lub instrukcji podmiotom powiązanym kapitałowo, bądź nieprzeprowadzenia albo niewłaściwego przeprowadzenia kontroli w tych podmiotach;
- 3) za moment powstania szkody uznajemy pierwsze udokumentowane stwierdzenie przez osobę trzecią czystej szkody majątkowej – nawet jeżeli w chwili powstania szkody nie można było ustalić jej przyczyny lub wielkości;
- 4) górną granicą naszej odpowiedzialności za szkody objęte ochroną ubezpieczeniową na podstawie tej klauzuli jest podlimit określony w polisie;
- 5) odszkodowanie za każdą szkodę pomniejszymy o franszyzę redukcijną wysokości 10% odszkodowania, nie mniej niż 1 000 zł.
317. Klauzula 12. Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej świadczeniodawcy niebędącego podmiotem wykonującym działalność leczniczą
- Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, do zakresu ubezpieczenia włączamy odpowiedzialność cywilną świadczeniodawcy za szkody wyrządzone przy udzielaniu świadczeń opieki zdrowotnej wykonywanych na podstawie umowy o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej;
 - ubezpieczonym jest świadczeniodawca, który nie jest podmiotem wykonującym działalność leczniczą, o którym mowa w art. 5 pkt. 4) lit. d) ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych;
 - ubezpieczamy odpowiedzialność cywilną tego świadczeniodawcy za szkody, jakie w okresie trwania ochrony ubezpieczeniowej wyrządzi swoim działaniem lub zaniechaniem;
 - nie odpowiadamy za szkody:
 - polegające na uszkodzeniu, zniszczeniu lub utracie rzeczy,
 - polegające na zapłacie kar umownych,
 - powstałe wskutek działań wojennych, stanu wojennego, rozruchów, zamieszek i aktów terroru;
 - suma gwarancyjna wynosi równowartość w złotych 10 000 euro w odniesieniu do jednego wypadku oraz 50 000 euro w odniesieniu do wszystkich wypadków, których skutki są objęte umową ubezpieczenia OC świadczeniodawcy;
 - kwoty, o których mowa w ppkt. 5), ustalamy stosując średni kurs euro ogłoszony przez Narodowy Bank Polski po raz pierwszy w roku, w którym umowa OC została zawarta;
 - w odniesieniu do zakresu ubezpieczenia wskazanego w tej klauzuli obowiązuje Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej świadczeniodawcy niebędącego podmiotem wykonującym działalność leczniczą, udzielającego świadczeń opieki zdrowotnej.
318. Klauzula 13. Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej farmaceuty
- Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, do zakresu ochrony ubezpieczeniowej włączamy odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego z tytułu szkód rzeczowych i osobowych, które wyrządził w związku z prowadzeniem działalności zawodowej farmaceuty lub technika farmacji;
 - ubezpieczamy szkody, które powstały w wyniku:
 - zastosowania leków recepturowych przygotowywanych w ramach działalności ubezpieczonego, lub
 - wydania niewłaściwego lub przeterminowanego leku;
 - z zachowaniem wyłączeń odpowiedzialności określonych w pkt. 203–208 OWU, nie odpowiadamy również za szkody:
 - wynikające z tego, że ubezpieczony świadomie naruszył obowiązujące normy lub przepisy prawa, lub że jego działania wykraczały poza jego kompetencje,
 - wyrządzone przez osoby nieposiadające uprawnień do wykonywania zawodu,
 - powstałe wskutek zastosowania surowców lub materiałów, o których ubezpieczony wiedział lub powinien był wiedzieć, że są szkodliwe lub niedopuszczalne do stosowania,
 - wynikające z tego, że substancje chemiczne, biologiczne lub radioaktywne nie były zabezpieczone lub nie były należycie zabezpieczone – zgodnie z obowiązującymi normami;
 - górną granicą naszej odpowiedzialności za szkody objęte ochroną ubezpieczeniową na podstawie tej klauzuli jest podlimit określony w polisie.
319. Klauzula 14. Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej za pojazdy mechaniczne znajdujące się w piecy, pod dozorem lub kontrolą ubezpieczonego, lub stanowiących przedmiot naprawy, serwisu, lub innych czynności wykonywanych w ramach działalności prowadzonej przez ubezpieczonego
- Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, do zakresu ochrony ubezpieczeniowej włączamy odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego za szkody w pojazdach mechanicznych (do których ma dokument zlecenia wykonania usługi lub zakres usługi został udokumentowany fakturą albo paragonem fiskalnym), które:
 - znajdują się w jego piecy, pod jego dozorem lub kontrolą w związku z wykonywaniem czynności w ramach działalności, którą prowadzi – gdy szkody powstały na skutek uszkodzenia lub zniszczenia pojazdu,
 - stanowią przedmiot czynności, jakie wykonuje ubezpieczony w ramach działalności, którą prowadzi – gdy szkody powstały w trakcie ich wykonywania;
 - do zakresu ochrony ubezpieczeniowej włączamy również szkody powstałe podczas:
 - przemieszczania pojazdów mechanicznych w miejscu wykonywania usługi,
 - jazd próbnych wykonywanych przez uprawnionych pracowników ubezpieczonego – na odległość do 10 km od miejsca, w którym pojazd był obsługiwany. – Za jazdę próbną uznajemy posługiwanie się pojazdem mechanicznym w ruchu drogowym, aby sprawdzić, czy ubezpieczony prawidłowo wykonał w nim naprawę;
 - szkody, które powstały po wykonaniu usługi, lub zostały spowodowane przez produkt, obejmujemy ochroną wyłącznie wtedy, gdy w umowie ubezpieczenia wskazano zakres, o którym mowa w pkt. 197 ppkt. 2) OWU;
 - z zachowaniem wyłączeń odpowiedzialności określonych w pkt. 203–208 OWU, nie odpowiadamy również za szkody:
 - wyrządzone w pojazdach mechanicznych o wartości naukowej, artystycznej, zabytkowej lub kolekcjonerskiej,
 - w pojazdach mechanicznych, które są własnością pracowników ubezpieczonego lub ich osób bliskich,
 - polegające na kradzieży, kradzieży z włamaniem, zaginięciu, podmianie, braku mienia, które wynika z poświadczenia nieprawdy, podstęp, wymuszenia, szantażu, przywłaszczenia, niszczenia, usuwania, ukrywania, przerabiania lub podrabiania dokumentów, lub wprowadzania w błąd,
 - w pojazdach mechanicznych, które ubezpieczony użytkuje na podstawie umowy najmu, dzierżawy, użyczenia, leasingu lub innych umów o podobnym charakterze,
 - powstałe w rzeczach, wartościach pieniężnych i wszelkiego rodzaju dokumentach oraz danych pozostawionych w pojeździe mechanicznym,
 - objęte zakresem obowiązkowego ubezpieczenia OC posiadacza pojazdu mechanicznego – nawet jeśli obowiązek zawarcia umowy obowiązkowego ubezpieczenia nie został wypełniony;
 - tej klauzuli nie stosujemy w działalności, która polega na prowadzeniu parkingu;
 - górną granicą naszej odpowiedzialności za szkody objęte ochroną ubezpieczeniową na podstawie tej klauzuli jest podlimit określony w polisie;
 - odszkodowanie za każdą szkodę rzeczową pomniejszymy o franszyzę redukcijną w wysokości 10% odszkodowania, nie mniej niż 1000 zł.
320. Klauzula 15. Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej za szkody w pojazdach mechanicznych znajdujących się pod dozorem ubezpieczonego, zaparkowanych na parkingu hotelowym
- Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, do zakresu ochrony ubezpieczeniowej włączamy odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego za szkody w pojazdach mechanicznych, które znajdują się pod jego dozorem na parkingu strzeżonym lub monitorowanym;
 - ubezpieczamy szkody w pojazdach zaparkowanych na parkingu na terenie obiektu, w którym ubezpieczony świadczy usług hotelową;
 - na parkingu strzeżonym i monitorowanym ubezpieczony ma obowiązek prowadzić stałą ewidencję pojazdów wjeżdżających i wyjeżdżających – według numeru rejestracyjnego, daty oraz godziny wjazdu i wyjazdu;
 - zakres ubezpieczenia obejmuje szkody, które powstały na skutek uszkodzenia lub zniszczenia pojazdu mechanicznego, a także na skutek utraty pojazdu w wyniku kradzieży;
 - szkody, które powstały po wykonaniu usługi, lub zostały spowodowane przez produkt, obejmujemy ochroną wyłącznie wtedy, gdy w umowie ubezpieczenia wskazano zakres, o którym mowa w pkt. 197 ppkt. 2) OWU;
 - z zachowaniem wyłączeń odpowiedzialności określonych w pkt. 203–208 OWU nie odpowiadamy również za szkody:
 - wyrządzone w pojazdach mechanicznych o wartości naukowej, artystycznej, zabytkowej lub kolekcjonerskiej,
 - w pojazdach zaparkowanych niezgodnie z regulaminem – jeżeli miało to wpływ na powstanie szkody,
 - polegające na zaginięciu, podmianie, braku mienia, które wynika z poświadczenia nieprawdy, podstęp, wymuszenia, szantażu, przywłaszczenia, niszczenia, usuwania, ukrywania, przerabiania lub podrabiania dokumentów, lub wprowadzania w błąd,
 - powstałe w pojazdach mechanicznych, z których ubezpieczony korzysta na podstawie umowy najmu, dzierżawy, użytkowania, użyczenia lub innej umowy o podobnym charakterze,
 - w pojazdach mechanicznych, które są własnością pracowników ubezpieczonego lub ich osób bliskich,
 - powstałe w rzeczach, wartościach pieniężnych i wszelkiego rodzaju dokumentach oraz danych pozostawionych w pojeździe mechanicznym,
 - objęte zakresem obowiązkowego ubezpieczenia OC posiadacza pojazdu mechanicznego – nawet jeśli obowiązek zawarcia umowy obowiązkowego ubezpieczenia nie został wypełniony,
 - w ładunku;
 - jeśli dojdzie do utraty pojazdu mechanicznego w wyniku kradzieży, ubezpieczony ma obowiązek niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu 48 godzin, zawiadomić o tym policję;

- 8) górną granicą naszej odpowiedzialności za szkody objęte ochroną ubezpieczeniową na podstawie tej klauzuli jest podlimit określony w polisie;
- 9) odszkodowanie za każdą szkodę rzeczową pomniejszamy o franszyzę redukcyjną w wysokości 10% odszkodowania, nie mniej niż 1 000 zł.
321. Klauzula 16. Ubezpieczenie szkód spowodowanych promieniowaniem laserowym
- 1) Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, do zakresu ochrony ubezpieczeniowej włączamy odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego za szkody rzeczowe i osobowe spowodowane promieniowaniem laserowym;
 - 2) szkody, które powstały po wykonaniu usługi, lub zostały spowodowane przez produkt, obejmujemy ochroną wyłącznie wtedy, gdy w umowie ubezpieczenia wskazano zakres, o którym mowa pkt. 197 ppkt. 2) OWU;
 - 3) górną granicą naszej odpowiedzialności za szkody objęte ochroną ubezpieczeniową na podstawie tej klauzuli jest podlimit określony w polisie;
 - 4) odszkodowanie za każdą szkodę rzeczową pomniejszamy o franszyzę redukcyjną w wysokości 500 zł.
322. Klauzula 17. Klauzula ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej członków zarządu wspólnoty mieszkaniowej
- 1) Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych tą klauzulą postanowień OWU, gdy ubezpieczający złoży wniosek i opłaci dodatkową składkę, do zakresu ubezpieczenia włączamy odpowiedzialność cywilną członków zarządu wspólnoty mieszkaniowej;
 - 2) ubezpieczonymi są członkowie zarządu wspólnoty mieszkaniowej (na rzecz której zawarto umowę ubezpieczenia), którzy pełnią funkcje w okresie ubezpieczenia;
 - 3) za wypadek ubezpieczeniowy uważamy zawinione, nieumyślne zachowanie ubezpieczonego, które polega na niewykonaniu lub nienależytym wykonaniu obowiązków nałożonych na niego przez przepisy prawa albo postanowienia statutu, mieszczące się w zakresie umocowania ubezpieczonego, z zachowaniem obowiązujących w danym przypadku zasad reprezentacji;
 - 4) za szkodę uważamy określony w odpowiedniej kwocie uszczerbek majątkowy, jaki osoba trzecia poniosła w wyniku wypadku ubezpieczeniowego;
 - 5) przedmiotem ubezpieczenia jest odpowiedzialność cywilna ubezpieczonego za szkody wyrządzone osobom trzecim, będące następstwem wypadków ubezpieczeniowych, które miały miejsce w okresie ubezpieczenia;
 - 6) ochroną ubezpieczeniową obejmujemy odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego z tytułu szkód tylko wtedy, gdy roszczenia z nimi związane dochodzone są przed polskimi sądami i są rozstrzygane na podstawie polskiego prawa;
 - 7) nie odpowiadamy za szkody związane bezpośrednio lub pośrednio z:
 - a) działaniami lub zaniechaniami ubezpieczonego rozpoczętymi przed dniem zawarcia umowy ubezpieczenia,
 - b) odniesieniem korzyści majątkowej lub osobistej przez ubezpieczonego (do uzyskania której nie miał tytułu prawnego) kosztem majątku wspólnoty mieszkaniowej,
 - c) popełnieniem przez ubezpieczonego wykroczenia lub przestępstwa, które pozostaje w związku z:
 - pełnioną funkcją członka zarządu wspólnoty mieszkaniowej, lub
 - świadomym naruszeniem przepisów dotyczących funkcjonowania wspólnoty,
 - d) wypłatą środków pieniężnych pozostających w dyspozycji wspólnoty mieszkaniowej na rzecz ubezpieczonego bez uprzedniej akceptacji członków wspólnoty,
 - e) wadami (nieprawidłowościami) dotyczącymi wyboru, treści, zawarcia lub kontynuacji jakiegokolwiek umowy ubezpieczenia na rzecz wspólnoty,
 - f) przekroczeniem przez ubezpieczonego zakresu umocowania do reprezentowania wspólnoty mieszkaniowej,
 - g) umownym rozszerzeniem odpowiedzialności cywilnej z zakresu, jaki wynika z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zwłaszcza wprowadzającego zobowiązanie do osiągnięcia rezultatu w miejsce zobowiązania do starannego działania,
 - h) utratą przez ubezpieczonego dokumentów dotyczących wspólnoty mieszkaniowej lub wartości pieniężnych pozostających w dyspozycji wspólnoty mieszkaniowej,
 - i) uchybieniami, których ubezpieczony dopuścił się po ogłoszeniu upadłości wspólnoty mieszkaniowej;
 - 8) górną granicą naszej odpowiedzialności za szkody objęte ochroną na podstawie tej klauzuli jest podlimit określony w polisie;
 - 9) udział własny ubezpieczonego w każdej szkodzie wynosi 10% odszkodowania, nie mniej niż 1 000 zł.

Warunki szczegółowe ubezpieczenia mienia od pożaru i innych zdarzeń losowych oraz od kradzieży z włamaniem i rozboju – zgodnie z Działem II, i odpowiedzialności cywilnej – zgodnie z Działem VI

323. Warunki szczegółowe ubezpieczenia pojazdów od pożaru i innych zdarzeń losowych oraz od kradzieży z włamaniem i rozboju
- 1) Te warunki szczegółowe stosujemy w ubezpieczeniu nowych i używanych pojazdów mechanicznych od pożaru i innych zdarzeń losowych oraz od kradzieży z włamaniem i rozboju – w działalności, która polega na sprzedaży pojazdów lub świadczeniu usług na pojazdach;
 - 2) pojęcia, których używamy w tych warunkach, mają następujące znaczenie:
 - a) pojazd nowy – pojazd mechaniczny fabrycznie nowy, niezarejestrowany, który jest własnością:
 - osoby trzeciej i został powierzony, aby wykonać usługę lub go sprzedać, lub
 - ubezpieczonego i jest przeznaczony do sprzedaży,
 - b) pojazd używany – pojazd mechaniczny używany, zarejestrowany (o ile istnieje obowiązek rejestracji), który jest własnością:
 - osoby trzeciej i został powierzony, aby wykonać usługę lub go sprzedać, lub
 - ubezpieczonego i jest przeznaczony do sprzedaży,

- c) wartość rynkowa pojazdu – wartość pojazdu mechanicznego ustalona na podstawie aktualnych notowań cen rynkowych pojazdu danej marki, typu i roku produkcji, i uwzględniająca jego cechy indywidualne, wyposażenie, przebieg oraz stan techniczny. Podstawą ustalenia wartości rynkowej pojazdu są notowania zawarte w katalogach cen pojazdów. Jeśli nie ma notowań danego pojazdu, przyjmujemy średnią wartość rynkową podobnych typów pojazdów na rynku wtórnym, w Polsce;
 - 3) przedmiotem ubezpieczenia mogą być pojazdy nowe i pojazdy używane, które są:
 - a) w pieczy ubezpieczonego, i
 - b) zaparkowane w budynku, lokalu lub na placu poza budynkiem – w miejscu ubezpieczenia;
 - 4) nie ubezpieczamy pojazdów:
 - a) przeznaczonych na złom, wraków pojazdów (pojazdów zniszczonych w takim stopniu, że wartość naprawy przekracza 70% ich wartości w dniu szkody),
 - b) powierzonych ubezpieczonemu, aby wykonał usługę lub je sprzedać – jeżeli ubezpieczony nie ma dokumentu potwierdzającego przyjęcie pojazdu;
 - 5) pojazdy nowe ubezpieczamy:
 - a) na sumy stałe. Suma ubezpieczenia powinna odpowiadać cenie ich zakupu lub kosztom wytworzenia,
 - b) stosując limit odpowiedzialności w wysokości 15% sumy ubezpieczenia, nie więcej niż 300 000 zł na jeden i wszystkie wypadki w okresie ubezpieczenia dla szkód wyrządzonych przez grad, huragan oraz zalanie w wyniku działania wody pochodzącej z opadów atmosferycznych;
 - 6) pojazdy używane ubezpieczamy:
 - a) w systemie na pierwsze ryzyko. Suma ubezpieczenia powinna odpowiadać ich wartości rynkowej,
 - b) stosując limit odpowiedzialności w wysokości 15% sumy ubezpieczenia, nie więcej niż 300 000 zł na jeden i wszystkie wypadki w okresie ubezpieczenia dla szkód spowodowanych huraganem i zalaniem w wyniku działania wody pochodzącej z opadów atmosferycznych;
 - 7) jeżeli ubezpieczający złożył wniosek o rozszerzenie ochrony ubezpieczeniowej o rozbiórkę lub dewastację pojazdów zaparkowanych w miejscu ubezpieczenia poza budynkiem, wówczas rozszerzenie to dotyczy tylko tych pojazdów, które są zaparkowane na placu spełniającym warunki zabezpieczeń wskazane w pkt. 63 OWU;
 - 8) pojazdy nowe i pojazdy używane powinny być w czasie parkowania zamknięte na zamki fabryczne i mieć aktywne dodatkowe zabezpieczenia;
 - 9) dowody rejestracyjne i kluczyki do ubezpieczonych pojazdów powinny być w czasie parkowania pojazdu przechowywane w zamkniętym sejfie z atestem, w lokalu zabezpieczonym w sposób określony w pkt. 49–62 OWU;
 - 10) wysokość szkody ustalamy na podstawie cen z dnia ustalenia odszkodowania, w następujący sposób:
 - a) w pojazdach nowych – według kosztów naprawy, czyszczenia lub ponownego zakupu,
 - b) w pojazdach używanych – według kosztów naprawy – z potrąceniem zużycia technicznego, a w przypadku utraty lub całkowitego zniszczenia pojazdu – według wartości rynkowej;
 - 11) nie ubezpieczamy szkód:
 - a) spowodowanych przez grad w pojazdach używanych,
 - b) objętych obowiązkowym ubezpieczeniem OC posiadacza pojazdu – również gdy obowiązek zawarcia umowy obowiązkowego ubezpieczenia nie został wypełniony,
 - c) polegających na kradzieży pojazdów zaparkowanych poza budynkiem, ich części lub akcesoriów,
 - d) powstałych w trakcie transportu, rozładunku i załadunku,
 - e) polegających na kradzieży paliwa z pojazdu;
 - 12) odszkodowanie za każdą szkodę pomniejszamy o franszyzę redukcyjną w wysokości:
 - a) 500 zł – w szkodach w pojazdach nowych zaparkowanych w budynku;
 - b) 10% szkody, nie mniej niż 500 zł – w szkodach w pojazdach nowych zaparkowanych poza budynkiem,
 - c) 10% szkody, nie mniej niż 1 000 zł – w szkodach w pojazdach używanych;
 - 13) w zakresie niezmienionym tymi warunkami szczegółowymi stosujemy postanowienia OWU.
324. Warunki szczegółowe ubezpieczenia rzeczy gości hotelowych od pożaru i innych zdarzeń losowych oraz od kradzieży z włamaniem i rozboju
- 1) Te warunki szczegółowe stosujemy w ubezpieczeniu rzeczy gości hotelowych, które są ubezpieczone zgodnie z Działem II jako rzeczy ruchome osób trzecich;
 - 2) w ubezpieczeniu stosujemy limit odpowiedzialności w wysokości 5 000 zł na pokój, maksymalnie 3 000 zł na jedną osobę i nie więcej niż suma ubezpieczenia zadeklarowana dla rzeczy ruchomych osób trzecich;
 - 3) wartości pieniężne ubezpieczamy od kradzieży z włamaniem z sejfów (o ile ryzyko kradzieży z włamaniem jest włączone do zakresu ubezpieczenia);
 - 4) nie ubezpieczamy pojazdów mechanicznych, kluczyków i sterowników do pojazdów;
 - 5) w ubezpieczeniu rzeczy gości hotelowych nie stosujemy franszyzy redukcyjnej;
 - 6) w zakresie niezmienionym tymi warunkami szczegółowymi stosujemy postanowienia OWU.
325. Warunki szczegółowe ubezpieczenia sprzętu budowlanego od pożaru i innych zdarzeń losowych oraz od kradzieży z włamaniem i rozboju
- 1) Te warunki szczegółowe stosujemy w ubezpieczeniu maszyn i urządzeń budowlanych oraz sprzętu, narzędzi i wyposażenia budowy od pożaru i innych zdarzeń losowych oraz od kradzieży z włamaniem i rozboju;
 - 2) maszyny i urządzenia budowlane, sprzęt, narzędzia i wyposażenie budowy ubezpieczamy w miejscu ubezpieczenia oraz na placach budów w Polsce – gdzie ubezpieczony wykorzystuje je do realizacji robót;
 - 3) przedmiotem ubezpieczenia może być sprzęt, narzędzia, wyposażenie budowy, maszyny i urządzenia budowlane, które są w pieczy ubezpieczonego oraz są jego własnością lub są w jego posiadaniu na podstawie odpowiedniego tytułu prawnego;

- 4) ubezpieczamy tylko te maszyny i urządzenia budowlane, które zostały zgłoszone do ubezpieczenia, z wyszczególnieniem – odrębnie dla każdej maszyny i urządzenia – opisu, producenta, typu, numeru fabrycznego, roku produkcji, wartości i sumy ubezpieczenia;
 - 5) jeżeli ubezpieczający złożył wniosek o włączenie do ochrony ubezpieczeniowej kradzieży z włamaniem, wówczas rozszerzenie to dotyczy wyłącznie tych przedmiotów, które są przechowywane w budynkach, lokalach lub w kontenerach budowlanych zabezpieczonych w sposób określony w pkt. 49–62 OWU.
 - 6) jeżeli ubezpieczający wnioskował o włączenie do ochrony ubezpieczeniowej rozboju, wówczas rozszerzenie to dotyczy:
 - a) przedmiotów przechowywanych zgodnie z ppkt. 5) tych warunków, oraz
 - b) tych przedmiotów, które są przechowywane na placu spełniającym warunki zabezpieczeń wskazane w pkt. 63 OWU.

W czasie postoju maszyny i urządzenia budowlane powinny być zamknięte na zamki fabryczne i mieć aktywne dodatkowe zabezpieczenia;
 - 7) suma ubezpieczenia maszyny lub urządzenia budowlanego, które:
 - a) w dniu zawierania umowy ubezpieczenia ma mniej niż 8 lat od daty produkcji, powinna odpowiadać jego wartości odtworzeniowej (nowej),
 - b) ma więcej niż 8 lat – wartości rzeczywistej;
 - 8) maszyny, urządzenia budowlane ubezpieczamy na sumy stałe. Sprzęt, narzędzia i wyposażenie budowy ubezpieczamy na pierwsze ryzyko.
 - 9) w ubezpieczeniu stosujemy limit odpowiedzialności na jeden i wszystkie wypadki w okresie ubezpieczenia w wysokości 50% sumy ubezpieczenia, maksymalnie 50 000 zł dla szkód spowodowanych przez huragan w mieniu składowanym poza budynkiem. Limit odpowiedzialności odnosi się do sumy ubezpieczenia przedmiotu ubezpieczenia, który uległ szkodzie;
 - 10) nie ubezpieczamy maszyn, urządzeń budowlanych, sprzętu, narzędzi i wyposażenia budowy wykorzystywanych pod ziemią oraz w zbiornikach wodnych i rzekach;
 - 11) nie ubezpieczamy szkód, które:
 - a) powstały w przedmiocie ubezpieczenia:
 - w wyniku zamierzonego przeciążenia, doświadczeń lub eksperymentów,
 - podczas jego obsługi przez operatora, który nie ma stosownych uprawnień do obsługi. Tego warunku nie będziemy stosować, jeśli nie miało to wpływu na powstanie szkody,
 - gdy operator był w stanie po użyciu alkoholu albo pod wpływem środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych – w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii. Tego warunku nie będziemy stosować, jeśli nie miało to wpływu na powstanie szkody,
 - wskutek użytkowania go niezgodnie z jego przeznaczeniem,
 - b) polegają na kradzieży paliwa z maszyny lub urządzenia budowlanego;
 - 12) jeżeli doszło do szkody częściowej i uszkodzony przedmiot nadaje się do naprawy lub remontu, to wysokość szkody ustalamy według kosztów naprawy lub remontu koniecznych do przywrócenia uszkodzonemu przedmiotowi poprzedniego stanu. Uwzględniamy też koszty demontażu poprzedzającego naprawę oraz ponownego montażu po naprawie oraz koszty zwykłego transportu;
 - 13) jeżeli koszty naprawy lub remontu ustalone na podstawie postanowień ppkt. 12) są równe wartości rzeczywistej maszyny lub tę wartość przekraczają, to szkodę uważamy za całkowitą. Wówczas wysokość szkody jest równa wartości rzeczywistej przedmiotu, który uległ szkodzie;
 - 14) jeżeli nie ma innej możliwości ustalenia stopnia zużycia ubezpieczonego przedmiotu (ze względu np. na niedostępność na rynku wtórnym maszyn lub urządzenia budowlanego o analogicznej jakości, przeznaczeniu, parametrach i roku produkcji), to jego wartość rzeczywistą obliczamy według skali uzależnionej od wieku tego przedmiotu liczonego w latach od daty jego produkcji:
 - a) do 2 lat włącznie – bez uwzględnienia zużycia,
 - b) powyżej 2 lat do 10 lat włącznie – uwzględniamy zużycie w wysokości 10% za każdy kolejny rok, począwszy od 3 roku,
 - c) powyżej 10 lat – uwzględniamy zużycie w wysokości 80%;
 - 15) jeżeli ubezpieczony zrezygnuje z naprawy, remontu lub ponownego zakupu uszkodzonego albo utraconego przedmiotu, to wysokość szkody ustalamy w wartości rzeczywistej;
 - 16) jeśli nie ma możliwości naprawy, remontu lub ponownego zakupu zniszczonego, uszkodzonego lub utraconego przedmiotu z powodu niedostępności na rynku przedmiotu o identycznych lub najbardziej zbliżonych parametrach technicznych, to wysokość szkody ustalamy na podstawie postanowień ppkt. 14) tych warunków;
 - 17) odszkodowanie za każdą szkodę pomniejszamy o franszyzę redukcyjną w wysokości:
 - a) 3 000 zł – dla szkód w maszynach i urządzeniach budowlanych,
 - b) 500 zł – dla szkód w sprzęcie, narzędziach i wyposażeniu budowy;
 - 18) w zakresie niezmienionym tymi warunkami szczegółowymi stosujemy postanowienia OWU.
326. Warunki szczegółowe ubezpieczenia budynku wspólnoty mieszkaniowej od pożaru i innych zdarzeń losowych oraz od kradzieży z włamaniem i rozboju
- 1) Te warunki szczegółowe stosujemy w ubezpieczeniu budynku wspólnoty mieszkaniowej od pożaru i innych zdarzeń losowych oraz od kradzieży z włamaniem i rozboju;
 - 2) w ubezpieczeniu budynku chronimy należące do wspólnoty mieszkaniowej części składowe budynku, które nie są jednocześnie wyodrębnioną własnością poszczególnych członków wspólnoty;
 - 3) nie ubezpieczamy elementów wykończeniowych w lokalach i innych częściach nieruchomości, do których poszczególni członkowie wspólnoty mieszkaniowej mają wyodrębnione prawo własności;
 - 4) elementami wykończeniowymi wskazanymi w ppkt. 3) tych warunków są zainstalowane na stałe w lokalu:
 - a) powłoki malarskie,
 - b) okładziny podłóg, ścian i sufitów, sufity podwieszane, ścianki działowe,
 - c) drzwi wewnętrzne wraz z ościeżnicami i zamknięciami, rolety, kraty itp.,
 - d) meble wbudowane,
 - e) piece, grzejniki, wkłady kominkowe, klimatyzatory, urządzenia zabezpieczające i czujki alarmu zainstalowane wewnątrz lokalu oraz inne urządzenia stanowiące osprzęt do instalacji;
 - 5) jeżeli szczyby ubezpieczone są od stłuczenia na podstawie Działu III OWU, to ochroną obejmujemy te szczyby, które należą do wspólnoty mieszkaniowej, i znajdują się w częściach składowych budynku, które nie są jednocześnie wyodrębnioną własnością poszczególnych członków wspólnoty;
 - 6) w zakresie niezmienionym tymi warunkami szczegółowymi stosujemy postanowienia OWU.
327. Warunki szczegółowe ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej przedsiębiorcy budowlanego, świadczącego usługi instalacyjne lub wykończeniowe
- 1) Te warunki szczegółowe stosujemy w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej ubezpieczonego w związku z prowadzeniem działalności ogólnobudowlanej, wykonywaniem specjalistycznych robót budowlanych, wykonywaniem instalacji budowlanych lub robót wykończeniowych;
 - 2) ubezpieczamy odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego za szkody, które wynikły z posiadania i użytkowania młotów pneumatycznych, hydraulicznych, kafarów lub walców, i stosujemy następujące warunki:
 - a) nasza ochrona jest ograniczona do podlimitu w wysokości 50% sumy gwarancyjnej ustalonej w umowie ubezpieczenia, nie więcej niż 500 000 zł,
 - b) zakres ubezpieczenia nie obejmuje szkód polegających na uszkodzeniach powierzchniowych, które nie pogarszają stateczności mienia, ani nie zagrażają ich użytkownikom;
 - 3) ubezpieczamy odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego za szkody, które powstały w wyniku prowadzenia przez niego prac wyburzeniowych lub rozbiórkowych, i stosujemy następujące warunki:
 - a) nasza ochrona jest ograniczona do podlimitu w wysokości 50% sumy gwarancyjnej ustalonej w umowie ubezpieczenia, nie więcej niż 500 000 zł,
 - b) nie ubezpieczamy szkód związanych z pracami prowadzonymi:
 - w okręgu o promieniu, który nie przekracza wysokości wyburzanego obiektu,
 - z użyciem materiałów wybuchowych – w promieniu nieprzekraczającym 100 m;
 - 4) szkody, które powstały po wykonaniu usługi, lub zostały spowodowane przez produkt, obejmujemy ochroną wyłącznie wtedy, gdy w umowie ubezpieczenia wskazano zakres, o którym mowa w pkt. 197 ppkt. 2) OWU;
 - 5) jeśli dojdzie do utraty, zaginięcia lub zniszczenia dokumentów powierzonych ubezpieczonemu w związku z pracami, które prowadzi, to pokryjemy tylko faktyczne koszty ich odtworzenia;
 - 6) nie ubezpieczamy szkód:
 - a) które są następstwem utraty, zniszczenia lub zagubienia dokumentów,
 - b) w przewodach, kablach, rurach i innych obiektach podziemnych. Tego wyłączenia nie będziemy stosować, jeśli przed rozpoczęciem prac ubezpieczony uzyskał u odpowiednich władz informacje oraz zgromadził stosowne dokumenty o położeniu tych obiektów pod ziemią;
 - c) wyrządzonych przez drgania i wibracje;
 - 7) odszkodowanie w każdej szkodzie rzeczowej pomniejszamy o franszyzę redukcyjną w wysokości 10% odszkodowania, nie mniej niż 1 000 zł;
 - 8) w zakresie niezmienionym tymi warunkami szczegółowymi stosujemy postanowienia OWU.
328. Warunki szczegółowe ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej firm sprzątających lub zajmujących się zagospodarowaniem terenów zieleni
- 1) Te warunki szczegółowe stosujemy w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej ubezpieczonego w związku z prowadzeniem działalności usługowej związanej ze specjalistycznym i niespecjalistycznym sprzątaniem budynków i obiektów przemysłowych, pozostałym sprzątaniem lub zagospodarowaniem terenów zieleni;
 - 2) w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej ubezpieczonego, za szkody, które są wynikiem zmiatania i polewania ulic, usuwania śniegu i lodu, włącznie z usuwaniem śniegu i lodu z dachów budynków, stosujemy podlimit w wysokości 50% sumy gwarancyjnej ustalonej w umowie ubezpieczenia, nie więcej niż 100 000 zł;
 - 3) ubezpieczamy odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego za szkody, które są wynikiem wykonania usługi mycia lub czyszczenia szyb, i stosujemy następujące warunki:
 - a) za szyby uznajemy elementy wymienione w pkt. 132 OWU,
 - b) przed rozpoczęciem prac ubezpieczony ma obowiązek spisać protokół z osobą zlecającą usługę mycia. Protokół powinien zawierać datę, opis uszkodzeń istniejących przed rozpoczęciem prac, dokumentację fotograficzną szyb oraz podpisy ubezpieczonego i zlecającego,
 - c) nasza ochrona jest ograniczona do podlimitu w wysokości 50% sumy gwarancyjnej ustalonej w umowie ubezpieczenia, nie więcej niż 200 000 zł;
 - 4) odszkodowanie w każdej szkodzie rzeczowej pomniejszamy o franszyzę redukcyjną w wysokości 10% odszkodowania, nie mniej niż 1 000 zł;
 - 5) w zakresie niezmienionym tymi warunkami szczegółowymi stosujemy postanowienia OWU.

Postanowienia końcowe

Reklamacje

329. Ubezpieczający, ubezpieczony, uposażony lub uprawniony z tej umowy może złożyć reklamację, która dotyczy zawarcia lub wykonania umowy ubezpieczenia.
330. Reklamację można złożyć:
 - 1) pisemnie – na adres naszej wybranej jednostki lub osobiście;
 - 2) elektronicznie – za pomocą formularza reklamacyjnego, który zamieściliśmy na www.wiener.pl;
 - 3) ustnie – osobiście do protokołu lub telefonicznie.
331. W reklamacji należy podać:
 - 1) swoje imię, nazwisko (nazwę), adres i numer telefonu kontaktowego;
 - 2) numer zgłoszenia szkody lub numer polisy;
 - 3) uzasadnienie reklamacji;
 - 4) cząstki dowodów i ewentualne dowody.
332. Reklamację rozpatrujemy niezwłocznie, maksymalnie do 30 dni od dnia, w którym ją otrzymaliśmy. Jeżeli sprawa jest szczególnie skomplikowana i nie możemy

- odpowiedzieć na reklamację w ciągu 30 dni, odpowiemy maksymalnie w ciągu 60 dni od dnia, w którym ją otrzymaliśmy. W takiej sytuacji poinformujemy składającego reklamację:
- 1) co jest przyczyną opóźnienia;
 - 2) jakie okoliczności musimy jeszcze ustalić, aby rozpatrzyć sprawę;
 - 3) w jakim przewidywanym terminie rozpatrzymy reklamację i na nią odpowiemy.
333. Odpowiedź na reklamację prześlemy na piśmie. Możemy przesłać ją e-mailem tylko na wniosek osoby składającej reklamację.
334. Ubezpieczający, ubezpieczony, uposażony lub uprawniony z tej umowy może:
- 1) wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego;
 - 2) skorzystać z:
 - a) pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego, które prowadzi Rzecznik Finansowy (www.rf.gov.pl), albo
 - b) postępowania przed Sądem Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego (www.knf.gov.pl);
 - 3) dochodzić swoich roszczeń przed sądem powszechnym – to oznacza, że może wystąpić z powództwem według przepisów o właściwości ogólnej albo do sądu właściwego dla swojego miejsca zamieszkania lub swojej siedziby.
335. Podlegamy nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Zawiadomienia i oświadczenia

336. Wszelkie zawiadomienia i oświadczenia, które ubezpieczający, my lub inne osoby składają w sprawie umowy ubezpieczenia, powinny być – dla celów dowodowych – składane w formie pisemnej (pismo z własnoręcznym podpisem), dokumentowej (np. e-mail wysłany z indywidualnej skrzynki pocztowej) albo elektronicznej (np. elektroniczny dokument opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym).
337. Mamy obowiązek poinformować ubezpieczającego o zmianie adresu naszej siedziby.
338. Ubezpieczony ma obowiązek ma obowiązek poinformować nas o zmianie swojego adresu zamieszkania bądź siedziby.
339. Spółka nie świadczy ochrony ani nie wypłaca świadczenia w zakresie, w jakim ochrona lub wypłata świadczenia naraziłaby Spółkę na konsekwencje związane z nieprzestrzeganiem rezolucji ONZ lub regulacji sankcyjnych, embarga handlowego lub sankcji ekonomicznych wprowadzonych na podstawie prawa Unii Europejskiej lub Stanów Zjednoczonych Ameryki lub prawa innych krajów i regulacji wydanych przez organizacje międzynarodowe, jeśli mają zastosowanie do przedmiotu umowy.
340. Przed świadczeniem, o którym mowa w ust. 339, rozumiemy się odszkodowanie, zadośćuczynienie oraz wszelkie inne kwoty należne od Compensa TU S.A. Vienna Insurance Group w związku ze zdarzeniem ubezpieczeniowym.

Obowiązywanie OWU

OWU zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu Compensa TU S.A. Vienna Insurance Group nr 01/07/2024 i stosujemy je do umów ubezpieczenia zawartych od 1 lipca 2024 r.

SŁOWNIK

Pojęcia, których używamy w OWU, mają następujące znaczenie:

- 1) **akt terroru** – nielegalne działanie lub akcja indywidualna albo grupowa, organizowana z pobudek ideologicznych, religijnych, politycznych lub społecznych, prowadzona przez osoby działające samodzielnie, na rzecz bądź z ramienia jakiegokolwiek organizacji lub rządu, skierowana przeciwko osobom, obiektom lub społeczeństwu. Celem aktu terroru jest wywaranie wpływu na rząd, wprowadzenie chaosu, zastraszenie ludności lub dezorganizacja życia publicznego – przy użyciu przemocy bądź groźby użycia przemocy;
- 2) **asysta prawna** – udzielenie ubezpieczonemu przez prawnika Przedstawiciela świadczeń wymienionych w pkt. 232–233 OWU;
- 3) **awaria sprzętu biurowego** – wewnętrzne uszkodzenie sprzętu biurowego, które uniemożliwia jego prawidłowe funkcjonowanie, i które nie jest skutkiem użytkowania niezgodnego z instrukcją obsługi oraz nie jest spowodowane celowym, bezpośrednim działaniem człowieka. Tę definicję stosujemy w ubezpieczeniu assistance;
- 4) **bójka** – wzajemne starcie połączone z naruszeniem nietykalności cielesnej jej uczestników, którzy wspólnie wymieniają uderzenia i występują zarazem jako napastnicy oraz broniący się. Udziałem w bójce nie jest włączenie się do zajścia, aby przywrócić porządek lub spokój publiczny, związane z wykonywaniem obowiązków służbowych oraz działanie w ramach obrony koniecznej;
- 5) **budowla** – obiekt budowlany, który nie jest budynkiem, jest wybudowany i użytkowany zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, trwale związany z gruntem wraz z wbudowanymi instalacjami i urządzeniami oraz zainstalowanymi na stałe elementami wykończeniowymi, które stanowią całość techniczną i użytkową. Budowlą jest również obiekt małej architektury, który jest trwale związany z gruntem;
- 6) **budynek** – obiekt budowlany, który jest wybudowany i użytkowany zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, trwale związany z gruntem, wydzielony z przestrzeni za pomocą przegród budowlanych, mający fundamenty i dach, wraz z wbudowanymi instalacjami i urządzeniami zapewniającymi możliwość użytkowania budynku oraz zainstalowanymi na stałe elementami wykończeniowymi, które stanowią z budynkiem całość techniczną i użytkową;
- 7) **budynek w budowie** – obiekt budowlany, którego budowa nie została zakończona, lub dla którego nie wydano pozwolenia na użytkowanie wymagane zgodnie z obowiązującym prawem – o ile inwestycja jest prowadzona zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
- 8) **budynek/lokal użytkowany** – nieruchomości, w której jest stale (w określonych godzinach pracy w dni robocze lub w systemie zmianowym) prowadzona działalność gospodarcza, lub która jest zamieszkiwana, jeżeli zamieszkiwanie służy stałemu zaspokajaniu bieżących potrzeb mieszkaniowych i życiowych, i pozwala mieszkańcom stale nadzorować ubezpieczone mienie. Przyjmujemy, że użytkowania nie przerywa nieobecność ubezpieczonego lub jego pracowników, lub osób zamieszkujących, przez okres krótszy niż 60 dni (bez przerwy). Za budynek/lokal użytkowany nie uważamy nieruchomości użytkowanych sezonowo – nawet, jeżeli okresowo dogląda ich ubezpieczony;

- 9) **czysta szkoda majątkowa** – określony w pieniądzu uszczerbek majątkowy, który nie jest skutkiem szkody rzeczowej ani szkody osobowej. Utraty rzeczy nie traktujemy jako czystej szkody majątkowej. Tę definicję stosujemy w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej;
- 10) **dane** – informacje zapisane w formie elektronicznej, które nadają się do bezpośredniego przetwarzania przez jednostkę centralną komputera lub urządzenia peryferyjne. To:
 - a) dane zawarte w zbiorach danych, w tym na twardym dysku, oraz na zewnętrznych nośnikach danych,
 - b) system operacyjny wraz z programami wchodzącymi w jego skład – o ile został kupiony na podstawie odrębnego dowodu sprzedaży, a jeśli nie, to traktujemy go jako część składową jednostki centralnej komputera,
 - c) licencyjne, standardowe programy pochodzące z produkcji seryjnej,
 - d) programy pochodzące z produkcji jednostkowej;
- 11) **dewastacja** – celowe zniszczenie lub uszkodzenie przedmiotu ubezpieczenia przez osobę trzecią. Ubezpieczamy także pomalowanie lub umieszczenie napisów (graffiti). Nie ubezpieczamy szkód, które mogą być objęte ochroną w ubezpieczeniu szyb od stłuczenia (Dział III);
- 12) **dozór osobowy** – bezpośrednia, fizyczna ochrona mienia objętego ochroną ubezpieczeniową, którą w miejscu ubezpieczenia sprawuje pracownik (sprawują pracownicy) ochrony lub pracownik (pracownicy) ubezpieczonego. Osoba sprawująca dozór powinna być wyposażona w środki łączności (np. telefon, krótkofalówka) oraz mieć wskazany zakres czynności, które powinna podjąć, gdy wystąpi sytuacja zagrożenia mienia lub osób;
- 13) **dym i sadza** – produkty niepełnego spalania ciał stałych, cieczy lub gazu, które powstały na skutek pożaru albo nieprzewidziane i nagle wydobyły się ze znajdujących się w miejscu ubezpieczenia urządzeń paleniskowych lub grzewczych – o ile urządzenia te są eksploatowane zgodnie z przeznaczeniem i przepisami technicznymi, a urządzenia wentylacyjne i oddymiające sprawnie funkcjonują;
- 14) **franszyza redukcyjna (udział własny)** – kwota lub wartość procentowa pomniejszająca wysokość odszkodowania w odniesieniu do każdego wypadku ubezpieczeniowego. Jeżeli roszczenie nie przekracza ustalonej w umowie ubezpieczenia franszyzy redukcyjnej, to nasza odpowiedzialność nie powstaje. Jeżeli, zgodnie z postanowieniami umowy ubezpieczenia, odszkodowanie może zostać wypłacone z ryzyka, do których zastosowanie mają dwie lub więcej franszyz redukcyjnych, to stosujemy najwyższą z nich;
- 15) **huk ponaddwiekiowy** – fala uderzeniowa wywołana przez samolot odrzutowy albo inne urządzenie podczas przekraczania bariery dźwięku;
- 16) **huragan** – wiatr, który powoduje zniszczenie lub uszkodzenie przedmiotu ubezpieczenia, i którego działanie jest widoczne także w najbliższym sąsiedztwie miejsca ubezpieczenia. Ubezpieczamy również następstwa szkód spowodowanych przez uderzenie części budynków, drzew i ich fragmentów lub inne przedmioty powalone, lub unoszone przez wiatr;
- 17) **informacja prawna:**
 - a) przesyłanie wzorów umów i pism powszechnie funkcjonujących w obrocie prawnym, np. wypowiedzenia umowy o pracę, pełnomocnictwa, wezwania do zapłaty,
 - b) informowanie o procedurze prawnej prowadzenia sporów prawnych i ochrony swoich praw,
 - c) informowanie o kosztach prowadzenia sporów prawnych,
 - d) przysyłanie tekstów aktualnych oraz historycznych aktów prawnych,
 - e) udzielanie informacji teleadresowych o sądach i prawnikach,
 - f) pomoc w znalezieniu adwokata lub radcy prawnego, który podejmie się prowadzenia danej sprawy;
- 18) **jednostka centralna komputera** – część komputera, która obejmuje sterowanie, układy wykonujące operacje arytmetyczno-logiczne oraz pamięć komputera. Zewnętrznych nośników danych nie traktujemy jako jednostki centralnej komputera;
- 19) **katastrofa budowlana** – niezamierzone, gwałtowne zniszczenie obiektu budowlanego lub jego części, a także konstrukcyjnych elementów rusztowań, elementów urządzeń formujących ścianki szczelne i obudowy wykupu. Katastrofą budowlaną nie jest uszkodzenie elementu wbudowanego w obiekt budowlany, jeżeli element ten nadaje się do naprawy lub wymiany, ani uszkodzenie lub zniszczenie urządzeń budowlanych związanych z budynkiem, ani awaria instalacji;
- 20) **konsultacja prawna** – udzielenie wyjaśnień o powszechnie obowiązujących przepisach prawa polskiego, orzecznictwie i poglądach doktryny w zakresie problemu prawnego, z którym zgłosił się ubezpieczony;
- 21) **kradzież** – zabór mienia w celu przywłaszczenia, który nie spełnia definicji kradzieży z włamaniem albo rozboju;
- 22) **kradzież z włamaniem** – usiłowanie lub dokonanie zaboru przedmiotu ubezpieczenia z zamkniętego budynku lub lokalu a w odniesieniu do wartości pieniężnych – również schowka, zabezpieczonego zgodnie z pkt. 49–62 OWU:
 - a) po tym jak sprawca usunął siłą lub przy użyciu narzędzi istniejące zabezpieczenia i jednocześnie zniszczył lub uszkodził te zabezpieczenia, albo otworzył zabezpieczenia oryginalnym kluczem, który zdobył w wyniku włamania do innego budynku (lokalu) lub w wyniku rozboju,
 - b) przez sprawcę, który ukrył się w budynku lub lokalu przed jego zamknięciem – jeżeli ubezpieczony nie był w stanie tego odkryć nawet przy zachowaniu należytej staranności, a sprawca pozostawił ślady, które dowodzą, że się ukrył;
- 23) **lawina** – gwałtowne zsuwanie się lub staczanie się mas śniegu, lodu, skał, kamieni, ziemi lub błota ze zboczy na terenach górskich lub falistych;
- 24) **lokal** – pomieszczenie trwale wyodrębnione z budynku, razem ze wszystkimi instalacjami, urządzeniami technicznymi oraz zainstalowanymi na stałe elementami wykończeniowymi, które z tym pomieszczeniem tworzą całość techniczną i użytkową;
- 25) **lokaut** – stałe lub czasowe działanie pracodawcy, które polega na zamknięciu całości lub części przedsiębiorstwa, zwalnianiu z pracy, odmowie wypłaty wynagrodzeń pracownikom lub pozbawieniu ich świadczeń socjalnych, aby zmusić pracowników do przyjęcia gorszych warunków pracy lub ze względu na strajk;
- 26) **maszyna lub urządzenie budowlane** – urządzenie lub zespół urządzeń, które stanowią całość pod względem technicznym i funkcjonalnym, służą do

- prorowadzenia robót budowlanych lub montażowych zgodnie z przyjętą do ich realizacji technologią, wyposażone są we własny napęd, są stacjonarne lub samobieżne i obsługuje je co najmniej jeden operator;
- 27) **maszyny, urządzenia, wyposażenie** – rzeczy ruchome, które są wykorzystywane do prowadzenia działalności i są środkami trwałymi lub takimi, które nie stanowią elementów budynku, budowli lub lokalu, środków obrotowych, nakładów inwestycyjnych, pojazdów mechanicznych, maszyn lub urządzeń budowlanych lub sprzętu, narzędzi i wyposażenia budowy;
- 28) **miejsce ubezpieczenia** – miejsce, w którym ubezpieczony prowadzi działalność gospodarczą, i którego adres ubezpieczający wskazał w umowie ubezpieczenia;
- 29) **mienie pracownicze** – rzeczy osobiste pracowników ubezpieczonego, w tym ich własne narzędzia i przedmioty, niezbędne do wykonywania pracy lub te, które zazwyczaj lub na żądanie pracodawcy znajdują się w miejscu pracy – o maksymalnej wartości jednostkowej 500 zł. Ta definicja nie obejmuje wartości pieniężnych, pojazdów mechanicznych oraz wszelkiego rodzaju dokumentów;
- 30) **nakłady inwestycyjne** – udokumentowane wydatki, które ubezpieczony poniosł na przystosowanie do prowadzenia działalności i prace wykończeniowe w budynku, budowli lub lokalu, który użytkuje na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze;
- 31) **napór śniegu** – bezpośrednie działanie nagromadzonego śniegu lub lodu na przedmiot ubezpieczenia, lub zniszczenie przedmiotu ubezpieczenia przez mienie sąsiednie oddziałujące na przedmiot ubezpieczenia w wyniku działania ciężaru śniegu lub lodu;
- 32) **niedoubezpieczenie** – sytuacja, w której ubezpieczający zadeklarował dla danego przedmiotu ubezpieczenia sumy ubezpieczenia niższe od jego wartości (księgowej brutto, odtworzeniowej nowej, rzeczywistej) – i na tej podstawie ustalił sumę ubezpieczenia;
- 33) **nieszczęśliwy wypadek** – nagłe zdarzenie, wywołane przyczyną zewnętrzną, w następstwie którego ubezpieczony, wbrew swojej woli, doznał uszkodzenia ciała lub rozstroju zdrowia, skutkujących trwałym uszczerbkiem na zdrowiu, albo zmarł. Za nieszczęśliwy wypadek uważamy również uderzenie w głowę, jeżeli nie były spowodowane wcześniejszymi zdiagnozowanymi stanami chorobowymi;
- 34) **odpowiedzialność za produkt** – odpowiedzialność za szkody wyrządzone wadą produktu, a także błędnym doradztwem dotyczącym jego zastosowania. Tę definicję stosujemy w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej;
- 35) **odpowiedzialność za wykonane usługi** – odpowiedzialność za szkody wyrządzone wadliwym wykonaniem prac lub usług przekazanych odbiorcy. Tę definicję stosujemy w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej;
- 36) **opinia prawna** – przyporządkowanie stanu faktycznego do odpowiedniej normy prawa – poprzez analizę i interpretację treści otrzymanych informacji lub dokumentów oraz zasugerowanie korzystnego postępowania dla ubezpieczonego, albo sporządzenie imiennych dokumentów prawnych: odwołania, wezwania, wniosku, skargi, ugody, sprzeciwu, pełnomocnictwa lub zgłoszenia wierzytelności;
- 37) **osoba trzecia** – każda osoba, która nie jest stroną lub podmiotem stosunku ubezpieczenia;
- 38) **osunięcie się ziemi** – ruchy ziemi na stokach, których nie spowodowała działalność człowieka;
- 39) **parking monitorowany** – plac, budynek, lokal lub budowla z wyznaczonymi miejscami postojowymi – na którego terenie obowiązuje regulamin korzystania z parkingu, i który jest monitorowany całonocowo za pomocą kamer, wyposażony w system rejestracji wjeżdżających i wyjeżdżających pojazdów, ma wyjazd zabezpieczony w sposób uniemożliwiający wyjazd pojazdem przez osobę nieupoważnioną, bieżąco podgląd z kamer rozmieszczonych na terenie parkingu przekazywany do osoby, która kontroluje ruch na parkingu. Osoba kontrolująca ruch na parkingu powinna być wyposażona w środki łączności umożliwiającej wezwanie policji lub załogi interwencyjnej agencji ochrony mienia. Jeżeli parking jest na placu, to plac dodatkowo powinien być oświetlony oraz trwale i w sposób ciągły ogrodzony ze wszystkich stron ogrodzeniem o wysokości co najmniej 160 cm;
- 40) **parking strzeżony** – plac, budynek, lokal lub budowla z wyznaczonymi miejscami postojowymi – na którego terenie obowiązuje regulamin korzystania z parkingu, pod stałym dozorem osobowym, gdzie prowadzony jest rejestr wjeżdżających i wyjeżdżających pojazdów, z wyjazdem zabezpieczonym w sposób uniemożliwiający wyjazd pojazdem przez osobę nieupoważnioną. Jeżeli parking jest na placu, to plac dodatkowo powinien być oświetlony oraz trwale i w sposób ciągły ogrodzony ze wszystkich stron ogrodzeniem o wysokości co najmniej 160 cm;
- 41) **podlimit** – limit w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej ustalony w ramach sumy gwarancyjnej. Podlimit jest ograniczeniem naszej odpowiedzialności z tytułu ryzyka, dla których jest ustalony;
- 42) **podwykonawca** – osoba fizyczna, która nie jest pracownikiem ubezpieczonego, osoba prawna lub jednostka nieposiadająca osobowości prawnej, której ubezpieczony powierzył, w swoim imieniu na swoją rzecz, wykonanie określonych czynności, prac lub usług;
- 43) **pojazd mechaniczny** – pojazd samochodowy, ciągnik rolniczy, motorower, przyczepa, naczepa, pojazd wolnobieżny, czterokołowiec lekki;
- 44) **porada prawna** – zasugerowanie ubezpieczonemu zgodnego z prawem postępowania w stanie faktycznym ustalonym podczas konsultacji prawnej;
- 45) **powolne działanie** – działanie czynnika, który wpływa na otoczenie w sposób ciągły (również z przerwami) i nie można przypisać mu cech działania nagłego i niespodziewanego;
- 46) **powódź** – zalanie terenów wskutek podniesienia się wody w korytach wód płynących lub stojących;
- 47) **pozwolenie na użytkowanie** – decyzja, która zawiera zgodę na eksploataowanie przedmiotu ubezpieczenia, wydawana zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa budowlanego, albo brak sprzeciwu właściwego organu w ustawowym terminie liczącym od dostarczenia zawiadomienia o zakończeniu budowy;
- 48) **pożar** – działanie ognia, który wydostał się poza palenisko lub powstał bez paleniska, i rozszerzył się o własnej sile;
- 49) **pracownik** – osoba fizyczna zatrudniona na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania, spółdzielczej umowy o pracę lub świadcząca pracę na podstawie umowy cywilnoprawnej – jeżeli ubezpieczony, na rzecz którego świadczy pracę, jest płatnikiem składek z tytułu ubezpieczenia społecznego tej osoby. Ta definicja nie dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą (oprócz osób zatrudnionych na podstawie kontraktów menedżerskich). Za pracownika uważamy również praktykanta, wolontariusza, stażystę, pracownika tymczasowego, któremu ubezpieczony powierzył wykonywanie określonych czynności na swoją rzecz i pod swoim kierownictwem a także osoby zatrudnione na podstawie kontraktów menedżerskich;
- 50) **pracownik ochrony** – osoba, która ma licencję pracownika ochrony fizycznej lub zabezpieczenia technicznego i wykonuje zadania ochrony na rzecz przedsiębiorstwa mającego koncesję odpowiedniego organu administracji państwowej na prowadzenie działalności gospodarczej w zakresie usług ochrony osób i mienia;
- 51) **produkt** – rzecz ruchoma – również taka, która jest częścią innej rzeczy ruchomej lub nieruchomości – wytworzona, sprzedana, dostarczona, dystrybuowana, przetwarzana przez ubezpieczonego albo w jego imieniu, która w chwili powstania szkody nie znajdowała się w posiadaniu ubezpieczonego, a za którą ponosi on odpowiedzialność. Za produkt nie uważamy nieruchomości, choćby były wprowadzone do obrotu rynkowego. Na potrzeby ubezpieczenia przyjmujemy, że energia jest rzeczą;
- 52) **przedstawiciel** – wskazany przez nas podmiot, który profesjonalnie zajmuje się likwidacją szkód z ubezpieczenia ochrony prawnej oraz świadczy asystę prawną;
- 53) **przebiecie** – nagła, krótkotrwała zmiana napięcia zasilającego na wyższe niż jest przewidziane dla danej instalacji elektrycznej, elektronicznej, maszyny lub urządzenia;
- 54) **reprezentanci ubezpieczonego** – przedstawiciele ubezpieczonego, za których uważamy:
- a) w przedsiębiorstwach państwowych – dyrektora, jego zastępców i pełnomocników,
 - b) w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością i spółkach akcyjnych – członków zarządu, prokurentów i ich pełnomocników,
 - c) w spółkach komandytowych i komandytowo-akcyjnych – komplementariuszy, prokurentów i ich pełnomocników,
 - d) w spółkach jawnych – wspólników, prokurentów i ich pełnomocników,
 - e) w spółkach partnerskich – partnerów lub członków zarządu, prokurentów i ich pełnomocników,
 - f) w spółkach cywilnych – wspólników i ich pełnomocników,
 - g) w spółdzielniach, wspólnotach, fundacjach i stowarzyszeniach – członków zarządu i ich pełnomocników,
 - h) w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą – właściciela, pełnomocników, dyrektorów i ich zastępców,
 - i) w przypadku podmiotów, dla których ustanowiono syndyka, kuratora lub likwidatora – odpowiednio syndyka, kuratora lub likwidatora;
- 55) **rozbój** – dokonanie lub usiłowanie dokonania zaboru mienia przez sprawcę, który w tym celu:
- a) użył przemocy fizycznej lub groźby jej natychmiastowego użycia wobec ubezpieczonego lub osoby, za którą ponosi on odpowiedzialność, lub
 - b) doprowadził do stanu nieprzytomności lub bezbronności, lub działał w inny sposób bezpośrednio zagrażający życiu lub zdrowiu ubezpieczonego lub osoby, za którą ponosi on odpowiedzialność, lub
 - c) użył przemocy fizycznej lub groźby jej natychmiastowego użycia, lub działał w inny sposób bezpośrednio zagrażający życiu lub zdrowiu osoby trzeciej.
- Za rozbój uznajemy również sytuację, kiedy sprawca postępuje w opisany powyżej sposób bezpośrednio po dokonaniu kradzieży, aby utrzymać się w posiadaniu zabranej rzeczy. Działania sprawcy wobec osób, którym ubezpieczony powierzył pieczę nad przedmiotami ubezpieczenia, będziemy traktować na równi z działaniami wobec ubezpieczonego lub osób, za które ponosi on odpowiedzialność;
- 56) **rzeczy ruchome** – środki obrotowe, maszyny, urządzenia, wyposażenie, rzeczy ruchome osób trzecich i mienie pracownicze, które zdefiniowaliśmy w OWU;
- 57) **rzeczy ruchome osób trzecich** – rzeczy ruchome, które są własnością osób trzecich, i które:
- a) ubezpieczony przyjął na podstawie pisemnej umowy do sprzedaży lub, aby wykonać na tych rzeczach usługi w zakresie zgodnym z zawartą umową,
 - b) są w posiadaniu ubezpieczonego na podstawie umowy najmu lub innej umowy o podobnym charakterze i są wykorzystywane w prowadzonej przez niego działalności gospodarczej;
- 58) **sejf z atestem** – urządzenie do przechowywania wartości pieniężnych, które ma ważny w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia atest ze wskazaniem klasy odporności na włamanie, wydany zgodnie z obowiązującymi normami przez jednostkę uprawnioną do certyfikacji;
- 59) **sporty wysokiego ryzyka** – podejmowanie aktywności fizycznych wymagających ponadprzeciętnych umiejętności lub działania w warunkach dużego ryzyka, często zagrażających zdrowiu i życiu. Są to: alpinizm, alpinizm podziemny, speleologia, abseiling, bungee jumping, bobsleje, bojeje, canoeing górski, rafting powyżej stopnia trudności WW 4, hydrospeed, freediving, nurkowanie przy użyciu aparatów oddechowych w miejscach o głębokości powyżej 18, platform nurkowanie sportowe, heli-skiing, heli-snowboarding, freeskiing, freeride, jazda na nartach lub snowboardzie poza wyznaczonymi trasami, downhill MTB, wyczynowa jazda na BMX, street lunge, jazda na rolkach, deskorolkach, rowerze, motocyklach lub quadach na specjalnie przygotowanych trasach obfitujących w przeszkody (w rodzaju wysokich ścianek, becsek, wszelkiego rodzaju murków, poręczy, schodów, usypanych z ziemi gór, „hopów”, „dirtów”, ramp, skoczni, zjazdów, dołów, muld, kolein, słupków lub tycek), z wyjątkiem miejskich i turystycznych dróg rowerowych, kiteboarding, kite-skiing, kite-snowboarding, kitesurfing, mountainboarding, lotniarstwo, szybownictwo, baloniarstwo, paralotniarstwo, spadochroniarstwo, B.A.S.E. jumping, sporty lotnicze, parkour, rugby, futbol amerykański, boks birmański (lethwei), boks francuski (savate), boks tajski (muay thai), wspinaczka skalna lub lodowa, bouldering, wspinaczka wysokogórska, himalaizm, trekking na

- wysokości powyżej 2 500 m n.p.m., wyprawy w obszary górskie i wyżynne na wysokości powyżej 5 500 m n.p.m., zorbing;
- 60) **sprzęt biurowy** – zakupione jako nowe: kserokopiarka, drukarka, skaner, faks, niszczarka dokumentów, wykorzystywane w miejscu ubezpieczenia na potrzeby prowadzenia działalności gospodarczej, nie starsze niż pięć lat, których pierwszym użytkownikiem jest ubezpieczony. Tę definicję stosujemy w ubezpieczeniu assistance;
- 61) **sprzęt elektroniczny** – urządzenia zasilane prądem i składające się z elektronicznych podzespołów (półprzewodniki, chipy, tranzystory itp.), wykorzystywane do przetwarzania danych, przeprowadzania pomiarów, kontroli, a także sterowania procesami;
- 62) **sprzęt elektroniczny przenośny** – sprzęt elektroniczny, który może być normalnie użytkowany bez konieczności utrzymywania przewodowego połączenia z siecią elektryczną, i może być przenoszony przez użytkownika bez konieczności angażowania dodatkowych środków (np. środków transportu);
- 63) **sprzęt, narzędzia i wyposażenie budowy** – sprzęt, narzędzia i wyposażenie, które są wykorzystywane przy realizacji robót budowlanych lub montażowych, inne niż maszyny lub urządzenia budowlane, w tym m.in. kontenery zaplecza budowy, rusztowania, ogrodzenie, zabezpieczenia ppoż. oraz antywłamaniowe terenu budowy, narzędzia i inne przedmioty służące do realizacji robót;
- 64) **strajk** – zbiorowe zaprzestanie pracy przez pracowników, które jest formą walki o zrealizowanie żądań ekonomicznych lub politycznych;
- 65) **szkoda** – zmniejszenie wartości przedmiotu ubezpieczenia z powodu uszkodzenia lub zniszczenia, lub utrata przedmiotu ubezpieczenia, która jest bezpośrednim następstwem wystąpienia wypadku ubezpieczeniowego objętego umową ubezpieczenia. Tej definicji nie stosujemy w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej;
- 66) **szkoda osobowa** – śmierć, uszkodzenie ciała lub rozstrój zdrowia, wraz z uszczerbkiem poniesionym w ich następstwie. Tę definicję stosujemy w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej;
- 67) **szkoda rzeczowa** – uszkodzenie lub zniszczenie danej rzeczy oraz straty pozostające z nimi w normalnym związku przyczynowym – poniesione przez tego samego poszkodowanego. Tę definicję stosujemy w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej;
- 68) **system ubezpieczenia na sumy stałe** – system, w którym ubezpieczający ustala sumę ubezpieczenia dla każdego przedmiotu ubezpieczenia w wysokości odpowiadającej najwyższej wartości tego przedmiotu, przewidywanej w okresie ubezpieczenia;
- 69) **system ubezpieczenia na pierwsze ryzyko** – system, w którym ubezpieczający ustala sumę ubezpieczenia według wysokości prawdopodobnej maksymalnej szkody, która może powstać wskutek jednego wypadku ubezpieczeniowego;
- 70) **środki obrotowe** – będące własnością ubezpieczonego wytworzone lub przetworzone produkty gotowe, lub takie, które są w toku produkcji, półprodukty, surowce, towary nabyte w celu odsprzedaży w stanie nieprzetworzonym, materiały nabyte w celu zużycia na własne potrzeby, które nie są maszynami, urządzeniami lub wyposażeniem. Do środków obrotowych nie zaliczamy wartości pieniężnych i pojazdów mechanicznych;
- 71) **tabela norm procentowego uszczerbku na zdrowiu** – wykaz uszkodzeń ciała oraz procentowych przedziałów uszczerbku na zdrowiu, które im odpowiadają, obowiązujący w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia. Tabelę udostępniamy do wglądu w każdej naszej jednostce organizacyjnej oraz na www.wiener.pl;
- 72) **transport obcy** – usługa transportu, którą na zlecenie ubezpieczonego wykonuje osoba trzecia (przewoźnik zawodowy);
- 73) **trwały uszczerbek na zdrowiu** – takie naruszenie sprawności organizmu, które powoduje upośledzenie czynności organizmu nierokujące poprawy;
- 74) **ubezpieczony** – przedsiębiorca, który prowadzi działalność gospodarczą zarejestrowaną w Polsce, lub wspólnota mieszkaniowa, na rzecz której zawarto umowę ubezpieczenia. W ubezpieczeniu następstw nieszczęśliwych wypadków ubezpieczonym jest osoba, na rzecz której zawarto umowę ubezpieczenia;
- 75) **udar mózgu** – nagłe zaburzenia czynności mózgu, które trwają ponad 24 godziny, spowodowane przyczynami naczyniowymi (krwotok, zator, zator). Za udar mózgu nie uważamy przemijających zaburzeń niedokrwiennych (TIA – transient ischaemic attack);
- 76) **uderzenie pioruna** – bezpośrednie wyładowanie elektryczności atmosferycznej na przedmiot ubezpieczenia, pozostawiające ślady na tym przedmiocie;
- 77) **uderzenie pojazdu** – uderzenie pojazdu mechanicznego, jego części lub przewożonego ładunku w przedmiot ubezpieczenia;
- 78) **upadek obiektów** – upadek drzew, masztów, dźwigów, kominów, sztyldów reklamowych, latarni oświetleniowych oraz innych obiektów budowlanych, budowli lub ich części na przedmiot ubezpieczenia – o ile upadek nie jest następstwem działania człowieka;
- 79) **upadek statku powietrznego** – upadek bądź przymusowe lądowanie statku powietrznego, a także upadek jego części lub przewożonego ładunku na przedmiot ubezpieczenia;
- 80) **uprawniony** – osoba upoważniona do otrzymania świadczenia z tytułu następstw nieszczęśliwych wypadków w razie śmierci ubezpieczonego. Jeżeli uprawniony nie został wyznaczony, to świadczenie przysługujące członkom rodziny ubezpieczonego według następującej kolejności:
- a) małżonkowi,
 - b) dzieciom,
 - c) rodzicom,
 - d) innym ustawowym spadkobiercom;
- 81) **usługi assistance** – usługi informacyjne, a także pomoc organizacyjna, techniczna, interwencyjna i ochrona ubezpieczonego mienia, świadczone w miejscu ubezpieczenia po zjściu wypadku ubezpieczeniowego;
- 82) **wartość księgowa brutto** – księgowa wartość początkowa środków trwałych, która uwzględnia obowiązujące przeszacowania;
- 83) **wartość odtworzeniowa (nowa)** – koszty przywrócenia mienia do stanu nowego nieulepszanego:
- a) dla budynku, budowli, lokalu oraz nakładów inwestycyjnych – koszty odbudowy przedmiotu ubezpieczenia w tym samym miejscu, z uwzględnieniem tych samych wymiarów, konstrukcji, materiałów i standardu wykończenia,
 - b) dla budynku w budowie – kwota odpowiadająca wartości z kosztorysu materiałów budowlanych oraz robót budowlanych wykonanych i zaplanowanych w okresie ubezpieczenia,
 - c) dla maszyn, urządzeń i wyposażenia – cena nabycia nowego przedmiotu ubezpieczenia, (z uwzględnieniem tych samych lub najbardziej zbliżonych parametrów technicznych, gatunku i rodzaju) wraz z kosztami zwykłego transportu i montażu;
- 84) **wartość rzeczywista** – wartość odtworzeniowa (nowa) pomniejszona o zużycie techniczne;
- 85) **wartości pieniężne:**
- a) gotówka – krajowe i zagraniczne znaki pieniężne (banknoty i monety),
 - b) czek, z wyjątkiem czeków zakreślonych, skasowanych lub opatrzonych indosem pełnomocniczym, zawierającym wzmiankę „wartość do inkasa”, „należność do inkasa” lub inną o podobnym charakterze,
 - c) weksle, z wyjątkiem weksli opatrzonych indosem pełnomocniczym, zawierającym wzmiankę „wartość do inkasa” lub inną o podobnym charakterze,
 - d) inne dokumenty zastępujące gotówkę, z wyłączeniem kart płatniczych, kredytowych, charge i debetowych,
 - e) złoto, srebro, platyna, metale z grupy platynowców i wyroby z tych metali, kamienie szlachetne, perły, biżuteria i wyroby jubilerskie;
- 86) **wybuch** – gwałtowna zmiana stanu równowagi układu z jednoczesnym wyzwoleniem się gazów lub pyłów wywołanym ich właściwością rozpręstania się. W odniesieniu do naczyń ciśnieniowych i innych tego rodzaju zbiorników uznajemy, że szkodę spowodował wybuch, jeżeli ściany tych naczyń i zbiorników uległy rozerwaniu w takim stopniu, że wskutek ujęcia gazów, pyłów, pary lub cieczy nastąpiło nagłe wyrównanie ciśnień. Za wybuch uważamy również implozję polegającą na uszkodzeniu zbiornika lub aparatu próżniowego ciśnieniem zewnętrznym;
- 87) **wyczynowe uprawianie sportu** – uprawianie sportu w ramach przynależności do klubów sportowych, związków i organizacji sportowych oraz udział w zawodach, imprezach czy obozach kondycyjnych – niezależnie od tego, czy uprawianie sportu jest źródłem przychodu ubezpieczonego;
- 88) **wynagrodzenie pełnomocnika ubezpieczonego** – wynagrodzenie ustalane w wysokości uśrednionych, realnych stawek rynkowych w danego rodzaju sprawach, w miejscowości organu, przed którym toczy się spór, oraz w zakresie odpowiadającym nakładowi pracy pełnomocnika ubezpieczonego;
- 89) **wypadek środka transportu** – nagłe zderzenie się pojazdu mechanicznego z jakimkolwiek innym obiektem z zewnątrz pojazdu, a także przewrócenie się lub wypadnięcie z trasy – jeżeli spowodowało szkodę w przewożonym mieniu. Ta definicja obejmuje także zawalenie się mostu lub wiaduktu pod pojazdem, które nie jest spowodowane przekroczeniem limitu masy całkowitej dozwolonej przy wjeździe na most lub wiadukt;
- 90) **wypadek ubezpieczeniowy** – następujące zdarzenia i szkody objęte ochroną ubezpieczeniową:
- a) w ubezpieczeniu budynków, budowli, lokali, budynków w budowie, rzeczy ruchomych, nakładów inwestycyjnych, wartości pieniężnych, sprzętu elektronicznego, pojazdów nowych, pojazdów używanych, maszyn i urządzeń budowlanych, sprzętu, narzędzi i wyposażenia budowy – zdarzenie nagłe, przyszłe, niepowtarzalne i niezależne od woli ubezpieczającego lub ubezpieczonego – jeżeli umowa ubezpieczenia została zawarta na rachunek innej osoby – które wystąpiło w okresie ubezpieczenia i spowodowało szkodę w przedmiocie ubezpieczenia,
 - b) w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej – szkoda rzeczowa lub szkoda osobowa objęta ochroną ubezpieczeniową, która wystąpiła w okresie ubezpieczenia, i za którą ubezpieczony ponosi odpowiedzialność;
 - c) w ubezpieczeniu asysty prawnej – konieczność skorzystania przez ubezpieczonego z asysty prawnej – o ile konieczność tę zgłosił do naszego przedstawiciela;
 - d) w ubezpieczeniu ochrony prawnej:
 - w zakresie roszczeń odszkodowawczych – wystąpienie zdarzenia powodującego powstanie szkody,
 - w zakresie prawa karnego i wykroczeniowego – naruszenie przepisów prawa lub podejrzenie naruszenia przepisów prawa (według zarzutu),
 - w zakresie postępowania administracyjnego lub dyscyplinarnego – naruszenie przepisów prawa lub podejrzenie naruszenia przepisów prawa, lub wydanie decyzji, lub postanowienia naruszającego interes prawny ubezpieczonego – o ile wniosek (jeżeli jest) o wydanie tej decyzji lub postanowienia został złożony w okresie ubezpieczenia,
 - w pozostałych przypadkach – naruszenie lub domniemanie naruszenia przepisów, obowiązków lub zobowiązań przez ubezpieczonego, stronę umowy zawartej z ubezpieczonym lub osobą trzecią,
 - e) w ubezpieczeniu następstw nieszczęśliwych wypadków – nagłe zdarzenie, do którego doszło w okresie ubezpieczenia, wywołane przyczyną zewnętrzną, w wyniku którego ubezpieczony, wbrew swojej woli doznał uszkodzenia ciała lub rozstroju zdrowia, skutkujących trwałym uszczerbkiem na zdrowiu, albo zmarł. Za wypadek ubezpieczeniowy uważamy również udar mózgu lub zawał serca, jeżeli nie były spowodowane wcześniej zdiagnozowanymi stanami chorobowymi,
 - f) w ubezpieczeniu assistance – awaria sprzętu biurowego lub zdarzenie, które wystąpiło w miejscu ubezpieczenia i spełnia definicję dymu, sadzy, gradu, huraganu, kradzieży z włamaniem, lawiny, naporu śniegu, osunięcia się ziemi, powodzi, pożaru, przepięcia, stłuczenia szyb, trzęsienia ziemi, uderzenia pioruna, uderzenia pojazdu, uderzenia statku powietrznego, upadku obiektów, wybuchu, zalania, a także pęknięcie urządzeń kąpielowych, umywalk, spłuczek, syfonów, wodomierzy, kotłów, bojlerów, rur dopływowych lub odpływowych (kanalizacyjnych), instalacji grzewczych, instalacji tryskaczowej lub gaśniczej na skutek mrozu, oraz nieumyślne uszkodzenie spowodowane przez osoby trzecie;
- 91) **zalanie** – działania płynów lub pary, które powoduje szkodę w mieniu w następstwie:
- a) awarii instalacji lub urządzeń stanowiących ich elementy składowe, w tym pęknięcia rur,
 - b) cofnięcia się płynów lub pary z urządzeń wodociagowych lub kanalizacyjnych,
 - c) nieumyślnego pozostawienia otwartych kranów lub zaworów w urządzeniach instalacji,

- d) samoczynnego uruchomienia się automatycznych instalacji gaśniczych – z wyłączeniem przypadków, które są następstwem próbnego uruchomienia, prób naprawy, przebudowy lub modernizacji tych instalacji lub budynku,
- e) opadów atmosferycznych,
- f) awarii sprzętu AGD,
- g) działania osób trzecich,
- h) uszkodzenia akwarium, w tym jego osprzętu;
- 92) **zamieszki** – demonstracje i starcia uliczne, które są wyrazem buntu przeciwko władzy;
- 93) **zapadnięcie się ziemi** – obniżenie się terenu z powodu zaważenia się podziemnych pustych przestrzeni w gruncie, które nie jest spowodowane działalnością człowieka;
- 94) **zasada proporcji** – zasada stosowana w razie stwierdzenia niedoubezpieczenia na dzień wystąpienia szkody, zgodnie z którą, aby wyliczyć odszkodowanie, obniżamy wartość szkody w takiej proporcji do faktycznej wartości szkody, w jakiej suma ubezpieczenia przedmiotu ubezpieczenia dotkniętego szkodą pozostaje do jego faktycznej wartości;
- 95) **zawał serca** – martwica mięśnia serca powstała w wyniku jego niedokrwienia, wykazująca objawy elektrodiagnostyczne, biochemiczne oraz rozpoznana w badaniach obrazowych (ECHO, tomografia komputerowa);
- 96) **zużycie techniczne** – trwałe zmiany fizykochemiczne, które zachodzą podczas eksploatacji i pogarszają właściwości użytkowe, techniczne oraz funkcjonalne mienia.

Aneks nr 1

do ogólnych warunków ubezpieczenia PAKIET BIZNES zatwierdzonych uchwałą Zarządu Compensy nr 01/07/2024 z dnia 1 lipca 2024 r.

Niniejszym aneksem wprowadza się zmianę w ogólnych warunkach ubezpieczenia PAKIET BIZNES („OWU”)

Postanowienia końcowe

1. Pkt. 329 - 340 otrzymują następującą treść:

329. Prawo do wniesienia reklamacji przysługuje:

- 1) będącemu osobą fizyczną ubezpieczającemu, ubezpieczonemu, uposażonemu, uprawnionemu z umowy oraz spadkobiercy posiadającemu interes prawny w ustaleniu odpowiedzialności lub w spełnieniu świadczenia z umowy,
- 2) będącemu osobą prawną albo spółką nieposiadającą osobowości prawnej ubezpieczającemu, ubezpieczonemu oraz poszukującemu ochrony ubezpieczeniowej.

330. Reklamację można złożyć w każdej jednostce Compensy obsługującej klientów. Reklamacja może być złożona:

- 1) na piśmie:
 - a) w postaci papierowej – osobiście w jednostce, o której mowa powyżej, albo wysłana przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe (Dz. U. z 2025 r. poz. 366 i 820), albo nadana w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej, albo
 - b) w postaci elektronicznej – z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej (rekomendowany przez Compensę jest formularz znajdujący się na stronie www.compensa.pl oraz adres elektroniczny reklamacje@compensa.pl) albo wysłana na adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1045 i 1841), wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy;
- 2) ustnie – telefonicznie (rekomendowany przez Compensę nr telefonu 22 501 61 00) albo osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w jednostce, o której mowa powyżej.

331. Po złożeniu przez klienta reklamacji zgodnie z wymogami, o których mowa w pkt. 330, Compensa rozpatruje reklamację i udziela klientowi odpowiedzi na piśmie:

- 1) w postaci elektronicznej – w przypadku gdy reklamacja została złożona przez klienta na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że klient wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej;
- 2) w postaci papierowej – w przypadku gdy reklamacja została złożona przez klienta na piśmie w postaci papierowej, chyba że klient wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci elektronicznej;
- 3) w postaci papierowej albo elektronicznej, zgodnie z wnioskiem klienta – w przypadku gdy reklamacja została złożona przez klienta ustnie.

332. W przypadku, o którym mowa w pkt. 331 ppkt. 1), odpowiedź jest udzielana:

- 1) z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego klient złożył reklamację, albo innego wskazanego przez klienta środka komunikacji elektronicznej – w przypadku gdy reklamacja została złożona przez klienta z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej;
- 2) na adres klienta do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy – w przypadku gdy reklamacja została wysłana przez klienta na adres do doręczeń elektronicznych.

333. Compensa udziela klientowi odpowiedzi na reklamację bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Jeśli Compensa z uzasadnionej przyczyny nie może udzielić odpowiedzi w terminie 30 dni od dnia

otrzymania reklamacji, poinformuje osobę wnoszącą reklamację o przyczynach braku możliwości jego dotrzymania, możliwości dotrzymania terminu, okolicznościach, które muszą zostać ustalone, przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi (nowy termin nie może być dłuższy niż 60 dni od dnia otrzymania reklamacji).

334. Ubezpieczający, ubezpieczony oraz uprawniony z umowy, będący osobą fizyczną, mogą złożyć wniosek o rozpatrzenie sprawy przez Rzecznika Finansowego, zwłaszcza w przypadku nieuwzględnienia roszczeń w trybie rozpatrywania reklamacji, niewykonania w terminie czynności wynikających z reklamacji rozpatrzonej zgodnie z oczekiwaniami klienta.
335. Na wniosek ubezpieczającego, ubezpieczonego oraz uprawnionego z umowy, będącego osobą fizyczną, spór z Compensą można poddać pozasądowemu postępowaniu w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego, przeprowadzonemu przez Rzecznika Finansowego (szczegółowe informacje dostępne są na stronie internetowej: <https://rf.gov.pl>).
336. Podmioty nieposiadające prawa do złożenia reklamacji mogą złożyć skargę dotyczącą usług świadczonych przez Compensę. Do skargi stosuje się ww. postanowienia dotyczące reklamacji.
337. Podlegamy nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
338. Wszelkie zawiadomienia i oświadczenia, które ubezpieczający, my lub inne osoby składają w sprawie umowy ubezpieczenia, powinny być – dla celów dowodowych – składane w formie pisemnej (pismo z własnoręcznym podpisem), dokumentowej (np. e-mail wysłany z indywidualnej skrzynki pocztowej) albo elektronicznej (np. elektroniczny dokument opatrzony kwalifikowanym podpisem elektronicznym).
339. Mamy obowiązek poinformować ubezpieczającego o zmianie adresu naszej siedziby.
340. Ubezpieczony ma obowiązek ma obowiązek poinformować nas o zmianie swojego adresu zamieszkania bądź siedziby.

2. Do treści OWU dodajemy kolejne punkty:

341. Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group nie jest i nie będzie zobowiązane świadczyć ochrony, nie jest i nie będzie zobowiązane do zapłaty jakiegokolwiek roszczenia, nie wypłaci ani nie zapewni jakiegokolwiek świadczenia, z jakiegokolwiek tytułu lub podstawy, w zakresie, w jakim ich zapewnienie lub dostarczenie naraziłoby Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group na jakiegokolwiek sankcje, zakazy, ograniczenia lub inne konsekwencje wynikające lub związane odpowiednio z rezolucjami Organizacji Narodów Zjednoczonych lub regulacjami sankcyjnymi (w tym w szczególności handlowymi, gospodarczymi lub finansowymi), embargami handlowymi lub innymi mającymi charakter sankcji ekonomicznych, wynikających z przepisów prawa Unii Europejskiej, Polski, Stanów Zjednoczonych Ameryki, Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej lub prawa innych krajów, a także regulacji wydanych przez inne organizacje międzynarodowe, w zakresie w jakim ma lub będzie mieć to zastosowanie do przedmiotu umowy i przy uwzględnieniu szczególnych przepisów krajowych mających zastosowanie do Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group.
342. Przez świadczenie, o którym mowa w ust. 341, rozumie się odszkodowanie, zadośćuczynienie oraz wszelkie inne kwoty należne od Compensa TU S.A. Vienna Insurance Group w związku ze zdarzeniem ubezpieczeniowym.

3. Pozostałe postanowienia OWU nie zmieniają się.

4. Niniejszy aneks został zatwierdzony uchwałą Zarządu Compensy nr 1/02/2026 z dnia 2 lutego 2026 roku i ma zastosowanie do umów zawieranych od dnia 13 lutego 2026 roku.



Anna Włodarczyk-Moczowska
Prezes Zarządu



Damian Andruszkiewicz
Członek Zarządu

Compensa TU S.A. Vienna Insurance Group

KRS 6691, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie,
XII Wydział Gospodarczy KRS, NIP 526 0214 686,
Kapitał zakładowy: 391 385 039,40 zł wpłacony w całości,
Aleje Jerozolimskie 162, 02-342 Warszawa

Wiener jest znakiem towarowym należącym do Compensa TU S.A. Vienna Insurance Group.

wiener.pl

