

ubezpieczenia majątkowe

ogólne warunki ubezpieczeń majątkowych

**Ogólne Warunki
Ubezpieczenia
Domów i mieszkań**
05.11.2015 r.

więcej / niż standard





Informacja o istotnych postanowieniach Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Domów i mieszkań

RODZAJ INFORMACJI	NUMER ZAPISU Z WZORCA UMOWNEGO
1. Przesłanki, których zaistnienie zobowiązuje zakład ubezpieczeń do wypłaty świadczenia lub wartości wykupu ubezpieczenia	§2 ust. 2 §2 ust. 3 §2 ust. 5 §2 ust. 6 §2 ust. 9 – 11 §2 ust. 13 §2 ust. 17 §2 ust. 21 – 23 §2 ust. 25 – 39 §2 ust. 43 §4 ust. 1 – 5
2. Ograniczenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty świadczenia lub jego obniżenia	§12 ust. 7 §12 ust. 8 §12 ust. 11 §13 ust. 4 §13 ust. 5
3. Wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty świadczenia lub jego obniżenia	§2 ust. 24 §2 ust. 40 – 42 §2 ust. 44 §5
4. Wysokość składki i częstotliwości jej pobierania	§9 ust. 1 §9 ust. 2 §9 ust. 3 §9 ust. 4
5. Wysokości wszystkich opłat pobieranych w związku z umową ubezpieczenia oraz wszelkie inne obciążenia potrącone ze składek ubezpieczeniowych lub z ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego	Nie dotyczy
6. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje	Nie dotyczy



OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA DOMÓW I MIESZKAŃ

§ 1

Postanowienia ogólne

Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia Domów i Mieszkań, zwane dalej OWU, stanowią podstawę do zawierania przez AXA Ubezpieczenia TU S. A., zwane dalej Ubezpieczycielem, umów ubezpieczenia z osobami fizycznymi, prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej, których przedmiotem jest udzielenie przez Ubezpieczyciela ochrony ubezpieczeniowej.

§ 2

Definicje pojęć

Użyte w niniejszych OWU pojęcia oznaczają:

- Ubezpieczający** – podmiot zawierający umowę ubezpieczenia, zobowiązany do opłacenia składki.
- Ubezpieczony** – osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, posiadająca tytuł prawny do lokalu mieszkalnego lub budynku, na rzecz której Ubezpieczyciel udziela ochrony ubezpieczeniowej.
- Osoby bliskie** – osoby zamieszkałe na stałe z Ubezpieczonym i prowadzące z nim wspólne gospodarstwo domowe, współmałżonek lub konkubent, wstępni, zstępni, rodzeństwo, teściowie, zięciowie, synowie, przysposabiający i przysposobieni.
- Umowa** – umowa ubezpieczenia zawarta między Ubezpieczycielem a Ubezpieczającym na podstawie niniejszych OWU.
- Lokal mieszkalny** – powierzchnia mieszkalna wydzielona trwałymi ścianami, znajdująca się w Budynku wielorodzinnym, lub Budynku mieszkalnym przeznaczona do celów mieszkaniowych.
- Budynek mieszkalny** – obiekt budowlany trwale związany z gruntem, wydzielony z przestrzeni za pomocą przegród budowlanych, posiadający fundamenty i dach, przeznaczony do celów mieszkaniowych, w którym znajdują się nie więcej niż cztery samodzielne lokale mieszkalne.
- Budynek wielorodzinny** – obiekt budowlany trwale związany z gruntem, wydzielony z przestrzeni za pomocą przegród budowlanych, posiadający fundamenty i dach wraz z elementami stałymi, przeznaczony do celów mieszkaniowych dla wielu osób/rodzin, w którym znajdują się więcej niż cztery samodzielne lokale mieszkalne.
- Pomieszczenie gospodarcze** – pomieszczenie znajdujące się w tym samym budynku, co ubezpieczony lokal mieszkalny (np. piwnica, pralnia, suszarnia, strych), a także budynek gospodarczy znajdujący się na tej samej działce, co ubezpieczony budynek mieszkalny oraz garaż, o ile znajduje się w tej samej miejscowości, co ubezpieczony lokal mieszkalny, będące w posiadaniu Ubezpieczającego na podstawie określonego tytułu prawnego oraz służące do wyłącznego użytku Ubezpieczającego lub Osób bliskich.
- Ubezpieczona nieruchomość** – Lokal mieszkalny lub Budynek mieszkalny, w którym znajduje się Ubezpieczona mienie wraz z przynależnym do niego Pomieszczeniem gospodarczym oraz ze Stałymi elementami.
- Ruchomości domowe** – mienie znajdujące się w Ubezpieczonej nieruchomości i stanowiące wyposażenie pomieszczeń, lub służące do prowadzenia gospodarstwa domowego w Ubezpieczonej nieruchomości, a także rzeczy osobiste Ubezpiezonego lub Osób bliskich zamieszkujących Ubezpieczoną nieruchomość. Wyróżnia się następujące grupy mienia, które może być przedmiotem ubezpieczenia:
 - Meble (również meble wbudowane), dywany, wykładziny podłogowe, lampy, firany, zastawy, materace, poduszki, kołdry, pościel, sprzęt zmechanizowany, urządzenia gospodarstwa domowego (również sprzęt AGD do zabudowy), odzież i inne przedmioty osobistego użytku, sprzęt turystyczny, sportowy i rehabilitacyjny, wózki inwalidzkie, wózki dziecięce, zapasy gospodarstwa domowego;
 - Rower;
 - Sprzęt audiowizualny, komputerowy i fotograficzny, sprzęt optyczny, instrumenty muzyczne, elementy systemów anten satelitarnych, radiowych telewizyjnych umieszczone w Ubezpieczonej nieruchomości, biżuteria, futra i odzież skórzana;
 - Gotówka, środki pieniężne.
- Stale elementy** – elementy stanowiące nieodłączną część ubezpieczonego Budynku lub Lokalu mieszkalnego, a także Pomieszczenia gospodarczego, takie jak:
 - instalacje elektryczne, grzewcze, wodno-kanalizacyjne, gazowe oraz technologiczne, znajdujące się w ścianach budynku lub lokalu mieszkalnego;
 - powłoki malarskie, pokrycia ścian, sufitów i podłóg;
 - zewnętrzne drzwi wejściowe oraz okna wraz z zamknięciami i urządzeniami zabezpieczającymi.
- Środki pieniężne** – gotówka, obligacje, akcje, bony skarbowe, bony towarowe, karty płatnicze, czek, weksle, których wystawcą nie jest Ubezpieczony, z terminem płatności do 3 miesięcy od daty wystawienia, rozrachunkowe jednostki pieniężne, dłużne papiery wartościowe.
- Gotówka** – pieniądże tj. obiegowe banknoty i monety krajowe oraz waluty obce.
- Przedmioty wartościowe** – ruchomości domowe, wymienione w § 1, ust. 10. c OWU.
- Polisa** – dokument potwierdzający zawarcie Umowy.
- Suma ubezpieczenia** – kwota określona w polisie i ustalona dla określonego zakresu ubezpieczenia oraz dla danej grupy ubezpieczonego mienia, stanowiąca górną granicę odpowiedzialności Ubezpieczyciela za wszystkie szkody powstałe w danej grupie ubezpieczonego mienia w każdym 12-miesięcznym okresie, na jaki zawarto umowę lub automatycznie ją przedłużono. Ustala się następujące sumy ubezpieczenia:
 - Suma ubezpieczenia nieruchomości
 - Suma ubezpieczenia ruchomości domowych
 - Suma ubezpieczenia rowerów
 - Suma ubezpieczenia środków pieniężnych
 - Suma ubezpieczenia przedmiotów wartościowych
 - Suma ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej
- Szkoda** – zniszczenie, uszkodzenie lub utrata mienia objętego ochroną ubezpieczeniową lub też uszkodzenie ciała, rozstrój zdrowia lub śmierć osób objętych ochroną ubezpieczeniową.
- Wartość odtworzeniowa** – wartość odpowiadająca aktualnym kosztom odbudowy, odtworzenia lub nabycia utraconego lub uszkodzonego mienia z zachowaniem dotychczasowych wymiarów, konstrukcji, rodzaju zastosowanych materiałów i technologii w odniesieniu do budynków mieszkalnych oraz garaży, a w przypadku pozostałego mienia z zachowaniem rodzaju, typu, modelu oraz takich samych, a jeżeli nie jest to możliwe zbliżonych parametrów technicznych i użytkowych.
- Wartość rzeczywiista** – kwota odpowiadająca wartości odtworzeniowej pomniejszonej o stopień technicznego zużycia mienia.
- Wartość rynkowa** – kwota odpowiadająca iloczynowi ceny rynkowej za 1 m² powierzchni użytkowej lokalu mieszkalnego oraz liczby metrów kwadratowych powierzchni użytkowej ubezpieczonego lokalu mieszkalnego, obowiązująca w danej miejscowości lub określonej dzielnicy miasta dla lokali o podobnych parametrach i standardzie wykończenia budynku, z uwzględnieniem jego położenia, zastosowanych materiałów budowlanych i wykończenia.
- Kradzież z włamaniem** – usiłowanie lub dokonanie zabioru mienia z Ubezpieczonej nieruchomości w celu przywłaszczenia po uprzednim usunięciu lub zniesieniu przez sprawcę zabezpieczenia przy użyciu narzędzi lub siły, pozostawieniu śladów włamania, lub otwarciu przez sprawcę zabezpieczenia podobionym kluczem lub innym narzędziem, który sprawca zdobył przez kradzież z włamaniem do innego pomieszczenia lub w wyniku rabunku, pod warunkiem, że istnieją dowody przestępstwa.
- Rabunek** – zabór ubezpieczonego mienia, przy użyciu siły lub groźby jej natychmiastowego użycia wobec Ubezpieczającego lub Osoby bliskiej. Rabunek ma miejsce również wtedy, gdy sprawca, używając siły lub groźbę jej użyciem, doprowadził Ubezpieczającego lub osobę bliską do ubezpieczonego pomieszczenia i zmusił do jego otwarcia lub sam je otworzył zrabowanym kluczem.
- Dewastacja** – rozmyślne zniszczenie lub uszkodzenie ubezpieczonego mienia przez osoby trzecie w związku z dokonaniem lub usiłowaniem dokonania kradzieży z włamaniem lub rabunku.
- Wandalizm** – zamierzone, bezpośrednie zniszczenie lub uszkodzenie mienia, tj. zewnętrznych elementów Ubezpieczonej nieruchomości spowodowane przez osoby trzecie, przeprowadzone bez zamiaru dokonania kradzieży z włamaniem.
- Pożar** – działanie ognia, który przedostał się poza palenisko lub powstał bez paleniska i rozprzestrzenił się o własnej sile.
- Uderzenie pioruna** – bezpośrednie oddziaływanie siły i temperatury pochodzących z wyładowania atmosferycznego (pioruna) na ubezpieczone mienie lub bezpośredni, natychmiastowy skutek takiego wyładowania, z wyłączeniem jego pośrednich skutków, w tym szkód spowodowanych zjawiskiem indukcji elektromagnetycznej lub przepięciem prądu, przenoszących się w instalacjach, sieciach elektrycznych i elektronicznych oraz w maszynach, aparatach lub innych urządzeniach, chyba że spowodowały one jednocześnie pożar w przedmiocie Ubezpieczenia.
- Wybuch (eksplozja i implozja)** – gwałtowna zmiana stanu równowagi układu z jednoczesnym wyzwoleniem się gazów, pyłów lub pary; wybuch zbiornika lub naczyń ciśnieniowych ma miejsce w razie rozerwania jego ścianek w stopniu powodującym gwałtowne wyrównanie różnicy ciśnień pomiędzy wnętrzem zbiornika a jego otoczeniem; do wybuchu zalicza się również implozję (szkody powstałe w wyniku podciśnienia) polegającą na uszkodzeniu ciśnieniem zewnętrznym zbiornika lub aparatu próżniowego.
- Uderzenie pojazdu** – bezpośrednie uderzenie w ubezpieczone mienie pojazdu mechanicznego, kierowanego przez inne osoby niż Ubezpieczony oraz Osoby bliskie; do uderzenia pojazdu zalicza się również uderzenie przez przewożony ładunek, który wypadł z pojazdu.
- Upadek statku powietrznego** – katastrofa albo przymusowe lądowanie statku powietrznego lub innego obiektu latającego, a także upadek jego części lub przewożonego ładunku.
- Silny wiatr** – wiatr o prędkości nie mniejszej niż 175 m/s, co powinno zostać potwierdzone orzeczeniem Instytutu Meteorologii i Gospodarki Wodnej; w przypadku braku możliwości uzyskania takiego potwierdzenia przyjmuje się stan faktyczny i rozmiar szkód w miejscu ich powstania lub w sąsiedztwie świadczący wyraźnie o działaniu silnego wiatru.
- Deszcz nawalny** – opady deszczu o współczynniku co najmniej 4, co powinno zostać potwierdzone orzeczeniem Instytutu Meteorologii i Gospodarki Wodnej; w przypadku braku możliwości uzyskania takiego potwierdzenia przyjmuje się stan faktyczny i rozmiar szkód w miejscu ich powstania świadczący niezbicie o działaniu deszczu nawalnego.
- Akcja ratownicza** – akcja ratownicza prowadzona w związku ze zdarzeniami losowymi, objętymi zakresem ubezpieczenia, w celu zmniejszenia rozmiaru szkody.
- Grad** – opad atmosferyczny składający się z bryłek lodu.
- Przebiecie spowodowane uderzeniem pioruna** – nagłe i krótkotrwałe napięcie prądu wyższe od znamionowego dla danego urządzenia, instalacji, sieci, linii, spowodowane wyładowaniem atmosferycznym.
- Ciężar śniegu i lodu** – niszczące oddziaływanie nagromadzonego śniegu lub lodu na elementy konstrukcji dachów lub elementy nośne.
- Zapadanie się ziemi** – nagłe obniżenie terenu z powodu zawalenia się naturalnych, pustych, podziemnych przestrzeni.
- Osuwanie się ziemi** – nagły ruch ziemi na stokach nie spowodowany działalnością człowieka.
- Lawina** – gwałtowne zsuwanie się śniegu, lodu, ziemi, skał lub kamieni ze stoków górskich.
- Powódź** – zalanie terenów w następstwie podniesienia się wody w korytach wód płynących lub zbiornikach wód stojących, sztucznych lub naturalnych, na skutek:
 - nadmiernych opadów atmosferycznych;
 - spływu wód po zboczach lub stokach na terenach górzystych lub poafaldowanych;
 - topnienia kry lodowej lub tworzenia się zatorów lodowych;
 - sztormu i podniesienia się poziomu morskich wód przybrzeżnych.
- Zamieszki** – gwałtowne demonstracje lub wrogie akcje skierowane przeciwko władzy, których celem jest zmiana istniejącego porządku prawnego.
- Strajk** – przerwa w pracy podjęta przez pracowników w zamiarze wymuszenia spełnienia żądań o charakterze politycznym, ekonomicznym lub socjalnym.
- Terroryzm/sabotaż** – nielegalne akcje indywidualne lub grupowe organizowane z pobudek politycznych, religijnych lub ideologicznych skierowane przeciwko osobom lub obiektom:
 - w celu zastraszania ludności i dezorganizacji życia publicznego (terroryzm);
 - w celu dezorganizacji funkcjonowania transportu publicznego, zakładów produkcyjnych lub usługowych (sabotaż).
- Zalanie** – bezpośrednio działanie pary, wody lub innej cieczy w związku z:
 - awaryjnym wydostaniem się ze znajdujących się wewnątrz budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego i zamontowanych na stałe przewodów i urządzeń instalacji wodociągowej, wodnokanalizacyjnych lub technologicznych – z wyłączeniem sytuacji, gdy szkoda powstała podczas prób ciśnieniowych, napraw lub konserwacji tych instalacji,
 - nieumyślnym pozostawieniem otwartych kranów lub innych zaworów w czasowo nie zasilanych urządzeniach wodociągowej, wodnokanalizacyjnych lub technologicznych,
 - przedostaniem się jej z pomieszczeń nie zajmowanych przez Ubezpieczonego – zalanie przez osobę trzecią,
 - bezpośrednim zalaniem wodą pochodzącą z opadów atmosferycznych, z zastrzeżeniem postanowień § 5 ust. 2 pkt. 9,12 i 15.
- Sporty wysokiego ryzyka** – alpinizm, baloniarstwo, lotnictwo, motolotnictwo, parolotnictwo, szybownictwo oraz pilotowanie jakichkolwiek samolotów silnikowych, rafting lub inne sporty wodne uprawiane na rzekach górskich, nurkowanie przy użyciu sprzętu specjalistycznego oraz na tzw. bezdechu (freediving), wspinaczka górską i skałkowa, kitesurfing, heliskiing, heliboarding skoki na gumowej linie, spadochroniarstwo, speleologia, sporty motorowe i motorowodne, sporty walki, myślistwo, jazda konna, bobsleje, skoki narciarskie, jazda na nartach wodnych, a także uczestniczenie w wyprawach survivalowych lub wyprawach do miejsc charakteryzujących się ekstremalnymi warunkami klimatycznymi czy przyrodniczymi.

§ 3

Przedmiot Ubezpieczenia

- Przedmiotem ubezpieczenia są Ruchomości domowe znajdujące się w Lokalach mieszkalnych lub Budynkach mieszkalnych na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
- Na wniosek Ubezpieczającego ubezpieczeniem mogą zostać objęte również:
 - Lokal mieszkalny lub Budynek mieszkalny, w którym znajduje się ubezpieczone mienie wraz ze Stałymi elementami;
 - Gotówka, karty kredytowe, znajdujące się w Ubezpieczonej nieruchomości;
 - Rower znajdujący się w Ubezpieczonej nieruchomości;
 - Odpowiedzialność cywilna Ubezpieczającego i Osób bliskich.
- Przedmiot ubezpieczenia określany jest we wniosku o ubezpieczenie.

§ 4

Zakres Ubezpieczenia

- Ochroną ubezpieczeniową są objęte szkody w ubezpieczonym mieniu powstałe w miejscu ubezpieczenia i w czasie trwania okresu ubezpieczenia, jeżeli bezpośrednią przyczyną ich powstania były nagłe, nieprzewidziane i niezależne od woli Ubezpieczonego zdarzenia określone poniżej.
- W przypadku budynków i lokali mieszkalnych, Ubezpieczyciel odpowiada za szkody powstałe w wskutek:
 - pożaru,
 - uderzenia pioruna,
 - wybuchu (eksplozja i implozja),
 - silnego wiatru,
 - gradu,
 - przebiecia spowodowanego uderzeniem pioruna,
 - zalania,
 - lawiny,
 - ciężaru śniegu i lodu,
 - upadku statku powietrznego,
 - uderzenia pojazdu,
 - osuwania się ziemi,
 - zapadania się ziemi,
 - powodzi,
 - upadku obcych przedmiotów, pod warunkiem, że bezpośrednią przyczyną tego zdarzenia był silny wiatr lub grad,
 - kradzieży z włamaniem,
 - rabunku,
 - dewastacji.
- Ubezpieczyciel ponosi również odpowiedzialność za szkody powstałe w następstwie akcji ratowniczej prowadzonej w związku ze zdarzeniami losowymi, objętymi zakresem ubezpieczenia, z wyłączeniem szkód polegających na zaginięciu ubezpieczonego mienia podczas takiej akcji.
- Na wniosek Ubezpieczającego zakres ubezpieczenia może zostać rozszerzony o odpowiedzialność cywilną Ubezpieczającego i Osób bliskich za szkody powstałe w okresie ubezpieczenia wskutek wykonywania przez nich czynności życia prywatnego na terenie Rzeczypospolitej Polski.
- Przez czynności życia prywatnego rozumie się:
 - czynności związane z posiadaniem i użytkowaniem Ubezpieczonej nieruchomości oraz używaniem ruchomości domowych,
 - opiekę nad dziećmi oraz innymi osobami zamieszkałymi wspólnie z Ubezpieczającym w Ubezpieczonej nieruchomości, za których czyny Ubezpieczający lub Osoba bliska ponosi odpowiedzialność z mocy prawa,
 - posiadanie przez Ubezpieczającego lub Osoby bliskie zwierząt zakupionych legalnie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i przeznaczonych do utrzymywania w domu z wyjątkiem psów,
 - rekreacyjne uprawianie sportu przez Ubezpieczającego lub Osoby bliskie,
 - używanie pojazdów bez własnego napędu, które nie podlegają rejestracji w rozumieniu prawa o ruchu drogowym oraz wózków inwalidzkich, dziecięcych,
 - używanie jednostek pływających, takich jak: kajaki wodne, rowery wodne, deski surfingowe, łodzie wiosłowe, pontony, skutery wodne, z wyjątkiem sytuacji gdy są one użytkowane bez odpowiednich uprawnień.
- Umową ubezpieczenia nie są objęte:
 - Budynki mieszkalne, Lokale mieszkalne i Pomieszczenia gospodarcze znajdujące się w trakcie budowy, przebudowy, rozbudowy,
 - Budynki mieszkalne, Lokale mieszkalne nie zamieszkałe na stałe oraz Pomieszczenia gospodarcze użytkowane jedynie okresowo,
 - Budynki mieszkalne, Lokale mieszkalne i Pomieszczenia gospodarcze przeznaczone w całości na działalność handlową, usługową lub produkcyjną, a także takie, w których mieści się warsztat lakierniczy, stolarski lub tapicerski, lub też w których produkowane są lub magazynowane tworzywa sztuczne lub środki chemiczne,
 - Ruchomości domowe i Stale elementy znajdujące się w Budynkach mieszkalnych i Lokalach mieszkalnych nie zamieszkałych na stałe lub zamieszkałych jedynie okresowo, a także w Pomieszczeniach gospodarczych nie użytkowanych lub użytkowanych jedynie okresowo,
 - Przedmioty wartościowe oraz Środki pieniężne, o ile znajdują się w Pomieszczeniach gospodarczych,
 - Ruchomości domowe czasowo znajdujące się w posiadaniu Ubezpieczającego na podstawie umowy, służące do prowadzenia działalności gospodarczej lub zawodowej oraz stanowiące własność osób trzecich,
 - Przedmioty znajdujące się na balkonach, tarasach, loggiach i w ogrodach,
 - Dziela sztuki, antyki, przedmioty o charakterze zabytkowym, artystycznym, zbiory kolekcjonerskie, porcelana unikatowa, broń i trofea myśliwskie,
 - Srebro, złoto i platyna w złomie i sztabach,
 - Kamienie szlachetne, półszlachetne, perły, korale, bursztyny nie stanowiące wyrobu użytkowego,
 - Przedmioty w ilościach świadczących o ich przeznaczeniu handlowym,
 - Przedmioty lub elementy znajdujące się na zewnątrz budynku nie przymocowane na stałe, z wyjątkiem systemów antenowych użytkowanych wyłącznie przez osoby, które zawarły umowę z tytułu ubezpieczenia od pożaru i innych zdarzeń losowych,

- Pojazdy samochodowe, motocykle, motorowery, skutery, przyczepy, oraz ich wyposażenie i części zamienne,
 - akta, dokumenty, plany konstrukcyjne oraz jakiegokolwiek dane zgromadzone na nośnikach danych, jak również modele, prototypy, wzory, eksponaty, rękopisy, programy komputerowe,
 - Prawa autorskie oraz inne prawa dóbr niematerialnych,
 - Zwierzęta oraz roślinność znajdująca się w Lokalu mieszkalnym i poza nim.
7. Ponadto ubezpieczenie nie obejmuje:
- Strat niematerialnych, utraconego zysku, strat wady,
 - Kar umownych, grzywn sądowych, i administracyjnych oraz innych kar o charakterze pieniężnym,
 - Zwiększonych kosztów wynikających z braku materiałów potrzebnych do przywrócenia ubezpieczonego mienia do stanu istniejącego przed szkodą,
 - Roszczeń pomiędzy Ubezpieczającym a Ubezpieczonymi, ani pomiędzy Ubezpieczonymi w ramach tej samej umowy ubezpieczenia.

§ 5

Wyłączenia odpowiedzialności

- Ochroną ubezpieczeniową nie są objęte szkody:
 - spowodowane umyślnie przez Ubezpieczonego lub osoby, z którymi pozostaje on we wspólnym gospodarstwie domowym,
 - spowodowane przez Ubezpieczonego wskutek rażącego niedbalstwa, chyba że zapłata odszkodowania odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności,
 - których wartość w momencie ustalania odszkodowania nie przekracza 200 zł.
- Ponadto ochroną ubezpieczeniową nie są objęte szkody powstałe w skutek:
 - konfiskaty, zawłaszczenia, nacjonalizacji, zajęcia, zarekwirowania lub zniszczenia mienia na mocy aktu prawnego, niezależnie od jego formy, wydanego przez władze państwowe, publiczne, lokalne, celne albo inne uprawnione władze,
 - wojny, zamieszek, strajków, sabotażu lub aktu terroryzmu, działania energii jądrowej, promieni jonizujących, laserowych lub maserowych, pola magnetycznego albo elektromagnetycznego, a także skażenia lub zanieczyszczenia odpadami przemysłowymi,
 - zapadania się ziemi, gdy są to szkody:
 - powstałe w związku z ruchem zakładu górniczego,
 - powstałe w związku z robotami ziemnymi lub inną działalnością człowieka,
 - powstałe wskutek obniżania się zwierciadła wód podziemnych.
 - katastrofy budowlanej nie będącej bezpośrednim następstwem ubezpieczonych zdarzeń,
 - działania prądu elektrycznego w maszynach, aparatach i innych urządzeniach, chyba że działanie prądu spowodowało jednocześnie pożar; wówczas jednak odpowiedzialność Ubezpieczyciela jest ograniczona wyłącznie do skutków takiego pożaru,
 - eksplozji spowodowanej przez Ubezpieczonego w celach produkcyjnych, eksploatacyjnych lub innych, jak również w silniku, gdy wybuch związany jest z jego naturalną funkcją,
 - powolnego i systematycznego oddziaływania temperatury, zalania wodami opadowymi, jeżeli do powstania szkody przyczynił się zły stan techniczny lub nienależyte zabezpieczenie dachu, otworów dachowych, rnielnie dachowych lub spustowych, istniejącego zewnętrznego systemu odprowadzania z terenu wód opadowych (kanalizacja, wpuszczak, drewno) oraz stolarki okiennej,
 - naporu śniegu i lodu na konstrukcję dachu wykonanego niezgodnie z normami budowlanymi lub konstrukcją dachu o obniżonej wytrzymałości spowodowanej brakiem konserwacji o ile miało to wpływ na powstanie szkody,
 - cofnięcia się wody lub ścieków z sieci kanalizacyjnej w następstwie wysokiego stanu wód gruntowych,
 - zalania spowodowanego podniesieniem się poziomu wód gruntowych,
 - powolnego działania hałasu, temperatury, wody, zagrzybienia, korozji, pleśni i innych czynników oddziałujących czasowo, a także pocienia się rur, przesiąkania wód gruntowych i opadowych oraz przemarzania,
 - rozlania wody podczas wykonywania czynności związanych z myciem, czyszczeniem lub innym podobnym działaniem,
 - zalania związanego z roztopianiem się zalegającego śniegu i lodu,
 - wybuchu spowodowanego niewłaściwą eksploatacją urządzeń AGD, garmków, puszek,
 - zadymienia, sadzy z grilla, gotowania, smażenia, pieczenia,
 - spekania lub zarysowania Ubezpieczonej nieruchomości lub jej części, jeżeli nie zagrażają one ich stabilności oraz bezpieczeństwu użytkowników, a także polegające na uszkodzeniach estetycznych powierzchni zewnętrznych Ubezpieczonej nieruchomości,
 - niewyjaśnionego zaginięcia lub utraty mienia bez widocznych śladów dokonanego włamania lub dewastacji,
 - wandalizmu.
- W przypadku rozszerzenia ochrony ubezpieczeniowej o ubezpieczenie Odpowiedzialności cywilnej Ubezpieczającego i Osób bliskich, Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności również za szkody:
 - co do których odpowiedzialność powinna zostać objęta ochroną ubezpieczeniową na podstawie obowiązku ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wynikającego z obowiązujących przepisów prawa,

- wynikłe z przeniesienia jakichkolwiek chorób,
- wynikłe z tytułu posiadania lub użytkowania jednostek pływających innych niż wymienione w § 4, ust. 5, pkt 6) OWU statków powietrznych (w tym lotni i motolotni), pojazdów samochodowych, motocykli i motorowerów,
- wynikłe z wyczynowego uprawiania sportu i sportów wysokiego ryzyka,
- wynikłe w związku z wykonywaniem zawodu lub prowadzeniem działalności gospodarczej,
- będące wynikiem wypadku przy pracy lub w drodze do pracy i z pracy, jeżeli Ubezpieczający lub Osoba bliska jest pracodawcą, jak również w związku z chorobami zawodowymi oraz związanych z tym roszczeń regresowych, jeżeli Ubezpieczający lub Osoba bliska jest pracodawcą,
- powstałe na skutek uszkodzenia, zniszczenia, zaginięcia lub utraty jakiegokolwiek przedmiotu lub rzeczy należących do osób trzecich, a używanych, przechowywanych lub przyjętych do naprawy przez Ubezpieczającego lub Osoby bliskie,
- powstałe wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania jakiegokolwiek umowy,
- objęte odpowiedzialnością cywilną rozszerzoną lub przyjętą na podstawie jakiegokolwiek umowy, w takim zakresie, w jakim obdługa to od odpowiedzialności określonej obowiązującymi przepisami prawa,
- powstałe w związku z posiadaniem koni i psów,
- powstałe w związku z użytkowaniem i posiadaniem broni sieciowej, kłującej, palnej oraz amunicji lub materiałów wybuchowych w rozumieniu odpowiednich przepisów prawa.

§ 6

Zawarcie Umowy

- Zawarcie Umowy następuje na podstawie wniosku, złożonego przez Ubezpieczającego na formularzu ustalonym przez Ubezpieczyciela, skierowanego do Ubezpieczyciela wyłącznie za pośrednictwem serwisu internetowego lub telefonu.
- Wniosek ten stanowi integralną część Umowy.
- Do Umowy ma zastosowanie Regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną, stanowiący integralną część Umowy.
- Ubezpieczyciel może uzależnić zawarcie Umowy od dostarczenia przez Ubezpieczającego dokumentów wymaganych przez Ubezpieczyciela.
- Podczas trwania Umowy, a w szczególności po zgłoszeniu szkody, Ubezpieczyciel ma prawo do weryfikacji informacji podanych przez Ubezpieczającego we wniosku oraz dokumentów potwierdzających te informacje.

§ 7

Okres ubezpieczenia i czas trwania odpowiedzialności

- Umowa zawierana jest na 12 miesięcy. Co roku, okres na jaki zawarto Umowę ulega automatycznemu przedłużeniu na kolejne 12 miesięcy, chyba że Ubezpieczający lub Ubezpieczyciel złoży pisemne oświadczenie o nie wyrażeniu zgody na przedłużeniu Umowy, nie później niż na 14 dni przed upływem okresu na jaki zawarto Umowę z zastrzeżeniem ust. 2. poniżej.
- Odpowiedzialność Ubezpieczyciela rozpoczyna w dniu określonym w polisie, ale nie wcześniej niż od dnia następującego po dniu opłacenia składki lub pierwszej raty składki ubezpieczeniowej, z zastrzeżeniem jednakże, że odpowiedzialność za szkody powstałe wskutek powodzi rozpoczyna się po upływie 30 dni od dnia rozpoczęcia się odpowiedzialności Ubezpieczyciela z tytułu Umowy.
- W przypadku doubezpieczenia zmiana Umowy jest ważna od dnia wskazanego we wniosku o doubezpieczenie jako początek okresu obowiązywania zmian w Umowie, ale nie wcześniej niż od dnia następującego po dniu opłacenia składki uzupełniającej, z zastrzeżeniem jednakże, że dla szkód powstałych wskutek powodzi zmieniona Suma ubezpieczenia obowiązuje po upływie 30 dni od dnia zmiany Umowy. Zmiana Umowy jest ważna do końca okresu ubezpieczenia określonego w polisie.
- Odpowiedzialność Ubezpieczyciela kończy się w dniu określonym w polisie lub w dniu, w którym Umowa uległa rozwiązaniu lub wygasła, w zależności od tego, które z tych zdarzeń miało miejsce wcześniej.

§ 8

Suma Ubezpieczenia

- Suma ubezpieczenia nieruchomości dla Budynków mieszkalnych powinna odpowiadać wartości odtworzeniowej.
- Suma ubezpieczenia nieruchomości dla Lokali mieszkalnych powinna odpowiadać wartości rynkowej.
- Suma ubezpieczenia ruchomości domowych określona jest we wniosku z zastrzeżeniem ust. 4, 5, 6 poniżej.
- Suma ubezpieczenia przedmiotów wartościowych wynosi 10% sumy ubezpieczenia ruchomości domowych.
- Suma ubezpieczenia środków pieniężnych ustalana jest przez Ubezpieczającego we wniosku i nie może być wyższa niż 1 000 zł.
- Suma ubezpieczenia rowerów wynosi 5 000 zł.
- Suma ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ustalana jest przez Ubezpieczającego we wniosku i nie może być wyższa niż 100 000 zł.
- Suma ubezpieczenia ustalona dla określonego zakresu ubezpieczenia oraz dla danej grupy ubezpieczonego mienia, o której mowa w § 2 ust. 10 OWU ulega zmniejszeniu o kwoty odszkodowań wypłaconych w ramach danego zakresu ubezpieczenia, o ile zdarzenia, z tytułu których wypłacono te świadczenia, zasły w tym samym 12-miesięcznym okresie, na który zawarto umowę lub automatycznie ją przedłużono, aż do jej wyczerpania, z zastrzeżeniem ust. 9. poniżej.
- W przypadku zmniejszenia lub wyczerpania sumy ubezpieczenia na skutek wypłaty odszkodowania lub w przypadku zwiększenia wartości ubezpieczonej nieruchomości, Ubezpieczony może podwyższyć sumę ubezpieczenia poprzez tzw. doubezpieczenie. W celu dokonania doubezpieczenia Ubezpieczony jest obowiązany do złożenia na formularzu Ubezpieczyciela wniosku o dokonanie zmian.

§ 9 Składka

- Składka jest ustalana według taryfy składek obowiązującej w dniu zawarcia Umowy lub w dniu złożenia pisemnej propozycji, o której mowa w ust. 3 poniżej. Jej wysokość uzależniona jest od rodzaju Ubezpieczonej nieruchomości, wybranego zakresu ubezpieczenia na wysokości sum ubezpieczenia dla poszczególnych grup ubezpieczanego mienia.
- W przypadku przedłużenia Umowy na kolejny rok Ubezpieczyciel zaproponuje, nie później niż na 6 tygodni przed datą rozpoczęcia kolejnego okresu ubezpieczenia, nową wysokość składki ustaloną przy zastosowaniu aktualnej taryfy składek.
- Jeśli w Umowie nie ustalono inaczej, składki są ustalane na poziomie rocznym, przy czym dopuszcza się możliwość zapłaty składki w równych ratach w terminach i wysokościach określonych we wniosku.
- Wysokość składki lub jej raty oraz terminy jej płatności są określone w polisie. Za datę zapłaty składki, lub raty składki, przyjmuje się datę uznania jej na rachunku bankowym Ubezpieczyciela.
- W razie ujawnienia okoliczności, która pociąga za sobą istotną zmianę prawdopodobieństwa wypadku, każda ze stron może żądać odpowiedniej zmiany wysokości składki, poczynając od dnia, gdy zaszła ta okoliczność, jednak nie wcześniej niż od początku bieżącego okresu ubezpieczenia. W razie zgłoszenia takiego żądania druga strona może w terminie 14 dni wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym.
- Wygaśnięcie, wypowiedzenie lub odstąpienie od Umowy nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłaty składki za okres, w którym Ubezpieczyciel udzielił ochrony ubezpieczeniowej.
- W razie rozwiązania Umowy przed upływem okresu, na jaki została zawarta, lub automatycznie przedłużona, Ubezpieczającemu przysługuje zwrot składki za niewykorzystany okres ubezpieczenia.
- Składkę podlegającą zwrotowi, o której mowa w ust. powyżej, liczy się proporcjonalnie do niewykorzystanego okresu ubezpieczenia.

§ 10 Rozwiązanie Umowy

- Ubezpieczający może odstąpić od Umowy:
 - w terminie 30 dni, licząc od daty zawarcia Umowy, jeżeli jest osobą fizyczną, a w przypadku gdy jest przedsiębiorcą – w terminie 7 dni od dnia jej zawarcia;
 - w terminie 14 dni, licząc od daty rozpoczęcia każdego 12 miesięcznego okresu ubezpieczenia, o który Umowa została automatycznie przedłużona stosownie do § 7 ust. 1.
- Rozwiązanie Umowy następuje:
 - z upływem okresu, na jaki Umowa została zawarta, lub automatycznie przedłużona, w przypadku złożenia pisemnego oświadczenia o nie wyrażeniu zgody na przedłużenie Umowy na kolejny okres ubezpieczenia zgodnie z § 7 ust. 1,
 - z chwilą wypłaty świadczenia w wysokości 100% Sumy ubezpieczenia,
 - w razie nieopłacenia składki lub jej pierwszej raty w terminie określonym w Polisie, w przypadku automatycznego przedłużenia Umowy na kolejny okres ubezpieczenia – z dniem doręczenia Ubezpieczającemu Ubezpieczyciela o wypowiedzeniu Umowy ze skutkiem natychmiastowym. W przypadku braku wypowiedzenia Umowy przez Ubezpieczyciela Umowa wygasa z końcem okresu, za który przypadadała niezapłacona składka,
 - w razie nieopłacenia kolejnej raty składki w terminie – z upływem 7 dni od dnia otrzymania przez Ubezpieczającego wezwania do zapłaty kolejnej raty składki wysłanego po upływie terminu jej płatności z zagrożeniem, że brak zapłaty w tym terminie spowoduje ustanie odpowiedzialności.
 - z dniem odstąpienia od Umowy zgodnie z ust. 1 powyżej.
- W przypadku przejścia własności przedmiotu ubezpieczenia na inną osobę, wszelkie prawa i obowiązki wynikające z umowy ubezpieczenia mogą zostać przeniesione na nowego właściciela za zgodą Ubezpieczyciela. Jeżeli prawa i obowiązki wynikające z umowy ubezpieczenia nie zostały przeniesione na nabywcę umowa ubezpieczenia rozwiązuje się z chwilą przejścia własności nieruchomości na nabywcę.
- Pomimo przejścia, o którym mowa w ust. 3 powyżej zbywca odpowiada solidarnie z nabywcą za zapłatę składki przypadającej za czas do chwili przejścia własności nieruchomości na nabywcę.

§ 11 Obowiązki Ubezpieczającego

- W czasie trwania Umowy Ubezpieczający obowiązany jest:
 - w ciągu 3 dni roboczych zawiadomić Ubezpieczyciela o wszelkich zmianach okoliczności, które mogą mieć wpływ na zwiększenie prawdopodobieństwa powstania szkody i o które Ubezpieczyciel zapytywał przed przystąpieniem do Umowy Ubezpieczenia,
 - zarówno przed zawarciem umowy, jak i w okresie jej trwania, umożliwić osobom upoważnionym przez Ubezpieczyciela dostęp do ubezpieczonego mienia w celu dokonania oceny ubezpieczonego ryzyka,
 - ściśle przestrzegać zaleceń producenta dotyczących eksploatacji technicznej mienia objętego ubezpieczeniem i ponosić związane z tym koszty we własnym zakresie,
 - przestrzegać obowiązujących przepisów mających na celu zapobieganie powstawaniu szkód, w szczególności przepisów o budowie i eksploatacji urządzeń technicznych, prawa budowlanego, a także stosować się do decyzji i zaleceń wydanych w tych sprawach przez właściwe władze,
 - zapewnić wystarczające ogrzewanie ubezpieczanych pomieszczeń w okresie występowania ujemnych temperatur, a w razie potrzeby zakręcić zawory i spuścić wodę z instalacji, jeśli Ubezpieczony był odpowiedzialny za ogrzewanie budynku i obsługę instalacji grzewczej,

- do zamykania Ubezpieczonej nieruchomości i stosowania wszystkich zabezpieczeń ubezpieczonego mienia zgodnie z wymogami określonymi w ust. 2 poniżej,
 - zawiadomić Ubezpieczyciela w przypadku wzrostu wartości nieruchomości powyżej 20% sumy ubezpieczenia,
 - zapewnić przedstawicielom Ubezpieczyciela dostęp do ubezpieczonego mienia w celu przeprowadzenia oględzin w celu oceny ryzyka związanego z jego ubezpieczeniem i ewentualnego sformułowania rekomendacji oraz zaleceń dotyczących kontroli tego ryzyka,
 - przestrzegać dodatkowych zaleceń Ubezpieczyciela warunkujących zawarcie Umowy lub kontynuację ochrony ubezpieczeniowej oraz terminów ich realizacji – w szczególności dotyczących usunięcia zagrożeń będących przyczyną powstałej w okresie wcześniejszym szkody.
- Obowiązki należyte do zabezpieczenia mienia uważa się za spełnione, gdy zachodzą jednocześnie następujące warunki:
 - wszystkie drzwi zewnętrzne prowadzące do Ubezpieczonej nieruchomości są:
 - pełne, za równoważne uważa się drzwi przeszklone, pod warunkiem że maksymalna dopuszczalna wielkość oszkleń w skrzydle drzwiowym nie przekracza 400 cm², w należytym stanie technicznym, prawidłowo;
 - zaopatrzone w zamki, które są osadzone tak, że nie jest możliwe ich osadzenie i zamknięcie, tak aby ich wyłamanie bądź wyważenie było możliwe jedynie przy użyciu narzędzi lub znacznej siły fizycznej; wypchnięcie bez wyłamania, przy czym zamki i zasady drzwi oszklonych muszą być zaopatrzone w zabezpieczenia przed ich otwarciem bez klucza przez otwór w bity w szybie;
 - powinny być zamykane na co najmniej dwa zamki wielozastawkowe lub jeden zamek atestowany łącznie z wkładką atestowaną albo zamek zamontowany w atestowanych drzwiach przeciw-włamaniowych;
 - uniuruchomione (jedno skrzydło) za pomocą zasady z dołu i z góry od wewnętrznej strony drzwi w przypadku drzwi dwuskrzydłowych;
 - drzwi balkonowe i tarasowe oraz okna są w należytym stanie technicznym oraz są tak skonstruowane, umocowane, osadzone i zamknięte, że ich otwarcie z zewnątrz jest możliwe jedynie poprzez wyłamanie lub wyważenie, przy użyciu narzędzi lub znacznej siły fizycznej;
 - drzwi zewnętrzne prowadzące do samodzielnych Pomieszczeń gospodarczych, z których nie ma dostępu do Budynku mieszkalnego ani Lokalu mieszkalnego są zamknięte na co najmniej jeden zamek wielozastawkowy;
 - klucze do Lokalu lub Budynku mieszkalnego i Pomieszczeń gospodarczych są przechowywane w sposób chroniący je przed kradzieżą i dostępem do nich osób trzecich; w razie utraty kluczy, Ubezpieczający zobowiązany jest do bezwzględnej wymiany zamków;
 - ściany, sufit, podłogi, dachy oraz piwnice nie mają niezabezpieczonych otworów, przez które możliwy jest dostęp do ubezpieczonego mienia bez dokonania włamania.
 - W przypadku powstania szkody Ubezpieczający zobowiązany jest:
 - do podjęcia w ramach swoich możliwości wszelkich działań w celu ograniczenia rozmiarów szkody lub zabezpieczenia mienia bezpośrednio zagrożonego szkodą,
 - zawiadomić o zaistniałym zdarzeniu jednostkę policji oraz zarządcę budynku, jeżeli zachodzi podejrzenie, że szkoda powstała w wyniku przestępstwa,
 - powiadomić administrację budynku o zaistnieniu szkody mającej wpływ na stan budynku,
 - niewłocznie, nie później niż w ciągu 3 dni roboczych od jej powstania lub powzięcia informacji o jej powstaniu, zawiadomić Ubezpieczyciela o zaistnieniu szkody,
 - bez zgody przedstawicieli Ubezpieczyciela nie dokonywać żadnych napraw w ubezpieczonym mieniu i zmian w miejscu wystąpienia szkody, w tym również nie usuwać uszkodzonych części mienia, chyba że zmiana jest niezbędna do zabezpieczenia mienia pozostałego po szkodzie lub zmniejszenia szkody; Ubezpieczyciel nie może powoływać się na ten zakaz, jeżeli nie rozpoczął czynności likwidacyjnych w ciągu 5 dni roboczych od dnia otrzymania zawiadomienia o szkodzie,
 - umożliwić przedstawicielowi Ubezpieczyciela dokonanie czynności niezbędnych do ustalenia okoliczności powstania szkody, zasadności roszczenia i wysokości odszkodowania oraz udzielić Ubezpieczycielowi w tym celu pomocy i wyjaśnień, w szczególności udostępnić pełną dokumentację dotyczącą ubezpieczonego mienia, umożliwić wejście na teren Budynku, Lokalu mieszkalnego lub Pomieszczenia gospodarczego, w których zaszła szkoda,
 - przedłożyć Ubezpieczycielowi wykaz uszkodzonego lub utraconego mienia wraz z jego opisem i dowodami zakupu, o ile je posiada, nie później niż w terminie 14 dni od daty zgłoszenia szkody,
 - bez dodatkowego wezwania, dostarczyć Ubezpieczycielowi postanowienie prokuratora kończące postępowanie prowadzone w związku ze szkodą lub odpis prawomocnego orzeczenia sądu,
 - upoważnić Ubezpieczyciela, na żądanie Ubezpieczyciela, do rozporządzania odzyskami z uszkodzonego mienia, które z uwagi na rodzaj lub rozmiar uszkodzeń nadają się do dalszego użytku lub sprzedaży
 - poinformować Ubezpieczyciela o odzyskaniu utraconych wskutek szkody ruchomości domowych i Stałych elementów.
 - Ponadto w przypadku szkody z tytułu odpowiedzialności cywilnej Ubezpieczający ma obowiązek udzielić na żądanie Ubezpieczyciela pełnomocnictwa niezbędnych do prowadzenia

spraw odszkodowawczych, w tym pełnomocnictwa procesowego, jeżeli poszkodowany wystąpi na drogę sądową. Powyższe nie zwalnia Ubezpieczającego lub osoby bliższej z obowiązku zgłaszania we właściwym terminie sprzeciwu lub podjęcia niezbędnych środków zaskarżenia;

- W przypadku zgłoszenia roszczenia z tytułu odpowiedzialności cywilnej, Ubezpieczyciel nie są uprawniony do podejmowania działań zmierzających do uznania i zaspokojenia roszczenia ani też zawarcia umowy z osobą poszkodowaną, chyba że Ubezpieczyciel wyrazi na to zgodę. W przypadku naruszenia powyższego postanowienia Ubezpieczyciel jest zwolniony z obowiązku świadczenia, chyba że z uwagi na okoliczności sprawy Ubezpieczający lub osoba bliska nie mógł postąpić inaczej.
- Obowiązki związane z zawarciem oraz wykonaniem Umowy na rzecz osoby trzeciej ciążyą na Ubezpieczającym. Jeżeli Ubezpieczony nie wiedział o zawarciu Umowy na jego rzecz, obowiązki te ciążyą na nim od chwili, w której dowiedział się o tym fakcie. Obowiązek zapłaty składki ciąży wyłącznie na Ubezpieczającym.

§ 12

Ustalenie wysokości odszkodowania

- Wysokość odszkodowania za szkody ustala się w kwocie odpowiadającej rozmiarowi szkody, w granicach sum ubezpieczenia określonych przez Ubezpieczającego.
- Ubezpieczający powinien przedstawić Ubezpieczycielowi wykaz utraconych bądź zniszczonych przedmiotów ubezpieczenia oraz inne dokumenty uzasadniające wysokość roszczenia. W razie braku dokumentów potwierdzających wartość utraconego mienia przyjmuje się najniższą wartość zakupu przedmiotu o podobnych lub najbardziej zbliżonych parametrach.
- Rozmiar szkody w poszczególnych rodzajach mienia określa się następująco:
 - w odniesieniu do budynków mieszkalnych według wartości odwróconej;
 - w odniesieniu do lokali mieszkalnych według wartości rynkowej;
 - w odniesieniu do Stałych elementów ubezpieczonych według wartości odwróconej.
- Za koszty odbudowy, o których mowa w ust. 3 przyjmuje się koszty wykonania robót budowlanych i instalacyjnych (wodno-kanalizacyjnych, ogrzewania i elektrycznych) z uwzględnieniem ewentualnych nakładów na opracowanie dokumentacji projektowej i nadzoru nad budową. Koszty te muszą być wyliczone zgodnie z zasadami kalkulacji i ustalania cen robót budowlanych w oparciu o nakłady rzeczowe z Katalogu Norm Rzeczowych oraz średnich cen i wskaźników narzutów z publikacji wydawnictwa „Sekocenbud” dla danego kwartału oraz potwierdzone rachunkiem wykonawcy wraz z kosztorysem powykonawczym lub szczegółową specyfikacją kosztów, a w przypadku, wykonywania robót we własnym zakresie – kosztorysem powykonawczym bez nalizowanego narzutu na zysk.
- Koszty odbudowy, remontu, naprawy, wytworzenia oraz koszty zakupu, o których mowa w ust. 3 odnoszą się do cen z dnia ustalenia odszkodowania za wyjątkiem szkód udokumentowanych rachunkiem za odbudowę lub naprawę.
- Rozmiar szkody w Ruchomościach domowych ustala się według wartości odwróconej, przy czym
 - w przypadku możliwości naprawy uszkodzonego mienia – koszt naprawy winien być udokumentowany rachunkiem wykonawcy wraz ze szczegółową specyfikacją wykonanych robót lub – w przypadku napraw dokonanych przez Ubezpieczającego we własnym zakresie – rachunek naprawy powinien zawierać wyszczególnienie napraw zgodnie z zakresem uszkodzeń przyjętych w protokole szkody. Przedstawiony przez Ubezpieczającego lub poszkodowanego rachunek każdorazowo podlega weryfikacji przez Ubezpieczyciela, co do zakresu naprawy oraz cen rynkowych stosowanych w regionie, w którym powstała szkoda,
 - w przypadku szkody polegającej na całkowitym zniszczeniu mienia lub jego utracie – rozmiar szkody ustala się na podstawie wartości odwróconej mienia bezpośrednio przed wystąpieniem szkody.
- Jeżeli stopień technicznego zużycia Ruchomości domowych wynosi lub przekracza 50% w momencie przed powstaniem szkody, to odszkodowanie wypłacane jest według wartości rzeczywistej.
- Maksymalne potrącenie z tytułu stopnia rzeczywistego zużycia przedmiotu ubezpieczenia nie może przekroczyć 70%.
- Rozmiar szkody w Środkach pieniężnych ustala się według ich nominalnej wartości w dniu zajścia szkody, do przyjętego limitu sumy ubezpieczenia środków pieniężnych. W przypadku szkody w walucie obcej odszkodowanie wypłacane jest w złotych z zastosowaniem przelicznika wg kursu średniego NBP z dnia szkody. Papier wartościowe wycenia się według ceny sprzedaży na dzień powstania szkody, przy czym w papierach wartościowych będących przedmiotem obrotu giełdowego – według ich ceny giełdowej z dnia powstania szkody, pomniejszonej o prowizję maklerską.
- Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do weryfikacji wszelkich przedłożonych kosztorysów i rachunków.
- Przy ustalaniu rozmiaru szkody nie uwzględnia się:
 - kosztów związanych z wszelkimi nieuzasadnionymi zmianami lub ulepszeniami dokonanymi w przedmiocie ubezpieczenia po wystąpieniu szkody,
 - kosztów wynikających z braku części zamiennych lub materiałów potrzebnych do przywrócenia stanu istniejącego przed szkodą,
 - kosztów poniesionych na odkażenie pozostałości po szkodzie, usunięcie zanieczyszczeń środowiska oraz rekultywacji gruntów,
 - wartości naukowej, pamiątkowej, kolekcjonerskiej lub zabytkowej.

12. Ubezpieczyciel zwróci Ubezpieczonemu, w granicach sumy ubezpieczenia, poniesione przez Ubezpieczonego udokumentowane koszty wynikłe z zastosowania wszelkich dostępnych mu środków w celu zmniejszenia szkody w ubezpieczonym mieniu oraz w celu zabezpieczenia bezpośrednio zagrożonego mienia przed szkodą, jeżeli środki te były celowe, chociażby okazały się bezskuteczne.
13. Ubezpieczyciel zwróci Ubezpieczonemu, w granicach sumy ubezpieczenia, udokumentowane koszty związane z uprzątnięciem pozostałości po szkodzie, łącznie z kosztami rozbiórki i demontażu części niezdatnych do użytku oraz inne koszty niż wymienione w ust. 12, z zastrzeżeniem że odpowiedzialność Ubezpieczyciela ograniczona jest w przypadku tych kosztów do 10% ustalonej wysokości szkody.
14. Rozmiar szkody zmniejsza się o wartość mienia pozostałego po szkodzie, które ze względu na rodzaj lub rozmiar uszkodzeń nadszają się do dalszego użytku.

§ 13 Wypłata odszkodowania

1. Ubezpieczający obowiązany jest dostarczyć do Ubezpieczyciela dokumenty niezbędne do rozpatrzenia wniosku o wypłatę odszkodowania.
2. Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do weryfikacji przedłożonych mu dokumentów.
3. Ubezpieczyciel wypłaci odszkodowanie w terminie 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia o szkodzie chyba, że wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności lub wysokości odszkodowania w terminie 30 dni okazało się niemożliwe. Wówczas odszkodowanie zostanie wypłacone w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe z tym, że Ubezpieczyciel wypłaci bezpomyślnie w świetle przedłożonych dokumentów część odszkodowania w terminie 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia o szkodzie.
4. Ubezpieczyciel może odmówić wypłaty odszkodowania lub ograniczyć jego wysokość, jeżeli Ubezpieczający podał niezgodne z prawdą okoliczności, o które był pytany przed zawarciem Umowy lub też nie poinformował o zmianie tych okoliczności w terminach określonych w § 11 ust. 1 OWU, a szkoda powstała na skutek niepodanych lub nieprawdziwych okoliczności. Jeżeli do naruszenia obowiązków informacyjnych doszło z winy umyślnej Ubezpieczającego, w razie wątpliwości przyjmuje się, że zdarzenie objęte ubezpieczeniem i jego następstwa są skutkiem niepodanych lub nieprawdziwych okoliczności.
5. W razie naruszenia z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa obowiązku powiadomienia Ubezpieczyciela o wypadku w terminie określonym w § 11 ust. 3 OWU, Ubezpieczyciel może odpowiednio zmniejszyć świadczenie, jeżeli naruszenie przyczyniło się do zwiększenia szkody lub uniemożliwiło Ubezpieczycielowi ustalenie okoliczności i skutków wypadku.
6. Skutki braku zawiadomienia o wypadku nie następują, jeżeli Ubezpieczyciel w terminie wyznaczonym do zawiadomienia otrzymał wiadomość o okolicznościach, które należało podać do jego wiadomości.
7. Jeżeli mienie utracone w wyniku szkody zostanie odzyskane, Ubezpieczający jest zobowiązany do jego ponownego przyjęcia, jeżeli tylko jest to możliwe. W przypadku, gdy Ubezpieczający otrzyma, wcześniej odszkodowanie, jest zobowiązany do jego zwrotu, z potrąceniem kwoty odpowiadającej zmniejszeniu wartości odzyskanego mienia. Przedmioty, których ponowne przejęcie jest niemożliwe, stają się własnością Ubezpieczyciela.
8. Jeżeli Umowa została zawarta na cudzy rachunek, odszkodowanie z tytułu ubezpieczenia mienia przysługuje bezpośrednio Ubezpieczonemu, chyba że strony uzgodniły inaczej; jednakże uzgodnienie takie nie może zostać dokonane, jeżeli wypadek już zaszedł.
9. Odszkodowanie wypłacane jest Ubezpieczającemu lub osobie przez niego upoważnionej lub spadkobiercom na podstawie wydanego przez właściwy sąd prawomocnego postanowienia o stwierdzeniu nabycia spadku.
10. Odszkodowanie wypłacane jest w złotych polskich.

§ 14 Regres ubezpieczeniowy

1. Z dniem wypłaty odszkodowania z mocy prawa przechodzi na Ubezpieczyciela roszczenie Ubezpieczającego przeciwko osobie trzeciej odpowiedzialnej za szkodę, do wysokości wypłaconego odszkodowania (roszczenie regresowe).
2. Nie przechodzą na Ubezpieczyciela roszczenia Ubezpieczającego przeciwko osobom, z którymi pozostaje on w wspólnym gospodarstwie domowym, chyba że sprawca wyrządził szkodę umyślnie.
3. Jeżeli Ubezpieczyciel pokrył tylko część szkody, Ubezpieczającemu przysługuje, co do pozostałej części pierwszeństwo zaspokojenia przed roszczeniem Ubezpieczyciela.
4. Ubezpieczający obowiązany jest udzielić Ubezpieczycielowi wszelkiej pomocy przy dochodzeniu roszczeń regresowych, w tym dostarczyć odpowiednie dokumenty oraz udzielić niezbędnych informacji.
5. Jeżeli Ubezpieczający bez zgody Ubezpieczyciela zrzekł się roszczenia przeciwko osobie trzeciej, odpowiedzialnej za szkodę lub je ograniczył, Ubezpieczyciel może odmówić wypłaty odszkodowania lub je odpowiednio zmniejszyć. Jeżeli zrzeczenie się lub ograniczenie roszczenia zostało ujawnione po wypłacie odszkodowania, Ubezpieczyciel może żądać od Ubezpieczającego zwrotu całości lub części wypłaconego odszkodowania.

§ 15 Reklamacja

1. W każdym przypadku osoba uprawniona z Umowy Ubezpieczenia może wnosić Reklamacje. Reklamacja to wystąpienie, w tym skarga i zażalenie, skierowane do Ubezpieczyciela zawierające zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Ubezpieczyciela.
2. Reklamacje można składać w następujący sposób:
 - Ubezpieczycielowi AXA Ubezpieczenia TUIR S. A.:
 - ustnie – telefonicznie pod nr telefonu **+48 22 444 70 00** (koszt połączenia zgodny z taryfą operatora) albo osobiście podczas wizyty w jednostce Ubezpieczyciela,
 - w formie elektronicznej na adres e-mail: **serwis@axaubezpieczenia.pl**,
 - w formie pisemnej – osobiście w siedzibie Ubezpieczyciela – **AXA Ubezpieczenia TUIR S.A. w Warszawie, ul. Chłodna 51**, albo
 - drogą pocztową na adres:
**AXA Ubezpieczenia TUIR S.A.
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa**
3. Reklamacja może być złożona w każdej jednostce Ubezpieczyciela obsługującej klientów.
4. Odpowiedź Ubezpieczyciela na Reklamację zostanie udzielona w formie pisemnej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji albo pocztą elektroniczną, jeżeli osoba składająca Reklamację złoży wniosek o udzielenie odpowiedzi w tej formie. Dodatkowo na wniosek osoby składającej Reklamację Ubezpieczyciel potwierdza pisemnie lub w inny uzgodniony sposób fakt jej złożenia.
5. Złożenie Reklamacji niezwłocznie po powzięciu zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy rzetelne jej rozpatrzenie.
6. W przypadku gdy Ubezpieczyciel nie posiada danych kontaktowych osoby składającej Reklamację, przy składaniu Reklamacji, należy podać następujące dane: imię, nazwisko, adres do korespondencji, adres e-mail (w przypadku wyboru takiej formy kontaktu).
7. Odpowiedzi na Reklamację Ubezpieczyciel udziela bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania Reklamacji.
8. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, Ubezpieczyciel w tym terminie wyśle informację o przyczynie niemożności rozpatrzenia Reklamacji. W takim przy-

padku odpowiedź na Reklamację zostanie udzielona nie później niż w terminie 60 dni od dnia jej otrzymania.

9. Jeżeli osoba składająca Reklamację nie zgadza się ze stanowiskiem Ubezpieczyciela wyrażonym w odpowiedzi na Reklamację, może wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego. Osoba składająca reklamację może również wystąpić do sądu powszechnego z powództwem przeciwko Ubezpieczycielowi tj. AXA Ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A. według właściwości określonej w §16 ust. 4 zwrotu całości lub części tych kosztów.

§ 16 Postanowienia końcowe

1. Do Umowy mogą być wprowadzone, za zgodą stron, postanowienia dodatkowe lub odmienne od ustalonych w niniejszym OWU.
2. Wszelkie postanowienia dodatkowe lub odmienne od ustalonych w niniejszym OWU, w tym również wszelkie zmiany Umowy dokonane w trakcie jej trwania, muszą być potwierdzone poprzez wystawienie aneksu do Umowy przez Ubezpieczyciela.
3. Wszelkie zawiadomienia oraz oświadczenia dotyczące Umowy, z zastrzeżeniem postanowień §15, mogą być skutecznie dokonywane w rozmowie telefonicznej rejestrowanej i archiwizowanej przez Ubezpieczyciela, lub za pośrednictwem serwisu internetowego Ubezpieczyciela, za wyjątkiem oświadczeń dotyczących rozwiązania Umowy, które mogą być składane wyłącznie w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
4. — Do 31 grudnia 2015 r.
Powództwo o roszczenia wynikające z Umowy Ubezpieczenia można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby ubezpieczającego, ubezpieczonego, uposażonego lub uprawnionego z Umowy Ubezpieczenia.
— Od 1 stycznia 2016 r.
Powództwo o roszczenie wynikające z Umowy Ubezpieczenia można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby ubezpieczającego, ubezpieczonego lub uprawnionego z Umowy Ubezpieczenia.
5. Klient będący konsumentem ma także możliwość zwrócenia się o pomoc do właściwego miejscowo Powiatowego (Miejskiego) Rzecznika Konsumentów
6. Towarzystwo podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
7. W sprawach nieuregulowanych niniejszymi OWU stosuje się przepisy prawa polskiego.
8. Niniejsze OWU zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu AXA Ubezpieczenia TUIR S.A. nr BRE-TU/2015/11/1/1 z dnia 05.11.2015 r. i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych od dnia 01.12.2015 r.