

WARUNKI UBEZPIECZENIA NIERUCHOMOŚCI BĘDĄCYCH PRZEDMIOTEM ZABEZPIECZENIA HIPOTECZNEGO ORAZ RUCHOMOŚCI DOMOWYCH I ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ

POSTANOWIENIA WSTĘPNE

§ 1

Niniejsze „Warunki ubezpieczenia nieruchomości będących przedmiotem zabezpieczenia hipotecznego oraz ruchomości domowych i odpowiedzialności cywilnej” (dalej: Warunki) regulują zasady udzielania przez Ubezpieczyciela ochrony ubezpieczeniowej w zakresie ubezpieczenia Nieruchomości i Ruchomości domowych oraz ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w związku z posiadaną Nieruchomością.

DEFINICJE

§ 2

Poniższe określenia w rozumieniu niniejszych Warunków mają następujące znaczenie:

- 1) **DEKLARACJA UBEZPIECZENIOWA** – oświadczenie woli złożone przez Ubezpieczonego w formach przyjętych w stosunkach pomiędzy Ubezpieczającym a jego klientami, to jest: pisemnie, telefonicznie, przez internet lub za pośrednictwem każdego innego akceptowanego przez Ubezpieczającego kanału komunikacji (nośnika informacji) zapewniającego jednocześnie identyfikację osoby składającej to oświadczenie oraz datę złożenia oświadczenia, mocą którego wyraża on zgodę na objęcie ochroną ubezpieczeniową: Wzór Deklaracji ubezpieczeniowej stanowi załącznik nr 2 do Warunków;
- 2) **DOM** – samodzielny budynek mieszkalny o charakterze jednorodzinny, a także samodzielna część budynku bliźniaczego lub szeregowego wraz z wbudowanym garażem;
- 3) **DOM/LOKAL W BUDOWIE (PRZEBUDOWIE)** – dom/lokal w trakcie budowy (przebudowy) w rozumieniu przepisów prawa budowlanego;
- 4) **EKSPLOZJA** – nagle przebiegające uzewnętrznienie się siły spowodowanej dążeniem do rozszerzania się gazów, pyłów, cieczy lub pary, przy czym w odniesieniu do naczyń ciśnieniowych i innych tego rodzaju zbiorników warunkiem uznania szkody za spowodowaną eksplozją jest takie rozerwanie ścian tych naczyń i zbiorników, że zachodzi nagle wyrównanie różnicy ciśnień wewnątrz i na zewnątrz zbiornika; za eksplozję uważa się także implozję polegającą na uszkodzeniu zbiornika lub aparatu próżniowego przez ciśnienie zewnętrzne;
- 5) **GRAD** – opad atmosferyczny składający się z bryłek lodu;
- 6) **HURAGAN** – wiatr (prąd powietrza) o prędkości nie mniejszej niż 24,5 m/s potwierdzonej przez IMiGW, który wyrządza szkody masowe; w przypadku braku możliwości potwierdzenia przez IMiGW wystąpienia na terenie obejmującym miejsce powstania szkody wiatru o określonej prędkości, ustala się wystąpienie takiego wiatru na podstawie stanu faktycznego i rozmiaru szkód świadczących wyraźnie o jego działaniu w najbliższej okolicy;
- 7) **KRADZIEŻ Z WŁAMANIEM** – dokonanie zaboru mienia z pomieszczeń po uprzednim usunięciu siłą zabezpieczeń lub otworzeniu wejścia przy użyciu narzędzi, albo podrobionego lub dopasowanego klucza bądź klucza oryginalnego, w którego posiadanie sprawca wszedł wskutek włamania do innego pomieszczenia lub w wyniku rabunku;
- 8) **KREDYT** – kredyt Express, kredyt hipoteczny lub budowlano - hipoteczny lub kredyt konsolidacyjny dla osób fizycznych, udzielony zgodnie z Regulacjami Banku, których docelowym zabezpieczeniem ma być hipoteka na Nieruchomości pod pojęciem Kredyt należy rozumieć również pożyczkę hipoteczną dla osób fizycznych na nieokreślony w Umowie pożyczki cel konsumpcyjny, docelowo zabezpieczoną hipoteką na Nieruchomości;
- 9) **LAWINA** – gwałtowne zsuniecie się lub stoczenie się mas śniegu, lodu, skał lub kamieni ze zboczy górskich;
- 10) **LOKAL MIESZKALNY** – samodzielny lokal mieszkalny stanowiący na mocy przepisów prawa odrębny przedmiot własności, a także spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu;
- 11) **LOKAL/BUDYNEK O CHARAKTERZE UŻYTKOWYM** – dla potrzeb Warunków pojęcie obejmujące swoim zakresem:
 - a) pensjonat wypoczynkowy w miejscowości o charakterze wypoczynkowym;

- b) Lokal mieszkalny dostosowany do pełnienia funkcji Lokalu użytkowego np.: gabinet medyczny lub kancelaria prawna;
 - c) niewielki (do 300 m² powierzchni użytkowej) budynek o charakterze handlowym, usługowym, biurowym lub mieszanym spośród wcześniej wymienionych;
 - d) Lokal użytkowy łącznie z Lokalem/budynkiem mieszkalnym, – jeśli stanowią całość z Nieruchomością mieszkalną, np.: przydomowe warsztaty, sklepy itp.;
- 12) **NIERUCHOMOŚĆ** – dla potrzeb niniejszych Warunków pojęcie obejmujące swoim zakresem:
- a) Dom;
 - b) Dom/Lokal mieszkalny w trakcie budowy (przebudowy);
 - c) Lokal mieszkalny;
 - d) Lokal/budynek o charakterze użytkowym;
 - e) spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu;
- na których ustanowienie hipoteki stanowić ma lub stanowi docelowe zabezpieczenie spłaty udzielonego Kredytu;
- 13) **OBIEKTY MAŁEJ ARCHITEKTURY** – komórki i inne pomieszczenia gospodarcze, ogrodzenia, bramy, altany, tarasy, chodniki i studnie, położone na terenie tej samej posesji, na której znajduje się ubezpieczony Dom;
- 14) **OBSUNIĘCIE SIĘ ZIEMI** – obsunięcie się ziemi wskutek jej ruchów na stokach, nie spowodowane działalnością człowieka;
- 15) **OSOBY BLISKIE** – małżonek, dzieci, pasierbowie, dzieci przysposobione albo przyjęte na wychowanie, rodzice, przysposabiający, rodzeństwo, ojczym, macocha, teściowie, dziadkowie, wnukowie, zięciowie i synowie Ubezpieczonego, osoby pozostające w konkubinacie oraz pomoc domowa – zamieszkałe i prowadzące z Ubezpieczanemu wspólne gospodarstwo domowe;
- 16) **POSESJA** – działka gruntu, na której znajduje się przedmiot ubezpieczenia; za jedną posesję uważa się również kilka sąsiadujących bezpośrednio z sobą działek gruntu wykorzystywanych przez Ubezpieczonego;
- 17) **POŻAR** – działanie ognia, który rozszerzył się poza palenisko lub powstał bez paleniska i mógł rozprzestrzenić się o własnej sile;
- 18) **POWÓDŹ** – zalanie terenów w skutek Deszczu nawalnego lub w następstwie podniesienia się wody w korytach wód płynących lub stojących wskutek nadmiernych opadów atmosferycznych, topnienia kry lodowej, tworzenia się zatorów w korytach wód płynących;
- 19) **RABUNEK** – zabór mienia przy użyciu lub groźbie natychmiastowego użycia przemocy fizycznej wobec Ubezpieczonego (lub osób bliskich) albo doprowadzeniu Ubezpieczonego (lub osób bliskich) do stanu nieprzytomności lub bezbronności;
- 20) **RUCHOMOŚCI DOMOWE** – mienie stanowiące własność Ubezpieczonego lub osób bliskich wspólnie z nim zamieszkujących, stanowiące wyposażenie pomieszczeń lub służące do prowadzenia gospodarstwa domowego, takie jak: meble i dywany, sprzęt zmechanizowany i urządzenia gospodarstwa domowego nie znajdujące się w zabudowie, żyrandole i kinkiety, odzież i inne przedmioty osobistego użytku, sprzęt audiowizualny, komputerowy i fotograficzny, sprzęt turystyczny, sportowy i rehabilitacyjny, wózki inwalidzkie, elementy systemów anten satelitarnych, radiowych i telewizyjnych umieszczone wewnątrz Lokalu mieszkalnego lub Domu jednorodzinnego, zapasy gospodarstwa domowego;
- 21) **STAŁE ELEMENTY** – elementy zamontowane lub wbudowane w sposób trwały oraz uniemożliwiający ich odłączenie bez użycia narzędzi, w szczególności:
- a) meble (np. szafy wnękowe, stała zabudowa kuchni);
 - b) elementy zabudowy wewnętrznej, np. antresole, piece i kominki, ścianki działowe o konstrukcji szkieletowej (np. gipsowo – kartonowe) i schody;
 - c) okna i drzwi zewnętrzne i wewnętrzne (łącznie z oszkleniem i zamknięciami);
 - d) wyposażenie sieci wodno-kanalizacyjnej, elektrycznej, gazowej lub grzewczej (np. umywalki, zlewy, krany, piece, podgrzewacze, wanny, brodziki, kabiny prysznicowe, miski ustępowe z urządzeniami spłukującymi, bidety, kuchenki gazowe, elektryczne, grzejniki gazowe czy elektryczne);
 - e) elementy dekoracyjne, np. tynki wewnętrzne, powłoki malarskie, wszelkiego rodzaju okleiny czy wykładziny sufitów, ścian, schodów i podłóg;
 - f) zewnętrzne i wewnętrzne kraty, żaluzje i rolety oraz urządzenia sygnalizacji alarmowej;
- 22) **SPŁYW WÓD PO ZBOCZACH** – działanie wody polegające na spłynięciu jej po stokach

- lub zboczach na obszarach górskich albo falistych;
- 23) **SYSTEM PIERWSZEGO RYZYKA** – system ubezpieczenia, w którym suma ubezpieczenia mienia określona jest jako przypuszczalna maksymalna strata, jaka może zaistnieć wskutek zajścia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową;
 - 24) **SYSTEM SUM STAŁYCH** – system ubezpieczenia, w którym suma ubezpieczenia mienia określona jest według najwyższej ogólnej wartości tego mienia w okresie ubezpieczenia;
 - 25) **SZKODA** – utrata, zniszczenie lub uszkodzenie ubezpieczonego mienia na skutek wystąpienia w sposób nagły i niezależny od woli Ubezpieczonego jednego lub wielu zdarzeń losowych, za skutki których Ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność;
 - 26) **UBEZPIECZAJĄCY** – ING BANK ŚLĄSKI S.A.;
 - 27) **UBEZPIECZONY** – osoba fizyczna, której przysługuje prawo do Nieruchomości oraz do ustanowienia hipoteki na tej Nieruchomości, zabezpieczającej spłatę Kredytu;
 - 28) **UDERZENIE PIORUNA** – bezpośrednie trafienie wyładowania atmosferycznego w przedmiot ubezpieczenia;
 - 29) **UDERZENIE POJAZDU** – bezpośrednie uderzenie w przedmiot ubezpieczenia, pojazdu drogowego lub szynowego, bądź przewożonego przez nie ładunku;
 - 30) **UPADEK DRZEWA LUB JEGO CZĘŚCI** – fizyczny kontakt z przedmiotem ubezpieczenia drzew lub ich części znajdujących się w bezpośrednim sąsiedztwie przedmiotu ubezpieczenia, będący bezpośrednim następstwem zaistnienia innego zdarzenia losowego, za skutki których Ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność;
 - 31) **UPADEK STATKU POWIETRZNEGO** – katastrofa bądź przymusowe lądowanie samolotu silnikowego, bezsilnikowego lub innego obiektu latającego, a także upadek ich części lub przewożonego ładunku;
 - 32) **WARTOŚĆ RYNKOWA** – wartość porównywalnego przedmiotu ubezpieczenia na danym terenie (obszar, miejscowość, dzielnica) odpowiadająca iloczynowi powierzchni i przeciętnej ceny 1m²;
 - 33) **WARTOŚĆ ODTWORZENIOWA** – wartość odpowiadająca kosztom, jakie należy ponieść w celu odbudowy / odtworzenia w miejscu ubezpieczenia uszkodzonego lub zniszczonego przedmiotu ubezpieczenia do stanu "jak nowy", z zachowaniem dotychczasowych wymiarów, konstrukcji, rodzaju zastosowanych materiałów oraz nakładów związanych z kosztami na prace wykończeniowe;
 - 34) **WARTOŚĆ RZECZYWISTA** – wartość odtworzeniowa pomniejszona o stopień faktycznego zużycia;
 - 35) **ZALANIE** – następstwo działania wody, powstałe wskutek:
 - a) awaryjnym wydobyciem się ze znajdujących się wewnątrz budynku i zamontowanych na stałe przewodów i urządzeń instalacji wodociągowych, wodnokanalizacyjnych lub technologicznych – z wyłączeniem sytuacji, gdy szkoda powstała podczas prób ciśnieniowych, napraw lub konserwacji tych instalacji;
 - b) cofnięciem się wody lub ścieków z publicznych urządzeń kanalizacyjnych;
 - c) przypadkowym pozostawieniem otwartych kranów lub innych zaworów w czasowo nie zasilanych urządzeniach wodociągowych, wodnokanalizacyjnych lub technologicznych;
 - d) przedostaniem się jej z pomieszczenia, którego Ubezpieczony nie zajmował – zalanie przez osoby trzecie;
 - 36) **ZAPADNIĘCIE SIĘ ZIEMI** – obniżenie się poziomu terenu z powodu zaważenia się naturalnych pustych przestrzeni w gruncie, nie spowodowanych działalnością człowieka;
 - 37) **DESZCZ NAWALNY** – deszcz o współczynniku wydajności, co najmniej 4, który ustala się w oparciu o dane pomiarowe uzyskane z Instytutu Meteorologii i Gospodarki Wodnej (IMI GW); w przypadku braku możliwości potwierdzenia przez IMI GW wystąpienia deszczu nawalnego na terenie obejmującym miejsce powstania szkody, TU EUROPA SA przyjmuje wystąpienie deszczu nawalnego na podstawie stanu faktycznego i rozmiaru szkód świadczących wyraźnie o działaniu deszczu nawalnego w najbliższej okolicy.

PRZEDMIOT UBEZPIECZENIA

§ 3

1. Przedmiotem ubezpieczenia mogą być Nieruchomości wybudowane wraz z ich stałymi elementami i obiektami małej architektury, na których hipoteka stanowi lub ma stanowić docelowe zabezpieczenie udzielonego Kredytu.

2. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje stałe elementy Nieruchomości, o których mowa w ust. 1, znajdujące się także:
 - 1) w piwnicy, pralni domowej, na strychu lub w innych pomieszczeniach gospodarczych znajdujących się w tym samym budynku,
 - 2) w komórkach lub innych pomieszczeniach gospodarczych położonych na terenie tej samej posesji, na której znajduje się ubezpieczony Lokal mieszkalny lub Dom.
3. Jeżeli Ubezpieczyciel wyrazi zgodę, to przedmiotem ubezpieczenia może być lokal/budynek spełniający inne funkcje użytkowe niż wymienione w **§ 2 pkt 11**), wraz ze stałymi elementami.
4. Przedmiotem ubezpieczenia - pod warunkiem wybrania odpowiedniej opcji ubezpieczenia - mogą być również Ruchomości domowe oraz odpowiedzialność cywilna Ubezpieczonego w związku z posiadaniem i użytkowaniem Nieruchomości w zakresie ustawowej odpowiedzialności cywilnej, wskutek którego osoba trzecia doznała szkody osobowej lub rzeczowej.
5. Przedmiotem ubezpieczenia mogą być również stanowiące lub mające stanowić zabezpieczenie udzielonego Kredytu, Domy w trakcie budowy oraz będące w trakcie budowy (przebudowy) budynki o charakterze użytkowym oraz obiekty małej architektury, jak również stałe elementy domu i budynku o charakterze użytkowym będących w trakcie budowy (przebudowy).

ZAKRES UBEZPIECZENIA

§ 4

1. Ubezpieczenie można zawrzeć w zakresie podstawowym określonym w **§ 3 ust. 1** lub **3**, lub rozszerzonym, określonym w **§ 3 ust. 4**, z zastrzeżeniem **ust. 5** na podstawie pisemnej Deklaracji ubezpieczeniowej, złożonej przez Ubezpieczonego.
2. Z zastrzeżeniem **ust. 5** zakres ubezpieczenia Nieruchomości obejmuje szkody wyrządzone w sposób nagły, nieprzewidziany i bezpośrednio przez następujące zdarzenia losowe:
 - 1) Pożar,
 - 2) Uderzenie pioruna,
 - 3) Eksplozję,
 - 4) Upadek statku powietrznego,
 - 5) Zalanie,
 - 6) Huragan,
 - 7) Powódź,
 - 8) Spływ wód po zboczach,
 - 9) Grad,
 - 10) Obsunięcie się ziemi,
 - 11) Zapadnięcie się ziemi,
 - 12) Lawinę,
 - 13) Upadek drzewa lub jego części,
 - 14) Uderzenie pojazdu.
 - 15) Deszcz nawalny.
3. Pod warunkiem wybrania odpowiedniej opcji ubezpieczenia – ochroną ubezpieczeniową mogą zostać objęte również Ruchomości domowe od zdarzeń losowych określonych w **ust. 2** oraz od Kradzieży z włamaniem i rabunku oraz odpowiedzialność cywilna Ubezpieczonego z tytułu posiadania i użytkowania Nieruchomości, w zakresie ustawowej odpowiedzialności cywilnej, wskutek którego osoba trzecia doznała szkody osobowej lub rzeczowej.
4. W ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej odpowiedzialność Ubezpieczyciela obejmuje roszczenia osób poszkodowanych, dotyczące szkód rzeczowych i osobowych, za które odpowiedzialny jest Ubezpieczony w związku z posiadaniem i użytkowaniem Nieruchomości wskazanej w Deklaracji ubezpieczeniowej, zaistniałych w okresie ubezpieczenia i zgłoszonych w okresie ubezpieczenia.
5. Domy oraz obiekty małej architektury w trakcie budowy (przebudowy), jak również stałe elementy Domu będącego w trakcie budowy (przebudowy) objęte są ochroną ubezpieczeniową wyłącznie od szkód powstałych wskutek następujących zdarzeń losowych:
 - 1) Pożaru,
 - 2) Uderzenia pioruna,
 - 3) Eksplozji,

- 4) Upadku statku powietrznego,
 - 5) Powodzi,
 - 6) Spływu wód po zboczach,
 - 7) Obsunięcia się ziemi,
 - 8) Zapadnięcia się ziemi,
 - 9) Lawiny,
 - 10) Upadku drzewa lub jego części,
 - 11) Uderzenia pojazdu.
 - 12) Deszcz nawałny.
6. W przypadku ubezpieczenia Nieruchomości określonych w **ust. 5** nie ma możliwości rozszerzenia zakresu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej o ryzyka dodatkowe określone w **ust. 3**.

WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

§ 5

Ubezpieczeniem nie są objęte szkody powstałe w przedmiocie ubezpieczenia:

- 1) przeznaczonym do rozbiórki na podstawie decyzji odpowiedniego organu administracji,
- 2) zbudowanym niezgodnie z zatwierdzoną przez uprawnione organy dokumentacją, (jeżeli zatwierdzenie było wymagane) lub bez wymaganych zezwoleń,
- 3) nieużytkowanym przez okres dłuższy niż 60 dni, chyba, że Ubezpieczyciel po otrzymaniu o tym informacji, potwierdził pisemnie istnienie ochrony ubezpieczeniowej; wyłączenie nie dotyczy Domów/Lokali mieszkalnych w budowie (przebudowie),
- 4) skonfiskowanym, zajęтым lub zarekwirowanym przez uprawnione podmioty,
- 5) podlegającym ubezpieczeniu obowiązkowemu na podstawie odrębnych przepisów,
- 6) będącym Domem w trakcie budowy (przebudowie), w wyniku Deszczu nawałnego, jeżeli budynek nie posiadał zadaszenia oraz zamkniętych otworów okiennych i drzwiowych,
- 7) których rozmiar wraz z kosztami usunięcia pozostałości nie przekracza 200 zł (słownie: dwieście złotych) - franszyza integralna.

§ 6

Ubezpieczyciel jest wolny od odpowiedzialności, jeżeli Ubezpieczony lub Osoba bliska wyrządziła szkodę umyślnie. W razie rażącego niedbalstwa odszkodowanie nie należy się, chyba że zapłata odszkodowania odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności.

§ 7

Z zakresu ochrony ubezpieczeniowej od Kradzieży z włamaniem i rabunku ruchomości domowych wyłączone są również szkody:

- 1) w mieniu nienależycie zabezpieczonym, z uwzględnieniem zapisów **§ 18 ust. 5**,
- 2) w mieniu znajdującym się w Domu w budowie (przebudowie) lub Lokalach użytkowych,
- 3) powstałe w wyniku Kradzieży bez znamion włamania i rabunku oraz polegające na zaginięciu w niewyjaśnionych okolicznościach,
- 4) w przedmiotach zgromadzonych w ilościach wskazujących na ich handlowe przeznaczenie, a także w przedmiotach przyjętych w celu naprawy lub przechowania przez Ubezpieczonego, Osoby bliskie lub za które ponosi on odpowiedzialność,
- 5) w przedmiotach nielegalnie wprowadzonych na polski obszar celny lub nielegalnie posiadanych przez Ubezpieczającego, osoby bliskie lub za które ponosi on odpowiedzialność,
- 6) w Ruchomościach domowych znajdujących się na balkonie lub tarasie.

§ 8

Poza wyłączeniami określonymi powyżej, z zakresu ochrony ubezpieczeniowej w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej wyłączone są również:

- 1) szkody powstałe w mieniu, które stanowi przedmiot ubezpieczenia mienia na podstawie Warunków,
- 2) szkody wyrządzone Osobom bliskim Ubezpieczonego, przez Ubezpieczonego lub Ubezpieczonemu przez te Osoby,
- 3) szkody wyrządzone w środowisku naturalnym,

- 4) szkody powstałe w następstwie udziału w bójkach,
- 5) szkody powstałe w mieniu należącym do osób trzecich, a używanym, przechowywanym lub przyjętym do naprawy przez Ubezpieczającego lub Osoby bliskie wspólnie z nim zamieszkałe,
- 6) szkody wynikłe z tytułu posiadania lub użytkowania broni, amunicji i materiałów wybuchowych,
- 7) szkody wynikłe z przeniesienia jakichkolwiek chorób,
- 8) szkody wynikłe w związku z wykonywaniem zawodu lub prowadzeniem działalności gospodarczej
- 9) szkody wynikłe z posiadania zwierząt,
- 10) szkody polegające na wystąpieniu czystych strat finansowych, nie związanych ze Szkodą osobową ani szkodą rzeczową,
- 11) grzywny i kary administracyjne lub sądowe oraz inne kary o charakterze pieniężnym, w tym również odszkodowania o charakterze karnym, nałożone na osoby objęte ubezpieczeniem.

§ 9

1. Z zakresu ochrony ubezpieczeniowej wyłączone są także szkody powstałe wskutek:
 - 1) działań wojennych, stanu wojennego, wojny domowej, stanu wyjątkowego, rewolucji, powstania, zamieszek, rozruchów, strajków, buntów, sabotażu, terroryzmu, nacjonalizacji, konfiskaty, zajęcia lub zarekwirowania mienia przez uprawnione podmioty,
 - 2) działania energii jądrowej, skażenia radioaktywnego, działania promieni laserowych i maserowych oraz pola magnetycznego i elektromagnetycznego,
 - 3) Zapadnięcia się lub Obsunięcia się ziemi w wyniku szkód górniczych, w rozumieniu prawa górniczego albo w wyniku innej działalności prowadzonej przez człowieka,
 - 4) osiadania gruntu,
 - 5) powolnego i systematycznego działania wibracji, hałasu, zawilgocenia pomieszczeń z powodu nieszczelności urządzeń wodnokanalizacyjnych, wodociągowych i technologicznych, pocienia się rur, tworzenia się grzyba, przemarzania,
 - 6) przesiąkania wód gruntowych i opadowych,
 - 7) działania prądu elektrycznego chyba, że działanie prądu spowodowało pożar,
 - 8) zawilgocenia lub zalania spowodowanego nieszczelnością instalacji wodno-kanalizacyjnej, okien, dachu, ścian lub urządzeń odprowadzających wodę z dachu, ścian, tarasów i balkonów, jeżeli konserwacja tych instalacji, urządzeń lub elementów budynku należała do obowiązków Ubezpieczonego a Ubezpieczony przy zachowaniu zwykłej staranności powinien był wiedzieć o powstałych nieszczelnościach, lub jeżeli wiedząc o istniejących zaniedbaniach w tym zakresie nie występował pisemnie do właściciela lub administratora budynku z żądaniem ich usunięcia,
 - 9) eksplozji wywołanej przez Ubezpieczonego w celach produkcyjnych, eksploatacyjnych lub innych.
2. Ponadto ochroną ubezpieczeniową nie są objęte:
 - 1) srebro, złoto, platyna w złomie i sztabach,
 - 2) kamienie szlachetne, półszlachetne, syntetyczne oraz szlachetne substancje organiczne (perły, bursztyny, korale) nie będące wyrobami użytkowymi,
 - 3) dzieła sztuki, antyki oraz zbiory kolekcjonerskie,
 - 4) broń wszelkiego rodzaju oraz trofea myśliwskie,
 - 5) dokumenty i rękopisy,
 - 6) programy komputerowe i dane na nośnikach wszelkiego rodzaju,
 - 7) papiery wartościowe i karty płatnicze wszelkiego rodzaju,
 - 8) paliwa napędowe,
 - 9) mienie ruchome w ilościach wskazujących na ich przeznaczenie handlowe,
 - 10) mienie ruchome i stałe elementy służące działalności, handlowej, usługowej lub produkcyjnej.

§ 10

Odszkodowanie nie przysługuje w całości lub w części, a w przypadku jego wypłaty podlega ono zwrotowi wraz ze zwrotem całości lub odpowiedniej części poniesionych wydatków, związanych z ustalaniem faktycznego stanu zgłoszonego roszczenia przez Ubezpieczyciela, jeżeli:

Towarzystwo Ubezpieczeń EUROPA SA z siedzibą we Wrocławiu ul. Gwiaździsta 62, 53-413 Wrocław,
Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabryczna we Wrocławiu, KRS 000002736, NIP 895 10 07 276,
Kapitał zakładowy zarejestrowany i opłacony 37 800 000 zł

- 1) zgłoszone roszczenie oparte zostało na dokumentach poświadczających nieprawdę bądź sfałszowanych,
- 2) zgłoszone roszczenie zawiera informacje niezgodne z prawdą,
- 3) użyto fałszywych środków lub zabiegów w celu uzyskania odszkodowania.

SUMA UBEZPIECZENIA I IMITY ODPOWIEDZIALNOŚCI

Ustalenie sumy ubezpieczenia i sumy gwarancyjnej

§ 11

1. Suma ubezpieczenia stanowi górną granicę odpowiedzialności Ubezpieczyciela za wszystkie szkody i koszty wynikłe ze zdarzeń zaistniałych w okresie ubezpieczenia.
2. Suma ubezpieczenia Nieruchomości ustalana jest na podstawie określonej w Deklaracji ubezpieczeniowej wartości Nieruchomości i winna ona odpowiadać – zastrzeżeniem § 13 - na dzień złożenia tej Deklaracji:
 - 1) w odniesieniu do Lokali mieszkalnych i ich stałych elementów, Lokali o charakterze użytkowym **Wartości rynkowej**,
 - 2) w odniesieniu do Domów i ich stałych elementów, budynków o charakterze użytkowym **Wartości odtworzeniowej**.
3. Suma ubezpieczenia Domu w budowie (przebudowie) winna odpowiadać docelowej wartości Nieruchomości określonej w dokumentacji bankowej, z uwzględnieniem zamontowania stałych elementów. Limit odpowiedzialności z tytułu wystąpienia szkód w takim Domu ograniczony jest wartością wykonanych prac do dnia wystąpienia szkody, jednak nie może przekroczyć sumy ubezpieczenia.
4. W każdym momencie okresu ubezpieczenia Ubezpieczający może dokonać, w porozumieniu z Ubezpieczonym, korekty ustalonej sumy ubezpieczenia Nieruchomości, np. wskutek zmiany wartości ubezpieczonej Nieruchomości.
5. Zmiana sumy ubezpieczenia jest skuteczna od pierwszego dnia Miesiąca ubezpieczenia następującego po Miesiącu ubezpieczenia, w którym Ubezpieczony dokonał formalnego zgłoszenia tego faktu do Ubezpieczającego, nie wcześniej jednak niż od daty złożenia Deklaracji – doubezpieczenie oraz pod warunkiem zgłoszenia przez Ubezpieczającego tego faktu do Ubezpieczyciela i dopłaty składki w terminach i formie określonych w § 25 ust. 2 i 5 – jeżeli dopłata była wymagana.
6. W przypadku ubezpieczenia Ruchomości domowych od zdarzeń losowych oraz Kradzieży z włamaniem i rabunku, sumę ubezpieczenia ruchomości domowych stanowi odpowiedni % sumy ubezpieczenia Nieruchomości i określana jest w następując sposób:

SUN – Suma ubezpieczenia Nieruchomości

SUR – Suma ubezpieczenia Ruchomości

W ubezpieczeniu od ognia i innych zdarzeń losowych

SUR = 25% * SUN, nie więcej niż 100 000 zł

W ubezpieczeniu od Kradzieży z włamaniem i rabunku

SUR = 10% * SUN, nie więcej niż 50 000 zł

7. Suma ubezpieczenia określana jest w:
 - 1) systemie sum stałych – w odniesieniu do ubezpieczenia Nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych,
 - 2) systemie pierwszego ryzyka – w odniesieniu do ubezpieczenia Ruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych oraz Kradzieży z włamaniem i rabunku.
8. W ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej suma gwarancyjna dotyczy łącznie wszystkich Szkód zaistniałych w okresie ubezpieczenia i wynosi **50 000 zł** na jedną i wszystkie szkody.

Limity odpowiedzialności Ubezpieczyciela

§ 12

1. W granicach sumy ubezpieczenia Ubezpieczyciel zwraca Ubezpieczonemu:

- 1) wynikłe z zastosowania wszelkich dostępnych środków mających na celu ratowanie przedmiotu ubezpieczenia oraz zapobieżenie szkodzie lub zmniejszenie jej rozmiarów, jeżeli środki te były celowe, chociażby okazały się bezskuteczne,
 - 2) koszty związane z usunięciem pozostałości po szkodzie.
2. Każdorazowa wypłata odszkodowania/świadczenia powoduje zmniejszenie sumy ubezpieczenia/sumy gwarancyjnej o kwotę wypłaconego odszkodowania/świadczenia, aż do chwili całkowitego jej wyczerpania.

KONSEKWENCJE BŁĘDNego USTALENIA SUMY UBEZPIECZENIA

§ 13

1. Jeżeli w dniu szkody, ustalona przez Ubezpieczonego na dzień przystąpienia do ubezpieczenia, suma ubezpieczenia Nieruchomości, jest niższa o więcej niż 20% od wartości Nieruchomości, zgodnie z postanowieniami zawartymi w Warunkach (niedoubezpieczenie), to Ubezpieczyciel odpowiada za zaistniałe szkody i koszty w takiej proporcji, w jakiej ustalona przez Ubezpieczonego w dniu przystąpienia do ubezpieczenia suma ubezpieczenia pozostaje do wartości Nieruchomości ustalonej zgodnie z postanowieniami zawartymi w Warunkach (zasada proporcjonalnej wypłaty odszkodowania). Zasada proporcjonalnej wypłaty odszkodowania nie ma zastosowania w przypadku ubezpieczenia mienia w systemie pierwszego ryzyka.
2. Jeżeli w dniu szkody, suma ubezpieczenia Nieruchomości ustalona przez Ubezpieczonego w dniu przystąpienia do ubezpieczenia jest wyższa od wartości Nieruchomości ustalonej zgodnie z postanowieniami zawartymi w Warunkach (nadubezpieczenie), to Ubezpieczyciel odpowiada do kwoty wartości określonej zgodnie z Warunkami.
3. Ubezpieczyciel nie będzie dokonywał weryfikacji aktualnej sumy ubezpieczenia mienia w przypadku szkód drobnych, za które uznawane są takie, których rozmiar nie przekracza 5% sumy ubezpieczenia.

OKRES UBEZPIECZENIA I ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZYCIELA

§ 14

1. Okres ubezpieczenia trwa 12 miesięcy, z których każdy miesiąc nazywany jest Miesiącem ubezpieczenia.
2. Okres ubezpieczenia rozpoczyna się:
 - 1) w przypadku, gdy Ubezpieczony złoży Deklarację ubezpieczeniową przed dniem, w którym nastąpiło uruchomienie Kredytu (pierwszej transzy) – z chwila uruchomienia Kredytu (pierwszej transzy),
 - lub
 - 2) w przypadku, gdy Ubezpieczony złoży Deklarację ubezpieczeniową w dniu, w którym nastąpiło uruchomienie Kredytu (pierwszej transzy) lub po dniu uruchomienia Kredytu (pierwszej transzy) – od godziny 0⁰⁰ dnia następnego.
3. Okres ubezpieczenia jest przedłużany na kolejny 12 miesięczny okres, jeżeli Ubezpieczony nie złoży najpóźniej na 30 dni przed końcem bieżącego okresu ubezpieczenia, z zachowaniem formy pisemnej, rezygnacji z kontynuacji ubezpieczenia.
4. W przypadku, o którym w ust. 3 Ubezpieczający zobowiązany jest do zapłacenia składki za kolejny okres odpowiedzialności do końca miesiąca następującego po miesiącu, w którym zakończył się poprzedni okres ubezpieczenia – w takiej sytuacji nie jest wymagane kolejne wypełnienie Deklaracji ubezpieczeniowej.

§ 15

Odpowiedzialność Ubezpieczyciela w stosunku do danego Ubezpieczonego rozpoczyna się wraz z rozpoczęciem okresu ubezpieczenia, zgodnie z § 14 ust. 2 i kończy się wraz z zakończeniem okresu ubezpieczenia.

§ 16

1. Okres ubezpieczenia kończy się:
 - 1) z chwilą ustania ryzyka wskutek wypłaty odszkodowania za szkodę całkowitą;

- 2) z dniem odstąpienia przez Ubezpieczyciela od ubezpieczenia danego Ubezpieczonego zgodnie z § 25 ust. 7;
- 3) z upływem godziny 24.00 ostatniego dnia okresu ubezpieczenia;
- 4) z ostatnim dniem okresu ubezpieczenia, w którym nastąpiło rozwiązanie UMOWY;
- 5) z ostatnim dniem Miesiąca ubezpieczenia, w którym została złożona rezygnacja z ubezpieczenia;

w zależności od tego, co nastąpi pierwsze.

2. Ubezpieczony może zrezygnować z ochrony ubezpieczeniowej składając pisemne oświadczenie o rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej (dalej: oświadczenie o rezygnacji). Ochrona ubezpieczeniowa w takim przypadku wygasa z upływem Miesiąca ubezpieczenia, w którym oświadczenie o rezygnacji zostało skutecznie złożone. Oświadczenie o rezygnacji może być złożone bezpośrednio Ubezpieczycielowi lub za pośrednictwem Ubezpieczającego - Ubezpieczycielowi, którzy wzajemnie zobowiązują się do pisemnego powiadomienia drugiej Strony, w terminie 14 dni od daty powzięcia wiadomości o tym fakcie.

POTWIERDZENIE OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

§ 17

Dla Ubezpieczonego potwierdzeniem udzielenia przez Ubezpieczyciela ochrony ubezpieczeniowej jest egzemplarz Deklaracji ubezpieczeniowej.

OBOWIĄZKI I UPRAWNIENIA UBEZPIECZONEGO

§ 18

1. Ubezpieczony zobowiązany jest podać do wiadomości Ubezpieczyciela wszystkie znane sobie okoliczności, o które Ubezpieczyciel zapytywał w Deklaracji ubezpieczeniowej lub przed jej złożeniem w innych pismach oraz w trakcie okresu ubezpieczenia zgłaszać zmiany okoliczności, o które był zapytywany. Jeżeli Ubezpieczający zawiera Umowę kredytu przez przedstawiciela, obowiązek ten ciąży również na przedstawicielu i obejmuje ponadto okoliczności jemu znane. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za skutki okoliczności, które z naruszeniem zobowiązania określonego w poprzednich zdaniach nie zostały podane do jego wiadomości. Jeżeli do naruszenia obowiązków, o których mowa w zdaniach poprzednich, doszło z winy umyślnej, w razie wątpliwości przyjmuje się, że szkoda jest skutkiem okoliczności, o których mowa w zdaniu poprzedzającym.
2. Ubezpieczony zobowiązany jest właściwie zabezpieczyć przedmiot ubezpieczenia, przestrzegać przepisów prewencyjnych, w tym o ochronie przeciwpożarowej, o konserwacji i eksploatacji urządzeń będących pod jego dozorem oraz zobowiązany jest dbać o konserwację przewodów i urządzeń wodociągowych, wodnokanalizacyjnych i technologicznych w zakresie określonym odpowiednimi przepisami prawa.
3. Jeżeli Ubezpieczony nie dopełnił obowiązków określonych w **ust. 2**, a ich niedopełnienie miało wpływ na powstanie szkody lub jej rozmiar, Ubezpieczyciel może odmówić wypłaty odszkodowania w całości lub w części (klauzula prewencyjna) – zależnie od stopnia wpływu tych okoliczności na powstanie szkody lub jej rozmiar.
4. Ubezpieczony zobowiązany jest do bezzwłocznego złożenia za pośrednictwem Ubezpieczającego „Wniosku o zwiększenie sumy ubezpieczenia”, gdy wartość Nieruchomości wzrośnie o więcej niż 20% aktualnej sumy ubezpieczenia.
5. W przypadku wybrania wariantu ubezpieczenia ruchomości domowych, Ubezpieczony obowiązany jest do należytego zabezpieczenia mienia przed Kradzieżą i włamaniem. Mienie uważa się za należycie zabezpieczone, jeżeli zostały spełnione łącznie niżej wymienione warunki:
 - 1) wszystkie wejścia do Domu lub Lokalu mieszkalnego zabezpieczone są prawidłowo osadzonymi pełnymi drzwiami zewnętrznymi, które są zamknięte na co najmniej dwa zamki wielozastawkowe lub jeden mający atest Instytutu Mechaniki Precyzyjnej lub innej instytucji uprawnionej do jego wydania,
 - 2) drzwi zewnętrzne Domu lub Lokalu mieszkalnego zawierające w swej konstrukcji elementy szklane muszą być zabezpieczone tak, aby wejście do pomieszczeń lub otwarcie w tych drzwiach zamka przez otwór wybity w szybie było niemożliwe,

- 3) wejście do piwnicy, garażu, budynku gospodarczego lub innego pomieszczenia gospodarczego zabezpieczone jest drzwiami, które są zamknięte na co najmniej jeden zamek wielozastawkowy, kłódkę wielozastawkową lub inny atestowany system zabezpieczenia, o ile nie są to drzwi zewnętrzne Domu jednorodzinnego lub mieszkania; w przeciwnym razie stosuje się wymogi zawarte w pkt 1). Elektroniczny system zamykania drzwi garażowych jest uważany za należyte zabezpieczenie także wtedy, gdy drzwi te są jednocześnie wejściem do Domu jednorodzinnego,
 - 4) drzwi balkonowe, drzwi tarasowe o konstrukcji drzwi balkonowych oraz okna są prawidłowo osadzone i zamknięte w sposób uniemożliwiający otwarcie ich przez osoby trzecie bez użycia siły i narzędzi,
 - 5) klucze do zamków i kłódek znajdują się w wyłącznym posiadaniu Ubezpieczonego, osób mu bliskich lub osób upoważnionych do ich przechowywania,
 - 6) otwory w ścianach i stropach są zabezpieczone w sposób uniemożliwiający dokonanie Kradzieży bez włamania, z wyjątkiem otworów na kondygnacjach powyżej parteru, jeżeli nie ma do nich dostępu z położonych pod nimi lub obok nich balkonów, dachów, przybudówek, tarasów, schodów lub stałych drabinek i z dachu położonego powyżej w przypadku otworów położonych na najwyższej kondygnacji.
7. Poza obowiązkami określonymi powyżej, w zakresie ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej Ubezpieczony zobowiązany jest:
- 1) niezwłocznie zawiadomić Ubezpieczyciela, jeżeli przeciwko Ubezpieczonemu wszczęte zostało postępowanie karne albo, jeżeli osoba poszkodowana wystąpi z roszczeniem o odszkodowanie na drogę sądową,
 - 2) doręczyć Ubezpieczycielowi orzeczenie sądu wydane przeciwko Ubezpieczonemu w terminie umożliwiającym wniesienia środka odwoławczego.

POSTĘPOWANIE W RAZIE POWSTANIA SZKODY Czynności podejmowane przez Ubezpieczonego

§ 19

1. W razie zajścia zdarzenia losowego, o którym mowa w § 4, Ubezpieczony zobowiązany jest do:
 - 1) użycia dostępnych mu środków w celu ratowania przedmiotu ubezpieczenia oraz zapobieżenia szkodzie lub jej rozmiarów;
 - 2) niezwłocznego – najpóźniej w terminie 3 dni roboczych od daty powstania szkody lub uzyskania o niej informacji – zawiadomienia na piśmie Ubezpieczyciela o zdarzeniu, a oprócz tego do przedstawienia wszystkich niezbędnych dokumentów dotyczących okoliczności i rozmiaru szkody;
 - 3) udzielenia wyjaśnień, dostarczenia dostępnych dowodów potrzebnych do ustalenia okoliczności powstania i rozmiaru szkody oraz umożliwienia przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego;
 - 4) niezwłocznego zawiadomienia organów ścigania o każdej szkodzie, która mogła powstać w związku z popełnionym przestępstwem; w przypadku wszczęcia postępowania karnego – do dostarczenia Ubezpieczycielowi postanowienia o jego umorzeniu bądź odpisu prawomocnego wyroku niezwłocznie po ich otrzymaniu;
 - 5) niezmienniania bez zgody Ubezpieczyciela stanu faktycznego spowodowanego zaistniałym zdarzeniem, chyba że zmiany były niezbędne do zabezpieczenia mienia pozostałego po szkodzie lub były w danych okolicznościach konieczne; Ubezpieczyciel nie może powoływać się na ten zakaz, jeżeli nie rozpoczęło czynności likwidacyjnych w ciągu 7 dni roboczych od daty otrzymania zawiadomienia o powstaniu szkody;
 - 6) zabezpieczenia możliwości dochodzenia roszczeń odszkodowawczych wobec osób odpowiedzialnych za szkodę.
2. W przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków wymienionych w **ust. 1 pkt. 2) do 5)**, Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo odmowy wypłaty odszkodowania lub prawo jego zmniejszenia chyba, że nie wykonanie obowiązku nie miało wpływu na powstanie lub rozmiar szkody, albo na ustalenie okoliczności zajścia szkody. Jeśli Ubezpieczony umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa nie zastosował środków, o których mowa w **ust. 1 pkt. 1)** Ubezpieczyciel wolny jest od odpowiedzialności za szkody powstałe z tego powodu.

Czynności podejmowane przez Ubezpieczyciela

§ 20

1. Po otrzymaniu zawiadomienia o zajściu Szkody objętego ochroną ubezpieczeniową, w terminie 7 dni roboczych od dnia otrzymania tego zawiadomienia, Ubezpieczyciel informuje o tym ubezpieczającego lub ubezpieczonego, jeżeli nie są oni osobami występującymi z tym zawiadomieniem, oraz podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości świadczenia, a także informuje osobę występującą z roszczeniem pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości świadczenia, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.
2. Odszkodowanie wypłacane jest w ciągu 30 dni od daty otrzymania przez Ubezpieczyciela zawiadomienia o szkodzie.
3. Gdyby wyjaśnienie w terminie wskazanym w ust. 2 okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela albo wysokości odszkodowania okazało się niemożliwe, odszkodowanie powinno być wypłacone w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część odszkodowania Ubezpieczyciel powinien wypłacić w terminie przewidzianym w **ust. 2**.
4. Jeżeli w terminach określonych w Warunkach Ubezpieczyciel nie wypłaci odszkodowania, zawiadamia pisemnie osobę zgłaszającą roszczenie o przyczynach niemożności zaspokojenia jej roszczeń w całości lub w części, a także wypłaca bezsporną część świadczenia.
5. Jeżeli świadczenie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Ubezpieczyciel informuje o tym pisemnie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia.
6. Ubezpieczyciel ma obowiązek udostępniać osobom, o których mowa w **ust. 1**, informacje i dokumenty gromadzone w celu ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości świadczenia. Osoby te mogą żądać pisemnego potwierdzenia przez Ubezpieczyciela udostępnionych informacji, a także sporządzenia na swój koszt kserokopii dokumentów i potwierdzenia ich zgodności z oryginałem przez Ubezpieczyciela.
7. Odszkodowanie z tytułu ubezpieczenia Nieruchomości wypłacane jest:
 - 1) Ubezpieczającemu – jeżeli kwota wyliczonego odszkodowania przekracza **5 000 złotych polskich** (słownie: pięć tysięcy złotych polskich) i nie doszło do wygaśnięcia zobowiązania z tytułu Umowy kredytu, którego zabezpieczeniem jest hipoteka wpisana do księgi wieczystej ubezpieczonej Nieruchomości z zastrzeżeniem **ust. 3**,
 - 2) Ubezpieczonemu – jeżeli kwota wyliczonego odszkodowania wynosi **5 000 złotych polskich** lub mniej (słownie: pięć tysięcy złotych polskich), lub doszło do wygaśnięcia zobowiązania z tytułu Umowy kredytu, którego zabezpieczeniem jest hipoteka wpisana do księgi wieczystej ubezpieczonej Nieruchomości z zastrzeżeniem **ust. 3**,
8. W sytuacji, gdy doszło do wygaśnięcia zobowiązania z tytułu Umowy kredytu, którego zabezpieczeniem stanowi lub ma stanowić hipoteka wpisana do księgi wieczystej ubezpieczonej Nieruchomości, Ubezpieczający w terminie 14 dni od otrzymania od Ubezpieczyciela informacji o przyjęciu zawiadomienia o zajściu zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową zgodnie z **ust. 1**, zobowiązany jest pisemnie powiadomić Ubezpieczyciela o wygaśnięciu zobowiązania z Umowy kredytu.
9. Odszkodowanie z tytułu ubezpieczenia ruchomości domowych w każdym przypadku wypłacane jest bezpośrednio Ubezpieczonemu.
10. Jeżeli odszkodowanie wypłacone jest Ubezpieczającemu, to zaliczane jest na poczet spłaty zadłużenia Kredytobiorcy wynikającego z Umowy kredytu. Kwota odszkodowania przewyższająca kwotę zadłużenia przekazywana jest Ubezpieczonemu przez Ubezpieczyciela.
11. Ubezpieczający i Ubezpieczony mogą ustalić inne zasady wypłaty odszkodowania, niż określone w **ust. 2 i 3**, o których Ubezpieczający jest zobowiązany pisemnie poinformować Ubezpieczyciela

Obliczanie wysokości odszkodowania

§ 21

1. Z zastrzeżeniem **§ 10** wartość szkody ustala się, za podstawę przyjmując ceny z dnia jego

ustalenia:

- 1) w Lokalach mieszkalnych i o charakterze użytkowym – Wartość rynkową,
 - 2) w pozostałych Nieruchomościach – Wartość odtworzeniową, z zastrzeżeniem, że jeżeli stopień faktycznego zużycia przedmiotu ubezpieczenia przekracza 50%, to rozmiar szkody ustala się według Wartości rzeczywistej,
 - 3) w stałych elementach – niezbędne nakłady pieniężne na naprawę/wymianę elementów uszkodzonych wskutek wystąpienia zdarzenia objętego zakresem ubezpieczenia potwierdzonych rachunkiem wykonawcy lub kalkulacją Ubezpieczonego, jeżeli Szkoda została usunięta jego własnymi siłami, z zastrzeżeniem, że wysokość tych nakładów nie może być większa niż Wartość rzeczywista uszkodzonego elementu.
 - 4) w ruchomościach domowych – Wartość rzeczywista.
 - 5) w Domu/Lokalu w budowie (przebudowie) – w kwocie odpowiadającej rozmiarowi Szkody w granicach sumy ubezpieczenia, na podstawie cen z dnia ustalenia odszkodowania/świadczenia z zastrzeżeniem **§ 11 ust. 3** Warunków.
2. Przy ustalaniu rozmiaru szkody nie uwzględnia się:
- 1) wartości naukowej, kolekcjonerskiej, zabytkowej lub pamiątkowej,
 - 2) kosztów dodatkowych poniesionych w związku z brakiem części zamiennych lub innych materiałów potrzebnych do przywrócenia stanu istniejącego przed szkodą,
 - 3) kosztów poniesionych na odkażanie pozostałości po szkodzie, usuwanie zanieczyszczeń gleby, wody, powietrza oraz rekultywację gruntów,
 - 4) podatku od towarów i usług (VAT) podlegającego odliczeniu zgodnie z istniejącymi przepisami,
 - 5) kosztów poniesionych na wszelkiego rodzaju publiczno-prawne obciążenia.
3. Z zastrzeżeniem **§ 11 ust. 1**, odszkodowanie wypłaca się do kwoty odpowiadającej:
- 1) 50% sumy ubezpieczenia Domu lub Lokalu mieszkalnego za Szkody w stałych elementach znajdujących się w Lokalu mieszkalnym lub Domu,
 - 2) 40% sumy ubezpieczenia za Szkody w stałych elementach Domu/Lokalu mieszkalnego w trakcie budowy,
 - 3) 100% sumy ubezpieczenia za Szkody w pozostałym mieniu objętym ochroną ubezpieczeniową.
4. Od ustalonego rozmiaru Szkody odlicza się wartość pozostałości, które mogą być przeznaczone do dalszego użytku, przeróbki lub sprzedaży. Pozostałości po Szkodzie pozostają własnością Ubezpieczonego.

ROSZCZENIA REGRESOWE

§ 22

1. Z dniem wypłaty odszkodowania, na Ubezpieczyciela przechodzi roszczenie Ubezpieczonego przeciwko osobie trzeciej odpowiedzialnej za Szkodę do wysokości zapłaconego odszkodowania. Nie przechodzą na Ubezpieczyciela roszczenia Ubezpieczonego przeciwko Osobom bliskim, chyba że Osoby te wyrządziła szkodę umyślnie.
2. Ubezpieczony obowiązany jest udzielić Ubezpieczycielowi wszelkiej pomocy przy dochodzeniu roszczeń regresowych, w tym dostarczyć odpowiednie dokumenty i udzielić niezbędnych informacji z uwzględnieniem **§ 18**.
3. Jeżeli wypłacone przez Ubezpieczyciela odszkodowanie pokryło tylko część szkody, Ubezpieczonemu przysługuje, co do pozostałej części pierwszeństwo zaspokojenia roszczeń przed roszczeniami regresowymi Ubezpieczyciela.
4. Jeżeli Ubezpieczony bez zgody Ubezpieczyciela zrzekł się roszczenia wobec osoby odpowiedzialnej za szkodę lub je ograniczył, Ubezpieczyciel odmówi wypłaty odszkodowania lub je odpowiednio zmniejszy. Jeżeli fakt zrzeczenia się lub ograniczenia roszczeń zostanie ujawniony po wypłacie odszkodowania, Ubezpieczyciel upoważniony jest do zażądania zwrotu całości lub części wypłaconego odszkodowania.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 23

1. Wszelkie zawiadomienia i oświadczenia składane Ubezpieczycielowi przez Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego powinny być doręczane na piśmie za potwierdzeniem odbioru lub przesłane listem poleconym za potwierdzeniem odbioru.
2. Ubezpieczony powinien poinformować Ubezpieczyciela o każdej zmianie swoich danych podanych w Deklaracji Ubezpieczeniowej i/lub Wniosku o wypłatę świadczenia, w szczególności poprzez złożenie oświadczenia o zmianie danych do ubezpieczenia i adresu do korespondencji za pośrednictwem jednego z przyjętych przez Ubezpieczającego kanału komunikacji. Ubezpieczony może również złożyć pisemne oświadczenie o zmianie danych Ubezpieczycielowi. W takim przypadku oświadczenie musi zostać potwierdzone przez Ubezpieczającego.
3. Powództwo o roszczenia wynikające z UMOWY lub stosunku ubezpieczenia można wytoczyć przed sąd właściwy według przepisów o właściwości ogólnej bądź sąd właściwy dla siedziby Ubezpieczającego lub miejsca zamieszkania Ubezpieczonego.

W sprawach nieuregulowanych mają zastosowanie przepisy powszechnie obowiązującego prawa.