

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA MIESZKAŃ DLA KREDYTOBIORCÓW BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.



ustalone uchwałą nr UZ/406/2015 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej z dnia 21 grudnia 2015 r. ze zmianami ustalonymi uchwałą nr UZ/51/2019 Zarządu PZU SA z dnia 26 lutego 2019 r.

Informacje, o których mowa w art. 17 ust. 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej:

Rodzaj informacji	Numer jednostki redakcyjnej wzorca umowy
Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń	Postanowienia wspólne: § 1 ust. 4, § 2, § 19, § 20, § 23 ust. 2–4, § 30, § 31 Ubezpieczenie ruchomości domowych i stałych elementów mieszkania: § 3, § 4, § 5, § 6, § 7, § 9, § 10 ust. 2–5, § 11, § 12, § 13, § 25 ust. 1, § 26 ust. 1 i 4, § 27 ust. 1, 2, 4–6, 8 i 9 Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej: § 14, § 16 ust. 2–4, § 17, § 25 ust. 1, § 26 ust. 2 i 4, § 27 ust. 1, 2, 4, 6, 8 i 9, § 28

Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia

Postanowienia wspólne:
§ 1 ust. 4, § 2, § 19, § 20,
§ 23 ust. 5, § 31 ust. 3,
§ 33 ust. 3

Ubezpieczenie ruchomości domowych i stałych elementów mieszkania:
§ 3 ust. 2 i 3, § 4,
§ 5 ust. 2 i 3, § 6, § 7,
§ 8, § 9, § 10 ust. 2–5,
§ 11, § 12, § 13,
§ 25 ust. 2, § 26 ust. 3,
§ 27 ust. 3, 4 i 7, § 29

Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej:
§ 14 ust. 5 i 6, § 15,
§ 16 ust. 2 i 3, § 17,
§ 25 ust. 3, § 26 ust. 3,
§ 27 ust. 3 i 4

ROZDZIAŁ I

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

- Ogólne warunki ubezpieczenia mieszkań dla kredytobiorców BNP Paribas Bank Polska S.A. (zwane dalej „OWU”) mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych przez Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółkę Akcyjną (zwaną dalej „PZU SA”) za pośrednictwem BNP Paribas Bank Polska Spółki Akcyjnej z siedzibą w Warszawie (zwanego dalej „Bankiem”), który wykonuje w imieniu lub na rzecz PZU SA czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego, z kredytobiorcami.
- Na podstawie OWU, PZU SA udziela Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej w zakresie:
 - ubezpieczenia ruchomości domowych i stałych elementów mieszkania;
 - ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej.
- PZU zobowiązany jest przedstawić Ubezpieczającemu różnicę między treścią umowy ubezpieczenia a OWU w formie pisemnej przed zawarciem umowy ubezpieczenia. W razie niedopełnienia tego obowiązku PZU nie może powoływać się na różnicę niekorzystną dla Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego.

Przepisu nie stosuje się do umów ubezpieczenia zawieranych w drodze negocjacji.

- W sprawach nie uregulowanych w OWU do umowy ubezpieczenia mają zastosowanie odpowiednie przepisy kodeksu cywilnego oraz inne stosowne przepisy prawa polskiego.

DEFINICJE

§ 2

Przez użyte w OWU pojęcia, należy rozumieć:

- akty terroryzmu** – działania indywidualne lub grupowe skierowane przeciwko ludności lub mieniu w celu wprowadzenia chaosu, zastraszania ludności, dezorganizacji życia publicznego, transportu publicznego, zakładów usługowych lub wytwórczych – dla osiągnięcia skutków ekonomicznych, politycznych lub społecznych;
- biżuteria** – przedmioty osobistego użytku przeznaczone do ozdoby, wykonane w całości lub w części z metali szlachetnych lub półszlachetnych: złota, srebra, platyny, palladu, miedzi, mosiądzu lub kamieni szlachetnych lub półszlachetnych,

- a także zegarki na rękę niezależnie od materiału, z którego zostały wykonane;
- 3) **budynek** – obiekt budowlany trwale związany z gruntem, wydzielony z przestrzeni za pomocą przegród budowlanych, posiadający fundamenty i dach wraz ze stałymi elementami;
 - 4) **budynek mieszkalny jednorodzinny** – budynek w zabudowie pojedynczej, bliźniaczej lub szeregowej, w stadium użytkowania, przeznaczony na cele mieszkalne, w którym nie są wydzielone pomieszczenia przeznaczone na cele mieszkalne, stanowiące odrębną nieruchomość lub będące przedmiotem spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu, w tym również budynek, w którym prowadzona jest działalność gospodarcza lub zawodowa, o ile jego powierzchnia przeznaczona na taką działalność jest mniejsza niż 50% jego powierzchni całkowitej;
 - 5) **budynek mieszkalny wielorodzinny** – budynek, w stadium użytkowania, przeznaczony na cele mieszkalne, w którym są wydzielone pomieszczenia przeznaczone na cele mieszkalne, stanowiące odrębną nieruchomość lub będące przedmiotem spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu;
 - 6) **czynności życia prywatnego** – czynności dotyczące sfery prywatnej, nie związane z aktywnością zawodową i pozostające bez związku z wykonywaniem obowiązków służbowych, pracą zarobkową, praktyczną nauką zawodu poza siedzibą szkoły; za czynności życia prywatnego nie uważa się wykonywania działalności gospodarczej, wolnego zawodu, pełnienia funkcji, w tym funkcji honorowych w związkach, zrzeszeniach, organizacjach społecznych lub politycznych oraz pracy w charakterze wolontariusza;
 - 7) **dokument osobisty** – imienny dokument identyfikujący Ubezpieczonego lub osobę bliską Ubezpieczonego pozostającą z Ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym: dowód osobisty, paszport, prawo jazdy, legitymacja szkolna, legitymacja studencka;
 - 8) **działania wojenne** – działania sił zbrojnych mające na celu rozbicie sił zbrojnych przeciwnika na lądzie, w powietrzu lub na morzu;
 - 9) **działa sztuki** – posiadające wartość kolekcjonerską, zabytkową lub artystyczną, następujące ruchomości domowe, ich części lub zespoły:
 - a) oryginalne dzieła plastyczne: obrazy, rzeźby, grafiki, a także oryginalne dzieła rzemiosła artystycznego i sztuki użytkowej,
 - b) przedmioty zgromadzone i uporządkowane według koncepcji osób, które te kolekcje tworzyły,
 - c) numizmaty lub pamiątki historyczne,
 - d) urządzenia, środki transportu oraz maszyny i narzędzia świadczące o kulturze materialnej, charakterystyczne dla dawnych i nowych form gospodarki, dokumentujące poziom nauki i rozwoju cywilizacyjnego,
 - e) książki i materiały biblioteczne,
 - f) wytwory sztuki ludowej i rękodzieła,
 - g) przedmioty upamiętniające wydarzenia historyczne, działalność wybitnych osobistości lub instytucji,
 a także ich skatalogowane zbiory zgromadzone i uporządkowane według określonych kategorii;
 - 10) **eksplozja** – gwałtowną zmianę stanu równowagi układu z jednoczesnym wyzwoleniem się gazów, pyłów lub pary, wywołanym ich właściwością rozprzestrzenienia się; w odniesieniu do naczyń ciśnieniowych i innych tego rodzaju zbiorników warunkiem uznania szkody za spowodowaną eksplozją jest, aby ściany tych naczyń i zbiorników uległy rozdarciu w takich rozmiarach, iż wskutek ujęcia gazów, pyłów, pary lub cieczy nastąpiło nagłe wyrównanie ciśnienia; za spowodowane eksplozją uważa się też szkody powstałe wskutek implozji, polegające na uszkodzeniu zbiornika lub aparatu próżniowego ciśnieniem zewnętrznym;
 - 11) **grad** – opad atmosferyczny składający się z bryłek lodu;
 - 12) **huragan** – wiatr o prędkości nie mniejszej niż 17,5 m/s, ustalanej przez Instytut Meteorologii i Gospodarki Wodnej, zwany dalej „IMGW”, którego działanie wyrządza masowe szkody; w przypadku braku możliwości uzyskania opinii IMGW, wystąpienie huraganu stwierdza się na podstawie stanu faktycznego i rozmiaru szkód w miejscu ich powstania w bezpośrednim sąsiedztwie;
 - 13) **instalacja:**
 - a) instalacja centralnego ogrzewania,
 - b) instalacja elektryczna,
 - c) instalacja kanalizacyjna,
 - d) instalacja wodna,
 - e) instalacja gazowa,
 - f) instalacja telefoniczna,
 - g) instalacja sieciowa,
 - h) instalacja antenowa, z wyłączeniem wewnętrznych anten telewizyjnych i radiowych,
 - i) instalacja przeciwkradzieżowa,
 - j) instalacja przeciwpożarowa,
 - k) instalacja domofonu lub video-domofonu,
 - l) instalacja solarna,
 - m) instalacja drenażowa,
 - n) instalacja zraszająca,
 - o) instalacja oświetleniowa,
 - p) każda inna niż wymieniona w lit. a–o instalacja służąca do prawidłowej eksploatacji lub do używania zgodnie z przeznaczeniem mieszkania, a także posesji na której znajduje się budynek mieszkalny jednorodzinny;
 - 14) **koszty nabycia produktów spożywczych, które uległy rozmożeniu** – koszty poniesione w celu nabycia produktów spożywczych, które uległy rozmożeniu tj. utraciły przydatność do spożycia w wyniku podwyższenia się temperatury przechowywania w urządzeniu chłodniczym znajdującym się w mieszkaniu, w związku z wypadkiem ubezpieczeniowym;
 - 15) **koszty naprawy uszkodzonych lub zniszczonych zabezpieczeń przeciwkradzieżowych** – koszty poniesione w celu naprawy uszkodzonych lub zniszczonych wskutek kradzieży z włamaniem następujących stałych elementów trwale związanych z mieszkaniem: stolarki okiennej i drzwiowej wraz z oszklaceniami i zamknięciami, krat, rolet antywłamaniowych, czujek, sygnalizatorów, innych elementów zabezpieczeń przeciwkradzieżowych;
 - 16) **kradzież z włamaniem** – zabór cudzego mienia w celu przywłaszczenia, którego sprawca dokonał albo usiłował dokonać z mieszkaniem, po usunięciu przy użyciu siły lub narzędzi istniejących zabezpieczeń pozostawiając ślady na tych zabezpieczeniach stanowiące dowód użycia siły lub narzędzi lub po otwarciu zabezpieczeń kluczem lub innym urządzeniem otwierającym, który sprawca zdobył przez kradzież z włamaniem z innego pomieszczenia albo w wyniku rabunku, tj. z zastosowaniem przemocy fizycznej albo groźby natychmiastowego jej użycia lub z doprowadzeniem osoby do nieprzytomności lub bezbronności albo poprzez przywłaszczenie lub wyłudzenie kluczy lub innych urządzeń otwierających dokonane z użyciem postępu wobec osób małoletnich, niedoświadczonych ze względu na podeszły wiek lub nie w pełni sprawnych;
 - 17) **kredyt** – kredyt hipoteczny, w tym także z dopłatami do oprocentowania lub z dofinansowaniem wkładu własnego, kredyt budowlany, w tym także z dopłatami do oprocentowania lub z dofinansowaniem wkładu własnego, kredyt konsolidacyjny lub pożyczkę hipoteczną, udzielane kredytobiorcy przez Bank zgodnie z określonymi przez Bank regulacjami kredytowymi;
 - 18) **kredytobiorca** – osobę fizyczną, która zawarła z Bankiem umowę kredytu;
 - 19) **lawina** – gwałtowne zsuwanie się lub stacanie mas śniegu, lodu, błota, skał lub kamieni ze zboczy górskich;
 - 20) **lokal mieszkalny** – znajdujące się w budynku mieszkalnym wielorodzinnym wyodrębnione pomieszczenia przeznaczone na cele mieszkalne, stanowiące odrębną nieruchomość albo będące przedmiotem spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu wraz ze znajdującym się w tym samym budynku mieszkalnym wielorodzinnym

- i przeznaczonym do wyłącznego użytku Ubezpieczonego: pomieszczeniem gospodarczym lub pomieszczeniem garażowym, wraz ze stałymi elementami;
- 21) **mienie służbowe** – przenośny sprzęt elektroniczny lub telefony komórkowe przekazane przez pracodawcę Ubezpieczonemu lub osobie bliskiej Ubezpieczonego pozostającej z Ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym, do używania na podstawie dokumentu nakładającego odpowiedzialność materialną na korzystającego z tego mienia;
 - 22) **mienie wypożyczone** – przedmioty znajdujące się czasowo w posiadaniu Ubezpieczonego lub osoby bliskiej Ubezpieczonego pozostającej z Ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym, jeżeli zostały mu wypożyczone lub oddane do używania przez organizację sportową, społeczną lub inną jednostkę organizacyjną, o ile wypożyczenie lub oddanie do używania zostało udokumentowane;
 - 23) **mieszkanie** – znajdujący się na terytorium RP oraz wskazanym w umowie ubezpieczenia lokal mieszkalny (z wyłączeniem miejsca postojowego) lub budynek mieszkalny jednorodzinny, będący przedmiotem hipoteki stanowiącej zabezpieczenie spłaty udzielonego przez Bank kredytu, w którym znajdują się ubezpieczone ruchomości domowe i stałe elementy;
 - 24) **ogień** – ogień, który przedostał się poza palenisko lub powstał bez paleniska i rozprzestrzenił się o własnej sile;
 - 25) **opad** – wodę pochodzącą z naturalnych opadów w postaci deszczu, topniejącego śniegu i lodu lub gradu powodującą zalanie ubezpieczonego przedmiotu;
 - 26) **osoba bliska** – małżonka, konkubenta, wstępnego, zstępного, brata, siostrę, ojczyma, macochę, pasierbica, pasierbicę, teściu, teściową, zięcia, synową, przysposobionego, przysposabiającego, pozostającego pod opieką lub przyjętego na wychowanie w ramach rodziny zastępczej w rozumieniu przepisów prawa rodzinnego;
 - 27) **osoba trzecia** – każdą osobę nie będącą Ubezpieczającym lub Ubezpieczonym;
 - 28) **osuwanie się ziemi** – nie spowodowane działalnością ludzką zsuwanie się ziemi po skarpie lub stoku;
 - 29) **papiery wartościowe** – czeki, weksle, obligacje, akcje, konosamenty, akredytywy dokumentowe i inne dokumenty zastępujące w obrocie gotówkę;
 - 30) **piorun** – bezpośrednie wyładowanie atmosferyczne na ubezpieczony przedmiot, pozostawiające ślady tego zdarzenia;
 - 31) **pomieszczenie garażowe** – pomieszczenie przeznaczone do parkowania pojazdów mechanicznych znajdujące się w budynku mieszkalnym wielorodzinnym lub budynku mieszkalnym jednorodzinny;
 - 32) **pomieszczenie gospodarcze** – piwnica, pralnia, suszarnia, strych; do pomieszczeń gospodarczych nie zalicza się zabudowanych korytarzy;
 - 33) **pomoc domowa** – każdą osobę (np. gosposię, ogrodnika, opiekunkę do dzieci, osobę sprawującą opiekę nad osobą niepełnosprawną, osobę sprawującą opiekę nad psem) wykonującą powierzone prace pomocnicze w gospodarstwie domowym na podstawie umowy o pracę lub umowy cywilnoprawnej zawartej z Ubezpieczonym lub z osobą bliską Ubezpieczonego pozostającą z Ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym;
 - 34) **posesja** – będąca w posiadaniu Ubezpieczonego na podstawie tytułu prawnego nieruchomości gruntowa, na której znajduje się budynek mieszkalny jednorodzinny stanowiący mieszkanie;
 - 35) **powódź** – zalanie terenów wskutek:
 - a) podniesienia się poziomu wody w korytach wód płynących lub stojących,
 - b) spływu wód po zboczach lub stokach na terenach górskich lub falistych,
 - c) podniesienia się poziomu morskich wód przybrzeżnych (cofka);
 - 36) **psy agresywne** – psy ras uznawanych za agresywne na podstawie obowiązujących przepisów prawa polskiego oraz psy o widocznych cechach tych ras;
 - 37) **rabunek w mieszkaniu** – zabór ubezpieczonego mienia z mieszkania dokonany:
 - a) z zastosowaniem przemocy fizycznej albo groźby natychmiastowego jej użycia lub z doprowadzeniem osoby do nieprzytomności lub bezbronności,
 - b) przez sprawcę, który z zastosowaniem przemocy fizycznej lub groźby natychmiastowego jej użycia, doprowadził osobę posiadającą klucze do mieszkania i zmusił ją do otwarcia tego mieszkania albo sam je otworzył kluczami zrabowanymi,
 - c) poprzez przywłaszczenie lub wyłudzenie ubezpieczonego mienia, dokonane z użyciem podstępem wobec osób małoletnich, niedoświadczonych ze względu na podoszyły wiek lub nie w pełni sprawnych;
 - 38) **rabunek poza mieszkaniem** – zabór ubezpieczonych ruchomości domowych poza mieszkaniem dokonany na terenie RP z zastosowaniem przemocy fizycznej wobec Ubezpieczonego lub osoby bliskiej Ubezpieczonego pozostającej z Ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym, lub groźby natychmiastowego jej użycia lub z doprowadzeniem Ubezpieczonego lub wyżej wymienionej osoby bliskiej Ubezpieczonego, do nieprzytomności lub bezbronności;
 - 39) **RP** – Rzeczpospolita Polska;
 - 40) **ruchomości domowe** – mienie ruchome, w szczególności:
 - a) meble, z wyłączeniem mebli wbudowanych lub zamontowanych na stałe,
 - b) sprzęt zmechanizowany,
 - c) elementy dekoracji wewnątrz nie zamontowane na stałe,
 - d) przedmioty ze srebra, złota, platyny lub palladu, monety, biżuteria,
 - e) gotówka,
 - f) odzież i inne przedmioty osobistego użytku,
 - g) zapasy gospodarstwa domowego,
 - h) sprzęt audiowizualny (w tym również anteny telewizyjne i anteny radiowe zainstalowane na zewnątrz mieszkania i trwałe z nim związane), komputerowy, fotograficzny, instrumenty muzyczne, aparaty telefoniczne,
 - i) sprzęt biurowy,
 - j) mienie służbowe,
 - k) mienie wypożyczone,
 - l) sprzęt turystyczny, ogrodniczy i sportowy,
 - m) wózki dziecięce, wózki inwalidzkie, rowery,
 - n) części zamienne do samochodów, motocykli i motorowerów oraz ich dodatkowy sprzęt,
 - o) rośliny doniczkowe,
 - p) zwierzęta domowe;
 - 41) **sprzęt biurowy** – znajdujące się w mieszkaniu i wykorzystywane do pracy zarobkowej wykonywanej przez Ubezpieczonego lub osobę bliską Ubezpieczonego pozostającą z Ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym: komputery stacjonarne wraz z monitorami, komputery przenośne, drukarki, skanery, telefony stacjonarne, faksy, meble;
 - 42) **stałe elementy** – elementy wyposażenia znajdujące się wewnątrz mieszkania zamontowane lub wbudowane na stałe, w szczególności:
 - a) meble wraz z zamontowanym w nich na stałe lub obudowanym tymi meblami sprzętem zmechanizowanym
 - b) trwałe związane z podłożem: wykładziny ścian, podłóg, schodów, sufitów lub słupów,
 - c) kominki,
 - d) schody wewnętrzne, antresole,
 - e) tynki i powłoki malarskie,
 - f) podwieszane sufity,
 - g) wewnętrzne ścianki działowe dowolnej konstrukcji,
 - h) zamontowane na stałe: stolarkę okienną i drzwiową wraz z oszkleniami i zamknięciami,

- i) kraty, rolety antywłamaniowe, czujki, sygnalizatory i inne elementy zabezpieczeń przeciwkradzieżowych i przeciwpożarowych,
- j) instalacje,
- k) urządzenia, osprzęt lub oprzyrządowanie instalacji służącej do prawidłowej eksploatacji lub do używania zgodnie z przeznaczeniem mieszkania np. umywalki, zlewy, wanny, kabiny prysznicowe, brodziki, piece, grzejniki, podgrzewacze wody, gniazda wtyczkowe lub włączniki,
- l) lustra wmontowane w ścianach;
za stałe elementy uważa się także:
- elementy wyposażenia znajdujące się wewnątrz mieszkania, o których mowa w lit. a–l, które nie zostały jeszcze wbudowane lub zamontowane,
 - zewnętrzne: urządzenia klimatyzacyjne, urządzenia wentylacyjne, kraty, rolety antywłamaniowe, czujki, sygnalizatory, inne elementy zabezpieczeń przeciwkradzieżowych i zabezpieczeń przeciwpożarowych trwale związane z mieszkaniem;
- 43) **stopień zużycia technicznego** – wskaźnik zużycia mienia, wynikający z okresu jego eksploatacji, trwałości zastosowanych materiałów, jakości wykonanych robót budowlanych, instalacyjnych lub elektrycznych, sposobu użytkowania oraz prowadzonej gospodarki remontowej lub wykonanych napraw;
- 44) **suma gwarancyjna** – w ubezpieczeniu OC określona w OWU kwota stanowiąca górną granicę odpowiedzialności PZU SA;
- 45) **suma ubezpieczenia** – w ubezpieczeniu ruchomości domowych i stałych elementów mieszkania określona w OWU kwota stanowiąca górną granicę odpowiedzialności PZU SA;
- 46) **szkoda**:
- a) w ubezpieczeniu ruchomości domowych i stałych elementów mieszkania – szkodę rzeczową,
 - b) w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej – szkodę rzeczową lub szkodę na osobie;
- 47) **szkoda na osobie** – w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej szkoda powstała wskutek śmierci, uszkodzenia ciała lub rozstroju zdrowia, w tym także utracone korzyści poszkodowanego, które mógłby osiągnąć, gdyby nie doznał uszkodzenia ciała lub rozstroju zdrowia;
- 48) **szkoda rzeczowa** – szkoda powstała wskutek utraty, zniszczenia lub uszkodzenia rzeczy; w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej szkoda rzeczowa obejmuje także utracone korzyści poszkodowanego, które mógłby osiągnąć, gdyby nie nastąpiła utrata, zniszczenie lub uszkodzenie rzeczy;
- 49) **Ubezpieczający** – Kredytobiorcę, który zawarł umowę ubezpieczenia;
- 50) **Ubezpieczony** – osobę, na rachunek której została zawarta umowa ubezpieczenia:
- a) będącą Kredytobiorcą, któremu przysługuje spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu, prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej albo prawo własności (współwłasności), do lokalu mieszkalnego lub budynku mieszkalnego jednorodzinnego, będącego przedmiotem hipoteki stanowiącej zabezpieczenie spłaty udzielonego przez Bank kredytu,
 - b) niebędącą Kredytobiorcą inną osobę fizyczną, której przysługuje spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu, prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej albo prawo własności (współwłasności), do lokalu mieszkalnego lub budynku mieszkalnego jednorodzinnego, będącego przedmiotem hipoteki stanowiącej zabezpieczenie spłaty udzielonego przez Bank kredytu;
- 51) **umowa kredytu** – umowę o udzielenie kredytu, zawartą pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą;
- 52) **umowa ubezpieczenia** – umowę ubezpieczenia, do której zastosowanie mają OWU;
- 53) **umowa ubezpieczenia budynków** – umowę ubezpieczenia zawierającą pomiędzy PZU SA a Kredytobiorcą, do której zastosowanie mają ogólne warunki ubezpieczenia budynków i lokali mieszkalnych dla kredytobiorców BNP Paribas Bank Polska S.A., w której przedmiotem ubezpieczenia jest lokal mieszkalny lub budynek mieszkalny jednorodzinny, będący przedmiotem hipoteki stanowiącej zabezpieczenie spłaty udzielonego przez Bank kredytu;
- 54) **upadek statku powietrznego** – katastrofa lub przymusowe lądowanie samolotu silnikowego, bezsilnikowego lub innego obiektu latającego, a także upadek ich części lub przewożonego ładunku;
- 55) **uruchomienie kredytu** – wypłata kredytu lub pierwszej transzy kredytu;
- 56) **wartość nowa** – wartość odpowiadająca kosztom przywrócenia mienia do stanu nowego, lecz nie ulepszonego:
- a) w przypadku stałych elementów – wartość odpowiadająca kosztom naprawy lub odbudowy określona zgodnie z zasadami kalkulacji i ustalana ce robót budowlanych, elektrycznych i instalacyjnych stosowanych w budownictwie z uwzględnieniem dotychczasowej konstrukcji, wymiarów i standardu wykończenia, przy zastosowaniu takich samych lub najbardziej zbliżonych materiałów, lub nabycia (wytworzenia) nowego przedmiotu tego samego lub najbardziej zbliżonego rodzaju, tej samej lub najbardziej zbliżonej marki przy uwzględnieniu średnich cen obowiązujących na danym terenie oraz kosztów montażu,
 - b) w przypadku ruchomości domowych – wartość odpowiadająca kosztom naprawy lub nabycia (wytworzenia) nowego przedmiotu tego samego lub najbardziej zbliżonego rodzaju, tej samej lub najbardziej zbliżonej marki przy uwzględnieniu średnich cen obowiązujących na danym terenie oraz kosztów montażu;
- 57) **wartość rzeczowyista** – wartość nowa pomniejszona o wartość stanowiącą iloczyn stopnia zużycia technicznego i wartości nowej;
- 58) **wyczynowe uprawianie sportu** – uprawianie dyscyplin sportowych polegające na regularnym uczestniczeniu w treningach, przy jednoczesnym udziale w zawodach lub imprezach sportowych lub obozach kondycyjnych lub szkoleniowych w celu uzyskania w drodze współzawodnictwa sportowego maksymalnych wyników sportowych; obejmuje również zawodowe uprawianie sportu;
- 59) **wypadek ubezpieczeniowy** –
- 1) w ubezpieczeniu ruchomości domowych i stałych elementów mieszkania – niezależne od woli Ubezpieczonego zdarzenie przyszłe i niepewne o charakterze nagłym, określone w § 6, w wyniku którego zostaje wyrządzona szkoda objęta zakresem ubezpieczenia;
 - 2) w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej – działanie lub zaniechanie, w wyniku którego zostaje wyrządzona szkoda objęta zakresem ubezpieczenia;
- 60) **zalanie** – bezpośrednie działanie wody lub innych cieczy, polegające na:
- a) spowodowanym awarią wydostaniu się wody, pary lub innych cieczy z instalacji wodnej, kanalizacyjnej lub centralnego ogrzewania znajdującej się wewnątrz mieszkania, bądź poza nim,
 - b) cofnięciu się wody lub ścieków z instalacji kanalizacyjnej usytuowanej wewnątrz mieszkania, bądź poza nim,
 - c) zalaniu wodą pochodzącą z urządzeń domowych, uszkodzonego akwarium lub łózka wodnego, znajdujących się wewnątrz mieszkania,
 - d) nieumyślnym pozostawieniu otwartych kranów lub innych zaworów zamontowanych na instalacji wewnątrz mieszkania, bądź poza nim,
 - e) zalaniu wodą lub inną cieczą pochodzącą spoza mieszkania przez osoby trzecie;
- 61) **zamek mechaniczno-elektroniczny** – zamek, którego uruchamianie następuje przy zastosowaniu systemu elektronicznego;
- 62) **zamek wielopunktowy** – zamek powodujący ryglowanie skrzydła drzwi w ościeżnicy w kilku odległych od siebie miejscach;

- 63) **zamek wielozastawkowy** – zamek posiadający przynajmniej dwie ruchome zastawki służące do blokowania zasuwki zamka; ilość zastawek w zamku można ustalić na podstawie nacięć profilowanych w kluczu;
- 64) **zapadanie się ziemi** – obniżenie terenu z powodu zawalenia się naturalnych, podziemnych, pustych przestrzeni w gruncie;
- 65) **zdarzenie losowe** – ogień, zalanie, opad, powódź, huragan, piorun, eksplozję, grad, upadek statku powietrznego, lawina, osunięcie się ziemi, zapadanie się ziemi;
- 66) **zwierzęta domowe** – psy, koty, chomiki, świnki morskie, papugi, kanarki, zółwie, ryby akwariowe, z wyłączeniem trzymanych w celach hodowlanych lub handlowych.

ROZDZIAŁ II

UBEZPIECZENIE RUCHOMOŚCI DOMOWYCH I STAŁYCH ELEMENTÓW MIESZKANIA

PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

§ 3

1. Z zastrzeżeniem ust. 3–4 i § 7, przedmiotem ubezpieczenia są będące przedmiotem prawa własności (współwłasności) Ubezpieczonego albo będące w jego posiadaniu na podstawie innego tytułu prawnego ruchomości domowe i stałe elementy znajdujące się w mieszkaniu.
2. PZU SA może zawrzeć umowę ubezpieczenia, jeżeli mieszkanie spełnia warunki określone w § 9.
3. Ochroną ubezpieczeniową nie są objęte następujące ruchomości domowe:
 - 1) karty płatnicze;
 - 2) bilety komunikacji miejskiej, karty do telefonów, karty uprawniające do korzystania z usług;
 - 3) dokumenty, z wyłączeniem dokumentów osobistych;
 - 4) dzieła sztuki;
 - 5) rękopisy;
 - 6) trofea myśliwskie;
 - 7) metale szlachetne w złomie lub sztabach;
 - 8) nie stanowiące wyrobu użytkowego: kamienie szlachetne, półszlachetne lub syntetyczne, szlachetne substancje organiczne;
 - 9) przedmioty zgromadzone w ilościach wskazujących na ich handlowe przeznaczenie;
 - 10) przedmioty służące do prowadzenia działalności gospodarczej inne niż sprzęt biurowy;
 - 11) dane, programy i dokumenty przechowywane w jednostkach centralnych komputerów lub wymiennych nośnikach danych;
 - 12) rośliny utrzymywane w celach hodowlanych lub handlowych;
 - 13) zwierzęta inne niż zwierzęta domowe;
 - 14) pojazdy silnikowe, motorowery, przyczepy i naczepy w rozumieniu ustawy Prawo o ruchu drogowym, statki powietrzne, jednostki pływające inne niż: łódzie wiosłowe, kajaki wodne, rowery wodne, pontony;
 - 15) paliwa w stanie ciekłym, gazowym lub stałym;
 - 16) przenośny sprzęt medyczny;
4. Ponadto ochroną ubezpieczeniową nie są objęte również:
 - 1) gotówka, papiery wartościowe, przedmioty ze srebra, złota, platyny lub palladu, monety, biżuteria, jeżeli:
 - a) Ubezpieczony nie mieszka na stałe w mieszkaniu, w którym znajdują się ubezpieczone ruchomości domowe lub oddaje go do używania osobie trzeciej,
 - b) do ich zaginięcia doszło w czasie akcji ratowniczej,
 - c) nieobecność Ubezpieczonego i osoby bliskiej Ubezpieczonego pozostającej z Ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym w mieszkaniu, w którym znajdują się ubezpieczone ruchomości domowe, trwała dłużej niż 3 miesiące;
 - 2) gotówka, papiery wartościowe, przedmioty ze srebra, złota, platyny lub palladu, monety, biżuteria, rośliny i zwierzęta,

mienie służbowe, sprzęt biurowy, sprzęt audiowizualny (z wyłączeniem anten telewizyjnych i anten radiowych zainstalowanych na zewnątrz mieszkania i trwałe z nim związanych), komputerowy, fotograficzny, instrumenty muzyczne, aparaty telefoniczne – znajdujące się na balkonie lub na tarasie mieszkania, w pomieszczeniu gospodarczym, w pomieszczeniu garażowym wchodzących w skład mieszkania.

§ 4

PZU SA odpowiada za wypadki ubezpieczeniowe powstałe w mieszkaniu, zastrzeżeniem § 6 pkt 1 lit. c.

§ 5

1. W razie zajścia wypadku ubezpieczeniowego PZU SA pokrywa poniesione przez Ubezpieczonego, lub osobę bliską Ubezpieczonego pozostającą z Ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym, koszty:
 - 1) nabycia produktów spożywczych, które uległy rozmrożeniu;
 - 2) naprawy uszkodzonych lub zniszczonych zabezpieczeń przeciwkradzieżowych;
 - 3) uprzątnięcia mieszkania po zaistnieniu szkody.
2. PZU SA zwraca koszty, o których mowa:
 - 1) w ust. 1 pkt 1 w granicach sumy ubezpieczenia, nie więcej jednak niż do wysokości 300;
 - 2) w ust. 1 pkt 2 – w granicach sumy ubezpieczenia, nie więcej jednak niż do wysokości 300 zł;
 - 3) w ust. 1 pkt 3 – w granicach sumy ubezpieczenia, nie więcej jednak niż do wysokości 300 zł;
3. W przypadku gdy koszty, o których mowa w ust. 1 pkt 3, dotyczą mienia ubezpieczonego i nieubezpieczonego i jednocześnie nie jest możliwe ich przyporządkowanie do danej części mienia, PZU SA pokrywa poniesione koszty w takiej proporcji, w jakiej pozostaje wartość mienia ubezpieczonego do łącznej wartości mienia ubezpieczonego i nieubezpieczonego. Jeżeli ustalenie proporcji nie jest możliwe, PZU SA pokrywa 50% poniesionych kosztów.

§ 6

PZU SA odpowiada za szkody powstałe w okresie ubezpieczenia w następnym:

- 1) w przypadku ruchomości domowych:
 - a) kradzieży z włamaniem,
 - b) rabunku w mieszkaniu,
 - c) rabunku poza mieszkaniem,
 - d) zdarzeń losowych,
 - e) akcji ratowniczej prowadzonej w związku z wypadkiem ubezpieczeniowym, o którym mowa w lit. a–d;
- 2) w przypadku stałych elementów:
 - a) kradzieży z włamaniem,
 - b) rabunku w mieszkaniu,
 - c) akcji ratowniczej prowadzonej w związku ze zdarzeniem losowym,
 - d) akcji ratowniczej prowadzonej w związku z wypadkiem ubezpieczeniowym, o którym mowa w lit. a i b.

§ 7

1. Ochroną ubezpieczeniową objęte są ponadto szkody w ruchomościach domowych i stałych elementach będących przedmiotem prawa własności (współwłasności) osób bliskich Ubezpieczonego pozostających z Ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym albo będących w ich posiadaniu na podstawie innego tytułu prawnego, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, odpowiedzialność PZU SA ograniczona jest do szkód w ruchomościach domowych i stałych elementach wskazanych w ust. 1, znajdujących się w mieszkaniu, w którym osoba bliska wskazana w ust. 1, faktycznie zamieszkuje z Ubezpieczonym, z zastrzeżeniem § 6 pkt 1 lit. c.
3. PZU SA odpowiada względem osób, o których mowa w ust. 1, w takim samym zakresie, jak wobec Ubezpieczonego.

WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

§ 8

PZU SA nie odpowiada za szkody:

- 1) wyrządzone umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa przez Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub osobę, której Ubezpieczony powierzył pieczęć nad ubezpieczonym mieniem, chyba że w razie rażącego niedbalstwa zapłata odszkodowania odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności;
- 2) wyrządzone umyślnie przez osobę, z którą Ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym;
- 3) w następstwie prowadzenia prac budowlanych bez ich zgłoszenia odpowiedniemu organowi, bez uzyskania pozwolenia lub bez projektu, o ile takie zgłoszenie, pozwolenie lub projekt są wymagane przepisami prawa, chyba że brak zgłoszenia, brak pozwolenia lub brak projektu nie miały wpływu na zajście wypadku ubezpieczeniowego;
- 4) powstałe w następstwie przenikania wód podziemnych, chyba że przenikanie to nastąpiło wskutek powodzi, deszczu o współczynniku wydajności co najmniej 4 ustalonym przez IMGIW; w przypadku braku możliwości uzyskania opinii IMGIW wystąpienie deszczu o współczynniku wydajności co najmniej 4 stwierdza się na podstawie stanu faktycznego i rozmiaru szkód w miejscu ich powstania bądź w bezpośrednim sąsiedztwie;
- 5) elektryczne, powstałe w urządzeniach wskutek działania prądu elektrycznego podczas eksploatacji, chyba że w następstwie niewłaściwego działania prądu elektrycznego powstał ogień;
- 6) powstałe w następstwie systematycznego zawilgocenia pomieszczeń z powodu nieszczelności instalacji lub niewłaściwej wentylacji pomieszczeń oraz kondensacji wilgoci zawartej w powietrzu na powierzchni rur lub ścian;
- 7) powstałe w następstwie załamań wskutek opadu:
 - a) poprzez niezamknięte lub niezabezpieczone okna, drzwi lub inne otwory, jeżeli obowiązek ich zamknięcia lub zabezpieczenia należał do Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, osoby bliskiej ubezpieczonego pozostającej z Ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym lub osoby, której Ubezpieczony powierzył pieczęć nad ubezpieczonym mieniem, chyba że niedopełnienie tego obowiązku nie miało wpływu na zajście wypadku ubezpieczeniowego,
 - b) poprzez niekonserwowane lub nienależycie konserwowane: dach, ściany, balkony, tarasy lub okna, jeżeli obowiązek ich konserwacji należał do Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, osoby bliskiej Ubezpieczonego pozostającej z Ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym, chyba że niedopełnienie tego obowiązku nie miało wpływu na zajście wypadku ubezpieczeniowego,
 - c) ruchomości domowych znajdujących się na balkonach lub tarasach (z wyłączeniem anten telewizyjnych i anten radiowych zainstalowanych na zewnątrz mieszkania i trwale z nim związanych);
- 8) powstałe w następstwie niewykonywania określonych przepisami prawa przeglądów technicznych lub kontroli okresowych mieszkania, jeżeli obowiązek ich wykonywania spoczywał na Ubezpieczającym, Ubezpieczonym, osobie bliskiej Ubezpieczonego pozostającej z ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym lub osobie, której ubezpieczony powierzył pieczęć nad ubezpieczonym mieniem, chyba że niedopełnienie tych obowiązków nie miało wpływu na zajście wypadku ubezpieczeniowego;
- 9) powstałe w następstwie zapadania się ziemi powstałego w związku z prowadzonymi robotami ziemnymi;
- 10) powstałe w następstwie przemarzania elementów konstrukcyjnych budynku mieszkalnego jednorodzinnego;
- 11) powstałe w następstwie pęknięcia rur lub osprzętu instalacji w wyniku zamarznięcia wody lub innej cieczy spowo-

dowanego nieutrzymaniem właściwej temperatury w pomieszczeniach, jeżeli obowiązek utrzymywania właściwej temperatury w pomieszczeniach należał do Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, osoby bliskiej Ubezpieczonego pozostającej z Ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym lub osoby, której Ubezpieczony powierzył pieczęć nad ubezpieczonym mieniem, chyba że niedopełnienie tego obowiązku nie miało wpływu na zajście wypadku ubezpieczeniowego;

- 12) górnicze w rozumieniu prawa górniczego;
- 13) powstałe poza granicami RP;
- 14) powstałe w następstwie działań wojennych, stanu wojennego, stanu wyjątkowego, strajków lub niepokołów społecznych;
- 15) powstałe wskutek oddziaływania energii jądrowej;
- 16) powstałe w następstwie aktów terrorizmu;
- 17) powstałe w następstwie kradzieży z włamaniem, jeżeli z winy umyślnej lub wskutek rażącego niedbalstwa Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, osoby bliskiej Ubezpieczonego pozostającej z Ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym lub osoby, której Ubezpieczony powierzył pieczęć nad ubezpieczonym mieniem, stanowiącym mieszkanie, w tym pomieszczenie gospodarcze, pomieszczenie garażowe, balkon, taras, nie było zabezpieczone w sposób określony § 9, w tym nie były zamknięte otwory i drzwi, jeżeli obowiązek takiego zabezpieczenia należał do tych osób, chyba że nie miało to wpływu na zajście wypadku ubezpieczeniowego, chyba że w razie rażącego niedbalstwa zapłata odszkodowania odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności.

WYMOGI W ZAKRESIE ZABEZPIECZEŃ PRZECIWKRADZIEŻOWYCH

§ 9

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, mieszkanie powinno spełniać łącznie następujące warunki:
 - 1) ściany, podłogi, stropy i dachy są tak zamocowane i osadzone, że nie jest możliwe ich zdemontowanie, bez równoczesnego uszkodzenia lub zniszczenia tych elementów;
 - 2) okna, drzwi balkonowe i tarasowe są tak umocowane, osadzone i są tak zamykane, że ich wyłamanie lub wyważenie nie jest możliwe bez pozostawienia śladów stanowiących dowód użycia siły lub narzędzi;
 - 3) z zastrzeżeniem pkt 8 i 9 oraz ust. 2, wszystkie drzwi zewnętrzne, nie będące drzwiami balkonowymi lub tarasowymi, prowadzące do mieszkania są zamykane co najmniej na dwa zamki wielozastawkowe lub na jeden zamek wielopunktowy lub na zamek mechaniczno-elektroniczny;
 - 4) oszklone drzwi zewnętrzne, nie będące drzwiami balkonowymi lub tarasowymi, prowadzące do mieszkania nie są wyposażone w zamki, które można otworzyć bez użycia klucza przez otwór wybity w szybie;
 - 5) drzwi zewnętrzne, ściany, podłogi, stropy i dachy nie zawierają elementów wykonanych z materiałów nietrwałych, np. siatki;
 - 6) wszelkie otwory w drzwiach wewnętrznych, ścianach, stropach, podłogach i dachach są zabezpieczone w taki sposób, że nie jest możliwe wydobycie przedmiotów z wnętrza bez użycia siły lub narzędzi;
 - 7) klucze lub inne urządzenia przeznaczone do otwierania zamków znajdujących się w wyłącznym posiadaniu osoby uprawnionej do ich przechowywania;
 - 8) w przypadku pomieszczenia gospodarczego drzwi zewnętrzne do tego pomieszczenia są zamykane co najmniej na jeden zamek wielozastawkowy lub na jedną kłódkę wielozastawkową;
 - 9) w przypadku pomieszczenia garażowego drzwi zewnętrzne lub bramy prowadzące do tego pomieszczenia są zamykane co najmniej na jeden zamek wielozastawkowy lub jedną kłódkę wielozastawkową; za równorzędne zamknięcie drzwi

- lub bramy do pomieszczenia garażowego uznaje się także elektroniczny system zamykania bramy.
2. W przypadku ubezpieczenia ruchomości domowych i stałych elementów znajdujących się na balkonie lub tarasie mieszkania, muszą zostać spełnione łącznie następujące warunki:
 - 1) balkon lub taras jest zabudowany w taki sposób, że nie pozostały otwory umożliwiające wydostanie znajdujących się na nim przedmiotów bez użycia siły lub narzędzi;
 - 2) okna lub tafle szkła, którymi jest zabudowany balkon lub taras, znajdują się w należytym stanie technicznym oraz są umocowane i osadzone w taki sposób i są tak zamykane, że wyłamanie ich lub wyważenie nie jest możliwe bez pozostawienia śladów stanowiących dowód użycia siły lub narzędzi.
 3. PZU SA na podstawie oceny ryzyka może określić indywidualne warunki w zakresie zabezpieczenia ubezpieczonego mienia.

SUMA UBEZPIECZENIA

§ 10

1. Suma ubezpieczenia dla ruchomości domowych i stałych elementów wynosi 15.000 złotych.
 2. W granicach sumy ubezpieczenia, o której mowa w ust. 1, ustanawia się następujące limity odpowiedzialności PZU SA:
 - 1) z tytułu szkód w sprzęcie audiowizualnym, komputerowym, fotograficznym oraz instrumentach muzycznych – w wysokości 75% sumy ubezpieczenia;
 - 2) z tytułu szkód w przedmiotach ze srebra, złota i platyny lub palladu, monetach, biżuterii oraz znaczkach filatelistycznych – w wysokości 43% sumy ubezpieczenia;
 - 3) z tytułu szkód w gotówce – w wysokości 6% sumy ubezpieczenia;
 - 4) z tytułu szkód w papierach wartościowych – w wysokości 22% sumy ubezpieczenia;
 - 5) z tytułu szkód będących następstwem rabunku ruchomości domowych poza mieszkaniem – w wysokości 11% sumy ubezpieczenia, z tym że z tytułu szkód w gotówce i papierach wartościowych – w wysokości 5% sumy ubezpieczenia;
 - 6) z tytułu szkód w ruchomościach domowych znajdujących się w pomieszczeniach gospodarczych wchodzących w skład mieszkania – w wysokości 5% sumy ubezpieczenia, z wyłączeniem szkód w ruchomościach domowych znajdujących się w piwnicach w budynkach mieszkalnych jednorodzinnych.
 3. Jeśli dany przedmiot kwalifikuje się do więcej niż jednej grupy, spośród wymienionych w ust. 2 pkt 1–6, górną granicą odpowiedzialności PZU SA jest najniższy limit spośród limitów określonych w ust. 2 pkt 1–6.
 4. W ramach sumy ubezpieczenia PZU SA zobowiązany jest do pokrycia ewentualnych kosztów wynagrodzenia rzeczoznawcy powołanego za zgodą PZU SA dla ustalenia okoliczności wypadku ubezpieczeniowego lub rozmiaru szkody;
 5. Po wypłacie odszkodowania lub kosztów wymienionych w ust. 4, § 5 oraz w § 27 ust. 4, suma ubezpieczenia ulega pomniejszeniu o wypłaconą kwotę.
- 2) w przypadku uszkodzenia przedmiotu ubezpieczenia – w wartości odpowiadającej kosztom naprawy, tj. odpowiednio do zakresu uszkodzeń spowodowanych wypadkiem ubezpieczeniowym według średnich cen zakładów usługowych albo na podstawie rachunku lub kosztorysu powykonawczego wraz ze specyfikacją wykonanych robót, albo w wartości odpowiadającej określonej w porozumieniu z Ubezpieczonym procentowemu ubytkowi wartości uszkodzonego przedmiotu ubezpieczenia.
 3. Wysokość odszkodowania dla stałych elementów ustala się:
 - 1) według zasad określonych w ust. 2 pkt 1, w przypadku całkowitego zniszczenia lub utraty przedmiotu ubezpieczenia;
 - 2) według zasad określonych w ust. 2 pkt 2, w przypadku uszkodzenia przedmiotu ubezpieczenia, jeżeli naprawa uszkodzonego przedmiotu ubezpieczenia nie wymaga przeprowadzenia prac budowlanych lub remontowych;
 - 3) według zasad określonych w ust. 4, 5 i 7, w przypadku uszkodzenia przedmiotu ubezpieczenia, jeżeli naprawa uszkodzonego przedmiotu ubezpieczenia wymaga przeprowadzenia prac budowlanych lub remontowych.
 4. Wysokość odszkodowania w odniesieniu do stałych elementów ustala się na podstawie kosztorysu sporządzonego przez PZU SA:
 - 1) w eksperckim systemie kosztorysowania robót i obiektów budowlanych lub
 - 2) w oparciu o cenniki budowlane opracowane przez podmioty wyspecjalizowane w zakresie budownictwa.
 5. W porozumieniu z Ubezpieczonym wysokość odszkodowania w odniesieniu do stałych elementów może zostać ustalona na podstawie:
 - 1) rachunków za odbudowę lub naprawę przedmiotu ubezpieczenia, potwierdzonych:
 - a) kosztorysem powykonawczym sporządzonym przez podmiot dokonujący odbudowy lub naprawy, zgodnie z zasadami kalkulacji i ustalania cen robót budowlanych, elektrycznych i instalacyjnych stosowanych w budownictwie, uwzględniającym dotychczasową konstrukcję i wymiary mienia oraz standard wykończenia, przy zastosowaniu takich samych lub najbardziej zbliżonych materiałów lub
 - b) specyfikacją zakresu wykonanych robót sporządzoną przez podmiot dokonujący odbudowy lub naprawy – w przypadku szkody, której wysokość przed uwzględnieniem stopnia zużycia technicznego nie przekracza kwoty 10.000 zł lub
 - 2) kosztorysu odbudowy lub naprawy dokonanej systemem gospodarczym sporządzonym zgodnie z zasadami kalkulacji i ustalania cen robót budowlanych, elektrycznych i instalacyjnych stosowanych w budownictwie, uwzględniającym dotychczasową konstrukcję i wymiary mienia oraz standard wykończenia, przy zastosowaniu takich samych lub najbardziej zbliżonych materiałów.
 6. Przedłożone rachunki lub kosztorysy powykonawcze wraz ze specyfikacją wykonanych robót, o których mowa w ust. 5, PZU SA weryfikuje w zakresie zgodności ze stanem faktycznym: wysokości poniesionych kosztów, dotychczasowych wymiarów przedmiotu ubezpieczenia, zakresu robót i użytych materiałów.
 7. W odniesieniu do kosztów naprawy powłok malarskich lub lakierniczych ścian, podłóg, sufitów i schodów znajdujących się wewnątrz mieszkania nie uwzględnia się stopnia zużycia technicznego.
 8. Przedłożone rachunki lub kosztorysy powykonawcze wraz ze specyfikacją wykonanych robót, o których mowa w ust. 2 pkt 2, ust. 3 pkt 3, ust. 5 pkt 1, PZU SA weryfikuje w zakresie zgodności ze stanem faktycznym: wysokości poniesionych kosztów, dotychczasowych wymiarów ubezpieczonych przedmiotów, zakresu robót i użytych materiałów.

§ 12

1. Przy ustalaniu wysokości odszkodowania dla ruchomości domowych stanowiących komplet lub tworzących jedną całość uwzględnia się ubytek wartości, jakiego uległa całość lub komplet pod warunkiem, że nie ma możliwości rekonstrukcji

- całości lub kompletu przez zakup, dorobienie lub uzupełnienie utraconych elementów.
2. W przypadku następujących rodzajów ruchomości domowych wysokość odszkodowania ustala się:
 - 1) dla gotówki – w ich nominalnej wartości; pieniądze stanowiące walutę obcą przelicza się na złote polskie według średniego kursu NBP obowiązującego w dniu ustalenia odszkodowania;
 - 2) dla monet – w wartości złomu, chyba że monety te stanowią prawny środek płatniczy, a ich nominalna wartość jest wyższa od wartości złomu; wysokość odszkodowania ustala się wówczas według wartości nominalnej tych monet; monety stanowiące walutę obcą przelicza się na złote polskie według średniego kursu NBP obowiązującego w dniu ustalenia odszkodowania;
 - 3) dla przedmiotów ze srebra, złota, platyny lub palladu lub biżuterii – według kosztów naprawy lub wytworzenia lub nabycia nowego przedmiotu tego samego lub podobnego rodzaju;
 - 4) dla dokumentów osobistych – według kosztów odtworzenia duplikatów lub uzyskania nowych dokumentów;
 - 5) dla kluczy do drzwi zewnętrznych prowadzących do mieszkania – według kosztów odtworzenia kompletu kluczy łącznie z kosztami wymiany zamków;
 - 6) dla zwierząt domowych – w przeciętnej wartości zwierzęcia tej samej rasy i tego samego gatunku, ustalonej na podstawie cen detalicznych występujących w handlu w dniu ustalenia odszkodowania, powiększonej o ewentualne koszty uspienia z konieczności;
 - 7) dla roślin doniczkowych – w przeciętnej wartości rośliny doniczkowej tego samego gatunku i odmiany oraz takiej samej lub podobnej wielkości, ustalonej na podstawie cen detalicznych występujących w handlu w dniu ustalenia odszkodowania.
 - 3) w związku z wykonywaniem czynności życia prywatnego w mieszkaniu lub na terenie posesji;
 - 4) wskutek uprawiania sportu na terenie posesji, z wyłączeniem wyczynowego uprawiania sportu;
 - 5) wskutek używania roweru na terenie posesji lub wózka inwalidzkiego bez napędu mechanicznego, w mieszkaniu lub na terenie posesji;
 - 6) w mieszkaniu lub na terenie posesji – przez zwierzęta domowe posiadane przez Ubezpieczonego oraz osoby bliskie Ubezpieczonego pozostające z nim we wspólnym gospodarstwie domowym.
3. Przedmiotem ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej jest również odpowiedzialność cywilna pomocy domowej wobec osób trzecich za szkody na osobie lub szkody rzeczowe będące następstwem czynu niedozwolonego (odpowiedzialność cywilna deliktowa) wyrządzone podczas wykonywania powierzonych prac pomocniczych w gospodarstwie domowym prowadzonym w mieszkaniu.
 4. Ochroną ubezpieczeniową objęte są także szkody wyrządzone w wyniku rażącego niedbalstwa.
 5. Warunkiem odpowiedzialności PZU SA jest zajście wypadku ubezpieczeniowego w okresie ubezpieczenia oraz zgłoszenie roszczenia z tego tytułu przed upływem terminu przedawnienia.
 6. PZU SA udziela ochrony ubezpieczeniowej w granicach odpowiedzialności ustawowej osób, o których mowa w ust. 1 i 3, określonej przepisami prawa polskiego, z zastrzeżeniem postanowień OWU.

WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

§ 15

1. PZU SA nie odpowiada za szkody:
 - 1) wyrządzone umyślnie;
 - 2) wyrządzone osobie bliskiej Ubezpieczonego albo wyrządzone przez tą osobę Ubezpieczoneму;
 - 3) wyrządzone pomocy domowej podczas wykonywania przez nią powierzonych prac pomocniczych w gospodarstwie domowym;
 - 4) wyrządzone przez pomoc domową wskutek czynności nie mieszczących się w zakresie obowiązków wynikających z umowy o pracę lub umowy cywilnoprawnej;
 - 5) powstałe w mieniu, z którego Ubezpieczony lub osoby, o których mowa w § 14 ust. 1 i 3, korzystały na podstawie umowy najmu, dzierżawy, użytkowania, użyczenia, leasingu lub innej podobnej formy korzystania z cudzej rzeczy;
 - 6) powstałe wskutek powolnego działania temperatury, gazów, oparów, wilgoci, dymu, sadzy, ścieków, zagrzybienia, wibracji lub działania hałasu;
 - 7) wyrządzone w związku z posiadaniem lub używaniem pojazdów mechanicznych nie podlegających obowiązkowemu ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych;
 - 8) polegające na zniszczeniu, uszkodzeniu, zaginięciu lub kradzieży gotówki, papierów wartościowych, bonów towarowych, znaczków filatelistycznych, monet, dzieł sztuki, biżuterii, przedmiotów z metali lub kamieni szlachetnych, dokumentów, nośników danych, przedmiotów o charakterze zabytkowym, archiwalnym lub unikatowym;
 - 9) związane z naruszeniem dóbr osobistych innych niż objęte zakresem szkody na osobie;
 - 10) związane z naruszeniem praw własności intelektualnej;
 - 11) związane z dostępem lub korzystaniem z Internetu;
 - 12) wynikłe z przeniesienia chorób zakaźnych lub zakażeń;
 - 13) powstałe w środowisku naturalnym, polegające na jego zanieczyszczeniu lub skażeniu;
 - 14) powstałe w drzewostanie lasów i parków;
 - 15) wyrządzone przez posiadane psy agresywne;
 - 16) wyrządzone w skutek wyczynowego uprawiania sportu;
 - 17) wyrządzone w stanie nietrzeźwości albo w stanie pod użyciu alkoholu, lub pod wpływem środków odurzających,

§ 13

1. Przy ustalaniu wysokości odszkodowania:
 - 1) uwzględnia się wartość pozostałości po uszkodzonym lub zniszczonym przedmiocie ubezpieczenia;
 - 2) nie uwzględnia się:
 - a) wartości naukowej, kolekcjonerskiej, artystycznej, zabytkowej lub pamiątkowej,
 - b) kosztów wynikających z braku części zamiennych lub materiałów potrzebnych do przywrócenia stanu istniejącego przed szkodą, z zastrzeżeniem § 12 ust. 1.
2. Wysokość odszkodowania ustala się na podstawie cen z dnia jego ustalenia, za wyjątkiem szkód udokumentowanych rachunkiem za odbudowę lub naprawę, potwierdzonych kosztorysem powykonawczym, specyfikacją zakresu wykonanych robót lub kosztorysem odbudowy lub naprawy dokonanej systemem gospodarczym.

ROZDZIAŁ III

UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ

PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

§ 14

1. Przedmiotem ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej jest odpowiedzialność cywilna Ubezpieczonego oraz osób bliskich Ubezpieczonego pozostających z nim we wspólnym gospodarstwie domowym, gdy w związku z wykonywaniem czynności życia prywatnego lub posiadaniem mieniem służącym wykonywaniu czynności życia prywatnego, w następstwie czynu niedozwolonego (odpowiedzialność cywilna deliktowa) są oni zobowiązani do naprawienia szkody na osobie lub szkody rzeczowej wyrządzonej osobie trzeciej, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Ubezpieczeniem odpowiedzialności cywilnej objęte są wyłączne szkody wyrządzone:
 - 1) w związku z posiadaniem mieszkania;
 - 2) w mieszkaniu związane z posiadaniem mieniem służącym wykonywaniu czynności życia prywatnego;

- substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, chyba że nie miało to wpływu na zajście wypadku ubezpieczeniowego;
- 18) objęte systemem ubezpieczeń obowiązkowych, w ramach którego Ubezpieczony lub osoby, o których mowa w § 13 ust. 1 i 3, miały obowiązek posiadania ochrony ubezpieczeniowej;
- 19) powstałe z tytułu posiadania lub używania broni palnej, pneumatycznej, urządzeń do gry w paintball oraz amunicji do tej broni lub urządzeń.
2. Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje kar pieniężnych, kar umownych, grzywn sądowych i administracyjnych, zadazków, roszczeń z tytułu odstąpienia od umowy, roszczeń o zwrot kosztów poniesionych na poczet lub w celu wykonania umowy, odszkodowań o charakterze karnym (exemplary damages, punitive damages), do zapłacenia których Ubezpieczony, osoba bliska pozostająca z Ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym lub osoba, o której mowa w § 14 ust. 3, są zobowiązani.
3. Fakt znajdowania się w stanie nietrzeźwości albo w stanie po użyciu alkoholu, lub fakt znajdowania się pod wpływem środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych, w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii ocenia się według przepisów prawa obowiązujących w dniu zajścia wypadku ubezpieczeniowego.

SUMA GWARANCYJNA

§ 16

1. Suma gwarancyjna wynosi 75.000 złotych.
2. Suma gwarancyjna, o której mowa w ust. 1, stanowi górną granicę odpowiedzialności PZU SA w odniesieniu do wszystkich wypadków ubezpieczeniowych, które zaszły w okresie ubezpieczenia.
3. Wypłata odszkodowania lub kosztów, o których mowa w ust. 4 i w § 27 ust. 4, powoduje każdorazowo zmniejszenie sumy gwarancyjnej o wypłaconą kwotę.
4. W ramach sumy gwarancyjnej, o której mowa w ust. 1, PZU SA zobowiązany jest do:
 - 1) pokrycia kosztów wynagrodzenia ekspertów, powołanych w uzgodnieniu z PZU SA, w celu ustalenia okoliczności, przyczyn lub rozmiarów szkody;
 - 2) pokrycia następujących kosztów obrony w związku ze zgłoszonymi roszczeniami odszkodowawczymi:
 - a) niezbędnych kosztów sądowej obrony przed roszczeniem poszkodowanego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia w sporze prowadzonym w porozumieniu z PZU SA,
 - b) niezbędnych kosztów sądowej obrony w postępowaniu karnym, jeśli toczone się postępowanie ma związek z ustaleniem odpowiedzialności, jeżeli PZU SA zażądał powołania obrony lub wyraził zgodę na pokrycie tych kosztów,
 - c) kosztów postępowań sądowych, w tym mediacji lub postępowania pojednawczego oraz kosztów opłat administracyjnych, jeżeli PZU SA wyraził zgodę na pokrycie tych kosztów.

USTALENIE I WYPŁATA ODSZKODOWANIA

§ 17

1. Zaspokojenie lub uznanie przez Ubezpieczonego roszczenia, o którym mowa w § 28 pkt 1, nie wywołuje skutków prawnych względem PZU SA, jeżeli PZU SA nie wyraził na to uprzedniej zgody.
2. Jeżeli tytułem odszkodowania przysługują poszkodowanemu zarówno świadczenia jednorazowe jak i renty, PZU SA zaspokaja je z obowiązującej sumy gwarancyjnej w następującej kolejności:
 - 1) świadczenia jednorazowe;

- 2) renty czasowe;
- 3) renty dożywotnie.

ROZDZIAŁ IV

POSTANOWIENIA WSPÓLNE

ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

§ 18

1. Umowa ubezpieczenia zawierana jest za pośrednictwem Banku, który wykonuje w imieniu lub na rzecz PZU SA czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego.
2. Umowę ubezpieczenia zawiera się na podstawie wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
3. PZU SA doręcza tekst OWU przed zawarciem umowy ubezpieczenia.
4. Umowa ubezpieczenia może być zawarta w okresie obowiązywania umowy kredytu.
5. Do zawarcia umowy ubezpieczenia może dojść wyłącznie w przypadku jednoczesnego zawarcia umowy ubezpieczenia budynków.
6. Umowę ubezpieczenia zawiera się na okres ubezpieczenia wynoszący jeden rok albo na okres ubezpieczenia wynoszący trzy lata, z możliwością jej zawarcia się tj. bez składania odrębnych oświadczeń woli, na kolejne okresy ubezpieczenia wynoszące jeden rok na zasadach określonych w ust. 7–9.
7. Umowa ubezpieczenia zawiera się, tj. bez składania odrębnych oświadczeń woli, na kolejny okres ubezpieczenia wynoszący jeden rok, jeżeli:
 - 1) Ubezpieczający nie złoży najpóźniej przed upływem okresu ubezpieczenia w dotychczasowej umowie ubezpieczenia oświadczenia o nie wyrażeniu zgody na zawarcie się umowy ubezpieczenia na kolejny okres ubezpieczenia oraz
 - 2) PZU SA nie złoży najpóźniej na 30 dni przed upływem okresu ubezpieczenia w dotychczasowej umowie ubezpieczenia oświadczenia o nie wyrażeniu zgody na zawarcie się umowy ubezpieczenia na kolejny okres ubezpieczenia oraz
 - 3) została zapłacona składka ubezpieczeniowa z tytułu dotychczasowej umowy ubezpieczenia oraz
 - 4) została zapłacona składka ubezpieczeniowa za kolejny okres ubezpieczenia w terminie wskazanym w umowie ubezpieczenia.
8. Zawarcie się umowy ubezpieczenia na kolejny okres ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 6 i 7, następuje na warunkach obowiązujących dla dotychczasowej umowy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 9.
9. PZU SA najpóźniej na 30 dni przed upływem okresu ubezpieczenia w dotychczasowej umowie ubezpieczenia może poinformować Ubezpieczającego o zmianie ogólnych warunków ubezpieczenia lub wysokości składki ubezpieczeniowej w umowach ubezpieczenia, które będą zawierały się tj. bez składania odrębnych oświadczeń woli, na kolejne okresy ubezpieczenia. W takim przypadku Ubezpieczający może złożyć przed upływem okresu ubezpieczenia w dotychczasowej umowie ubezpieczenia oświadczenie o nie wyrażeniu zgody na zawarcie się umowy ubezpieczenia na kolejny okres ubezpieczenia. Wówczas dotychczasowa umowa ubezpieczenia wygasa z końcem okresu ubezpieczenia, na który została zawarta. Niezłożenie przez Ubezpieczającego oświadczenia, o którym mowa powyżej, jest równoznaczne z wyrażeniem przez niego zgody na zmianę ogólnych warunków ubezpieczenia lub wysokości składki ubezpieczeniowej dla umów ubezpieczenia, które będą zawierały się tj. bez składania odrębnych oświadczeń woli, na kolejne okresy ubezpieczenia.
10. Umowę ubezpieczenia zawiera się na taki sam okres ubezpieczenia, jak okres ubezpieczenia w umowie ubezpieczenia budynków, o której mowa w ust. 5.
11. Zawarcie umowy ubezpieczenia PZU SA potwierdza dokumentem ubezpieczenia.
12. Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia, składając oświadczenie w tym zakresie. Jeżeli najpóźniej

w chwili zawarcia umowy PZU SA nie poinformował Ubezpieczającego będącego konsumentem o prawie odstąpienia od umowy, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym Ubezpieczający będący konsumentem dowiedział się o tym prawie.

13. Niezależnie od uprawnienia, o którym mowa w ust. 12, po upływie terminu na odstąpienie od umowy ubezpieczenia, Ubezpieczający może w każdym czasie rozwiązać umowę ubezpieczenia poprzez złożenie oświadczenia o jej wypowiedzeniu. W takim przypadku umowa ubezpieczenia rozwiązuje się z dniem złożenia oświadczenia o jej wypowiedzeniu.
14. Ubezpieczający może zawrzeć umowę ubezpieczenia na cudzy rachunek (na rachunek Ubezpiezonego). Obowiązek zapłaty składki ubezpieczeniowej ciąży na Ubezpieczającym.
15. W przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek (na rachunek Ubezpiezonego) zarzut mający wpływ na odpowiedzialność PZU SA, PZU SA może podnieść również przeciwko Ubezpiezonemu. Ubezpieczony może żądać, by PZU SA udzielił mu informacji o postanowieniach zawartej umowy ubezpieczenia oraz OWU, w zakresie w jakim dotyczą praw i obowiązków Ubezpiezonego.

POCZĄTEK I KONIEC ODPOWIEDZIALNOŚCI PZU SA

§ 19

Odpowiedzialność PZU SA (ochrona ubezpieczeniowa) rozpoczyna się w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia, nie wcześniej jednak niż w dniu uruchomienia kredytu oraz nie wcześniej niż w dniu zapłacenia składki ubezpieczeniowej oraz nie wcześniej niż w dniu rozpoczęcia odpowiedzialności PZU SA w umowie ubezpieczenia budynków, o której mowa w § 18 ust. 5.

§ 20

Ochrona ubezpieczeniowa wygasa:

- 1) z upływem okresu ubezpieczenia w dotychczasowej umowie ubezpieczenia, jeżeli nie nastąpiło zawarcie się, tj. bez składania odrębnych oświadczeń woli, umowy ubezpieczenia na kolejny okres ubezpieczenia zgodnie z § 18 ust. 6–9;
- 2) z dniem całkowitej spłaty kredytu, rozwiązaniu umowy kredytu, wygaśnięcia umowy kredytu lub odstąpienia od umowy kredytu;
- 3) wraz z wygaśnięciem ochrony ubezpieczeniowej w umowie ubezpieczenia budynków;
- 4) z dniem doręczenia oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 18 ust. 12;
- 5) z dniem doręczenia drugiej stronie oświadczenia o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 18 ust. 13;
- 6) z dniem doręczenia Ubezpieczającemu oświadczenia PZU SA o wypowiedzeniu umowy ze skutkiem natychmiastowym w przypadku, gdy PZU SA ponosi odpowiedzialność jeszcze przed zaplaceniem składki ubezpieczeniowej, a składka nie została zapłacona w terminie;
- 7) z dniem rozwiązania umowy ubezpieczenia za porozumieniem stron;
- 8) w zakresie ubezpieczenia ruchomości domowych i stałych elementów – z chwilą unicestwienia przedmiotów ubezpieczenia.

SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA

§ 21

1. Ubezpieczający zobowiązany jest do opłacenia składki ubezpieczeniowej za okres, w którym PZU SA udzielał ochrony ubezpieczeniowej.
2. Składkę ubezpieczeniową ustala się w umowie ubezpieczenia według taryfy obowiązującej na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia, a w przypadku zawarcia się tj. bez składania odrębnych oświadczeń woli, umowy ubezpieczenia na kolejny okres ubezpieczenia, zgodnie z § 18 ust. 6–9, według taryfy obowiązującej na dzień zawarcia się umowy ubezpieczenia na kolejny okres ubezpieczenia, przy uwzględnieniu § 18 ust. 9. Składkę ubezpieczeniową ustala się w zależności od:

- 1) rodzaju przedmiotu ubezpieczenia;
- 2) sumy ubezpieczenia;
- 3) okresu ubezpieczenia.

3. Ubezpieczający zobowiązany jest zapłacić składkę ubezpieczeniową za pierwszy roczny lub trzyletni okres ubezpieczenia w terminie wskazanym w umowie ubezpieczenia.
4. W przypadku zawarcia się, tj. bez składania odrębnych oświadczeń woli, umowy ubezpieczenia na kolejny okres ubezpieczenia zgodnie z § 18 ust. 6–9, składka ubezpieczeniowa za tę umowę ubezpieczenia płatna jest w terminie określonym w umowie ubezpieczenia.
5. Jeżeli zapłata składki ubezpieczeniowej dokonywana jest w formie bezgotówkowej, za dzień zapłaty składki ubezpieczeniowej uważa się dzień uznania rachunku bankowego wskazanego przez PZU SA pełną, wymagalną kwotą określoną w umowie ubezpieczenia.
6. Składkę ubezpieczeniową przekazaną przez Ubezpieczającego Bankowi uznaje się za wpłaconą PZU SA.
7. W razie ujawnienia okoliczności, która pociąga za sobą istotną zmianę prawdopodobieństwa wypadku ubezpieczeniowego, każda ze stron może żądać odpowiedniej zmiany wysokości składki ubezpieczeniowej, poczynając od chwili, w której zaszła ta okoliczność, nie wcześniej jednak niż od początku bieżącego okresu ubezpieczenia. W razie zgłoszenia takiego żądania druga strona może w terminie 14 dni wypowiedzieć umowę ubezpieczenia ze skutkiem natychmiastowym, składając oświadczenie w tym zakresie.
8. Odstąpienie od umowy ubezpieczenia lub wypowiedzenie umowy ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłacenia składki ubezpieczeniowej za okres, w jakim PZU SA udzielał ochrony ubezpieczeniowej.
9. W przypadku wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej przed upływem okresu, na jaki zostały zawarta umowa ubezpieczenia, Ubezpieczającemu przysługują zwrot składki ubezpieczeniowej za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.
10. Składka ubezpieczeniowa nie podlega indeksacji.

OBOWIĄZEK UBEZPIECZAJĄCEGO I UBEZPIECZONEGO

§ 22

Ubezpieczający zobowiązany jest do poinformowania Ubezpiezonego o prawach i obowiązkach wynikających z zawartej na jego rachunek umowy ubezpieczenia.

§ 23

1. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na podstawie danych zgłaszanych przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia. PZU SA może uzależnić zawarcie umowy ubezpieczenia od udokumentowania tych danych.
2. Ubezpieczający zobowiązany jest podać do wiadomości PZU SA wszystkie znane sobie okoliczności, o które PZU SA zapytywał w formularzu oferty albo przed zawarciem umowy ubezpieczenia w innych pismach. Jeżeli Ubezpieczający zawiera umowę ubezpieczenia przez przedstawiciela, obowiązek ten ciąży również na przedstawicielu i obejmuje ponadto okoliczności jemu znane. W razie zawarcia przez PZU SA umowy ubezpieczenia mimo braku odpowiedzi na poszczególne pytania, pominięte okoliczności uważa się za nieistotne.
3. W czasie trwania umowy ubezpieczenia Ubezpieczający zobowiązany jest zawiadomić PZU SA o zmianie okoliczności, o których mowa w ust. 2, niezwłocznie po otrzymaniu o nich wiadomości.
4. W razie zawarcia umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek obowiązki określone w ust. 2 i 3 spoczywają zarówno na Ubezpieczającym, jak i na Ubezpieczonym, chyba że Ubezpieczony nie wiedział o zawarciu umowy na jego rachunek.
5. PZU SA nie ponosi odpowiedzialności za skutki okoliczności, które z naruszeniem ust. 2–4, nie zostały podane do jego wiadomości. Jeżeli do naruszenia ust. 2–4 doszło z winy umyślnej, w razie wątpliwości przyjmuje się, że wypadek ubezpieczeniowy i jego następstwa są skutkiem okoliczności, o których mowa w zdaniu poprzedzającym.

§ 24

1. PZU SA może przed zawarciem umowy ubezpieczenia żądać potwierdzenia sprawności zabezpieczeń przeciwkradzieżowych, o których mowa w § 9 lub innych dodatkowych zabezpieczeń przeciwkradzieżowych.
2. PZU SA może uzależnić zawarcie umowy ubezpieczenia od dokonania jego oględzin.

§ 25

1. Ubezpieczający lub Ubezpieczony zobowiązany jest:
 - 1) przestrzegać obowiązujących przepisów prawa z zakresu ochrony przeciwpożarowej;
 - 2) przestrzegać wymagań w zakresie zabezpieczenia ubezpieczonego mienia ruchomego, o których mowa w § 9;
 - 3) przeprowadzać konserwacje i okresowe remonty mienia;
 - 4) stosować właściwe środki ochronne w celu zabezpieczenia instalacji wodnych i centralnego ogrzewania oraz ich wyposażenia instalacyjnego przed mrozem, w szczególności utrzymywać właściwą temperaturę w pomieszczeniach;
 - 5) zamknąć, opróżnić z wody i utrzymywać opróżnione instalacje wodne i centralnego ogrzewania w obiektach nieużywanych i niedozorowanych lub czasowo nieczynnych;
 - 6) wykonać niezwłocznie inwestycje i naprawy niezbędne w ocenie rzeczoznawców lub zgodnie z przepisami prawa dotyczącymi prawidłowego działania instalacji.
2. W razie naruszenia z winy umyślnej lub wskutek rażącego niedbalstwa obowiązków, o których mowa w ust. 1, PZU SA wolny jest od odpowiedzialności za szkody powstałe z tego powodu, chyba że w razie rażącego niedbalstwa zapłata odszkodowania odpowiada w danych okolicznościach względem siusznosci, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. W ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej w razie naruszenia z winy umyślnej obowiązków, o których mowa w ust. 1, PZU SA wolny jest od odpowiedzialności za szkody powstałe z tego powodu.

§ 26

1. W ubezpieczeniu ruchomości domowych i stałych elementów Ubezpieczający lub Ubezpieczony jest zobowiązany zawiadomić PZU SA o zaistniałym wypadku ubezpieczeniowym niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 14 dni od dnia uzyskania wiadomości o jego zajściu.
2. W ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej Ubezpieczający lub Ubezpieczony zobowiązany jest zawiadomić PZU SA o zaistniałym wypadku ubezpieczeniowym niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 14 dni od dnia jego zajścia lub dowiedzenia się o nim.
3. W razie naruszenia z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa obowiązku, o którym mowa w ust. 1 i 2, PZU SA może odpowiednio zmniejszyć odszkodowanie, jeżeli naruszenie przyczyniło się do zwiększenia szkody lub uniemożliwiło PZU SA ustalenie okoliczności i skutków wypadku.
4. Skutki braku zawiadomienia PZU SA o wypadku ubezpieczeniowym nie następują, jeżeli PZU SA w terminie, o którym mowa w ust. 1 i 2, otrzymał wiadomość o okolicznościach, które należało podać do jego wiadomości.

§ 27

1. W razie zajścia wypadku ubezpieczeniowego Ubezpieczający lub Ubezpieczony zobowiązany jest użyć dostępnych mu środków w celu ratowania przedmiotu ubezpieczenia oraz zapobieżenia szkodzie lub zmniejszenia jej rozmiarów, między innymi wezwać straż pożarną oraz zawiadomić jednostkę policji, o ile zachodzi taka potrzeba (w szczególności w przypadku kradzieży z włamaniem oraz rabunku w mieszkaniu, rabunku poza mieszkaniem).
2. Ubezpieczający lub Ubezpieczony zobowiązany jest zabezpieczyć możliwość dochodzenia roszczeń odszkodowawczych wobec osób odpowiedzialnych za szkodę oraz udzielić PZU SA pomocy dostarczając informacje oraz dokumenty niezbędne do skutecznego dochodzenia roszczeń regresowych, o ile są w jego posiadaniu lub ma do nich dostęp.

3. Jeżeli Ubezpieczający lub Ubezpieczony umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa nie zastosował środków określonych w ust. 1, PZU SA wolny jest od odpowiedzialności za szkody powstałe z tego powodu.
4. PZU SA zobowiązany jest, w granicach odpowiednio sumy ubezpieczenia bądź sumy gwarancyjnej, zwrócić koszty wynikłe z zastosowania środków, o których mowa w ust. 1, jeżeli środki te były celowe, chociażby okazały się bezskuteczne.
5. W ubezpieczeniu ruchomości domowych i stałych elementów Ubezpieczający lub Ubezpieczony zobowiązany jest nie dokonywać w uszkodzonych przedmiotach ubezpieczenia żadnych zmian i nie dokonywać ich naprawy, jeżeli zmiany i naprawa nie są uzasadnione koniecznością zabezpieczenia pozostałych przedmiotów po szkodzie lub zmniejszenia rozmiaru szkody, bez uprzedniego przeprowadzenia oględzin przez PZU SA lub jego przedstawiciela, chyba że PZU SA lub jego przedstawiciel nie przeprowadził takich oględzin w terminie 7 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o szkodzie, albo w terminie 14 dni, jeżeli niezbędne było powołanie biegłych (rzeczoznawców).
6. Ubezpieczający lub Ubezpieczony zobowiązany jest udzielić przedstawicielowi PZU SA pomocy i wyjaśnień w uzyskaniu informacji odnośnie okoliczności zajścia wypadku ubezpieczeniowego, przyczyn powstania szkody, jej przedmiotu i wysokości.
7. W przypadku szkody powstałej wskutek kradzieży z włamaniem lub rabunku w miejscu ubezpieczenia stałych elementów, które nie zostały jeszcze budowane lub zamontowane w mieszkaniu, Ubezpieczający lub Ubezpieczony zobowiązany jest udowodnić fakt ich zakupu.
8. W przypadku powstania szkody Ubezpieczający lub Ubezpieczony zobowiązany jest złożyć w PZU SA spis utraconych lub uszkodzonych przedmiotów z określeniem ich wartości i roku nabycia.
9. Wykonanie obowiązków, o których mowa w ust. 5–8, niezbędne jest do ustalenia odpowiedzialności PZU SA.

§ 28

W przypadku ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej:

- 1) w razie wystąpienia przez poszkodowanego z roszczeniem o odszkodowanie, Ubezpieczający lub Ubezpieczony jest zobowiązany niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 7 dni, powiadomić o tym PZU SA;
- 2) w razie wystąpienia z roszczeniem, o którym mowa w pkt 1, na drogę sądową, Ubezpieczający lub Ubezpieczony zobowiązany jest niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 7 dni od otrzymania pozwu, zawiadomić o tym PZU SA;
- 3) Ubezpieczający lub Ubezpieczony jest zobowiązany dostarczyć PZU SA orzeczenie sądu w terminie umożliwiającym zajęcie stanowiska co do wniesienia środka odwoławczego;
- 4) w razie zajścia wypadku ubezpieczeniowego Ubezpieczający lub Ubezpieczony jest zobowiązany do podjęcia aktywnej współpracy z PZU SA w celu wyjaśnienia okoliczności i przyczyn powstania szkody oraz ustalenia jej rozmiaru.

§ 29

Jeżeli po wypłacie odszkodowania Ubezpieczony odzyskał utracone przedmioty, zobowiązany jest zwrócić niezwłocznie PZU SA odszkodowanie wypłacone za te przedmioty albo zrzec się praw do tych przedmiotów na rzecz PZU SA. W razie odzyskania przedmiotów w stanie uszkodzonym lub niekompletnym, zwrotowi na rzecz PZU SA podlega kwota odpowiadająca wartości przedmiotu w dniu odzyskania.

§ 30

PZU SA wypłaca odszkodowanie lub świadczenie na podstawie uznania roszczenia, ugody lub prawomocnego orzeczenia sądu.

POSTĘPOWANIE W RAZIE POWOŁANIA RZECZOZNAWCÓW

§ 31

1. Ubezpieczony lub PZU SA mogą powoływać rzeczoznawców w celu ustalenia przyczyny lub wysokości szkody.

2. W razie rozbieżności w opiniach rzeczoznawców Ubezpieczony oraz PZU SA mogą powołać rzeczoznawcę opiniującego, który na podstawie przedłożonych do wglądu ekspertyz i własnej oceny stanu faktycznego wyda opinię.
3. Każda z osób, o których mowa w ust. 1, ponosi koszty rzeczoznawcy, którego powołała, z zastrzeżeniem § 10 ust. 4 oraz § 16 ust. 4 pkt 1.

WYPŁATA ODSZKODOWANIA, OBOWIĄZKI INFORMACYJNE PZU SA

§ 32

1. PZU SA wypłaca odszkodowanie w terminie 30 dni, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o wypadku ubezpieczeniowym.
2. Jeżeli w terminie określonym w ust. 1, wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności PZU SA albo wysokości odszkodowania okazało się niemożliwe, odszkodowanie wypłaca się w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część odszkodowania, PZU SA wypłaca w terminie określonym w ust. 1.
3. PZU SA jest zobowiązany:
 - 1) po otrzymaniu zawiadomienia o wystąpieniu wypadku ubezpieczeniowego w terminie 7 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, do poinformowania o tym Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, jeżeli nie są oni osobami występującymi z tym zawiadomieniem, oraz do podjęcia postępowania dotyczącego ustalenia stanu faktycznego wypadku ubezpieczeniowego, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości odszkodowania, a także do poinformowania osoby występującej z roszczeniem pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności PZU SA lub wysokości odszkodowania, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania; w przypadku umowy ubezpieczenia zawartej na cudzy rachunek, zawiadomienie o wystąpieniu wypadku ubezpieczeniowego może zgłosić również Ubezpieczony albo jego spadkobierca; w tym przypadku spadkobierca jest traktowany tak jak uprawniony z umowy ubezpieczenia;
 - 2) jeżeli w terminach określonych w ust. 1 i 2 nie wypłaci odszkodowania do zawiadomienia pisemnie:
 - a) osoby zgłaszającej roszczenie oraz
 - b) Ubezpieczonego, w przypadku umowy ubezpieczenia zawartej na cudzy rachunek, jeżeli nie jest on osobą zgłaszającą roszczenie
 – o przyczynach niemożności zaspokojenia ich roszczeń w całości lub w części, a także do wypłaty bezspornej części odszkodowania;
 - 3) jeżeli odszkodowanie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, do poinformowania o tym pisemnie:
 - a) osoby występującej z roszczeniem oraz
 - b) Ubezpieczonego, w przypadku umowy ubezpieczenia zawartej na cudzy rachunek, jeżeli nie jest on osobą zgłaszającą roszczenie
 – wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty odszkodowania oraz do pouczenia tej osoby o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej;
 - 4) do udostępnienia Ubezpieczającemu, Ubezpieczonemu osobie występującej z roszczeniem lub uprawnionemu z umowy ubezpieczenia, informacji i dokumentów gromadzonych w celu ustalenia odpowiedzialności PZU SA lub wysokości odszkodowania; osoby te mogą żądać pisemnego potwierdzenia przez PZU SA udostępnionych informacji, a także sporządzenia na swój koszt kserokopii dokumentów i potwierdzenia ich zgodności z oryginałem przez PZU SA;
 - 5) do udostępnienia osobom, o których mowa w pkt 4, informacji i dokumentów, o których mowa w pkt 4, na ich żądanie, w postaci elektronicznej;

- 6) na żądanie Ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia, do udostępnienia posiadanych przez siebie informacji związanych z wypadkiem ubezpieczeniowym będącym podstawą ustalenia odpowiedzialności PZU SA oraz ustalenia okoliczności wypadku ubezpieczeniowego, jak również wysokości odszkodowania;
 - 7) na żądanie Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, do przekazania informacji o oświadczeniach złożonych przez nich na etapie zawierania umowy ubezpieczenia na potrzeby oceny ryzyka ubezpieczeniowego lub kopii dokumentów sporządzonych na tym etapie.
4. PZU SA wypłaca odszkodowanie na podstawie uznania roszczenia, ugody lub prawomocnego orzeczenia sądu.

ROSZCZENIA REGRESOWE

§ 33

1. Z dniem wypłaty odszkodowania przez PZU SA roszczenia Ubezpieczonego przeciwko osobie trzeciej odpowiedzialnej za szkodę przechodzą z mocy prawa na PZU SA do wysokości wypłaconego odszkodowania. Jeżeli PZU SA pokrył tylko część szkody, Ubezpieczonemu przysługuje co do pozostałej części pierwszeństwo zaspokojenia przed roszczeniami PZU SA.
2. Nie przechodzą na PZU SA roszczenia Ubezpieczonego przeciwko osobom, z którymi Ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym.
3. Jeżeli Ubezpieczony bez zgody PZU SA zrzekł się roszczenia przeciwko osobie trzeciej odpowiedzialnej za szkodę albo je ograniczył, PZU SA może odmówić odszkodowania lub je zmniejszyć. Jeżeli zrzeczenie się lub ograniczenie roszczenia zostanie ujawnione po wypłacie przez PZU SA odszkodowania, wówczas PZU SA przysługuje prawo do odchodzenia od Ubezpieczonego zwrotu całości lub części wypłaconego odszkodowania.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 34

1. Reklamację, skargę lub zażalenie składa się w każdej jednostce PZU SA obsługującej Klienta.
2. Reklamacja, skarga lub zażalenie mogą być złożone w formie:
 - 1) pisemnej – osobiście albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy Prawo pocztowe, na przykład pisząc na adres: PZU SA ul. Postępu 18A, 02-676 Warszawa (adres tylko do korespondencji);
 - 2) ustnej – telefonicznie, na przykład dzwoniąc pod numer infolinii 801 102 102, albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce, o której mowa w ust. 1;
 - 3) elektronicznej – wysyłając e-mail na adres reklamacje@pzu.pl lub wypełniając formularz na www.pzu.pl.
3. PZU SA rozpatruje reklamację, skargę lub zażalenie i udziela na nie odpowiedzi, bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia ich otrzymania, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji, skargi lub zażalenia i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 3, PZU SA przekazuje osobie, która złożyła reklamację, skargę lub zażalenie informację, w której:
 - 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
 - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji, skargi lub zażalenia i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji, skargi lub zażalenia.
5. Odpowiedź PZU SA na reklamację, skargę lub zażalenie zostanie dostarczona osobie, która je złożyła, w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, z tym że odpowiedź można dostarczyć pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek osoby, która złożyła tę reklamację, skargę lub zażalenie.
6. Osobie fizycznej, która złożyła reklamację przysługuje prawo wniesienia do Rzecznika Finansowego wniosku dotyczącego:

- 1) nieuwzględnienia roszczeń w trybie rozpatrywania reklamacji;
- 2) niewykonania czynności wynikających z reklamacji rozpatrzonej zgodnie z wolą tej osoby w terminie określonym w odpowiedzi na tę reklamację.
7. Reklamacje, skargi i zażalenia rozpatrywane są przez jednostki organizacyjne PZU SA, które są właściwe ze względu na przedmiot sprawy.
8. Reklamacje uregulowane są w ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym oraz w ustawie o dystrybucji ubezpieczeń.
9. PZU SA przewiduje możliwość pozasądowego rozwiązywania sporów.
10. Podmiotem uprawnionym w rozumieniu ustawy o pozasądowym rozpatrywaniu sporów konsumenckich, właściwym dla PZU SA do pozasądowego rozpatrywania sporów, jest Rzecznik Finansowy, którego adres strony internetowej jest następujący: www.rf.gov.pl.
11. Ubezpieczającemu, Ubezpieczonemu, uposażonemu i uprawnionemu z umowy ubezpieczenia, będącemu konsumentem, przysługuje prawo zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
12. PZU SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
13. 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.
14. Powództwo o roszczenie wynikające z umowy ubezpieczenia można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania spadkobiercy ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego z umowy ubezpieczenia.