



Ogólne Warunki Ubezpieczenia Mieszkań i Domów Jednorodzinnych

KOD: C-MD-01/11

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Na podstawie niniejszych Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń Ergo Hestia SA, zwane dalej „Ubezpieczycielem”, w zakresie działania swego przedsiębiorstwa, zawiera umowy ubezpieczenia z osobami fizycznymi, osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym ustawa przyznaje zdolność prawną, zwanymi dalej „Ubezpieczającymi”.

2. Ubezpieczonym w umowach ubezpieczenia zawartych na podstawie niniejszych Ogólnych Warunków Ubezpieczenia może być wyłącznie osoba fizyczna.

DEFINICJE

§ 2

Pojęcia używane w dalszej części niniejszych Ogólnych Warunków Ubezpieczenia oznaczają:

1) **budynek** - obiekt budowlany, trwale związany z gruntem, wydzielony z przestrzeni za pomocą ścian, posiadający fundamenty i dach,

2) **budynek gospodarczy** - samodzielny obiekt budowlany wykorzystywany do celów innych niż mieszkaniowe, położony na terenie tej samej nieruchomości, na której znajduje się ubezpieczony dom jednorodzinny,

3) **budowa** - prowadzenie robót budowlanych polegających na wykonywaniu budynku, garażu wolno stojącego lub obiektu małej architektury, w określonym miejscu, a także ich przebudowie, rozbudowie, nadbudowie, odbudowie, remoncie lub modernizacji,

4) **dom jednorodzinny** - samodzielny budynek mieszkalny, a także samodzielna część budynku bliźniaczego lub szeregowego wraz z wbudowanym garażem, którego podstawowym przeznaczeniem jest zaspokajanie potrzeb mieszkaniowych, posiadający ściany działowe, okna i drzwi zewnętrzne i wewnętrzne (łącznie z oszkleniem i zamknięciami), parapety zewnętrzne i wewnętrzne, tynki wewnętrzne, elewacje, izolacje cieplne, przeciwwodne i dźwiękochłonne, schody, instalację odgromową, rynny, wszelkie instalacje podtynkowe i wmurowane w ściany, sufity czy podłogi (np. wodno-kanalizacyjna, elektryczna, gazowa, grzewcza) oraz inne instalacje, urządzenia lub części składowe niezbędne do korzystania z budynku - z wyłączeniem stałych elementów określonych w pkt 24),

5) **dym i sadza** - zawiesina cząsteczek w gazie będąca bezpośrednim skutkiem spalania, która nagle wydobyła się ze znajdujących się w miejscu ubezpieczenia urządzeń, eksploatowanych zgodnie z przeznaczeniem i przepisami technicznymi, przy sprawnym funkcjonowaniu urządzeń wentylacyjnych i oddymiających,

6) **grad** - opad atmosferyczny składający się z bryłek lodu,

7) **huragan** - działanie wiatru o prędkości nie mniejszej niż 17,5 m/s, wyrządzającego masowe szkody; wystąpienie tego zjawiska winno być potwierdzone przez IMiGW, a w przypadku braku możliwości uzyskania takiego potwierdzenia, przyjmuje się stan faktyczny i rozmiar szkód w miejscu ich powstania lub w sąsiedztwie świadczący o działaniu huraganu; pojedyncze szkody uważa się za powstałe na skutek huraganu tylko wówczas, gdy w najbliższym sąsiedztwie stwierdzono ślady huraganu lub też rodzaj i rozmiary szkody świadczą o jego działaniu,

8) **kradzież z włamaniem** - dokonanie albo usiłowanie dokonania zaboru mienia z pomieszczeń po uprzednim usunięciu siłą zabezpieczenia 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 rozboju,

9) **lawina** - gwałtowne zsuwanie lub staczanie mas śniegu, lodu lub kamieni ze stoków górskich,

10) **lokaut** - zamknięcie zakładu przez właściciela, połączone ze zwalnianiem pracowników, przeprowadzane dla zmuszenia ich do przyjęcia gorszych warunków pracy lub ze względu na strajk,

11) **mienie ruchome:**

a) urządzenia i przedmioty użytku domowego, zapasy gospodarstwa domowego oraz odzież i inne przedmioty osobistego użytku,

b) sprzęt audiowizualny, fotograficzny, elektroniczny i komputerowy oraz instrumenty muzyczne,

c) wartości pieniężne,

d) wózki inwalidzkie niepodlegające rejestracji oraz sprzęt rehabilitacyjny,

e) sprzęt turystyczny i sportowy,

f) części do samochodów, motocykli i motorowerów,

g) rzeczy ruchome czasowo znajdujące się w posiadaniu Ubezpieczającego, jeżeli zostały wypożyczone przez organizację sportową, społeczną, klub lub inną jednostkę organizacyjną, o ile wypożyczenie zostało udokumentowane,

12) **mieszkanie** - wydzielona trwałymi ścianami w obrębie budynku wielomieszkaniowego izba lub zespół izb przeznaczonych na stały pobyt ludzi, które wraz z pomieszczeniami pomocniczymi służą zaspokajaniu ich potrzeb mieszkaniowych,

13) **napór śniegu** - bezpośrednie niszczące oddziaływanie ciężaru śniegu lub lodu na elementy konstrukcyjne dachów lub elementy nośne budynków,

14) **obiekty małej architektury** - ogrodzenia, bramy, altany, tarasy, lampy ogrodowe, chodniki, studnie, posągi, wodotryski, baseny, korty tenisowe i inne obiekty architektury ogrodowej położone na terenie tej samej nieruchomości, na której znajduje się ubezpieczony dom jednorodzinny,

- 15) **osoby bliskie** - małżonek, osoby pozostające w konkubinacie, rodzeństwo, wstępni, zstępni, teściowie, zięciowie i synowie, ojczym, macocha, pasierb, przysposobiony i przysposabiający,
- 16) **osoby trzecie** - wszystkie osoby pozostające poza stosunkiem ubezpieczenia,
- 17) **osunięcie się ziemi** - niespowodowane działalnością ludzką usuwanie się ziemi na stokach,
- 18) **papiery wartościowe** - czeki, weksle, obligacje, akcje, konosamenty, akredytywy dokumentowe i inne dokumenty zastępujące w obrocie gotówkę,
- 19) **pomieszczenia przynależne** - pomieszczenia przynależące do mieszkania jako jego części składowe, znajdujące się w obrębie tego samego budynku wielomieszkaniowego,
- 20) **powódź** - zalanie terenów w następstwie podniesienia się wody w korytach wód płynących i stojących,
- 21) **pożar** - działanie ognia, który przedostał się poza palenisko lub powstał bez paleniska i mógł rozprzestrzenić się o własnej sile,
- 22) **przedsiębiorca** - osoba fizyczna, osoba prawna lub inna jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadząca we własnym imieniu działalność gospodarczą lub zawodową,
- 23) **rozbój** - zabór mienia przy użyciu lub groźbie natychmiastowego użycia przemocy fizycznej wobec Ubezpieczającego (lub osób bliskich) albo doprowadzeniu Ubezpieczającego (lub osób bliskich) do stanu nieprzytomności lub bezbronności,
- 24) **stałe elementy domu jednorodzinnego** - elementy zamontowane lub wbudowane w sposób trwały, w szczególności meble, antresole, piece i kominki, wyposażenie sieci wodno-kanalizacyjnej, elektrycznej, gazowej czy grzewczej (np. umywalki, zlewy, krany, piece, podgrzewacze, wanny, brodziki, kabiny prysznicowe, miski ustępowe z urządzeniami splukującymi, bidety, kuchenki gazowe, elektryczne, grzejniki gazowe czy elektryczne), powłoki malarskie, wszelkiego rodzaju okładziny, wykładziny lub pokrycia sufitów, ścian, schodów i podłóg, zewnętrzne i wewnętrzne kraty, żaluzje i rolety oraz urządzenia sygnalizacji alarmowej,
- 25) **stałe elementy mieszkania** - elementy zamontowane lub wbudowane w sposób trwały, w szczególności meble, antresole, piece i kominki, okna i drzwi zewnętrzne i wewnętrzne (łącznie z oszkleniem i zamknięciami), sieć wodno-kanalizacyjną, elektryczną, gazową lub grzewczą wraz z wyposażeniem (np. umywalki, zlewy, krany, piece, podgrzewacze, wanny, brodziki, kabiny prysznicowe, miski ustępowe z urządzeniami splukującymi, bidety, kuchenki gazowe, elektryczne, grzejniki gazowe czy elektryczne), ścianki działowe o konstrukcji szkieletowej (np. gipso-kartonowe), schody, parapety wewnętrzne, tynki wewnętrzne, powłoki malarskie, wszelkiego rodzaju okleiny czy wykładziny sufitów, ścian, schodów i podłóg, zewnętrzne i wewnętrzne kraty, żaluzje i rolety, oraz urządzenia sygnalizacji alarmowej,
- 26) **strajk** - zbiorowe, dobrowolne wstrzymanie pracy przez pracowników na jakiś czas w jednym lub kilku zakładach, instytucjach, będące wyrazem protestu, np. politycznego, ekonomicznego oraz żądaniem zmian,
- 27) **szkoda w ubezpieczonym mieniu** - utrata, zniszczenie, ubytek lub uszkodzenie ubezpieczonego mienia,
- 28) **terroryzm** - nielegalne akcje organizowane z pobudek ideologicznych lub politycznych, indywidualne lub grupowe, skierowane przeciwko osobom lub obiektom w celu wprowadzenia chaosu, zastraszenia ludności i dezorganizacji życia publicznego przy użyciu przemocy oraz skierowane przeciw społeczeństwu z zamiarem jego zastraszenia dla osiągnięcia celów politycznych lub społecznych,
- 29) **uderzenie pioruna** - działanie elektryczności atmosferycznej na ubezpieczone mienie, w tym także działanie polegające na spowodowaniu nagłego przepięcia prądu o napięciu wyższym od znamionowego dla danego urządzenia czy instalacji,
- 30) **uderzenie pojazdu** - bezpośrednie uderzenie pojazdu mechanicznego w ubezpieczone mienie; definicja nie obejmuje pojazdu kierowanego lub eksploatowanego przez Ubezpieczającego osobę, z którą Ubezpieczający pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym lub osobę, za którą ponosi on odpowiedzialność,
- 31) **upadek drzewa** - niebędące następstwem działalności ludzkiej przewrócenie się rosnących drzew lub ich części na ubezpieczone mienie,
- 32) **upadek statku powietrznego** - katastrofa, bądź przymusowe lądowanie załogowego statku powietrznego oraz upadek jego części lub ładunku,
- 33) **wandalizm** - umyślne zniszczenie lub uszkodzenie ubezpieczonego mienia przez osoby trzecie, w rozumieniu pkt 16),
- 34) **wartości pieniężne** - krajowe i zagraniczne znaki pieniężne oraz wyroby ze złota, srebra, kamieni szlachetnych i pereł, a także platyny i pozostałych metali z grupy platynowców oraz monety złote i srebrne,
- 35) **wartość odtworzeniowa** - wartość odpowiadająca kosztom przywrócenia mienia do stanu nowego lecz nie ulepszonego, tj. wartość odbudowy lub remontu budynku w tym samym miejscu, z uwzględnieniem dotychczasowych wymiarów, konstrukcji i materiałów,
- 36) **wartość rynkowa** - wartość odpowiadająca cenie zakupu,
- 37) **wartość rzeczywista** - wartość odtworzeniowa, pomniejszona o faktyczne zużycie,
- 38) **wybuch** - gwałtowna zmiana stanu równowagi układu z jednoczesnym wyzwoleniem się gazów, pyłów lub pary, wywołanym ich właściwością rozprzestrzeniania się; w odniesieniu do naczyń ciśnieniowych i innych tego rodzaju zbiorników warunkiem uznania zdarzenia za wybuch jest, aby ściany tych naczyń i zbiorników uległy rozdarciu w takich rozmiarach, iż wskutek ujęcia gazów, pyłów, pary lub cieczy nastąpiło nagłe wyrównanie ciśnień; za wybuch uważa się również implozję polegającą na uszkodzeniu zbiornika lub aparatu próżniowego ciśnieniem zewnętrznym,
- 39) **wypadek ubezpieczeniowy** - zajście zdarzenia losowego objętego ochroną ubezpieczeniową,
- 40) **zabezpieczenia przeciwkradzieżowe** - system antywłamaniowy wywołujący alarm lokalny, system wywołujący alarm w jednostce policji lub agencji ochrony mienia, stały dozór agencji ochrony mienia, drzwi o zwiększonej odporności na włamanie.
- 41) **zalanie** - następstwo działania wody, powstałe wskutek:
- wydostania się wody, pary lub płynów wskutek uszkodzenia urządzeń sieci wodociągowej, kanalizacyjnej lub grzewczej,
 - wydostania się wody z urządzeń domowych, takich jak pralki, wirówki lub zmywarki na skutek ich awarii,
 - cofnięcia się wody lub ścieków z urządzeń publicznej sieci kanalizacyjnej,

- d) pozostawienia otwartych kranów lub innych zaworów w urządzeniach sieci wskazanych w ppkt a,
- e) zalania wodą lub innym płynem przez osoby trzecie,
- f) zalania wodą ze stłuczonego akwarium,
- g) zalania wodą pochodzącą z opadów atmosferycznych w postaci deszczu lub topniejącego śniegu bądź gradu,
- 42) **zalanie wskutek spływu wód po zboczach** - zalanie terenów wskutek działania wód spływających po stokach lub zboczach gór lub innych wzniesień terenu,
- 43) **zamek wielozastawkowy** - zamek, do którego klucz posiada w łopatce więcej niż 1 żłobienie prostopadłe do trzonu,
- 44) **zapadanie się ziemi** - obniżenie poziomu terenu z powodu zawalenia się naturalnych, pustych przestrzeni w gruncie.

UBEZPIECZENIE MIENIA

PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

§ 3

1. Przedmiotem ubezpieczenia są określone w umowie:
 - 1) domy jednorodzinne,
 - 2) mieszkanie wraz z pomieszczeniami przynależnymi,
 - 3) mienie ruchome należące do Ubezpieczającego,
 - 4) stałe elementy mieszkania lub domu jednorodzinnego.
2. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje mienie ruchome i stałe elementy znajdujące się:
 - 1) w mieszkaniu lub domu jednorodzinnym wskazanym w umowie ubezpieczenia,
 - 2) w piwnicy, pralni domowej, garażu, na strychu lub w innych pomieszczeniach przynależnych znajdujących się w tym samym budynku wielomieszkaniowym, w którym znajduje się ubezpieczone mieszkanie,
 - 3) w budynku gospodarczym lub garażu położonym na terenie tej samej nieruchomości, na której znajduje się ubezpieczony dom jednorodzinny,
 - 4) w garażu, wskazanym w umowie ubezpieczenia.

§ 4

Umowę ubezpieczenia można zawrzeć:

- 1) w wariancie podstawowym, z ograniczeniem odpowiedzialności Ubezpieczyciela do wysokości określonych w § 34 ust. 1,
- 2) w wariancie rozszerzonym, z ograniczeniem odpowiedzialności Ubezpieczyciela do wysokości określonych w § 34 ust. 2.

§ 5

1. Domy jednorodzinne, mienie ruchome oraz stałe elementy mieszkania lub domu jednorodzinnego objęte są ochroną ubezpieczeniową od szkód powstałych wskutek:
 - 1) pożaru,
 - 2) uderzenia pioruna,
 - 3) wybuchu,
 - 4) upadku statku powietrznego,
 - 5) zalania,
 - 6) huraganu,
 - 7) gradu,
 - 8) zalania wskutek spływu wód po zboczach,
 - 9) osunięcia się ziemi,
 - 10) zapadania się ziemi,

- 11) lawiny,
 - 12) naporu śniegu,
 - 13) dymu i sadzy,
 - 14) upadku drzewa,
 - 15) uderzenia pojazdu.
2. Jeżeli dom jednorodzinny wraz ze stałymi elementami, mieszkanie, stałe elementy domu jednorodzinnego lub mieszkania, mienie ruchome, budynek gospodarczy, obiekty małej architektury, zewnętrzne elementy anten telewizyjnych i satelitarnych, dzieła sztuki, antyki oraz zbiory kolekcjonerskie zostały ubezpieczone od szkód powstałych wskutek zdarzeń losowych, za opłatą dodatkowej składki mogą zostać także objęte ochroną od szkód powstałych wskutek powodzi.
 3. Ponadto mienie ruchome i stałe elementy mieszkania lub domu jednorodzinnego mogą zostać objęte ochroną ubezpieczeniową od szkód powstałych wskutek:
 - 1) kradzieży z włamaniem,
 - 2) rozboju.
 4. Ochroną ubezpieczeniową objęte są uszkodzenia domu jednorodzinnego i stałych elementów mieszkania powstałe wskutek dokonania lub usiłowania dokonania kradzieży z włamaniem, z zastrzeżeniem § 34 ust. 4.
 5. Mieszkanie jako część budynku wielomieszkaniowego wraz z pomieszczeniami przynależnymi (np. piwnica, garaż) znajdującymi się w tym samym budynku, stanowiące własność Ubezpieczającego lub będące przedmiotem przysługującego Ubezpieczającemu spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu, objęte jest ochroną ubezpieczeniową od zniszczenia lub uszkodzenia uniemożliwiającego dalsze w nim zamieszkiwanie (lub użytkowanie), powstałego wskutek zdarzeń określonych w ust. 1.

§ 6

1. Dzieła sztuki, antyki oraz zbiory kolekcjonerskie znajdujące się w mieszkaniu lub domu jednorodzinnym mogą być objęte ochroną ubezpieczeniową po opłaceniu dodatkowej składki oraz pod warunkiem uprzedniego skatalogowania i wyceny rzeczoznawcy na koszt Ubezpieczającego.
2. Za opłatą dodatkowej składki ochroną ubezpieczeniową mogą być objęte wolnostojące garaże, budynki gospodarcze oraz obiekty małej architektury od zdarzeń losowych wymienionych w § 5 ust. 1, a zewnętrzne elementy anteny satelitarnej także od wandalizmu.

§ 7

Za opłatą dodatkowej składki:

1. ochroną ubezpieczeniową od wandalizmu mogą zostać objęte domy jednorodzinne oraz będące przedmiotem ubezpieczenia wolno stojące garaże, budynki gospodarcze lub obiekty małej architektury,
2. ochroną ubezpieczeniową mogą zostać objęte udokumentowane koszty wymiany zabezpieczeń drzwi wejściowych w przypadku utraty kluczy, pod warunkiem ubezpieczenia mieszkania lub domu jednorodzinnego lub mienia ruchomego i stałych elementów,
3. ochroną ubezpieczeniową mogą zostać objęte udokumentowane koszty najmu lokalu zastępczego bez kosztów dodatkowych (np. posiłki, telefon). Ubezpieczyciel pokrywa koszty najmu lokalu zastępczego, jeżeli ubezpieczony dom jednorodzinny lub mieszkanie wskutek wystąpienia zdarzeń określonych w § 5 ust. 1 nie nadaje się do dalszego zamieszkiwania przez co najmniej 3 dni. Koszty najmu są pokrywane do dnia, w którym dom jednorodzinny lub mieszkanie

ponownie nadaje się do zamieszkania, do wysokości 1‰ sumy ubezpieczenia domu jednorodzinnego lub mieszkania za dzień, nie dłużej jednak niż przez 90 dni.

§ 8

1. Ochroną ubezpieczeniową nie są objęte szkody:

- 1) w znajdujących się w trakcie budowy domach jednorodzinnych, garażach wolnostojących, budynkach gospodarczych, w mieniu ruchomym i stałych elementach znajdującym się w tych budynkach oraz obiektach małej architektury, o ile szkoda powstała w związku z prowadzonymi pracami budowlanymi,
- 2) powstałe na skutek wady instalacji elektrycznej, nieposiadającej odbioru technicznego potwierdzonego pomiarami stanu technicznego instalacji,
- 3) w domach jednorodzinnych, urządzeniach i instalacjach przeznaczonych do rozbiórki,
- 4) powstałe w wyniku zalania wodą pochodzącą z opadów atmosferycznych, jeśli do powstania szkody przyczynił się zły stan techniczny dachu lub innych elementów budynku,
- 5) w mieniu skonfiskowanym, zajęтым lub zarekwirowanym na mocy prawomocnego orzeczenia lub decyzji organów władzy państwowej albo samorządowej,
- 6) w mieniu ruchomym oraz stałych elementach znajdującym się w loggiach, na balkonach bądź tarasach.

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) niestanowiące wyrobu użytkowego,
- 3) broń wszelkiego rodzaju oraz trofea myśliwskie,
- 4) dokumenty i rękopisy,
- 5) programy komputerowe i dane na nośnikach wszelkiego rodzaju,
- 6) papiery wartościowe i karty płatnicze wszelkiego rodzaju,
- 7) paliwa napędowe,
- 8) mienie ruchome w ilościach wskazujących na ich przeznaczenie handlowe,
- 9) mienie ruchome lub stałe elementy służące działalności handlowej, usługowej lub produkcyjnej.

§ 9

1. Ubezpieczyciel jest wolny od odpowiedzialności, jeżeli Ubezpieczony wyrządził szkodę umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa, chyba że zapłata odszkodowania odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności.

2. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za szkodę wyrządzoną umyślnie przez osobę, z którą Ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym.

3. Ponadto z zakresu ochrony ubezpieczeniowej wyłączone są szkody powstałe wskutek:

- 1) działań wojennych, stanu wojennego, stanu wyjątkowego, zamieszek, rozruchów, niepokojów społecznych, trzęsienia ziemi, strajków i lokautów, terroryzmu, sabotażu, a także nacjonalizacji lub przetrzymywania mienia przez władzę,
- 2) działania energii jądrowej lub skażenia radioaktywnego, promieni laserowych i maserowych oraz pola magnetycznego i elektromagnetycznego,

- 3) zawiłgocenia lub zalania spowodowanego nieszczelnością instalacji wodno-kanalizacyjnej, okien, dachu lub urządzeń odprowadzających wodę z dachu, ścian, tarasów i balkonów, jeżeli konserwacja tych instalacji, urządzeń lub elementów budynku należała do obowiązków Ubezpieczającego, a Ubezpieczający 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,
- 4) pomalowania ubezpieczonego mienia (np. graffiti),
- 5) zapadania się ziemi, gdy są to szkody:
 - a) górnicze, w rozumieniu prawa górniczego,
 - b) powstałe w związku z robotami ziemnymi,
- 6) wynikiłe z systematycznego działania hałasu, wibracji, ciepła, wody lub innych czynników,
- 7) działania wód gruntowych chyba że są one skutkiem powodzi i zakres ubezpieczenia został rozszerzony o powódź.

4. Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje również szkód polegających na zagrzybieniu lub przemarzaniu ścian, bez względu na przyczynę zagrzybienia lub przemarzania.

§ 10

1. Zakres ochrony ubezpieczeniowej nie obejmuje również szkód powstałych w wyniku:

- 1) działania prądu elektrycznego w aparatach lub innych urządzeniach (przebiecia), chyba że działanie prądu spowodowało jednocześnie pożar,
- 2) wybuchu:
 - a) wywołanego przez Ubezpieczającego w celach produkcyjnych, eksploatacyjnych lub innych,
 - b) w silniku, gdy wybuch związany jest z jego naturalną funkcją.

2. Ponadto z zakresu ochrony ubezpieczeniowej są wyłączone szkody powstałe:

- 1) w wartościach pieniężnych jeżeli mieszkanie lub dom jednorodzinny był niezamieszany nieprzerwanie dłużej niż 3 miesiące,
- 2) wskutek zalania wodą pochodzącą z opadów atmosferycznych, jeżeli ich wartość nie przekracza 100 zł,
- 3) w wartościach pieniężnych, dziełach sztuki, antykach, zbiorach kolekcjonerskich, sprzęcie audiowizualnym, fotograficznym, elektronicznym i komputerowym, futrach i skórach naturalnych, znajdujących się w pomieszczeniach wymienionych w § 3 ust. 2 pkt 2) - 4).

UBEZPIECZENIE OSZKLEŃ ZEWNĘTRZNYCH I WEWNĘTRZNYCH OD STŁUCZENIA

PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

§ 11

Przedmiotem ubezpieczenia są znajdujące się w mieszkaniu lub domu jednorodzinym:

- 1) szyby okienne i drzwiowe,
- 2) elementy szklane stanowiące składową część mebli,
- 3) lustra, witraże,
- 4) szklane, ceramiczne lub kamienne okładziny ścian,
- 5) ceramiczne kuchenne płyty grzewcze.

§ 12

Przedmioty wymienione w umowie ubezpieczenia są objęte ochroną ubezpieczeniową od szkód powstałych wskutek ich stłuczenia lub pęknięcia.

§ 13

Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje szkód:

- 1) w szklanych i kamiennych wykładzinach podłogowych,
- 2) w szybach w pojazdach i innych środkach transportowych,
- 3) w szybach zainstalowanych w urządzeniach technicznych i różnego rodzaju instalacjach,
- 4) nieprzekraczających wartości 100 zł.

§ 14

Z zakresu ochrony ubezpieczeniowej są wyłączone szkody:

- 1) polegające na poplamieniu, zmianie barw, zadrapaniu, porysowaniu lub odprysnięciu kawałków powierzchni ubezpieczonych przedmiotów,
- 2) powstałe podczas przewozu, montażu lub demontażu przedmiotu ubezpieczenia, prowadzenia prac konserwacyjnych lub naprawczych,
- 3) powstałe w wyniku nieprawidłowego montażu lub wady produkcyjnej przedmiotu ubezpieczenia.

KLAUZULE WSPÓLNE**SPOSÓB ZAWIERANIA UMOWY UBEZPIECZENIA****§ 15**

1. Umowę ubezpieczenia zawiera się na podstawie wniosku ubezpieczeniowego, sporządzonego w formie pisemnej.
2. Wniosek powinien zawierać co najmniej następujące dane:
 - 1) nazwę i adres Ubezpieczającego,
 - 2) miejsce ubezpieczenia,
 - 3) przedmiot i zakres ubezpieczenia,
 - 4) sumę ubezpieczenia i sposób jej ustalenia,
 - 5) okres ubezpieczenia.

ZAWARCIE UMOWY NA CUDZY RACHUNEK**§ 16**

1. Ubezpieczający może zawrzeć umowę ubezpieczenia na cudzy rachunek (na rachunek Ubezpieczonego).
2. Roszczenie o zapłatę składki przysługuje Ubezpieczycielowi wyłącznie przeciwko Ubezpieczającemu. Zarzut mający wpływ na odpowiedzialność Ubezpieczyciela może on podnieść również przeciwko Ubezpieczonemu.
3. Ubezpieczony jest uprawniony do żądania należnego świadczenia bezpośrednio od Ubezpieczyciela, chyba że strony uzgodniły inaczej; jednakże uzgodnienie takie nie może zostać dokonane, jeżeli wypadek już zaszedł.
4. Ubezpieczony może żądać by Ubezpieczyciel udzielił mu informacji o postanowieniach zawartej umowy oraz Ogólnych Warunków Ubezpieczenia w zakresie, w jakim dotyczą praw i obowiązków Ubezpieczonego.

SUMA UBEZPIECZENIA**§ 17**

1. Podstawę określenia przez Ubezpieczającego sumy ubezpieczenia dla mieszkania jako części budynku wielomieszkaniowego stanowi wartość rynkowa mieszkania wraz z pomieszczeniami przynależnymi z dnia zawarcia umowy ubezpieczenia.
2. Podstawę określenia przez Ubezpieczającego sumy ubezpieczenia dla mienia ruchomego (z wyjątkiem mienia wymienionego w § 18 ust. 6 i stałych elementów mieszkania lub domu jednorodzinnego stanowi wartość rzeczywista mienia określonego rodzaju z dnia zawarcia umowy ubezpieczenia.

§ 18

1. Sumę ubezpieczenia dla domu jednorodzinnego ustala Ubezpieczający według wartości rzeczywistej lub odtworzeniowej.
2. Sumę ubezpieczenia dla garażu wolno stojącego, budynku gospodarczego oraz obiektów małej architektury ustala Ubezpieczający według wartości odtworzeniowej.
3. Jeżeli stopień faktycznego zużycia mienia określonego w ust. 1 przekracza 50%, rozmiar szkody ustala się według wartości rzeczywistej.
4. Suma ubezpieczenia dla kosztów wskazanych w § 7 ust. 2 wynosi 500 zł.
5. Sumy ubezpieczenia wskazane w ust. 1 - 4 po każdorazowej wypłacie odszkodowania ulegają zmniejszeniu o kwotę wypłaconego odszkodowania. W przypadku całkowitego wyczerpania sumy ubezpieczenia, umowa ubezpieczenia w zakresie danego ryzyka wygasa. Suma ubezpieczenia może być za zgodą Ubezpieczyciela uzupełniona do poprzedniej wysokości za opłatą dodatkowej składki.
6. Podstawę określenia sumy ubezpieczenia w pozostałych grupach mienia stanowi:
 - 1) dla wyrobów ze złota, srebra, kamieni szlachetnych i pereł, a także platyny i pozostałych metali z grupy platynowców oraz monet złotych i srebrnych - wartość rynkowa z dnia zawarcia umowy ubezpieczenia,
 - 2) dla pozostałych wartości pieniężnych - wartość nominalna z dnia zawarcia umowy ubezpieczenia (wartość nominalną waluty obcej przelicza się na złote według średniego kursu ogłoszonego przez Prezesa NBP, obowiązującego w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia).
7. Jeżeli Ubezpieczający korzysta ze zniżki składki z tytułu zastosowanych zabezpieczeń przeciwkradzieżowych, a zabezpieczenie to w czasie powstania szkody było niesprawne lub nie zadziało, z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa Ubezpieczającego, a także nie zostało włączone lub zostało wcześniej usunięte, odszkodowanie zostanie pomniejszone o procent udzielonej zniżki o ile brak zabezpieczeń miał wpływ na zaistnienie lub wielkość szkody.
8. Jeżeli zadeklarowana przez Ubezpieczonego suma ubezpieczenia budynku/mieszkania jest w momencie szkody niższa o ponad 30% od wartości tego budynku/mieszkania ustalonej zgodnie z treścią umowy ubezpieczenia, Ergo Hestia wypłaci odszkodowanie w takiej proporcji, jaka istnieje pomiędzy zadeklarowaną sumą ubezpieczenia a wartością tego budynku/mieszkania. Zasady proporcjonalnej wypłaty odszkodowania nie stosuje się jeżeli wartość szkody nie przekracza 20% sumy ubezpieczenia budynku/mieszkania.

§ 19

1. Sumę ubezpieczenia dla oszkleń zewnętrznych i wewnętrznych ustala się według wartości ubezpieczonego mienia.
2. Sumę ubezpieczenia ustala Ubezpieczający.
3. Suma ubezpieczenia powinna obejmować wartość ubezpieczonych przedmiotów zwiększoną o koszt demontażu, montażu i transportu.
4. Po wypłacie odszkodowania suma ubezpieczenia ulega zmniejszeniu o kwotę wypłaconego odszkodowania aż do jego całkowitego wyczerpania, w przypadku którego umowa ubezpieczenia oszkleń zewnętrznych i wewnętrznych wygasa.
5. Za zgodą Ubezpieczyciela, Ubezpieczający może uzupełnić sumę ubezpieczenia wypełniając nowy wniosek ubezpieczeniowy i opłacając dodatkową składkę.

SPOSÓB USTALANIA I OPŁACANIA SKŁADKI UBEZPIECZENIOWEJ

§ 20

1. Ubezpieczyciel ustala składkę ubezpieczeniową po dokonaniu oceny ryzyka.
2. Wysokość składki stanowi iloczyn sumy ubezpieczenia i wyrażonej w promilach stawki za ubezpieczenie każdego ryzyka, określonej w taryfie obowiązującej w dniu zawarcia umowy.
3. Wysokość składki jest zależna od długości okresu ubezpieczenia.
4. Wysokość składki w ubezpieczeniu mienia ruchomego i stałych elementów jest zależna od wariantu ubezpieczenia, wskazanego w § 4.
5. Wysokość składki w ubezpieczeniu mienia ruchomego i stałych elementów od kradzieży z włamaniem i rozboju jest zależna od strefy regionalnej, w której znajduje się miejsce ubezpieczenia.
6. Przy ustalaniu wysokości składki uwzględnia się:
 - 1) zniżki składki za:
 - a) przeciwpożarową instalację sygnalizacyjno-alarmową w ubezpieczeniu domu jednorodzinnego, mieszkania jako części budynku wielomieszkaniowego oraz mienia ruchomego i stałych elementów od ognia i innych zdarzeń losowych,
 - b) system antywłamaniowy wywołujący alarm w jednostce policji lub agencji ochrony mienia, stały dozór wykonywany przez agencję ochrony mienia oraz zabezpieczenie wejść drzwiami o zwiększonej odporności na włamanie, potwierdzonej atestem w ubezpieczeniu mienia i stałych elementów domu jednorodzinnego lub mieszkania od kradzieży z włamaniem lub rozboju,
 - c) bezszkodową kontynuację ubezpieczenia.
 - 2) wyższe składki za:
 - a) prowadzenie w domu jednorodzinnym lub mieszkaniu działalności gospodarczej, handlowej lub usługowej oraz pełną konstrukcję budynku w ubezpieczeniu mieszkania jako części budynku wielomieszkaniowego oraz domu jednorodzinnego od ognia i innych zdarzeń losowych,
 - b) pełną konstrukcję budynku,
 - c) usytuowanie mieszkania na parterze budynku wielomieszkaniowego, jeżeli okna prowadzące do tego mieszkania nie posiadają dodatkowych zabezpieczeń w postaci krat, żaluzji antywłamaniowych bądź systemów alarmowych.

§ 21

1. Składka ubezpieczeniowa może być płatna jednorazowo lub na wniosek Ubezpieczającego rozłożona na raty; terminy płatności kolejnych rat i ich wysokość określa się w umowie ubezpieczenia.

2. Jeżeli w okresie objętym umową ubezpieczenia nastąpi wzrost wartości ubezpieczonego mienia, Ubezpieczający może zgłosić ten fakt Ubezpieczycielowi i dokonać podwyższenia sumy ubezpieczenia opłacając dodatkową składkę.

§ 22

W razie ujawnienia okoliczności, która pociąga za sobą istotną zmianę prawdopodobieństwa wypadku, każda ze stron może żądać odpowiedniej zmiany wysokości składki, poczynając od chwili, w której zaszła ta okoliczność, nie wcześniej jednak niż od początku bieżącego okresu ubezpieczenia. W razie zgłoszenia takiego żądania druga strona może w terminie 14 dni wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym.

OKRES UBEZPIECZENIA I CZAS TRWANIA ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZYCIELA

§ 23

1. Okres ubezpieczenia oznacza się w umowie.
2. Za początek okresu ubezpieczenia uważa się datę uzgodnioną przez strony umowy.
3. Okres ubezpieczenia trwa jeden rok, chyba że umowę zawarto na okres krótszy (ubezpieczenie krótkoterminowe).

§ 24

1. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela rozpoczyna się od dnia i godziny wskazanej w umowie jako początek okresu ubezpieczenia, pod warunkiem, że składka lub jej pierwsza rata zostanie zapłacona w terminie wskazanym w umowie ubezpieczenia, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 i ust. 3.
2. W przypadku gdy Ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność przed zaplaceniem składki lub jej pierwszej raty, a składka nie zostanie zapłacona w terminie, Ubezpieczyciel wypowiada umowę ze skutkiem natychmiastowym i żąda zapłaty składki za okres przez który udzielał ochrony ubezpieczeniowej. W przypadku braku wypowiedzenia umowa wygasa z końcem okresu, na który przypadła niezapłacona składka.
3. Niezapłacenie kolejnej raty składki w podanej przez Ubezpieczyciela wysokości i terminie, powoduje ustanie odpowiedzialności Ubezpieczyciela, tylko wtedy gdy po upływie terminu na zapłatę raty składki Ubezpieczyciel wezwie Ubezpieczającego do zapłaty z zagrożeniem, że brak zapłaty w terminie 7 dni od doręczenia wezwania spowoduje ustanie odpowiedzialności.
4. Jeżeli zapłata dokonywana jest w formie przelewu bankowego lub przekazu pocztowego, za zapłatę uważa się datę złożenia zlecenia zapłaty w banku lub w urzędzie pocztowym na właściwy rachunek Ubezpieczyciela, pod warunkiem, że na rachunku Ubezpieczającego były zgromadzone wystarczające środki; w odmiennym przypadku za zapłatę uważa się dzień, w którym Ubezpieczyciel otrzymał składkę na właściwy rachunek i mógł nią dysponować.
5. Za zapłatę składki lub raty składki, uważa się zapłatę kwoty wynikającej z umowy ubezpieczenia.
6. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela kończy się z upływem okresu ubezpieczenia, chyba że stosunek ubezpieczeniowy wygaśnie przed tym terminem.

OBOWIĄZKI UBEZPIECZAJĄCEGO I UBEZPIECZONEGO

§ 25

1. Ubezpieczający obowiązany jest do należytego zabezpieczenia mienia przed kradzieżą z włamaniem.
2. Mienie uważa się za należycie zabezpieczone, jeżeli spełnione zostały łącznie niżej wymienione warunki:
 - 1) wszystkie wejścia do domu jednorodzinnego lub mieszkania zabezpieczone są pełnymi drzwiami zewnętrznymi, prawidłowo osadzonymi, które są zamknięte na co najmniej dwa zamki wielozastawkowe lub jeden posiadający atest (Instytutu Mechaniki Precyzyjnej lub innej instytucji uprawnionej do jego wydania),
 - 2) drzwi zewnętrzne domu jednorodzinnego lub mieszkania zawierające w swej konstrukcji elementy szklane muszą być zabezpieczone w sposób uniemożliwiający wejście do pomieszczeń lub otwarcie w tych drzwiach zamka przez otwór wybity w szybie,
 - 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 stanowią drzwi zewnętrznych domu jednorodzinnego lub mieszkania; w przeciwnym razie stosuje się wymogi zawarte w pkt 1). Elektroniczny system zamykania drzwi garażowych jest należytych zabezpieczeniem, także w przypadku jeżeli drzwi te stanowią jednocześnie wejście 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, z zastrzeżeniem postanowień pkt 6),
 - 5) klucze do zamków i kłódek znajdują się w wyłącznym posiadaniu Ubezpieczającego 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 oraz kondygnacji najwyższej, jeżeli nie ma do nich dostępu z położonych pod nimi lub obok nich balkonów, dachów, przybudówek, tarasów, schodów lub stałych drabinek, a w przypadku otworów na najwyższej kondygnacji z dachu położonego powyżej.
3. Do obowiązków Ubezpieczającego należy również przestrzeganie przepisów przeciwpożarowych, dbanie o konserwację przewodów i urządzeń doprowadzających i odprowadzających wodę oraz zastosowanie w terminie odpowiednich środków ochronnych w celu zabezpieczenia przed mrozem właściwych przewodów i urządzeń.
4. W przypadku niedopełnienia przez Ubezpieczonego obowiązków wymienionych w ust. 1 i 3 Ubezpieczyciel odmawia wypłaty odszkodowania w całości lub w odpowiedniej części w zależności od tego w jakim stopniu niedopełnienie tych obowiązków miało wpływ na ustalenie przyczyny wypadku, okoliczności zdarzenia lub wysokości odszkodowania.

§ 26

1. Ubezpieczający obowiązany jest podać do wiadomości Ubezpieczyciela wszystkie znane sobie okoliczności, o które Ubezpieczyciel zapytywał w formularzu oferty albo przed zawarciem umowy w innych pismach. Jeżeli Ubezpieczający zawiera umowę przez przedstawiciela, obowiązek ten ciąży również na przedstawicielu i obejmuje ponadto okoliczności znane przedstawicielowi. W razie zawarcia przez Ubezpieczyciela umowy

ubezpieczenia mimo braku odpowiedzi na poszczególne pytania, pominięte okoliczności uważa się za nieistotne.

2. W czasie trwania umowy ubezpieczenia Ubezpieczający obowiązany jest niezwłocznie zgłaszać Ubezpieczycielowi wszelkie zmiany okoliczności, wymienione w ust. 1, o które Ubezpieczyciel zapytywała we wniosku ubezpieczeniowym albo w innych pismach przed zawarciem umowy.
3. W razie zawarcia umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek obowiązki określone w ust. 1 i 2 spoczywają zarówno na Ubezpieczającym, jak i na Ubezpieczonym, chyba że Ubezpieczony nie wiedział o zawarciu umowy na jego rachunek.
4. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za skutki okoliczności, które z naruszeniem ust. 1 i 2 nie zostały podane do jego wiadomości. Jeżeli do naruszenia ust. 1 doszło z winy umyślnej, w razie wątpliwości przyjmuje się, że wypadek przewidziany umową i jego następstwa są skutkiem okoliczności, o których mowa w zdaniu poprzedzającym.

§ 27

1. W razie zajścia wypadku Ubezpieczony obowiązany jest użyć dostępnych mu środków w celu ratowania przedmiotu ubezpieczenia oraz zapobieżenia szkodzie lub zmniejszenia jej rozmiarów.
2. Jeżeli Ubezpieczony umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa nie zastosował środków określonych w ust. 1, Ubezpieczyciel jest wolny od odpowiedzialności za szkody powstałe z tego powodu.
3. Ubezpieczyciel w granicach sumy ubezpieczenia, zwraca koszty wynikłe z zastosowania środków, o których mowa w ust. 1, jeżeli środki te były celowe, chociażby okazały się bezskuteczne.

§ 28

1. Ubezpieczony ma obowiązek niezwłocznie od daty powstania szkody lub uzyskania o niej wiadomości powiadomić Ubezpieczyciela o wypadku pod numerem telefonu: 801 107 107 lub 58 555 5 555.
2. W razie naruszenia z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa obowiązku określonego w ustępie poprzedzającym Ubezpieczyciel może odpowiednio zmniejszyć odszkodowanie, jeżeli naruszenie przyczyniło się do zwiększenia szkody lub uniemożliwiło Ubezpieczycielowi ustalenie okoliczności i skutków wypadku.
3. Skutki braku zawiadomienia Ubezpieczyciela o wypadku nie następują, jeżeli Ubezpieczyciel w terminie wyznaczonym do zawiadomienia otrzymał wiadomość o okolicznościach, które należało podać do jego wiadomości.

§ 29

1. Ponadto do obowiązków Ubezpieczającego należy:
 - 1) niezwłocznie powiadomić miejscową jednostkę policji o każdej szkodzie, która mogła powstać w wyniku przestępstwa, a administrację budynku o każdym przypadku zalania,
 - 2) dostarczyć Ubezpieczycielowi w ciągu 7 dni dokumenty niezbędne do ustalenia odpowiedzialności i wysokości odszkodowania, w szczególności przedstawić wyliczenie rozmiaru szkody sporządzone na własny koszt,
 - 3) pozostawić bez zmian miejsce szkody do czasu przybycia przedstawiciela Ubezpieczyciela, chyba że zmiana jest niezbędna w celu zabezpieczenia mienia pozostałego po szkodzie lub zmniejszenia szkody; Ubezpieczyciel nie może powoływać się na to postanowienie, jeżeli nie rozpoczął likwidacji szkody w ciągu 7 dni od daty otrzymania zawiadomienia o szkodzie,

- 4) podjąć aktywną współpracę z Ubezpieczycielem w celu wyjaśnienia wszelkich okoliczności powstania szkody i ustalenia jej rozmiaru,
 - 5) stosować się do zaleceń Ubezpieczyciela, udzielając mu informacji i pełnomocnictw, w zakresie niezbędnym do prawidłowej likwidacji szkody,
 - 6) umożliwić Ubezpieczycielowi dokonanie czynności niezbędnych do ustalenia okoliczności powstania szkody, zasadności i wysokości roszczenia oraz udzielić w tym celu pomocy i wyjaśnień.
2. Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo weryfikacji przedłożonych przez Ubezpieczającego rachunków, kosztorysów i innych dokumentów związanych z ustaleniem rozmiaru szkody.
3. W przypadku niedopełnienia przez Ubezpieczonego obowiązków wymienionych w ust. 1, Ubezpieczyciel odmawia wypłaty odszkodowania w całości lub w odpowiedniej części w zależności od tego w jakim stopniu niedopełnienie tych obowiązków miało wpływ na ustalenie przyczyny wypadku, okoliczności zdarzenia lub wysokości odszkodowania.

SPOSÓB USTALANIA ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZYCIELA I WYSOKOŚCI SZKODY

§ 30

Uprawniony z umowy ubezpieczenia zobowiązany jest do udokumentowania zasadności zgłoszonego roszczenia.

§ 31

1. Rozmiar szkody w poszczególnych grupach mienia ustala się na podstawie cen z dnia ustalenia odszkodowania:
- 1) w odniesieniu do domu jednorodzinnego - według wartości kosztów odbudowy domu jednorodzinnego w tym samym miejscu lub jego naprawy, z uwzględnieniem dotychczasowych wymiarów, konstrukcji i materiałów, potwierdzonych rachunkiem wykonawcy lub kalkulacją Ubezpieczającego:
 - a) przy ubezpieczeniu według wartości rzeczywistej - po potrąceniu faktycznego zużycia,
 - b) przy ubezpieczeniu według wartości odtworzeniowej - w pełnej wysokości, z zastrzeżeniem postanowień § 19 ust. 3,
 - 2) w odniesieniu do mieszkania jako części budynku wielomieszkaniowego oraz pomieszczeń przynależnych - według wartości rynkowej,
 - 3) w mieniu ruchomym (z wyjątkiem wymienionego w pkt 4) - 7) oraz w stałych elementach mieszkania lub domu jednorodzinnego - według cen detalicznych przedmiotów tego samego lub podobnego rodzaju i gatunku, pomniejszonych o stopień zużycia do dnia szkody albo według wysokości kosztów naprawy; wysokość tych kosztów powinna być udokumentowana rachunkiem wykonawcy lub kalkulacją Ubezpieczającego, który szkodę usunął własnymi siłami,
 - 4) w wyrobach ze złota, srebra, kamieni szlachetnych i pereł, a także platyny i pozostałych metali z grupy platynowców - według cen zakupu bądź kosztów wytworzenia lub ceny rynkowej materiałów, z których zostały zrobione,
 - 5) w monetach złotych i srebrnych - według wartości złomu, chyba że monety te stanowią prawny środek płatniczy, a ich nominalna wartość jest wyższa od wartości złomu; za wysokość szkody przyjmuje się wówczas wartość nominalną tych monet,

- 6) w pozostałych wartościach pieniężnych - według wartości nominalnej (wartość nominalną waluty obcej przelicza się na złote według średniego kursu ogłoszonego przez Prezesa NBP, obowiązującego w dniu ustalenia wysokości odszkodowania),
 - 7) w dziełach sztuki, antykach oraz zbiorach kolekcjonerskich - według wartości rynkowej albo wysokości kosztów naprawy,
 - 8) w garażach wolno stojących, budynkach gospodarczych oraz obiektach małej architektury - według wartości odtworzeniowej.
2. Rozmiar szkody zmniejsza się o wartość pozostałości, które mogą być przeznaczone do dalszego użytku, przeróbki lub sprzedaży.

§ 32

Rozmiar szkody w oszkleniach zewnętrznych i wewnętrznych, o których mowa w § 11 ustala się przyjmując wartość przedmiotów tego samego rodzaju, gatunku, materiału i wymiarów według kosztów zakupu lub naprawy, udokumentowanych rachunkiem, z uwzględnieniem zakresu rzeczywistych uszkodzeń, na podstawie cen z dnia ustalenia odszkodowania i zwiększa się o:

- a) niezbędne koszty demontażu i montażu,
- b) koszty transportu.

§ 33

1. O ile nie umówiono się inaczej, suma pieniężna wypłacona przez Ubezpieczyciela nie może być wyższa od poniesionej szkody.
2. Odszkodowanie ustala się w kwocie odpowiadającej rozmiarowi szkody w granicach sumy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3 i 4 oraz § 34.
3. Zwrot kosztów remontu lub naprawy nie może przekroczyć rzeczywistej wartości przedmiotu.
4. Jeżeli ten sam przedmiot ubezpieczenia w tym samym czasie jest ubezpieczony od tego samego ryzyka u dwóch lub więcej Ubezpieczycieli na sumy, które łącznie przewyższają jego wartość ubezpieczeniową, każdy z Ubezpieczycieli odpowiada do wysokości szkody w takim stosunku, w jakim przyjęta przez niego suma ubezpieczenia pozostaje do łącznych sum wynikających z podwójnego lub wielokrotnego ubezpieczenia.

§ 34

1. Odszkodowanie wypłaca się do wysokości odpowiadającej (wariant podstawowy):
- 1) 70% sumy ubezpieczenia za sprzęt audiowizualny, fotograficzny, elektroniczny i komputerowy oraz instrumenty muzyczne,
 - 2) 50% sumy ubezpieczenia za stałe elementy mieszkania lub domu jednorodzinnego,
 - 3) 40% sumy ubezpieczenia za wyroby ze srebra, złota, kamieni szlachetnych i pereł, a także platyny i pozostałych metali z grupy platynowców oraz monety złote i srebrne,
 - 4) 5% sumy ubezpieczenia nie więcej jednak niż 1.000 zł za pozostałe wartości pieniężne,
 - 5) 5% sumy ubezpieczenia za ruchomości domowe przechowywane w ubezpieczonych pomieszczeniach poza mieszkaniem lub domem jednorodzinnym,
 - 6) 100% sumy ubezpieczenia za pozostałe mienie objęte ochroną ubezpieczeniową.
2. Odszkodowanie wypłaca się w wysokości odpowiadającej (wariant rozszerzony):
- 1) 100 % sumy ubezpieczenia za sprzęt audiowizualny, fotograficzny, elektroniczny i komputerowy oraz instrumenty muzyczne,

- 2) 100 % sumy ubezpieczenia za stałe elementy mieszkania lub domu jednorodzinnego,
 - 3) 50% sumy ubezpieczenia za wyroby ze srebra, złota, kamieni szlachetnych i pereł, a także platyny i pozostałych metali z grupy platynowców oraz monety złote i srebrne,
 - 4) 10% sumy ubezpieczenia nie więcej jednak niż 1.500 zł za pozostałe wartości pieniężne,
 - 5) 10% sumy ubezpieczenia za ruchomości domowe przechowywane w ubezpieczonych pomieszczeniach poza mieszkaniem lub domem jednorodzinnym,
 - 6) 100% sumy ubezpieczenia za pozostałe mienie objęte ochroną ubezpieczeniową.
3. Za szkody powstałe wskutek wandalizmu, odszkodowanie wypłaca się do wysokości 5% sumy ubezpieczenia odpowiednio domu jednorodzinnego, wolno stojących garaży, budynków gospodarczych lub obiektów małej architektury.
4. Odszkodowanie za szkody powstałe w domu jednorodzinnym wskutek zdarzeń określonych w § 5 ust. 4 wypłaca się do wysokości sumy ubezpieczenia mienia ruchomego i stałych elementów od kradzieży z włamaniem i rozboju.

§ 35

Przy ustalaniu rozmiaru szkody nie uwzględnia się:

- 1) wartości naukowej, kolekcjonerskiej, zabytkowej, pamiątkowej lub artystycznej z zastrzeżeniem postanowień § 31 ust. 1 pkt 7),
- 2) kosztów wynikających z braku części zamiennych lub materiałów potrzebnych do przywrócenia stanu istniejącego przed szkodą,
- 3) kosztów poniesionych na odkażenie pozostałości po szkodzie, usunięcie zanieczyszczeń gleby, wody lub powietrza oraz rekultywację gruntów,
- 4) podatku od towarów i usług podlegającego odliczeniu zgodnie z obowiązującymi przepisami o VAT.

§ 36

W granicach sum ubezpieczenia określonych w umowie dla poszczególnych grup mienia odszkodowanie obejmuje:

- 1) utratę, zniszczenie lub uszkodzenie ubezpieczonego mienia bezpośrednio w następstwie zdarzeń losowych wymienionych w umowie ubezpieczenia, w kwocie odpowiadającej rozmiarowi szkody,
- 2) udokumentowane koszty wynikłe z zastosowania wszelkich dostępnych środków w celu zmniejszenia szkody oraz zabezpieczenia bezpośrednio zagrożonego mienia przed szkodą, jeżeli środki te były właściwe, chociażby okazały się bezskuteczne, utratę, zniszczenie lub uszkodzenie ubezpieczonego mienia wskutek akcji gaśniczej, wyburzenia lub odgruzowania, prowadzonych w związku z wystąpieniem zdarzeń objętych zakresem ubezpieczenia,
- 3) koszty usunięcia pozostałości po szkodzie w granicach do 5% rozmiaru szkody.

WYPŁATA ODSZKODOWANIA

§ 37

1. Ubezpieczyciel wypłaca odszkodowanie na podstawie uznania roszczenia w wyniku ustaleń dokonanych w postępowaniu dotyczącym ustalenia stanu faktycznego związanego z zaistnieniem

szkody, zasadności roszczeń i wysokości odszkodowania.

2. Ubezpieczyciel wypłaca odszkodowanie lub świadczenie w terminie 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia o wypadku.
3. Jeżeli w terminie określonym w ust. 2 wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela albo wysokości odszkodowania lub świadczenia okazało się niemożliwe, odszkodowanie lub świadczenie powinno być wypłacone w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe, jednakże bezsporną część odszkodowania lub świadczenia Ubezpieczyciel wypłaca w terminie określonym w ust. 2.
4. Jeżeli z okoliczności wypadku wynika, że nie ma możliwości ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela bez wyjaśnienia kwestii winy Ubezpieczonego, Ubezpieczyciel może podjąć decyzję o odpowiedzialności za zdarzenie w oparciu o wynik postępowania przygotowawczego lub prawomocne orzeczenie sądu.

§ 38

1. Ubezpieczyciel ma prawo wyznaczenia niezależnego eksperta w celu określenia przyczyny, rozmiaru szkody i należnego odszkodowania oraz w celu udzielenia Ubezpieczającemu instrukcji i wskazówek dotyczących postępowania zmierzającego do złagodzenia skutków wypadku lub zminimalizowania rozmiarów szkody.
2. Ubezpieczający jest obowiązany dostarczyć Ubezpieczycielowi lub wyznaczonemu przez niego ekspertowi wszystkie dokumenty, niezbędne do prawidłowej likwidacji szkody.

§ 39

Jeżeli po wypłacie odszkodowania Ubezpieczający odzyskał utracone przedmioty, obowiązany jest zwrócić odszkodowanie wypłacone za te przedmioty, albo zrzec się praw do tych przedmiotów na rzecz Ubezpieczyciela.

§ 40

Jeżeli uprawniony do wystąpienia z roszczeniem nie zgadza się z ustaleniami Ubezpieczyciela co do odmowy zaspokojenia roszczenia albo co do wysokości odszkodowania, może w ciągu 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia zgłosić na wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy przez Zarząd Ubezpieczyciela.

REGRES UBEZPIECZENIOWY

§ 41

1. Z dniem wypłaty odszkodowania przechodzi na Ubezpieczyciela przysługujące Ubezpieczającemu roszczenie do osoby trzeciej, w rozumieniu § 2 pkt 16), odpowiedzialnej za szkodę, do wysokości wypłaconego odszkodowania.
2. Nie przechodzą na Ubezpieczyciela roszczenia Ubezpieczającego przeciwko osobom, z którymi Ubezpieczający pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym, chyba że sprawca wyrządził szkodę umyślnie.
3. Ubezpieczony obowiązany jest zabezpieczyć możliwość dochodzenia roszczeń odszkodowawczych wobec osób odpowiedzialnych za szkodę.
4. W razie zrzeczenia się przez Ubezpieczonego, bez zgody Ergo Hestii, całości lub części praw przysługujących mu do osób trzecich z tytułu szkód, Ergo Hestia może odmówić wypłaty

odszkodowania odpowiednio w całości lub w kwocie równej części, w jakiej Ubezpieczony zrzekł się tych praw, a jeżeli odszkodowanie już wypłacono może żądać jego zwrotu odpowiednio w całości lub w kwocie równej części, w jakiej Ubezpieczony zrzekł się tych praw.

5. W razie niespełnienia przez Ubezpieczonego obowiązków, wynikających z ust. 3, z przyczyn leżących po stronie Ubezpieczonego i uniemożliwieniu przez to Ergo Hestii dochodzenia roszczeń odszkodowawczych wobec osób odpowiedzialnych za szkodę, Ubezpieczony ponosi odpowiedzialność na zasadach ogólnych za szkodę, jaką poniosła Ergo Hestia z tego tytułu.

WYGAŚNIĘCIE STOSUNKU UBEZPIECZENIOWEGO

§ 42

1. Jeżeli umowa ubezpieczenia jest zawarta na okres dłuższy niż 6 miesięcy, Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od umowy w terminie 30 dni, a w przypadku gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy; odstąpienie od umowy nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłacenia składki za okres, w jakim Ubezpieczyciel udzielał ochrony ubezpieczeniowej.
2. W razie zbycia przedmiotu ubezpieczenia prawa z umowy ubezpieczenia mogą być przeniesione na nabywcę przedmiotu ubezpieczenia. Przeniesienie tych praw wymaga zgody Ubezpieczyciela.
3. W razie przeniesienia praw, o których mowa w ust. 2, na nabywcę przedmiotu przechodzą także obowiązki, które ciążyły na zbywcy. Pomimo tego przejścia obowiązków zbywca odpowiada solidarnie z nabywcą za zapłatę składki przypadającej za czas do chwili przejścia przedmiotu ubezpieczenia na nabywcę.
4. Jeżeli prawa, o których mowa w ust. 2, nie zostały przeniesione na nabywcę przedmiotu ubezpieczenia, stosunek ubezpieczenia wygasa z chwilą przejścia przedmiotu ubezpieczenia na nabywcę.
5. Przepisów ust. 2 - 4 nie stosuje się przy przenoszeniu wierzytelności, jakie powstały lub mogą powstać wskutek zajścia przewidzianego w umowie wypadku.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 43

1. Wszystkie zawiadomienia i oświadczenia stron umowy powinny być składane na piśmie za pokwitowaniem lub przesłane listem poleconym.
2. Jeżeli strona umowy zmieniła adres i nie zawiadomiła o tym drugiej strony umowy, to pismo skierowane pod ostatni znany adres strony wywiera skutki prawne od chwili, w której byłoby doręczone, gdyby strona nie zmieniła adresu. Postanowienia powyższe mają również zastosowanie do siedziby strony.
3. W umowie ubezpieczenia strony mogą postanowić, że zawiadomienia i oświadczenia składane przez strony umowy będą dostarczane drugiej stronie za pomocą listu elektronicznego (e-mail), wiadomości tekstowej SMS, faksu lub telefonu, odpowiednio pod: wskazany przez strony adres poczty elektronicznej, numer infolinii Ubezpieczyciela lub numer telefonu komórkowego lub stacjonarnego wskazany przez Ubezpieczającego.

§ 44

1. Skargi Ubezpieczonego rozpatrywane są niezwłocznie przez Zarząd Ergo Hestii lub upoważnionego pracownika, po przestaniu ich drogą pisemną pod adresem siedziby Ergo Hestii lub drogą elektroniczną pod adresem: skargi@ergohestia.pl
2. Po rozpatrzeniu skarg, o których mowa w ust. 1, stanowisko Ergo Hestii przesyłane jest w terminie 14 dni roboczych Ubezpieczonemu pod adres wskazany w skardze.
3. Skargi mogą być również kierowane do Rzecznika Ubezpieczonych.

§ 45

W sprawach nieuregulowanych w niniejszych Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia mają zastosowanie przepisy ustawy o działalności ubezpieczeniowej i Kodeksu Cywilnego.

§ 46

1. Spory wynikające z niniejszej umowy ubezpieczenia są rozpatrywane według prawa polskiego i mogą być dochodzone przed sądami według właściwości ogólnej albo przed sądem właściwym dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
2. Strony umowy ubezpieczenia mogą poddać pod rozstrzygnięcie sądu polubownego wynikające z niej spory.

§ 47

Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia wchodzą w życie z dniem 10 stycznia 2011 roku i obowiązują do umów zawartych od tej daty.

Prezes Zarządu



Piotr Maria Śliwicki

Członek Zarządu



Jarosław Piątkowski

