



*Ogólne warunki ubezpieczenia mienia od wszystkich ryzyk
Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group,
zatwierdzone uchwałą nr 33/2007 z dnia 27 czerwca 2007 r.
– weszły w życie 10 sierpnia 2007 r.*

I. Postanowienia typowe (zgodne z art. 12a ustawy o działalności ubezpieczeniowej)

1. Rodzaj ubezpieczenia i jego przedmiot

Tak – § 1, § 3

2. Warunki zmiany sumy ubezpieczenia lub sumy gwarancyjnej, jeżeli ogólne warunki ubezpieczenia taką zmianę przewidują

Tak – § 16 ust. 10 i 11

3. Prawa i obowiązki każdej ze stron umowy ubezpieczenia

Tak – § 12, § 10 ust. 5 i 6 (obowiązki ubezpieczającego), § 13 (środki bezpieczeństwa – obowiązki ubezpieczającego), § 15 (prawo ubezpieczyciela)

4. Zakres odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń

Tak – § 4

5. Przy ubezpieczeniach majątkowych – sposób ustalania rozmiaru szkody

Tak – § 14

6. Sposób określania sumy odszkodowania lub innego świadczenia, jeżeli ogólne warunki ubezpieczenia przewidują odstępstwa od zasad ogólnych

Tak – § 14, § 12 ust. 7

7. Sposób ustalania i opłacania składki ubezpieczeniowej

Tak – § 8

8. Metodę i sposób indeksacji składek, jeżeli ogólne warunki ubezpieczenia indeksację przewidują

Nie

9. Tryb i warunki dokonania zmiany umowy ubezpieczenia zawartej na czas nieokreślony

Nie

10. Przesłanki i terminy wypowiedzenia umowy przez każdą ze stron, a także tryb i warunki wypowiedzenia, jeżeli ogólne warunki ubezpieczenia przewidują taką możliwość

Tak – § 10 ust. 2, § 11 ust. 3

II. Przedmiot i zakres odpowiedzialności ubezpieczyciela

Przedmiotem ubezpieczenia może być określone w umowie wszelkie mienie ruchome i nieruchome stanowiące własność ubezpieczającego oraz mienie będące w posiadaniu, w pieczy lub pod kontrolą ubezpieczającego. W szczególności przedmiotem ubezpieczenia mogą być:

- 1) budynki i budowle,
- 2) maszyny, urządzenia i wyposażenie,
- 3) szyby i inne tłukące się przedmioty,
- 4) środki obrotowe,
- 5) nakłady inwestycyjne,
- 6) mienie osób trzecich,
- 7) wartości pieniężne,
- 8) mienie pracownicze (§ 3 ust. 1).

Ochroną ubezpieczeniową objęte jest mienie znajdujące się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, o ile nie umówiono się inaczej. Ubezpieczone mienie objęte jest ochroną w miejscu wymienionym w umowie ubezpieczenia, a mienie pracownicze – również w miejscu pracy zarobkowej wykonywanej na polecenie ubezpieczającego (§ 3 ust. 2 i 3).

Wymienione w umowie mienie objęte jest ochroną ubezpieczeniową od wszelkich nagłych, przypadkowych i nieprzewidzianych szkód polegających na jego bezpośredniej utracie, zniszczeniu lub uszkodzeniu i powstałych w miejscu ubezpieczenia niezależnie od woli ubezpieczającego oraz w czasie trwania okresu ubezpieczenia, o ile ich przyczyny nie zostały wyłączone w niniejszych OWU oraz postanowieniach dodatkowych (np. aneksach lub klauzulach) (§ 4 ust. 1).

Zakres ubezpieczenia obejmuje również szkody powstałe wskutek akcji gaśniczej oraz koszty usunięcia pozostałości po szkodzie związane z wyburzeniem, odgruzowaniem lub demontażem części niezdatnych do użytku pod warunkiem, że przyczyna szkody nie została wyłączona z zakresu ubezpieczenia. Ubezpieczyciel zwraca faktycznie poniesione, uzasadnione i udokumentowane koszty ratowania przedmiotu ubezpieczenia oraz zapobieżenia szkodzie lub zmniejszenia jej rozmiarów, jeżeli zastosowane środki były celowe, chociażby okazały się bezskuteczne – w granicach sumy ubezpieczenia (§ 4 ust. 2 i 3).

III. Wyłączenia bądź ograniczania odpowiedzialności ubezpieczyciela

Zgodnie z § 5 ust. 1 i 2 ubezpieczyciel wolny jest od odpowiedzialności, jeżeli ubezpieczający wyrządził szkodę umyślnie. Jeśli szkoda powstała wskutek rażącego niedbalstwa ubezpieczającego, ubezpieczyciel jest wolny od odpowiedzialności, chyba że zapłata odszkodowania odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności. W razie zawarcia umowy na cudzy rachunek zasady te stosuje się odpowiednio do ubezpieczonego.

Zgodnie z § 5 ust. 3 ochroną ubezpieczeniową nie są objęte:

- 1) tabor kolejowy, pływający i statki powietrzne, pojazdy lądowe podlegające obowiązkowi rejestracji, chyba że stanowią środki obrotowe lub mienie osób trzecich;
- 2) pojazdy lądowe nie podlegające obowiązkowi rejestracji, poruszające się poza terenem zakładu ubezpieczającego;
- 3) złoża geologiczne zarówno w pokładach naturalnych jak i po wydobyciu na składowiskach, hałdach, zwałowiskach itp.;
- 4) wartości pieniężne, pojazdy mechaniczne, sprzęt audio-wizualny, sprzęt elektroniczny, aparaty fotograficzne – stanowiące mienie pracowników ubezpieczającego;
- 5) biżuteria, kamienie szlachetne, dzieła sztuki, antyki, zbiory kolekcjonerskie, filatelistyczne, numizmatyczne;
- 6) dokumenty, akta, księgi, rysunki, plany, pieczętki, indywidualne programy komputerowe, dane na kartach perforowanych, taśmach, dyskietkach i innych nośnikach danych;
- 7) karty kredytowe lub płatnicze, weksle, czeki;
- 8) prototypy, modele pogładowe, wzory;
- 9) inwentarz żywy, drzewostany, rośliny na pniu, uprawy (w tym także w szklarniach, namiotach foliowych, inspektach);
- 10) przeterminowane lub wycofane z obrotu środki obrotowe;
- 11) maszyny, urządzenia i wyposażenie przeznaczone na złom lub do likwidacji;
- 12) obiekty będące w stadium budowy, montażu lub instalacji;
- 13) linie przesyłowe i dystrybucyjne (w tym linie energetyczne, telefoniczne, telegraficzne, światłowodowe i inne). Wszelkie linie transmisyjne i dystrybucyjne z włączeniem przewodów, kabli, słupów, wież i wszelkiego rodzaju sprzęt, który może być połączony z tymi instalacjami włączając wszelkiego rodzaju podstacje, znajdujące się w odległości większej niż 100 m od ubezpieczonych budynków i budowli. 14) budynki i budowle o charakterze tymczasowym, przeznaczone do rozbiórki oraz znajdujące się w nich mienie,

wybudowane bez wymaganych zezwoleń lub nie spełniające warunków prawa budowlanego (w tym nie gotowe do eksploatacji lub bez odbioru technicznego);

15) grunty (łącznie z systemem melioracji lub kanałów przepustowych), jezdnie, chodniki, drogi, pasy startowe, linie kolejowe, wały, rowy, zbiorniki wodne, wody powierzchniowe lub podziemne, kanały, platformy wiertnicze, studnie, rurociągi przesyłowe, kable podziemne, tunele, mosty, doki, nabrzeża, mola, pirsy i inne budowle wodne;

16) szkody w materiałach eksploatacyjnych takich jak: smary, paliwa, katalizatory, o ile nie stanowią one środków obrotowych lub mienia osób trzecich.

Zgodnie z § 5 ust. 4 zakres ochrony ubezpieczeniowej nie obejmuje szkód powstałych bezpośrednio lub pośrednio:

1) skutek wszelkich następstw wojny, inwazji, wrogich działań obcego państwa, działania o charakterze wojennym (niezależnie od tego, czy wojna została wypowiedziana, czy nie), wojny domowej, rebelii, rewolucji, powstania, rozruchów, strajku, lokautu, aktów sabotażu, zamieszek wewnętrznych, wojskowego lub cywilnego zamachu stanu, zorganizowanych działań lub działań w złym zamiarze osób działających w imieniu lub w powiązaniu z organizacjami politycznymi, spisku, konfiskaty, rekwizycji, zajęcia, zniszczenia lub uszkodzenia z nakazu organów sprawujących władzę;

2) w związku z aktami terroru, rozumianymi jako wszelkiego rodzaju działania z użyciem siły, przemocy lub groźby użycia przemocy przez osobę lub grupę osób działających samodzielnie lub na rzecz bądź z ramienia jakiejkolwiek organizacji bądź rządu w celach politycznych, ekonomicznych, religijnych, ideologicznych lub podobnych włączając zamiar wywarcia wpływu na rząd bądź zastraszenia społeczeństwa lub jakiejkolwiek jego części;

3) skutek wszelkich następstw reakcji jądrowej, promieniowania jądrowego lub skażenia promieniotwórczego.

Zgodnie z § 5 ust. 5 odpowiedzialność ubezpieczyciela nie obejmuje szkód powstałych:

1) w czasie przerwy, w prowadzonej przez ubezpieczającego w miejscu ubezpieczenia działalności, przekraczającej 30 dni;

2) w związku ze szkodami górniczymi w rozumieniu prawa górniczego;

3) skutek zalania przez wody morskie w następstwie sztormu, przypływu lub tsunami, przerwania tam i umocnień nadbrzeży;

4) skutek działania wiatru o prędkości mniejszej niż 17,5 m/s;

5) skutek modyfikacji genetycznych;

- 6) skutek oddziaływania warunków atmosferycznych na mienie znajdujące się na wolnym powietrzu, jeżeli zgodnie z przeznaczeniem, warunkami przechowywania lub magazynowania nie powinno ono być tam składowane;
- 7) skutek przenikania wód gruntowych, zamarzania lub przemarzania;
- 8) skutek zalania środków obrotowych oraz mienia osób trzecich składowanych w pomieszczeniach podziemnych kondygnacji, jeśli materiały lub produkty nie były składowane na paletach, półkach lub stelażach na wysokości co najmniej dziesięć centymetrów od poziomu podłogi;
- 9) w związku z ograniczeniem lub przerwą w dostawie energii elektrycznej, ciepłej, gazu, wody lub innych mediów oraz jakąkolwiek niesprawnością urządzeń klimatyzacyjnych, chłodniczych, grzewczych lub produkcyjnych wynikającą z przyczyn tkwiących wewnątrz tych przedmiotów lub z błędów w obsłudze;
- 10) w wyniku bezpośrednich następstw ciągłej eksploatacji (spowodowane np. normalnym zużyciem, ścieraniem, starzeniem, kawitacją, erozją, korozją, utlenianiem, rdzą, kamieniem kotłowym);
- 11) skutek niewłaściwej obsługi, konserwacji, napraw lub przeprowadzonych testów;
- 12) w związku z wybuchem:
 - a) w komorze spalania silników spalinowych,
 - b) lamp kineskopowych u ubezpieczającego, który jest ich producentem,
 - c) wywołanym przez ubezpieczającego w celach produkcyjnych lub eksploatacyjnych,
 - d) powstałym w elementach przełączających lub przełącznikach elektrycznych wskutek występującego w nich ciśnienia gazów;
- 13) w związku z zakrzepnięciem lub zastygnięciem materiałów przerabianych, transportowanych bądź przechowywanych w postaci ciekłej w maszynach lub urządzeniach;
- 14) skutek następstw nie przeprowadzenia zabiegów konserwacyjno-remontowych wymaganych przez obowiązujące przepisy lub zalecenia producentów;
- 15) podczas transportu oraz załadunku i rozładunku mienia odbywającego się poza miejscem ubezpieczenia za wyjątkiem wartości pieniężnych ubezpieczonych na czas transportu oraz mienia pracowniczego;
- 16) skutek kradzieży, oszustwa, sprzeniewierzenia, defraudacji, szantażu lub wymuszenia, z zastrzeżeniem, że ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność za szkody powstałe wskutek kradzieży z włamaniem, rabunku i dewastacji, pod warunkiem, że w polisie zostały określone dla tych zdarzeń odrębne limity odpowiedzialności;

- 17) wskutek tajemniczego, niewyjaśnionego zniknięcia lub kradzieży zwykłej (bez znamion kradzieży z włamaniem bądź rabunku);
- 18) ujawnionych podczas inwentaryzacji mienia;
- 19) wskutek utraty, zaniku, manipulacji lub zmianie danych bądź informacji, jeżeli równocześnie nie nastąpiło fizyczne zniszczenie lub uszkodzenie nośnika danych, na którym były zgromadzone;
- 20) wskutek wirusów komputerowych;
- 21) wskutek zmiany kształtu, wygięcia, wybrzuszenia, odpadnięcia części przedmiotu, przebarwienia, zadrapania lub zarysowania, jeżeli nie narusza to funkcjonalności przedmiotu;
- 22) wskutek pisania, rysowania bądź malowania po ścianach, drzwiach, oknach lub innych elementach ubezpieczonego mienia oraz przez zarysowanie szyb i innych tłukących się przedmiotów;
- 23) wskutek niewłaściwego wykonawstwa lub błędów w projekcie, zastosowania wadliwego materiału, błędów w konstrukcji, wad ukrytych, technologicznych bądź innych wad materiałowych;
- 24) w wyniku mechanicznych lub elektrycznych uszkodzeń maszyn i urządzeń;
- 25) wskutek prowadzonych prac budowlanych lub montażowych, testów, prób, rozruchu próbnego lub konserwacji;
- 26) wskutek zawalenia, zapadania, wyniesienia, spękania, skurczenia lub ekspansji elementów konstrukcji budynków lub budowli, chyba że nastąpiły one jako rezultat wcześniejszego zaistnienia ubezpieczonego zdarzenia;
- 27) wskutek osuwania się, osiadania i przemieszczania gruntu w wyniku działalności człowieka;
- 28) wskutek zalania przez opady atmosferyczne, jeżeli zalanie nastąpiło z powodu złego stanu dachu, niezabezpieczonych otworów dachowych lub okiennych, złego stanu rynien dachowych lub spustowych, stolarki okiennej oraz innych elementów budynku lub budowli, o ile za ich zabezpieczenie, zamknięcie, utrzymanie lub konserwację ponosi odpowiedzialność ubezpieczający;
- 29) wskutek wszelkiego rodzaju skażenia lub zanieczyszczenia, chyba że powstały one w ubezpieczonym mieniu wskutek innego zdarzenia nie wyłączonego z zakresu ubezpieczenia;
- 30) wskutek oddziaływania mikroorganizmów, zwierząt, roślin, pleśni, grzybów, fermentacji, wewnętrznego rozkładu lub procesów zachodzących wewnątrz ubezpieczonych przedmiotów;

31) wskutek stopniowego pogarszania właściwości, stopniowo postępującą deformacją lub odkształcaniem, wyparowaniem, utratą wagi, działaniem światła, zmianą zapachu, smaku, koloru, struktury, stanu wykończenia, wilgotności lub temperatury.

Jeżeli w wyniku zdarzeń ujętych w punktach 23), 24) wystąpiły inne zdarzenia nie wyłączone z zakresu ubezpieczenia wówczas ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność za szkody spowodowane takimi innymi zdarzeniami.

Zgodnie z § 5 ust. 6 ubezpieczeniem nie są objęte:

- 1) jakiegokolwiek szkody lub zobowiązania następcze polegające na utracie zysku oraz innych stratach finansowych lub płatnościach ponad odszkodowania za szkody rzeczowe przewidziane umową ubezpieczenia;
- 2) szkody powstałe wskutek wprowadzenia lub konieczności realizacji postanowień stosownego prawa lub rozporządzenia w odniesieniu do konstrukcji budowli i budynków, prac remontowych, demontażu lub rozbiórki jakiegokolwiek obiektów będących przedmiotem ubezpieczenia.

IV. Warto zwrócić uwagę

1. W odniesieniu do miejsca ubezpieczenia mienia pracowniczego nie ma wyłączenia dotyczącego pracy wykonywanej w domu (§ 3 ust. 2 i 3). Do mienia tego nie zalicza się wartości pieniężnych i biżuterii (§ 2 pkt 10 – definicja mienia pracowniczego).
2. Warto zwrócić uwagę na wyłączenia odpowiedzialności zawarte w § 5 ust. 3 pkt 4, pkt 5, pkt 12 i pkt 16; § 5 ust. 5 pkt 3, pkt 8 i pkt 22; § 5 ust. 6 pkt 1 (OWU nie przewidują ubezpieczenia utraty zysku brutto na żadnych, nawet szczególnych warunkach).
3. Zgodnie z § 11 ust. 3 pkt 1 umowa może być rozwiązana w drodze pisemnego wypowiedzenia przez **każdą ze stron** w ciągu miesiąca od daty wypłaty odszkodowania lub daty doręczenia ubezpieczającemu odmowy wypłaty odszkodowania, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.
4. Warto zwrócić uwagę na czynniki nieuwzględniane przy ustalaniu wysokości odszkodowania (§ 14 ust. 6 – w szczególności pkt 4, gdyż w innych OWU tego typu bywają odmiennie regulacje), a także na pomniejszenia i potrącenia z wysokości odszkodowania (§ 14 ust. 8 – pomniejszenie o wartość pozostałości, które mogą być przeznaczone do dalszego użytku, przeróbki lub naprawy; § 14 ust. 9 – pomniejszenie o procent udzielonej zniżki za zastosowanie dodatkowych zabezpieczeń, jeżeli z powodu niewłaściwej ich eksploatacji, nie zadziałały one w momencie zajścia zdarzenia, które

spowodowało szkodę; § 14 ust. 10 – możliwość potrącenia z wypłacanego odszkodowania niezapłaconej, wymagalnej raty składki; § 14 ust. 11 – potrącenie fransyz redukcyjnych ustalonych w umowie ubezpieczenia).

5. OWU przewidują możliwość powołania zarówno przez ubezpieczającego jak i przez ubezpieczyciela, na własny koszt, rzeczoznawców w celu ustalenia przyczyny powstania oraz prawidłowej wysokości szkody. W przypadku rozbieżności strony mogą powołać rzeczoznawcę-arbitra (§ 14 ust. 7).
6. Klauzula fałszywych roszczeń (§ 18): W przypadku, gdyby jakiegokolwiek roszczenie wniesione z tytułu umowy ubezpieczenia zawartej na podstawie niniejszych ogólnych warunków okazało się pod jakimkolwiek względem fałszywe, lub gdyby ubezpieczający lub ktokolwiek uprawniony do działania w jego imieniu użył fałszywych środków lub zabiegów w celu uzyskania korzyści wynikających z umowy ubezpieczenia, bądź też w przypadku kiedy utrata, zniszczenie albo uszkodzenie ubezpieczonego mienia zostały spowodowane rozmyślnie przez ubezpieczającego lub za jego przyzwoleniem, wszelkie prawa do uzyskania odszkodowania z tytułu takiej polisy podlegają utracie.

V. Postanowienia nietypowe

1. Moment uznania składki za zapłaconą (§ 8 ust. 4) – w przeciwieństwie do większości OWU, jest nim chwila wpływu składki na rachunek ubezpieczyciela (w razie płatności w formie przelewu bankowego lub przekazu pocztowego).
2. W przypadku zaistnienia uzasadnionych okoliczności uniemożliwiających zastosowanie obowiązujących minimalnych zabezpieczeń (Środki bezpieczeństwa – § 13 ust. 1), ubezpieczyciel może na podstawie dokonanej oceny ryzyka ustalić indywidualne warunki zabezpieczenia mienia przed kradzieżą z włamaniem (§ 13 ust. 3).
3. Zgodnie z § 14 ust. 4 suma pieniężna wypłacona tytułem odszkodowania nie może być wyższa od poniesionej szkody – ale istnieje możliwość umówienia się inaczej w tej kwestii.
4. OWU przyznają ubezpieczycielowi prawo do podjęcia decyzji o wymianie lub naprawie uszkodzonego bądź zniszczonego mienia albo jego części, zamiast wypłacania ubezpieczającemu należnego z tytułu szkody odszkodowania w formie pieniężnej, na warunkach określonych w § 15.