



*Ogólne warunki ubezpieczenia mienia od wszelkiego ryzyka Generali TU S.A,  
zatwierdzone uchwałą nr GNL/ob./26/8/2007 w dniu 8 sierpnia 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 – część A, § 1, § 4

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

Tak – część A, § 14 ust. 2

**3. Prawa i obowiązki każdej ze stron umowy ubezpieczenia**

Tak – część A, § 15, § 20 ust. 3 i 4 (obowiązki ubezpieczającego)

**4. Zakres odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń**

Tak – część A, § 2, § 6

**5. Przy ubezpieczeniach majątkowych – sposób ustalania rozmiaru szkody**

Tak – część A, § 8 ust. 1-5

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

Tak – część A, § 8 ust. 6-11, § 9, § 12 ust. 3

**7. Sposób ustalania i opłacania składki ubezpieczeniowej**

Tak – część A, § 18

**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 – część A, § 16 ust. 3 pkt 2 i 3, § 18 ust. 7

## **II. Przedmiot i zakres odpowiedzialności ubezpieczyciela**

Zgodnie z § 4 ubezpieczeniem jest objęte mienie stanowiące własność ubezpieczającego, wymienione w polisie, według poszczególnych grup rodzajowych. Mienie osób trzecich może być objęte ubezpieczeniem, pod warunkiem, że zostało odrębnie zgłoszone do ubezpieczenia, może zostać zaliczone do grup rodzajowych mienia objętego ubezpieczeniem, znajduje się w posiadaniu ubezpieczającego i nie jest przedmiotem innej umowy ubezpieczenia.

Zgodnie z § 2 ust. 1 ochroną ubezpieczeniową objęte są szkody w ubezpieczonym mieniu polegające na jego uszkodzeniu, zniszczeniu lub utracie, powstałe w miejscu ubezpieczenia i w czasie trwania okresu ubezpieczenia, jeżeli ich bezpośrednią przyczyną były jakiegokolwiek nagłe, przypadkowe i nieprzewidziane zdarzenia z wyjątkiem tych, które zostały wyszczególnione w § 3 OWU. Ujawnienie się wady powstałej z przyczyn tkwiących w mieniu nie będzie uważane za zniszczenie lub uszkodzenie w rozumieniu niniejszych OWU.

Zgodnie z § 6 ust. 1 i 2 koszty dodatkowe powstałe w związku ze szkodą objętą zakresem ubezpieczenia są pokrywane przez ubezpieczyciela wyłącznie w zakresie i w granicach odrębnych sum ubezpieczenia określonych w tym celu w polisie. Ubezpieczeniem są objęte poniesione przez ubezpieczającego udokumentowane koszty, wynikłe z zastosowania wszelkich dostępnych mu środków w celu zmniejszenia szkody w ubezpieczonym mieniu oraz w celu zabezpieczenia bezpośrednio zagrożonego mienia przed szkodą, jeżeli środki te były celowe, chociażby okazały się bezskuteczne. Łączna odpowiedzialność ubezpieczyciela za szkody w mieniu i koszty poniesione na zmniejszenie rozmiaru szkody lub zabezpieczenie tego mienia przed szkodą jest ograniczona do określonej w polisie sumy ubezpieczenia dla danego rodzaju mienia lub limitu odpowiedzialności. Ograniczenie to nie będzie jednak miało zastosowania w przypadku kosztów dodatkowych poniesionych na działania podjęte na polecenie ubezpieczyciela. W przypadku niedoubezpieczenia odszkodowanie za koszty dodatkowe, w tym podjęte na polecenie ubezpieczyciela, zostanie zmniejszone w takiej samej proporcji, co odszkodowanie za szkodę w mieniu.

Zgodnie z § 2 ust. 2 miejsce ubezpieczenia jest określone w polisie, przy czym niniejsze OWU mogą mieć zastosowanie tylko do mienia znajdującego się na terenie Europy.

## **III. Wyłączenia bądź ograniczania odpowiedzialności ubezpieczyciela**

Zgodnie z § 5 ubezpieczeniem nie są objęte:

- 1) rośliny i zwierzęta;
- 2) wysypiska śmieci i miejsca składowania odpadów;

- 3) platformy wiertnicze i inne urządzenia znajdujące na morzu;
- 4) urządzenia i wyposażenie elektrowni jądrowych wraz z mieniem przynależnym;
- 5) zbiorniki wodne, grunty i gleba;
- 6) woda znajdująca się w przewodach i instalacjach;
- 7) towary przeterminowane i wycofane z obrotu.

Zgodnie z § 3 ust. 1 ubezpieczeniem nie są objęte szkody oraz następstwa szkód:

- 1) powstałych wskutek nieprzestrzegania obowiązujących przepisów, w szczególności przepisów o ochronie przeciwpożarowej, o budowie i eksploatacji urządzeń technicznych, o utrzymywaniu dozoru technicznego nad tymi urządzeniami oraz przepisów prawa budowlanego, a także niestosowania się do decyzji i zaleceń wydanych w tych sprawach przez właściwe władze oraz nieprzestrzegania wszelkich wymogów zawartych w umowie ubezpieczenia, w tym zaleceń ubezpieczyciela w zakresie ochrony mienia przed szkodą;
- 2) powstałych wskutek wojny, wszelkiego rodzaju działań wojennych i związanych z nimi akcji wojskowych i policyjnych;
- 3) powstałych wskutek aktów terrorystycznych;
- 4) powstałych wskutek konfiskaty lub wywłaszczenia przez władze;
- 5) powstałych wskutek działania energii jądrowej lub promieniowania radioaktywnego;
- 6) powstałych wskutek zalania przez wody morskie w następstwie sztormu, przypiływu lub tsunami;
- 7) powstałych wskutek zalania przez wody morskie w następstwie przerwania tam i umocnień nadbrzeży;
- 8) powstałych wskutek działania wiatru o prędkości poniżej 60 km/h;
- 9) powstałych wskutek manipulacji, mutacji i zmian genetycznych;
- 10) powstałych wskutek kradzieży, oszustwa, sprzeniewierzenia, defraudacji, szantażu lub wymuszenia, z zastrzeżeniem że ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność za szkody powstałe wskutek kradzieży z włamaniem, rabunku, napadu na konwojenta i dewastacji, pod warunkiem, że w polisie zostały określone dla tych zdarzeń odrębne limity odpowiedzialności;
- 11) ujawnionych podczas inwentaryzacji mienia oraz polegających na niewyjaśnionym zaginięciu ubezpieczonego mienia;
- 12) w przedmiotach nie połączonych na stałe z budynkami, w przedmiotach składowanych na zewnątrz budynków oraz w budynkach posiadających niezabezpieczone otwory okienne, drzwiowe lub dachowe, powstałych w wyniku oddziaływania warunków atmosferycznych (z wyjątkiem bezpośredniego uderzenia pioruna);

13) powstałych wskutek długotrwałego oddziaływania wilgoci, temperatury, a także czynnika chemicznego, mechanicznego, elektrycznego lub elektromagnetycznego;

14) powstałych podczas transportu oraz załadunku i rozładunku odbywających się poza miejscem ubezpieczenia;

15) powstałych wskutek umyślnego działania, zaniechania lub rażącego niedbalstwa ubezpieczającego lub osób, za które ponosi on odpowiedzialność, a są to:

- w przedsiębiorstwach państwowych: dyrektor, a w przypadku jego nieobecności zastępca dyrektora,

- w spółkach kapitałowych: zarząd spółki, prokurenci,

- w spółkach jawnych: wspólnicy, prokurenci,

- w spółkach partnerskich: partnerzy (lub zarząd), prokurenci,

- w spółkach komandytowych i komandytowo-akcyjnych: komplementariusz, prokurenci,

- w spółkach cywilnych: wspólnicy,

- w spółdzielniach, fundacjach i stowarzyszeniach: zarząd;

16) powstałych w obiektach znajdujących się w stadium budowy lub montażu.

Zgodnie z § 3 ust. 2 ubezpieczeniem nie są objęte szkody powstałe bezpośrednio wskutek:

1) zalania wodą pochodzącą z deszczu, gradu lub śniegu oraz zanieczyszczeń, które przedostały się przez nieprawidłowo zamknięte okna, drzwi zewnętrzne lub inne otwory w budynku;

2) wszelkiego rodzaju skażenia, zanieczyszczenia, nagromadzenia osadów, zabrudzenia, zakurzenia;

3) korozji i utlenienia;

4) oddziaływania mikroorganizmów, zwierząt, roślin, pleśni, grzybów, fermentacji, wewnętrznego rozkładu lub procesów zachodzących wewnątrz ubezpieczonych przedmiotów;

5) zmiany temperatury lub wilgotności;

6) spękania, osiadania, wyniesienia, kurczenia się lub rozciągania budynków lub ich części;

7) zmiany smaku;

jeżeli zdarzenia te były pierwotną przyczyną powstania szkody. Jeżeli jednak zdarzenia te były następstwem innych zdarzeń, objętych ochroną ubezpieczeniową, to szkody powstałe w ich wyniku są objęte ubezpieczeniem, o ile nie są objęte ochroną w ramach innej umowy ubezpieczenia.

Zgodnie z § 3 ust. 3 ubezpieczeniem nie są objęte szkody:

- 1) polegające na utracie, zaniku, manipulacji lub zmianie danych i informacji, jeżeli równocześnie nie nastąpiło fizyczne zniszczenie lub uszkodzenie nośnika danych, na którym były zgromadzone;
- 2) spowodowane przez wirusy komputerowe;
- 3) polegające na zmianie kształtu, wygięciu, wybrzuszeniu, odpadnięciu części przedmiotu, przebarwieniu, zadrapaniu lub zarysowaniu, jeżeli nie narusza to funkcjonalności przedmiotu;
- 4) spowodowane brakiem dostawy lub dostawą o niewłaściwych parametrach wody, gazu, elektryczności, energii lub paliwa, a także niewłaściwym funkcjonowaniem urządzeń chłodniczych, klimatyzacyjnych lub grzewczych;
- 5) spowodowane pośrednim oddziaływaniem siły i ciepła pioruna (pośrednie uderzenie pioruna);
- 6) związane z cechami naturalnymi lub wadami przedmiotów, ich naturalnym zużyciem, ścieraniem, starzeniem, użytkowaniem, zapachem, strukturą lub wyglądem;
- 7) powstałe wskutek wad projektowych, produkcyjnych, materiałowych, odlewniczych oraz innych związanych z wadliwym wykonaniem;
- 8) spowodowane osiadaniem gruntu, jeżeli w jego wyniku nie nastąpiło naruszenie statyki konstrukcji budynków i budowli; a także powstałe wskutek eksploatacji górniczej podziemnej lub naziemnej oraz obniżenia zwierciadła wód podziemnych;
- 9) powstałe w związku prawidłowo zachodzącymi procesami technologicznymi, produkcją, obróbką lub przeróbką, a także łączeniem lub mieszaniem składników;
- 10) powstałe wskutek niewłaściwej obsługi, konserwacji, napraw lub przeprowadzonych testów;
- 11) w maszynach, urządzeniach i aparatach, urządzeniach elektrycznych, sprzęcie elektronicznym i komputerowym, urządzeniach znajdujących się w budynkach (urządzenia grzewcze, kotły, bojler, oświetlenie, wentylacja, klimatyzacja, sygnalizacja pożaru, dymu, antywłamaniowa, tryskacze, windy, schody ruchome wraz z przynależnymi do nich instalacjami i przewodami, z wyjątkiem instalacji wodnej itp.) powstałe wskutek:
  - a) braku wody w kotłach, bojlerach i innych tego typu urządzeniach;
  - b) przyczyn mających źródło wewnątrz ww. przedmiotów, zachodzących bez udziału czynników zewnętrznych;
- 12) w pojazdach lądowych podlegających obowiązkowi rejestracji, w taborze pływającym i statkach powietrznych;
- 13) w pojazdach lądowych nie podlegających obowiązkowi rejestracji, powstałe wskutek:

a) zderzenia, wykolejenia, zasypania, przewrócenia, upadku, zsunięcia z nasypu, zalania wodą lub inną cieczą;

b) przyczyn mających źródło wewnątrz pojazdów, zachodzących bez udziału czynników zewnętrznych, a także hamowania i stłuczenia.

Zgodnie z § 3 ust. 4 w odniesieniu do wyłączeń określonych w ust. 2 i 3 ochrona ubezpieczeniowa obejmuje szkody powstałe w ubezpieczonym mieniu, będące następstwami szkód wyłączonych, o ile same szkody będące następstwami szkód wyłączonych nie są wyłączone i nie są objęte ochroną w ramach innej umowy ubezpieczenia. Odpowiedzialność ubezpieczyciela ograniczona jest jednak wyłącznie do szkód będących następstwami szkód wyłączonych.

#### **Ograniczenia ochrony poza granicami kraju**

W przypadku objęcia ubezpieczeniem miejsc znajdujących się poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, z ochrony ubezpieczeniowej są wyłączone, niezależnie od współwystępowania innych przyczyn, szkody bezpośrednie oraz ich następstwa, powstałe wskutek:

1) zamieszek wewnętrznych na terenie Wielkiej Brytanii (Anglia, Szkocja, Walia) i Irlandii Północnej;

2) wszelkiego rodzaju powodzi na terenie Holandii (§ 3 ust. 5).

Zgodnie z § 6 ust. 3 ubezpieczeniem nie są objęte koszty poniesione przez ubezpieczającego w celu ustalenia wielkości szkody.

#### **IV. Warto zwrócić uwagę**

1. Warto zwrócić uwagę na wyłączenia odpowiedzialności zawarte w § 3 ust. 1 pkt 1, pkt 6, pkt 7, pkt 14 i pkt 16; § 3 ust. 2 (istotne zastrzeżenie na końcu ustępu); § 3 ust. 3 pkt 5, pkt 8; § 3 ust. 4; § 3 ust. 5.

2. Zgodnie z § 8 ust. 6 pkt 1 lit. a przeznaczenie odszkodowania na rzeczy, które w chwili wystąpienia szkody były już w posiadaniu ubezpieczającego, były zamówione lub znajdowały się w trakcie produkcji, nie jest traktowane jako odtworzenie lub odkupienie mienia.

3. Zgodnie z § 8 ust. 11 w przypadku rzeczy tworzących całość nie uwzględnia się ewentualnego obniżenia wartości rzeczy nieuszkodzonych na skutek uszkodzenia, zniszczenia lub utraty rzeczy tworzących z nimi całość.

4. Wysokość odszkodowania jest ograniczona m.in. do limitów odpowiedzialności określonych w OWU (§ 9 ust. 1 pkt 2) i pomniejszana m.in. o franszyzę redukcyjną (zasady jej stosowania określono w § 9 ust. 5).
5. Zgodnie z § 15 ust. 1 pkt 1 lit. b po zawarciu umowy ubezpieczenia ubezpieczający obowiązany jest w ciągu **5 dni roboczych** zawiadomić ubezpieczyciela o wszelkich zmianach okoliczności, które mogą mieć wpływ na zwiększenie prawdopodobieństwa powstania szkody i o które ubezpieczyciel zapytywał we wniosku ubezpieczeniowym albo przed zawarciem umowy ubezpieczenia w innych pismach. Obowiązek taki ma miejsce również wówczas, gdy zmiana tych okoliczności nastąpiła **w okresie pomiędzy złożeniem wniosku o ubezpieczenie a zawarciem umowy ubezpieczenia**.
6. Warto zwrócić uwagę na obowiązki ubezpieczającego wymienione w § 15 ust. 1 pkt 2 lit. e, f, g.
7. Zgodnie z § 16 ust. 3 pkt 3 ważnymi powodami, dla których ubezpieczyciel może wypowiedzieć umowę, są wymienione w nim sytuacje (**lit. a-d**).
8. Klauzula fałszywych roszczeń (§ 19): Jeżeli jakiegokolwiek roszczenie wniesione z tytułu umowy ubezpieczenia zawartej na podstawie niniejszych OWU 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, gdy szkoda została spowodowana umyślnie przez Ubezpieczającego lub za jego przyzwoleniem, wszelkie prawa do uzyskania odszkodowania z tytułu takiej umowy ubezpieczenia podlegają utracie.

## **V. Postanowienia nietypowe**

1. Za nietypowe należy uznać ograniczenie ochrony poza granicami kraju, wynikające z § 3 ust. 5.
2. Zasadą jest ubezpieczenie mienia ubezpieczanego na sumy stałe według wartości odtworzeniowej (§ 7 ust. 2 pkt 1-3); suma ubezpieczenia mienia w przypadku budynków i budowli, a także w przypadku maszyn, urządzeń i wyposażenia może odpowiadać ich wartości rzeczywistej lub wartości księgowej brutto, ale za zgodą ubezpieczyciela (§ 7 ust. 4).
3. Za nietypowe należy uznać ubezpieczenie mienia o wartości artystycznej lub zabytkowej według jego wartości rynkowej (§ 7 ust. 2 pkt 4).

4. OWU określając koszty odbudowy lub remontu budynków i budowli odwołuje się do nakładów rzeczowych z Katalogu Norm Rzeczowych oraz średnich cen i średnich wskaźników narzutów z publikacji wydawnictwa „Sekocenbud” (§ 8 ust. 7).
5. Od ustalonej wysokości odszkodowania potrąca się wartość mienia pozostałego po szkodzie lub części, które ze względu na rodzaj lub rozmiar uszkodzeń nadają się do dalszego użytku – jednakże tylko wtedy, gdy wartość mienia pozostałego przekroczy 10% jego wartości bezpośrednio przed szkodą (§ 8 ust. 9).
6. Za nietypowe uznać przepisy zamieszczone w § 11 (Wyrównanie sum ubezpieczenia) i § 13 (Powiązanie z ubezpieczeniem technicznym).
7. W zależności o wyboru ubezpieczającego zadeklarowaną we wniosku ubezpieczeniowym sumę ubezpieczenia ustala się jako redukcyjną lub nieredukcyjną (szczegóły: § 14).
8. OWU w **części C (Postanowienia szczególne)** zawierają klauzule umożliwiające ubezpieczenie wybranego mienia lub ubezpieczenie od wybranych ryzyk w sposób odmienny od regulacji zawartych w części A (Postanowienia ogólne) (I Ubezpieczenie robót budowlano-montażowych, II Ubezpieczenie poza miejscem ubezpieczenia, III Pożar i wybuch wewnętrzny, IV Ubezpieczenie kosztów oczyszczania itp.). W ramach tych klauzul przewidziane są poszczególne przedmioty i zakresy ubezpieczeń, a także poszczególne wyłączenia odpowiedzialności. W części C zamieszczono także wymogi bezpieczeństwa dla ubezpieczenia kradzieży z włamaniem.