



*Ogólne warunki ubezpieczenia mienia od wszystkich ryzyk
Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń Ergo Hestia S.A.
– 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, § 5

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

Nie

3. Prawa i obowiązki każdej ze stron umowy ubezpieczenia

Tak – §§ 17-23; § 30 ust. 1 i 2, § 31 ust. 2, § 34 ust. 3 (obowiązki ubezpieczającego)

4. Zakres odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń

Tak – § 6

5. Przy ubezpieczeniach majątkowych – sposób ustalania rozmiaru szkody

Tak – § 24-25

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

Tak – §§ 26-29

7. Sposób ustalania i opłacania składki ubezpieczeniowej

Tak – § 14, § 12 ust. 3 i 4, § 16 ust. 3-5

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 – § 16 ust. 2, § 35 ust. 2, § 36

II. Przedmiot i zakres odpowiedzialności ubezpieczyciela

Zgodnie z § 5 ust. 1 przedmiotem ubezpieczenia może być określone w umowie ubezpieczenia:

1) następujące, wykorzystywane w związku z prowadzoną działalnością, ewidencjonowane mienie stanowiące własność ubezpieczającego lub mienie będące w jego posiadaniu na podstawie tytułu prawnego:

- a) budynki i budowle,
- b) maszyny, urządzenia i wyposażenie,
- c) wartości pieniężne,
- d) nakłady inwestycyjne,
- e) środki obrotowe,

2) mienie osób trzecich – rozumieniu § 4 pkt 9 (za osobę trzecią uważa się osobę pozostającą poza stosunkiem ubezpieczenia) – przekazane ubezpieczającemu w celu wykonania usługi lub sprzedaży,

3) mienie pracownicze, rozumiane jako mienie osobistego użytku pracowników ubezpieczającego zatrudnionych w ramach umowy o pracę, z wyłączeniem wartości pieniężnych.

W przypadku posiadania przez ubezpieczającego nieruchomości na podstawie tytułu prawnego innego niż prawo własności umowa ubezpieczenia może być zawarta wyłącznie na rachunek właściciela. Mienie jest objęte ochroną ubezpieczeniową na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w miejscu wymienionym w umowie ubezpieczenia (§ 5 ust. 2).

Zgodnie z § 6 ust. 1 ochrona ubezpieczeniowa obejmuje szkody polegające na utracie, uszkodzeniu lub zniszczeniu ubezpieczonego mienia będące bezpośrednim następstwem przewidzianego w umowie zdarzenia o charakterze losowym i niepewnym, które wystąpiło nagle, nieprzewidzianie i niezależnie od woli ubezpieczającego i zaistniało w miejscu i okresie ubezpieczenia, z zastrzeżeniem postanowień § 7 i 8 (wyłączenia odpowiedzialności).

Ubezpieczone mienie objęte jest także ochroną od szkód powstałych wskutek akcji gaśniczej, ratowniczej, wyburzenia lub odgruzowania, prowadzonych w związku z wystąpieniem zdarzeń, za które ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność (§ 6 ust. 2).

W przypadku wystąpienia zdarzenia losowego objętego ochroną ubezpieczyciel zwraca ubezpieczającemu koszty poniesione w celu ratowania przedmiotu ubezpieczenia oraz

zapobieżenia szkodzie lub zmniejszenia jej rozmiarów, w granicach jego sumy ubezpieczenia, jeżeli środki te były celowe, chociażby okazały się bezskuteczne (§ 6 ust. 3).

Na wniosek ubezpieczającego, po opłaceniu dodatkowej składki, ubezpieczyciel może ubezpieczyć koszty, o których mowa w § 26 pkt 3, ponad wysokość w nim określoną (wysokość ta wynosi 10% rozmiaru szkody objętej zakresem ubezpieczenia) – § 6 ust. 4.

III. Wyłączenia bądź ograniczania odpowiedzialności ubezpieczyciela

Ubezpieczyciel nie odpowiada za szkody w mieniu pracowniczym w sytuacjach określonych przepisami o świadczeniach z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych (§ 5 ust. 1 pkt 3).

Zgodnie z § 7 ubezpieczyciel jest wolny od odpowiedzialności za szkody powstałe wskutek winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa ubezpieczającego, chyba że zapłata odszkodowania odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności; w przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek niniejsze wyłączenie stosuje się odpowiednio do ubezpieczonego.

Zgodnie z § 8 ust. 1 odpowiedzialność ubezpieczyciela nie obejmuje szkód bezpośrednio lub pośrednio powstałych wskutek:

- 1) konfiskaty, zawłaszczenia mienia, nacjonalizacji, rekwizycji, zniszczenia, które nastąpiły na mocy aktu prawnego wydanego przez prawomocne władze;
- 2) stanu wojennego, stanu wyjątkowego, przewrotu, buntu, powstania, rewolucji, wojskowego zamachu stanu lub przejęcia władzy, wojny domowej, inwazji, najazdu, wrogich działań innego państwa, działań wojennych lub innych akcji mających charakter wojenny, wojny, niezależnie od tego, czy wojna została wypowiedziana, czy nie, zamieszek społecznych, rozruchów, strajków, lokautów i niepokoju społecznych oraz aktów terroryzmu i sabotażu;
- 3) promieniowania jonizacyjnego lub skażenia radioaktywnego, bez względu na to, czy źródłem ich pochodzenia jest paliwo jądrowe, czy jakiegokolwiek odpady promieniotwórcze powstałe w wyniku reakcji rozpadu albo syntezy jądrowej;
- 4) skażenia, zanieczyszczenia lub przesiąkania, chyba że powstały one w ubezpieczonym mieniu wskutek innego zdarzenia niewyłączonego z zakresu ubezpieczenia.

Zgodnie z § 8 ust. 2 ochroną ubezpieczeniową nie są objęte:

- 1) budowle i budynki przeznaczone do rozbiórki oraz znajdujące się w nich mienie, a także maszyny, urządzenia i wyposażenie przeznaczone na złom;

- 2) budowle, budynki i lokale oraz znajdujące się w nich mienie, jeśli zaprzestano prowadzenia w nich działalności gospodarczej, oświatowej, religijnej (lub innej) albo wykorzystywania budynku lub lokalu na cele mieszkalne bądź biurowe przez okres dłuższy niż 30 dni, chyba że ubezpieczyciel został o tym fakcie powiadomiony na piśmie i pisemnie potwierdził ochronę ubezpieczeniową;
- 3) namioty oraz znajdujące się w nich mienie;
- 4) szklarnie, inspekty oraz znajdujące się w nich mienie, a także drzewa, krzewy, uprawy na pniu, zwierzęta;
- 5) mienie, które znajduje się w warunkach niezgodnych z jego przeznaczeniem i z wymaganiami producenta lub dostawcy (np. na wolnym powietrzu), chyba że sposób przechowywania lub składowania nie ma wpływu na powstanie lub wysokość szkody;
- 6) mienie w transporcie drogowym, kolejowym, powietrznym lub wodnym oraz mienie podczas jego rozładunku lub załadunku;
- 7) mienie o przekroczonym terminie ważności lub wycofane z obrotu przed powstaniem szkody oraz mienie, którego zakup potwierdzony jest dowodem uznany za fałszywy;
- 8) mienie podlegające obróbce, wytwarzaniu, testowaniu, naprawie, czyszczeniu, przywracaniu do pierwotnego stanu, zmianie lub renowacji, jeśli szkoda powstała bezpośrednio wskutek przeprowadzania tych działań;
- 9) mienie podczas robót budowlanych w rozumieniu ustawy Prawo budowlane z dnia 07.07.1994 r.;
- 10) pojazdy podlegające rejestracji, lokomotywy kolejowe i tabor kolejowy, pojazdy wodne lub powietrzne, z włączeniem satelitów, chyba że stanowią fabrycznie nowe środki obrotowe;
- 11) biżuteria, kamienie szlachetne, metale szlachetne, futra, dzieła sztuki oraz inne przedmioty o charakterze artystycznym, zabytkowym lub unikatowym;
- 12) grunty (łącznie z systemem melioracji lub kanałów przepustowych), mienie znajdujące się pod ziemią, podjazdy, chodniki, drogi, pasy startowe, linie kolejowe, wały, tamy, zbiorniki wodne, wody powierzchniowe, wody podziemne, kanały, rowy, studnie, rurociągi, kable, tunele, mosty, mola, pirsy, doki, nabrzeża, mienie pozalądowe (np. platformy wiertnicze);
- 13) ogrodzenia i bramy zewnętrzne, chyba że szkoda powstała w wyniku pożaru, uderzenia pioruna, wybuchu lub upadku statku powietrznego;
- 14) mienie użytkowane przez klientów ubezpieczającego na mocy umowy najmu, dzierżawy, leasingu, użyczenia lub podobnych tytułów prawnych;
- 15) akta, dokumenty, dane na nośnikach wszelkiego rodzaju, prototypy, wzory i eksponaty muzealne, chyba że umówiono się inaczej;

- 16) programy komputerowe, chyba że stanowią środki obrotowe;
- 17) zainstalowany sprzęt elektroniczny, chyba że umówiono się inaczej;
- 18) straty wynikające z opóźnień, utraty rynku, straty pośrednie oraz utrata zysku.

Zgodnie z § 8 ust. 3 zakres ochrony ubezpieczeniowej nie obejmuje również szkód powstałych wskutek:

1) wybuchu:

a) wywołanego przez ubezpieczającego w celach produkcyjnych, eksploatacyjnych lub innych,

b) w silniku, gdy wybuch związany jest z jego naturalną funkcją,

c) lampy kineskopowej;

2) uderzenia pioruna - w urządzeniach, instalacjach i sieciach elektrycznych (elektroenergetycznych) lub elektronicznych,

3) zapadania lub osuwania się ziemi, gdy są to szkody:

a) powstałe w wyniku działalności zakładu górniczego,

b) powstałe w wyniku działalności człowieka;

4) powodzi, jeśli wystąpiła ona w miejscu ubezpieczenia co najmniej dwukrotnie w okresie ostatnich 10 lat;

5) działania wody, pary wodnej lub innych płynów w środkach obrotowych oraz pozostałym mieniu ruchomym wyłączonym z użytkowania, w przypadku przechowywania niżej niż 14 cm nad podłogą znajdującą się poniżej poziomu gruntu, chyba że zalanie mienia nastąpiło bezpośrednio z góry;

6) zalania, jeśli do powstania szkody przyczynił się zły stan dachu bądź niezabezpieczone lub nieprawidłowo zabezpieczone otwory dachowe albo inne elementy budynku; nie dotyczy to szkód w mieniu znajdującym się w pomieszczeniach najmowanych, jeżeli do obowiązków ubezpieczającego nie należy dbanie o stan techniczny budynku lub lokalu oraz jeśli do dnia powstania szkody ubezpieczający nie wiedział o istniejących zaniedbaniach w tym zakresie lub o nich wiedział i posiada pisemne dowody występowania do najmu z żądaniem ich usunięcia;

7) systematycznego zawilgacania przedmiotu ubezpieczenia z powodu nieszczelności urządzeń sieci wodociągowej, kanalizacyjnej, ogrzewczej lub technologicznej, a także działania wód gruntowych, zagrzybienia lub przemarzania ścian;

8) awarii i zakłóceń w maszynach lub urządzeniach powodujących ich mechaniczne lub elektryczne uszkodzenia, chyba że w ich następstwie wystąpiło inne zdarzenie niewyłączone

z zakresu ubezpieczenia; wówczas ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność wyłącznie za skutki takiego zdarzenia;

9) długotrwałego, naturalnego osuwania się, osiadania i przemieszczania się gruntu, erozji morskiej albo rzecznej;

10) stopniowego pogarszania się stanu ubezpieczonego mienia w związku z normalnym zużyciem, korozją, naturą przedmiotu ubezpieczenia, stopniowo postępującym pogarszaniem właściwości, odkształcaniem lub deformacją, powolnym działaniem czynników termicznych i biologicznych (m.in. pleśni, porostów, grzybów, mokrego i suchego rozkładu, insektów, bakterii), chyba że w następstwie wystąpiło inne zdarzenie niewyłączone z zakresu ubezpieczenia; wówczas ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność wyłącznie za skutki takiego zdarzenia;

11) zakłóceń lub przerwy w dostawie wody, gazu, energii elektrycznej lub ciepłej, paliwa oraz w świadczeniu usług telekomunikacyjnych, bez względu na ich przyczynę;

12) niewłaściwego wykonawstwa lub projektu, wad ukrytych oraz innych wad materiałowych, chyba że w następstwie wystąpiło inne zdarzenie niewyłączone w OWU; wówczas ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność wyłącznie za skutki takiego zdarzenia;

13) błędu w obsłudze, chyba że w następstwie wystąpiło inne zdarzenie niewyłączone z zakresu ubezpieczenia; wówczas ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność wyłącznie za skutki takiego zdarzenia;

14) działania lub zaniechania osób zatrudnionych przez ubezpieczającego polegającego na samowolnym przerwaniu lub zaprzestaniu wykonywania pracy;

15) zobowiązań pieniężnych (wierzytelności);

16) przemytu albo nielegalnego handlu;

17) zaginięcia, braków inwentarzowych lub kradzieży, z wyjątkiem kradzieży z włamaniem i rabunku, w rozumieniu § 4 pkt 6 i 12;

18) kradzieży z włamaniem w obiektach zabezpieczonych niezgodnie z postanowieniami dotyczącymi minimalnych wymogów zabezpieczenia określonymi w Załączniku do OWU, o ile miało to wpływ na powstanie lub rozmiar szkody;

19) świadomego działania lub zaniechania działania przez ubezpieczającego, osoby, za które ponosi on odpowiedzialność, lub osoby trzecie – w rozumieniu § 4 pkt 9 – polegającego na wprowadzeniu w błąd, wykorzystaniu pozostawienia w błędzie, poświadczeniu nieprawdy, fałszerstwie, podstępnie, szantażu lub wymuszeniu;

20) modyfikacji genetycznych;

21) powodzi w mieniu znajdującym się na obszarach bezpośredniego zagrożenia powodzią, w rozumieniu ustawy Prawo wodne z dnia 18 lipca 2001 r.

Zgodnie z § 8 ust. 4 ochroną ubezpieczeniową nie są objęte szkody polegające na:

- 1) przeciekach w połączeniach, nieprawidłowych spawach, pękaniu, rozerwaniu, zawaleniu się lub przegrzaniu kotłów, ekonomizerów, przegrzewaczy, zbiorników ciśnieniowych lub wszelkiego rodzaju rurociągów parowych i zasilających połączonych z nimi;
- 2) niedziałaniu, nieprawidłowym działaniu lub nieprawidłowym zastosowaniu sprzętu, oprogramowania lub nośników informacji używanych w dowolnym elektronicznym urządzeniu, systemie (np. w komputerze, sterowniku mikroprocesorowym, układzie scalonym) lub sieci, a także niedostępności, utracie lub zniekształceniu informacji przechowywanej lub przetwarzanej przez sprzęt, oprogramowanie lub nośnik informacji używane w dowolnym elektronicznym urządzeniu, systemie lub sieci, chyba że w następstwie wystąpiło inne zdarzenie niewyłączone z zakresu ubezpieczenia; wówczas ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność wyłącznie za skutki takiego zdarzenia;
- 3) kurczeniu, rozszerzaniu, wyparowaniu, ubytku lub utracie wagi, działaniu światła, zmianach: wilgotności, temperatury, zapachu, koloru, struktury lub stanu wykończenia oraz zmian estetycznych, takich jak zarysowanie, pomalowanie lub umieszczenie napisów;
- 4) deformowaniu (np. wyginaniu), osiadaniu, pękaniu lub zawaleniu się budynku, budowli lub ich części, chyba że szkoda powstała wskutek innego zdarzenia niewyłączonego z zakresu ubezpieczenia; wówczas ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność wyłącznie za skutki takiego zdarzenia.

Zgodnie z § 8 ust. 5 ubezpieczyciel nie pokrywa kosztów:

- 1) usunięcia wad materiałowych;
- 2) normalnego utrzymania mienia w stanie użyteczności oraz konserwacji;
- 3) wynikających z błędnego lub nieautoryzowanego programowania, perforacji, etykietowania lub wprowadzania informacji, przypadkowego usunięcia informacji lub pozbycia się nośników danych oraz z utraty informacji spowodowanej przez pola magnetyczne.

IV. Warto zwrócić uwagę

1. Warto zwrócić uwagę na warunek zamieszczony w § 5 ust. 2 zd. 1 dotyczący nieruchomości, których ubezpieczający nie jest właścicielem.

2. Ubezpieczyciel może wprowadzić do umowy ubezpieczenia odrębny limit odpowiedzialności lub franszyzę dla szkód powstałych wskutek powodzi (§ 6 ust. 6).
3. Warto zwrócić uwagę na wyłączenia odpowiedzialności zawarte w a) § 8 ust. 2 pkt 11, pkt 13, pkt 16 i pkt 18 (OWU nie przewidują ubezpieczenia utraty zysku brutto na żadnych, nawet szczególnych warunkach); b) § 8 ust. 3 pkt 2, pkt 4, pkt 5; c) § 8 ust. 3 pkt 10, pkt 12, pkt 13, ust. 4 pkt 2 i pkt 4 (specyficzna konstrukcja wyłączenia odpowiedzialności); d) § 8 ust. 3 pkt 21.
4. Zgodnie z § 14 ust. 5 ubezpieczyciel może w przypadkach uzasadnionych rodzajem ubezpieczonego mienia, środkami jego zabezpieczenia, zgłoszonymi szkodami lub innymi ważnymi czynnikami mającymi wpływ na ocenę ryzyka wyznaczyć składkę ubezpieczeniową, uwzględniając powyższe czynniki.
5. Przy ustalaniu rozmiaru szkody nie uwzględnia się wartości naukowej, kolekcjonerskiej, zabytkowej lub pamiątkowej, a także kosztów wynikających z braku części zamiennych lub materiałów potrzebnych do przywrócenia stanu istniejącego przed szkodą (§ 25 pkt 1 i 2).
6. OWU informują o możliwości poddania pod rozstrzygnięcie sądu polubownego sporów wynikających z umowy ubezpieczenia (§ 40 ust. 3).

V. Postanowienia nietypowe

1. Mienie jest objęte ochroną wyłącznie na terenie Polski (§ 5 ust. 2 zd. 2).
2. Zakres ochrony ubezpieczeniowej nie obejmuje szkód powstałych wskutek powodzi, jeśli wystąpiła ona w miejscu ubezpieczenia co najmniej dwukrotnie w okresie ostatnich 10 lat (§ 8 ust. 3 pkt 4), a także powstałych wskutek powodzi w mieniu znajdującym się na obszarach bezpośredniego zagrożenia powodzią, w rozumieniu ustawy Prawo wodne z dnia 18 lipca 2001 r. (§ 8 ust. 3 pkt 21).
3. OWU określają, jakie czynniki mają wpływ na obniżenie i podwyższenie składki (§ 14 ust. 3 i 4).
4. Ubezpieczający nie ma prawa wyznaczenia niezależnego eksperta – OWU przyznaje to prawo jedynie ubezpieczycielowi; na ubezpieczającym ciąży obowiązek dostarczenia ubezpieczycielowi lub wyznaczonemu przez niego ekspertowi wszystkie dokumenty, które ubezpieczyciel lub wyznaczony ekspert uważa za niezbędne do rozpatrzenia wniosku o wypłatę odszkodowania (§ 31).

5. 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 na: wskazany przez strony adres poczty elektronicznej, numer infolinii ubezpieczyciela lub numer telefonu komórkowego lub stacjonarnego wskazany przez ubezpieczającego (§ **37 ust. 3**).