



Ogólne warunki ubezpieczenia mienia od wszystkich ryzyk

ustalone Uchwałą Nr UZ/383/2007 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń

S.A. z dnia 17 lipca 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 ust. 1, §§ 3-5

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

Tak - § 9, § 15 ust. 7

3. Prawa i obowiązki każdej ze stron umowy ubezpieczenia

Tak - § 13, § 18 ust. 3 i 4

4. Zakres odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń

Tak - § 6

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 - § 15

7. Sposób ustalania i opłacania składki ubezpieczeniowej

Tak - § 11, § 8 ust. 10; § 2 Załącznika Nr 1 (Środki bezpieczeństwa przeciwkradzieżowego)

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

Nie (§ 11 ust. 8 – składka nie podlega indeksacji)

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 - § 12 ust. 11 i 12, § 13 ust. 7 w zw. z § 13 ust. 5

II. Przedmiot i zakres odpowiedzialności ubezpieczyciela

1. Przedmiotem ubezpieczenia mogą być ewidencjonowane i określone w umowie ubezpieczenia:

1) stanowiące własność ubezpieczonego

a) budynki i budowle,

b) mienie ruchome,

2) nakłady adaptacyjne.

2. Mienie ruchome stanowią:

1) techniczne urządzenia, maszyny, aparaty i narzędzia, wyposażenie sklepów, biur, magazynów i innych pomieszczeń oraz środki transportowe,

2) środki obrotowe tj. towary, surowce, półprodukty, wyroby gotowe lub w toku produkcji, materiały pomocnicze, opakowania, części zapasowe maszyn i urządzeń,

3) wartości pieniężne.

3. Ubezpieczeniem objęte może być także mienie stanowiące własność osób trzecich:

1) jeżeli przekazane zostało ubezpieczającemu lub ubezpieczonemu w celu wykonania usługi (np. naprawy, remontu, przeróbki, czyszczenia, farbowania, prania), do używania (w ramach dzierżawy, najmu, leasingu, użyczenia lub innego rodzaju umów), przechowywania bądź sprzedaży,

2) mienie osobiste pracowników zatrudnionych przez ubezpieczającego lub ubezpieczonego tj. przedmioty osobistego użytku pracowników, które zwyczajowo bądź na żądanie pracodawcy znajdują się w miejscu pracy (z wyłączeniem wartości pieniężnych).

4. Przedmiotem ubezpieczenia może być także inne mienie, nie wymienione w ust. 1-3, jeżeli umowa ubezpieczenia tak stanowi (§ 3 ust. 1-4).

1. Ubezpieczyciel pokrywa wynikiłe z zajścia wypadku ubezpieczeniowego poniesione przez ubezpieczającego lub ubezpieczonego uzasadnione i udokumentowane koszty związane z uprzątnięciem pozostałości po szkodzie łącznie z kosztami rozbiórki i demontażu części niezdatnych do użytku.

2. Zwrot kosztów, o których mowa w ust. 1, następuje w granicach sum ubezpieczenia określonych w umowie ubezpieczenia dla poszczególnych dotkniętych szkodą przedmiotów ubezpieczenia.

3. W przypadku gdy koszty, o których mowa w ust. 1, dotyczą mienia ubezpieczonego i nieubezpieczonego, PZU SA pokrywa poniesione przez ubezpieczającego lub ubezpieczonego koszty w takiej proporcji, w jakiej pozostaje wartość mienia ubezpieczonego

do łącznej wartości mienia ubezpieczonego i nieubezpieczonego. Jeżeli ustalenie proporcji nie jest możliwe, ubezpieczyciel pokryje 50% poniesionych kosztów (§ 4 ust. 1-3).

Jeżeli nie umówiono się inaczej, mienie objęte jest ubezpieczeniem na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, w miejscu określonym w umowie ubezpieczenia, a mienie osobiste pracowników ponadto w każdym miejscu pracy zawodowej pracownika, wykonywanej na polecenie ubezpieczającego lub ubezpieczonego, z wyłączeniem, gdy znajdują się w ich pomieszczeniach mieszkalnych (§ 5).

Ubezpieczyciel odpowiada za szkody polegające na nagłej i nieprzewidzianej utracie, zniszczeniu lub uszkodzeniu przedmiotu ubezpieczenia, wynikające z przyczyn niezależnych od Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego powstałe w okresie ubezpieczenia i miejscu ubezpieczenia oraz które nie zostały wyraźnie wyłączone w niniejszych OWU lub postanowieniach dodatkowych stanowiących integralną część umowy ubezpieczenia (§ 6 ust. 1).

III. Wyłączenia bądź ograniczania odpowiedzialności ubezpieczyciela

W ramach ubezpieczenia mienia osobistego pracowników nie podlegają ubezpieczeniu wartości pieniężne (§ 3 ust. 3 pkt 2).

Mienie osobiste pracowników nie podlega ubezpieczeniu, gdy znajduje się w ich pomieszczeniach mieszkalnych – nawet jeżeli pracownicy wykonują w nich pracę zawodową na polecenie ubezpieczającego lub ubezpieczonego (§ 5).

Szkody, których wartość nie przekroczy kwoty franszyzy redukcyjnej nie są objęte ubezpieczeniem (§ 6 ust. 2).

Zgodnie z § 7 ust. 1 ubezpieczenie nie obejmuje:

- 1) przedmiotów o charakterze zabytkowym, artystycznym i unikalnym lub przedmiotów o wartości kolekcjonerskiej, chyba że zostały konkretnie wymienione w umowie ubezpieczenia; wówczas są objęte ochroną na warunkach szczegółowo określonych w załączniku do umowy ubezpieczenia;
- 2) dokumentów, rękopisów, ksiąg handlowych, akt, zdjęć, nośników danych łącznie z danymi, wzorów, modeli, planów, projektów, prototypów i eksponatów;
- 3) sprzętu elektronicznego (stacjonarnego i przenośnego) i jego oprzyrządowania, chyba że szkoda została spowodowana przez ogień, uderzenie pioruna, eksplozję, upadek statku powietrznego, huragan, deszcz nawalny, powódź, grad, lawinę, napór śniegu lub lodu, trzęsienie ziemi, osuwanie i zapadanie się ziemi, uderzenie pojazdu, huk ponaddzwiękowy, dym i sadzę,

następstwa szkód wodociągowych oraz akcję ratowniczą prowadzoną w związku z tymi zdarzeniami; wyłączenie niniejsze nie dotyczy sprzętu elektronicznego stanowiącego środki obrotowe;

4) dopuszczonych do ruchu pojazdów drogowych, pojazdów szynowych, statków wodnych, statków powietrznych, chyba że stanowią środki obrotowe lub mienie stanowiące własność osób trzecich rozumiane zgodnie z § 3 ust 3 pkt 1;

5) wartości pieniężnych w trakcie transportu, chyba że zostały konkretnie ubezpieczone, a wówczas są objęte ochroną w zakresie i na warunkach szczegółowo określonych w załączniku do OWU;

6) mienia w trakcie przewozu transportem drogowym, kolejowym, powietrznym lub wodnym oraz w trakcie załadunku lub wyładunku;

7) mienia w trakcie budowy lub montażu, rozbiórki lub demontażu;

8) mienia którego uszkodzenie nastąpiło bezpośrednio w toku jego produkcji, przetwarzania, naprawy, remontu lub testowania; nie dotyczy to szkód powstałych w pozostałym mieniu będącym przedmiotem ubezpieczenia;

9) drzew, krzewów, upraw np. roślin, w tym upraw w szklarniach, namiotach foliowych i inspektach, zbiorów oraz zwierząt;

10) gleby, naturalnych wód powierzchniowych i podziemnych, mienia znajdującego się na pełnym morzu;

11) dróg, chodników, linii kolejowych, tam, zbiorników wodnych, kanałów, studni, urządzeń wiertniczych, odwiertów, rurociągów, kabli, tuneli, mostów, doków, basenów portowych, mól, falochronów, nabrzeży, mienia znajdującego się pod ziemią chyba że szkoda powstała w wyniku ognia, uderzenia pioruna, eksplozji lub upadku statku powietrznego, huraganu, deszczu nawalnego, powodzi, gradu, lawiny, naporu śniegu lub lodu, trzęsienia ziemi, osuwania i zapadania się ziemi, uderzenia pojazdu, huku ponaddzwiękowego, dymu i sadzy, następstw szkód wodociągowych oraz akcji ratowniczej prowadzonej w związku z tymi zdarzeniami,

12) budowli, maszyn, aparatów, urządzeń technicznych, surowców i innego mienia związanego bezpośrednio z produkcją wydobywczą (kopalnictwem węgla kamiennego, brunatnego, soli, ropy naftowej i gazu ziemnego, rud żelaza i metali nieżelaznych oraz torfu);

13) szkód w maszynach z tytułu awarii elektrycznych i mechanicznych;

14) szkód w instalacjach elektrycznych i sieciach energetycznych spowodowanych uderzeniem pioruna, śniegiem i szadzią;

15) szkód pośrednich (np. utrata zysku, utrata wody lub innych płynów);

16) szkód w danych lub oprogramowaniu powstałych wskutek ich utraty, uszkodzenia, zniekształcenia lub niedostępności, w szczególności polegających na jakiegokolwiek niekorzystnej zmianie w danych, oprogramowaniu lub programach komputerowych, spowodowanych zniszczeniem, uszkodzeniem lub inną deformacją ich oryginalnej struktury oraz wszelkich szkód będących następstwem tych zdarzeń, w tym polegających na niedziałaniu lub nieprawidłowym działaniu sprzętu elektronicznego, nośników informacji lub wbudowanych układów scalonych; chyba że w następstwie tego wystąpił pożar lub eksplozja, wówczas ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność wyłącznie za skutki tych zdarzeń.

Zgodnie z § 7 ust. 2 ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za utratę, zniszczenie, uszkodzenie mienia lub koszty spowodowane, będące wynikiem lub zwiększone przez:

- 1) działania wojenne, wojnę domową, rozruchy, wprowadzenie stanu wojennego, stanu wyjątkowego, powstanie zbrojne, rewolucję, konfiskatę lub innego rodzaju przejęcie przedmiotu ubezpieczenia przez władze kraju, sabotaż, akty terroryzmu, strajki, lokaut, blokady, zamieszki cywilne i wojskowe;
- 2) działanie promieniowania jonizującego lub skażenie radioaktywne pochodzące z jakiegokolwiek źródła, a w szczególności z paliwa jądrowego lub odpadów promieniotwórczych powstałych w wyniku reakcji rozpadu albo syntezy jądrowej;
- 3) skażenie i zanieczyszczenie środowiska (gleby, powietrza, wody), w tym również odpadami przemysłowymi;
- 4) samowolne przerwanie wykonywania pracy przez pracowników ubezpieczającego lub ubezpieczonego lub nieprzystąpienie do wykonywania pracy, do której osoby te były zobowiązane.

Zgodnie z § 7 ust. 3 ubezpieczyciel nie odpowiada za szkody:

- 1) wyrządzone umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa przez ubezpieczającego lub ubezpieczonego;
- 2) wyrządzone umyślnie przez osobę, z którą ubezpieczający lub ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym, przy czym za winę umyślną lub rażące niedbalstwo ubezpieczającego lub ubezpieczonego będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej uważa się winę umyślną lub rażące niedbalstwo następujących osób:
 - a) w przedsiębiorstwach państwowych – dyrektora lub jego zastępców,
 - b) w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością i spółkach akcyjnych – członków zarządu lub prokurentów,

c) w spółkach komandytowych i komandytowo-akcyjnych – komplementariuszy lub prokurentów,

d) w spółkach jawnych – wspólników lub prokurentów,

e) w spółkach partnerskich – partnerów lub członków zarządu lub prokurentów,

f) w spółkach cywilnych – wspólników,

g) w spółdzielniach, fundacjach i stowarzyszeniach – członków zarządu lub innych osób wskazanych w umowie;

3) w ubezpieczeniu mienia ubezpieczyciel nie odpowiada za szkody wyrządzone umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa przez pracowników ubezpieczającego lub ubezpieczonego, którym ubezpieczający lub ubezpieczony powierzył pieczę nad ubezpieczonym mieniem. Wyłączenie to nie dotyczy ubezpieczenia mienia od ryzyka ognia i innych żywiołów.

Zgodnie z § 7 ust. 4 ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za szkody w ubezpieczonym mieniu spowodowane lub zwiększone przez:

1) kradzież, z wyjątkiem szkód powstałych w wyniku kradzieży z włamaniem lub rabunku, które spełniają wymogi dotyczące środków bezpieczeństwa przeciwkradzieżowego określone w załączniku Nr 1 do OWU;

2) usiłowanie lub dokonanie oszustwa, wyłudzenie, wymuszenie lub szantaż, wprowadzenie w błąd lub pozostawanie w błędzie, poświadczenie nieprawdy, fałszerstwo lub podstęp, niedobory ujawnione dopiero podczas przeprowadzania inwentaryzacji, niedobory i braki spowodowane błędami księgowymi;

3) elektryczną lub mechaniczną awarię maszyn, aparatów lub urządzeń technicznych, w tym awarię urządzenia, w którym czynnikiem roboczym była woda lub para wodna (np. kocioł, turbina, pompa, zbiornik, podgrzewacz), jeśli awaria nastąpiła jako rezultat niewłaściwego ciśnienia czynnika wewnątrz urządzenia, którego kontrola należała do ubezpieczającego lub ubezpieczonego;

4) wszystkie przyczyny działające stopniowo np.:

a) zużycie, korozję, erozję, pleśnienie, utlenianie, zagrzybienie, gnicie, stopniowe psucie się, ukryte wady, wady naturalne, powolne odkształcanie lub deformację, działanie owadów, robaków, bakterii i wirusów, stopniowe pogarszanie się jakości,

b) fermentację, odparowanie, utratę wagi, zmianę smaku, zapachu, koloru, faktury lub wykończenia, działanie światła, szkody spowodowane normalnym ogrzewaniem lub wysuszeniem,

c) zmianę temperatury lub wilgotności, brak lub nieodpowiednie działanie klimatyzacji, systemów grzewczych lub chłodzących wskutek pomyłki operatora,

- d) zawalenie się budynków, budowli lub ich elementów tj. fundamentów, ścian, podłóg, sufitów, jak również ich zapadnięcie się, wyniesienie, pęknięcie, skurczenie się, chyba że szkoda została spowodowana bezpośrednio przyczyną nie wyłączoną w OWU;
- 5) wadliwe projekty, materiały lub wykonanie;
- 6) brak dostaw wody, gazu, prądu i innych mediów do lokalizacji, w której znajduje się ubezpieczone mienie, chyba że szkoda powstała wskutek przyczyny nie wyłączonej niniejszymi warunkami ubezpieczenia;
- 7) osiadanie lub pęknięcie, osunięcie się gruntu, osunięcie lub zapadnięcie się ziemi – spowodowane działaniem człowieka oraz wodę podziemną;
- 8) wyciek stopionego materiału;
- 9) w mieniu przechowywanym lub magazynowanym na wolnym powietrzu, jeżeli jest to sprzeczne z przepisami, zaleceniami producenta lub właściwością przedmiotu ubezpieczenia, chyba że przechowywanie lub magazynowanie na wolnym powietrzu nie miało wpływu na powstanie lub zwiększenie szkody;
- 10) spowodowane działaniem gradu, śniegu oraz deszczu nawalnego, jeżeli do powstania szkody doszło na skutek złego stanu technicznego dachu i innych elementów budynku, lub niezabezpieczenia otworów dachowych, okiennych i drzwiowych; nie dotyczy to szkód w mieniu znajdującym się w pomieszczeniach najętych, jeżeli ubezpieczony do dnia szkody nie wiedział o istniejących zaniedbaniach w tym zakresie lub też o nich wiedział i posiada dowody, że występował do wynajmującego z żądaniem ich usunięcia;
- 11) szkody górnicze w rozumieniu prawa górniczego;
- 12) przypalenie lub osmalenie, jeżeli nie było ognia, oraz poddanie ubezpieczonego mienia działaniu ognia albo ciepła dla obróbki lub w innym celu np. prasowania, wędzenia, gotowania, suszenia;
- 13) eksplozję wywołaną przez ubezpieczającego lub ubezpieczonego w celach produkcyjnych, eksploatacyjnych lub innych oraz w silnikach spalinowych lub wybuchowych, gdy eksplozja związana jest z ich naturalną funkcją lub gdy eksplozja spowodowana została normalnym ciśnieniem zawartych w nich gazów;
- 14) działanie prądu elektrycznego, w tym również szkody elektryczne powstałe w czasie wyładowań atmosferycznych na skutek przepięcia lub wzbudzania się niszczących sił elektromagnetycznych w obwodach elektrycznych odbiorników, chyba że w ich następstwie powstał pożar;

15) uszkodzenie części składowej maszyny, urządzenia lub aparatu z powodu zwarć, samonagrzania, wpływów prądu elektrycznego, przeciążenia lub przekroczenia dopuszczalnych w tej części naprężeń;

16) zanieczyszczenie lub skażenie, chyba że powstały w następstwie ognia, uderzenia pioruna, eksplozji, upadku statku powietrznego, huraganu, deszczu nawalnego, powodzi, gradu, lawiny, naporu śniegu lub lodu, trzęsienia ziemi, osuwania i zapadania się ziemi, uderzenia pojazdu, huku ponaddźwiękowego, dymu i sadzy, następstw szkód wodociągowych oraz akcji ratowniczej prowadzonej w związku z tymi zdarzeniami;

17) kradzież z włamaniem lub akty wandalizmu powstałe po upływie 30 dni od chwili rozpoczęcia przerwy w prowadzeniu działalności w obiektach lub mieniu znajdującym się w nich, w przypadkach kiedy ubezpieczone obiekty zostały opuszczone i pozostają niewykorzystane, chyba że ten fakt został zgłoszony ubezpieczycielowi i w porozumieniu z ubezpieczającym lub ubezpieczonym uzgodniono dodatkowe środki zabezpieczenia mienia;

18) manipulacje genami;

19) w mieniu składowanym na wysokości niższej niż 12 cm nad podłogą w pomieszczeniach usytuowanych poniżej poziomu gruntu.

Zgodnie z § 7 ust. 5 ubezpieczyciel nie odpowiada ponadto za koszty:

- 1) normalnego utrzymania lub produkcji, konserwacji, remontu;
- 2) wynikające z umieszczania na wyrobach fałszywych informacji, fałszywego etykietowania lub reklamowania, użytkowania nielicencjonowanego oprogramowania, umyślnego i nieumyślnego skasowania informacji lub wyzbycia się nośników danych i wynikające z utraty danych na skutek działania wirusów komputerowych lub pola magnetycznego;
- 3) wymiany lub naprawy wadliwych materiałów, wadliwego wykonawstwa, wadliwego projektu, planu, naprawy wady ukrytej lub naturalnej.

IV. Warto zwrócić uwagę

1. Warto zwrócić uwagę na wyłączenia odpowiedzialności zawarte w § 7 ust. 1 pkt 1, pkt 7, pkt 8, pkt 14, pkt 15, § 7 ust. 4 pkt 1, pkt 7, pkt 14, pkt 19.
2. Generalnie przeniesienie praw z umowy ubezpieczenia na nabywcę przedmiotu ubezpieczenia wymaga zgody ubezpieczyciela (§ 12 ust. 3). Nie dotyczy to sytuacji

przeniesienia własności przedmiotu ubezpieczenia w okresie ubezpieczenia na bank (przewłaszczenie na zabezpieczenie) – § 12 ust. 7.

3. Wystąpienie wypadku ubezpieczeniowego nie zwalnia ubezpieczającego z obowiązku zapłaty rat składki w terminach określonych w dokumencie ubezpieczenia, przy czym w przypadku wypłaty odszkodowania, raty składki, których termin płatności przypada po dniu wypłaty odszkodowania, stają się natychmiast wymagalne i płatne w dniu wypłaty odszkodowania. W przypadku odmowy wypłaty odszkodowania, terminy płatności rat składki, których płatność zgodnie z terminami określonymi w dokumencie ubezpieczenia przypada po dniu doręczenia oświadczenia o odmowie wypłaty odszkodowania, nie ulegają zmianie (§ 11 ust. 5).
4. Zgodnie z § 12 ust. 12 niezadziałanie z przyczyn zawinionych przez ubezpieczonego lub ubezpieczającego w razie zajścia wypadku ubezpieczeniowego środków zabezpieczenia mienia przed szkodą, stanowi ważny powód wypowiedzenia w rozumieniu art. 812 § 5 Kodeksu cywilnego i ubezpieczyciel może wówczas wypowiedzieć umowę ubezpieczenia ze skutkiem natychmiastowym.
5. Warto zwrócić uwagę na czynniki nieuwzględniane przy ustalaniu wysokości szkody (§ 15 ust. 5 pkt 5).
6. Warto zwrócić uwagę na potrącenia dokonywane w ramach obliczania wysokości odszkodowania, zgodnie z § 15 ust. 5 pkt 6 (wysokość odszkodowania zmniejsza się o wartość pozostałości, które mogą być przeznaczone do dalszego użytku, przeróbki lub odbudowy), a także na potrącanie z wartości ustalonego odszkodowania franszyzy redukcyjnej w wysokości określonej w dokumencie ubezpieczenia (§ 15 ust. 6).
7. Ubezpieczający i ubezpieczyciel mogą uzgodnić w umowie lub ubezpieczony i ubezpieczyciel po zajściu wypadku mogą uzgodnić, by przyczyny i wysokość szkody zostały ustalone przez rzeczoznawców. W razie rozbieżności w opiniach rzeczoznawców strony mogą powołać rzeczoznawcę opiniującego, który na podstawie przedłożonych do wglądu ekspertyz i własnej oceny stanu faktycznego wydaje wiążącą opinię (§ 16 ust. 1 i 3).

V. Postanowienia nietypowe

1. W ramach rozliczania składki zaliczkowej w odniesieniu do ubezpieczenia środków obrotowych na sumy zmienne (§ 8 ust. 10), w przypadku gdy składka zaliczkowa przekracza składkę ostateczną, jeśli nie umówiono się inaczej, ubezpieczyciel dokonuje

zwrotu nadpłaty składki. OWU nie przewidują ograniczeń wysokości kwoty przeznaczonej do zwrotu.

2. Zgodnie z **§ 8 ust. 11** w ramach ubezpieczenia na sumy zmienne ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność do wartości środków obrotowych w dniu szkody, nie wyższej jednak niż **120%** sumy ubezpieczenia, o której mowa w § 8 ust. 9.