



*Ogólne warunki ubezpieczenia mienia od wszystkich ryzyk  
SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna  
– 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 ust. 1-3

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

Tak – § 10 ust. 5, § 19 ust. 5 i 6

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

Tak – § 15; § 18 (obowiązki ubezpieczyciela)

**4. Zakres odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń**

Tak – §§ 4-5

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

Tak – § 19 ust. 1-4

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

Tak – § 20

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

Tak – § 14, § 8 ust. 6, § 12 ust. 3-4, § 19 ust. 8

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

Nie (§ 14 ust. 7 – 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 – § 8 ust. 4, § 15 ust. 6

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

Zgodnie z § 3 ust. 1 ubezpieczeniem obejmuje się:

- 1) mienie stanowiące własność ubezpieczającego,
- 2) mienie nie będące własnością ubezpieczającego, lecz znajdujące się w jego posiadaniu na podstawie odpowiedniego tytułu prawnego a także:
  - a) używane przez ubezpieczającego do prowadzenia działalności gospodarczej,
  - b) przyjęte przez ubezpieczającego w celu: sprzedaży, obróbki lub wykonania usługi.

Zgodnie z § 3 ust. 2 przedmiotem ubezpieczenia są:

- 1) budynki i lokale (łącznie ze stałymi elementami wykończeniowymi),
- 2) budowle,
- 3) środki trwałe w tym:
  - a) maszyny i urządzenia elektryczne oraz wyposażenie,
  - b) środki trwałe niskocenne,
- 4) rzeczowe aktywa obrotowe,
- 5) nakłady inwestycyjne,
- 6) rzeczy osobiste pracowników,
- 7) ruchomości osób trzecich,
- 8) wartości pieniężne.

Zgodnie z § 3 ust. 3 mienie objęte jest ochroną ubezpieczeniową na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w miejscu wymienionym w umowie ubezpieczenia, a mienie pracownicze również w innym miejscu, w którym praca jest świadczona na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej na polecenie ubezpieczającego.

Zgodnie z § 4 ust. 1 i 2 zakres ochrony ubezpieczeniowej udzielonej przez ubezpieczyciela w ramach umowy ubezpieczenia obejmuje uszkodzenie, zniszczenie lub utratę mienia zadeklarowanego do ubezpieczenia, wskutek nagłych, nieprzewidzianych i niezależnych od ubezpieczającego zdarzeń, z wyjątkiem tych, które zostały wyłączone w § 6. Ubezpieczyciel może wprowadzić do umowy ubezpieczenia odrębny limit odpowiedzialności lub franszyzę redukcyjną dla szkód powstałych wskutek powodzi.

Zgodnie z § 5 ust. 1 ubezpieczyciel pokrywa również następujące, udokumentowane koszty poniesione przez ubezpieczającego w związku z zaistniałym, objętym ochroną ubezpieczeniową, zdarzeniem losowym:

- 1) koszty zabezpieczenia ubezpieczonego mienia przed szkodą w przypadku bezpośredniego zagrożenia działaniem powstałego zdarzenia,

- 2) koszty związane z ratowaniem mienia (użycie substancji w czasie akcji ratowniczej, dozór mienia, opłaty za przechowanie, transport),
- 3) koszty uprzątnięcia pozostałości po szkodzie do 10% wysokości szkody,
- 4) koszty naprawy zniszczonych lub uszkodzonych zabezpieczeń lokalu lub budynku do kwoty 5% sumy ubezpieczenia nie więcej niż 5.000zł.

Koszty, o których mowa w ust. 1 łącznie z odszkodowaniem za ubezpieczone mienie nie mogą przewyższyć sumy ubezpieczenia określonej dla bezpośrednio zagrożonych zniszczeniem poszczególnych składników mienia (§ 5 ust. 2).

Na wniosek Ubezpieczającego, po opłaceniu dodatkowej składki ubezpieczyciel może ubezpieczyć koszty, o których mowa w ust. 1 pkt 3 ponad wysokość w nich określoną (§ 5 ust. 3).

W przypadku gdy koszty, o których mowa w ust. 1 dotyczą mienia ubezpieczonego i nieubezpieczonego ubezpieczyciel pokrywa poniesione przez ubezpieczającego koszty w takiej proporcji w jakiej pozostaje wartość mienia ubezpieczonego do nieubezpieczonego. Jeżeli ustalenie tych wartości jest niemożliwe, ubezpieczyciel pokryje 50% poniesionych kosztów (§ 5 ust. 4).

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

Zgodnie z § 3 ust. 4 ubezpieczyciel nie obejmuje ochroną ubezpieczeniową następującego mienia:

- 1) drzew, krzewów, zwierząt, upraw roślinnych;
- 2) szklarni, tuneli foliowych, inspektów i namiotów oraz znajdującego się tam mienia;
- 3) budynków i budowli przeznaczonych do rozbiórki, maszyn, urządzeń, wyposażenia przeznaczonego do likwidacji;
- 4) budynków wyłączonych z eksploatacji przez okres dłuższy niż 30 dni, znajdujących się w miejscu ubezpieczenia, w których nie jest prowadzona działalność gospodarza, chyba że ubezpieczyciel został o tym fakcie pisemnie powiadomiony i pisemnie potwierdził ochronę ubezpieczeniową;
- 5) budynków i budowli w trakcie budowy, montażu, rozbudowy i przebudowy;
- 6) zewnętrznych linii elektroenergetycznych i transmisji danych;
- 7) pojazdów lądowych, wodnych i powietrznych podlegających rejestracji, chyba że są środkami obrotowymi lub mieniem osób trzecich przekazanym ubezpieczającemu w celu wykonania usługi;
- 8) dokumentów, akt, rękopisów, kart kredytowych i płatniczych, danych zapisanych na wszelkiego rodzaju nośnikach, wzorów, prototypów;
- 9) przedmiotów o charakterze unikatowym takich jak biżuteria, kamienie i metale szlachetne, dzieła sztuki, futra itp.;

- 10) sprzętu elektronicznego i programów komputerowych, chyba że stanowią rzeczowe aktywa obrotowe;
- 11) wartości pieniężnych od rabunku w czasie ich transportu;
- 12) przedmiotów znajdujących się w kopalniach głębinowych, odkrywkowych oraz wykorzystywanych na wszelkich akwenach;
- 13) rafinerii i zakładów petrochemicznych;
- 14) 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, torfu);
- 15) terenu (włącznie z warstwą orną gleby, zasypką, systemem drenażu, pokryciem skarpy).

Zgodnie z § 6 ust. 1 ochroną ubezpieczeniową nie są objęte szkody powstałe wskutek:

- 1) działań wojennych, rozruchów, zamieszek społecznych, lokautów, strajków;
- 2) aktów terroryzmu rozumianych jako użycie lub groźba użycia przemocy lub działanie szkodliwe dla życia ludzkiego, dóbr materialnych, niematerialnych czy infrastruktury z zamiarem wywarcia wpływu na władzę lub zastraszenie społeczeństwa lub jego części;
- 3) konfiskaty lub przejęcia przedmiotu ubezpieczenia przez uprawnione władze lub organizacje, które uzurpują sobie władzę;
- 4) energii jądrowej oraz innego rodzaju szkody związane z reakcją jądrową, promieniowaniem jądrowym lub skażeniem radioaktywnym niezależnie od czynników, które przyczyniły się do powstania szkody;
- 5) skażenia radioaktywnego, promieni laserowych i maserowych oraz pola magnetycznego i elektromagnetycznego;
- 6) umyślnego działania lub rażącego niedbalstwa ubezpieczającego;
- 7) umyślnego działania osoby, z którą ubezpieczający pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym;
- 8) zanieczyszczenia lub zatrucia środowiska;
- 9) prowadzenia prac i robót:
  - a) geologicznych pod ziemią,
  - b) wydobywczych kopalń ze złóż podziemnych z zastosowaniem technik górniczych;
- 10) eksplozji:
  - a) wywołanej przez ubezpieczającego w celach produkcyjnych, eksploatacyjnych lub innych,
  - b) w silnikach, gdy eksplozja jest związana z jego naturalną funkcją,
  - c) w częściach użytkowych łączników elektrycznych;

- 11) powodzi, która ze względu na sytuację w miejscu ubezpieczenia lub ukształtowanie terenu ma charakter przewidywalny. Za powódź rozumie się zalanie terenu w następstwie podniesienia się poziomu wody w korytach wód płynących i stojących, wskutek nadmiernych opadów atmosferycznych, spływu wód po zboczach lub stokach na terenach górskich lub falistych, topnienie kry lodowej, tworzenie się zatorów lodowych oraz sztormu i podniesienia się poziomu morskich wód przybrzeżnych, potwierdzone przez właściwe organa samorządowe. Za powódź przewidywalną uważa się sytuację, gdy powódź w danym miejscu ubezpieczenia wystąpiła dwa lub więcej razy w ciągu ostatnich 10 lat przed zawarciem umowy ubezpieczenia;
- 12) załamania się dachu na skutek naporu śniegu, jeżeli konstrukcja budynku lub dachu została wykonana niezgodnie z obowiązującymi normami budowlanymi, bądź wskutek obniżonej wytrzymałości dachu spowodowanej brakiem konserwacji lub złym stanem technicznym;
- 13) ruchów ziemi spowodowanych działalnością człowieka;
- 14) 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 (np. pleśni, grzybów, insektów, bakterii), chyba że w następstwie wystąpiło inne zdarzenie nie wyłączone z zakresu ubezpieczenia; wówczas ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność wyłącznie za skutki takiego zdarzenia;
- 15) nieprawidłowego przechowywania;
- 16) kradzieży bez włamania lub zaginięcia czy sprzeniewierzenia mienia;
- 17) wyłudzenia, podstępu lub oszustwa;
- 18) przestępstw komputerowych i elektronicznych.

Zgodnie z § 6 ust. 2 ubezpieczyciel nie odpowiada za szkody:

- 1) polegające na pękaniu ścian lub zawaleniu się budynków i budowli, chyba że szkoda powstała na skutek zdarzenia za które ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność;
- 2) pośrednie w postaci utraconych zysków oraz poniesionych strat wynikających z zobowiązań i umów ubezpieczającego;
- 3) wynikłe z kar pieniężnych, grzywien sądowych i administracyjnych uiszczonych przez ubezpieczającego oraz osoby, za które ponosi on odpowiedzialność;
- 4) wynikłe z przerwania lub obniżenia wydajności pracy lub zaprzestania wykonywania pracy;
- 5) w mieniu podczas transportu poza miejscem ubezpieczenia;
- 6) polegające na utracie lub ubytku mienia powstałego w niewyjaśnionych okolicznościach i z nieuzasadnionych przyczyn, bądź ujawnione w trakcie inwentaryzacji;
- 7) polegające na zabrudzeniu, zadrapaniu, pomalowaniu (graffiti), zmianie barwy lub odprysnięciu

kawałków powierzchni ubezpieczonych przedmiotów;

8) w obiektach zabezpieczonych niezgodnie z postanowieniami § 16 OWU.

Zgodnie z **§ 6 ust. 3** ubezpieczeniem nie są objęte ponadto szkody albo straty powstałe w następstwie zalania:

- 1) wyrządzone przez wody gruntowe;
- 2) mienia znajdującego się w pomieszczeniach położonych poniżej poziomu gruntu, jeżeli było ono składowane niżej niż 14 cm nad podłogą i niezachowanie tego warunku mogło mieć wpływ na wysokość szkody;
- 3) powstałe wskutek zalania wodą, jeżeli zalanie nastąpiło z powodu złego stanu dachu, rynien lub innych elementów budynku, czy nie zabezpieczenia otworów dachowych;
- 4) spowodowane rozlaniem wody przy jej użyciu;
- 5) powstałe wskutek systematycznego zawilgocenia pomieszczeń z powodu nieszczelności urządzeń wodno-kanalizacyjnych, pocenia się rur, tworzenia się grzyba itp.

Zgodnie z **§ 6 ust. 4** ubezpieczeniem nie są objęte ponadto szkody spowodowane:

- 1) awarią i zakłóceniami w maszynach lub urządzeniach powodującymi ich mechaniczne lub elektryczne uszkodzenia, chyba że w ich następstwie wystąpiło inne zdarzenie nie wyłączone z zakresu ubezpieczenia; wówczas ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność wyłącznie za skutki takiego zdarzenia,
- 2) zakłóceniami lub przerwami w dostawie wody, gazu, energii elektrycznej lub ciepłej, paliwa oraz w świadczeniu usług telekomunikacyjnych, bez względu na ich przyczynę,
- 3) błędami konstrukcyjnymi, użyciem wadliwych materiałów, złym montażem lub wykonawstwem, a także wadą, o której w chwili zawierania umowy ubezpieczenia ubezpieczający/ubezpieczony wiedział lub z łatwością mógł się dowiedzieć,
- 4) niewłaściwą obsługą maszyn i urządzeń,
- 5) korzystaniem z przedmiotu, który wymaga naprawy, niewłaściwą eksploatacją, stałym przeciążaniem, przeprowadzeniem prób lub testów stwarzających warunki odbiegające od normalnych warunków eksploatacji.

Zgodnie z **§ 6 ust. 5** odpowiedzialność ubezpieczyciela za szkody spowodowane kradzieżą z włamaniem dokonaną bez wejścia sprawcy do lokalu np. przez otwór wybity w szybie, ścianach, stropie ograniczona jest do kwoty 5% sumy ubezpieczenia nie więcej niż 5.000zł.

#### IV. Warto zwrócić uwagę

1. Definicja rzeczy osobistych pracowników nie obejmuje pojazdów mechanicznych, wartości pieniężnych i biżuterii oraz wszelkiego rodzaju dokumentów (§ 2 pkt 11). Rzeczy te ubezpieczone są tylko na terenie RP, ale w każdym miejscu, w którym świadczona jest praca (§ 3 ust. 3). Nie wyłączono pracy wykonywanej w domu.
2. Warto zwrócić uwagę na wyłączenia odpowiedzialności zawarte w § 3 ust. 4 pkt 5 i pkt 9; § 6 ust. 1 pkt 11 (wyłączenie szkód spowodowanych powodzią przewidywalną); § 6 ust. 2 pkt 2 (OWU nie przewidują ubezpieczenia utraty zysku brutto na żadnych, nawet szczególnych warunkach); § 6 ust. 3 pkt 2; § 6 ust. 5.
3. Ubezpieczyciel może wprowadzić do umowy ubezpieczenia odrębny limit odpowiedzialności lub franszyzę redukcyjną dla szkód powstałych wskutek powodzi (§ 4 ust. 2).
4. OWU wprowadzają minimalną składkę za roczny okres ubezpieczenia, niezależną od sumy ubezpieczenia oraz zastosowanych zniżek; wynosi ona 300 zł (§ 14 ust. 8).
5. Przy ustalaniu wysokości 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 (§ 19 ust. 4 pkt 1 i 2). Wysokość szkody zmniejsza się o wartość pozostałości, które mogą być wykorzystane do dalszego użytku, przeróbki lub sprzedaży (§ 19 ust. 3).
6. Zasada proporcji, o której mowa w § 21 ust. 1, nie ma zastosowania w przypadku ubezpieczenia mienia według wartości odtworzeniowej, jeżeli wartość przedmiotu ubezpieczenia w dniu szkody nie przekracza 120% sumy ubezpieczenia tego przedmiotu; nie ma ona również zastosowania w przypadku gdy wysokość szkody nie przekracza 20% sumy ubezpieczenia (§ 21 ust. 2 i 3).
7. Odszkodowanie pomniejsza się o franszyzę redukcyjną w wysokości 2000 zł, chyba że umówiono się inaczej (§ 22 ust. 1), a także o procent udzielonej zniżki za dodatkowe zabezpieczenia przeciwkradzieżowe i przeciwpożarowe w przypadku, gdy nie zadziałały one w momencie zajścia wypadku ubezpieczeniowego z winy ubezpieczającego (§ 22 ust. 2).
8. Jeżeli w sprawie powstałej szkody zostało wdrożone postępowanie karne, którego wynik może mieć istotne znaczenie dla ustalenia odpowiedzialności ubezpieczyciela lub wysokości odszkodowania, bezsporną część odszkodowania wypłaca się w terminie 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia o wypadku, natomiast pozostała część jest wypłacana w terminie 14 dni po uzyskaniu przez ubezpieczyciela informacji o wynikach

postępowania przygotowawczego lub uprawomocnieniu się orzeczenia sądowego (§ 25 ust. 8 w zw. z ust. 1).

## V. Postanowienia nietypowe

1. OWU ograniczają odpowiedzialność ubezpieczyciela w odniesieniu do mienia osobistego jednego pracownika do kwoty 3000 zł (§ 13 ust. 3). Przewidują także ustalenie przez ubezpieczającego limitu odpowiedzialności w odniesieniu do ryzyka kradzieży z włamaniem i rozboju oraz dewastacji, a jeśli ubezpieczający tego nie uczyni, ustalają, że limit ten wynosi 10% sumy ubezpieczenia, nie więcej niż 1000000 zł (§ 13 ust. 5 i 6).
2. OWU przewidują wyjątkowo długi termin na powiadomienie przez ubezpieczającego na piśmie o zwiększeniu ryzyka, zwłaszcza gdy nastąpi zmiana okoliczności, o które pytano we wniosku – 14 dni (§ 15 ust. 3).
3. Ubezpieczający ma obowiązek poinformowania ubezpieczonego, iż zawarł umowę ubezpieczenia na jego rachunek (§ 15 ust. 5).
4. OWU określając koszty odbudowy lub remontu budynków i budowli odwołuje się do nakładów rzeczowych z Katalogu Nakładów Rzeczowych oraz cennika „Sekocenbud” (§ 19 ust. 1 pkt 1).
5. 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 (§ 24).