



*Ogólne warunki ubezpieczenia mienia od wszystkich ryzyk Towarzystwo  
Ubezpieczeń i Reasekuracji WARTA S.A. z dnia 15.10.1998 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 – wstęp, § 2, § 3

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

Tak - § 5 ust. 3, § 6 ust. 1, § 13 ust. 5

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

Tak - §§ 18, 19, § 23 ust. 2 (obowiązki ubezpieczającego),  
§ 21 ust. 1 (obowiązki ubezpieczyciela)

**4. Zakres odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń**

Tak - § 1

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

Tak - §§ 10, 11

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

Tak - §§ 12, 13

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

Tak - § 5 ust. 4 i 5, § 8 ust. 4 i 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 pkt 2 i 3

## II. Przedmiot i zakres odpowiedzialności ubezpieczyciela

Przedmiotem umów ubezpieczenia mogą być:

1) mienie stanowiące własność lub znajdujące się w posiadaniu ubezpieczającego na podstawie tytułu prawnego, ewidencjonowane zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą a mianowicie:

- a) środki trwałe: budynki i budowle, maszyny, urządzenia i wyposażenie,
- b) środki obrotowe (tj. towary, surowce, materiały w przerobie, półfabrykaty, wyroby gotowe, materiały pomocnicze, opakowania, zmagazynowane i nie będące w użytkowaniu maszyny, aparaty i urządzenia oraz części zapasowe, narzędzia itp.)
- c) przedmioty przyjęte od osób trzecich w celu wykonania usługi,
- d) przedmioty przyjęte do sprzedaży komisowej,
- e) gotówka,

2) nakłady inwestycyjne ubezpieczającego na remonty kapitalne i adaptacyjne oraz na wykończenie wnętrz:

- a) we własnych środkach trwałych,
- b) w obcych środkach trwałych,

3) mienie prywatne pracowników ubezpieczającego,

4) wyposażenie nie ujęte w ewidencji środków trwałych (§ 2 ust. 1).

W zakresie ograniczonym do ryzyk określonych w umowie ubezpieczenia może zostać ubezpieczone następujące mienie:

- 1) przedmioty o charakterze zabytkowym, artystycznym, unikatowym lub o wartości kolekcjonerskiej, futra, kamienie i metale szlachetne, biżuteria, dzieła sztuki,
- 2) plany, modele, wzorce – ubezpieczyciel może pokryć koszty materiału z jakiego były wykonane i koszty robocizny poniesione na odtworzenie,
- 3) zewnętrzne nośniki danych komputerowych wraz z kosztami odtworzenia danych na nich zawartych (§ 2 ust. 3).

Przedmiot ubezpieczenia objęty jest ochroną tylko wówczas gdy znajduje się w miejscu ubezpieczenia. Miejscem ubezpieczenia mienia może być każde miejsce na terytorium RP wskazane przez ubezpieczającego we wniosku o ubezpieczenie i określone w dokumencie ubezpieczenia. Mienie prywatne pracowników ubezpieczającego może być ubezpieczone także poza terytorium RP, jeżeli znajduje się ono w miejscu pracy pracownika, wskazanym przez ubezpieczającego (§ 2 ust. 4, § 3).

Ubezpieczyciel:

1) odpowiada za szkody polegające na:

- a) utracie, zniszczeniu lub uszkodzeniu ubezpieczonego mienia na skutek nagłego, niespodziewanego i niezależnego od woli ubezpieczającego zdarzenia;
- b) zniszczeniu lub uszkodzeniu ubezpieczonego mienia wskutek akcji ratunkowej, prowadzonej w związku z zajściem zdarzenia powodującego szkodę objętą umową ubezpieczenia,

2) pokrywa uzasadnione okolicznościami i udokumentowane koszty, poniesione przez ubezpieczającego na skutek zdarzenia, za które ubezpieczyciel przyjął odpowiedzialność, a mianowicie:

- a) koszty zabezpieczenia mienia przed uszkodzeniem w przypadku bezpośredniego zagrożenia zdarzeniem oraz koszty związane z ratunkiem dotkniętego szkodą mienia, mające na celu niedopuszczenie do zwiększenia strat; koszty te, pokrywane są bez względu na wynik działań zabezpieczających i ratowniczych,
- b) koszty uprzątnięcia pozostałości po szkodzie, łącznie z kosztami rozbiórki i demontażu części niezdatnych do użytku,
- c) koszty, o których mowa w pkt a) i b), o ile nie zostaną dodatkowo ubezpieczone, pokrywane są w granicach sumy ubezpieczenia bądź limitu odpowiedzialności, jeżeli został określony dla danego zdarzenia z tym, że koszty określone w pkt b) nie mogą przekroczyć 10% szkody,
- d) jeżeli koszty, o których mowa w pkt a) i b), dotyczą mienia ubezpieczonego i nie ubezpieczonego, ubezpieczyciel pokrywa je w takiej proporcji do ogólnych kosztów poniesionych przez ubezpieczającego, w jakiej wartość zniszczonego mienia ubezpieczonego pozostaje do ogólnej wartości mienia zniszczonego. W przypadku niemożności ustalenia tych wartości ubezpieczyciel pokryje 50% poniesionych kosztów (§ 1).

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

Zgodnie z § 2 ust. 2, ubezpieczeniu nie podlegają:

- 1) uprawy na pniu, drzewa i krzewy, zwierzęta, ryby i ptaki,
- 2) grunty, rzeki i inne naturalne zbiorniki wodne,
- 3) maszyny, urządzenia i wyposażenie przeznaczone na złom oraz budynki i budowle przeznaczone do rozbiórki,
- 4) mienie w trakcie budowy, instalacji lub montażu,

- 5) mienie w czasie transportu, za wyjątkiem gotówki, która jest ubezpieczona od rabunku, pożaru, wybuchu i katastrofy środka przewozowego,
- 6) mienie znajdujące się w miejscu ubezpieczenia określonym w dokumencie ubezpieczenia, w którym nie jest prowadzona działalność gospodarcza, chyba że ubezpieczyciel o fakcie wyłączenia z użytkowania zostanie powiadomione pisemnie i potwierdzi udzielenie ochrony ubezpieczeniowej,
- 7) pojazdy mechaniczne uprawnione do poruszania się po drogach publicznych, a także tabor kolejowy, pojazdy wodne i powietrzne, z wyłączeniem pojazdów i maszyn poruszających się jedynie w miejscu ubezpieczenia (np. wózki widłowe, dźwigi, ciężki sprzęt budowlany), które objęte są ubezpieczeniem,
- 8) zainstalowany sprzęt elektroniczny wraz z oprzyrządowaniem, chyba że szkoda powstała w wyniku pożaru, wybuchu, upadku statku powietrznego, zalania bądź kradzieży z włamaniem,
- 9) drogi, chodniki, nabrzeża, mosty, mola, tamy, kanały, rowy, chyba że szkoda powstała w wyniku pożaru, uderzenia pioruna, wybuchu, upadku statku powietrznego.

Zgodnie z § 4 ust. 1 z zakresu odpowiedzialności ubezpieczyciela wyłączone są szkody powstałe, bezpośrednio lub pośrednio:

- 1) na skutek działań wojennych, stanu wyjątkowego, strajku, lokautu, rozruchów, buntu, rewolucji, powstania, zamieszek cywilnych i wojskowych, wojny domowej, sabotażu, akcji terrorystycznych,
- 2) w mieniu zajęтым przez uprawnione władze,
- 3) wyrządzone umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa ubezpieczającego jego pracowników lub osób, działających na zlecenie, w imieniu lub na rzecz ubezpieczającego,
- 4) na skutek reakcji jądrowej, skażenia radioaktywnego oraz skażenia lub zanieczyszczenia odpadami przemysłowymi;

Zgodnie z § 4 ust. 2 ubezpieczyciel nie odpowiada ponadto za szkody:

- 1) polegające na stopniowym niszczeniu ubezpieczonego mienia, jak np. na zmianie parametrów będącej skutkiem powolnego działania czynników termicznych, chemicznych, biologicznych lub geologicznych, wad ukrytych, normalnego zużycia, wadliwej właściwości lub natury przedmiotu ubezpieczenia,
- 2) polegające na uszkodzeniu ubezpieczonego mienia na skutek zakłóceń lub przerwy w dostawie energii elektrycznej, ciepłej, wody gazu, bądź wadliwej obsługi lub konserwacji urządzeń przez ubezpieczającego,
- 3) polegające na awariach maszyn i urządzeń,

- 4) polegające na elektrycznych, nie związanych z wyładowaniami atmosferycznymi, uszkodzeniach maszyn i urządzeń,
- 5) polegające na pęknięciu ścian lub zawaleniu się budynków i budowli, chyba że szkoda powstała na skutek zdarzenia, za które ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność,
- 6) powstałe wskutek wybuchu lub implozji wywołanych przez ubezpieczającego w celach produkcyjnych lub eksploatacyjnych oraz wskutek wybuchu w silnikach spalinowych związanego z ich naturalnym działaniem lub spowodowanego normalnym ciśnieniem zawartych w nich gazów,
- 7) górnicze powstałe wskutek prowadzenia prac i robót geologicznych, wydobywczych kopalni ze złóż oraz robót podziemnych z zastosowaniem techniki górniczej,
- 8) powstałe wskutek zapadania i osuwania się ziemi w wyniku działalności człowieka,
- 9) powstałe wskutek zalania mienia przechowywanego lub składowanego bezpośrednio na podłodze lub gdy podstawa, na której przechowywane było mienie, była niższa niż 10 cm, z wyjątkiem szkód spowodowanych przez zalanie mienia bezpośrednio z góry,
- 10) wywołane błędami konstrukcyjnymi, nieprawidłowym montażem, użyciem wadliwych materiałów, chyba, że w ich następstwie doszło do pożaru, uderzenia pioruna, wybuchu, a wówczas ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność za skutki tego zdarzenia,
- 11) powstałe w mieniu składowanym niezgodnie z wymaganiami producenta lub dostawcy, chyba, że sposób składowania nie miał wpływu na powstanie lub rozmiar szkody,
- 12) w mieniu, którego uszkodzenie lub zniszczenie nastąpiło bezpośrednio w wyniku jego produkcji lub przetwarzania, chyba, że w ich następstwie doszło do pożaru, uderzenia pioruna, wybuchu, zalania, a wówczas ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność za skutki tego zdarzenia oraz w związku z wykonywanymi na tym mieniu pracami naprawczymi, remontowymi lub przeprowadzanymi testami lub eksperymentami badawczymi,
- 13) powstałe wskutek kradzieży mienia, za wyjątkiem kradzieży z włamaniem i rabunku, za które ubezpieczyciel odpowiada,
- 14) polegające na utracie lub ubytku mienia powstałego w niewyjaśnionych okolicznościach i z nieustalonych przyczyn,
- 15) powstałe w budynkach i budowlach i w znajdującym się w nich mieniu, jeśli były one wyłączone z eksploatacji przez okres dłuższy niż 30 dni, chyba że ubezpieczyciel został o tym fakcie powiadomiony i na wniosek ubezpieczającego pisemnie potwierdził ochronę ubezpieczeniową.

#### **IV. Warto zwrócić uwagę**

1. Warto zwrócić uwagę na przedmiotowe wyłączenia odpowiedzialności, zamieszczone w § **2 ust. 2 pkt 4 i 8** (mienie w trakcie budowy, instalacji lub montażu; zainstalowany sprzęt elektroniczny wraz z oprzyrządowaniem – ubezpieczony tylko od wyszczególnionych ryzyk).
2. Warto zwrócić uwagę na wyłączenia z zakresu odpowiedzialności, zamieszczone w § **4 ust. 2 pkt 9 i 13** (warunki przechowywania mienia, wyłączenie odpowiedzialności z tytułu kradzieży).
3. Warto zwrócić uwagę na potrącenia dokonywane w ramach obliczania wysokości odszkodowania, zgodnie z § **12 ust. 1 pkt 1** (od ustalonej wysokości szkody potrąca się wartość mienia dotkniętego szkodą, które z uwagi na rodzaj lub rozmiar uszkodzeń nadaje się jeszcze do dalszego użytku, sprzedaży, przeróbki lub odbudowy), a także na potrącanie z wartości ostatecznej sumy wyliczonego odszkodowania franszyzy redukcyjnej w wysokości określonej w dokumencie ubezpieczenia (§ **12 ust. 3**).
4. OWU przewidują możliwość powołania zarówno przez ubezpieczającego jak i przez ubezpieczyciela, na własny koszt, ekspertów do wyliczenia sumy ubezpieczenia lub ustalenia rozmiarów i wysokości szkody. W przypadku dwu odmiennych opinii strony mogą wyznaczyć wspólnie neutralnego eksperta, którego ekspertyza będzie ostateczna i przyjęta przez obie strony (§ **22**).
5. W § **19 ust. 9** oraz w § **20 ust. 5 i 6** występuje odwołanie się do rozdziału III, którego w OWU nie ma.
6. W OWU brak jest definicji zarówno poszczególnych ryzyk ubezpieczeniowych jak też kluczowych dla zrozumienia treści OWU pojęć.

#### **V. Postanowienia nietypowe**

1. Możliwe jest ubezpieczenie szkody polegającej na utracie zysku brutto w okresie odszkodowawczym. Możliwość ta istnieje na podstawie rozdziału III OWU (niedołączonego)
2. OWU przewiduje nietypowe – w porównaniu z innymi OWU tego rodzaju – wyłączenie odpowiedzialności związane z zalaniem mienia przechowywanego lub składowanego bezpośrednio na podłodze lub gdy podstawa, na której przechowywane było mienie, była niższa niż 10 cm, z wyjątkiem szkód spowodowanych przez zalanie mienia bezpośrednio

z góry (§ 4 ust. 2 pkt 9). W innych OWU wymóg składowania mienia na podstawie (na różnej wysokości – od 10 do 14 cm) jest przewidziany wyłącznie wtedy, gdy mienie jest przechowywane poniżej poziomu ziemi.