

Ogólne warunki ubezpieczenia nieruchomości dla Klientów Alior Banku SA



ustalone uchwałą Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej
nr UZ/139/2026 z dnia 14 lipca 2026 r.

Spis treści

ROZDZIAŁ 1 – POSTANOWIENIA WSTĘPNE I SŁOWNICZEK	4		
Słowniczek	4	Usługi assistance medyczny	27
ROZDZIAŁ 2 – UBEZPIECZENIE NIERUCHOMOŚCI (DOM JEDNORODZINNY, MIESZKANIE I INNE PRZEDMIOTY) ORAZ UBEZPIECZENIE RUCHOMOŚCI DOMOWYCH.	9	Usługa assistance ochrona danych osobowych	27
Słowniczek	9	Wyłączenia odpowiedzialności	27
Przedmiot ubezpieczenia	9	Postępowanie w razie wypadku ubezpieczeniowego	28
Zakres ubezpieczenia	9	ROZDZIAŁ 6 – UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ W ŻYCIU PRYWATNYM	28
Zwrot kosztów	11	Słowniczek	28
Wyłączenia odpowiedzialności	12	Przedmiot i zakres ubezpieczenia	29
Zabezpieczenia mienia	14	Rozszerzony zakres ubezpieczenia	30
ROZDZIAŁ 3 – UBEZPIECZENIE NIERUCHOMOŚCI (BUDYNEK W BUDOWIE I INNE PRZEDMIOTY) ORAZ UBEZPIECZENIE RUCHOMOŚCI DOMOWYCH.	15	Wyłączenia odpowiedzialności	30
Słowniczek	15	Suma gwarancyjna	31
Przedmiot ubezpieczenia	15	Ustalenie odszkodowania	31
Zakres ubezpieczenia	15	Postępowanie w razie wypadku ubezpieczeniowego	31
Zwrot kosztów	16	Zobowiązania PZU wynikające z umowy ubezpieczenia	31
Wyłączenia odpowiedzialności	17	ROZDZIAŁ 7 – UBEZPIECZENIE OCHRONY PRAWNEJ	31
Zabezpieczenia mienia	19	Słowniczek	31
ROZDZIAŁ 4 – POSTANOWIENIA WSPÓLNE DLA UBEZPIECZENIA NIERUCHOMOŚCI ORAZ UBEZPIECZENIA RUCHOMOŚCI DOMOWYCH	19	Przedmiot ubezpieczenia	32
Słowniczek	19	Zakres ubezpieczenia	32
Suma ubezpieczenia	19	Udział adwokata lub radcy prawnego	33
Limity odpowiedzialności	20	Wyłączenia odpowiedzialności	33
Ustalenie odszkodowania	21	Suma ubezpieczenia	34
Postępowanie w razie wypadku ubezpieczeniowego	22	Postępowanie w razie wypadku ubezpieczeniowego	34
ROZDZIAŁ 5 – UBEZPIECZENIE POMOC W DOMU – ASSISTANCE	23	Wyplata świadczenia	34
Słowniczek	23	ROZDZIAŁ 8 – POSTANOWIENIA WSPÓLNE	34
Przedmiot i zakres ubezpieczenia	24	Słowniczek	34
Usługi assistance domowy	25	Zawarcie umowy ubezpieczenia	34
		Początek i koniec odpowiedzialności PZU	35
		Składka ubezpieczeniowa	36
		Przeniesienie praw z umowy	36
		Wyplata odszkodowania lub świadczenia	36
		Przejęcie roszczeń na PZU	37
		Reklamacje, skargi i zażalenia	37
		Postanowienia końcowe	38

Informacje, o których mowa w art. 17 ust. 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej:

Rodzaj informacji	Numer jednostki redakcyjnej wzorca umowy
Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń	Postanowienia wstępne i słowniczek: § 1 ust. 9, § 2, § 52 ust. 2–4, § 53, § 59 Ubezpieczenie nieruchomości (dom jednorodzinny, mieszkanie i inne przedmioty) oraz ubezpieczenie ruchomości domowych: § 3–7, § 8 ust. 1–3, § 9 i 10, § 56 Ubezpieczenie nieruchomości (budynek w budowie i inne przedmioty) oraz ubezpieczenie ruchomości domowych: § 11–14, § 15 ust. 1, § 16–17, § 56 Postanowienia wspólne dla ubezpieczenia nieruchomości oraz ubezpieczenia ruchomości domowych: § 19, § 21–24 Ubezpieczenie Pomoc w Domu – assistance: § 25–29, § 30 ust. 5 i 6, § 31 Ubezpieczenie OC: § 32–36, § 38–41 Ubezpieczenie ochrony prawnej: § 42–46, § 48–50

Rodzaj informacji	Numer jednostki redakcyjnej wzorca umowy
Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	Postanowienia wstępne i słowniczek: § 1 ust. 9, § 2, § 52 ust. 5, § 53, § 60 ust. 3 Ubezpieczenie nieruchomości (dom jednorodzinny, mieszkanie i inne przedmioty) oraz ubezpieczenie ruchomości domowych: § 3–9, § 56, § 58 Ubezpieczenie nieruchomości (budynek w budowie i inne przedmioty) oraz ubezpieczenie ruchomości domowych: § 11–16, § 56, § 58 Postanowienia wspólne dla ubezpieczenia nieruchomości oraz ubezpieczenia ruchomości domowych: § 19–23, § 24 ust. 1 pkt 1 i 3, ust. 2 i 3 Ubezpieczenie Pomoc w Domu – assistance: § 25–30 Ubezpieczenie OC: § 32–39, § 40 ust. 1 Ubezpieczenie ochrony prawnej: § 42–44, § 45 ust. 4, § 46–48, § 50

ROZDZIAŁ 1 – POSTANOWIENIA WSTĘPNE I SŁOWNICZEK

– czyli kilka ważnych informacji na początek i definicje pojęć, które pojawiają się w OWU

§ 1

1. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia, zwane dalej „OWU”, mają zastosowanie do umów ubezpieczenia, zawieranych przez Powołany Zakład Ubezpieczeń Spółkę Akcyjną (zwanym dalej „PZU”) z klientami Alior Banku SA (zwanym dalej „Bankiem”).
2. Na podstawie OWU klienci Banku mogą zawrzeć z PZU umowę ubezpieczenia w zakresie:
 - 1) ubezpieczenia nieruchomości;
 - 2) ubezpieczenia ruchomości domowych;
 - 3) ubezpieczenia assistance (zwanego dalej „ubezpieczeniem Pomoc w Domu – assistance”);
 - 4) ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym (zwanego dalej „ubezpieczeniem OC”);
 - 5) ubezpieczenia ochrony prawnej.
3. Ubezpieczający może zawrzeć umowę ubezpieczenia na swój rachunek (dla siebie – jest on wtedy również ubezpieczonym) albo na cudzy rachunek (dla innego podmiotu – ten podmiot jest wtedy ubezpieczonym). W razie zawarcia umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek:
 - 1) ubezpieczający ma obowiązek zapłaty składki ubezpieczeniowej;
 - 2) zarzut mający wpływ na odpowiedzialność PZU, PZU może podnieść również przeciwko ubezpieczonemu;
 - 3) ubezpieczony może żądać, by PZU udzieliło mu informacji o postanowieniach zawartej umowy ubezpieczenia oraz OWU w zakresie praw i obowiązków ubezpieczonego.
4. W porozumieniu z ubezpieczającym do umowy ubezpieczenia mogą być wprowadzone postanowienia dodatkowe lub odbiegające od ustalonych w OWU. W razie ich wprowadzenia do umowy ubezpieczenia, OWU mają zastosowanie w zakresie nieuregulowanym tymi postanowieniami.
5. PZU zobowiązane jest przedstawić ubezpieczającemu różnicę między treścią umowy ubezpieczenia a OWU w formie pisemnej przed zawarciem umowy ubezpieczenia. Jeśli PZU nie dopełni tego obowiązku, nie może powoływać się na różnicę niekorzystną dla ubezpieczającego lub ubezpieczonego. Tego postanowienia nie stosuje się do umów ubezpieczenia, które są zawierane w drodze negocjacji.
6. PZU doręcza ubezpieczającemu OWU przed zawarciem umowy ubezpieczenia. Jeśli umowa ubezpieczenia jest zawierana na cudzy rachunek, to ubezpieczający jest zobowiązany przekazać OWU wszystkim ubezpieczonym przed rozpoczęciem okresu ubezpieczenia, a jeśli to nie jest możliwe – najpóźniej w pierwszym dniu tego okresu. OWU może być przekazane w wersji papierowej lub – jeśli ubezpieczony się zgodzi – w innym trwałym nośniku. PZU może poprosić ubezpieczającego o dowód, który potwierdza przekazanie OWU ubezpieczonym.
7. Jeżeli umowa ubezpieczenia jest zawierana za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość, OWU jest przekazywane ubezpieczającemu wraz z polisą. Ponadto OWU jest udostępniane na stronie internetowej Banku.
8. W relacjach z konsumentem PZU stosuje język polski.
9. W sprawach nieuregulowanych w OWU do umowy ubezpieczenia mają zastosowanie odpowiednie przepisy kodeksu cywilnego oraz inne stosowne przepisy prawa polskiego.

SŁOWNICZEK

– czyli pojęcia, które pojawiają się w OWU

§ 2

W OWU używa się pojęć:

- 1) **akty terroryzmu** – działania indywidualne lub grupowe skierowane przeciwko ludności lub mieniu. Ich celem jest osiągnięcie skutków ekonomicznych, politycznych, religijnych lub społecznych przez wprowadzenie chaosu, zastraszanie ludności, dezorganizację życia publicznego;
- 2) **awaria instalacji** – wynikające z przyczyny zewnętrznej lub wewnętrznej nagłe i niespodziewane uszkodzenie instalacji: elektrycznej, wodnej, kanalizacyjnej lub centralnego ogrzewania, w tym urządzeń lub osprzętu tych instalacji, które powoduje zaprzestanie działania lub nieprawidłowe działanie tej instalacji, co wiąże się z powstaniem lub z możliwością powstania szkody w miejscu ubezpieczenia;
- 3) **awaria instalacji fotowoltaicznej lub pompy ciepła** – uszkodzenie instalacji fotowoltaicznej lub pompy ciepła powstałe na skutek jej wady, niewłaściwego użytkowania, niewłaściwej konserwacji, zużycia się jej elementów, co powoduje zaprzestanie działania lub nieprawidłowe działanie tej instalacji lub pompy ciepła;
- 4) **biżuteria**:
 - a) przedmioty osobistego użytku przeznaczone do ozdoby ciała lub stroju człowieka, jeżeli do ich wykonania użyto metali szlachetnych lub półszlachetnych, kamieni szlachetnych lub półszlachetnych,
 - b) okulary i zegarki na rękę;
- 5) **budynek** – obiekt budowlany trwale związany z gruntem, wydzielony z przestrzeni za pomocą przegród budowlanych, posiadający fundamenty i dach wraz ze stałymi elementami;
- 6) **budynek niemieszkalny** – budynek, który nie jest przeznaczony do zamieszkiwania, i który nie jest domem letniskowym, to jest budynkiem przeznaczonym do celów rekreacyjnych lub wypoczynkowych (na przykład budynek gospodarczy, stodoła, stajnia, budynek, w którym znajduje się garaż, basen, siłownia, sauna);
- 7) **dewastacja** – umyślne zniszczenie lub uszkodzenie mienia przez osoby trzecie, także w związku z włamaniem lub jego usiłowaniami, interwencją organów ścigania, straży pożarnej lub pogotowia ratunkowego. Dewastacja nie obejmuje utraty mienia;
- 8) **dom jednorodzinny** – budynek mieszkalny wolnostojący, w zabudowie bliźniaczej lub szeregowej, przeznaczony do całorocznego zamieszkiwania. Posiada co najmniej instalację: wodną, kanalizacyjną, elektryczną i ogrzewania, w tym urządzenia i osprzęt tych instalacji. Znajdują się w nim nie więcej niż dwa wyodrębnione lokale, które nie są odrębnymi nieruchomościami lub nie są przedmiotem spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu. Obejmuje również pomieszczenia gospodarcze w tym budynku;
- 9) **domownik** – osoba bliska osoby wskazanej w polisie jako ubezpieczony, która:
 - a) pozostaje z nim we wspólnym gospodarstwie domowym albo
 - b) nie pozostaje z nim we wspólnym gospodarstwie domowym, ale z nim mieszka;
- 10) **dym i sadza** – zawiesina cząstek w powietrzu, która powstała w wyniku spalania;
- 11) **eksplozja** – wybuch, który polega na wyzwoleniu się gazów, pyłów lub pary i jest wywołany ich właściwością rozprężenia się. W odniesieniu do naczyń ciśnieniowych

- i innych tego rodzaju zbiorników warunkiem uznania szkody za spowodowaną eksplozją jest, aby ściany tych naczyń i zbiorników uległy rozdarciu i spowodowały ujęcie gazów, pyłów, pary lub cieczy. Za spowodowane eksplozją uważa się też szkody powstałe wskutek implozji, które polegają na uszkodzeniu zbiornika lub aparatu próżniowego ciśnieniem zewnętrznym;
- 12) **grad** – opad atmosferyczny, który składa się z bryłek lodu;
- 13) **huk ponadadźwiękowy** – fala uderzeniowa wytworzona przez statek powietrzny, który porusza się z prędkością większą od prędkości dźwięku;
- 14) **huragan** – wiatr o prędkości nie mniejszej niż 13,8 m/s ustalonej przez Instytut Meteorologii i Gospodarki Wodnej (zwany dalej „IMGW”). W przypadku braku możliwości uzyskania opinii IMGW wystąpienie huraganu stwierdza się na podstawie stanu faktycznego i rozmiaru szkód w miejscach ich powstania lub w bezpośrednim sąsiedztwie;
- 15) **instalacja fotowoltaiczna** – zespół urządzeń, który jest przeznaczony do przetwarzania energii promieniowania słonecznego w energię elektryczną oraz wykorzystywania tej energii na użytek własny lub dostarczania tej energii do zewnętrznej sieci elektroenergetycznej. Składa się z następujących elementów: panelu lub paneli fotowoltaicznych oraz innych urządzeń stanowiących całość techniczną i użytkową, w tym uziemienia, systemu ochrony przeciwprzepięciowej i odgromowej (o ile jest wymagany zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa);
- 16) **klient Banku** – osoba fizyczna, która korzysta z usług Banku, w tym kredytobiorca;
- 17) **kradzież** – zabranie cudzej rzeczy w celu jej przywłaszczenia;
- 18) **kradzież z włamaniem** – kradzież, której sprawca dokonał lub usiłował dokonać:
- a) po usunięciu – przy użyciu siły lub narzędzi – zabezpieczeń, pozostawiając na tych zabezpieczeniach ślady, które stanowią dowód użycia siły lub narzędzi lub
 - b) po otwarciu zamków kluczem oryginalnym lub innym urządzeniem otwierającym (na przykład pilotem), które zdobył w wyniku rozbój lub kradzieży z innego zamkniętego na zamek lub klucz pomieszczenia lub pojazdu przy użyciu siły lub narzędzi pozostawiając ślady, które stanowią dowód użycia siły lub narzędzi, lub
 - c) po pokonaniu zamka mechaniczno-elektronicznego lub elektronicznego systemu zamykania bramy, jeśli pozostały dowody bezprawnej obecności lub działania sprawcy (na przykład utracone nagranie z kamery, zabezpieczone przez policję inne dowody);
- 19) **kredyt hipoteczny** – kredyt, którego zabezpieczeniem jest hipoteka na nieruchomości, udzielany kredytobiorcy przez Bank;
- 20) **kredytobiorca** – osoba fizyczna, która zawarła z Bankiem umowę kredytu hipotecznego;
- 21) **lawina** – gwałtowne zsuwanie się lub staczanie mas śniegu, lodu, błota, skał lub kamieni ze zboczy górskich;
- 22) **miejsce postojowe** – wydzielone miejsce w budynku przeznaczone do parkowania pojazdów mechanicznych. Obejmuje również platformy parkingowe;
- 23) **miejsce ubezpieczenia:**
- a) w ubezpieczeniu nieruchomości – adres w Polsce wskazany w polisie, pod którym znajduje się przedmiot ubezpieczenia,
 - b) w ubezpieczeniu ruchomości domowych – adres w Polsce wskazany w polisie, pod którym znajduje się mieszkanie, dom jednorodzinny, dom jednorodzinny w budowie w stanie zamkniętym,
 - c) w ubezpieczeniu Pomoc w Domu – assistance – adres w Polsce wskazany w polisie, pod którym znajduje się mieszkanie, dom jednorodzinny;
- 24) **mienie służbowe** – przenośny sprzęt elektroniczny, telefony komórkowe, które pracodawca przekazał ubezpieczonemu do używania na podstawie dokumentu nakładającego odpowiedzialność materialną na korzystającego z tego mienia;
- 25) **mienie specjalne** – ruchomości domowe, ich części, zespoły, kolekcje, skatalogowane zbiory, które mają wartość kolekcjonerską, zabytkową, artystyczną lub są świadectwem minionej epoki lub zdarzenia:
- a) oryginalne dzieła plastyczne: obrazy, rzeźby, grafiki, fotografie,
 - b) oryginalne dzieła rzemiosła artystycznego i sztuki użytkowej,
 - c) wytwory sztuki ludowej i rękodzieła,
 - d) rękopisy, książki i inne materiały bibliofilskie,
 - e) numizmaty lub pamiątki historyczne (przedmioty z epoki, które upamiętniają wydarzenia historyczne czy działalność wybitnych osób lub instytucji),
 - f) urządzenia, środki transportu oraz maszyny i narzędzia świadczące o kulturze materialnej, charakterystyczne dla dawnych form gospodarki;
- 26) **mienie wyposażone** – przedmioty, które na podstawie umowy zostały oddane ubezpieczonemu do używania przez:
- a) operatora sieci telefonicznej, internetowej lub telewizyjnej,
 - b) organizację sportową lub społeczną,
 - c) wypożyczalnię,
 - d) szkołę,
 - e) placówkę medyczną;
- 27) **mieszkanie** – wyodrębnione w budynku mieszkalnym pomieszczenia przeznaczone do zamieszkiwania wraz ze stałymi elementami, pomieszczeniami gospodarczymi oraz miejscami postojowymi, w tym budynku oraz przynależnymi: balkonami, tarasami, loggiami. Obejmuje również pomieszczenia gospodarcze oraz miejsca postojowe, które znajdują się w innym budynku w tej samej miejscowości co te pomieszczenia przeznaczone do zamieszkiwania. Obejmuje również mieszkanie w zabudowie bliźniaczej lub szeregową, czyli mieszkanie, które stanowi samodzielną i funkcjonalną całość od piwnicy po dach (w pionie);
- 28) **nieszczęśliwy wypadek** – w ubezpieczeniu Pomoc w Domu – assistance – nagłe zdarzenie wywołane przyczyną zewnętrzną, w następstwie którego ubezpieczony niezależnie od swej woli doznał uszkodzenia ciała lub rozstroju zdrowia;
- 29) **ogień** – ogień, który przedostał się poza palenisko lub powstał bez paleniska i rozprzestrzenił się o własnej sile;
- 30) **opad** – deszcz, topniejący: śnieg, lód, grad;
- 31) **osoba bliska** – małżonek, konkubent, konkubina, wstępny, zstępny, brat, siostra, ojczym, macocha, pasierb, pasierbica, teść, teściowa, zięć, synowa, przysposobiony, przysposabiający, pozostający pod opieką lub przyjęty na wychowanie w ramach rodziny zastępczej, w rozumieniu przepisów prawa rodzinnego i opiekuńczego;
- 32) **osoba trzecia** – każdy podmiot, który nie jest ubezpieczającym lub ubezpieczonym;
- 33) **osuwanie się ziemi** – niespodowodowane działalnością ludzką zsuwanie się ziemi po skarpie lub stoku;
- 34) **palna konstrukcja** – konstrukcja budynku, w której:
- a) ściany nośne wykonane są z elementów drewnianych lub
 - b) pokrycie dachowe wykonane jest z drewna, trzciny, słomy lub tworzywa sztucznego;
- 35) **papiery wartościowe** – czeki, weksle, obligacje, akcje, konosamenty, akredytywy dokumentowe, inne dokumenty, które zastępują gotówkę, zgodnie z przepisami prawa;
- 36) **piorun** – bezpośrednie wyładowanie atmosferyczne na przedmiot ubezpieczenia;
- 37) **polisa** – dokument, który potwierdza zawarcie umowy ubezpieczenia;

- 38) **pomieszczenie gospodarcze** – pomieszczenie wyodrębnione w budynku mieszkalnym:
- a) piwnica, komórka lokatorska,
 - b) pralnia, suszarnia,
 - c) strych,
 - d) wózkownia, rowerownia,
 - e) pomieszczenie przeznaczone do parkowania pojazdów mechanicznych,
 - f) boks przeznaczony do przechowywania mienia, na przykład boks na miejscu postojowym;
- 39) **pompa ciepła** – urządzenie grzewcze, które jest przeznaczone do dostarczania, za pomocą czynnika roboczego, ciepła pobranego z gruntu, z wody lub z powietrza do instalacji centralnego ogrzewania, wodnej lub wentylacyjnej. Składa się z następujących elementów: dwóch jednostek – zewnętrznej i wewnętrznej – połączonych przewodami lub jednej jednostki zewnętrznej lub wewnętrznej, w których znajduje się czynnik roboczy oraz innych urządzeń stanowiących całość techniczną i użytkową;
- 40) **powódź** – zalanie terenów wskutek:
- a) podniesienia się poziomu wody w korytach wód płynących lub stojących,
 - b) spływu wód po zboczach lub stokach na terenach górskich lub falistych,
 - c) podniesienia się poziomu morskich wód przybrzeżnych (cofka),
 - d) deszczu o współczynniku wydajności co najmniej 4 ustalonym przez IMGW. W przypadku braku możliwości uzyskania opinii IMGW wystąpienie deszczu o współczynniku wydajności co najmniej 4 stwierdza się na podstawie stanu faktycznego i rozmiaru szkód w miejscu ich powstania lub w bezpośrednim sąsiedztwie;
- 41) **przebiecie** – nagła zmiana napięcia w sieci elektrycznej;
- 42) **rabunek w miejscu ubezpieczenia** – kradzież w miejscu ubezpieczenia (na przykład w domu jednorodzinnym, mieszkaniu):
- a) z zastosowaniem przez sprawcę przemocy fizycznej lub groźby natychmiastowego jej użycia, wobec ubezpieczonego,
 - b) z doprowadzeniem ubezpieczonego przez sprawcę do nieprzytomności lub bezbronności lub
 - c) dokonana przez sprawcę, który z zastosowaniem przemocy fizycznej lub groźby natychmiastowego jej użycia, zmusił osobę, która ma klucze do miejsca ubezpieczenia, by otworzyła to miejsce albo sam je otworzył kluczami, które odebrał przemocą;
- 43) **rabunek poza miejscem ubezpieczenia** – kradzież poza miejscem ubezpieczenia (na przykład na ulicy) dokonana w Polsce lub poza jej granicami:
- a) z zastosowaniem przez sprawcę przemocy fizycznej lub groźby natychmiastowego jej użycia, wobec ubezpieczonego lub
 - b) z doprowadzeniem ubezpieczonego przez sprawcę do nieprzytomności lub bezbronności;
- 44) **remont generalny** – prace remontowe przeprowadzone w domu jednorodzinnym, w wyniku których wymieniono co najmniej:
- a) instalację wodną, ogrzewania i elektryczną oraz
 - b) stolarkę okienną i drzwi zewnętrzne oraz
 - c) pokrycie dachowe;
- 45) **ruchomości domowe** – mienie ruchome, w szczególności:
- a) meble, z wyłączeniem mebli wbudowanych lub zamontowanych na stałe,
 - b) sprzęt gospodarstwa domowego, z wyłączeniem sprzętu wbudowanego lub zamontowanego na stałe,
 - c) elementy dekoracji wnętrz,
 - d) przedmioty ze srebra, złota, platyny lub palladu, monety, biżuteria,
 - e) sprzęt medyczny, rehabilitacyjny, ortopedyczny, wózki inwalidzkie,
 - f) gotówka,
 - g) odzież i inne przedmioty osobistego użytku,
 - h) zapasy gospodarstwa domowego,
 - i) sprzęt audiowizualny (w tym również anteny telewizyjne i anteny radiowe, zainstalowane na zewnątrz mieszkania, budynku i trwale z nim związane), sprzęt komputerowy, sprzęt fotograficzny, instrumenty muzyczne, telefony,
 - j) sprzęt do prowadzenia działalności, mienie służbowe, mienie wypożyczone,
 - k) sprzęt turystyczny, ogrodniczy lub sportowy,
 - l) drony,
 - m) wózki dziecięce, rowery, hulajnogi,
 - n) części zamienne do samochodów, motocykli lub motorów oraz ich dodatkowy osprzęt,
 - o) rośliny doniczkowe,
 - p) zwierzęta domowe;
- 46) **ruchomości domowe na zewnątrz** – znajdujące się w miejscu ubezpieczenia określonym w § 4 ust. 3 pkt 1:
- a) meble ogrodowe, tj. meble przystosowane do użytkowania na zewnątrz, zgodnie z informacją od producenta: regaly, stoły, stoliki, ławki, krzesła, stołki, fotele, leżaki, huśtawki,
 - b) rowery, hulajnogi, wózki dziecięce,
 - c) niezwiązane trwale z podłożem: grille, baseny wraz z osprzętem, donice, wyposażenie placów zabaw za wyjątkiem trampolin,
 - d) ręczne narzędzia ogrodnicze,
 - e) kosiarki do trawy, w tym roboty koszące (samojezdne kosiarki),
 - f) rośliny doniczkowe;
- 47) **sporty wysokiego ryzyka:**
- a) sporty motorowe, jazda na quadach,
 - b) sporty motorowodne (w tym narciarstwo wodne),
 - c) szymbownictwo, baloniarstwo, skoki ze spadochronem, BASE jumping, lotniarstwo, paralotniarstwo, motorotniarstwo, pilotowanie samolotów silnikowych,
 - d) wspinaczka wysokogórska, skalna i skałkowa, speleologia przy użyciu sprzętu zabezpieczającego lub asekuracyjnego lub wymagająca użycia takiego sprzętu,
 - e) rafting, canyoning,
 - f) nurkowanie przy użyciu specjalistycznego sprzętu, nurkowanie na zatrzymanym oddechu, nurkowanie wrakowe i jaskiniowe,
 - g) żeglarsstwo morskie, wędkarstwo morskie,
 - h) surfing, windsurfing, kitesurfing, wakeboarding,
 - i) jazda na nartach zjazdowych lub snowboardzie, poza oznakowanymi trasami zjazdowymi,
 - j) narciarstwo ekstremalne: skialpinizm, zjazdy ekstremalne, freestyle,
 - k) jazda na skuterach śnieżnych, na śnieżnej poduszce powietrznej, na sankach gąsienicowych, na śnieżnej hulajnodze,
 - l) icesurfing, jazda na bojerach,
 - m) snowboarding ekstremalny: freeride, snowboarding wysokogórski, snowboarding prędkościowy, skoki i ewolucje snowboardowe, snowkite, snowcross, boardercross, snowcooting,
 - n) skoki na linie (w tym bungee jumping, dream jumping),
 - o) sztuki i sporty walki, sporty obronne,
 - p) jeździectwo,
 - q) biegi maratońskie,
 - r) triathlon,

- s) kolarstwo górskie, downhill,
t) parkour,
u) udział w polowaniach na zwierzęta z użyciem broni palnej lub pneumatycznej,
v) uczestniczenie w wyprawach survivalowych lub wyprawach do miejsc, które charakteryzują się ekstremalnymi warunkami klimatycznymi czy przyrodniczymi: pustynia, góry powyżej 2500 m n.p.m. (w tym wyprawy trekkingowe), busz, bieguny i strefy podbiegunowe, dżungla. Obejmuje również uczestniczenie w wyprawach na terytoryj lodowcowe lub śnieżne, jeśli wyprawy te wymagają użycia sprzętu zabezpieczającego lub asekuracyjnego;
- 48) **sprzęt do prowadzenia działalności** – przedmioty, które ubezpieczony nabył w ramach prowadzonej działalności gospodarczej i wykorzystuje je do wykonywania pracy zarobkowej lub w życiu prywatnym;
- 49) **sprzęt elektroniczny** – każde urządzenie wyposażone w wyświetlacz, które do prawidłowego działania wymaga podłączenia do instalacji elektrycznej lub baterii;
- 50) **stałe elementy**:
- a) elementy zamontowane lub wbudowane na stałe wewnątrz mieszkania, domu jednorodzinnego, budynku niemieskalnego, budynków w budowie, w szczególności:
 - meble wraz z zamontowanym w nich sprzętem gospodarstwa domowego,
 - wykładziny: ścian, podłóg, schodów, sufitów, słupów, kominki,
 - schody wewnętrzne, antresole, podwieszane sufity,
 - tynki, powłoki malarskie,
 - wewnętrzne ścianki działowe,
 - stolarka okienna lub drzwiowa wraz z oszkleniami i zamknięciami, parapety wewnętrzne,
 - instalacje wraz z urządzeniami oraz osprzętem (na przykład umywalki, zlewy, wanny, kabiny prysznicowe, brodziki, piece, grzejniki, podgrzewacze wody, gniazda wtyczkowe, włączniki),
 - lustra wmontowane w ścianach,
 - stacje ładowania pojazdów,
 - magazyny energii,
 - b) elementy, o których mowa w lit. a, które nie zostały jeszcze zamontowane lub wbudowane na stałe, za wyjątkiem stacji ładowania pojazdów,
 - c) trwałe związane z mieszkaniem, domem jednorodzinnym, budynkiem niemieskalnym, budynkami w budowie: urządzenia klimatyzacyjne, urządzenia wentylacyjne, pompy ciepła, kraty, żaluzje, rolety, czujki, sygnalizatory, instalacja monitoringu wraz z urządzeniami oraz osprzętem (na przykład kamera, w tym kamera na wi-fi, wraz z rejestratorem), inne elementy zabezpieczeń przeciwkradzieżowych, zabezpieczeń przeciwpożarowych i zabezpieczeń przeciwpowodziowych, instalacja domofonowa i wideodomofonowa,
 - d) elementy znajdujące się na zewnątrz: mieszkania, domu jednorodzinnego, budynku niemieskalnego, budynków w budowie, i trwałe z nim związane, które nie zostały wymienione w lit. c, w szczególności:
 - zabudowy balkonów lub tarasów,
 - stacje ładowania pojazdów,
 - magazyny energii,
 - instalacje, w tym urządzenia i osprzęt tych instalacji, które służą do zaopatrzenia i prawidłowego użytkowania mieszkania, domu jednorodzinnego, budynku niemieskalnego, budynków w budowie, zainstalowane w ogrodzonym ogródku przy tym mieszkaniu albo na posesji, na której znajduje się ten dom lub budynek, na przykład instalacja wodna, gazowa, elektryczna, oświetleniowa, fotowoltaiczna, instalacja solarna, przyłącza, turbina wiatrowa, szambo, przydomowa oczyszczalnia ścieków, przydomowy zbiornik na gaz płynny lub paliwa płynne,
- e) opaska wykonana z kostki brukowej, betonu, luźnego kruszynia lub kamienia o szerokości do 1m liczonej od ściany zewnętrznej budynku, położona wokół domu jednorodzinnego, mieszkanca w zabudowie bliźniaczej lub szeregowej, budynek niemieskalnego, budynków w budowie;
- 51) **stłuczenie** – rozbicie lub pęknięcie przedmiotu ubezpieczenia lub jego części;
- 52) **stopień zużycia technicznego** – współczynnik zużycia mienia, który wynika z okresu jego użytkowania, trwałości zastosowanych materiałów, jakości wykonanych robót budowlanych, instalacyjnych lub elektrycznych, sposobu użytkowania, prowadzonych remontów, wykonanych napraw;
- 53) **szklarnia** – obiekt budowlany pokryty szkłem lub włóknom poliwęglanowym, służący do uprawy roślin;
- 54) **szkoda**:
- a) w ubezpieczeniu nieruchomości oraz ubezpieczeniu ruchomości domowych – utrata, zniszczenie lub uszkodzenie przedmiotu ubezpieczenia. Nie stanowią szkody utracone korzyści ubezpieczonego, które mógłby osiągnąć, gdyby nie nastąpiła utrata, zniszczenie lub uszkodzenie przedmiotu ubezpieczenia (na przykład utracony zysk lub dochód),
 - b) w ubezpieczeniu OC oraz w ubezpieczeniu odpowiedzialności określonej w § 36:
 - utrata, zniszczenie lub uszkodzenie rzeczy poszkodowanego, w tym także utracone korzyści poszkodowanego, które mógłby osiągnąć, gdyby nie nastąpiła utrata, zniszczenie lub uszkodzenie rzeczy,
 - śmierć, uszkodzenie ciała lub rozstrój zdrowia poszkodowanego, w tym także utracone korzyści poszkodowanego, które mógłby osiągnąć, gdyby nie doznał uszkodzenia ciała lub rozstroju zdrowia,
 - c) w ubezpieczeniu odpowiedzialności określonej w § 35 – utrata, zniszczenie lub uszkodzenie przedmiotu ubezpieczenia, w tym także utracone korzyści;
- 55) **szkoda całkowita w mieszkaniu** – uszkodzenie albo zniszczenie:
- a) ubezpieczonego mieszkania, pomieszczenia gospodarczego lub miejsca postojowego, w takim stopniu, że nie jest możliwe dalsze zamieszkiwanie tego mieszkania lub korzystanie z tego pomieszczenia lub miejsca, i nie da się ich naprawić albo
 - b) budynku, w którym znajduje się ubezpieczone mieszkanie, pomieszczenie gospodarcze lub miejsce postojowe, w takim stopniu, że nie jest możliwe dalsze zamieszkiwanie tego mieszkania lub korzystanie z tego pomieszczenia lub miejsca oraz nie jest możliwa naprawa albo odbudowa budynku;
- 56) **śnieg i lód** – naturalny opad w postaci śniegu lub lód, który:
- a) swoim ciężarem bezpośrednio oddziałuje na przedmiot ubezpieczenia albo
 - b) pod wpływem swojego ciężaru może spowodować przewrócenie się drzew lub innych obiektów na przedmiot ubezpieczenia;
- 57) **ubezpieczający** – klient Banku, który zawiera umowę ubezpieczenia i jest zobowiązany do zapłacenia składki ubezpieczeniowej;
- 58) **ubezpieczony** – podmiot wskazany w polisie jako ubezpieczony, na rachunek którego została zawarta umowa ubezpieczenia oraz podmioty, na rachunek których została zawarta umowa ubezpieczenia, zgodnie z postanowieniami OWU dotyczącymi danego ubezpieczenia. W ubezpieczeniu

- OC, ubezpieczeniu odpowiedzialności określonej w § 36, ubezpieczeniu ochrony prawnej, oraz w ubezpieczeniu Pomoc w Domu – assistance – ubezpieczonym może być wyłącznie osoba fizyczna;
- 59) **uderzenie pojazdu** – uderzenie pojazdu, jego części lub przewożonego w nim ładunku w przedmiot ubezpieczenia;
- 60) **umowa kredytu hipotecznego** – umowa o udzielenie kredytu hipotecznego zawarta pomiędzy Bankiem a kredytobiorcą;
- 61) **upadek drzew lub masztów** – przewrócenie się drzew, masztów, słupów energetycznych, kominów, latarni lub odebranie się i upadek ich części na przedmiot ubezpieczenia;
- 62) **upadek statku powietrznego** – katastrofa lub przymusowe lądowanie samolotu silnikowego, bezsilnikowego lub innego obiektu latającego, a także upadek ich części lub przewożonego ładunku;
- 63) **trzęsienie ziemi** – naturalne, gwałtowne wstrząsy skorupy ziemskiej;
- 64) **wartość nowa** – wartość, która odpowiada kosztom przywrócenia mienia do stanu nowego, lecz nie ulepszonego oraz:
- a) dla mieszkania, domu jednorodzinnego, budynku niemieskalnego, budynków w stadium budowy, wyposażenia posesji, – wartość, która odpowiada kosztom naprawy lub odbudowy, określona z uwzględnieniem dotychczasowej konstrukcji, wymiarów i standardów wykonania oraz przy zastosowaniu takich samych lub najbardziej zbliżonych materiałów, przy uwzględnieniu średnich cen występujących na terenie, na którym wystąpił wypadek ubezpieczeniowy,
 - b) dla stałych elementów – wartość, która odpowiada kosztom naprawy lub odbudowy, określona z uwzględnieniem dotychczasowej konstrukcji, wymiarów i standardów wykonania oraz przy zastosowaniu takich samych lub najbardziej zbliżonych materiałów lub nabycia (wytworzenia) nowego przedmiotu tego samego lub najbardziej zbliżonego rodzaju, tej samej lub najbardziej zbliżonej marki, przy uwzględnieniu średnich cen występujących na terenie, na którym wystąpił wypadek ubezpieczeniowy,
 - c) dla ruchomości domowych – wartość, która odpowiada kosztom naprawy lub nabycia (wytworzenia) nowego przedmiotu tego samego lub najbardziej zbliżonego rodzaju, tej samej lub najbardziej zbliżonej marki, typu oraz o tych samych lub najbardziej zbliżonych parametrach, przy uwzględnieniu średnich cen występujących na terenie, na którym wystąpił wypadek ubezpieczeniowy.
- Wartość, która odpowiada kosztom naprawy lub odbudowy, o której mowa w lit. a oraz b, określona jest zgodnie z zasadami kalkulacji i ustalania cen robót budowlanych, elektrycznych i instalacyjnych, stosowanych w budownictwie. Przy określaniu wartości, o której mowa w lit. b oraz c, PZU uwzględni również koszty transportu, montażu, demontażu;
- 65) **wartość rynkowa** – dla mieszkania – wartość, która odpowiada iloczynowi powierzchni użytkowej mieszkania i średniej ceny rynkowej 1 m² w miejscowości lub dzielnicy miasta, w której znajduje się miejsce ubezpieczenia, w odniesieniu do mieszkania o podobnych parametrach, standardzie wykonania i porównywalnym stanie technicznym, z uwzględnieniem przynależnego do mieszkania pomieszczenia gospodarczego. Dla miejsca postojowego, które stanowi odrębną nieruchomość lub jest przedmiotem spółdzielczego własnościowego prawa do miejsca postojowego – wartość, która odpowiada średniej cenie rynkowej miejsca postojowego o podobnych parametrach i porównywalnym stanie technicznym w miejscowości lub dzielnicy miasta, w której znajduje się miejsce ubezpieczenia;
- 66) **wartość rzeczysta** – wartość nowa pomniejszona o wartość, która jest iloczynem stopnia zużycia technicznego i wartości nowej;
- 67) **wiek budynku** – różnica pomiędzy rokiem, w którym zawiera jest umowa ubezpieczenia i rokiem budowy budynku. Za rok budowy PZU uznaje rok, w którym budynek został dopuszczony po raz pierwszy do użytkowania na podstawie prawomocnej decyzji o pozwoleniu na użytkowanie lub prawomocnego zawiadomienia o zakończeniu budowy. Jeżeli rok wydania tej decyzji lub zawiadomienia nie jest znany, to za rok budowy PZU uważa rok pierwszego zamieszkania domu jednorodzinnego, lub rozpoczęcia użytkowania budynku niemieskalnego;
- 68) **wyczynowe uprawianie sportu** – uprawianie dyscyplin sportowych, które polegają na regularnym uczestniczeniu w treningach w klubie, związku lub stowarzyszeniu sportowym. To także udział we współzawodnictwie sportowym (zawody, mecze, turnieje lub inne imprezy o charakterze sportowym) lub udział w sportowych obozach kondycyjnych czy szkoleniowych – w celu nauki i doskonalenia umiejętności w danej dyscyplinie sportowej i osiągnięcia w niej coraz lepszych wyników;
- 69) **wyposażenie posesji** – następujące obiekty budowlane, które nie są budynkiem:
- a) ogrodzenie wraz z bramą oraz elementami zamontowanymi na stałe (na przykład skrzynką na listy, słownikiem i napędem do bramy),
 - b) instalacje nie związane z domem jednorodzinnym, mieszkaniem, budynkiem niemieskalnym, budynkami w budowie (na przykład oświetlenie posesji, studnia głębinowa wraz z pompą, instalacja retencji wody, instalacja nawadniająca),
 - c) utwardzona nawierzchnia placów, w tym korty tenisowe oraz boiska wraz z wyposażeniem zamontowanym na stałe, podjazdów oraz drogi dojazdowe,
 - d) murowane i drewniane tarasy wolnostojące;
 - e) lekka konstrukcja do przechowywania mienia lub parkowania pojazdów mechanicznych (na przykład szopa, domek narzędziowy, skrzynia ogrodowa, wiata, garaż blaszany),
 - f) służące do dekoracji, rekreacji lub utrzymania porządku: posagi, grille murowane, fontanny, studnie, oczka wodne, pergole, śmietniki, oraz trwale związane z podłożem donice,
 - g) trwale związane z podłożem: altanki, w tym ogrody zimowe nie połączone z budynkiem,
 - h) służące do rekreacji: baseny trwale związane z podłożem, sauny, jacuzzi, banie kąpielowe – wraz z osprzętem, trwale związane z podłożem zadaszenie basenów, trwale związane z podłożem wyposażenie placów zabaw za wyjątkiem trampolin,
 - i) budy i kojce dla psów i kotów, ule, woliery,
 - j) przydomowe ziemianki, piwniczki ogrodowe do 35m²,
 - k) przydomowe szklarnie o powierzchni do 35 m² – znajdujące się na posesji, na której stoi dom jednorodzinny, budynek niemieskalny, budynek w budowie lub znajdujące się w ogrodzonym ogródku znajdującym się przy mieszkaniu;
- 70) **zabezpieczenia przeciwpowodziowe** – wyprodukowany przez wyspecjalizowany podmiot system przegród (zapór) przeciwpowodziowych, składający się na przykład:
- a) ze słupów końcowych (prowadnic), montowanych na stałe lub czasowo w otworach (gniazdach) kotwiących przed drzwiami zewnętrznymi, balkonowymi, tarasowymi, bramami garażowymi, oknami i innymi otworami (na przykład otworami piwnicznymi) w ścianach domu jednorodzinnego oraz

- b) z ruchomych belek (paneli) zaporowych wraz z uszczelnieniem, dopasowanych i wstawianych poziomo między słupy końcowe (prowadnice)
- tworzących szczelną konstrukcję przeznaczoną do zapobiegania skutkom przedostania się wody w wyniku powodzi do domu jednorodzinnego wskazanego w polisie;

71) **zalanie** – działanie pary, wody lub innych cieczy, na skutek:

- a) awarii instalacji wodnej (w tym pompy wodnej), instalacji: kanalizacyjnej, klimatyzacyjnej, centralnego ogrzewania,
- b) cofnięcia się wody lub ścieków z sieci kanalizacyjnej,
- c) zaprzestania prawidłowego działania urządzeń domowych, przerw w dostawie prądu, uszkodzenia akwariów lub łódka wodnego,
- d) otwarcia lub pozostawienia otwartych kranów lub innych zaworów zamontowanych na instalacji.

Obejmuje również zalanie spowodowane przez osoby trzecie wodą lub inną cieczą, która pochodzi spoza miejsca ubezpieczenia;

72) **zapadanie się ziemi** – obniżenie terenu z powodu zawalenia się naturalnych, podziemnych, pustych przestrzeni w gruncie;

73) **zwierzęta domowe** – psy, koty, chomiki, świnki morskie, papugi, kanarki, żółwie, ryby akwariowe, fretki, szynszyle, myszokoczeki, myszy, szczury, króliki, z wyłączeniem tych, które są trzymane w celach hodowlanych lub handlowych.

ROZDZIAŁ 2 – UBEZPIECZENIE NIERUCHOMOŚCI (DOM JEDNORODZINNY, MIESZKANIE I INNE PRZEDMIOTY) ORAZ UBEZPIECZENIE RUCHOMOŚCI DOMOWYCH

SŁOWNICZEK

– czyli pojęcia, które pojawiają się w tym rozdziale

§ 3

W tym rozdziale używa się pojęć zdefiniowanych w § 2

Rozdziału 1 oraz dodatkowo pojęć:

- 1) **rozmożnienie** – utrata przydatności do spożycia w wyniku podwyższenia się temperatury przechowywania w urządzeniu chłodniczym w związku z nieprawidłowym działaniem tego urządzenia lub przerwą w dostawie prądu;
- 2) **tymczasowe miejsce zamieszkania dziecka** – mieszkanie lub pokój w Polsce, w którym dziecko ubezpieczonego, które uczy się i w pierwszym dniu okresu ubezpieczenia nie ukończyło 26 roku życia, czasowo zamieszkuje przez czas nauki;
- 3) **wyłudzenie gotówki lub biżuterii** – podstępne i bezprawne przywłaszczenie przez osobę trzecią gotówki lub biżuterii (w tym gotówki, która została wypłacona z konta bankowego).

PRZEDMIOT UBEZPIECZENIA

– czyli co można ubezpieczyć

§ 4

1. W **ubezpieczeniu nieruchomości** można ubezpieczyć:

- 1) mieszkanie;
- 2) dom jednorodzinny;
- 3) budynek niemieszkalny;
- 4) wyposażenie posesji
- które znajdują się w Polsce i są własnością osoby wskazanej w polisie jako ubezpieczony albo do których temu ubezpieczonemu przysługuje spółdzielcze własnościowe

prawo do lokalu albo prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej.

Ubezpieczony przedmiot jest wskazywany w polisie.

Można ubezpieczyć mieszkanie lub dom jednorodzinny, w którego części jest prowadzona działalność gospodarcza. Nie można ubezpieczyć budynku niemieszkalnego, w którym jest prowadzona działalność gospodarcza.

2. W **ubezpieczeniu ruchomości domowych** można ubezpieczyć ruchomości domowe:

- 1) które są własnością osoby wskazanej w polisie jako ubezpieczony lub domownika oraz
- 2) które znajdują się w Polsce w mieszkaniu (z wyłączeniem miejsca postojowego, tarasu i balkonu) lub domu jednorodzinnym (z wyłączeniem tarasu i balkonu) – wskazanym w polisie.

3. Wraz z ubezpieczeniem ruchomości domowych, o których mowa w ust. 2, ubezpieczone są również:

- 1) ruchomości domowe na zewnątrz:
 - a) na ogrodzonej posesji, na której stoi dom jednorodzinny lub w ogrodzonym ogródku przy mieszkaniu,
 - b) na balkonie lub tarasie, który jest odgrodzony (na przykład balustradą) lub znajduje się na ogrodzonej posesji lub w ogrodzonym ogródku przy mieszkaniu;
- 2) ruchomości domowe w budynku niemieszkalnym lub w pomieszczeniu gospodarczym, w tej samej miejscowości co mieszkanie lub dom jednorodzinny;
- 3) ruchomości domowe w wyposażeniu posesji, znajdującym się na posesji, na której stoi dom jednorodzinny, budynek niemieszkalny lub w ogrodzonym ogródku znajdującym się przy mieszkaniu, jeśli jest ono zabezpieczone zgodnie z § 10 ust. 1 pkt 1, 2, 4 i 5 oraz ust. 4;
- 4) ruchomości domowe w tymczasowym miejscu zamieszkania dziecka
- które są własnością osoby wskazanej w polisie jako ubezpieczony lub domownika.

Powyższe mieszkanie, dom jednorodzinny lub budynek niemieszkalny, za wyjątkiem tymczasowego miejsca zamieszkania dziecka, jest wskazywany w polisie.

4. W ramach ubezpieczenia ruchomości domowych ubezpieczone są zwierzęta domowe, które są własnością osoby wskazanej w polisie jako ubezpieczony lub domownika, w Polsce.

ZAKRES UBEZPIECZENIA

– czyli za co PZU odpowiada

§ 5

1. PZU odpowiada za **wypadek ubezpieczeniowy**, którym jest niezależne od woli ubezpieczonego zdarzenie przyszłe i niepewne o charakterze nagłym, które powstało w okresie ubezpieczenia i w wyniku którego została wyrządzona szkoda objęta zakresem ubezpieczenia.
2. PZU odpowiada za wypadki ubezpieczeniowe, które wystąpiły:
 - 1) w miejscu ubezpieczenia;
 - 2) w miejscach wskazanych w § 4 ust. 3 i 4;
 - 3) w Polsce lub poza jej granicami – w przypadku rabunku poza miejscem ubezpieczenia;
 - 4) w Polsce – w przypadku wyłudzenia gotówki lub biżuterii.

§ 6

1. W odniesieniu do wybranego przedmiotu ubezpieczenia, PZU ponosi odpowiedzialność za szkody, które powstały w następstwie wypadków ubezpieczeniowych, zgodnie z tabelą poniżej:

Ubezpieczenie nieruchomości		
Poz.	Przedmiot ubezpieczenia	Zakres ubezpieczenia
1.	mieszkanie	obejmuje wypadki ubezpieczeniowe, o których mowa w § 5, i które nie zostały wyłączone z ochrony ubezpieczeniowej zgodnie z § 8.
2.	dom jednorodzinny	
3.	budynek niemieszkalny	
4.	wyposażenie posesji	Przykładowe wypadki ubezpieczeniowe w zależności od przedmiotu ubezpieczenia: – wybuch pożaru w mieszkaniu, który spowodował jego zniszczenie – działanie wiatru, który zerwał dach domu jednorodzinnego – ciężar śniegu, który uszkodził rynnę w domu jednorodzinnym – gradobicie, które uszkodziło elewację domu jednorodzinnego – upadek drzewa, który uszkodził dach budynku niemieszkalnego – uderzenie pioruna w altankę, które spowodowało jej uszkodzenie – wystąpienie wody z koryta rzeki, które spowodowało zniszczenie domu jednorodzinnego – wyciek wody z instalacji wodnej lub urządzeń domowych, który zniszczył parkiet w domu jednorodzinnym – przeciek wody z innego mieszkania, który zniszczył tapety w mieszkaniu – wybuch gazu w mieszkaniu, który uszkodził ściany i stolarkę okienną – uderzenie auta w ogrodzenie posesji, które uszkodziło bramę – kradzież z włamaniem zewnętrznej jednostki pompy ciepła podłączonej do domu jednorodzinnego – umieszczenie graffiti bez zgody ubezpieczonego na elewacji domu jednorodzinnego – upadek przedmiotu na płytę kuchenną w mieszkaniu, który spowodował jej pęknięcie – uderzenie przez nieznanego sprawcę kamieniem w szybę okienną domu jednorodzinnego, które spowodowało jej zbitcie – działanie ptaków polegające na zrobieniu dziury w elewacji domu jednorodzinnego – wybuch pożaru w budynku mieszkalnym, który doprowadził do uszkodzenia konstrukcji budynku i wydania decyzji administracyjnej o zakazie dalszego użytkowania mieszkania w tym budynku – awaria instalacji fotowoltaicznej
5.	ruchomości domowe – ruchomości domowe w: – mieszkaniu – domu jednorodzinnym – wyposażeniu posesji – budynku niemieszkalnym – tymczasowym miejscu zamieszkania dziecka, z uwzględnieniem § 4 ust. 3 pkt 2-4 – zwierzęta domowe w Polsce	obejmuje wypadki ubezpieczeniowe, o których mowa w § 5, i które nie zostały wyłączone z ochrony ubezpieczeniowej zgodnie z § 8. Przykładowe wypadki ubezpieczeniowe: – wybuch pożaru, który zniszczył meble – opad deszczu, który spowodował podtopienie, co zniszczyło meble – wyciek wody z instalacji wodnej, który zniszczył sofę – pęknięcie akwarium, które spowodowało zniszczenie dywanu – wyciek wody z sąsiedniego mieszkania, który zniszczył telewizor – zmiany napięcia w sieci, w wyniku których uszkodził się programator w pralce wolnostojącej – kradzież z włamaniem do mieszkania, w wyniku której nastąpiła utrata gotówki – kradzież z włamaniem do pokoju w akademiku, w wyniku której nastąpiła utrata laptopa – kradzież z włamaniem do piwnicy, w wyniku której nastąpiła utrata sprzętu sportowego – kradzież z włamaniem do budynku niemieszkalnego, w wyniku której nastąpiła utrata sprzętu ogrodniczego – rabunek w miejscu ubezpieczenia biżuterii (na przykład z mieszkania) – upadek przedmiotu na szklany stół, co spowodowało rozbicie blatu tego stołu – potrącenie zwierzęcia domowego przez samochód – pogryzienie przez inne zwierzę zwierzęcia domowego – oblanie płynem gaśniczym kanapy w domu jednorodzinnym w trakcie akcji ratowniczej prowadzonej w związku z pożarem

Ubezpieczenie nieruchomości		
Poz.	Przedmiot ubezpieczenia	Zakres ubezpieczenia
5.	ruchomości domowe	obejmuje tylko następujące zdefiniowane wypadki ubezpieczeniowe: - dym i sadza - eksplozja - grad - huk ponaddzwiękowy - huragan - lawina - ogień - osuwanie się ziemi - piorun - powódź - uderzenie pojazdu - upadek statku powietrznego - upadek drzew lub masztów - trzęsienie ziemi - zalanie - zapadanie się ziemi - przepięcie - dewastacja - kradzież PZU odpowiada również za szkody wyrządzone wskutek akcji ratowniczej prowadzonej w związku w powyższymi wypadkami ubezpieczeniowymi. PZU nie odpowiada w przypadkach, określonych w § 8. Przykładowe wypadki ubezpieczeniowe: - gradobicie, które uszkodziło meble ogrodowe - kradzież roweru, który stał na balkonie - huragan, który uszkodził huśtawkę stojącą w ogrodzie wyłudzenie gotówki lub biżuterii, z uwzględnieniem ust. 3 oraz za wyjątkiem przypadków, które są wyłączone z ochrony ubezpieczeniowej zgodnie z § 8 rabunek poza miejscem ubezpieczenia, za wyjątkiem przypadków, które są wyłączone z ochrony ubezpieczeniowej zgodnie z § 8

2. PZU odpowiada również za szkody, które ubezpieczony wyrządził wskutek rażącego niedbalstwa, jeśli szkoda powstała w następstwie:

1) niewykonania okresowych przeglądów technicznych: przewodów kominowych, instalacji gazowej, instalacji elektrycznej, przewidzianych przez prawo budowlane – miejsca, w którym znajdują się ubezpieczone ruchomości domowe lub ubezpieczonego:

- domu jednorodzinnego – jeśli wiek budynku na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia nie przekracza 50 lat albo przekracza 50 lat, ale w ciągu 20 lat poprzedzających dzień zawarcia umowy ubezpieczenia został przeprowadzony remont generalny,
- budynku niemieszkalnego – jeśli wiek budynku na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia nie przekracza 50 lat,
- mieszkania
 - z uwzględnieniem § 20 ust. 4;

2) pozostawienia:

- włączonego urządzenia gospodarstwa domowego, które po użytkowaniu powinno być wyłączone zgodnie z instrukcją użytkowania na przykład: żelazka, sprzętu do stylizacji włosów, grzejnika elektrycznego, urządzenia do gotowania (w tym kuchni gazowej),
- włączonej do instalacji elektrycznej ładowarki do: telefonu, laptopa, hulajnogi, roweru elektrycznego,
- niewygaszonego kominka.

3. PZU odpowiada za wyłudzenie gotówki lub biżuterii, jeśli dokonano go w Polsce od ubezpieczonego, który nie ukończył

13 lat albo jest w wieku powyżej 65 lat lub jest ubezwłasnowolniony całkowicie bądź częściowo. PZU nie ponosi odpowiedzialności za wyłudzenie gotówki lub biżuterii, jeśli dokonano go w związku z umową cywilno-prawną (w tym w związku z transakcją handlową, zakupem lub wymianą dóbr lub usług).

4. W przypadku ubezpieczenia mieszkania PZU udziela ochrony ubezpieczeniowej w częściach wspólnych budynku mieszkalnego, w którym znajduje się to mieszkanie, z uwzględnieniem postanowień § 21 ust. 3 i 4.

ZWROT KOSZTÓW

– czyli jakie koszty dodatkowe pokrywa PZU

§ 7

1. Jeśli wystąpi wypadek ubezpieczeniowy, który jest objęty zakresem ubezpieczenia, PZU pokrywa do limitów odpowiedzialności określonych w § 20 ust. 5 i 6 poniesione przez ubezpieczonego poniższe koszty powstałe w związku ze szkodą:

- 1) **poszukiwania przyczyny szkody** – czyli koszty materiałów, sprzętu i ich transportu oraz koszty robocizny poniesione w celu:
 - a) odnalezienia miejsca awarii instalacji, która była przyczyną szkody,
 - b) usunięcia awarii instalacji, która była przyczyną szkody,

- c) naprawy elementów przedmiotu ubezpieczenia uszkodzonych lub zniszczonych wskutek poszukiwania przyczyny szkody.

PZU pokrywa te koszty, jeśli szkoda powstała w miejscu ubezpieczenia.

Jeśli natomiast szkoda powstała poza miejscem ubezpieczenia, a istniało prawdopodobieństwo, że awaria instalacji powstała w miejscu ubezpieczenia, to PZU pokrywa koszty materiałów, sprzętu i ich transportu oraz koszty robocizny poniesione w celu odnalezienia miejsca awarii instalacji w miejscu ubezpieczenia, usunięcia tej awarii oraz naprawy elementów przedmiotu ubezpieczenia, które zostały uszkodzone lub zniszczone wskutek poszukiwania przyczyny szkody.

Koszty te PZU pokrywa w ubezpieczeniu nieruchomości;

- 2) **osuszania** – czyli koszty wykonania usługi osuszania oraz zużytego prądu, a w przypadku nie korzystania z takiej usługi koszty wypożyczenia urządzeń, użytych materiałów i ich transportu oraz zużytego prądu – jeżeli szkoda powstała w miejscu ubezpieczenia.

Koszty te PZU pokrywa w ubezpieczeniu nieruchomości;

- 3) **utrąty wody** – czyli koszty utraconej wody, jaka w następstwie awarii instalacji wydostała się z instalacji wodnej lub centralnego ogrzewania, która znajduje się w miejscu ubezpieczenia – jeśli szkoda powstała w następstwie zalania.

PZU nie pokrywa kosztów odprowadzenia ścieków, które powstały w wyniku awarii instalacji, określonych powyżej. Koszty te PZU pokrywa w ubezpieczeniu nieruchomości;

- 4) **uprzątnięcia miejsca ubezpieczenia po szkodzie** – czyli koszty usunięcia zanieczyszczeń, koszty wywozu elementów niezdatnych do użytku (odpadów) wraz z kosztami ich składowania lub utylizacji, koszty rozbiórki i demontażu elementów niezdatnych do użytku, koszty uprzątnięcia przedmiotu, który uszkodził lub zniszczył przedmiot ubezpieczenia na przykład drzewo – jeżeli szkoda powstała w miejscu ubezpieczenia.

Koszty te PZU pokrywa w ubezpieczeniu nieruchomości i w ubezpieczeniu ruchomości domowych;

- 5) **naprawy zabezpieczeń przeciwkradzieżowych** – czyli koszty naprawy uszkodzonych lub zniszczonych wskutek dewastacji następujących stałych elementów: stolarki okiennej i drzwiowej wraz z oszkleniami i zamknięciami, krat, rolet, czujek, kamer monitoringu, sygnalizatorów oraz innych elementów zabezpieczeń przeciwkradzieżowych – jeżeli szkoda powstała w miejscu ubezpieczenia.

Koszty te PZU pokrywa w ubezpieczeniu ruchomości domowych;

- 6) **uspienia i utylizacji zwierzęcia domowego** – czyli koszty uspienia, gdy lekarz weterynarii stwierdzi, że istnieje uzasadnione prawdopodobieństwo śmierci lub należy skrócić cierpienia zwierzęcia domowego oraz koszty utylizacji zwierzęcia domowego.

Koszty te PZU zwraca w ubezpieczeniu ruchomości domowych.

2. PZU zwraca, do limitów odpowiedzialności określonych w § 20 ust. 6 pkt 1 koszty **zakupu produktów spożywczych** – czyli koszty, jakie poniósł ubezpieczony, aby kupić produkty spożywcze w zamian za te, które się rozmożyły. PZU zwraca te koszty, jeżeli powstały one na skutek **rozmożenia**, które wystąpiło w okresie ubezpieczenia, w związku z nieprawidłowym działaniem urządzenia chłodniczego lub w związku z przerwą w dostawie prądu do urządzenia chłodniczego, znajdującego się w mieszkaniu lub domu jednorodzinnym, w którym znajdują się ubezpieczone ruchomości domowe. Koszty te PZU zwraca w ubezpieczeniu ruchomości domowych.

3. PZU pokrywa koszty określone w ust. 1 pkt 1 i 5 do wysokości faktycznie poniesionych, jednak nie więcej niż do kwoty, która odpowiada kosztom poniesionym w celu poszukiwania przyczyny szkody lub naprawy zabezpieczeń przeciwkradzieżowych. Przy wyliczeniu tych kosztów PZU uwzględni do tychczasową konstrukcję, wymiary i standardy wykończenia oraz zastosowanie takich samych lub najbardziej zbliżonych materiałów lub koszty nabycia (wytworzenia) nowego przedmiotu tego samego lub najbardziej zbliżonego rodzaju, tej samej lub najbardziej zbliżonej marki, przy uwzględnieniu średnich cen występujących na terenie, na którym wystąpił wypadek ubezpieczeniowy.

4. PZU pokrywa koszty określone w ust. 1 pkt 2-4 i 6 i ust. 2 do wysokości faktycznie poniesionych, na podstawie rachunków.

WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

– czyli za co PZU nie odpowiada

§ 8

1. Ochroną ubezpieczeniową nie są objęte:

- 1) turbiny wiatrowe o mocy przekraczającej 10 kW;
- 2) karty płatnicze;
- 3) papiery wartościowe;
- 4) bilety komunikacji miejskiej, karty uprawniające do korzystania z usług;
- 5) dokumenty. To wyłączenie nie dotyczy dokumentów tożsamości: dowodu osobistego, paszportu, prawa jazdy, legitymacji szkolnej, legitymacji studenckiej;
- 6) mienie specjalne;
- 7) trofea myśliwskie;
- 8) kamienie szlachetne, półszlachetne lub syntetyczne, szlachetne substancje organiczne, które nie są wyrobami użytkowymi oraz metale szlachetne w złomie lub sztabach;
- 9) przedmioty zgromadzone w liczbie, która wskazuje na ich handlowe przeznaczenie;
- 10) dane i dokumenty przechowywane w komputerach, tabletach, telefonach lub wymiennych nośnikach danych;
- 11) klucze do obiektów budowlanych innych niż wskazane w polisie oraz klucze i inne przyrządy do otwierania zamków w pojazdach;
- 12) oprogramowanie. To wyłączenie nie dotyczy systemu operacyjnego, który jest integralną częścią komputera;
- 13) zwierzęta inne niż zwierzęta domowe;
- 14) pojazdy lądowe, które podlegają obowiązkowej rejestracji, jednostki pływające inne niż napędzane siłą mięśni, statki powietrzne inne niż: lotnie, motolotnie, parolotnie, balony, spadochrony, latawce, modele latające, drony;
- 15) paliwa stałe, ciekłe lub gazowe.

2. Ochroną ubezpieczeniową nie są objęte: gotówka, przedmioty ze srebra, złota, platyny lub palladu, monety, biżuteria, jeżeli:

- 1) ubezpieczony oddał mieszkanie lub dom jednorodzinny, w którym się one znajdują, do używania osobie trzeciej;
- 2) ciągła nieobecność ubezpieczonego w mieszkaniu lub domu jednorodzinnym, w którym się one znajdują, trwała dłużej niż 3 miesiące;
- 3) znajdują się one w pomieszczeniu gospodarczym, budynku niemieszkalnym, wyposażeniu posesji. To wyłączenie nie dotyczy powyższych przedmiotów, które znajdują się w pomieszczeniu gospodarczym w domu jednorodzinnym.

3. Ochroną ubezpieczeniową nie są objęte: sprzęt audio, sprzęt audiowizualny, sprzęt komputerowy, sprzęt fotograficzny, instrumenty muzyczne, telefony, które znajdują się w pomieszczeniu gospodarczym, budynku niemieszkalnym, wyposażeniu posesji. To wyłączenie nie dotyczy powyższych

- przedmiotów, które znajdują się w pomieszczeniu gospodarczym w domu jednorodzinnym.
4. PZU nie odpowiada za uszkodzenie matryc w sprzęcie elektronicznym. To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy szkoda powstała w następstwie: dymu i sadza, eksplozji, gradu, huku ponaddzwiękowego, huraganu, lawiny, ognia, opadu, osuwania się ziemi, piorunu, powodzi, śniegu i lodu, uderzenia pojazdu, upadku statku powietrznego, upadku drzew lub masztów, trzęsienia ziemi, zalania, zapadania się ziemi, przepięcia, dewastacji.
 5. PZU nie odpowiada za szkody:
 - 1) które ubezpieczony wyrządził umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa. To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy mimo rażącego niedbalstwa zapłała odszkodowania odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności lub gdy PZU odpowiada za szkody wyrządzone wskutek rażącego niedbalstwa zgodnie z § 6 ust. 2;
 - 2) które osoba, z którą ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym wyrządziła umyślnie.
 6. Z uwzględnieniem § 6 ust. 2 i § 9, PZU nie odpowiada również za szkody, które powstały w następstwie:
 - 1) niewykonania określonych przepisami prawa przeglądów technicznych przedmiotów ubezpieczenia oraz miejsca, w których się one znajdują oraz ich okresowych kontroli, jeśli obowiązek ich wykonania należał do ubezpieczonego. To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy niedopełnienie tego obowiązku nie miało wpływu na wystąpienie wypadku ubezpieczeniowego;
 - 2) pęknięcia rur lub osprzętu instalacji w wyniku zamarznięcia wody lub innej cieczy spowodowanego nieutrzymywaniem właściwej temperatury w pomieszczeniach, jeżeli obowiązek utrzymywania właściwej temperatury w pomieszczeniach należał do ubezpieczonego. To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy niedopełnienie tego obowiązku nie miało wpływu na wystąpienie wypadku ubezpieczeniowego;
 - 3) zalania wskutek opadu:
 - a) poprzez niezamknięte, nieszczelne lub niezabezpieczone okna, drzwi lub inne otwory, jeżeli obowiązek ich zamknięcia, uszczelnienia lub zabezpieczenia należał do ubezpieczonego. To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy niedopełnienie tego obowiązku nie miało wpływu na wystąpienie wypadku ubezpieczeniowego,
 - b) poprzez niekonserwowane lub nienależycie konserwowane: dach, ściany, balkony, tarasy lub okna, jeżeli obowiązek ich konserwacji należał do ubezpieczonego. To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy niedopełnienie tego obowiązku nie miało wpływu na wystąpienie wypadku ubezpieczeniowego,
 - c) z powodu braku lub niepełnego pokrycia dachowego w budynku (na przykład podczas wymiany dachu). To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy brak dachu lub niepełne pokrycie dachowe zostało spowodowane: eksplozją, gradem, hukiem ponaddzwiękowym, huraganem, lawiną, ogniem, osuwaniem się ziemi, piorunem, powodzią, śniegiem i lodem, upadkiem statku powietrznego, upadkiem drzew lub masztów, trzęsieniem ziemi, dewastacją.
 7. PZU nie odpowiada również za szkody, które powstały w następstwie:
 - 1) błędów konstrukcyjnych w ubezpieczonym domu jednorodzinnym, budynku niemieskalnym, jeżeli:
 - a) wzniesiono lub przebudowano go bez projektu wykonanego przez uprawnionego specjalistę,
 - b) wzniesiono lub przebudowano go niezgodnie z projektem wykonanym przez uprawnionego specjalistę
 - o ile ubezpieczony o tym wiedział lub przy zachowaniu należytej staranności mógł się dowiedzieć i miało to wpływ na wystąpienie wypadku ubezpieczeniowego;
 - 2) zawiłgocenia lub zagrzybienia pomieszczeń. To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy zawiłgocenie lub zagrzybienie pomieszczeń nastąpiło wskutek następujących wypadków ubezpieczeniowych:
 - a) zalania lub powodzi,
 - b) opadu w odniesieniu do pomieszczeń w mieszkaniu;
 - 3) przenikania wód podziemnych. To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy przenikanie wód podziemnych nastąpiło:
 - a) w związku z nagłym podniesieniem się wód podziemnych wskutek przekroczenia stanów alarmowych na rzekach, ogłoszonych przez IMGW,
 - b) wskutek powodzi,
 - c) wskutek deszczu o współczynniku wydajności co najmniej 4 ustalonym przez IMGW. Jeśli nie można uzyskać opinii IMGW, wystąpienie deszczu o współczynniku wydajności co najmniej 4 stwierdza się na podstawie stanu faktycznego i rozmiaru szkód w miejscu ich powstania lub w bezpośrednim sąsiedztwie;
 - 4) przemarzania przedmiotu ubezpieczenia lub jego elementów. To wyłączenie odnosi się do ubezpieczenia nieruchomości;
 - 5) zabrudzenia, odbarwienia, odspojenia, zagrzybienia tynków zewnętrznych lub elewacji, na skutek opadu lub obłania wodą lub inną cieczą przez jadący pojazd;
 - 6) obniżenia terenu wskutek prowadzonych robót ziemnych;
 - 7) rozlania lub wylania wody lub innej cieczy. To wyłączenie nie dotyczy szkód, które powstały w następstwie zalania lub gdy rozlanie, wylanie jest skutkiem dewastacji;
 - 8) wpadnięcia przedmiotu ubezpieczenia do wody lub innej cieczy;
 - 9) prac budowlanych, montażowych, demontażowych lub instalacyjnych, prowadzonych wewnątrz: mieszkania, domu jednorodzinnego, budynku niemieskalnego lub w wyposażeniu posesji – wskazanych w polisie. To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy następstwem tych prac są: dym i sadza, eksplozja, ogień, zalanie lub przepięcie;
 - 10) działania owadów, kleszczy, pleśni, grzybów, wewnętrznego rozkładu lub naturalnych procesów, które zachodzą w przedmiocie ubezpieczenia;
 - 11) działania zwierząt (w tym ptaków) polegającego na zabrudzeniu przedmiotu ubezpieczenia;
 - 12) działania zwierząt, które należą do ubezpieczonego lub osób uprawnionych do korzystania ze wskazanego w polisie: mieszkania, domu jednorodzinnego, budynku niemieskalnego, wyposażenia posesji - na podstawie umowy najmu, dzierżawy, użytkowania, użyczenia, leasingu lub innej podobnej formy korzystania z cudzej rzeczy. To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy następstwem tego działania są: dym i sadza, eksplozja, ogień, uderzenie pojazdu, zalanie lub przepięcie;
 - 13) powolnego działania roślin;
 - 14) nieprawidłowej pielęgnacji roślin, chorób roślin;
 - 15) zachorowania lub śmierci z przyczyn naturalnych zwierząt domowych;
 - 16) naturalnego osiadania budynku lub wyposażenia posesji. To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy następstwem tego osiadania są: dym i sadza, eksplozja, ogień, zalanie lub przepięcie;
 - 17) wibracji lub drgań spowodowanych ruchem pojazdów lądowych, podziemnych lub powietrznych. To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy wibracje lub drgania powstały w następstwie huku ponaddzwiękowego;
 - 18) zużycia się, w tym zesterzania się przedmiotu ubezpieczenia, w wyniku którego przedmiot ubezpieczenia uległ: zawaleniu, zabrudzeniu, odbarwieniu, odkształceniu, deformacji,

- ścieraniu, zarysowaniu, wyszczerbieniu, odspojeniu, rozdarciu, korozji lub utlenieniu. To wyłączenie dotyczy również sytuacji, gdy przedmiot ubezpieczenia zużył się na skutek jego używania przez osobę uprawnioną do korzystania ze wskazanego w polisie: mieszkania, domu jednorodzinnego, budynku niemieszkalnego, wyposażenia posesji - na podstawie umowy najmu, dzierżawy, użytkowania, użyczenia, leasingu lub innej podobnej formy korzystania z cudzej rzeczy. To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy następstwem takiego zużycia się są: dym i sadza, eksplozja, ogień, zalanie lub przepięcie;
- 19) zabrudzenia, zadymienia, osmolenia, przypalenia, wypalenia na skutek prowadzenia działalności gospodarczej we wskazanym w polisie: mieszkaniu lub domu jednorodzinnym. To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy powyższe uszkodzenia powstały w następstwie: dymu i sadzy, ognia, eksplozji, przepięcia;
 - 20) wyludzenia mienia wskutek oszustwa. To wyłączenie nie dotyczy wyludzenia gotówki lub biżuterii, o którym mowa w § 6 ust. 3;
 - 21) zaginięcia ubezpieczonych przedmiotów;
 - 22) aktów terroryzmu;
 - 23) działań wojennych (również bez formalnego wypowiedzenia wojny), stanu wojennego, stanu wyjątkowego, strajków, niepokojów społecznych;
 - 24) oddziaływania energii jądrowej, promieni laserowych, maserowych, promieniowania jonizującego, pola magnetycznego i elektromagnetycznego, skażenia radioaktywnego;
 - 25) zepsucia się produktów spożywczych, w tym w wyniku rozmrożenia. To wyłączenie nie dotyczy zwrotu kosztów nabycia produktów spożywczych, jakie poniósł ubezpieczony, na skutek rozmrożenia, o którym mowa w § 7 ust. 2;
 - 26) straty wody. To wyłączenie nie dotyczy pokrycia kosztów utraconej wody, jakie poniósł ubezpieczony w następstwie awarii instalacji wodnej lub centralnego ogrzewania, o których mowa w § 7 ust. 1 pkt 3;
 - 27) decyzji administracyjnej, na przykład decyzji o wywłaszczeniu nieruchomości.
8. PZU nie odpowiada również za szkody w przedmiocie ubezpieczenia powstałe w wyniku wady tego przedmiotu, jego niewłaściwego użytkowania, jego niewłaściwej konserwacji lub zużycia się jego elementów, w wyniku których przedmiot ubezpieczenia przestał działać lub działa nieprawidłowo. To wyłączenie nie dotyczy:
- 1) instalacji fotowoltaicznej i pompy ciepła;
 - 2) sytuacji, gdy następszwem powyższego zdarzenia są: dym i sadza, eksplozja, ogień, zalanie lub przepięcie.
9. PZU nie odpowiada ponadto za szkody, które powstały w następstwie kradzieży. To wyłączenie nie dotyczy:
- 1) kradzieży z włamaniem polegającej na pokonaniu przez sprawcę zabezpieczeń, o których mowa w § 10 – w ubezpieczeniu nieruchomości i w ubezpieczeniu ruchomości domowych;
 - 2) kradzieży ruchomości domowych na zewnątrz;
 - 3) kradzieży zwierząt domowych w Polsce;
 - 4) rabunku w miejscu ubezpieczenia;
 - 5) rabunku poza miejscem ubezpieczenia.
10. PZU nie odpowiada za stłuczenie:
- 1) wykładzin podłóg i schodów;
 - 2) stałych elementów, które nie zostały jeszcze zamontowane lub wbudowane na stałe;
 - 3) żarówek;
 - 4) biżuterii;
 - 5) telefonów, smartwatchy, konsoli do gier, sprzętu audiowizualnego, sprzętu komputerowego, czytników ebooków, sprzętu fotograficznego, broni i optyki do broni;
 - 6) wazonów;
 - 7) naczyń, które służą do przechowywania, przygotowywania, podawania lub spożywania posiłków oraz napojów;
 - 8) flakonów z perfumami, pojemników z kosmetykami;
 - 9) sprzętu do prowadzenia działalności gospodarczej.
- To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy stłuczenie powstało w następstwie: eksplozji, gradu, huku ponaddzwiękowego, huraganu, lawiny, ognia, opadu, osuwania się ziemi, piorunu, powodzi, śniegu i lodu, uderzenia pojazdu, upadku statku powietrznego, upadku drzew lub masztów, trzęsienia ziemi, zalania, zapadania się ziemi, dewastacji.
11. PZU nie odpowiada także za szkody powstałe w związku z działalnością zakładu górniczego.
12. PZU nie odpowiada również za szkody, które ubezpieczony wyrządził w stanie:
- 1) nietrzeźwości albo
 - 2) po użyciu alkoholu lub
 - 3) pod wpływem środków odurzających, substancji psychotropowych, nowych substancji psychoaktywnych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii.
- To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy taki stan ubezpieczonego nie miał wpływu na wystąpienie wypadku ubezpieczeniowego.

ZABEZPIECZENIA MIENIA

– czyli jak chronić ubezpieczone przedmioty

§ 9

Ubezpieczony ma obowiązek:

- 1) przestrzegać obowiązujących przepisów prawa z zakresu ochrony przeciwpożarowej;
- 2) utrzymywać przedmiot ubezpieczenia oraz miejsce, w którym się on znajduje w należytym stanie technicznym, w tym przeprowadzać jego przeglądy techniczne oraz okresowe kontrole, a także przeprowadzać jego bieżącą konserwację;
- 3) stosować się do zaleceń producentów i dostawców przedmiotów ubezpieczenia;
- 4) stosować właściwe środki ochronne w celu zabezpieczenia instalacji wodnych i centralnego ogrzewania oraz ich wyposażenia instalacyjnego przed mrozem, w szczególności utrzymywać właściwą temperaturę w pomieszczeniach oraz zakręcić zawory i spuścić wodę z instalacji w obiektach nieużywanych;
- 5) zapewnić, aby w okresie ubezpieczenia były spełnione warunki w zakresie zabezpieczenia ubezpieczonego mienia, o których mowa w § 10, w tym zamykając otwory (na przykład okna i drzwi) w sposób określony w § 10.

Z uwzględnieniem § 6 ust. 2, jeśli ubezpieczony naruszy te obowiązki umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa, PZU nie odpowiada za szkody, które powstały z tego powodu. To postanowienie nie dotyczy sytuacji, gdy mimo rażącego niedbalstwa zapłata odszkodowania odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności.

§ 10

1. Mienie powinno być zabezpieczane w następujący sposób:

- 1) ściany, podłogi, stropy, dachy w: mieszkaniu, domu jednorodzinnym, budynku niemieszkalnym, wyposażeniu posesji są tak zamocowane i osadzone, że nie jest możliwe ich zdemontowanie bez równoczesnego ich uszkodzenia lub zniszczenia;

- 2) wszelkie otwory w ścianach, stropach, podłogach, dachach: mieszkania, domu jednorodzinnego, budynku niemieszkalnego, wyposażenia posesji są zamykane i zabezpieczane w sposób, który uniemożliwia osobom trzecim dostęp do wnętrza lub uniemożliwia wydostanie przedmiotów z wnętrza bez użycia siły lub narzędzi. Okna, a także okna, które są drzwiami balkonowymi lub tarasowymi mogą być rozszczelniane w taki sposób, że skrzydło okna lub drzwi tworzy mikroszczelinę w odniesieniu do framugi, ale w dalszym ciągu nie można ich otworzyć bez pozostawienia śladów użycia siły lub narzędzi;
- 3) drzwi zewnętrzne do: mieszkania, domu jednorodzinnego są zamykane na co najmniej jeden zamek wielozastawkowy lub wielopunktowy lub mechaniczno-elektroniczny;
- 4) drzwi zewnętrzne do: pomieszczenia gospodarczego, budynku niemieszkalnego, wyposażenia posesji są zamykane na co najmniej jeden zamek wielozastawkowy lub klódkę wielozastawkową. Za równorzędne zamknięcie drzwi zewnętrznych do pomieszczenia gospodarczego, budynku niemieszkalnego PZU uznaje także elektroniczny system zamykania bramy;
- 5) klucze i inne urządzenia przeznaczone do otwierania zamków są w posiadaniu wyłącznie: ubezpieczonego lub osoby przez niego upoważnionej. Nie dotyczy to pomieszczeń gospodarczych współużytkowanych z innymi osobami.
2. Wyposażenie posesji powinno być zabezpieczone w taki sposób, że jego odłączenie od gruntu lub zdemontowanie jego elementu złączonego z nim na stałe nie jest możliwe bez pozostawienia śladów użycia siły lub narzędzi.
3. Stałe elementy wymienione w § 2 pkt 50 lit. c i d powinny być trwale związane z mieszkaniem, domem jednorodzinnym, budynkiem niemieszkalnym w taki sposób, że ich odłączenie nie jest możliwe bez pozostawienia śladów użycia siły lub narzędzi. Za zamontowane na stałe uznaje się również zainstalowanie instalacji fotowoltaicznej, instalacji solarnej za pomocą balastu (tzw. metoda obciążeniowa).
4. PZU na podstawie oceny ryzyka może określić indywidualne warunki w zakresie zabezpieczenia ubezpieczonego mienia. PZU może uzależnić zawarcie umowy ubezpieczenia od dokonania oględzin miejsca ubezpieczenia.

ROZDZIAŁ 3 – UBEZPIECZENIE NIERUCHOMOŚCI (BUDYNEK W BUDOWIE I INNE PRZEDMIOTY) ORAZ UBEZPIECZENIE RUCHOMOŚCI DOMOWYCH

SŁOWNICZEK

– czyli pojęcia, które pojawiają się w tym rozdziale

§ 11

W tym rozdziale używa się pojęć zdefiniowanych w § 2 Rozdziału 1 oraz dodatkowo pojęcia:

stan zamknięty – etap budowy budynku, w którym budynek ma już konstrukcję nośną, ściany zewnętrzne, dach, a także ma już trwale zabezpieczone otwory okienne i drzwiowe na przykład płytą OSB.

PRZEDMIOT UBEZPIECZENIA

– czyli co można ubezpieczyć

§ 12

1. W ubezpieczeniu nieruchomości można ubezpieczyć:

- 1) dom jednorodzinny w budowie;
 - 2) budynek niemieszkalny w budowie lub
 - 3) wyposażenie posesji
- które są własnością osoby wskazanej w polisie jako ubezpieczony i znajdują się w Polsce na posesji oraz, w których nie jest prowadzona działalność gospodarcza. Ubezpieczony przedmiot jest wskazywany w polisie.
2. Domy i budynki wskazane w ust. 1 to budynki:
 - 1) nowo wznoszone albo
 - 2) rozbudowywane lub nadbudowywane, zwane dalej oddzielnie lub łącznie („budynkami w budowie”).
 3. Rozpoczęcie budowy, nadbudowy lub rozbudowy następuje z chwilą podjęcia prac przygotowawczych, w szczególności wytyczenia geodezyjnego budynku w terenie, wykonania niwelacji terenu, zagospodarowania terenu wraz z budową tymczasowych obiektów, wykonania przyłączy do sieci infrastruktury technicznej na potrzeby budowy, nadbudowy lub rozbudowy. Zakończenie budowy, nadbudowy lub rozbudowy następuje w momencie:
 - 1) pierwszego zamieszkania – nowo wznoszonego: domu jednorodzinnego;
 - 2) rozpoczęcia użytkowania – nowo wznoszonego: budynku niemieszkalnego;
 - 3) zakończenia prac – w przypadku rozbudowy lub nadbudowy.
 4. Wraz z ubezpieczeniem budynków w budowie ubezpieczone są również materiały budowlane, instalacyjne, elektryczne, przeznaczone do wbudowania lub zamontowania w tych budynkach, składowane na terenie posesji, na której znajdują się te budynki.
 5. W ubezpieczeniu ruchomości domowych można ubezpieczyć ruchomości domowe:
 - 1) które są własnością osoby wskazanej w polisie jako ubezpieczony lub domownika oraz
 - 2) które znajdują się w Polsce w domu jednorodzinnym w budowie w stanie zamkniętym (z wyłączeniem tarasu i balkonu) wskazanym w polisie.

ZAKRES UBEZPIECZENIA

– czyli za co PZU odpowiada

§ 13

1. PZU odpowiada za **wypadek ubezpieczeniowy**, którym jest niezależne od woli ubezpieczonego zdarzenie przyszłe i niepewne o charakterze nagłym, które powstało w okresie ubezpieczenia i w wyniku którego została wyrządzona szkoda objęta zakresem ubezpieczenia. PZU odpowiada za wypadki ubezpieczeniowe, które wystąpiły w miejscu ubezpieczenia.
2. W odniesieniu do wybranego przedmiotu ubezpieczenia, PZU ponosi odpowiedzialność za szkody, które powstały w następstwie wypadków ubezpieczeniowych, zgodnie z tabelą poniżej:

Ubezpieczenie nieruchomości		
Poz.	Przedmiot ubezpieczenia	Zakres ubezpieczenia
1.	dom jednorodzinny w budowie	obejmuje wypadki ubezpieczeniowe, o których mowa w ust. 1, i które nie zostały wyłączone z ochrony ubezpieczeniowej zgodnie z § 15.
2.	budynek niemieszkalny w budowie	
3.	wyposażenie posesji	Przykładowe wypadki ubezpieczeniowe w zależności od przedmiotu ubezpieczenia: – wybuch pożaru w domu jednorodzinny w budowie, który spowodował jego zniszczenie – działanie wiatru, który wyrwał rynny w domu jednorodzinny w budowie – ciężar śniegu, który uszkodził materiały budowlane na posesji – gradobicie, które uszkodziło elewację domu jednorodzinny w budowie – upadek drzewa, który uszkodził dach budynku niemieszkalny w budowie – uderzenie pioruna w budynek niemieszkalny w budowie, który zniszczył ten budynek – wystąpienie wody z koryta rzeki, które zniszczyło dom jednorodzinny w budowie – opady deszczu, które załaty elewację w domu jednorodzinny w budowie – uderzenie auta w ogrodzenie posesji, które uszkodziło bramę – kradzież z włamaniem zewnętrznej jednostki pompy ciepła podłączonej do domu jednorodzinny w budowie w stanie zamkniętym, który ma już zamontowane wszystkie okna i drzwi zewnętrzne – uderzenie przez nieznanego sprawcę kamieniem w szybę okienną domu jednorodzinny w budowie, które spowodowało jej zabicie – działanie ptaków polegające na uszkodzeniu elewacji domu jednorodzinny w budowie – awaria instalacji fotowoltaicznej
Ubezpieczenie ruchomości domowych		
Poz.	Przedmiot ubezpieczenia	Zakres ubezpieczenia
4.	ruchomości domowe w domu jednorodzinny w budowie w stanie zamkniętym	obejmuje wypadki ubezpieczeniowe, o których mowa w ust. 1, i które nie zostały wyłączone z ochrony ubezpieczeniowej zgodnie z § 15. Przykładowe wypadki ubezpieczeniowe: – wybuch pożaru, który zniszczył meble – opady deszczu, które spowodowały podtopienie, co zniszczyło meble – wyciek wody z instalacji wodnej, który zniszczył sofę – kradzież z włamaniem do domu jednorodzinny w budowie w stanie zamkniętym, który ma już zamontowane wszystkie okna i drzwi zewnętrzne, w wyniku której nastąpiła utrata lodówki wolnostojącej – upadek przedmiotu na szklany stół, co spowodowało rozbicie blatu tego stołu – obłanie płynem gaśniczym kanapy wykonanej z materiału w domu jednorodzinny w budowie w trakcie akcji ratowniczej prowadzonej w związku z pożarem

3. W ubezpieczeniu nieruchomości PZU odpowiada również za szkody, które ubezpieczony wyrządził wskutek rażącego niedbalstwa, jeśli szkoda powstała w następstwie niewykonania okresowych przeglądów technicznych: przewodów kominowych, instalacji gazowej, instalacji elektrycznej, przewidzianych przez prawo budowlane – rozbudowywanego lub nadbudowywanego ubezpieczonego: domu jednorodzinny w budowie, budynku niemieszkalny w budowie, jeżeli wiek budynku w budowie na pierwszy dzień okresu ubezpieczenia nie przekracza 50 lat, z uwzględnieniem § 20 ust. 4 pkt 1.

ZWROT KOSZTÓW

– czyli jakie koszty dodatkowe pokrywa PZU

§ 14

1. Jeśli wystąpi wypadek ubezpieczeniowy, który jest objęty zakresem ubezpieczenia, PZU pokrywa do limitów odpowiedzialności określonych w § 20 ust. 5 i 6, poniesione przez ubezpieczonego poniższe koszty powstałe w związku ze szkoda:

- 1) **poszukiwania przyczyny szkody** – czyli koszty materiałów, sprzętu i ich transportu oraz koszty robocizny poniesione w celu:
 - a) odnalezienia miejsca awarii instalacji, która była przyczyną szkody,

b) usunięcia awarii instalacji, która była przyczyną szkody,
 c) naprawy elementów przedmiotu ubezpieczenia uszkodzonych lub zniszczonych wskutek poszukiwania przyczyny szkody.

PZU pokrywa te koszty, jeśli szkoda powstała w miejscu ubezpieczenia.

Jeśli natomiast szkoda powstała poza miejscem ubezpieczenia, a istniało prawdopodobieństwo, że awaria instalacji powstała w miejscu ubezpieczenia, to PZU pokrywa koszty materiałów, sprzętu i ich transportu oraz koszty robocizny poniesione w celu odnalezienia miejsca awarii instalacji w miejscu ubezpieczenia, usunięcia tej awarii oraz naprawy elementów przedmiotu ubezpieczenia, które zostały uszkodzone lub zniszczone wskutek poszukiwania przyczyny szkody.

Koszty te PZU pokrywa w ubezpieczeniu nieruchomości;

2) **osuszanie** – czyli koszty wykonania usługi osuszania oraz zużytego prądu, a w przypadku nie korzystania z takiej usługi koszty wypożyczenia urządzeń, użytych materiałów i ich transportu oraz zużytego prądu – jeżeli szkoda powstała w miejscu ubezpieczenia.

Koszty te PZU pokrywa w ubezpieczeniu nieruchomości;

3) **utrąty wody** – czyli koszty utraconej wody, jaka w następstwie awarii instalacji wydostała się z instalacji wodnej lub centralnego ogrzewania, która znajduje się w miejscu

ubezpieczenia – jeśli szkoda powstała w następstwie zalania – jeżeli szkoda powstała w miejscu ubezpieczenia. PZU nie pokrywa kosztów odprowadzenia ścieków, które powstały w wyniku awarii instalacji, określonych powyżej. Koszty te PZU pokrywa w ubezpieczeniu nieruchomości;

- 4) **uprzątnięcia miejsca ubezpieczenia po szkodzie** – czyli koszty usunięcia zanieczyszczeń, koszty wywozu elementów niezdalnych do użytku (odpadów) wraz z kosztami ich składowania lub utylizacji, koszty rozbiórki i demontażu elementów niezdalnych do użytku, koszty uprzątnięcia przedmiotu, który uszkodził lub zniszczył przedmiot ubezpieczenia, na przykład drzewa – jeżeli szkoda powstała w miejscu ubezpieczenia.

Koszty te PZU pokrywa w ubezpieczeniu nieruchomości;

- 5) **naprawy zabezpieczeń przeciwkradzieżowych** – czyli koszty naprawy uszkodzonych lub zniszczonych wskutek dewastacji następujących stałych elementów: stolarki okiennej i drzwiowej wraz z oszklaceniami i zamknięciami, krat, rolet, czujek, kamer, sygnalizatorów oraz innych elementów zabezpieczeń przeciwkradzieżowych – jeżeli szkoda powstała w miejscu ubezpieczenia.

Koszty te PZU pokrywa w ubezpieczeniu ruchomości domowych.

2. PZU pokrywa koszty określone w ust. 1 pkt 1 i 5 do wysokości faktycznie poniesionych, jednak nie więcej niż do kwoty, która odpowiada kosztom poniesionym w celu poszukiwania przyczyny szkody lub naprawy zabezpieczeń przeciwkradzieżowych. Przy wylczeniu tych kosztów PZU uwzględni dotychczasową konstrukcję, wymiary i standardy wykończenia oraz zastosowanie takich samych lub najbardziej zbliżonych materiałów lub koszty nabycia (wytworzenia) nowego przedmiotu tego samego lub najbardziej zbliżonego rodzaju, tej samej lub najbardziej zbliżonej marki, przy uwzględnieniu średnich cen występujących na terenie, na którym wystąpił wypadek ubezpieczeniowy.
3. PZU pokrywa koszty określone w ust. 1 pkt 2-4 do wysokości faktycznie poniesionych, na podstawie rachunków.

WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

– czyli za co PZU nie odpowiada

§ 15

1. Ochroną ubezpieczeniową nie są objęte:

- 1) turbiny wiatrowe o mocy przekraczającej 10 kW;
- 2) karty płatnicze;
- 3) papiery wartościowe;
- 4) bilety komunikacji miejskiej, karty uprawniające do korzystania z usług;
- 5) dokumenty. To wyłączenie nie dotyczy dokumentów tożsamości: dowodu osobistego, paszportu, prawa jazdy, legitymacji szkolnej, legitymacji studenckiej;
- 6) mienie specjalne;
- 7) trofea myśliwskie;
- 8) kamienie szlachetne, półszlachetne lub syntetyczne, szlachetne substancje organiczne, które nie są wyrobami użytkowymi oraz metale szlachetne w złomie lub sztabach;
- 9) przedmioty zgromadzone w liczbie, która wskazuje na ich handlowe przeznaczenie;
- 10) dane i dokumenty przechowywane w komputerach, tabletach, telefonach lub innych nośnikach danych;
- 11) klucze do obiektów budowlanych innych niż wskazane w polisie oraz klucze i inne przyrządy do otwierania zamków w pojazdach;
- 12) oprogramowanie;

- 13) pojazdy lądowe, które podlegają obowiązkowej rejestracji, jednostki pływające inne niż napędzane siłą mięśni, statki powietrzne inne niż: lotnie, motolotnie, parolotnie, balony, spadochrony, latawce, modele latające, drony;
 - 14) paliwa stałe, ciekłe lub gazowe;
 - 15) sprzęt audiowizualny, komputerowy lub fotograficzny, czytniki ebooków, instrumenty muzyczne, telefony, konsole do gier;
 - 16) broń i optyka do broni;
 - 17) mienie służbowe;
 - 18) mienie wypożyczone;
 - 19) gotówka, monety;
 - 20) przedmioty ze srebra, złota, platyny lub palladu;
 - 21) biżuteria;
 - 22) sprzęt do prowadzenia działalności gospodarczej;
 - 23) zwierzęta.
2. PZU nie odpowiada za uszkodzenie matryc w sprzęcie elektronicznym. To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy szkoda powstała w następstwie: dymu i sadzy, eksplozji, gradu, huku ponaddzwiękowego, huraganu, lawiny, ognia, opadu, osuwania się ziemi, piorunu, powodzi, śniegu i lodu, uderzenia pojazdu, upadku statku powietrznego, upadku drzew lub masztów, trzęsienia ziemi, zalania, zapadania się ziemi, przepięcia, dewastacji.
3. PZU nie odpowiada za szkody:
- 1) które ubezpieczony wyrządził umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa. To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy mimo rażącego niedbalstwa zapłata odszkodowania odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności lub gdy PZU odpowiada za szkody wyrządzone wskutek rażącego niedbalstwa zgodnie z § 13 ust. 3;
 - 2) które osoba, z którą ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym wyrządziła umyślnie.
4. Z uwzględnieniem § 13 ust. 3 i § 16, PZU nie odpowiada również za szkody, które powstały w następstwie:
- 1) niewykonania określonych przepisami prawa przeglądów technicznych przedmiotów ubezpieczenia oraz miejsca, w których się one znajdują oraz ich okresowych kontroli, jeśli obowiązek ich wykonania należał do ubezpieczonego. To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy niedopełnienie tego obowiązku nie miało wpływu na wystąpienie wypadku ubezpieczeniowego;
 - 2) pęknięcia rur lub osprzętu instalacji w wyniku zamarznięcia wody lub innej cieczy spowodowanego nieutrzymywaniem właściwej temperatury w pomieszczeniach, jeżeli obowiązek utrzymywania właściwej temperatury w pomieszczeniach należał do ubezpieczonego. To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy niedopełnienie tego obowiązku nie miało wpływu na wystąpienie wypadku ubezpieczeniowego;
 - 3) zalania wskutek opadu:
 - a) poprzez niezamknięte, nieszczelne lub niezabezpieczone okna, drzwi lub inne otwory, jeżeli obowiązek ich zamknięcia, uszczelnienia lub zabezpieczenia należał do ubezpieczonego. To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy niedopełnienie tego obowiązku nie miało wpływu na wystąpienie wypadku ubezpieczeniowego,
 - b) poprzez niekonserwowane lub nienależycie konserwowane: dach, ściany, balkony, tarasy lub okna, jeżeli obowiązek ich konserwacji należał do ubezpieczonego. To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy niedopełnienie tego obowiązku nie miało wpływu na wystąpienie wypadku ubezpieczeniowego,
 - c) z powodu braku lub niepełnego pokrycia dachowego w obiekcie budowlanym (na przykład podczas nadbudowy kondygnacji). To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy brak dachu lub niepełne pokrycie dachowe

zostało spowodowane: eksplozją, gradem, hukiem ponaddzwiękowym, huraganem, lawiną, ogniem, osuwaniem się ziemi, piorunem, powodzią, śniegiem i lodem, upadkiem statku powietrznego, upadkiem drzew lub masztów, trzęsieniem ziemi, dewastacją,

- d) jeśli budynek w budowie nie znajdował się co najmniej w stanie zamkniętym;
- 4) zawilgocenia lub zagrzybienia pomieszczeń. To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy zawilgocenie lub zagrzybienie pomieszczeń nastąpiło wskutek zalania lub powodzi;
- 5) przenikania wód podziemnych. To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy przenikanie wód podziemnych nastąpiło:
- a) w związku z nagłym podniesieniem się wód podziemnych wskutek przekroczenia stanów alarmowych na rzekach, ogłoszonych przez IMGW,
 - b) wskutek powodzi,
 - c) wskutek deszczu o współczynniku wydajności co najmniej 4 ustalonym przez IMGW. Jeśli nie można uzyskać opinii IMGW, wystąpienie deszczu o współczynniku wydajności co najmniej 4 stwierdza się na podstawie stanu faktycznego i rozmiaru szkód w miejscu ich powstania lub w bezpośrednim sąsiedztwie;
- 6) przemarzania przedmiotu ubezpieczenia lub jego elementów. To wyłączenie odnosi się do ubezpieczenia nieruchomości;
- 7) zabrudzenia, odbarwienia, odspojenia, zagrzybienia tynków zewnętrznych lub elewacji, na skutek opadu lub obłania wodą lub inną cieczą przez jadący pojazd;
- 8) obniżenia terenu wskutek prowadzonych robót ziemnych;
- 9) rozlania lub wylania wody lub innej cieczy. To wyłączenie nie dotyczy szkód, które powstały w następstwie zalania lub gdy rozlanie, wylanie jest skutkiem dewastacji;
- 10) wпадnięcia przedmiotu ubezpieczenia do wody lub innej cieczy;
- 11) prac budowlanych, montażowych, demontażowych lub instalacyjnych prowadzonych w miejscu ubezpieczenia wskazanym w polisie. To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy następstwem tych prac są: dym i sadza, eksplozja, ogień, zalanie lub przepięcie;
- 12) działania owadów, pleśni, grzybów, wewnętrznego rozkładu lub naturalnych procesów, które zachodzą w przedmiocie ubezpieczenia;
- 13) działania zwierząt (w tym ptaków) polegającego na zabrudzeniu przedmiotu ubezpieczenia;
- 14) działania zwierząt, które należą do ubezpieczonego lub osób uprawnionych do korzystania ze wskazanego w polisie budynku w budowie – na podstawie umowy najmu, dzierżawy, użytkowania, użyczenia, leasingu lub innej podobnej formy korzystania z cudzej rzeczy. To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy następstwem tego działania są: dym i sadza, eksplozja, ogień, uderzenie pojazdu, zalanie lub przepięcie;
- 15) powolnego działania roślin;
- 16) nieprawidłowej pielęgnacji roślin, chorób roślin;
- 17) naturalnego osiadania budynku lub wyposażenia posesji. To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy następstwem tego osiadania są: dym i sadza, eksplozja, ogień, zalanie lub przepięcie;
- 18) wibracji lub drgań, spowodowanych ruchem pojazdów lądowych, podziemnych lub powietrznych. To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy wibracje lub drgania powstały w następstwie huku ponaddzwiękowego;
- 19) zużycia się, w tym zesterzenia się przedmiotu ubezpieczenia, w wyniku którego przedmiot ubezpieczenia uległ: zawaleniu, zabrudzeniu, odbarwieniu, odkształceniu, deformacji, ścieraniu, zarysowaniu, wyszczerbieniu, odspojeniu, rozdarciu, korozji lub utlenieniu. To wyłączenie dotyczy również sytuacji, gdy przedmiot ubezpieczenia użył się na skutek jego używania przez osobę uprawnioną do korzystania ze wskazanego w polisie: budynku w budowie, wyposażenia posesji – na podstawie umowy najmu, dzierżawy, użytkowania, użyczenia, leasingu lub innej podobnej formy korzystania z cudzej rzeczy. To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy następstwem takiego zużycia są: dym i sadza, eksplozja, ogień, zalanie lub przepięcie;
- 20) wyłudzenia mienia wskutek oszustwa;
- 21) zaginięcia ubezpieczonych przedmiotów;
- 22) aktów terrorizmu;
- 23) działań wojennych (również bez formalnego wypowiedzenia wojny), stanu wojennego, stanu wyjątkowego, strajków, niepokojów społecznych;
- 24) oddziaływania energii jądrowej, promieni laserowych, maserowych, promieniowania jonizującego, pola magnetycznego i elektromagnetycznego, skażenia radioaktywnego;
- 25) zepsucia się produktów spożywczych, w tym w wyniku rozmrożenia;
- 26) straty wody. To wyłączenie nie dotyczy pokrycia kosztów utraconej wody, jakie poniosł ubezpieczony w następstwie awarii instalacji wodnej lub centralnego ogrzewania, o których mowa w § 14 ust. 1 pkt 3;
- 27) decyzji administracyjnej, na przykład decyzji o wywłaszczeniu nieruchomości.
5. PZU nie odpowiada również za szkody w przedmiocie ubezpieczenia powstałe w wyniku wady tego przedmiotu, jego niewłaściwego użytkowania, jego niewłaściwej konserwacji lub zużycia się jego elementów, w wyniku których przedmiot ubezpieczenia przestał działać lub działa nieprawidłowo. To wyłączenie nie dotyczy:
- 1) instalacji fotowoltaicznej i pompy ciepła;
 - 2) sytuacji, gdy następstwem powyższego zdarzenia są: dym i sadza, eksplozja, ogień, zalanie lub przepięcie.
6. PZU nie odpowiada ponadto za szkody, które powstały w następstwie kradzieży. To wyłączenie nie dotyczy:
- 1) w ubezpieczeniu domu jednorodzinnego w budowie w stanie zamkniętym, w którym ma on już zamontowane wszystkie okna oraz drzwi zewnętrzne, oraz w ubezpieczeniu ruchomości domowych w takim domu – kradzieży z włamaniem polegającej na pokonaniu przez sprawcę zabezpieczeń, o których mowa w § 17 ust. 1 pkt 2;
 - 2) w ubezpieczeniu wyposażenia posesji – kradzieży z włamaniem polegającej na pokonaniu przez sprawcę zabezpieczeń, o których mowa w § 17 ust. 2.
7. PZU nie odpowiada za stłuczenie:
- 1) wykładzin podłóg i schodów;
 - 2) stałych elementów, które nie zostały jeszcze zamontowane lub wbudowane na stałe;
 - 3) żarówek;
 - 4) wazonów, naczyń, które służą do przechowywania, przygotowywania, podawania lub spożywania posiłków oraz napojów;
 - 5) flakonów z perfumami, pojemników z kosmetykami.
- To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy stłuczenie powstało w następstwie: eksplozji, gradu, huku ponaddzwiękowego, huraganu, lawiny, ognia, opadu, osuwania się ziemi, piorunu, powodzi, śniegu i lodu, uderzenia pojazdu, upadku statku powietrznego, upadku drzew lub masztów, trzęsienia ziemi, zalania, zapadania się ziemi, dewastacji.
8. PZU nie odpowiada także za szkody powstałe w związku z działalnością zakładu górniczego.
9. PZU nie odpowiada również za szkody, które ubezpieczony wyrządził w stanie:
- 1) nietrzeźwości albo
 - 2) po użyciu alkoholu lub

- 3) pod wpływem środków odurzających, substancji psychotropowych, nowych substancji psychoaktywnych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii.

To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy taki stan ubezpieczonego nie miał wpływu na wystąpienie wypadku ubezpieczeniowego.

ZABEZPIECZENIA MIENIA

– czyli jak chronić ubezpieczone przedmioty

§ 16

Ubezpieczony ma obowiązek:

- 1) przestrzegać obowiązujących przepisów prawa z zakresu ochrony przeciwpożarowej;
- 2) utrzymywać przedmiot ubezpieczenia oraz miejsce, w którym się on znajduje w należytym stanie technicznym, w tym przeprowadzać jego przeglądy techniczne oraz okresowe kontrole, a także przeprowadzać jego bieżącą konserwację;
- 3) stosować się do zaleceń producentów i dostawców urządzeń technicznych;
- 4) stosować właściwe środki ochronne w celu zabezpieczenia instalacji wodnych i centralnego ogrzewania oraz ich wyposażenia instalacyjnego przed mrozem, w szczególności utrzymywać właściwą temperaturę w pomieszczeniach oraz zakręcić zawory i spuścić wodę z instalacji w obiektach nieużywanych;
- 5) przestrzegać zaleceń producenta, które dotyczą składowania materiałów, o których mowa w § 12 ust. 4;
- 6) zapewnić, aby w okresie ubezpieczenia były spełnione warunki w zakresie zabezpieczenia ubezpieczonego mienia, o których mowa w § 17, w tym zamykać otwory (na przykład okna i drzwi) w sposób określony w § 17.

Z uwzględnieniem § 13 ust. 3, jeśli ubezpieczony naruszy te obowiązki umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa, PZU nie odpowiada za szkody, które powstały z tego powodu. To postanowienie nie dotyczy sytuacji, gdy mimo rażącego niedbalstwa zapłata odszkodowania odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności.

§ 17

1. Mienie powinno być zabezpieczane w następujący sposób:

- 1) dla budynków w budowie, które są w stanie zamkniętym:
 - a) ściany, podłogi, stropy, dachy w domu jednorodzinnym w budowie, budynku niemieszkalnym w budowie są tak zamocowane i osadzone, że nie jest możliwe ich zdemontowanie bez równoczesnego ich uszkodzenia lub zniszczenia;
 - b) wszelkie otwory w ścianach, stropach, podlogach, dachach w domu jednorodzinnym w budowie, budynku niemieszkalnym w budowie, są zabezpieczane w sposób, który uniemożliwia osobom trzecim dostęp do wnętrza lub uniemożliwia wydostanie przedmiotów z wnętrza bez użycia siły lub narzędzi;
- 2) dla budynków w budowie w stanie zamkniętym, które mają zamontowane wszystkie okna oraz drzwi zewnętrzne spełnione muszą być warunki określone w pkt 1 oraz:
 - a) okna, a także okna, które są drzwiami balkonowymi lub tarasowymi mogą być rozszczelniane w taki sposób, że skrzydło okna lub drzwi tworzy mikroszczelinę w odniesieniu do framugi, ale w dalszym ciągu nie można ich otworzyć bez pozostawienia śladów użycia siły lub narzędzi,
 - b) drzwi zewnętrzne do domu jednorodzinnego w budowie są zamykane na co najmniej jeden

zamek wielozastawkowy lub wielopunktowy lub mechaniczno-elektroniczny,

- c) drzwi zewnętrzne do: pomieszczenia gospodarczego, budynku niemieszkalnego w budowie, są zamykane na co najmniej jeden zamek wielozastawkowy lub klódkę wielozastawkową. Za równorzędne zamknięcie drzwi zewnętrznych do pomieszczenia gospodarczego, budynku niemieszkalnego w budowie PZU uznaje także elektroniczny system zamykania bramy,
- d) klucze i inne urządzenia przeznaczone do otwierania zamków są w posiadaniu wyłącznie: ubezpieczonego lub osoby przez niego upoważnionej.

2. Wyposażenie posesji powinno być zabezpieczone w taki sposób, że jego odłączenie od gruntu lub zdemontowanie jego elementu złączonego z nim na stałe nie jest możliwe bez pozostawienia śladów użycia siły lub narzędzi.
3. Stałe elementy wymienione w § 2 pkt 50 lit. c i d powinny być trwałe związane z budynkiem w budowie w taki sposób, że ich odłączenie nie jest możliwe bez pozostawienia śladów użycia siły lub narzędzi. Za zamontowane na stałe uznaje się również zaainstalowane instalacji fotowoltaicznej, instalacji solarnej za pomocą balastu (tzw. metoda obciążeniowa).
4. PZU na podstawie oceny ryzyka może określić indywidualne warunki w zakresie zabezpieczenia ubezpieczonego mienia. PZU może uzależnić zawarcie umowy ubezpieczenia od dokonania oględzin miejsca ubezpieczenia.

ROZDZIAŁ 4 – POSTANOWIENIA WSPÓLNE DLA UBEZPIECZENIA NIERUCHOMOŚCI ORAZ UBEZPIECZENIA RUCHOMOŚCI DOMOWYCH

SŁOWNICZEK

– czyli pojęcia, które pojawiają się w tym rozdziale

§ 18

W tym rozdziale używa się pojęć zdefiniowanych w § 2 Rozdziału 1.

SUMA UBEZPIECZENIA

– czyli jak ustalić sumę ubezpieczenia

§ 19

1. W ubezpieczeniu nieruchomości ubezpieczający ustala odrębne sumy ubezpieczenia dla poszczególnych przedmiotów ubezpieczenia. Powyższe sumy ubezpieczenia są wskazywane w polisie.
2. W ubezpieczeniu ruchomości domowych ubezpieczający ustala jedną sumę ubezpieczenia dla ubezpieczanych ruchomości domowych. Powyższa suma ubezpieczenia jest wskazywana w polisie.
3. Suma ubezpieczenia powinna odpowiadać wartości ubezpieczanych przedmiotów i stanowi górną granicę odpowiedzialności PZU. Dla budynków w budowie suma ubezpieczenia powinna odpowiadać wartości ubezpieczanych budynków w budowie na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia, powiększonej o przewidywane koszty robót budowlanych, instalacyjnych lub elektrycznych, zaplanowanych do wykonania w okresie budowy. Jeśli dla określonych przedmiotów, szkód lub kosztów ustalono limit odpowiedzialności wówczas stanowi on górną granicę odpowiedzialności dla tych szkód lub kosztów.
4. Suma ubezpieczenia nie ulega pomniejszeniu o wypłatą przez PZU kwotę.
5. Jeśli po zawarciu umowy ubezpieczenia wzrośnie wartość ubezpieczonego przedmiotu ubezpieczający może, w porozumieniu z PZU, podwyższyć sumę ubezpieczenia. Do

skutecznego podwyższenia sumy ubezpieczenia konieczne jest zawarcie umowy ubezpieczenia z nową wysokością sumy ubezpieczenia. Jeżeli po zawarciu umowy ubezpieczenia spadnie wartość ubezpieczonego przedmiotu, ubezpieczający może żądać odpowiedniego zmniejszenia sumy ubezpieczenia. Z tej samej przyczyny PZU może jednostronnie zmniejszyć sumę ubezpieczenia, zawiadamiając o tym jednocześnie ubezpieczającego. Zmniejszenie sumy ubezpieczenia pociąga za sobą odpowiednie zmniejszenie składki ubezpieczeniowej począwszy od dnia pierwszego tego miesiąca, w którym ubezpieczający zażądał zmniejszenia sumy ubezpieczenia lub w którym PZU zawiadomiło ubezpieczającego o jednostronnym zmniejszeniu tej sumy.

LIMITY ODPOWIEDZIALNOŚCI

– czyli jakie są ograniczenia odpowiedzialności PZU

§ 20

- W ubezpieczeniu ruchomości domowych w mieszkaniu lub domu jednorodzinnym, w zależności od wypadku ubezpieczeniowego i w granicach sumy ubezpieczenia obowiązują następujące limity odpowiedzialności:

Poz.	Ubezpieczone przedmioty	Limity odpowiedzialności
1.	przedmioty ze srebra, złota, platyny lub palladu, monety, biżuteria	40% sumy ubezpieczenia, jednak nie więcej niż 50 000 zł
2.	gotówka	10% sumy ubezpieczenia, jednak nie więcej niż 10 000 zł
3.	sprzęt do prowadzenia działalności	suma ubezpieczenia, jednak nie więcej niż 10 000 zł
4.	ruchomości domowe w pomieszczeniu gospodarczym, za wyjątkiem pomieszczenia gospodarczego w domu jednorodzinnym	30% sumy ubezpieczenia
5.	ruchomości domowe w budynku niemieszkalnym oraz w wyposażeniu posesji	30% sumy ubezpieczenia
6.	ruchomości domowe na zewnątrz inne niż roboty koszące	10% sumy ubezpieczenia
7.	roboty koszące na zewnątrz	suma ubezpieczenia, jednak nie więcej niż 10 000 zł
8.	ruchomości domowe w tymczasowym miejscu zamieszkania dziecka, o których mowa w § 4 ust. 3 pkt 4	10% sumy ubezpieczenia
9.	ruchomości domowe w razie ich rabunku poza miejscem ubezpieczenia	10% sumy ubezpieczenia, jednak nie więcej niż 10 000 zł
10.	gotówka, biżuteria w razie wyłudzenia gotówki lub biżuterii	10% sumy ubezpieczenia, jednak nie więcej niż 10 000 zł
11.	zwierzęta domowe	suma ubezpieczenia, jednak nie więcej niż 5 000 zł

- Jeśli dany przedmiot ubezpieczenia kwalifikuje się do więcej niż jednej pozycji spośród wymienionych w ust. 1, górną granicą odpowiedzialności PZU jest najniższy limit spośród tych limitów, do których kwalifikuje się ten przedmiot ubezpieczenia.
- W ubezpieczeniu nieruchomości, w granicach sumy ubezpieczenia, PZU odpowiada do limitu odpowiedzialności:
 - 50 000 zł za szkody spowodowane przez kuny. Limit nie ma zastosowania w sytuacji, gdy następstwem działania kun są: eksplozja, ogień lub przepięcie;
 - 8 000 zł za awarię instalacji fotowoltaicznej lub pompy ciepła.
- PZU odpowiada za szkody, które ubezpieczony wyrządził wskutek rażącego niedbalstwa, o których mowa w § 6 ust. 2 pkt 1, § 13 ust. 3:
 - w ubezpieczeniu nieruchomości w granicach sumy ubezpieczenia dla wymienionych w powyższych paragrafach przedmiotów ubezpieczenia, jednak nie więcej niż 50% tej sumy ubezpieczenia (limit odpowiedzialności);
 - w ubezpieczeniu ruchomości domowych w granicach sumy ubezpieczenia dla ruchomości domowych, które znajdują się w wyliczonych w powyższych paragrafach: domu jednorodzinnym, budynku niemieszkalnym, mieszkaniu, jednak nie więcej niż 50% tej sumy ubezpieczenia (limit odpowiedzialności) i nie więcej niż do limitów odpowiedzialności wskazanych w ust. 1.
- W ubezpieczeniu domu jednorodzinnego, mieszkania, budynku niemieszkalnego, budynków w budowie PZU pokrywa koszty określone w § 7, § 14 do następujących limitów odpowiedzialności:

Poz.	Rodzaj kosztu	Limity odpowiedzialności
1.	poszukiwanie przyczyny szkody	w granicach sumy ubezpieczenia
2.	osuszanie	w granicach sumy ubezpieczenia
3.	utrata wody	w granicach sumy ubezpieczenia, jednak nie więcej niż 3 000 zł
4.	uprzątnięcie miejsca ubezpieczenia po szkodzie	w granicach sumy ubezpieczenia dla przedmiotu ubezpieczenia, jednak nie więcej niż 5% tej sumy ubezpieczenia. Jeśli koszty dotyczą mienia ubezpieczonego i nieubezpieczonego i nie można przyporządkować ich do danej części mienia, PZU pokrywa poniesione koszty w takiej proporcji, w jakiej pozostaje wartość mienia ubezpieczonego do łącznej wartości mienia ubezpieczonego i nieubezpieczonego, a jeśli ustalenie proporcji nie jest możliwe, to PZU pokrywa 50% poniesionych kosztów.

- W ubezpieczeniu ruchomości domowych w mieszkaniu lub domu jednorodzinnym PZU pokrywa koszty określone w § 7 do następujących limitów odpowiedzialności:

Poz.	Rodzaj kosztu	Limity odpowiedzialności
1.	nabycia produktów spożywczych	w granicach sumy ubezpieczenia, nie więcej niż 800 zł
2.	naprawy zabezpieczeń przeciwkradzieżowych	w granicach sumy ubezpieczenia
3.	uprzątnięcie miejsca ubezpieczenia po szkodzie	w granicach sumy ubezpieczenia dla przedmiotu ubezpieczenia. Jeśli koszty dotyczą mienia ubezpieczonego i nieubezpieczonego i nie można przyporządkować ich do danej części mienia, PZU pokrywa poniesione koszty w takiej proporcji, w jakiej pozostaje wartość mienia ubezpieczonego do łącznej wartości mienia ubezpieczonego i nieubezpieczonego, a jeśli ustalenie proporcji nie jest możliwe, to PZU pokrywa 50% poniesionych kosztów.
4.	uśpienia i utylizacji zwierzęcia domowego	w granicach limitu odpowiedzialności określonego w ust. 1 pozycja 11 tabeli

7. W ubezpieczeniu ruchomości domowych w domu jednorodzinnym w budowie w stanie zamkniętym PZU pokrywa koszty naprawy zabezpieczeń przeciwkradzieżowych, określone w § 14, w granicach sumy ubezpieczenia.

USTALENIE ODSZKODOWANIA

– czyli jak PZU ustala wysokość odszkodowania

§ 21

- Wysokość odszkodowania PZU ustala w kwocie, która odpowiada wysokości poniesionej szkody i nie przekracza sumy ubezpieczenia oraz uwzględnia limity odpowiedzialności, o których mowa w § 20 ust. 1.
- Wysokość odszkodowania PZU ustala dla:
 - mieszkania:
 - w wartości rynkowej – w przypadku szkody całkowitej w mieszkaniu,
 - w wartości nowej – w przypadku innego rodzaju szkód;
 - domu jednorodzinnego:
 - w wartości nowej – jeżeli na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia wiek budynku:
 - o niepalnej konstrukcji nie przekracza 50 lat,
 - o niepalnej konstrukcji przekracza 50 lat, ale w ciągu 20 lat poprzedzających dzień zawarcia umowy ubezpieczenia został przeprowadzony remont generalny,
 - o palnej konstrukcji nie przekracza 30 lat,
 - w wartości rzeczywistej – jeżeli na pierwszy dzień okresu ubezpieczenia nie są spełnione warunki podane w lit. a – z uwzględnieniem pkt 3;
 - stałych elementów – w wartości nowej;
 - budynku niemieszkalnego:
 - w wartości nowej – jeżeli na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia wiek budynku nie przekracza 20 lat,

- w wartości rzeczywistej – jeżeli na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia wiek budynku przekracza 20 lat – z uwzględnieniem pkt 3;
 - wypożyczenia posesji – w wartości nowej;
 - budynków w budowie – w wartości nowej;
 - ruchomości domowych – w wartości nowej.
3. Z uwzględnieniem ust. 1 i 2 pkt 1, w przypadku ubezpieczenia mieszkania odszkodowanie przysługuje również z tytułu szkód w częściach wspólnych budynku mieszkalnego, w którym znajduje się to mieszkanie, proporcjonalnie do przypadającego temu mieszkaniu udziału w częściach wspólnych nieruchomości z uwzględnieniem ust. 4.
4. W przypadku ubezpieczenia mieszkania w zabudowie bliźniaczej lub szeregowej odszkodowanie przysługuje również za części wspólne służące do wyłącznego użytkowania ubezpieczonego, niezależnie od udziału w częściach wspólnych, na przykład dach nad tym mieszkaniem.

§ 22

- W ubezpieczeniu nieruchomości, dopóki ubezpieczony nie podejmuje odbudowy lub naprawy zniszczonego lub uszkodzonego mienia albo podejmuje odbudowę lub naprawę systemem gospodarczym, wysokość odszkodowania ustalana jest na podstawie kosztorysu, który sporządza się na podstawie:
 - specjalistycznego systemu kosztorysowania robót i obiektów budowlanych albo
 - ogólnopolskich cenników budowlanych opracowanych przez podmioty wyspecjalizowane w zakresie budownictwa, albo
 - zakresu prac w ramach odbudowy lub naprawy przeprowadzonej systemem gospodarczym.

Z uwzględnieniem § 23 ust. 1 pkt 1, wysokość odszkodowania ustalona w pkt 1-3:

- uwzględnia podatek VAT jedynie na materiały użyte do naprawy lub odbudowy,
 - nie uwzględnia zysku kalkulacyjnego (marży) wykonawcy, który byłby naliczony, gdyby odbudowa lub naprawa została zlecona wykonawcy,
 - uwzględnia koszty pośrednie na robociznę i sprzęt w wysokości 80% średniej wartości narzutu kosztów pośrednich w robotach ogólnobudowlanych-remontowych określonej w ogólnopolskich cennikach budowlanych opracowanych przez podmioty wyspecjalizowane w zakresie budownictwa. **Koszty pośrednie** to nakłady finansowe, których nie można przypisać bezpośrednio do konkretnych prac budowlanych lub remontowych, ale które są niezbędne do organizacji, obsługi i zarządzania procesem budowlanym lub remontowym.
2. Z uwzględnieniem ust. 1, w ubezpieczeniu nieruchomości wysokość odszkodowania może być również ustalona na podstawie rachunków lub faktur za odbudowę lub naprawę przedmiotu ubezpieczenia, które są potwierdzone:
- kosztorysem powykonawczym, który sporządził podmiot dokonujący odbudowy lub naprawy;
 - specyfikacją zakresu wykonanych robót, który sporządził podmiot dokonujący odbudowy lub naprawy, jeśli wysokość szkody przed uwzględnieniem stopnia zużycia technicznego nie przekracza kwoty 15 000 zł.
3. Kosztorysy lub specyfikacje, o których mowa w ust. 1 i 2, muszą być sporządzone zgodnie z zasadami kalkulacji i ustalania cen robót budowlanych, elektrycznych i instalacyjnych w budownictwie, które uwzględniają dotychczasową konstrukcję i wymiary mienia oraz standard wykończenia, przy zastosowaniu takich samych lub najbardziej zbliżonych materiałów, przy uwzględnieniu średnich cen występujących na terenie, na którym wystąpił wypadek ubezpieczeniowy.

4. Jeśli w mieszkaniu, pomieszczeniu gospodarczym lub miejscu postojowym nastąpi szkoda całkowita, wysokość odszkodowania PZU ustala według:
 - 1) ceny 1 m² powierzchni użytkowej mieszkania przyjmowanej do ustalenia wartości rynkowej mieszkania;
 - 2) ceny pomieszczenia gospodarczego lub miejsca postojowego, przyjmowanej do ustalenia wartości rynkowej odpowiednio pomieszczenia gospodarczego lub miejsca postojowego.
5. W przypadku zniszczenia lub utraty stałych elementów wysokość odszkodowania PZU ustala w wysokości, która odpowiada udokumentowanej ich wartości, jeśli naprawa nie jest możliwa.
6. Wysokość odszkodowania dla ruchomości domowych PZU ustala:
 - 1) w przypadku zniszczenia lub utraty przedmiotu ubezpieczenia – w wysokości, która odpowiada udokumentowanej jego wartości, jeśli naprawa nie jest możliwa;
 - 2) w przypadku uszkodzenia przedmiotu ubezpieczenia – w wysokości kosztów naprawy uszkodzeń. Koszty naprawy PZU ustala na podstawie średnich cen zakładów usługowych lub rachunku za naprawę lub w wysokości określonego, w porozumieniu z ubezpieczonym, procentowego ubytku wartości uszkodzonego przedmiotu ubezpieczenia.
7. Jeśli nie można udokumentować wartości ruchomości domowych lub stałych elementów, wysokość odszkodowania PZU określa według średniej wartości przedmiotu tego samego lub podobnego rodzaju i gatunku, przy uwzględnieniu średnich cen występujących na terenie, na którym wystąpił wypadek ubezpieczeniowy.
8. Wysokość odszkodowania ustalonego w wysokości kosztów naprawy nie może przekraczać:
 - 1) wartości nowej przedmiotu ubezpieczenia, jeśli jest on ubezpieczony w wartości nowej;
 - 2) wartości rzeczywistej przedmiotu ubezpieczenia, jeśli jest on ubezpieczony w wartości rzeczywistej.
9. Przy ustalaniu wysokości odszkodowania dla ruchomości domowych, które tworzą komplet lub jedną całość, PZU uwzględni ubytek wartości kompletu lub całości, pod warunkiem że nie można ich zrekonstruować przez zakup, dorobienie lub uzupełnienie utraconych elementów.
10. Wysokość odszkodowania dla poniższych ruchomości domowych PZU ustala:
 - 1) dla gotówki – w jej nominalnej wartości. Jeśli pieniądze są walutą obcą, PZU przelicza je na złote według średniego kursu NBP, który obowiązuje w dniu ustalenia odszkodowania;
 - 2) dla monet – w wartości złomu. Jeśli monety są prawnym środkiem płatniczym, a ich wartość nominalna jest wyższa od wartości złomu, wysokość odszkodowania PZU ustala według ich wartości nominalnej. Jeśli monety są walutą obcą, przelicza je na złote według średniego kursu NBP, który obowiązuje w dniu ustalenia odszkodowania;
 - 3) dla przedmiotów ze srebra, złota, platyny lub palladu i biżuterii – według kosztów naprawy, wytworzenia lub nabycia nowego przedmiotu tego samego lub podobnego rodzaju;
 - 4) dla dokumentów tożsamości – według kosztów wydania duplikatów lub uzyskania nowych dokumentów;
 - 5) dla kluczy do drzwi zewnętrznych lub bram garażowych, które prowadzą do miejsca ubezpieczenia – według kosztów odtworzenia kompletu kluczy łącznie z kosztami wymiany zamków oraz kosztem przeprogramowania;
 - 6) dla zwierząt domowych w przypadku:
 - a) utraty (w tym śmierci) – w przeciętnej wartości zwierzęcia tej samej rasy i tego samego gatunku, ustalonej przy uwzględnieniu średnich cen występujących w Polsce. Jeśli nie ma możliwości określenia wartości zwierzęcia, w wartości która nie może przekroczyć 500 zł,
 - b) kosztów leczenia – na podstawie rachunku za leczenie zwierzęcia w Polsce. PZU zwraca ubezpieczonemu koszty, maksymalnie do kwoty, która odpowiada średniej cenie wykonania takiej usługi na terenie, na którym została ona wykonana;
 - 7) dla roślin doniczkowych – według wartości zakupu rośliny tego samego gatunku, odmiany, tej samej lub podobnej wielkości. Jeśli nie można zakupić rośliny o podobnej wielkości to przyjmuje się wartość zakupu rośliny do wysokości 1 m.

§ 23

1. Przy ustalaniu wysokości odszkodowania PZU:
 - 1) uwzględni wartość pozostałości po uszkodzonym lub zniszczonym przedmiocie ubezpieczenia, które mogą być przeznaczone do dalszego użytku lub odsprzedaży;
 - 2) nie uwzględni:
 - a) podatku VAT, w przypadku gdy ubezpieczony jest uprawniony do odliczenia podatku od towarów i usług VAT,
 - b) wartości naukowej, kolekcjonerskiej, artystycznej, zabytkowej lub pamiątkowej,
 - c) kosztów, które wynikają z braku części zamiennych lub materiałów potrzebnych do przywrócenia stanu sprzed szkody, jeśli naprawy lub odbudowy nie można dokonać przy użyciu innych dostępnych części lub materiałów.
2. Przedłożone przez ubezpieczonego rachunki, kosztorysy oraz specyfikacje, PZU weryfikuje pod względem ich zgodności ze stanem faktycznym, czyli sprawdza:
 - 1) wysokość poniesionych kosztów;
 - 2) dotychczasowe wymiary ubezpieczonych przedmiotów;
 - 3) zakres wykonanych robót i rodzaj użytych materiałów.
3. Wysokość odszkodowania PZU ustala na podstawie cen z dnia jego ustalenia. Wyjątkiem są szkody udokumentowane rachunkiem lub fakturą za odbudowę lub naprawę potwierdzoną kosztorysem powykonawczym lub specyfikacją zakresu wykonanych robót lub udokumentowane kosztorysem odbudowy lub naprawy dokonanej systemem gospodarczym, zgodnie z § 22.

POSTĘPOWANIE W RAZIE WYPADKU UBEZPIECZENIOWEGO

– czyli co należy zrobić, gdy zdarzy się szkoda

§ 24

1. Jeśli wystąpi wypadek ubezpieczeniowy ubezpieczający lub ubezpieczony ma obowiązek:
 - 1) użyć dostępnych mu środków w celu ratowania przedmiotu ubezpieczenia oraz zapobieżenia szkodzie lub zmniejszenia jej rozmiarów:
 - a) między innymi wezwać straż pożarną oraz zawiadomić policję, o ile zachodzi taka potrzeba, w szczególności w przypadku kradzieży z włamaniem, kradzieży ruchomości domowych na zewnątrz, kradzieży zwierząt domowych, rabunku w miejscu ubezpieczenia, rabunku poza miejscem ubezpieczenia, wyłudzenia gotówki lub biżuterii,
 - b) dodatkowo w przypadku rabunku poza miejscem ubezpieczenia dokonanego poza granicami Polski, zawiadomić odpowiednie służby zajmujące się ściganiem przestępstw.

Jeśli ubezpieczający lub ubezpieczony umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa nie zastosował powyższych środków, PZU nie odpowiada za szkody, które powstały z tego powodu. PZU zobowiązane jest, w granicach odpowiedniej sumy ubezpieczenia, zwrócić koszty, które wynikły z zastosowania powyższych środków, jeżeli środki te były celowe, chociażby okazały się bezskuteczne;

- 2) zabezpieczyć możliwość dochodzenia roszczeń odszkodowawczych wobec osób odpowiedzialnych za szkodę oraz udzielić PZU pomocy, dostarczając posiadane informacje oraz dokumenty niezbędne do skutecznego dochodzenia roszczeń regresowych;
 - 3) zawiadomić PZU o wystąpieniu wypadku ubezpieczeniowego niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 7 dni od dnia jego wystąpienia. W razie naruszenia umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa tego obowiązku, PZU może odpowiednio zmniejszyć odszkodowanie, jeżeli naruszenie przyczyniło się do zwiększenia szkody lub uniemożliwiło PZU ustalenie okoliczności i skutków wypadku. Skutki braku zawiadomienia PZU o wypadku ubezpieczeniowym nie nastąpią, jeżeli PZU w powyższym terminie otrzymało wiadomość o okolicznościach, które należało podać do jego wiadomości;
 - 4) nie dokonywać – póki PZU lub jego przedstawiciel nie dokona oględzin – żadnych zmian w uszkodzonym przedmiocie ubezpieczenia i nie naprawiać go, jeżeli nie jest konieczne zabezpieczenie pozostałych przedmiotów po szkodzie lub zmniejszenie rozmiaru szkody. To postanowienie nie dotyczy sytuacji, gdy PZU lub jego przedstawiciel nie przeprowadzili takich oględzin w terminie 7 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o szkodzie albo 14 dni, jeżeli niezbędne było powołanie biegłych (rzeczoznawców);
 - 5) udzielić przedstawicielowi PZU wyjaśnień i pomóc w uzyskaniu informacji na temat okoliczności wystąpienia wypadku ubezpieczeniowego, przyczyn powstania szkody, jej przedmiotu i rozmiaru.
2. W przypadku kradzieży z włamaniem stałych elementów, które nie zostały jeszcze wbudowane lub zamontowane, ubezpieczony ma obowiązek udowodnić fakt ich zakupu.
3. W przypadku wyłudzenia gotówki lub biżuterii ubezpieczony zobowiązany jest przedstawić potwierdzenie wypłaty gotówki z rachunku bankowego, o ile taka wypłata nastąpiła (na przykład wydruk z bankomatu, potwierdzenie wypłaty w oddziale banku).

ROZDZIAŁ 5 – UBEZPIECZENIE POMOC W DOMU – ASSISTANCE

SŁOWNICZEK

– czyli pojęcia, które pojawiają się w tym rozdziale

§ 25

W tym rozdziale używa się pojęć zdefiniowanych w § 2 Rozdziału 1 oraz dodatkowo pojęć:

- 1) **awaria drzwi zewnętrznych** – nagłe uszkodzenie drzwi zewnętrznych mieszkania lub domu jednorodzinnego lub zamka w tych drzwiach, które uniemożliwia ich prawidłowe otwieranie lub zamykanie. Za drzwi zewnętrzne uważa się również bramę garażową w domu jednorodzinnym lub w mieszkaniu w zabudowie szeregowej, drzwi balkonowe lub tarasowe mieszkania lub domu jednorodzinnego. Awaria drzwi zewnętrznych to także zatrzasknięcie się powyższych drzwi w taki sposób, że klucze lub inne urządzenia, które służą do otwierania drzwi, znajdują się wewnątrz i ubezpieczony nie ma możliwości dostania się do środka lub wydostania się;
- 2) **awaria oprogramowania** – nagłe, niespodziewane, nieprawidłowe działanie oprogramowania zainstalowanego na sprzęcie komputerowym, które uniemożliwia korzystanie z tego oprogramowania;
- 3) **awaria sprzętu RTV, AGD, PC** – nagłe, niespodziewane uszkodzenie, które uniemożliwia zgodne z przeznaczeniem

korzystanie ze sprzętu RTV lub AGD lub PC, a które nie jest spowodowane niewłaściwą eksploatacją lub niewłaściwą konserwacją tego sprzętu;

- 4) **Centrum Pomocy** – jednostka działająca na rzecz PZU, do której ubezpieczony (lub osoba działająca w jego imieniu) zgłasza telefonicznie wypadek ubezpieczeniowy. Centrum Pomocy działa 24 godziny na dobę przez 7 dni w tygodniu;
- 5) **dokument tożsamości** – dowód osobisty, paszport, karta pobytu;
- 6) **nagle zachorowanie** – powstały w sposób nagły stan chorobowy zagrażający życiu lub zdrowiu ubezpieczonego, który wymaga udzielenia natychmiastowej pomocy medycznej;
- 7) **oprogramowanie** – system operacyjny, programy komputerowe, na które ubezpieczony posiada licencję, jeżeli taka jest wymagana i które nie są wykorzystywane do pracy zarobkowej;
- 8) **sprzęt AGD** – kuchnie gazowe, kuchnie elektryczne, płyty indukcyjne, ceramiczne, szklane, piekarniki, Kuchenki mikrofalowe, pralki, pralko-suszarki, elektryczne suszarki ubraniowe, chłodziarki-zamrażarki, chłodziarki, zamrażarki, zmywarki, ekspresy do kawy inne niż kapsułkowe i przelewowe, grille elektryczne, odkurzacze, które:
 - a) są własnością ubezpieczonego oraz
 - b) nie są wykorzystywane wyłącznie do pracy zarobkowej;
- 9) **sprzęt PC** – komputery stacjonarne, laptopy, tablety, drukarki, skanery, monitory, które:
 - a) są własnością ubezpieczonego oraz
 - b) nie są wykorzystywane wyłącznie do pracy zarobkowej;
- 10) **sprzęt RTV** – telewizory, odtwarzacze, konsole wraz z urządzeniami służącymi do gry na tych konsolach, zestawy Hi-Fi, amplitunery, wzmacniacze, projektory, które:
 - a) są własnością ubezpieczonego,
 - b) nie są wykorzystywane wyłącznie do pracy zarobkowej oraz
 - c) są zasilane wyłącznie z sieci elektrycznej (czyli ich zasilanie z baterii lub akumulatora nie jest możliwe);
- 11) **zdarzenia losowe**: następujące zdarzenia zdefiniowane w § 2:
 - a) dym i sadza,
 - b) eksplozja,
 - c) grad,
 - d) huk ponaddwukowy,
 - e) huragan,
 - f) lawina,
 - g) ogień,
 - h) opad,
 - i) osuwanie się ziemi,
 - j) piorun,
 - k) powódź,
 - l) śnieg i lód,
 - m) uderzenie pojazdu,
 - n) upadek statku powietrznego,
 - o) upadek drzew lub masztów,
 - p) trzęsienie ziemi,
 - q) zalanie,
 - r) zapadanie się ziemi.

PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

– czyli co można ubezpieczyć i za co PZU odpowiada

§ 26

1. W ubezpieczeniu Pomoc w Domu – assistance w razie wystąpienia wypadku ubezpieczeniowego określonego w ust. 5

(tabela poniżej) oraz w § 27 – § 29, PZU organizuje oraz pokrywa koszty usług assistance wymienionych w ust. 5, 6 oraz § 27 – § 29, jeżeli ten wypadek ubezpieczeniowy wystąpił w okresie ubezpieczenia:

- 1) w mieszkaniu lub domu jednorodzinnym, wskazanym w polisie – w przypadku usług assistance domowej, o których mowa w ust. 5 i § 27;
- 2) w Polsce – w przypadku usług assistance medycznego, o których mowa w ust. 5 i § 28 oraz usług assistance ochrona danych osobowych, o której mowa w ust. 6 i § 29.

2. Usługi assistance przysługują osobie wskazanej w polisie jako ubezpieczony oraz domownikowi, za wyjątkiem usług assistance ochrona danych osobowych, o której mowa w ust.

- 6 i § 29, która przysługuje tylko osobie wskazanej w polisie jako ubezpieczony.
3. Usługi assistance PZU realizuje wyłącznie w Polsce za pośrednictwem Centrum Pomocy.
 4. Ubezpieczenie Pomoc w Domu – assistance można zawrzeć w jednym z następujących zakresów ubezpieczenia: w wariantcie Super Plus albo w wariantcie Komfort, z uwzględnieniem § 52 ust. 12. Wariant ubezpieczenia jest wskazywany w polisie.
 5. W zależności od wybranego wariantu ubezpieczenia, ubezpieczony może skorzystać z następujących usług assistance (tabela poniżej):

Poz.	Wypadek ubezpieczeniowy	Usługa assistance	Limity i dostępność usług		
			Wariant Super Plus	Wariant Komfort	
Usługi assistance domowy	1.	– awaria drzwi zewnętrznych – awaria instalacji – zdarzenie losowe – przepięcie – dewastacja – utrata kluczy	interwencja specjalisty	– do 2 000 zł (w tym koszty niezbędnych części lub materiałów użytych do naprawy lub wymiany - do 500 zł) na każdą interwencję oraz – do 4 interwencji w okresie ubezpieczenia	– do 1 000 zł (w tym koszty niezbędnych części lub materiałów użytych do naprawy lub wymiany - do 250 zł) na każdą interwencję oraz – do 4 interwencji w okresie ubezpieczenia
	2.	awaria instalacji	diagnoza przyczyny awarii instalacji	– do 300 zł na każdą diagnozę oraz – do 2 diagnoz w okresie ubezpieczenia	
	3.	– awaria instalacji – zdarzenie losowe – przepięcie – dewastacja	pobyt w hotelu	– usługa jest realizowana do czasu przywrócenia mieszkania lub domu jednorodzinnego do stanu umożliwiającego dalsze zamieszkanie, nie więcej niż: – dla pobytu w hotelu – za 5 następujących bezpośrednio po sobie dob hotelowych oraz do 3 000 zł na każdy wypadek ubezpieczeniowy – dla transportu do hotelu – do 500 zł na każdy wypadek ubezpieczeniowy	
			pobyt w mieszkaniu zastępczym	– usługa jest realizowana do czasu przywrócenia mieszkania lub domu jednorodzinnego do stanu umożliwiającego dalsze zamieszkanie, jednak nie dłużej niż przez 6 miesięcy, nieprzerwanie od dnia udostępnienia ubezpieczonemu mieszkania zastępczego – nie więcej niż do 15 000 zł na każdy wypadek ubezpieczeniowy	usługa nie przysługuje
			ochrona ocalałego mienia	– dozór mienia – jest realizowany do czasu naprawy lub założenia nowych zabezpieczeń mienia – do 2 000 zł na każdy wypadek ubezpieczeniowy – przechowywanie mienia – do 5 000 zł na każdy wypadek ubezpieczeniowy	usługa nie przysługuje
			pomoc po szkodzie	– uprzątnięcie i wywóz pozostałości po szkodzie – do 5 000 zł na każdy wypadek ubezpieczeniowy – zabezpieczenie mienia ocalałego – do 5 000 zł na każdy wypadek ubezpieczeniowy – transport i wniesienie materiałów budowlanych lub wykończeniowych – do 5 000 zł na każdy wypadek ubezpieczeniowy	usługa nie przysługuje

	Poz.	Wypadek ubezpieczeniowy	Usługa assistance	Limity i dostępność usług	
				Wariant Super Plus	Wariant Komfort
Usługi assistance domowy	4.	kradzież z włamaniem	porada specjalisty ds. zabezpieczeń przeciwkradzieżowych	do 800 zł za każdą poradę	usługa nie przysługuje
	5.	pojawienie się: myszy, szczurów, prusaków, pluskiew, karaluchów, gniazd os lub szerszeni	deratyzacja lub dezynsekcja, a także usunięcie gniazd os lub szerszeni	– do 800 zł na interwencję oraz – 1 interwencja w okresie ubezpieczenia	usługa nie przysługuje
	6.	awaria sprzętu RTV/AGD/PC	naprawa sprzętu RTV, AGD, PC	– do 2 000 zł (w tym koszty niezbędnych części lub materiałów użytych do naprawy - do 500 zł) na każdy wypadek ubezpieczeniowy – do 2 napraw, 2 przewozów (w obie strony) oraz 2 ekspertyz w okresie ubezpieczenia	usługa nie przysługuje
	7.	awaria oprogramowania	zdalna pomoc informatyka	– do 20 napraw	usługa nie przysługuje
Usługi assistance medyczny	8.	– nagłe zachorowanie – nieszcześliwy wypadek	konsultacja lekarska	– do 500 zł na konsultację oraz – 1 konsultacja w okresie ubezpieczenia	usługa nie przysługuje
			opieka pielęgniarstwa	– do 300 zł na wizytę oraz – do 2 wizyt w okresie ubezpieczenia	usługa nie przysługuje
	9.	– nieszcześliwy wypadek – rozstrój psychiczny u ubezpieczonego wymagający pomocy psychologa i spowodowany: – śmiercią domownika – zdarzeniem losowym – przepięciem – dewastacją – kradzieżą z włamaniem	konsultacja u psychologa	– do 400 zł na konsultację oraz – do 5 konsultacji w okresie ubezpieczenia	usługa nie przysługuje

6. Ubezpieczonemu przysługuje również usługa assistance ochrony danych osobowych, w przypadku określonym w § 52 ust. 12.
7. Limity określone w ust. 5 stanowią górną granicę odpowiedzialności PZU i ustalone są łącznie na wszystkich ubezpieczonych.
8. Zasady organizacji poszczególnych usług assistance określone są w § 27 – § 29.

USŁUGI ASSISTANCE DOMOWY

– czyli opis usług assistance domowy wymienionych w tabeli powyżej

§ 27

1. **Interwencja specjalisty** przysługuje ubezpieczonemu wówczas, gdy mieszkanie lub dom jednorodzinny, wskazane w polisie są uszkodzone lub zniszczone w wyniku wypadku ubezpieczeniowego lub drzwi zewnętrzne zostały zatrzęsnięte lub ubezpieczony utracił do nich klucze. Usługa obejmuje organizację oraz pokrycie kosztów dojazdu i robocizny: ślusarza, elektryka, hydraulika, szklarza, technika urządzeń grzewczych,

technika urządzeń klimatyzacyjnych, dekarza, stolarza, murarza – w zakresie niezbędnym do naprawy, a w przypadku utraty kluczy – w zakresie wymiany zamków w drzwiach zewnętrznych. PZU pokrywa ponadto koszty niezbędnych części lub materiałów użytych do naprawy lub wymiany, za wyjątkiem: umywalk, baterii łazienkowych i kuchennych, muszli klozetowych, spłuczek toaletowych wraz ze zbiornikiem, wanien, brodzików, bojlerów, piecyków gazowych i elektrycznych służących do podgrzewania wody i kaloryferów. PZU nie gwarantuje, że użyte części lub materiały do naprawy lub wymiany będą tej samej jakości, co uszkodzone elementy.

2. **Diagnoza przyczyny awarii instalacji** przysługuje ubezpieczonemu w razie awarii instalacji, w wyniku której nastąpiła szkoda w mieniu, które znajduje się w mieszkaniu lub domu jednorodzinny wskazanym w polisie lub istnieje prawdopodobieństwo wystąpienia szkody w tym mieniu. Usługa obejmuje organizację diagnozy przyczyny awarii instalacji oraz zabezpieczenia instalacji w taki sposób, żeby zapobiec wystąpieniu szkody w mieniu, które znajduje się w powyższym mieszkaniu lub domu lub zmniejszyć rozmiar szkody. Usługa obejmuje pokrycie kosztów dojazdu,

robocizny i materiałów wykorzystanych do zabezpieczenia instalacji i zostanie wykonana, o ile nie odmówiono dostępu do miejsca, w którym wystąpiła awaria instalacji.

- 3. Pobyt w hotelu** przysługuje ubezpieczonemu wówczas, gdy w wyniku wypadku ubezpieczeniowego mieszkanie lub dom jednorodzinny wskazane w polisie są uszkodzone lub zniszczone w takim stopniu, że ubezpieczony nie może dalej w nich mieszkać. Usługa obejmuje organizację pobytu ubezpieczonych w hotelu wskazanym przez PZU oraz pokrycie kosztów tego pobytu wraz z kosztami transportu ubezpieczonych do i z hotelu. Fakt, że powyższe mieszkanie lub dom nie nadają się do dalszego zamieszkiwania, powinny stwierdzić odpowiednie służby (na przykład straż pożarna, nadzór budowlany lub administracja budynku) z wyjątkiem sytuacji, gdy pobyt w hotelu rozpoczyna się w terminie 5 dni od dnia wystąpienia wypadku ubezpieczeniowego.

- 4. Pobyt w mieszkaniu zastępczym** przysługuje ubezpieczonemu wówczas, gdy w wyniku wypadku ubezpieczeniowego mieszkanie lub dom jednorodzinny, wskazane w polisie są uszkodzone lub zniszczone w takim stopniu, że przywrócenie tego mieszkania lub domu do stanu umożliwiającego dalsze zamieszkanie (czyli do czasu, gdy ukończone zostaną w nim prace malarskie, taperskie, parkierskie lub glazurnicze, będzie działała w nim instalacja wodna, kanalizacyjna i centralnego ogrzewania oraz zostanie podłączona kuchnia gazowa lub elektryczna) trwa dłużej niż 5 dni. Fakt, że powyższe mieszkanie lub dom nie nadają się do dalszego zamieszkiwania, powinny stwierdzić odpowiednie służby (na przykład straż pożarna, nadzór budowlany lub administracja budynku).

Usługa obejmuje pokrycie kosztów udostępnienia ubezpieczonemu mieszkania zastępczego, by zaspokoić jego potrzeby mieszkaniowe, przy czym lokalizacja tego mieszkania zastępczego nie musi odpowiadać lokalizacji mieszkania lub domu wskazanego w polisie, a jego powierzchnia, standard wykończenia oraz wyposażenie mogą być inne, niż ma powyższe mieszkanie lub dom. Wynajem wskazanego przez PZU mieszkania zastępczego odbywa się na podstawie umowy najmu zawartej pomiędzy ubezpieczonym a podmiotem, który wynajmuje mieszkanie zastępcze i na warunkach określonych w umowie. Jeśli umowa najmu przewiduje konieczność zapłacenia wynajmującemu przez ubezpieczonego kaucji, PZU, na wniosek ubezpieczonego, pokrywa koszty tej kaucji. Po zakończeniu umowy najmu ubezpieczony zobowiązany jest do zwrotu PZU kwoty kaucji w terminie 14 dni od dnia zakończenia tej umowy. PZU nie pokrywa kosztów, które są związane z użytkowaniem mieszkania zastępczego: kosztów eksploatacyjnych (na przykład zużycia wody, gazu, prądu), telefonu, internetu, telewizji lub innych usług świadczonych na rzecz ubezpieczonego.

- 5. Ochrona ocalałego mienia** – usługa obejmuje organizację oraz pokrycie kosztów:

- 1) **dozoru mienia**, które znajduje się w mieszkaniu lub domu jednorodzinny wskazanym w polisie – jeżeli w wyniku wypadku ubezpieczeniowego w tym mieszkaniu lub domu są uszkodzone lub zniszczone zabezpieczenia mienia, określone w § 10;
- 2) **przechowywania mienia**, które znajduje się w mieszkaniu lub domu jednorodzinny wskazanym w polisie, i które ocalało z wypadku ubezpieczeniowego oraz transport tego mienia do miejsca i z miejsca wskazanego przez ubezpieczonego lub wynajem kontenera wraz z jego transportem do miejsca i z miejsca ubezpieczenia. Usługa przysługuje ubezpieczonemu wówczas, gdy w wyniku wypadku ubezpieczeniowego mieszkanie lub dom, wskazane w polisie są uszkodzone lub zniszczone w takim stopniu, że dalsze przechowywanie mienia w tym mieszkaniu lub domu może spowodować jego uszkodzenie lub zniszczenie.

- 6. Pomoc po szkodzie** przysługuje ubezpieczonemu wówczas, gdy w wyniku wypadku ubezpieczeniowego mieszkanie lub dom jednorodzinny, wskazane w polisie są uszkodzone lub zniszczone.

Usługa obejmuje organizację oraz pokrycie kosztów:

- 1) **uprzątnięcia, w tym wywozu pozostałości po szkodzie**, czyli mienia lub jego elementów uszkodzonych lub zniszczonych wskutek wypadku ubezpieczeniowego, nie nadających się do użytku, wskazanych przez ubezpieczonego;
 - 2) **zabezpieczenia mienia ocalałego z wypadku ubezpieczeniowego**, które znajduje się w powyższym mieszkaniu lub domu, przed jego dalszym uszkodzeniem lub zniszczeniem;
 - 3) **transportu i wniesienia materiałów budowlanych lub wykończeniowych** do powyższego mieszkania lub domu, niezbędnych do przeprowadzenia remontu, którego celem jest usunięcie szkód, które powstały w wyniku wypadku ubezpieczeniowego.
- 7. Porada specjalisty ds. zabezpieczeń przeciwkradzieżowych** przysługuje ubezpieczonemu wówczas, gdy w mieszkaniu lub domu jednorodzinny, wskazanym w polisie doszło do kradzieży z włamaniem. Usługa obejmuje organizację oraz pokrycie kosztów konsultacji ze specjalistą ds. zabezpieczeń przeciwkradzieżowych w zakresie sposobu optymalnego zabezpieczenia powyższego mieszkania lub domu od kradzieży z włamaniem.
- 8. Deratyzacja lub dezynsekcja** przysługuje ubezpieczonemu, gdy w mieszkaniu lub domu jednorodzinny, wskazanym w polisie pojawiają się: myszy, szczury, prusaki, pluskwy, karaluchy, gniazda os lub szerszeni. Usługa obejmuje organizację oraz pokrycie kosztów deratyzacji lub dezynsekcji, a także usunięcia gniazd os lub szerszeni.
- 9. Naprawa sprzętu RTV, AGD, PC** przysługuje ubezpieczonemu wówczas, gdy doszło do awarii sprzętu RTV, AGD, PC, które w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia nie mają więcej niż 8 lat od daty produkcji. Usługa obejmuje organizację oraz pokrycie kosztów dojazdu i robocizny specjalisty oraz pokrycie kosztów niezbędnych części lub materiałów użytych do naprawy. Jeśli naprawa w mieszkaniu lub domu jednorodzinny wskazanym w polisie nie jest możliwa, PZU organizuje naprawę w serwisie wskazanym przez PZU i pokrywa jej koszty (łącznie z kosztami niezbędnych części lub materiałów użytych do naprawy) oraz koszty transportu sprzętu do i z serwisu. Jeśli naprawa jest objęta gwarancją producenta, PZU organizuje i pokrywa wyłącznie koszty przewozu sprzętu do najbliższego autoryzowanego serwisu.
- 10. Zdalna pomoc informatyka** przysługuje ubezpieczonemu, wówczas, gdy doszło do awarii oprogramowania w sprzęcie PC. Usługa obejmuje organizację oraz pokrycie kosztów zdalnej pomocy informatyka czyli:
- a) instalacji lub odinstalowania oprogramowania (w tym programów antywirusowych),
 - b) aktualizacji wersji systemu operacyjnego lub oprogramowania,
 - c) konfiguracji systemu operacyjnego lub oprogramowania, między innymi poczty,
 - d) instalacji sterowników oraz konfiguracji drukarki lub skanera,
 - e) usunięcia wirusów komputerowych,
 - f) innych czynności niezbędnych do zdalnej naprawy awarii oprogramowania.
- Zdalna pomoc informatyka wykonywana jest na odległość przez telefon lub aplikację pozwalającą na połączenie się informatyka ze sprzętem komputerowym, którego dotyczy awaria oprogramowania. Usługa jest realizowana, jeśli sprzęt komputerowy, którego dotyczy awaria jest podłączony do Internetu oraz ubezpieczony wyrazi zgodę na zainstalowanie odpowiedniej aplikacji na swoim sprzęcie komputerowym

i na połączenie się informatyka z tym sprzętem. Ubezpieczony wyraża zgodę poprzez akceptację komunikatu wyświetlonego na monitorze tego sprzętu. Jeśli do instalacji oprogramowania na sprzęcie komputerowym wymagany jest klucz lub kod, ubezpieczony zobowiązany jest podać go informatykowi. Usługa realizowana jest 7 dni w tygodniu, w godzinach 10:00–21:00, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy.

USŁUGI ASSISTANCE MEDYCZNY

– czyli opis usług assistance medyczny wymienionych w tabeli powyżej

§ 28

1. **Konsultacja lekarska** przysługuje ubezpieczonemu wówczas, gdy w wyniku nieszczęśliwego wypadku lub nagłego zachorowania potrzebuje on pomocy medycznej. Usługa obejmuje organizację:
 - 1) konsultacji lekarskiej z lekarzem pierwszego kontaktu w miejscu pobytu ubezpieczonego w Polsce oraz pokrycie kosztów dojazdu lekarza do tego miejsca i jego honorarium albo
 - 2) telekonsultacji medycznej z lekarzem pierwszego kontaktu albo
 - 3) konsultacji ubezpieczonego u lekarza pierwszego kontaktu w placówce medycznej wskazanej przez Centrum Pomocy oraz pokrycie kosztów jego honorarium.O wyborze jednej z tych usług decyduje ubezpieczony.
2. **Opieka pielęgniarska** przysługuje ubezpieczonemu wówczas, gdy w wyniku nieszczęśliwego wypadku lub nagłego zachorowania potrzebuje on pomocy pielęgniarki, aby wykonała ona zabiegi lecznicze, które zlecił lekarz leczący. Usługa obejmuje organizację oraz pokrycie kosztów wizyty pielęgniarki w miejscu pobytu ubezpieczonego w Polsce, jej dojazdu do tego miejsca, wykonania powyższych zabiegów leczniczych oraz pokrycie kosztów jej honorarium.
3. **Konsultacja u psychologa** przysługuje ubezpieczonemu wówczas, gdy w wyniku wypadku ubezpieczeniowego potrzebuje on pomocy psychologa. Usługa obejmuje organizację oraz pokrycie kosztów konsultacji, w tym telekonsultacji, ubezpieczonego u psychologa wskazanego przez Centrum Pomocy oraz pokrycie kosztów jego honorarium.

USŁUGA ASSISTANCE OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

– czyli opis usługi assistance ochrona danych osobowych

§ 29

1. Ochrona danych osobowych przysługuje ubezpieczonemu, jeżeli:
 - 1) ubezpieczony aktywował usługę dzwoniąc pod numer telefonu Centrum Pomocy wskazany w polisie i rejestrując się na stronie internetowej <https://www.bik.pl/aktywuj-alerty-bik-pzu> oraz
 - 2) wystąpił **wypadek ubezpieczeniowy**, którym jest niezależne od woli ubezpieczonego użycie jego PESEL na przykład w celu wydłużenia kredytu lub pożyczki.
2. Rejestracja na stronie internetowej <https://www.bik.pl/aktywuj-alerty-bik-pzu> jest dokonywana poprzez:
 - 1) podanie na tej stronie następujących danych ubezpieczonego: imię, nazwisko, adres poczty elektronicznej, numer telefonu komórkowego, PESEL, seria i numer dokumentu tożsamości, jego data wydania i ważności, adres zamieszkania;
 - 2) potwierdzenie tożsamości ubezpieczonego, według jego wyboru, za pomocą:

- a) aplikacji mObywatel, tj. ubezpieczony będzie musiał zeskanować kod QR za pomocą którego przekaże dane do BIK zgodnie z procesem na stronie internetowej <https://www.bik.pl/aktywuj-alerty-bik-pzu> albo
 - b) przelewu identyfikacyjnego na kwotę 1 zł, tj. ubezpieczony będzie musiał wykonać przelew online z własnego konta bankowego na kwotę 1 zł (która nie będzie podlegała zwrotowi) na konto wskazane w procesie rejestracji, zgodnie z tym procesem dokonywanym na stronie internetowej <https://www.bik.pl/aktywuj-alerty-bik-pzu>. W przelewie tym w polu nadawca przelewu ubezpieczony będzie musiał podać swoje dane.
3. Usługa obejmuje organizację oraz pokrycie kosztów **monitorowania użycia PESEL** ubezpieczonego i przesyłania powiadomienia na adres poczty elektronicznej (za pomocą e-mail) lub numer telefonu komórkowego (za pomocą SMS), podane przez ubezpieczonego przy aktywacji usługi, gdy do BIK lub BIG wpłynęły zapytanie o dane ubezpieczonego. W powiadomieniu tym podawana będzie nazwa instytucji, w której złożono wniosek o kredyt lub pożyczkę z wykorzystaniem danych ubezpieczonego oraz nr infolinii BIK, pod którym ubezpieczony będzie mógł uzyskać pomoc w wyjaśnieniu sprawy. **BIK** to Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie. **BIG** to spółka zależna BIK: Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie.

WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

– czyli za co PZU nie odpowiada

§ 30

1. PZU nie organizuje i nie pokrywa kosztów usług assistance:
 - 1) jeżeli wypadek ubezpieczeniowy został wyrządzony umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa ubezpieczonego. To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy mimo rażącego niedbalstwa spełnienia świadczenia odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności. To wyłączenie nie dotyczy usług assistance medyczny;
 - 2) jeżeli wypadek ubezpieczeniowy został wyrządzony umyślnie przez osobę, z którą ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym. To wyłączenie nie dotyczy usług assistance medyczny;
 - 3) jeżeli wypadek ubezpieczeniowy powstał wskutek długotrwałej i postępującej nieszczelności instalacji lub przenikania wód podziemnych;
 - 4) powstałych wskutek pęknięcia rur lub osprzętu instalacji w wyniku zamarznięcia wody lub innej cieczy spowodowanego nieutrzymywaniem właściwej temperatury w pomieszczeniach, jeżeli obowiązek utrzymywania właściwej temperatury w pomieszczeniach należał do ubezpieczonego. To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy niedopełnienie tego obowiązku nie miało wpływu na wystąpienie wypadku ubezpieczeniowego;
 - 5) polegających na naprawie objętej gwarancją producenta;
 - 6) świadczonych z powodu uszkodzeń:
 - a) żarówek,
 - b) kominów,
 - c) o charakterze estetycznym,
 - d) podziemnych rur, instalacji kanalizacyjnych, wodociągowych lub podziemnych linii energetycznych,
 - e) maszyn lub urządzeń, które służą do prowadzenia działalności gospodarczej oraz ich podłączenia do instalacji elektrycznej lub wodno-kanalizacyjnej;

- 7) wynikających ze zużycia się części lub materiałów eksploatacyjnych;
 - 8) polegających na konserwacji instalacji;
 - 9) powstałych wskutek niewłaściwej lub niezgodnej z instrukcją producenta instalacji, naprawy, przeróbki lub zmian konstrukcyjnych, których dokonał ubezpieczony;
 - 10) świadczonych w związku z brakiem dostępu do internetu;
 - 11) związanych z awarią oprogramowania:
 - a) wywołaną przez nielegalne oprogramowanie lub powstałą w nielegalnym oprogramowaniu,
 - b) dotyczącą gier komputerowych;
 - 12) związanych z brakiem wzajemnej kompatybilności elementów sprzętu komputerowego i oprogramowania lub wynikających z zainstalowania oprogramowania bez ważnych licencji;
 - 13) powstałych w związku ze stłuczeniem (rozbi-ciem) lub pęknięciem sprzętu RTV, AGD lub PC lub jego elementów;
 - 14) związanych z zakupem licencji, oprogramowania;
 - 15) związanych z odyskiwaniem danych.
2. PZU nie organizuje i nie pokrywa kosztów usługi assistance ochrona danych osobowych, jeżeli:
- 1) ubezpieczony nie aktywował tej usługi w sposób wskazany w § 29 ust. 1 pkt 1 i ust. 2;
 - 2) nie jest aktywny adres poczty elektronicznej lub numer telefonu komórkowego podany przez ubezpieczonego przy aktywacji tej usługi w sposób wskazany w § 29 ust. 1 pkt 1 i ust. 2.
3. PZU nie ponosi odpowiedzialności za utratę danych w sprzęcie komputerowym w wyniku awarii oprogramowania lub w sprzęcie PC na skutek jego awarii.
4. PZU nie organizuje i nie pokrywa kosztów usługi assistance, jeśli wypadek ubezpieczeniowy wystąpił w związku z pozostawianiem przez ubezpieczonego w stanie:
- 1) nietrzeźwości albo
 - 2) po użyciu alkoholu lub
 - 3) pod wpływem środków odurzających, substancji psychotropowych, nowych substancji psychoaktywnych lub środków zastępczych, w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii.
- To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy taki stan ubezpieczonego nie miał wpływu na wystąpienie wypadku ubezpieczeniowego.
5. Z odpowiedzialności PZU wyłączone są koszty usług assistance, które poniósł ubezpieczony bez zgody Centrum Pomocy. Nie dotyczy to sytuacji, gdy skontaktowanie się z Centrum Pomocy w sposób określony w § 31 nie było możliwe – wówczas mają zastosowanie postanowienia ust. 6.
6. PZU zwraca koszty usług assistance, które ubezpieczony zorganizował i pokrył we własnym zakresie, tylko wtedy, gdy ubezpieczony (lub osoba działająca w jego imieniu) z przyczyn niezależnych od siebie nie mógł skontaktować się z Centrum Pomocy w sposób określony w § 31. W takiej sytuacji PZU zwraca ubezpieczonemu te koszty do wysokości faktycznie poniesionych, nie więcej jednak niż do wysokości limitu odpowiedzialności dla danej usługi assistance określonego w § 26 ust. 5. Jeżeli limit ten nie został ustalony – maksymalnie do kwoty, jaka odpowiada średniej cenie wykonania tego typu usługi na terenie, na którym usługa ta została wykonana. Ubezpieczony (lub osoba działająca w jego imieniu) zobowiązany jest podać przyczynę niemożności skontaktowania się z Centrum Pomocy. Podstawą rozpatrzenia zgłoszonego roszczenia jest złożenie przez ubezpieczonego imiennych rachunków i dowodów ich zapłaty za wykonanie usługi assistance.

POSTĘPOWANIE W RAZIE WYPADKU UBEZPIECZENIOWEGO

– czyli co należy zrobić, gdy zdarzy się wypadek

§ 31

Aby skorzystać z usług assistance, o których mowa w § 26 ust. 5 ubezpieczony (lub osoba działająca w jego imieniu) powinien zawiadomić Centrum Pomocy o wypadku ubezpieczeniowym, dzwoniąc pod numer infolinii wskazany w polisie oraz podać:

- 1) imię i nazwisko ubezpieczonego;
- 2) adres miejsca ubezpieczenia;
- 3) numer telefonu, pod którym Centrum Pomocy może skontaktować się z ubezpieczonym (lub osobą działającą w jego imieniu);
- 4) opis wypadku ubezpieczeniowego i rodzaj potrzebnej pomocy.

ROZDZIAŁ 6 – UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ W ŻYCIU PRYWATNYM

SŁOWNICZEK

– czyli pojęcia, które pojawiają się w tym rozdziale

§ 32

W tym rozdziale używa się pojęć zdefiniowanych w § 2 Rozdziału 1 oraz dodatkowo pojęć:

- 1) **czynności życia prywatnego** – czynności dotyczące sfery prywatnej, niezwiązane z aktywnością zawodową i pozostające bez związku z wykonywaniem obowiązków służbowych, pracą zarobkową, praktyczną nauką zawodu poza siedzibą szkoły. Za czynności życia prywatnego nie uważa się w szczególności wykonywania działalności gospodarczej, wolnego zawodu, pełnienia funkcji w związkach, zrzeszeniach, organizacjach społecznych lub politycznych oraz we wspólnotach mieszkaniowych;
- 2) **czysta strata finansowa** – uszczerbek majątkowy nie będący szkodą;
- 3) **koszty i wydatki** – koszty obrony w związku ze zgłoszonymi roszczeniami odszkodowawczymi:
 - niezbędne koszty sądowej obrony przed roszczeniem poszkodowanego lub uprawnionego w sporze prowadzonym w porozumieniu z PZU,
 - niezbędne koszty sądowej obrony ubezpieczonego w postępowaniu karnym, jeśli toczące się postępowanie ma związek z ustaleniem odpowiedzialności ubezpieczonego i jeżeli PZU zażądał powołania obrony lub wyraził zgodę na pokrycie tych kosztów,
 - koszty postępowań sądowych, w tym mediacji lub postępowania pojednawczego oraz koszty opłat administracyjnych, jeśli toczące się postępowanie ma związek z ustaleniem odpowiedzialności ubezpieczonego i jeżeli PZU wyraził zgodę na pokrycie tych kosztów;
- 4) **umowa o korzystanie z cudzego mienia** – umowa najmu, dzierżawy, użytkowania, użyczenia, leasingu lub inna umowa dotycząca korzystania z cudzej rzeczy;
- 5) **pomoc domowa** – osoba (na przykład gosposia, ogrodnik, opiekunka do dzieci, osoba sprawująca opiekę nad osobą niepełnosprawną, osoba sprawująca opiekę nad psem), która wykonuje odpłatnie codzienne lub powtarzalne powierzone prace pomocnicze w gospodarstwie domowym na rzecz osoby wskazanej w polisie jako ubezpieczony lub domownika;
- 6) **wypadek ubezpieczeniowy** – w ubezpieczeniu OC oraz ubezpieczeniu odpowiedzialności, o którym mowa w § 36 – działanie lub zaniechanie ubezpieczonego, w wyniku którego wyrządził on szkodę objętą zakresem ubezpieczenia, w ubezpieczeniu odpowiedzialności, o którym mowa w § 35, definicja wypadku ubezpieczeniowego określona jest w § 35 ust. 1;
- 7) **zwierzęta gospodarskie** – drób, bydło, owce, lamy, alpaki, świnię, kozy i króliki.

PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

– czyli co można ubezpieczyć i za co PZU odpowiada w ubezpieczeniu OC

§ 33

1. Przedmiotem ubezpieczenia OC jest odpowiedzialność cywilna osoby wskazanej w polisie jako ubezpieczony oraz domownika za szkody wyrządzone osobie trzeciej w związku z wykonywaniem czynności życia prywatnego lub w związku z posiadanym mieniem, które służy wykonywaniu tych czynności, gdy są oni zobowiązani do naprawienia tych szkód.
2. Przedmiotem ubezpieczenia OC jest również odpowiedzialność cywilna osoby, która posiada na podstawie umowy o korzystanie z cudzego mienia lokal lub budynek, który służy wykonywaniu czynności życia prywatnego i zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych, za szkody wyrządzone osobie trzeciej w związku z posiadaniem tego lokalu lub budynku, gdy jest ona zobowiązana do naprawienia szkody wyrządzonej osobie trzeciej. Powyższy lokal lub budynek to mienie, którego osoba wskazana w polisie jako ubezpieczony lub domownik jest właścicielem, do którego przysługuje mu spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu lub prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej.
3. Przedmiotem ubezpieczenia OC jest również odpowiedzialność cywilna pomocy domowej wobec osób trzecich za szkody wyrządzone podczas wykonywania powierzonych prac pomocniczych w gospodarstwie domowym na rzecz osoby wskazanej w polisie jako ubezpieczony lub domownika.
4. Ochroną ubezpieczeniową objęte są także szkody wyrządzone w wyniku rażącego niedbalstwa.
5. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje w szczególności odpowiedzialność cywilną za szkody wyrządzone osobie trzeciej przez osobę wskazaną w polisie jako ubezpieczony oraz domownika związane:
 - 1) z opieką nad niepełnoletnimi dziećmi (własnymi, pasierbami, przysposobionymi, pozostającymi pod opieką stałą lub czasową lub przyjętymi na wychowanie w ramach rodziny zastępczej);
 - 2) z opieką nad dorosłym domownikiem wymagającą z powodu jego stanu psychicznego lub fizycznego a wynikającą z przepisów prawa;
 - 3) ze szkodą powstałą w następstwie wykonywania pomocy sąsiedzkiej na rzecz osób trzecich polegającej na nieodpłatnym i okazjonalnym wykonywaniu prac pomocniczych, w tym tymczasowej opieki nad lokalem mieszkalnym lub domem, dzieckiem, osobą niepełnosprawną, zwierzętami domowymi, zwierzętami gospodarskimi, końmi lub psami;
 - 4) z posiadaniem lub używaniem na własne potrzeby ogrodu lub wyposażenia posesji na przykład basenu;
 - 5) z używaniem cudzego mienia na podstawie umowy o korzystanie z cudzego mienia podczas wypożyczenia lub w związku z wyjazdem służbowym, integracyjnym, podczas nauki;
 - 6) z utrzymaniem chodników przy własnym domu lub domu, który najmuje w celach mieszkaniowych;
 - 7) z posiadaniem lub używaniem na własne potrzeby instalacji fotowoltaicznej, w tym z wprowadzaniem energii do sieci elektroenergetycznej, wallboxów, magazynów energii;
 - 8) z posiadaniem lub używaniem na własne potrzeby instalacji grzewczych na gaz płynny lub olej opałowy;
 - 9) z posiadaniem lub używaniem na własne potrzeby instalacji wodno-kanalizacyjnych, urządzeń gospodarstwa domowego, ruchomości;

- 10) z posiadaniem i używaniem na własne potrzeby sprzętu i urządzeń ogrodniczych, sprzątających;
 - 11) z własnością domu oddanego osobie trzeciej na podstawie umowy o korzystanie z cudzego mienia w celach mieszkaniowych;
 - 12) z posiadaniem i używaniem roweru, roweru elektrycznego, urządzenia wspomagającego ruch (na przykład hulajnogi), hulajnogi elektrycznej, urządzenia transportu osobistego, wózka inwalidzkiego, wózka dziecięcego, modelu lub pojazdu zabawkowego z napędem silnikowym, w tym zdalnie sterowanego;
 - 13) z posiadaniem i używaniem na własne potrzeby wind, podjazdów, platform schodowych dla osób z niepełnosprawnościami oraz sprzętu medycznego;
 - 14) z posiadaniem i używaniem w celach prywatnych jednostki pływającej bez silnika, na przykład takiej jak: sprzęt wykorzystywany w różnych rodzajach surfing, kajak, łódź wiosłowa, ponton, rower wodny, jacht żaglowy;
 - 15) z posiadaniem i używaniem na własne potrzeby jednostki pływającej z silnikiem o mocy do 50 kW, na przykład takiej jak: jacht motorowy o długości kadłuba nie przekraczającej 7,5 m, skuter wodny, flyboard, zdalnie sterowany model statku wodnego;
 - 16) z posiadaniem i używaniem na własne potrzeby dronu o masie startowej mniejszej niż 0,25 kg, modelu samolotu silnikowego lub bez silnika, latawca;
 - 17) z posiadaniem i używaniem sprzętu sportowego lub turystycznego do celów prywatnych;
 - 18) z posiadaniem zwierząt domowych lub zwierząt gospodarskich;
 - 19) z posiadaniem i używaniem koni w celach prywatnych;
 - 20) z posiadaniem psiki do 5 uli;
 - 21) z uprawianiem sportu poza wyczynowym uprawianiem sportu;
 - 22) z praktyczną nauką zawodu w siedzibie szkoły;
 - 23) z działalnością w wolontariacie, czyli dobrowolną, nieodpłatną pracą na rzecz innych osób, zwierząt lub środowiska naturalnego wykraczającą poza związki rodzinno-koleżeńsko-przyjacielskie oraz niezwiązaną z wykonywaniem zawodu lub aktywności zawodowej.
6. PZU udziela ochrony ubezpieczeniowej w granicach odpowiedzialności ustawowej ubezpieczonego, z uwzględnieniem postanowień OWU.
 7. Warunkiem odpowiedzialności PZU jest wystąpienie wypadku ubezpieczeniowego w okresie ubezpieczenia oraz zgłoszenie roszczenia z tego tytułu przed upływem terminu przedawnienia roszczenia osoby trzeciej.
 8. O ile nie umówiono się inaczej, ubezpieczeniem objęta jest odpowiedzialność cywilna za szkody powstałe wskutek wypadku ubezpieczeniowego, który wystąpił w Polsce.
 9. W ramach sumy gwarancyjnej ubezpieczający może rozszerzyć zakres ubezpieczenia o wypadki ubezpieczeniowe, które wystąpiły na terenie całego świata, przy czym w takim wypadku ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje odpowiedzialności cywilnej za szkody związane z posiadaniem lokalu lub budynku, który jest własnością osoby wskazanej w polisie jako ubezpieczony lub domownika, położonego poza granicami Polski.

§ 34

Dodatkowo ochrona ubezpieczeniowa obejmuje odpowiedzialność cywilną osoby wskazanej w polisie jako ubezpieczony i domownika za szkody, które powstały w mieniu służbowym przez nich używanym poza siedzibą ich pracodawcy.

ROZSZERZONY ZAKRES UBEZPIECZENIA

– czyli za co PZU odpowiada niezależnie od odpowiedzialności cywilnej

§ 35

1. Niezależnie od odpowiedzialności cywilnej, o której mowa w § 33, PZU – w ramach sumy gwarancyjnej – obejmuje ochroną ubezpieczeniową szkody powstałe w okresie ubezpieczenia spowodowane wypadkiem ubezpieczeniowym, którym jest bezpośrednie działanie wody lub innej cieczy, która wydostała się z instalacji centralnego ogrzewania, klimatyzacyjnej, wodnej, kanalizacyjnej lub urządzeń domowych bezpośrednio z nimi współpracujących, gdy bezpośrednie źródło powstania tych szkód znajduje się w lokalu lub budynku na terenie Polski, który służy wykonywaniu czynności życia prywatnego i jest w posiadaniu, na podstawie tytułu prawnego, osoby wskazanej w polisie jako ubezpieczony lub domownika.
2. Z odpowiedzialności PZU wyłączone są szkody:
 - 1) powstałe wskutek siły wyższej;
 - 2) wyrządzone z winy umyślnej:
 - a) ubezpieczonego,
 - b) osób, o których mowa w § 33 ust. 1-3.
3. Ochrona ubezpieczeniowa, o której mowa w ust. 1, nie obejmuje szkód wyrządzonych osobom, o których mowa w § 33 ust. 1-3.
4. Mają zastosowanie postanowienia § 33 ust. 4, 7, § 37 ust. 2 pkt 4, 12, 13, 14, 18, 22, 23, § 38, § 40 ust. 1, 3.

§ 36

1. Niezależnie od odpowiedzialności cywilnej, o której mowa w § 33, PZU – w ramach sumy gwarancyjnej i do limitu odpowiedzialności w wysokości 10 000 zł – obejmuje ochroną ubezpieczeniową również szkody wyrządzone przez domownika, który w chwili wyrządzenia tych szkód nie ukończył 13 lat (zwany dalej „małoletnim”), gdy osoba wskazana w polisie jako ubezpieczony lub domownik, zobowiązany do nadzoru nad tym małoletnim, uczynił zadość temu obowiązкови albo szkoda powstałaby także przy starannym wykonywaniu nadzoru.
2. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje szkody powstałe wskutek wypadku ubezpieczeniowego, który wystąpił w Polsce.
3. Mają zastosowanie postanowienia § 33 ust. 7, § 37, § 38, § 40.

WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

– czyli za co PZU nie odpowiada w ubezpieczeniu OC

§ 37

1. PZU nie obejmuje ochroną odpowiedzialności cywilnej będącej przedmiotem ubezpieczeń obowiązkowych wymaganych przez prawo jakiegokolwiek państwa, jeśli ubezpieczony podlega obowiązkowi posiadania takiego ubezpieczenia.
2. PZU nie odpowiada za szkody:
 - 1) wyrządzone umyślnie;
 - 2) wyrządzone domownikowi;
 - 3) wyrządzone pomocy domowej podczas wykonywania przez nią powierzonych prac pomocniczych w gospodarstwie domowym;
 - 4) polegające na powstaniu czystej straty finansowej;
 - 5) wynikłe z umownego rozszerzenia odpowiedzialności cywilnej w stosunku do zakresu wynikającego z przepisów prawa właściwego dla zobowiązania, z którego wynika odpowiedzialność ubezpieczonego;
 - 6) związane z posiadaniem zwierząt trzymanyh w celach hodowlanych lub handlowych;
 - 7) związane z posiadaniem zwierząt innych niż zwierzęta domowe lub zwierzęta gospodarskie lub konie;
3. Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje kar pieniężnych, kar umownych, grzywn sądowych i administracyjnych,
 - 8) związane z posiadaniem pasieki powyżej 5 uli;
 - 9) wyrządzone wskutek wyczynowego uprawiania sportu;
 - 10) wyrządzone wskutek spowodowania utrudnienia ruchu lotniczego lub kolizji ze statkiem powietrznym;
 - 11) wynikłe z przeniesienia chorób zakaźnych lub zakażeń;
 - 12) polegające na zniszczeniu, uszkodzeniu, zaginięciu lub kradzieży: gotówki, papierów wartościowych, bonów towarowych, mienia specjalnego (z wyłączeniem książek), biżuterii (z wyłączeniem okularów i zegarków na rękę), przedmiotów z metali lub kamieni szlachetnych;
 - 13) polegające na zniszczeniu, uszkodzeniu, zaginięciu lub kradzieży dokumentów, nośników danych, danych;
 - 14) powstałe wskutek powolnego działania temperatury, gazów, dymu i sadzy, ścieków, zagrzybienia, wibracji oraz działania hałasu;
 - 15) związane z naruszeniem praw własności intelektualnej;
 - 16) wynikłe z nieuprawnionego dostępu do systemów komputerowych dokonanego przez osoby trzecie, w tym ataków hackerów, ataków na system komputerowy lub usługę sieciową;
 - 17) wyrządzone przez wirusy lub inne programy zakłócające prace użytkowanych przez osobę wskazaną w polisie jako ubezpieczony lub domownika – programów, komputerów, systemów komputerowych, sieci niezależnie od przyczyny zakłócenia;
 - 18) powstałe w następstwie działań wojennych (również bez formalnego wypowiedzenia wojny), aktów terroryzmu lub powstałe na obszarach objętych działaniami wojennymi, stanem wojennym, stanem wyjątkowym, rewolucją, niepokojami społecznymi;
 - 19) powstałe w wyniku udziału w strajkach, rozruchach, zamieszkach, akcjach protestacyjnych, blokadach dróg;
 - 20) powstałe wskutek oddziaływania energii jądrowej, promieni laserowych, maserowych, promieniowania jonizującego, pola magnetycznego i elektromagnetycznego, skażenia radioaktywnego;
 - 21) wynikające z konieczności podjęcia działania bądź zaniechania, określonego w decyzji administracyjnej;
 - 22) powstałe w środowisku naturalnym, które polegają na jego zanieczyszczeniu lub skażeniu;
 - 23) powstałe w drzewostanie lasów lub parków;
 - 24) powstałe z tytułu posiadania lub używania broni palnej, pneumatycznej, urządzeń do gry w paintball oraz amunicji do tej broni lub urządzeń;
 - 25) powstałe podczas uczestnictwa w polowaniach;
 - 26) w samochodach, ciągnikach, sprzęcie rolniczym, motorowerach, które osoba wskazana w polisie jako ubezpieczony lub domownik posiadała na podstawie umowy o korzystanie z cudzego mienia;
 - 27) związane z posiadaniem i używaniem jednostki pływającej o długości kadłuba powyżej 7,5 m;
 - 28) związane z posiadaniem i używaniem jednostki pływającej z silnikiem o mocy przekraczającej 50 kW;
 - 29) związane z posiadaniem i używaniem dronu o masie startowej od 0,25 kg;
 - 30) wynikłe z używania przez osobę wskazaną w polisie jako ubezpieczony lub domownik mienia na podstawie umowy o korzystanie z cudzego mienia niezgodnie z jego przeznaczeniem;
 - 31) powstałe w mieniu użytym na podstawie umowy o korzystanie z cudzego mienia w związku z jego zużyciem, w tym starzeniem się polegającym na: przebarwieniu, zabarwieniu, odbarwieniu, zarysowaniu, przetarciu, zabrudzeniu, odkształceniu, deformacji, ścieraniu, wyszczerbieniu, odspojeniu, rozdarciu, korozji lub utlenieniu.

zadatków, roszczeń z tytułu odstąpienia od umowy, roszczeń o zwrot kosztów poniesionych na poczet lub w celu wykonania umowy, odszkodowań o charakterze karnym (exemplary damages, punitive damages), do zapłacenia których ubezpieczony jest zobowiązany.

4. Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje roszczeń:

- 1) operatora sieci elektroenergetycznej z tytułu umowy dotyczącej odbioru energii wyprodukowanej przez ubezpieczonego;
- 2) które dotyczą naruszenia dóbr osobistych innych niż życie i zdrowie człowieka.

SUMA GWARANCYJNA

– czyli jak ustalić sumę gwarancyjną i co ona obejmuje

§ 38

1. Suma gwarancyjna określona w ubezpieczeniu OC stanowi górną granicę odpowiedzialności PZU w odniesieniu do wszystkich wypadków ubezpieczeniowych, które wystąpiły w okresie ubezpieczenia. Jeżeli umowa ubezpieczenia przewiduje limit odpowiedzialności PZU z tytułu określonych szkód, wówczas limit ten stanowi górną granicę odpowiedzialności PZU z tytułu tych szkód.
2. Każda wypłata odszkodowania, kosztów i wydatków oraz kosztów, o których mowa w § 40 ust. 1 pkt 1, powoduje zmniejszenie sumy gwarancyjnej oraz limitów odpowiedzialności o wypłaconą kwotę.

USTALENIE ODSZKODOWANIA

– czyli jak PZU ustala wysokość odszkodowania

§ 39

1. Zaspokojenie lub uznanie przez ubezpieczonego roszczenia, o którym mowa w § 40 ust. 2, nie wywołuje skutków prawnych względem PZU, jeżeli PZU nie wyraziło na to uprzedniej zgody.
2. Jeżeli tytułem odszkodowania przysługują poszkodowanemu zarówno świadczenia jednorazowe, jak i renty, PZU zaspokaja je z obowiązującej sumy gwarancyjnej w następującej kolejności:
 - 1) świadczenie jednorazowe;
 - 2) renty czasowe;
 - 3) renty dożywotnie.

POSTĘPOWANIE W RAZIE WYPADKU UBEZPIECZENIOWEGO

– czyli co należy zrobić, gdy zdarzy się szkoda

§ 40

1. Jeżeli wystąpi wypadek ubezpieczeniowy, ubezpieczający lub ubezpieczony ma obowiązek:
 - 1) użyć dostępnych mu środków w celu ratowania przedmiotu ubezpieczenia oraz zapobieżenia szkodzie, zmniejszenia jej rozmiarów, między innymi w razie utraty mienia służbowego zawiadomić policję, jeśli zachodzi podejrzenie, że do tej utraty doszło w wyniku przestępstwa. Jeżeli ubezpieczający lub ubezpieczony umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa nie zastosował powyższych środków, PZU nie odpowiada za szkody, które powstały z tego powodu. PZU zobowiązane jest, w granicach sumy gwarancyjnej, zwrócić koszty, które wynikły z zastosowania powyższych środków, jeżeli środki te były celowe, chociażby okazały się bezskuteczne;
 - 2) zawiadomić PZU o wystąpieniu wypadku ubezpieczeniowego niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 7 dni

od dnia jego wystąpienia lub powzięcia o nim wiadomości. W razie naruszenia umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa tego obowiązku, PZU może odpowiednio zmniejszyć odszkodowanie, jeżeli naruszenie przyczyniło się do zwiększenia szkody lub uniemożliwiło PZU ustalenie okoliczności i skutków wypadku. Skutki braku zawiadomienia PZU o wypadku ubezpieczeniowym nie nastąpią, jeżeli PZU w powyższym terminie otrzymało wiadomość o okolicznościach, które należało podać do jego wiadomości.

2. Jeśli poszkodowany wystąpił przeciwko ubezpieczonemu z roszczeniem o odszkodowanie, ubezpieczający lub ubezpieczony jest zobowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni, powiadomić o tym PZU. W razie wystąpienia z powyższym roszczeniem na drogę sądową, ubezpieczający lub ubezpieczony zobowiązany jest niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 7 dni od otrzymania pozwu, zawiadomić o tym PZU. Ubezpieczający lub ubezpieczony jest zobowiązany dostarczyć PZU orzeczenie sądu w terminie umożliwiającej zajęcie stanowiska co do wniesienia środka odwoławczego.
3. Jeżeli wystąpi wypadek ubezpieczeniowy, ubezpieczający lub ubezpieczony jest zobowiązany do podjęcia współpracy z PZU w celu wyjaśnienia okoliczności i przyczyn powstania szkody oraz ustalenia jej rozmiaru.

ZOBOWIĄZANIA PZU WYNIKAJĄCE Z UMOWY UBEZPIECZENIA

§ 41

1. PZU jest zobowiązane do zbadania zasadności roszczenia osoby trzeciej, skierowanego przeciwko ubezpieczonemu dotyczącego szkody objętej ochroną ubezpieczeniową.
2. Z tytułu odpowiedzialności określonej w OWU oraz w granicach wynikających z zawartej umowy ubezpieczenia PZU zobowiązany jest do wypłaty odszkodowania oraz zwrotu lub pokrycia kosztów i wydatków.

ROZDZIAŁ 7 – UBEZPIECZENIE OCHRONY PRAWNEJ

SŁOWNICZEK

– czyli pojęcia, które pojawiają się w tym rozdziale

§ 42

W tym rozdziale używa się pojęć zdefiniowanych w § 2 Rozdziału 1 oraz dodatkowo pojęć:

- 1) **czynności życia prywatnego** – czynności, które dotyczą sfery prywatnej, nie są związane z aktywnością zawodową i pozostają bez związku z wykonywaniem obowiązków służbowych, pracą zarobkową, praktyczną nauką zawodu poza siedzibą szkoły, chyba że dotyczą czynności z zakresu prawa pracy lub ubezpieczeń społecznych. Czynnościami życia prywatnego nie jest w szczególności wykonywanie działalności gospodarczej, wolnego zawodu, pełnienie funkcji w związkach, zrzeszeniach, organizacjach społecznych lub politycznych oraz we wspólnotach mieszkaniowych;
- 2) **informacja prawna:**
 - a) przesłanie wzorów umów lub pism, które należą do powszechnego obrotu prawnego,
 - b) przesłanie tekstów obowiązujących lub archiwalnych aktów prawnych,
 - c) udzielenie informacji o obowiązujących procedurach sądowych i kosztach prowadzenia postępowania sądowego,
 - d) udzielenie informacji o przepisach prawa, orzecznictwie, poglądach doktryny – w zakresie zgłoszonego problemu prawnego.

PRZEDMIOT UBEZPIECZENIA

– czyli co można ubezpieczyć

§ 43

1. W ubezpieczeniu ochrony prawnej PZU pokrywa lub zwraca niezbędne i prawnie uzasadnione koszty ochrony interesów prawnych osoby wskazanej w polisie jako ubezpieczony oraz domownika, które są związane z wykonywaniem czynności życia prywatnego. Koszty są niezbędne i prawnie uzasadnione, jeżeli ochrona interesów prawnych osoby wskazanej w polisie jako ubezpieczony oraz domownika lub dochodzenie roszczeń są dopuszczalne w świetle obowiązujących przepisów prawa.
2. PZU pokrywa lub zwraca koszty, o których mowa w ust. 1, jeśli wypadek ubezpieczeniowy określony w § 44 wystąpił w Polsce w okresie ubezpieczenia i podlega regulacjom prawa polskiego.

ZAKRES UBEZPIECZENIA

– czyli za co PZU odpowiada

§ 44

1. Z uwzględnieniem § 47, PZU pokrywa lub zwraca koszty ochrony prawnej, w szczególności w związku z:
 - 1) dochodzeniem przez ubezpieczonego własnych roszczeń odszkodowawczych z tytułu czynów niedozwolonych – **wypadkiem ubezpieczeniowym** jest pierwsze zdarzenie, które spowodowało szkodę ubezpieczonego;
 - 2) obroną ubezpieczonego w zakresie prawa karnego i wykroczeń – **wypadkiem ubezpieczeniowym** jest pierwsze faktyczne lub domniemane naruszenie prawa karnego lub wykroczeń przez ubezpieczonego;
 - 3) ochroną interesów prawnych ubezpieczonego w zakresie postępowań administracyjnych i postępowań przed sądami administracyjnymi – **wypadkiem ubezpieczeniowym** w przypadku postępowań wszczynanych:
 - a) na wniosek strony – jest pierwsze zdarzenie, które powoduje konieczność wszczęcia postępowania administracyjnego,
 - b) z urzędu – jest moment wszczęcia postępowania administracyjnego;
 - 4) ochroną interesów prawnych ubezpieczonego w zakresie umów – **wypadkiem ubezpieczeniowym** w przypadku:
 - a) sporów, które wynikają z umów, innych niż dochodzenie roszczeń z tytułu gwarancji lub rękojmi – jest pierwsze naruszenie postanowień umowy, które powoduje konieczność ochrony interesu prawnego ubezpieczonego,
 - b) dochodzenia roszczeń z tytułu gwarancji lub rękojmi – jest moment ujawnienia się wady;
 - 5) ochroną interesów prawnych ubezpieczonego związanych z posiadaniem, użytkowaniem, oddawaniem w użytkowanie, wynajmowaniem, najmowaniem, dzierżawieniem, wydzierżawianiem, użyczeniem mienia – **wypadkiem ubezpieczeniowym** jest pierwsze zdarzenie, w wyniku którego powstaje konieczność ochrony interesów prawnych ubezpieczonego;
 - 6) ochroną interesów prawnych ubezpieczonego w zakresie prawa spadkowego – **wypadkiem ubezpieczeniowym** jest śmierć spadkodawcy;
 - 7) ochroną interesów prawnych ubezpieczonego w zakresie prawa pracy i ubezpieczeń społecznych – **wypadkiem ubezpieczeniowym** jest pierwsze zdarzenie, którego następstwem jest powstanie wobec ubezpieczonego lub dla ubezpieczonego, roszczenia w zakresie prawa pracy lub ubezpieczeń społecznych;

- 8) ochroną danych osobowych ubezpieczonego, w tym ochroną interesów prawnych ubezpieczonego związaną z nieuprawnionym wykorzystaniem jego danych osobowych (na przykład, gdy ktoś posługuje się skradzionymi danymi ubezpieczonego w celu wyłudzenia pieniędzy lub innego mienia lub narażenia go na utratę dobrego imienia – reputacji) – **wypadkiem ubezpieczeniowym** jest pierwsze zdarzenie, w wyniku którego powstaje konieczność ochrony interesów prawnych ubezpieczonego.

W innych przypadkach niż wymienione powyżej – **wypadkiem ubezpieczeniowym** jest pierwsze zdarzenie, w wyniku którego powstaje konieczność ochrony interesów prawnych ubezpieczonego.

2. Jeśli kilka zdarzeń lub naruszeń wymienionych w ust. 1 pozostaje ze sobą w związku przyczynowo- skutkowym i konieczna jest ochrona interesu prawnego ubezpieczonego, wówczas stanowią jeden wypadek ubezpieczeniowy. W takiej sytuacji chwilą wystąpienia tego wypadku ubezpieczeniowego jest wystąpienie pierwszego z tych zdarzeń lub zaistnienie pierwszego z tych naruszeń.
3. Ubezpieczenie ochrony prawnej można zawrzeć w jednym z następujących zakresów ubezpieczenia: w wariancie Ochrona Prawna Komfort albo w wariancie Ochrona Prawna Super. Wyboru wariantu dokonuje ubezpieczający.
4. W zależności od wybranego wariantu ubezpieczenia objęte są następujące koszty ochrony prawnej (tabela poniżej):

Warianty ubezpieczenia	
Ochrona Prawna Komfort	Ochrona Prawna Super
– koszty opinii prawnych – koszty wynagrodzenia jednego adwokata albo radcy prawnego określone w § 46, którego wybrał ubezpieczony – koszty sądowe w sprawach cywilnych, karnych i koszty postępowania przed sądami administracyjnymi – koszty postępowania administracyjnego	– koszty opinii prawnych – koszty wynagrodzenia jednego adwokata albo radcy prawnego określone w § 46, którego wybrał ubezpieczony – koszty sądowe w sprawach cywilnych, karnych i koszty postępowania przed sądami administracyjnymi – koszty postępowania administracyjnego – koszty zasądzone prawomocnym orzeczeniem sądu od ubezpieczonego na rzecz strony przeciwnej – koszty postępowania egzekucyjnego, jeśli ubezpieczony jest wierzycielem – koszty postępowania sądu polubownego – koszty mediacji pozasądowej, jeśli była prowadzona za zgodą PZU, i koszty mediacji sądowej – koszty poręczenia majątkowego z uwzględnieniem ust. 5 i 6
– koszty udzielenia informacji prawnych odnoszących się do nie więcej niż 10 wypadków ubezpieczeniowych.	

5. W wariancie Ochrona Prawna Super PZU pokrywa, do wysokości sumy ubezpieczenia, koszty poręczenia majątkowego (kaucji), które przewiduje prawo karne, aby ubezpieczony mógł uniknąć tymczasowego aresztowania.

6. Ubezpieczony ma obowiązek zwrócić PZU kaucję najpóźniej w ciągu 12 miesięcy od dnia jej pokrycia. W razie odstąpienia od zastosowania kaucji albo gdy zostanie ona zwrócona ubezpieczonemu, ma on obowiązek w ciągu 7 dni zwrócić PZU kwotę, jaką PZU wpłaciło w ramach kaucji. Jeśli sąd orzeknie o przepadku kaucji lub jej części, albo zaliczy ją na poczet orzeczonej kary, ubezpieczony ma obowiązek zwrócić PZU kaucję w ciągu 7 dni od uprawomocnienia się tego orzeczenia.

UDZIAŁ ADWOKATA LUB RADCY PRAWNEGO

§ 45

1. Ubezpieczony ma prawo swobodnego wyboru adwokata lub radcy prawnego w zakresie obrony i reprezentowania jego interesów.
2. PZU może także niezobowiązująco polecić ubezpieczonemu adwokata lub radcę prawnego.
3. Ubezpieczony ma obowiązek – w pełnomocnictwie udzielonym adwokatowi lub radcy prawnemu – zobowiązać go do bieżącego informowania PZU o stanie sprawy.
4. Adwokat i radca prawny ponosi odpowiedzialność wyłączną wobec ubezpieczonego. PZU nie odpowiada za czynności adwokata lub radcy prawnego.

§ 46

1. Koszty wynagrodzenia adwokata lub radcy prawnego PZU pokrywa według następujących zasad:
 - 1) dla spraw, dla których stawka minimalna przekracza 360 zł – do trzykrotności stawki minimalnej określonej na podstawie odpowiednich przepisów prawa w sprawie opłat za czynności adwokata lub radcy prawnego;
 - 2) dla spraw, dla których stawka minimalna nie przekracza 360 zł – do sześciokrotności stawki minimalnej określonej na podstawie odpowiednich przepisów prawa w sprawie opłat za czynności adwokata lub radcy prawnego.
2. PZU nie pokrywa kosztów wynagrodzenia adwokata lub radcy prawnego dla spraw, w których ustala się wartość przedmiotu sporu i wartość ta nie przekracza 300 zł.
3. Zasady opisane w ust. 1 dotyczą wysokości wynagrodzenia adwokata lub radcy prawnego z tytułu świadczenia usług na każdym etapie ochrony interesów prawnych ubezpieczonego. Jednakże za cały okres świadczenia usług (etap przedsądowy i sądowy) należy się łącznie jedno wynagrodzenie ustalane według tych zasad.

WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

– czyli za co PZU nie odpowiada

§ 47

1. PZU nie odpowiada za koszty ochrony prawnej, które pozostają w związku z kierowaniem lub posiadaniem pojazdów, w odniesieniu do których istnieje obowiązek posiadania obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych za szkody powstałe w związku z ruchem posiadanego pojazdu.
2. PZU nie odpowiada za koszty ochrony prawnej, które:
 - 1) dotyczą wypadków ubezpieczeniowych wyrządzonych umyślnie lub które pozostają w bezpośrednim związku z popełnieniem umyślnego przestępstwa lub wykroczenia;
 - 2) dotyczą wypadków ubezpieczeniowych, które spowodował ubezpieczony w stanie nietrzeźwości lub pod wpływem środków odurzających, substancji psychotropowych, nowych substancji psychoaktywnych lub środków zastępczych, w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii. To wyłączenie nie dotyczy sytuacji, gdy taki stan ubezpieczonego nie miał wpływu na wystąpienie wypadku ubezpieczeniowego;
- 3) dotyczą sporów pomiędzy stronami umowy ubezpieczenia ochrony prawnej;
- 4) dotyczą sporów pomiędzy ubezpieczonymi;
- 5) dotyczą sporów pomiędzy ubezpieczonym a PZU, PZU Życie SA, PTE PZU SA, TFI PZU SA, PZU Pomoc SA, PZU Zdrowie SA, PZU CO SA oraz kosztów, jakie poniósł ubezpieczony w postępowaniu, w którym zachodzi prawdopodobieństwo, że działań on na szkodę PZU;
- 6) pokryto w ramach umowy ubezpieczenia, którą ubezpieczony zawarł z innym zakładem ubezpieczeń;
- 7) dotyczą spraw z zakresu prawa podatkowego, celnego, dotyczą innych opłat publicznoprawnych, a także spraw z zakresu prawa karno-skarbowego oraz z zakresu prawa handlowego, prawa spółek handlowych, umów agencyjnych;
- 8) dotyczą spraw z zakresu prawa rodzinnego i opiekuńczego;
- 9) dotyczą spraw z zakresu prawa funduszy inwestycyjnych, obligacji, papierów wartościowych;
- 10) dotyczą spraw z zakresu prawa o stowarzyszeniach, prawa o związkach zawodowych;
- 11) wynikają z zawartych przez ubezpieczonego umów: polecenia, przejęcia długu, kredytu, pożyczki, rachunku bankowego, pośrednictwa finansowego, ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym;
- 12) dotyczą postępowań restrukturyzacyjnych, układowych, naprawczych, upadłościowych;
- 13) wynikają z umów o pracę lub innych stosunków prawnych, które dotyczą pełnienia funkcji członków ustawowych organów osób prawnych;
- 14) dotyczą spraw z zakresu ochrony praw autorskich, prawa patentowego, znaków towarowych, pozostałych praw własności intelektualnej, praw własności przemysłowej, prawa ochrony konkurencji, prawa, które dotyczy zasad konkurencji;
- 15) dotyczą spraw z zakresu prawa prasowego;
- 16) pozostają w związku z grą, zakładem, transakcjami terminowymi lub spekulacyjnymi;
- 17) pozostają w związku z planem zagospodarowania przestrzennego, podziałem, scalaniem i wywłaszczaniem nieruchomości, prywatyzacją, reprivatyzacją, innymi przekształceniami własnościowymi, postępowaniem o rozgraniczenie nieruchomości;
- 18) dotyczą spraw z zakresu prawa budowlanego;
- 19) dotyczą postępowań przed Trybunałem Konstytucyjnym oraz trybunałami międzynarodowymi;
- 20) pozostają w związku ze świadomym zatajeniem przez ubezpieczonego informacji lub dokumentów, które mogą mieć wpływ na sposób świadczenia pomocy prawnej;
- 21) dotyczą dochodzenia roszczeń za nienależyte wykonanie usług przez podmioty, które działają na zlecenie PZU lub PZU Pomoc;
- 22) dotyczą sytuacji, gdy obrona interesów ubezpieczonego jest sprzeczna z dobrymi obyczajami;
- 23) pozostają w związku z dostępem do informacji publicznej;
- 24) pozostają w związku z przewlekłością postępowania;
- 25) powstałe w następstwie działań wojennych (również bez formalnego wypowiedzenia wojny), aktów terroryzmu lub powstałe na obszarach objętych działaniami wojennymi, stanem wojennym, stanem wyjątkowym, rewolucją, niepokojami społecznymi;
- 26) powstały w wyniku udziału ubezpieczonego w strajkach, rozruchach, zamieszkach, akcjach protestacyjnych, blokadach dróg.

SUMA UBEZPIECZENIA

– czyli jak ustalić sumę ubezpieczenia

§ 48

1. Suma ubezpieczenia stanowi górną granicę odpowiedzialności PZU. Ustalona jest na wszystkie wypadki ubezpieczeniowe, które wystąpiły w okresie ubezpieczenia i na wszystkich ubezpieczonych łącznie. Suma ubezpieczenia wynosi:
 - 1) 500 zł – dla wariantu Ochrona Prawna Komfort;
 - 2) 30 000 zł – dla wariantu Ochrona Prawna Super.
2. Każdorazowe pokrycie lub zwrot kosztów powoduje zmniejszenie sumy ubezpieczenia.

POSTĘPOWANIE W RAZIE WYPADKU UBEZPIECZENIOWEGO

– czyli co należy zrobić, gdy zdarzy się szkoda

§ 49

Jeśli wystąpi wypadek ubezpieczeniowy, ubezpieczający lub ubezpieczony ma obowiązek:

- 1) niezwłocznie zawiadomić PZU o wystąpieniu wypadku ubezpieczeniowego, jego okolicznościach oraz przekazać PZU wszystkie informacje, dokumenty, korespondencję i dowody z nim związane potrzebne do ustalenia rodzaju i rozmiaru świadczenia oraz umożliwić przeprowadzenie postępowania wyjaśniającego;
- 2) postępować zgodnie ze wskazówkami PZU;
- 3) poinformować PZU o dokonanym wyborze adwokata lub radcy prawnego;
- 4) podjąć współpracę z PZU, aby wyjaśnić okoliczności wypadku ubezpieczeniowego i przyczyny powstania roszczenia lub szkody;
- 5) zanim wstąpi na drogę postępowania sądowego – na prośbę PZU – przeprowadzić postępowanie przedsądowe;
- 6) wstrzymać się od dochodzenia swoich roszczeń na drodze sądowej do czasu prawomocnego zakończenia toczącego się już innego postępowania, które jest związane z powyższymi roszczeniami. Nie dotyczy to sytuacji, gdy zwłoka mogłaby doprowadzić do przedawnienia roszczeń ubezpieczeniowego;
- 7) na uzasadnione żądanie PZU złożyć tylko zaawezwanie do próby ugodowej albo powództwo częściowe i wstrzymać się z dochodzeniem pozostałych roszczeń do uprawomocnienia się orzeczenia co do części roszczenia;
- 8) nie zawierać ugody, jeśli PZU jej nie zaakceptowało.

WYPŁATA ŚWIADCZENIA

– czyli jak PZU ustala wysokość świadczenia

§ 50

1. Podstawą wypłaty świadczenia są następujące dowody, które potwierdzają, że ubezpieczony poniósł koszty lub miał obowiązek zapłaty:
 - 1) rachunki wystawione przez adwokata lub radcę prawnego wraz z potwierdzeniem zapłaty;
 - 2) sądowe wezwania do zapłaty;
 - 3) prawomocne orzeczenia sądowe;
 - 4) inne dokumenty, które potwierdzają zasadność i wysokość poniesionych lub ponoszonych kosztów.
2. Jeśli ubezpieczony sam pokrył koszty, z uwzględnieniem § 46, PZU zwraca je ubezpieczonemu do wysokości faktycznie poniesionych, nie więcej jednak niż do wysokości sumy ubezpieczenia. Podstawą rozpatrzenia zgłoszonego roszczenia jest przekazanie PZU dowodów wskazanych w ust. 1 wraz z informacjami i dokumentami, które są niezbędne do ustalenia

okoliczności wypadku ubezpieczeniowego, zasadności roszczeń i wysokości świadczenia.

3. Jeśli wysokość kosztów nie wynika z przepisów prawa, PZU pokrywa je w wysokości wcześniej uzgodnionej z ubezpieczonym.
4. Jeśli ubezpieczony był oskarżony o umyślne popełnienie przestępstwa lub wykroczenia i został uniewinniony prawomocnym wyrokiem, PZU pokrywa koszty zgodnie z OWU. Zasada ta ma także zastosowanie w przypadku innych postępowań prawnych, jeżeli odmowa udzielenia ochrony ubezpieczeniowej spowodowana była umyślnym naruszeniem prawa przez ubezpieczonego.
5. Jeżeli ubezpieczony wybierze adwokata lub radcę prawnego, którego PZU niezobowiązująco mu poleciło, PZU pokrywa koszty bezgotówkowo.

ROZDZIAŁ 8 – POSTANOWIENIA WSPÓLNE

SŁOWNICZEK

– czyli pojęcia, które pojawiają się w tym rozdziale

§ 51

W tym rozdziale używa się pojęć zdefiniowanych w § 2 Rozdziału 1 oraz dodatkowo pojęcia:

uruchomienie kredytu hipotecznego – wypłata kredytu lub pierwszej transzy kredytu.

ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

– czyli jak zawrzeć umowę ubezpieczenia

§ 52

1. PZU zawiera umowę ubezpieczenia z ubezpieczającym na podstawie jego wniosku.
2. Ubezpieczający zobowiązany jest podać do wiadomości PZU wszystkie znane sobie okoliczności, o które PZU zapytywało w formularzu oferty albo w innych pismach przed zawarciem umowy ubezpieczenia. Jeżeli ubezpieczający zawiera umowę ubezpieczenia przez przedstawiciela, obowiązek ten ciąży również na przedstawicielu i obejmuje ponadto okoliczności jemu znane. Jeśli PZU zawarł umowę ubezpieczenia mimo braku odpowiedzi na poszczególne pytania, pominięte okoliczności uważa się za nieistotne.
3. W czasie trwania umowy ubezpieczenia ubezpieczający zobowiązany jest zawiadomić PZU o zmianie okoliczności, o których mowa w ust. 2, niezwłocznie po otrzymaniu o nich wiadomości.
4. Jeśli ubezpieczający zawiera umowę ubezpieczenia na cudzy rachunek, obowiązki określone w ust. 2 i 3 spoczywają zarówno na nim, jak i ubezpieczonym. Nie dotyczy to sytuacji, gdy ubezpieczony nie wiedział o zawarciu umowy na jego rachunek.
5. PZU nie ponosi odpowiedzialności za skutki okoliczności, które z naruszeniem ust. 2–4 nie zostały podane do wiadomości PZU. Jeżeli do naruszenia ust. 2–4 doszło z winy umyślnej, w razie wątpliwości przyjmuje się, że wypadek ubezpieczeniowy i jego następstwa są skutkiem okoliczności, o których mowa w zdaniu poprzedzającym.
6. Zawarcie umowy ubezpieczenia za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość następuje po tym, jak ubezpieczający:
 - 1) zapozna się z właściwym regulaminem świadczenia usług drogą elektroniczną (o ile jest wymagany zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa) i go zaakceptuje;
 - 2) zaakceptuje treść OWU;

- 3) złoży wniosek za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość.
7. Zawarcie umowy ubezpieczenia za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość:
 - 1) przez internet – następuje z chwilą zapłaty składki ubezpieczeniowej;
 - 2) w trakcie rozmowy telefonicznej – następuje z chwilą, gdy PZU potwierdzi przyjęcie wniosku ubezpieczającego.
8. Umowę ubezpieczenia zawiera się na okres ubezpieczenia, który wynosi 12 miesięcy.
9. Umowa ubezpieczenia może być zawarta z możliwością jej automatycznego zawarcia się, tj. bez składania odrębnych oświadczeń woli, na kolejne 12-miesięczne okresy ubezpieczenia, na zasadach określonych w ust. 10 i 11.
10. Umowa ubezpieczenia automatycznie zawiera się, tj. bez składania odrębnych oświadczeń, na kolejny 12-miesięczny okres ubezpieczenia, jeżeli spełnione zostały łącznie poniższe przesłanki:
 - 1) ubezpieczający nie złoży najpóźniej przed upływem 12-miesięcznego okresu ubezpieczenia w dotychczasowej umowie ubezpieczenia oświadczenia o niewyrażeniu zgody na automatyczne zawarcie się umowy ubezpieczenia na kolejny 12-miesięczny okres ubezpieczenia oraz
 - 2) PZU nie złoży najpóźniej na 30 dni przed upływem 12-miesięcznego okresu ubezpieczenia w dotychczasowej umowie ubezpieczenia oświadczenia o niewyrażeniu zgody na automatyczne zawarcie się umowy ubezpieczenia na kolejny 12-miesięczny okres ubezpieczenia, oraz
 - 3) została zapłacona składka ubezpieczeniowa z tytułu dotychczasowej umowy ubezpieczenia, oraz
 - 4) została zapłacona składka ubezpieczeniowa za kolejny 12-miesięczny okres ubezpieczenia.
11. Automatyczne zawarcie się, tj. bez składania odrębnych oświadczeń, umowy ubezpieczenia na kolejny 12-miesięczny okres ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 9 i 10, następuje na warunkach obowiązujących dla dotychczasowej umowy ubezpieczenia.
12. W przypadku, gdy umowa ubezpieczenia obejmuje ubezpieczenie ochrony prawnej w wariancie Super oraz:
 - 1) ubezpieczenie Pomoc w Domu – assistance w wariancie Komfort albo
 - 2) ubezpieczenie Pomoc w Domu – assistance w wariancie Super Plus
 – umowa obejmuje również usługę assistance ochrona danych osobowych, o której mowa w § 29.
13. Zawarcie umowy ubezpieczenia PZU potwierdza polisą.
14. PZU może odmówić zawarcia umowy ubezpieczenia, na przykład w związku z oceną ryzyka.

POCZĄTEK I KONIEC ODPOWIEDZIALNOŚCI PZU

– czyli kiedy rozpoczyna i kończy się ochrona ubezpieczeniowa

§ 53

1. Okres ubezpieczenia wskazany jest w polisie.
2. Ochrona ubezpieczeniowa trwa od następnego dnia po dniu zawarcia umowy ubezpieczenia i nie wcześniej, niż od dnia zapłacenia składki ubezpieczeniowej, z zastrzeżeniem ust. 3 i 5.
3. W przypadku umowy ubezpieczenia zawieranej z klientem Banku, który jest kredytobiorcą, ochrona ubezpieczeniowa trwa od następnego dnia po dniu zawarcia umowy ubezpieczenia i nie wcześniej, niż od dnia uruchomienia kredytu hipotecznego i zapłacenia składki ubezpieczeniowej, z zastrzeżeniem ust. 5.
4. W przypadku zawarcia się, tj. bez składania odrębnych oświadczeń woli, umowy ubezpieczenia na kolejny okres ubezpieczenia zgodnie z § 52 ust. 9-11, ochrona ubezpieczeniowa trwa od dnia następnego po upływie okresu ubezpieczenia w dotychczasowej umowie ubezpieczenia.
5. Odpowiedzialność PZU z tytułu ryzyka powodzi rozpoczyna się po upływie 30 dni liczonych od dnia następnego po dniu zawarcia umowy ubezpieczenia, nie wcześniej jednak niż od pierwszego dnia okresu ubezpieczenia wskazanego w polisie (karencja). Karencji nie stosuje się w umowie ubezpieczenia zawartej na kolejny okres ubezpieczenia zgodnie z § 52 ust. 9-11.
6. Ochrona ubezpieczeniowa w umowie ubezpieczenia zawieranej przez internet trwa od pierwszego dnia okresu ubezpieczenia, który jest wskazany w polisie, z uwzględnieniem ust. 4 i 5.
7. Ochrona ubezpieczeniowa w zakresie danego ubezpieczenia wygasa:
 - 1) z upływem okresu ubezpieczenia w dotychczasowej umowie ubezpieczenia, jeśli nie nastąpiło zawarcie się automatycznie, tj. bez składania odrębnych oświadczeń woli, umowy ubezpieczenia na kolejny okres ubezpieczenia zgodnie z § 52 ust. 9-11;
 - 2) z chwilą zniszczenia domu jednorodzinnego, budynku niemieszkalnego, budynku w budowie, wyposażenia posesji, w takim stopniu, że nie jest możliwa jego naprawa albo odbudowa – w zakresie tego przedmiotu;
 - 3) z chwilą szkody całkowitej – w ubezpieczeniu mieszkania;
 - 4) z chwilą zniszczenia lub utraty przedmiotu ubezpieczenia – w ubezpieczeniu ruchomości domowych w zakresie danego przedmiotu;
 - 5) z dniem, w którym suma gwarancyjna zostanie wyczerpana;
 - 6) z dniem, w którym suma ubezpieczenia zostanie wyczerpana – w ubezpieczeniu ochrony prawnej;
 - 7) z dniem doręczenia drugiej stronie oświadczenia o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 55 ust. 7;
 - 8) w ubezpieczeniu nieruchomości, ubezpieczeniu ruchomości domowych – z dniem przeniesienia własności przedmiotu ubezpieczenia na nabywcę w zakresie tego przedmiotu – w razie zbycia, o którym mowa w § 56;
 - 9) w ubezpieczeniu ruchomości domowych, w ubezpieczeniu Pomoc w Domu – assistance, w ubezpieczeniu OC, w ubezpieczeniu ochrony prawnej – z chwilą wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej w ubezpieczeniu nieruchomości;
 - 10) ubezpieczeniu ruchomości domowych i ubezpieczeniu Pomoc w Domu – assistance – z chwilą przeniesienia własności znajdujących się pod adresem wskazanym w polisie i które stanowią miejsce ubezpieczenia: mieszkania, domu jednorodzinnego, domu jednorodzinnego w budowie w stanie zamkniętym, ale nie wcześniej niż z dniem wyprowadzenia się ubezpieczonego z tego mieszkania, domu;
 - 11) z dniem doręczenia PZU oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia na zasadach określonych w § 54 ust. 1 i 2;
 - 12) z dniem doręczenia ubezpieczającemu oświadczenia o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 8;
 - 13) z dniem doręczenia oświadczenia ubezpieczającego o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 54 ust. 3;
 - 14) z dniem rozwiązania umowy ubezpieczenia za porozumieniem stron.
8. PZU SA nie będzie zobowiązane do udzielania ochrony ubezpieczeniowej ani do dokonania zapłaty z tytułu

jakiegokolwiek roszczenia ani do spełnienia jakichkolwiek świadczeń w związku z ochroną ubezpieczeniową, jeżeli udzielanie takiej ochrony, zapłata lub spełnienie świadczenia będzie stanowiło naruszenie przepisów ustanawiających sankcje handlowe, gospodarcze, ekonomiczne lub polityczne wprowadzone na mocy przepisów obowiązujących w Rzeczypospolitej Polskiej lub Unii Europejskiej lub rezolucji Rad Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych. PZU SA może wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w terminie 30 dni od powzięcia informacji o tym, że umowa ubezpieczenia została zawarta na rzecz ubezpieczonego, wobec którego mają zastosowanie środki ograniczające (sankcje) wprowadzone na mocy regulacji Stanów Zjednoczonych Ameryki (sprawdź tutaj: <https://ofac.treasury.gov/sanctions-programs-and-country-information>) lub Wielkiej Brytanii (sprawdź tutaj: <https://www.gov.uk/business-and-industry/embargoes-and-sanctions>).

§ 54

1. Jeśli umowa ubezpieczenia jest zawarta na okres dłuższy niż 6 miesięcy, ubezpieczający ma prawo odstąpienia od tej umowy, składając oświadczenie w tym zakresie:
 - 1) w terminie 30 dni od dnia jej zawarcia – jeśli ubezpieczającym jest konsumentem;
 - 2) w terminie 7 dni od dnia jej zawarcia – jeśli ubezpieczającym jest przedsiębiorcą.
 Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia umowy ubezpieczenia PZU nie poinformowało ubezpieczającego, który jest konsumentem, o prawie odstąpienia od umowy ubezpieczenia, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym ten ubezpieczający dowiedział się o tym prawie. Odstąpienie od umowy ubezpieczenia nie zwalnia ubezpieczającego z obowiązku zapłaty składki ubezpieczeniowej za okres, w jakim PZU udzielało ochrony ubezpieczeniowej.
2. Jeśli ubezpieczający, który jest konsumentem, zawarł umowę ubezpieczenia za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość, termin w ciągu którego może on odstąpić od tej umowy, składając pisemne oświadczenie w tym zakresie, wynosi 30 dni od dnia, w którym PZU poinformowało go o zawarciu tej umowy ubezpieczenia lub jeśli jest to termin późniejszy – od dnia doręczenia mu informacji, które należy przekazać konsumentowi na podstawie przepisów dotyczących zawierania umów na odległość. Termin jest zachowany, jeśli przed jego upływem oświadczenie o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia zostało wysłane.
3. Niezależnie od uprawnień, o którymś mowa w ust. 1 i 2, po upływie terminu na odstąpienie od umowy ubezpieczenia, ubezpieczający może wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w każdym czasie ze skutkiem natychmiastowym, składając oświadczenie w tym zakresie. Wypowiedzenie umowy ubezpieczenia nie zwalnia ubezpieczającego z obowiązku zapłaty składki ubezpieczeniowej za okres, w jakim PZU udzielało ochrony ubezpieczeniowej.
4. Umowa ubezpieczenia może zostać rozwiązana w każdym czasie za porozumieniem stron.

SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA

– czyli jak PZU ustala składkę ubezpieczeniową i jak można ją zapłacić

§ 55

1. Wysokość składki ubezpieczeniowej PZU ustala według taryfy, która obowiązuje w dniu przygotowania przez PZU oferty ubezpieczenia dla ubezpieczającego. Wysokość składki ubezpieczeniowej ustala się z uwzględnieniem:

- 1) sumy ubezpieczenia, sumy gwarancyjnej, zakresu ubezpieczenia, okresu odpowiedzialności PZU;
- 2) rodzaju przedmiotu ubezpieczenia – w ubezpieczeniu nieruchomości;
- 3) rozszerzenia zakresu terytorialnego ubezpieczenia – w ubezpieczeniu OC.
2. Składka ubezpieczeniowa jest obliczana za czas trwania odpowiedzialności PZU.
3. Składka ubezpieczeniowa płatna jest jednorazowo. Termin płatności składki i wysokość składki są określone w polisie. W przypadku umowy ubezpieczenia zawieranej przez internet termin płatności składki ustalany jest na dzień przypadający najpóźniej przed dniem rozpoczęcia okresu ubezpieczenia wskazanego w polisie.
4. Jeśli zapłata składki ubezpieczeniowej dokonywana jest w formie bezgotówkowej, za datę zapłaty składki ubezpieczeniowej PZU uważa dzień w którym pełna, wymagalna kwota składki wpłynęła na rachunek bankowy PZU.
5. Jeśli ochrona ubezpieczeniowa wygaśnie przed upływem okresu, na jaki została zawarta umowa ubezpieczenia, ubezpieczającemu przysługuje zwrot składki ubezpieczeniowej za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.
6. W razie ujawnienia okoliczności, która pociąga za sobą istotną zmianę prawdopodobieństwa wypadku ubezpieczeniowego w zakresie danego ubezpieczenia, każda ze stron może żądać odpowiedniej zmiany wysokości składki ubezpieczeniowej, poczynając od chwili, w której zaszła ta okoliczność, nie wcześniej jednak niż od początku bieżącego okresu ubezpieczenia. W razie zgłoszenia takiego żądania druga strona może w terminie 14 dni wypowiedzieć umowę ubezpieczenia ze skutkiem natychmiastowym, składając oświadczenie w tym zakresie.
7. Jeśli ubezpieczający lub ubezpieczony podał do wiadomości PZU nieprawdziwe dane, które mają wpływ na wysokość składki ubezpieczeniowej, ubezpieczający zobowiązany jest do dopłaty składki ubezpieczeniowej wynikającej z różnicy pomiędzy składką ubezpieczeniową, jaka należałaby się PZU, gdyby podano dane prawdziwe, a składką ubezpieczeniową przyjętą w umowie ubezpieczenia. Jeśli wystąpi wypadek ubezpieczeniowy, roszczenie PZU o dopłatę różnicy składki ubezpieczeniowej staje się natychmiast wymagalne i płatne najpóźniej w dniu wypłaty odszkodowania lub świadczenia.

PRZENIESIENIE PRAW Z UMOWY

– czyli co się dzieje z ubezpieczeniem w razie zbycia przedmiotu ubezpieczenia

§ 56

W razie zbycia przedmiotu ubezpieczenia PZU wyklucza udzielenie zgody na przeniesienie praw z umowy ubezpieczenia. W razie zbycia przedmiotu ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa wygasa z chwilą przejścia własności tego przedmiotu na nabywcę.

WYPŁATA ODSZKODOWANIA LUB ŚWIADCZENIA

– czyli kiedy PZU wypłaca odszkodowanie lub świadczenie i jakie ma obowiązki

§ 57

1. PZU wypłaca odszkodowanie lub świadczenie w terminie 30 dni, licząc od dnia otrzymania zawiadomienia o wypadku ubezpieczeniowym.
2. Jeśli wyjaśnienie, w terminie określonym w ust. 1, okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności PZU albo wysokości odszkodowania lub świadczenia okazało się

niemożliwe, odszkodowanie lub świadczenie wypłacane jest w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część odszkodowania lub świadczenia PZU wypłaca w terminie określonym w ust. 1.

3. PZU jest zobowiązane:

- 1) po otrzymaniu zawiadomienia o wystąpieniu wypadku ubezpieczeniowego, w terminie 7 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, do:
 - a) poinformowania o tym ubezpieczającego lub ubezpieczonego, jeżeli nie są oni osobami występującymi z tym zawiadomieniem, oraz
 - b) podjęcia postępowania, które dotyczy ustalenia stanu faktycznego wypadku ubezpieczeniowego, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości odszkodowania lub świadczenia, a także
 - c) poinformowania osoby występującej z roszczeniem – pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę – jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności PZU lub wysokości odszkodowania lub świadczenia, jeśli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.
- 2) jeśli w terminach określonych w ust. 1 i 2 nie wypłaci odszkodowania lub świadczenia – do zawiadomienia pisemnie:
 - a) osoby zgłaszającej roszczenie oraz
 - b) ubezpieczonego, w przypadku umowy ubezpieczenia zawartej na cudzy rachunek, jeśli nie jest on osobą zgłaszającą roszczenie

Jeśli umowę ubezpieczenia zawarto na cudzy rachunek, zawiadomienie o wystąpieniu wypadku ubezpieczeniowego może zgłosić również ubezpieczony albo mogą zgłosić jego spadkobiercy. W tym przypadku spadkobierca jest traktowany tak jak uprawniony z umowy ubezpieczenia;

- o przyczynach niemożności zaspokojenia ich roszczeń w całości lub w części, a także do wypłaty bezspornej części odszkodowania lub świadczenia;
- 3) jeśli odszkodowanie lub świadczenie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości, niż określona w zgłoszonym roszczeniu, do poinformowania o tym pisemnie:
 - a) osoby występującej z roszczeniem oraz
 - b) ubezpieczonego, w przypadku umowy ubezpieczenia zawartej na cudzy rachunek, jeśli nie jest on osobą zgłaszającą roszczenie
- wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną, które uzasadniają całkowitą lub częściową odmowę wypłaty odszkodowania lub świadczenia oraz do pouczenia tej osoby o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej;
- 4) do udostępnienia ubezpieczającemu, ubezpieczonemu, osobie występującej z roszczeniem lub uprawnionemu z umowy ubezpieczenia, informacji i dokumentów gromadzonych w celu ustalenia odpowiedzialności PZU lub wysokości odszkodowania lub świadczenia. Osoby te mogą żądać pisemnego potwierdzenia przez PZU udostępnionych informacji, a także sporządzenia na swój koszt kserokopii dokumentów i potwierdzenia ich zgodności z oryginałem przez PZU;
- 5) do udostępnienia osobom, o których mowa w pkt 4, informacji i dokumentów, o których mowa w pkt 4, na ich żądanie, w postaci elektronicznej;
- 6) na żądanie ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia, do udostępnienia posiadanych przez siebie informacji związanych z wypadkiem ubezpieczeniowym, który jest podstawą ustalenia odpowiedzialności PZU oraz ustalenia okoliczności wypadku

ubezpieczeniowego, jak również wysokości odszkodowania lub świadczenia;

- 7) na żądanie ubezpieczającego lub ubezpieczonego, do przekazania informacji o oświadczeniach złożonych przez nich na etapie zawierania umowy ubezpieczenia na potrzeby oceny ryzyka ubezpieczeniowego lub kopii dokumentów sporządzonych na tym etapie.

§ 58

Jeśli po wypłacie odszkodowania ubezpieczony odzyskał utraczone przedmioty, zobowiązany jest:

- 1) niezwłocznie zwrócić PZU odszkodowanie, jakie dostał za te przedmioty albo zrzec się praw do tych przedmiotów na rzecz PZU;
- 2) zwrócić PZU kwotę, która odpowiada wartości przedmiotów w dniu odzyskania – w razie odzyskania przedmiotów w stanie uszkodzonym lub niekompletnym.

§ 59

PZU wypłaca odszkodowanie lub świadczenie na podstawie uznania roszczenia, ugody lub prawomocnego orzeczenia sądu.

PRZEJŚCIE ROSZCZEŃ NA PZU

– czyli jakie roszczenia przysługują PZU

§ 60

1. Z dniem, w którym PZU wypłaci odszkodowanie, roszczenia ubezpieczonego przeciwko osobie trzeciej odpowiedzialnej za szkodę, przechodzą z mocy prawa na PZU do wysokości wypłaconego odszkodowania. Jeżeli PZU pokryło tylko część szkody, ubezpieczonemu przysługuje co do pozostałej części pierwszeństwo zaspokojenia przed roszczeniami PZU.
2. Nie przechodzą na PZU roszczenia ubezpieczonego przeciwko osobom, z którymi ubezpieczony pozostaje w wspólnym gospodarstwie domowym.
3. Jeżeli ubezpieczony bez zgody PZU zrzekł się roszczenia przeciwko osobie trzeciej, która jest odpowiedzialna za szkodę albo je ograniczył, PZU może odmówić wypłaty odszkodowania lub je zmniejszyć. Jeżeli zrzeczenie się lub ograniczenie roszczenia zostanie ujawnione po tym jak PZU wypłaci odszkodowanie, wówczas PZU przysługuje prawo dochodzenia od ubezpieczonego zwrotu całości lub części wypłaconego odszkodowania.

REKLAMACJE, SKARGI I ZAŻALENIA

– czyli jakie jeszcze prawa przysługują ubezpieczającemu, ubezpieczonemu, uposażonemu i uprawnionemu z umowy ubezpieczenia

§ 61

1. Reklamację, skargę lub zażalenie składa się w każdej jednostce PZU SA obsługującej klienta.
2. Reklamacja, skarga lub zażalenie mogą być złożone:
 - 1) na piśmie:
 - a) w postaci papierowej – osobiście w jednostce, o której mowa w ust. 1, albo wysłane przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy Prawo pocztowe, na przykład pisząc na adres: PZU SA ul. Postępu 18A, 02-676 Warszawa (adres tylko do korespondencji), albo nadane w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej, albo
 - b) w postaci elektronicznej – wysyłając e-mail na adres reklamacje@pzu.pl, albo wypełniając formularz na moje.pzu.pl, albo wysłane na adres do doręczeń

- elektronicznych PZU SA: AE:PL-87870-55695-FHIFV-22, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w ustawie o doręczeniach elektronicznych;
- 2) ustnie – telefonicznie, na przykład dzwoniąc pod numer infolinii 801 102 102, albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce, o której mowa w ust. 1.
 3. PZU SA rozpatruje reklamację, skargę lub zażalenie i udziela na nie odpowiedzi, bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia ich otrzymania, z zastrzeżeniem ust. 4.
 4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji, skargi lub zażalenia i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 3, PZU SA przekazuje osobie, która złożyła reklamację, skargę lub zażalenie, informację, w której:
 - 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
 - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji, skargi lub zażalenia i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji, skargi lub zażalenia.
 5. Odpowiedź PZU SA na reklamację, skargę lub zażalenie zostanie udzielona klientowi, który je złożył:
 - 1) w przypadku, gdy klientem jest osoba fizyczna:
 - a) w postaci elektronicznej – w przypadku gdy reklamacja została złożona przez klienta na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że klient wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej,
 - b) w postaci papierowej – w przypadku gdy reklamacja została złożona przez klienta na piśmie w postaci papierowej, chyba że klient wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci elektronicznej,
 - c) w postaci papierowej albo elektronicznej, zgodnie z wnioskiem klienta – w przypadku gdy reklamacja została złożona przez klienta ustnie;
 - 2) w przypadku, gdy klientem jest inny podmiot niż wskazany w pkt 1 – na piśmie lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
 6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5 pkt 1 lit. a, odpowiedź jest udzielana:
 - 1) z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego klient złożył reklamację, albo innego wskazanego przez klienta środka komunikacji elektronicznej – w przypadku gdy reklamacja została złożona przez klienta z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej;
 - 2) na adres klienta do doręczeń elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w ustawie o doręczeniach elektronicznych – w przypadku gdy reklamacja została wysłana przez klienta na adres do doręczeń elektronicznych.
 7. Osobie fizycznej, która złożyła reklamację przysługuje prawo wniesienia do Rzecznika Finansowego wniosku dotyczącego:
 - 1) nieuwzględnienia roszczeń w trybie rozpatrywania reklamacji;
 - 2) niewykonania czynności wynikających z reklamacji rozpatrzonej zgodnie z wolą tej osoby w terminie określonym w odpowiedzi na tę reklamację.
 8. Reklamacje, skargi i zażalenia rozpatrywane są przez jednostki organizacyjne PZU SA, które są właściwe ze względu na przedmiot sprawy.
 9. Reklamacje uregulowane są w ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej oraz w ustawie o dystrybucji ubezpieczeń.
 10. PZU SA przewiduje możliwość pozasądowego rozwiązywania sporów.
 11. Podmiotem uprawnionym w rozumieniu ustawy o pozasądowym rozpatrywaniu sporów konsumenckich, właściwym dla PZU SA do pozasądowego rozpatrywania sporów, jest Rzecznik Finansowy, którego adres strony internetowej jest następujący: www.rf.gov.pl.
 12. Ubezpieczającemu, ubezpieczonemu, uposażonemu i uprawnionemu z umowy ubezpieczenia, będącemu konsumentem, przysługuje prawo zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
 13. PZU SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

– czyli co jeszcze jest ważne

§ 62

1. Powództwo o roszczenie, które wynika z umowy ubezpieczenia, można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby ubezpieczającego, ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
2. Powództwo o roszczenie, które wynika z umowy ubezpieczenia, można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania spadkobiercy ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
3. W przypadku roszczeń wynikających z ubezpieczenia ochrony prawnej, PZU i ubezpieczony mogą zawrzeć umowę o poddaniu sporu pomiędzy nimi pod rozstrzygnięcie sądu polubownego.