

Szczególne Warunki Ubezpieczenia lokali mieszkalnych i domów jednorodzinnych dla Członków SFGZ

Niniejsze Szczególne Warunki Ubezpieczenia lokali mieszkalnych i domów jednorodzinnych dla członków SFGZ, zwane dalej SWU mają zastosowanie do Umów Ubezpieczenia zawartych na rzecz Ubezpieczonych pomiędzy: **Towarzystwem Ubezpieczeń i Reasekuracji „WARTA” Spółka Akcyjna** zwanym dalej **WARTA** a **Stowarzyszeniem Forum Grup Zawodowych** zwanym dalej **Ubezpieczającym**.

SŁOWNICZEK Co oznaczają poszczególne pojęcia? § 1

Pojęcia użyte w niniejszych SWU mają następujące znaczenie:

- Akcja ratownicza** – działania podjęte w celu zapobieżenia lub zmniejszenia skutków zdarzeń losowych w szczególności działania straży pożarnej, Policji lub innych służb publicznych.
- Akt terrorystyczny** – użycie przemocy skierowanej przeciw państwu lub społeczeństwu z zamiarem jego zastraszenia dla osiągnięcia celów politycznych lub społecznych.
- Biżuteria** – wyroby używane jako ozdoby zawierające elementy złota, srebra, innych metali i kamieni szlachetnych np. pierścionki, naszyjniki, bransoletki, zegarki, papierońce, okulary (oprawki).
- COK** – Centrum Obsługi Klienta WARTY - jednostka TUIR WARTA wyznaczona do kontaktu z Ubezpieczonymi w celu przyjęcia zgłoszenia szkody i przeprowadzenia procesu likwidacji szkody.
- Czynności w życiu prywatnym** – działania lub zaniechania w sferze życia prywatnego niezwiązane z pracą zawodową. Przez pracę zawodową rozumie się wykonywanie czynności w ramach stosunku pracy lub umowy cywilnoprawnej, jak również wykonywanie działalności gospodarczej lub wolnego zawodu.
- Deszcz nawalny** – opady deszczu o współczynniku wydajności co najmniej 4 (co oznacza, że w ciągu 1 minuty napadało 4 litry wody na m² powierzchni).
- Dewastacja** – rozmyślne zniszczenie/uszkodzenie przedmiotu ubezpieczenia przez osoby trzecie.
- Dom jednorodzinny** – budynek trwale związany z gruntem, wydzielony z przestrzeni za pomocą przegród budowlanych oraz posiadający fundamenty i dach. Jest to budynek wolnostojący albo budynek w zabudowie bliźniaczej, szeregowej lub grupowej, stanowiący konstrukcyjnie samodzielną całość, przeznaczony na zaspokajanie potrzeb mieszkaniowych. Dom jednorodzinny obejmuje elementy konstrukcyjne, tarasy oraz:
 - instalacje**, tj. zespół połączonych ze sobą przewodów, rur lub innych elementów, zamontowanych na stałe (w sposób uniemożliwiający ich odłączenie bez użycia narzędzi) i służących do zaopatrzenia i prawidłowej jego eksploatacji. Zalicza się tu w szczególności instalacje: ciepłą (grzewczą), wodną, kanalizacyjną (sanitarną), elektryczną, gazową, klimatyzacyjną, wentylacyjną, telekomunikacyjną (w tym: radiotelewizyjną), domofonową, odgromową, przeciwpożarową, internetową, alarmową, centralnego odkurzenia, centralnego sterowania,
 - urządzenia techniczne**, tj. zamontowane na stałe (w sposób uniemożliwiający ich odłączenie bez użycia narzędzi) urządzenia umożliwiające użytkowanie budynku zgodnie z przeznaczeniem, znajdujące się w środku lub na zewnątrz ubezpieczonego budynku. Zalicza się tu m.in.: przyłącza mediów (grzejniki szlachetnych rodzaju, zakończenia instalacji np. gniazdzka, wyłączniki), urządzenia instalacyjne (np. służące uzdatnianiu wody, oczyszczaniu lub gromadzeniu ścieków), piece, kominki, klimatyzatory, wentylatory, indywidualne ujęcia wody (studnie wraz z instalacjami i przykryciem), indywidualne źródła ciepła i energii elektrycznej (np. zbiorniki na gaz lub paliwa płynne, kolektory słoneczne, ogniwa, fotowoltaiczne, pompy ciepła), czujniki, sygnalizatory i inne elementy systemu alarmowego, sterowniki centralnego sterowania,
 - stałe elementy**, tj. zamontowane lub wbudowane na stałe (w sposób uniemożliwiający ich odłączenie bez użycia narzędzi): meble w zabudowie, szafy wnękowe, stała zabudowa kuchni, a także sprzęt AGD do zabudowy, armatura sanitarna, kabina natryskowa, wanna, umywalka, sedes, bidet, podgrzewacz wody, zlewozmywak, przegrody/ścianki działowe, drzwi wraz z futrynami i zamkami, okna łącznie ze szkleniem, ościeżnicami i zamknięciami, zabezpieczenia przeciwwłamaniowe okien i drzwi, obudowy instalacji i grzejników, powłoki malarskie, tynki ścian i sufitów, elewacje, okładziny ścian, podłóg, schodów i sufitów, podłogi i podwieszane sufity wraz z zamontowanymi w nich elementami np. oprawami oświetlenia, wentylatora, zakończeniami instalacji poż., zabudowy balkonów/loggi/tarasów,
 - zewnętrzne elementy**, tj. ryny, parapety zewnętrzne, zewnętrzne punkty oświetleniowe, anteny wszelkiego rodzaju, markizy lub rolety, elementy instalacji domofonowej, wideodomofonowej i inne przedmioty trwale związane z budynkiem.
- Dym i sadza** – zawiesina cząsteczek będąca bezpośrednim skutkiem:
 - spalania, która nagle wydobyla się z urządzeń eksploatowanych zgodnie z przeznaczeniem i przepisami technicznymi, przy sprawnym działaniu urządzeń/systemów wentylacyjnych,
 - pożaru, niezależnie od miejsca jego powstania.
- Garaż** - budynek trwale związany z gruntem, wydzielony z przestrzeni za pomocą przegród budowlanych oraz posiadający fundamenty i dach. Jest to budynek wolnostojący albo budynek w zabudowie bliźniaczej, szeregowej lub grupowej, stanowiący konstrukcyjnie samodzielną całość, przeznaczony do parkowania pojazdów mechanicznych. Garaż obejmuje elementy konstrukcyjne, a także wszystkie elementy wymienione w ust. 8 pkt 1-4. Za garaż uważa się również samodzielną, wyodrębnioną przegrodami budowlanymi część budynku wielorodzinnego przeznaczoną do parkowania pojazdów mechanicznych.
- Grad** – opad atmosferyczny w postaci cząsteczek lodu.
- Huragan** – działanie wiatru o prędkości nie mniejszej niż 17,5 m/s, wyrządzającego masowe szkody.
- Kradzież z włamaniem** – działanie polegające na bezprawnym zabiorze przedmiotu ubezpieczenia w celu jego przywłaszczenia po:
 - usunięciu istniejących zabezpieczeń przy użyciu siły fizycznej, narzędzi, pozostawiającym ślady włamania,
 - otworzeniu zabezpieczeń oryginalnym kluczem, który sprawca zdobył przez kradzież z włamaniem do innego pomieszczenia ubezpieczonego zgodnie z § 4 niniejszych OWU lub w wyniku rabunku, o ile otwarcie to nastąpiło niezwłocznie po zdobyciu kluczy w sposób opisany powyżej.Za kradzież z włamaniem uważa się również zniszczenie przedmiotu ubezpieczenia mające bezpośredni związek z usiłowaniami lub dokonaniem rabunku, bądź kradzieży z włamaniem.
- Lawina** - gwałtowne zsuwanie się lub staczanie po naturalnych zboczach mas śniegu, lodu, kamieni lub skał.
- Lokal mieszkalny** – samodzielną, wydzieloną część budynku wielorodzinnego przeznaczoną do zaspokajania potrzeb mieszkaniowych. Lokal mieszkalny obejmuje:
 - instalacje**, tj. zespół połączonych ze sobą przewodów, rur lub innych elementów, zamontowanych na stałe (w sposób uniemożliwiający ich odłączenie bez użycia narzędzi) służących prawidłowej eksploatacji lokalu. Zalicza się tu w szczególności instalacje: ciepłą (grzewczą), wodną, kanalizacyjną (sanitarną), elektryczną, gazową, klimatyzacyjną, wentylacyjną, telekomunikacyjną (w tym: radiowo-telewizyjną), domofonową, odgromową, przeciwpożarową, internetową, alarmową, centralnego odkurzenia, centralnego sterowania,
 - stałe elementy**, tj. zamontowane lub wbudowane na stałe (w sposób uniemożliwiający ich odłączenie bez użycia narzędzi): meble w zabudowie, szafy wnękowe, stała zabudowa kuchni, a także sprzęt AGD do zabudowy, armatura sanitarna, kabina natryskowa, wanna, umywalka, sedes, bidet, podgrzewacz wody, zlewozmywak, przegrody/ścianki działowe, drzwi wraz z futrynami i zamkami, okna łącznie ze szkleniem, ościeżnicami i zamknięciami, zabezpieczenia przeciwwłamaniowe okien i drzwi, obudowy instalacji i grzejników, wewnętrzne powłoki malarskie, tynki wewnętrzne

ścian i sufitów, wewnętrzne okładziny ścian, podłóg, schodów i sufitów, podłogi i podwieszane sufity wraz z zamontowanymi w nich elementami np. oprawami oświetlenia, wentylatora, zakończeniami instalacji poż., przyłącza mediów (grzejniki wszelkiego rodzaju, zakończenia instalacji np. gniazdzka, wyłączniki), piece, kominki, klimatyzatory, wentylatory, czujniki, sygnalizatory i inne elementy systemu alarmowego, sterowniki centralnego sterowania, zabudowy balkonów/ loggi/tarasów,

- zewnętrzne elementy**, tj. parapety zewnętrzne, zewnętrzne punkty oświetleniowe, anteny wszelkiego rodzaju, markizy lub rolety i inne przedmioty trwale związane z budynkiem,
- pomieszczenia przynależne** - tj. pomieszczenia, o których mowa w ust. 20,
- miejsca parkingowe**, tj. wydzielone w obrębie budynku domu wielorodzinnego lub położone pod budynkiem miejsca przeznaczone do parkowania pojazdów mechanicznych.
- Miejsce ubezpieczenia** – adres lokalu mieszkalnego, domu jednorodzinnego, pod którym znajdują się przedmioty objęte ochroną ubezpieczeniową.
- Mienie powierzone** – ruchomości domowe czasowo znajdujące się w posiadaniu Ubezpieczonego (za wyjątkiem: biżuterii, dzieł sztuki, wyrobów z metali i kamieni szlachetnych, monet złotych lub srebrnych, metali szlachetnych, w złocie lub sztabach, niestanowiących wyrobu użytkowego, nieoprawionych kamieni szlachetnych lub syntetycznych, zbiorów kolekcjonerskich, broni wszelkiego rodzaju), jeżeli zostały mu użyczone lub wypożyczone przez zakład pracy, wypożyczalnię, kluby i inne podmioty (z wyłączeniem osób fizycznych), pod warunkiem udokumentowania faktu użyczenia lub wypożyczenia przez te podmioty.
- Napór śniegu** – niszczące działanie ciężaru śniegu lub lodu na konstrukcję dachu lub inne elementy budynku.
- Osuwanie się ziemi** – ruchy ziemi na stokach niespowodowane działalnością człowieka.
- Pomieszczenia przynależne** – pomieszczenia budynku wielorodzinnego znajdujące się w wyłącznym użytkowaniu Ubezpieczonego, osób pozostających z Ubezpieczonym w wspólnym gospodarstwie domowym, pomocy domowej, a także pomieszczenia domu jednorodzinnego, do których nie prowadzi przejście z części mieszkalnej.
- Pomoc domowa** – każda osoba zatrudniona przez Ubezpieczonego w celu wykonywania czynności pomocniczych w gospodarstwie domowym lub na terenie ubezpieczonej nieruchomości, niezależnie od podstawy prawnej zatrudnienia i formy umowy.
- Powódź** - nieprzewidywalne, nieregularne zalanie terenów w następstwie podniesienia się poziomu wody w korytach wód płynących i stojących lub podniesienia się poziomu morskich wód przybrzeżnych wskutek:
 - nadmierznych opadów atmosferycznych,
 - spływu wód po zboczach lub stokach na terenach górskich lub falistych,
 - topnienia kry lodowej,
 - tworzenia się zatorów lodowych,
 - sztormu.
- Pozwolenie na użytkowanie/potwierdzenie zakończenia budowy** –
 - decyzja administracyjna stwierdzająca zakończenie budowy i kwalifikująca budynek jako obiekt gotowy do użytkowania zgodnie z przeznaczeniem, w przypadku gdy uzyskanie takiej decyzji jest wymagane prawnie
 - lub
 - tzw. „milcząca zgoda” czyli brak sprzeciwu właściwego organu w terminie ustawowym od dostarczenia temu organowi zawiadomienia o zakończeniu budowy.
- Pożar** – przedostanie się ognia poza palenisko lub jego powstanie poza paleniskiem i samorzutne rozprzestrzenienie się.
- Przebieście** - wzrost napięcia w elektrycznych liniach przesyłowych powyżej maksymalnej wartości znamionowej urządzenia elektrycznego lub instalacji elektrycznej.
- Rabunek** – działanie powstałe w wyniku:
 - roboju, tj. bezprawnego zabioru przedmiotu ubezpieczenia w ten sposób, że sprawca użył przemocy fizycznej lub groźby jej natychmiastowego użycia bądź doprowadził do stanu nieprzytomności bądź bezbronności
 - lub
 - oszustwa, tj. doprowadzenia do zabioru ubezpieczonego przedmiotu poprzez wprowadzenie w błąd, wykorzystanie błędu lub niedołężności do należytego pojmnowania działania w celu osiągnięcia korzyści majątkowej.
- Ruchomości domowe** – przedmioty należące do Ubezpieczonego lub osób pozostających z Ubezpieczonym w wspólnym gospodarstwie domowym znajdujące się w:
 - lokalu mieszkalnym/domu jednorodzinnym,
 - pomieszczeniach przynależnych, garażu.
- Ruchomości domowe w lokalu mieszkalnym/domu jednorodzinnym** to wyłącznie: meble (z wyłączeniem mebli w zabudowie, szaf wnękowych, stałej zabudowy kuchni), sprzęt AGD (z wyłączeniem sprzętu do zabudowy), artykuły gospodarstwa domowego, odzież i inne przedmioty wspólnego i osobistego użytku (w tym: biżuteria, wyroby ze złota, srebra i innych metali i kamieni szlachetnych gotówki, karty płatnicze, inne krajowe środki płatnicze, a także papiery wartościowe), dzieła sztuki, zbiory kolekcjonerskie, rowery, wózki inwalidzkie nie podlegające rejestracji, narzędzia, elektronarzędzia, sprzęt oświetleniowy, sprzęt turystyczny, ogrodniczy, sportowy, rehabilitacyjny oraz części do nich, a także części do samochodów, motocykli, motorowerów, materiały opalowe, zwierzęta domowe, z wyjątkiem zwierząt utrzymywanych w celach hodowlanych lub handlowych, elektroniczny sprzęt audiovizualny, instrumenty muzyczne wszelkiego rodzaju, aparaty telefoniczne wszelkiego rodzaju (w tym smartfony), sprzęt fotograficzny, komputerowy (w tym tablety), urządzenia dostępne do internetu, telewizji, telefonii, przenośne urządzenia do nawigacji satelitarnej, palmtopy, konsole do gier, odtwarzacze multimedialne, a także stałe elementy i urządzenia techniczne przed ich zamontowaniem lub zainstalowaniem na stałe.
- Ruchomości domowe w pomieszczeniach przynależnych lokalu mieszkalnego/domu jednorodzinnego, garażu** to wyłącznie: meble (z wyłączeniem mebli w zabudowie, szaf wnękowych, stałej zabudowy kuchni), sprzęt AGD (z wyłączeniem sprzętu do zabudowy), artykuły gospodarstwa domowego, odzież i inne przedmioty wspólnego i osobistego użytku (z wyłączeniem biżuterii, wyrobów ze złota, srebra i innych metali i kamieni szlachetnych, gotówki, kart płatniczych, innych środków płatniczych, a także papierów wartościowych, dzieł sztuki, zbiorów kolekcjonerskich, futer i odzieży skórzanej), rowery, wózki inwalidzkie nie podlegające rejestracji, narzędzia, elektronarzędzia, sprzęt oświetleniowy, sprzęt turystyczny, ogrodniczy, sportowy, rehabilitacyjny oraz części do nich, a także części do samochodów, motocykli, motorowerów, materiały opalowe, zwierzęta domowe, z wyjątkiem zwierząt utrzymywanych w celach hodowlanych lub handlowych.
- Sporty ekstremalne** – sporty wysokiego ryzyka – powierzone, wodne, lądowe, uprawiane celem osiągnięcia maksymalnych wrażeń, w szczególności: wspinaczka górską i skałkowa, speleologia, sporty motorowe lub motorowodne, motocross, myślistwo, sztuki walki i sporty obronne, kolarstwo górskie, narciarstwo poza oznakowanymi trasami zjazdowymi, skoki narciarskie, nurkowanie przy użyciu sprzętu specjalistycznego lub na bezdechu, canyoning, rafting, baloniarstwo, bungee, B.A.S.E., jumping, surfing, katesurfing, paralotniarstwo, spadochroniarstwo, szybownictwo, rajdy samochodowe.

Za sporty ekstremalne uważa się również udział w wyprawach do miejsc charakteryzujących się ekstremalnymi warunkami klimatycznymi lub przyrodniczymi, np. góry powyżej 5 500 m n.p.m., tereny lodowcowe (z wyłączeniem oznakowanych tras narciarskich), dżungla.

- Sporty uprawiane amatorsko** – sporty uprawiane rekreacyjnie, jako forma czynnego wypoczynku, wyłącznym w celu utrzymania lub regeneracji sił.
- Situczenie** – pęknięcie lub rozbicie drzwi szklanych, szyb w stolarce drzwiowej lub okiennej, a także luster i kamiennych, lustrzanych okładzin mebli, ścian, filarów, ceramicznych kuchennych płyt grzewczych, zabudowy balkonów/loggi/tarasów.
- Szkoda** –
 - w mieniu: utrata, zniszczenie lub uszkodzenie przedmiotu ubezpieczenia,
 - na osobie: śmierć, uszkodzenie ciała, rozstrój zdrowiazaistniała w wyniku zdarzenia ubezpieczeniowego, o którym mowa w ust. 49.
- Trzęsienie ziemi** – gwałtowne zaburzenie systemu równowagi we wnętrzu ziemi, któremu towarzyszą wstrząsy i drgania ziemi.
- Ubezpieczony** – osoba fizyczna członek SFGZ na rzecz której zawarto umowę ubezpieczenia.
- Uderzenie pioruna** – wyładowanie elektryczne z atmosfery działające bezpośrednio na przedmiot ubezpieczenia.

37. **Uderzenie pojazdu mechanicznego** – uderzenie pojazdu mechanicznego lub przewożonego przez niego ładunku, a także uderzenia kamieni lub innych przedmiotów wystających się spod kół pojazdu.
38. **Udział własny** – kwota, o którą mniejsza się wysokość odszkodowania z tytułu szkody spowodowanej przez powódź. Udział własny naliczany jest procentowo od wysokości odszkodowania ustalonego zgodnie z § 10.
39. **Upadek drzew lub masztów** - przewrót się w całości lub upadek oderwanych części: drzew lub masztów, słupów energetycznych, kominów wolnostojących, dźwignów budowlanych, latarni ulicznych na przedmiot ubezpieczenia.
40. **Upadek pojazdu powietrznego** – katastrofa lub przymusowe lądowanie samolotu silnikowego, bezsilnikowego lub innego obiektu latającego, a także upadek ich części lub przewożonego ładunku.
41. **Wybuch** – gwałtowna zmiana stanu równowagi układu z jednoczesnym wyzwoleniem się gazów, pyłów, pary lub cieczy wywołana dążnością do rozprzestrzeniania się. W odniesieniu do naczyń ciśnieniowych i innych tego rodzaju zbiorników - obowiązuje warunek – aby ściany tych naczyń i zbiorników uległy rozdarciu w takich rozmiarach, iż wskutek ujścia gazów, pyłów, pary lub cieczy nastąpiło nagłe wyrównanie ciśnień. Do wybuchu zalicza się również implozję, polegającą na uszkodzeniu zbiornika lub aparatu próżniowego ciśnieniem zewnętrznym, a także eksplozję materiałów wybuchowych (np. podłożenie bomby, wybuch niewypału, materiałów pirotechnicznych).
42. **Zabezpieczenia z certyfikatem: zamki, drzwi, zabezpieczenia przeciwłamaniu** – wyroby i urządzenia posiadające certyfikat Instytutu Mechaniki Precyzyjnej (IMP)/Instytutu Techniki Budowlanej (ITB) lub Centralnego Ośrodka Badawczo-Rozwojowego Przemysłu Elementów Wyposażenia Budownictwa „METALPLAST” (COBR Metalplast).
43. **Zalanie** –
- niezamierzone i niekontrolowane wydostanie się wody, innych cieczy lub pary wskutek:
 - awarii instalacji lub urządzeń wodno-kanalizacyjnych,
 - awarii układu grzewczego, klimatyzacji, pomp wodnych, itp.,
 - cofnięcia się ścieków z sieci kanalizacyjnej,
 - awarii instalacji tryskaczowej lub gaśniczej,
 - nieumyślnego pozostawienia otwartych kurków w urządzeniach wodnokanalizacyjnych na skutek przerwy w dopływie wody,
 - zalanie wodą pochodzącą z:
 - urządzeń typu pralka, wórkowa, zmywarka i innych podłączonych do instalacji wodnej na skutek ich awarii,
 - opadów atmosferycznych,
 - uszkodzonego akwarium lub urządzeń stanowiących jego wyposażenie na skutek ich awarii,
 - innego lokalu w budynku wielorodzinnym lub innego domu jednorodzinnego w zabudowie szeregowej lub bliźniaczej,
 - szybko topniejących mas śniegu na skutek gwałtownej zmiany temperatury.
44. **Zamek wielopunktowego ryglowania** – zamek powodujący zablokowanie drzwi poprzez co najmniej dwa rygle.
45. **Zamek wielozastawkowy** – zamek posiadający przynajmniej dwie ruchome zastawki służące do blokowania zasuwki zamka. Ilość zastawek w zamku można ustalić na podstawie nacięć profilowanych w kluczu.
46. **Zapadanie się ziemi** – obniżenie terenu z powodu zawalenia się podziemnych pustych przestrzeni (wypełnionych substancją gazową) w gruncie, powstałych w sposób naturalny, a nie w wyniku jakiegokolwiek działalności człowieka.
47. **Zbiory kolekcjonerskie** – zbiory przedmiotów o wartości artystycznej, historycznej lub muzealnej, nie będące dziełami sztuki (takich jak np. zbiór znaczków, kolekcja lamp, monet), których wartość określona jest na podstawie wyceny rzeczoznawców.
48. **Zdarzenia losowe** – tj. deszcz nawałny, dym i sadza, grad, huragan, lawina, napór śniegu, osuwanie się ziemi, powódź, pożar, przepięcie, stłuczenie, trzęsienie ziemi, uderzenie pioruna, uderzenie pojazdu mechanicznego, upadek drzew lub masztów, upadek pojazdu powietrznego, wybuch, zalanie, zapadanie się ziemi.
49. **Zdarzenie ubezpieczeniowe** – niezależne od woli Ubezpieczonego zdarzenie przyszłe i nie pewne o charakterze nagłym, powodujące szkodę w ubezpieczonych przedmiotach lub na osobach, powstałe w okresie ubezpieczenia, które może - stosownie do postanowień OWU – powodować zobowiązanie WARTY do wypłacenia odszkodowania. Wszystkie szkody będące następstwem tego samego zdarzenia lub wynikiem z tej samej przyczyny (niezależnie od liczby poszkodowanych) są traktowane jako jedno zdarzenie ubezpieczeniowe.
50. **Zwierzęta domowe** – to wyłącznie: psy, koty, ptaki, ryby w akwariach.

**PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA MIENIA
Co WARTA może ubezpieczyć i za co odpowiada?
§ 2**

1. Poszczególne przedmioty ubezpieczenia, objęte są ochroną w zakresie przedstawionym w poniższej tabeli:

Przedmiot ubezpieczenia	Zakres ubezpieczenia	
LOKAL MIESZKALNY (pozwolenie na użytkowanie)	Lokal mieszkalny	zdarzenia losowe, tj. deszcz nawałny, dym i sadza, grad, huragan, lawina, napór śniegu, osuwanie się ziemi, powódź, pożar, przepięcie, stłuczenie, trzęsienie ziemi, uderzenie pioruna, uderzenie pojazdu mechanicznego, upadek drzew lub masztów, upadek pojazdu powietrznego, wybuch, zalanie, zapadanie się ziemi, zniszczenia w związku z akcją ratowniczą związaną z tymi zdarzeniami, a także koszty poszukiwania przyczyny szkody
	Stale elementy lokalu (i pomieszczeń przynależnych)	
	Ruchomości domowe	
DOM JEDNORODZINNY (pozwolenie na użytkowanie)	Dom jednorodzinny (w tym: garaż i ogrodzenie z łącznym limitem sumy ubezpieczenia 5 000 zł)	zdarzenia losowe, tj. deszcz nawałny, dym i sadza, grad, huragan, lawina, napór śniegu, osuwanie się ziemi, powódź, pożar, przepięcie, stłuczenie, trzęsienie ziemi, uderzenie pioruna, uderzenie pojazdu mechanicznego, upadek drzew lub masztów, upadek pojazdu powietrznego, wybuch, zalanie, zapadanie się ziemi, zniszczenia w związku z akcją ratowniczą związaną z tymi zdarzeniami, a także koszty poszukiwania przyczyny szkody
	Stale elementy domu jednorodzinnego, garażu	
	Ruchomości domowe	
Ubezpieczenie lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego obejmuje również ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym (OC) na zasadach określonych w §§ 12-16.		

2. Przedmiotem ubezpieczenia może być wyłącznie mienie znajdujące się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, do którego Ubezpieczony posiada odpowiedni tytuł prawny.
3. Ochroną ubezpieczeniową objęte jest również mienie porwane, o którym mowa w § 1 ust.17.

**WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI MIENIA
Jaki rodzaj szkód nie jest objęty ubezpieczeniem?
§ 3**

1. Niezależnie od zakresu ubezpieczenia określonego w § 2 WARTA nie odpowiada za szkody:

- nieprzekraczające w dniu ustalenia odszkodowania 100 zł,
 - powstałe wskutek:
 - kradzieży z włamaniem, rabunku, dewastacji w odniesieniu do materiałów opałowych,
 - zalania wodą pochodzącą z opadów atmosferycznych poprzez:
 - niezamknięte okna, drzwi lub inne otwory, albo
 - dach, obróbki blacharskie, zanieczyszczone lub zamarznięte rynny/rury spustowe, niewłaściwie zabezpieczone lub niezabezpieczone ściany, balkony, tarasy, drzwi, okna i inne otwory, jeżeli obowiązek konserwacji urządzeń, instalacji lub elementów należał do Ubezpieczonego,
 - przenikania wód z gruntu do budynku, chyba że było ono wynikiem powodzi,
 - zawilgocenia, chyba że było ono wynikiem powodzi,
 - przemarzania ścian,
 - zamarznięcia wody,
 - pleśni lub zagrzybienia,
 - naturalnego osiadania budynku, szkód górniczych lub prowadzonych robót ziemnych,
 - dirgań spowodowanych ruchem pojazdów lądowych, powietrznych, podziemnych,
 - korozji i utleniania, z zastrzeżeniem, że w przypadku korozji instalacji cieplnej (grzewczej), wodnej, kanalizacyjnej (sanitarnej), WARTA odpowiada za szkody powstałe w ubezpieczonym mieniu, w następstwie awarii tych instalacji,
 - naturalnego zużycia,
 - konfiskaty lub wywłaszczenia przez organy państwa,
 - błędów w sztuce budowlanej, wad konstrukcyjnych, materiałowych, projektowych,
 - rozbiorów przedmiotu ubezpieczenia,
 - zabrudzenia, poplamienia, odbarwienia, uszkodzenia tynków zewnętrznych i elewacji na skutek zalania wodą pochodzącą z opadów atmosferycznych,
 - działań wojennych, strajków, stanu wyjątkowego, zamieszek, rozruchów, aktów terrorystycznych,
 - nieuwytowania przez Ubezpieczonego przeglądów technicznych, badań okresowych lub czynności, do wykonania których Ubezpieczony jest zobowiązany przepisami prawa, o ile miało to wpływ na powstanie lub rozmiar szkody,
 - prowadzenia prac budowlanych bez stosownych pozwoleń lub po dokonaniu nieuprawnionych zmian w projektach,
 - prowadzenia prac budowlanych przez osoby nieposiadające stosownych uprawnień,
 - nieprzestrzegania obowiązujących przepisów, w szczególności prawa budowlanego, przepisów przeciwpożarowych i porządkowych, o ile miało to wpływ na powstanie lub rozmiar szkody,
 - powodzi – przez okres 30 dni od daty zawarcia umowy ubezpieczenia,
 - powodzi przewidywalnej, za którą uważa się sytuację, gdy powódź w danym miejscu ubezpieczenia wystąpiła co najmniej 2 razy w okresie od dnia 1 stycznia 2008 roku do dnia poprzedzającego dzień zawarcia umowy ubezpieczenia,
 - wyrażdzone przez Ubezpieczonego lub osoby pozostające z Ubezpieczonym w wspólnym gospodarstwie domowym lub pomoc domową w związku ze stanem nietrzeźwości lub stanem po użyciu alkoholu, narkotyków lub innych środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów prawa,
 - umyślnego działania Ubezpieczonego, a także osób z którymi Ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym,
 - rażącego niedbalstwa Ubezpieczonego, chyba że zapłata odszkodowania odpowiada w danych okolicznościach względem słusności,
 - powstałe w:
 - przedmiotach ubezpieczenia, do których ubezpieczony nie posiada tytułu prawnego,
 - lokalu mieszkalnym, budynku domu jednorodzinnego, garażu w trakcie budowy,
 - budynku domu letniskowego,
 - ruchomościach domowych znajdujących się w budynku w trakcie budowy,
 - miejscach parkingowych na skutek zalania lub dewastacji,
 - przedmiotach służących wyłącznie działalności gospodarczej, handlowej, produkcyjnej lub usługowej,
 - ruchomościach domowych znajdujących się na balkonie,
 - wszelkiego rodzaju źródeł światła: żarówek, świetlówek, halogenach,
 - requisach lub dokumentach, z wyjątkiem dowodu osobistego, paszportu, legitymacji szkolnej/studenckiej/emeryta/rencisty, prawa jazdy, dowodu rejestracyjnego,
 - broni wszelkiego rodzaju,
 - monetach złotych i srebrnych, złocie, srebrze, platynie w złomie i sztabach,
 - nieoprawionych kamieniach szlachetnych, półszlachetnych i syntetycznych oraz nieoprawionych szlachetnych substancjach organicznych, niestanowiących przedmiotów użytkowych,
 - przedmiotach ubezpieczenia uszkodzonych/zniszczonych na skutek ich awarii lub zepsucia się spowodowanych samoisną przyczyną wewnętrzną lub zużyciem eksploatacyjnym,
 - roślinach wszelkiego rodzaju.
2. WARTA nie odpowiada za szkody powstałe w dziełach sztuki i zbiorach kolekcjonerskich w przypadku nieprzedstawienia przez Ubezpieczonego, w razie szkody, następujących dokumentów:
- pisemnego potwierdzenia faktu nabycia dzieła sztuki/zbiórów kolekcjonerskich w postaci faktury, umowy kupna itp.
 - wyceny dzieł sztuki dokonanej przez rzeczoznawców posiadających uprawnienia Ministerstwa Kultury i Dziedzictwa Narodowego, ekspertów domów aukcyjnych, historyków sztuki zrzeszonych w Stowarzyszeniu Historyków Sztuki, osoby będące biegłymi sądowymi.

**WARUNKI ZABEZPIECZENIA
Jak należy zabezpieczyć przedmiot ubezpieczenia?
§ 4**

- Lokal mieszkalny, dom jednorodzinny, garaż, pomieszczenia przynależne, w których znajdują się stale elementy lub ruchomości domowe muszą być zabezpieczone przez łączne spełnienie następujących warunków:
 - dostęp do ubezpieczonych przedmiotów jest utrudniony dla osób trzecich tak, że wejście w ich posiadanie wymagać będzie użycia siły fizycznej lub specjalnych urządzeń (narzędzi),
 - wszystkie drzwi zewnętrzne lokalu mieszkalnego/domu jednorodzinnego/pomieszczeń przynależnych/garażu są pełne, w należyłym stanie technicznym oraz tak skonstruowane, osadzone i zamknięte, że ich wylamanie lub wyważenie nie jest możliwe bez udziału narzędzi, a otwarcie - bez użycia podobnych środków i dopasowanych kluczy,
 - wszystkie drzwi zewnętrzne lokalu mieszkalnego/domu jednorodzinnego/pomieszczeń przynależnych/garażu zawierające w swej konstrukcji elementy szklane są zamknięte na zamki określone odpowiednio w pkt. 4 i 5, których nie można otworzyć bez klucza przez otwór wybity w szybie, a przeszklenia nie stwarzają możliwości wejścia do wnętrza,
 - wszystkie drzwi zewnętrzne lokalu mieszkalnego/domu jednorodzinnego/domu są zamknięte na minimum dwa zamki wielozastawkowe lub jeden zamek wielopunktowego ryglowania lub jeden zamek elektroniczny (mechaniczno-elektroniczny) lub jeden zamek z certyfikatem,
 - wszystkie drzwi zewnętrzne do pomieszczeń przynależnych, garażu, są zamknięte na minimum jeden zamek wielozastawkowy lub kłódkę wielozastawkową lub jeden zamek elektroniczny (mechaniczno-elektroniczny),
 - w przypadku drzwi zewnętrznych dwuskrzydłowych jedno skrzydło musi być unieruchomione przy pomocy zasuwki u góry oraz u dołu od wewnętrznej strony lokalu,
 - drzwi balkonowe i tarasowe oraz okna znajdują się w należyłym stanie technicznym oraz są tak umocowane, osadzone i zamknięte, że otwarcie ich przy użyciu siły fizycznej lub narzędzi przez osoby trzecie nie będzie możliwe bez pozostawienia śladów,

- 8) sztaby, skoble i zawiąsy zewnętrzne, jeżeli nie są wmurowane w ścianę, muszą być przytwierdzone śrubami zaklinowanymi lub zamocowanymi w inny sposób od wewnątrz,
 - 9) klucze do zamków i klódek są w wyłącznym posiadaniu Ubezpieczonego, osób pozostających z Ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym lub pomocy domowej albo osób upoważnionych przez Ubezpieczonego do ich przechowywania.
2. Niedopełnienie przez Ubezpieczonego któregokolwiek z warunków wymienionych w ust. 1, powoduje zmniejszenie lub odmowę wypłaty odszkodowania, jeżeli miało to wpływ na ustalenie istnienia lub zakresu odpowiedzialności bądź też na powstanie lub zwiększenie rozmiarów szkody.

SUMA UBEZPIECZENIA I SKŁADKA

Jaka wartość stanowi górną granicę odpowiedzialności WARTY?

Jak ustala się składkę za udzieloną ochronę ubezpieczeniową i jak się ją opłaca?

§ 5

1. Suma ubezpieczenia jest określana przez Ubezpieczonego i stanowi górną granicę odpowiedzialności WARTY.
2. Suma ubezpieczenia ruchomości domowych, stałych elementów w okresie ubezpieczenia ulega każdorazowo zmniejszeniu o wysokość wypłaconego odszkodowania.
3. Suma ubezpieczenia lokalu mieszkalnego, domu jednorodzinnego, garażu i ogrodzenia w okresie ubezpieczenia nie ulega zmniejszeniu o wysokość wypłaconego odszkodowania, z wyjątkiem odszkodowań za szkody powstałe w wyniku kradzieży z włamaniem, rabunku, dewastacji.
4. Niezależnie od sumy ubezpieczenia, określonej zgodnie z ust. 1, odpowiedzialność za niżej wymienione przedmioty ubezpieczenia ogranicza się, w stosunku do sumy ubezpieczenia ruchomości domowych znajdujących się w lokalu mieszkalnym lub domu jednorodzinnym do:

Przedmiot ubezpieczenia	Górna granica odpowiedzialności
elektroniczny sprzęt audiowizualny, instrumenty muzyczne wszelkiego rodzaju, aparaty telefoniczne wszelkiego rodzaju, sprzęt fotograficzny, komputerowy, urządzenia dostępowe do internetu, telewizji, telefonii przenośne urządzenia do nawigacji satelitarnej, palmtopy, konsole do gier, odtwarzacze multimedialne	100 %
biżuteria i wyroby ze złota, srebra i innych metali i kamieni szlachetnych	30% nie więcej niż 6 000 zł
ruchomości domowe znajdujące się w pomieszczeniach przynależnych, garażu	10 %
gotówka, karty płatnicze, inne krajowe środki płatnicze, papiery wartościowe	10% nie więcej niż 2 000 zł
dziela sztuki, zbiory kolekcjonerskie	10% nie więcej niż 2 000 zł

5. Ograniczenie odpowiedzialności w odniesieniu do ruchomości domowych znajdujących się w garażu nie ma zastosowania w przypadku gdy budynek ten stanowi jedną bryłę z budynkiem domu jednorodzinnego, istnieje między nimi przejście a wszystkie drzwi zewnętrzne spełniają warunki zabezpieczeń, zgodnie z postanowieniami § 4.
6. Składkę oblicza się za czas trwania odpowiedzialności WARTY.
7. Wysokość składki za ubezpieczenie określona jest we wniosku o przystąpienie do umowy ubezpieczenia, w zależności od przedmiotu i zakresu ubezpieczenia oraz wysokości sumy ubezpieczenia.

ZAWARCIE UMOWY I OKRES UBEZPIECZENIA

Jak długo działa ubezpieczenie?

§ 6

1. Ubezpieczony przystępuje do umowy ubezpieczenia za pośrednictwem serwisu internetowego dostępnego na stronie www.sfgz.pl na podstawie wniosku o przystąpienie do umowy ubezpieczenia.
2. Objęcie ochroną ubezpieczeniową WARTA potwierdza dokumentem ubezpieczenia (Certyfikat).
3. Jeżeli nie umówiono się inaczej, odpowiedzialność WARTY w stosunku do Ubezpieczonego rozpoczyna się od dnia wskazanego w Certyfikacie, nie wcześniej niż pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego, pod warunkiem złożenia wniosku o przystąpienie do umowy ubezpieczenia do dnia 20. poprzedniego miesiąca, i trwa przez okres 12. miesięcy.
4. Odpowiedzialność WARTY w stosunku do Ubezpieczonego ustaje w następujących przypadkach:
 - 1) z upływem okresu ubezpieczenia,
 - 2) z chwilą doręczenia Ubezpieczonemu zawiadomienia o wyczerpaniu sumy ubezpieczenia,
 - 3) z chwilą wypłaty odszkodowania za szkodę polegającą na całkowitym zniszczeniu lub utracie przedmiotu/ów ubezpieczenia,
 - 4) w przypadku odstąpienia przez Ubezpieczonego od umowy ubezpieczenia.
5. Ubezpieczony ma prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia doręczenia Certyfikatu.

POSTĘPOWANIE W PRZYPADKU POWSTANIA SZKODY W MIENIU

Co powinien zrobić Ubezpieczony gdy wydarzy się szkoda w mieniu?

§ 7

1. W razie zaistnienia szkody Ubezpieczony obowiązany jest:
 - 1) użyć dostępnych mu środków w celu ratowania przedmiotu ubezpieczenia oraz zapobieżenia szkodzie lub zmniejszenia jej rozmiarów,
 - 2) powiadomić właściwy bank o utracie karty płatniczej lub czeków w wyniku kradzieży z włamaniem lub rabunku w terminie najpóźniej 12 godzin od ujawnienia się zdarzenia,
 - 3) powiadomić niezwłocznie, najpóźniej 12 godzin od ujawnienia się zdarzenia, miejscowy organ Policji o każdym przypadku kradzieży z włamaniem, usiłowania lub dokonania rabunku, dewastacji, a także utraty przedmiotów ubezpieczenia podczas akcji ratowniczej; zawiadomienie powinno zawierać wykaz utraconych przedmiotów,
 - 4) powiadomić zarządcę budynku o szkodzie powstałej w wyniku zalania najpóźniej w ciągu 2 dni od momentu ujawnienia się zdarzenia,
 - 5) zabezpieczyć możliwość dochodzenia roszczeń odszkodowawczych wobec osób odpowiedzialnych za szkodę,
 - 6) niezwłocznie zgłosić szkodę do COK pod numerem telefonu wskazanym w dokumencie ubezpieczenia, nie później niż w ciągu 7 dni od dnia zaistnienia szkody lub uzyskania informacji o niej, jednak nie później niż w ciągu 7 dni po ustaniu okoliczności uniemożliwiających wcześniejsze zgłoszenie szkody. Następnie złożyć wypełniony i podpisany druk zgłoszenia szkody postępując zgodnie z podawanymi wskazówkami,
 - 7) złożyć w WARCIE wykaz - utraconych, zniszczonych lub uszkodzonych - przedmiotów ubezpieczenia z podaniem ich ilości, wartości, roku nabycia, producenta ew. miejsca zakupu oraz inne dokumenty potwierdzające fakt posiadania danego przedmiotu - w terminie 7 dni od powiadomienia WARTY o powstaniu szkody,
 - 8) udokumentować posiadanie utraconych przedmiotów, poprzez przedstawienie dowodów zakupu, gwarancji, instrukcji obsługi, opakowań itp., z zastrzeżeniem, że udokumentowanie posiadania przedmiotów o wartości jednostkowej wynoszącej co najmniej 5 000 zł może nastąpić wyłącznie poprzez przedstawienie dokumentów potwierdzających nabycie tych przedmiotów, w szczególności: paragonów, faktur, rachunków,
 - 9) w przypadku utraty lub zniszczenia dzieł sztuki bądź zbiorów kolekcjonerskich, przedstawić potwierdzenie faktu ich nabycia oraz wycenę rzeczoznawców,
 - 10) nie dokonywać zmian w przedmiocie ubezpieczenia, do czasu przybycia przedstawiciela WARTY w celu ustalenia okoliczności szkody, nie dłużej jednak niż 7 dni od dnia zawiadomienia WARTY o powstaniu szkody, chyba że dokonanie zmian jest konieczne w celu zabezpieczenia przedmiotu ubezpieczenia przed powiększaniem się szkody,
 - 11) zezwolić WARCIE na dokonanie czynności mających na celu ustalenie przyczyn i rozmiarów szkody.

2. Jeżeli Ubezpieczony z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa nie dopełnił obowiązku określonego w ust. 1 pkt 1, WARTA jest wolna od odpowiedzialności za szkody powstałe z tego powodu.
3. Jeżeli Ubezpieczony z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa nie dopełnił obowiązku określonego w ust.1 pkt 6, WARTA może odpowiednio zmniejszyć odszkodowanie, jeżeli naruszenie przyczyniło się do zwiększenia szkody lub uniemożliwiło WARCIE ustalenie okoliczności i skutków zdarzenia.
4. Jeżeli niedopełnienie przez Ubezpieczonego pozostałych obowiązków określonych w ust. 1 miało wpływ na powstanie szkody, zwiększenie jej rozmiarów lub ustalenie okoliczności zdarzenia i zakresu szkody, WARTA może odmówić wypłaty odszkodowania lub je zmniejszyć.

USTALENIE WYSOKOŚCI SZKODY W MIENIU

Jak wylicza się wysokość poniesionej szkody?

§ 8

Wysokość szkody ustala się według cen obowiązujących na lokalnym rynku w dniu wystąpienia szkody zgodnie z zasadami określonymi w poniższej tabeli:

Przedmiot ubezpieczenia	Podstawa wyliczenia szkody
lokal mieszkalny z wyłączeniem instalacji, stałych elementów oraz zewnętrznych elementów	- koszt naprawy albo w przypadku braku możliwości naprawy - koszt nabycia lokalu mieszkalnego o takich samych parametrach jak ubezpieczony lokal (powierzchnia, standard wykończenia, wiek, lokalizacja) na lokalnym rynku obrotu nieruchomościami w przypadku, gdy zniszczenie uniemożliwia dalsze w nim zamieszkanie
dom jednorodzinny/garaż, z wyłączeniem instalacji, urządzeń technicznych, stałych elementów, zewnętrznych elementów	- koszt naprawy albo w przypadku braku możliwości - koszt odbudowy uszkodzonego lub zniszczonego budynku z zachowaniem dotychczasowych wymiarów, konstrukcji, rodzaju zastosowanych materiałów wraz z nakładami na roboty wykończeniowe. Za koszt odbudowy przyjmuje się koszt wykonania robót budowlanych i instalacyjnych z uwzględnieniem nakładów na opracowanie dokumentacji projektowej i nadzoru nad budową. Koszty te wyliczone muszą być zgodnie z obowiązującymi zasadami kalkulacji ustalania cen dla robót budowlanych z uwzględnieniem średnich cen rynkowych usług i materiałów obowiązujących na danym terenie. W przypadku, gdy zniszczony budynek podlegający odbudowie w chwili wystąpienia szkody jest starszy niż 30 lat, koszty materiałów, o których mowa powyżej pomniejsza się o stopień technicznego zużycia obliczonego na podstawie stosowanych przez WARTĘ „Norm zużycia technicznego budynków”, dokument dostępny na stronie www.warta.pl . W razie przeprowadzenia remontu w budynkach starszych niż 30 lat - stopień technicznego zużycia pomniejsza się stosownie do okresu eksploatacji danych elementów po remoncie.
instalacje, urządzenia techniczne, stałe elementy, zewnętrzne elementy, ogrodzenie	- koszt naprawy albo w przypadku braku możliwości naprawy - koszt nabycia lub koszt wytworzenia nowego przedmiotu tego samego lub podobnego rodzaju, tej samej (lub zbliżonej) marki lub podobnego rodzaju, tej samej (lub zbliżonej) marki przy uwzględnieniu cen rynkowych obowiązujących na danym terenie w dniu ustalenia odszkodowania oraz kosztów montażu
Ruchomości domowe	
biżuteria	- koszt naprawy albo w przypadku braku możliwości naprawy - koszt nabycia nowego przedmiotu tego samego lub podobnego rodzaju
gotówka	- wartość nominalna
karty płatnicze, inne krajowe środki płatnicze	- wartość pieniężna zrealizowana za ich pomocą
papiery wartościowe	- wartość nominalna z uwzględnieniem należnego oprocentowania, ustalona na dzień powstania szkody
zwierzęta domowe	- koszt leczenia do wysokości kosztu nabycia, o którym mowa poniżej albo - koszt nabycia na lokalnym rynku zwierzęcia takiej samej rasy i o porównywalnych cechach
pozostałe ruchomości domowe	- koszt naprawy albo w przypadku braku możliwości naprawy - koszt nabycia nowego przedmiotu tego samego lub podobnego rodzaju, tej samej (lub zbliżonej) marki przy uwzględnieniu cen rynkowych obowiązujących na danym terenie

§ 9

1. Koszt naprawy ustalany jest na podstawie wyceny dokonanej przez WARTĘ z uwzględnieniem cen rynkowych brutto, obowiązujących na lokalnym rynku.
2. Koszt naprawy może być również ustalony na podstawie rachunków faktur (wraz z kosztorysem) przedłożonych WARCIE przez Ubezpieczonego. Rachunki lub faktury za koszty naprawy powinny odpowiadać zakresowi napraw przyjętych przez WARTĘ w protokole szkody i podlega weryfikacji przez WARTĘ.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4 w przypadku, gdy przyczyną, szkody jest awaria instalacji domu jednorodzinnego, lokalu mieszkalnego, garażu, WARTA odpowiada za całkowite koszty poszukiwania przyczyny szkody w miejscu ubezpieczenia z zastrzeżeniem § 10 ust. 7, obejmujące koszty poszukiwania miejsca i usunięcia awarii instalacji będącej przyczyną szkody wraz z kosztami przywrócenia do stanu sprzed szkody. WARTA pokrywa koszty poszukiwania miejsca i usunięcia awarii instalacji również w przypadku, gdy istnieje realne zagrożenie powstania szkody, a wszelkie działania podjęte są w celu zapobieżenia szkodzie lub zmniejszenia jej rozmiarów.
4. Przy ustalaniu kosztów naprawy nie uwzględnia się strat wynikających z braku części zamiennych lub innych materiałów, niezbędnych do przywrócenia stanu istniejącego przed szkodą, jeżeli naprawy można dokonać przy użyciu innych części lub materiałów zastępczych, dostępnych na rynku.
5. Wysokość szkody, w przypadku niemożności naprawy uszkodzonego przedmiotu ubezpieczenia (nie dotyczy ruchomości domowych, instalacji, urządzeń technicznych, stałych elementów, zewnętrznych elementów, ogrodzenia), ustala się procentowo, w stosunku do stopnia uszkodzenia, tzn. wartość przedmiotu ubezpieczenia przed szkodą pomniejszona o pozostałość po szkodzie.
6. Wysokość szkody ustalona wg kosztów naprawy nie może przekroczyć wysokości sumy ubezpieczenia oraz kosztu odbudowy, nabycia lub wytworzenia nowego przedmiotu tego samego lub podobnego rodzaju, tej samej (lub zbliżonej) marki, wyliczonego z uwzględnieniem zasad określonych w § 8.
7. Przy ustalaniu szkody nie uwzględnia się:
 - 1) wartości zabytkowej, z wyjątkiem dzieł sztuki i zbiorów kolekcjonerskich,
 - 2) wartości amatorskiej, naukowej, intelektualnej lub osobistych upodobań.

USTALENIE ODSZKODOWANIA W MIENIU
Jak ustalana jest kwota należnego odszkodowania?
§ 10

- Ustalenie zasadności i wysokości odszkodowania następuje na podstawie wyceny dokonanej przez WARTĘ, a także na podstawie przedłożonych przez Ubezpieczonego dokumentów potwierdzających wysokość i zasadność roszczenia, z tym że WARTA zastrzega sobie prawo ich weryfikacji oraz zasięgnięcia opinii rzeczoznawców.
- Odszkodowanie ustala się w złotych w kwocie odpowiadającej wysokości poniesionej szkody wyliczonej wg zasad ustalonych w §§ 8 i 9. Przeliczenie na złote poniesionych lub wycenionych w walutach obcych kosztów następuje według kursu średniego walut obcych ustalonego przez NBP w dniu ustalenia odszkodowania.
- Termin każdej czynności likwidacyjnej wymagającej dokonania ustaleń na miejscu szkody WARTA jest zobowiązana uzgodnić z Ubezpieczonym.
- Wysokość odszkodowania, w granicach sumy ubezpieczenia, zwiększa się o uzasadnione i udokumentowane koszty:
 - uprzątnięcia pozostałości po szkodzie – do wysokości 10 % sumy ubezpieczenia,
 - poniesione w związku z ratunkiem dotkniętego szkodą przedmiotu ubezpieczenia oraz zapobieżenia szkodzie lub zmniejszenia jej rozmiarów, jeżeli podjęte w tym celu środki były celowe, chociażby okazały się bezskuteczne.
- Niezależnie od odszkodowania, poza sumą ubezpieczenia, WARTA pokrywa niezbędne koszty do wysokości 10% sumy ubezpieczenia:
 - wynagrodzenia biegłych i rzeczoznawców powołanych przez WARTĘ w celu ustalenia rozmiaru i okoliczności szkody,
 - zastępstwa procesowego ubezpieczonego w postępowaniu sądowym, toczącym się za zgodą i wiedzą WARTY, w którym ustalana jest odpowiedzialność sprawcy szkody.
- Jeżeli warunkiem zawarcia umowy ubezpieczenia było zabezpieczenie przedmiotu ubezpieczenia poprzez zastosowanie określonych w § 4 zabezpieczeń przeciwwłamaniowych, a zabezpieczenia w czasie powstania szkody:
 - było niesprawne lub
 - nie zadziało lub
 - zostało wcześniej zdemontowane
- Górna granica odpowiedzialności WARTY z tytułu kosztów poszukiwania miejsca i usunięcia awarii instalacji będącej przyczyną szkody, o których mowa w § 9 ust. 3 wynosi 2.000 zł.
- O ile nie umówiono się inaczej wysokość odszkodowania z tytułu każdej szkody spowodowanej przez powódź w okresie ubezpieczenia, zmniejsza się o udział własny w wysokości 50%. Udział własny dotyczy przedmiotów ubezpieczenia znajdujących się w miejscu ubezpieczenia, w którym od dnia 1 stycznia 2008 roku do dnia poprzedzającego dzień zawarcia umowy ubezpieczenia powódź wystąpiła jeden raz.

WYPŁATA ODSZKODOWANIA W MIENIU
Jaki jest termin i zasady wypłaty należnej kwoty odszkodowania?
§ 11

- Odszkodowanie jest wypłacane w ciągu 30 dni od daty otrzymania przez WARTĘ zgłoszenia szkody w trybie określonym w § 7 ust. 1 pkt 6.
- Jeżeli w terminie określonym w ust. 1 wyjaśnienie okoliczności koniecznych dla ustalenia odpowiedzialności WARTY lub wysokości odszkodowania nie jest możliwe, WARTA wypłaca odszkodowanie w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Bezsporną część odszkodowania WARTA wypłaca w terminie 30 dni od daty zgłoszenia szkody. Przez bezsporną część odszkodowania rozumie się część świadczenia WARTY, która może być wypłacona po spełnieniu następujących warunków:
 - została ustalona odpowiedzialność WARTY za zgłoszoną szkodę i równocześnie
 - nieznana jest dokładna, ostateczna wysokość szkody, jednak z całą pewnością wiadomo, że wysokość szkody przekroczy kwotę zakwalifikowaną jako bezsporna część odszkodowania.
- WARTA zobowiązana jest powiadomić pisemnie, w terminach określonych w ust. 1-2, osobę występującą z roszczeniem o odmowie wypłaty lub o wypłacie odszkodowania w innej wysokości niż w zgłoszonym roszczeniu, ze wskazaniem okoliczności i podstawy prawnej oraz pouczeniem o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.
- W przypadku odzyskania przedmiotów ubezpieczenia w stanie nieuszkodzonym, WARTA wolna jest od obowiązku wypłaty odszkodowania, a gdy odszkodowanie zostało już wypłacone, Ubezpieczony obowiązany jest niezwłocznie zwrócić WARCIE wypłaconą kwotę, zaś w przypadku odzyskania przedmiotów w stanie uszkodzonym lub zmienionym przedstawić je do oględzin WARTY w celu weryfikacji odszkodowania.

UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ W ŻYCIU PRYWATNYM
Co WARTA może ubezpieczyć i za co odpowiada?
§ 12

- Umowa ubezpieczenia lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego, obejmuje również ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej (OC) Ubezpieczonego – osoby fizycznej i osób pozostających z nim we wspólnym gospodarstwie domowym.
- Przedmiotem ubezpieczenia jest odpowiedzialność cywilna Ubezpieczonego i osób pozostających z nim we wspólnym gospodarstwie domowym, jeżeli w związku z czynnościami w życiu prywatnym lub posiadaniem mienia są oni zobowiązani, w myśl przepisów prawa, do naprawienia szkody wyrządzonej osobie trzeciej w następstwie czynu niedozwolonego.
- Szkoda może być osobowa lub rzeczowa:
 - szkoda osobowa – spowodowanie śmierci, uszkodzenia ciała lub rozstroju zdrowia,
 - szkoda rzeczowa – utrata, zniszczenie lub uszkodzenie mienia.
- WARTA przyjmuje odpowiedzialność w przypadku, gdy szkoda została wyrządzona poszkodowanemu czynem niedozwolonym, na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, o ile zdarzenie powodujące szkodę powstało w okresie ubezpieczenia..

WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI W UBEZPIECZENIU OC
Jaki rodzaj szkód nie jest objęty ubezpieczeniem?
§ 13

- WARTA nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe:
 - poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej,
 - w związku z używaniem sprzętu pływającego do własnego użytku,
 - w związku z posiadaniem lub używaniem konia rekreacyjnego,
 - w związku z posiadaniem i użyciem broni palnej, gazowej lub pneumatycznej,
 - w nieruchomościach oraz ruchomościach domowych stanowiących wyposażenie nieruchomości, z której Ubezpieczony korzystał na podstawie umowy najmu, użyczenia, przechowania, leasingu lub innej umowy nienazwanej o podobnym charakterze, zawartej w formie pisemnej (OC najemcy), z wyjątkiem wyposażenia hotelu, ośrodka wypoczynkowego, kwatery prywatnych świadczących usługi turystyczne, w mieniu powierzonym.
- WARTA nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane:
 - winą umyślną Ubezpieczonego lub osób pozostających z Ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym,
 - powolnym działaniem temperatury, pary, dymu i sadzy, pyłu,
 - długotrwałym działaniem wstrząsów, hałasu, zagrzewania,
 - bezpośrednio lub pośrednio, w wyniku emisji, wycieku lub innej formy przedostania się do powietrza, wody lub gruntu jakichkolwiek substancji,
 - osiadaniem gruntów poprzez zalanie stojącymi lub płynącymi wodami, spowodowane działalnością człowieka,
 - posiadaniem, użytkowaniem lub prowadzeniem pojazdów mechanicznych podlegających obowiązkowemu ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej oraz takich pojazdów

mechanicznych, do prowadzenia których wymagane są stosowne uprawnienia a także maszyn lub urządzeń latających albo sprzętu pływającego,

- WARTA nie odpowiada również za szkody:
 - powstałe w związku z działaniami wojennymi, rewolucją, rewoltą, zamieszkami, niepokojami społecznymi, strajkami, aktami terrorystycznymi lub sabotażu,
 - wyrządzone przez Ubezpieczonego osobom pozostającym z nim we wspólnym gospodarstwie domowym lub pomocy domowej w trakcie wykonywania przez nią czynności pomocniczych w gospodarstwie domowym, jak również za szkody wyrządzone przez osoby pozostające z Ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym lub pomoc domową Ubezpieczonemu albo sobie nawzajem,
 - powstałe w wyniku wycinki drzew dokonywanej przez Ubezpieczonego, osoby bliskie pozostające z nim we wspólnym gospodarstwie domowym, pomoc domową bez stosownych zezwoleń i uprawnień,
 - powstałe w środowisku naturalnym, polegające na jego zanieczyszczeniu lub skażeniu oraz w drzewostanie lasów i parków,
 - powstałe w wartościach pieniężnych, papierach wartościowych, dokumentach i innych nośnikach danych, planach, zbiorach archiwalnych oraz zbiorach kolekcjonerskich wszelkiego rodzaju, w tym w dziełach sztuki i w biżuterii,
 - powstałe w związku z wyczynowym uprawianiem sportów, a także amatorskim uprawianiem sportów ekstremalnych,
 - nieprzekraczające w dniu ustalenia odszkodowania 100 zł, w odniesieniu do szkód rzeczowych,
 - będące wynikiem przeniesienia chorób zakaźnych (w tym wirusa HIV),
 - będące wynikiem przeniesienia chorób przez zwierzęta stanowiące własność lub pozostające pod opieką Ubezpieczonego lub osób pozostających z Ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym,
 - powstałe w związku z posiadaniem i użyciem broni palnej, gazowej lub pneumatycznej.
- WARTA nie zwraca kosztów nałożenia grzywny, kar administracyjnych lub sądowych oraz innych kar o charakterze pieniężnym, w tym również odszkodowań o charakterze karnym.

SUMA GWARANCYJNA W UBEZPIECZENIU OC
Jaka wartość stanowi górną granicę odpowiedzialności WARTY?
§ 14

- Suma gwarancyjna wynosi max. 50 000 zł i stanowi górną granicę odpowiedzialności WARTY na jedno i wszystkie zdarzenia powstałe w okresie ubezpieczenia, łącznie dla szkód osobowych i rzeczowych.
- Suma gwarancyjna ulega każdorazowo zmniejszeniu o wysokość wypłaconego odszkodowania aż do jej całkowitego wyczerpania.

USTALENIE WYSOKOŚCI ODSZKODOWANIA W UBEZPIECZENIU OC
Jak ustalana jest kwota należnego odszkodowania?
§ 15

- WARTA wypłaca odszkodowanie na podstawie uznania, ugody lub prawomocnego orzeczenia sądowego.
- Odszkodowanie jest wypłacane w ciągu 30 dni od daty otrzymania przez WARTĘ zgłoszenia szkody.
- Jeżeli w terminie określonym w ust. 2 wyjaśnienie okoliczności koniecznych dla ustalenia odpowiedzialności WARTY lub wysokości odszkodowania nie jest możliwe, WARTA wypłaca odszkodowanie w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Bezsporną część odszkodowania WARTA wypłaca w terminie określonym w ust. 2.
- Jeżeli odszkodowanie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż w zgłoszonym roszczeniu, WARTA – w terminach określonych w ust. 2 i 3 – informuje o tym na piśmie osobę występującą z roszczeniem, ze wskazaniem na okoliczności i podstawy prawne oraz pouczeniem o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej
- WARTA zastrzega sobie prawo do weryfikacji zasadności zgłoszonych roszczeń, poprzez dokonanie oględzin oraz weryfikację faktur/rachunków/kosztorysów składanych przez poszkodowanego, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania w celu ustalenia okoliczności zdarzenia i wysokości odszkodowania.
- Niezależnie od odszkodowania, w granicach sumy gwarancyjnej, WARTA jest również zobowiązana do:
 - poniesienia kosztów wynagrodzenia rzeczoznawców powołanych przez WARTĘ lub za jej zgodą, w celu ustalenia okoliczności i rozmiaru szkody,
 - zwrotu kosztów poniesionych przez Ubezpieczonego w celu ratowania mienia, zapobieżenia szkodzie lub zmniejszenia jej rozmiarów, jeżeli były one celowe, chociażby okazały się bezskuteczne,
 - poniesienia niezbędnych kosztów obrony sądowej przed roszczeniami poszkodowanych w sporze cywilnym, prowadzonym zgodnie z zaleceniami WARTY,
 - pokrycia kosztów obrony, jeżeli w wyniku zdarzenia powodującego odpowiedzialność Ubezpieczonego zostanie przeciwko niemu, jako sprawcy szkody, wszczęte postępowanie karne, a WARTA wyraziła zgodę na pokrycie takich kosztów.

POSTĘPOWANIE W PRZYPADKU SZKODY W OC
Co powinien zrobić Ubezpieczony, gdy wydarzy się szkoda z OC?
§ 16

- W przypadku szkody, jak również w razie zajścia zdarzenia, które może spowodować roszczenie wobec Ubezpieczonego ze strony poszkodowanego, Ubezpieczony zobowiązany jest:
 - użyć dostępnych mu środków w celu zapobieżenia szkodzie lub zmniejszenia jej rozmiarów,
 - niezwłocznie, nie później jednak niż w ciągu 7 dni od daty otrzymania pisemnego roszczenia poszkodowanego, a w przypadku powstania szkody za granicą – 7 dni od momentu powrotu do kraju i otrzymania pisemnego roszczenia poszkodowanego:
 - skontaktować się z COK, którego numer telefoniczny znajduje się w dokumencie ubezpieczenia, zawiadomić o szkodzie i złożyć wypełniony i podpisany druk zgłoszenia szkody wraz z kopią pisemnego roszczenia poszkodowanego,
 - przekazać informacje o okolicznościach i przyczynach szkody, starać się o ustalenie świadków szkody oraz stosować się do zaleceń WARTY,
 - złożyć dokumenty dotyczące okoliczności zdarzenia oraz własne oświadczenie odnośnie swojej odpowiedzialności za szkodę,
 - zawiadomić pisemnie WARTĘ, jeżeli przeciwko niemu lub osobie, za którą ponosi odpowiedzialność, wszczęto postępowanie karne, administracyjne lub inne, albo jeżeli osoba trzecia wystąpiła z roszczeniem na drogę sądową,
 - na wniosek WARTY, udzielić dodatkowych wyjaśnień i dostarczyć posiadane dowody, potrzebne do ustalenia okoliczności zdarzenia oraz umożliwić przeprowadzenie postępowania wyjaśniającego,
 - prześłać do WARTY orzeczenie sądu w sprawie związanej ze zdarzeniem, z którego wynika jego odpowiedzialność, w terminie umożliwiającym WARCIE zajęcie stanowiska odnośnie wniesienia środka odwoławczego.
- Jeżeli Ubezpieczony umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa nie zastosował środków określonych w ust. 1 pkt 1, WARTA jest wolna od odpowiedzialności za szkody powstałe z tego powodu.

3. Jeżeli w związku z powstałą szkodą WARTA zaleciła na piśmie podjęcie środków mających na celu zapobieżenie w przyszłości dalszym szkodom, a Ubezpieczony z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa nie zastosował się do tego zalecenia, WARTA może odmówić wypłaty odszkodowania za następne szkody powstałe z tej samej przyczyny lub je odpowiednio zmniejszyć.
4. Zaspokojenie lub uznanie przez Ubezpieczonego roszczenia o naprawienie szkody, która objęta jest niniejszym ubezpieczeniem odpowiedzialności cywilnej, nie ma skutków prawnych względem WARTY, jeżeli nie wyraziła ona na to uprzednio zgody.

ROSZCZENIA REGRESOWE **§ 17**

1. Roszczenie Ubezpieczonego przeciwko osobie trzeciej, odpowiedzialnej za szkodę, przechodzi na WARTĘ do wysokości wypłaconego odszkodowania. Jeżeli WARTA pokryła tylko część szkody, Ubezpieczonemu przysługuje co do pozostałej części pierwszeństwo zaspokojenia przed roszczeniami WARTY.
2. Nie przechodzi na WARTĘ roszczenie Ubezpieczonego do osób, z którymi Ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym, chyba, że wyrządziły one szkodę umyślnie.
3. Jeżeli Ubezpieczony, bez zgody WARTY, zrzekł się roszczenia przeciwko osobie odpowiedzialnej za szkodę lub je ograniczył, WARTA może odmówić odszkodowania lub je zmniejszyć.
4. Jeżeli zrzeczenie się lub ograniczenie ujawnione zostało po wypłaceniu odszkodowania, WARTA może żądać od Ubezpieczonego zwrotu całości lub części odszkodowania.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE **§ 18**

1. Do umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie niniejszych SWU stosuje się prawo polskie.
2. W sprawach nieuregulowanych w niniejszych SWU stosuje się odpowiednie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz inne obowiązujące przepisy prawne.
3. Powództwo o roszczenia, wynikające z umowy ubezpieczenia, można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczonego.
4. Skargi i zażalenia mogą być składane przez Ubezpieczonego w formie pisemnej do właściwej jednostki organizacyjnej WARTY. Organem właściwym do rozpatrzenia skargi lub zażalenia jest:
 - 1) Dyrektor jednostki organizacyjnej, na terenie działalności której umowa ubezpieczenia była zawierana – w zakresie sprzedaży ubezpieczenia,
 - lub
 - 2) Dyrektor Centrum Likwidacji Szkód, w którym szkoda była likwidowana – w zakresie likwidacji szkód,który pisemnie udzieli odpowiedzi osobie składającej skargę lub zażalenie.
5. Niniejsze SWU mają zastosowanie do umów zawieranych po dniu 27 lipca 2015r.

Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji „WARTA” S.A.

ul. Chmielna 85/87, 00-805 Warszawa, tel. (22) 581 01 00, fax (22) 581 13 74, 581 13 75 Spółka zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000016432, NIP 521-04-20-047. Wysokość kapitału akcyjnego: 187 938 580 zł, opłacony w całości.