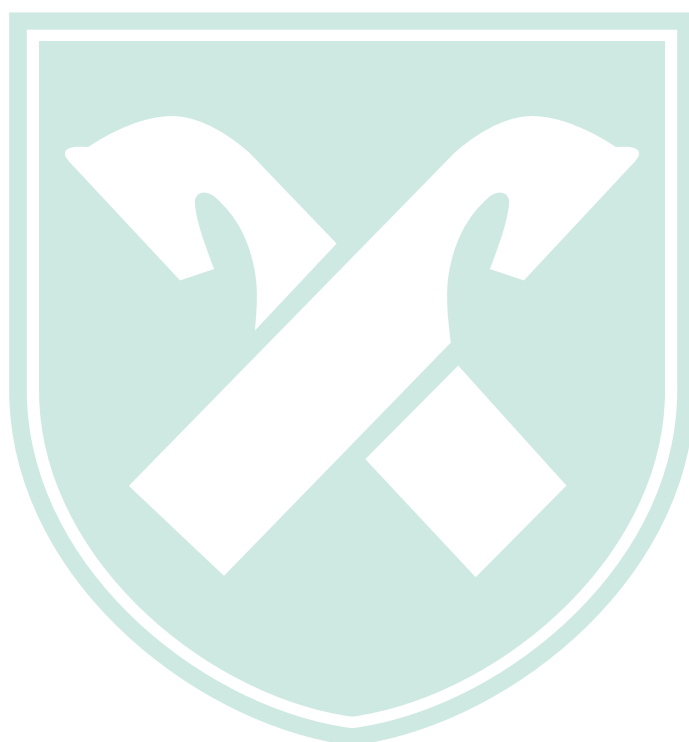


**SZCZEGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA  
MAJĄTKU PRYWATNEGO  
CONCORDIA DOM**



## Spis treści

Skorowidz .....	3
Rozdział I Postanowienia ogólne .....	4
Rozdział II Ubezpieczenie domu, nieruchomości w budowie i mieszkania .....	6
Rozdział III Ubezpieczenie ruchomości domowych, stałych elementów wyposażenia .....	7
Rozdział IV Postanowienia mające zastosowanie do wszystkich rodzajów ubezpieczenia mienia .....	7
Rozdział V Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym .....	9
Rozdział VI Ubezpieczenie Porady Prawnej w życiu prywatnym .....	9
Rozdział VII Klauzule dodatkowe: .....	10
VII.1. Ubezpieczenie kolektora słonecznego .....	10
VII.2. Ubezpieczenie oszklenia zewnętrznego i wewnętrznego .....	10
VII.3. Klauzula wartości odtworzeniowej .....	11
VII.4. Klauzula rozszerzająca zakres ubezpieczenia w zakresie ryzyka zalania i przepięcia .....	11

- Klientowi przysługuje prawo do składania reklamacji dotyczących usług świadczonych przez Concordię Polska TUW (zwanego dalej Towarzystwem).
- Poprzez reklamację rozumie się każde wystąpienie Klienta lub jego pełnomocnika, zawierające zastrzeżenia dotyczące działalności wykonywanej przez Towarzystwo lub świadczonych przez Towarzystwo usług.
- Klientem zgodnie z przepisami ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym jest:
  - osoba fizyczna będąca Ubezpieczającym, Ubezpieczonym, Uposażonym lub Uprawnionym z Umowy ubezpieczenia;
  - osoba fizyczna dochodząca roszczeń na podstawie przepisów ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz.U. z 2013r., poz. 392 j.t.), w tym również od Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego lub Polskiego Biura Ubezpieczycieli Komunikacyjnych;
- Zgodnie z przyjętymi w Towarzystwie zasadami dotyczącymi reklamacji Klientem jest również podmiot inny niż osoba fizyczna będący Ubezpieczającym, Ubezpieczonym, Uposażonym lub Uprawnionym z Umowy ubezpieczenia.
- Reklamacja może zostać złożona przez Klienta lub jego pełnomocnika:
  - osobiście w siedzibie Towarzystwa, w Oddziałach i u agentów ubezpieczeniowych działających w imieniu Towarzystwa;
  - pisemnie na adres: Towarzystwa: **ul. Św. Michała 43, 61-119 Poznań**;
  - telefonicznie pod numerem telefonu **61 858 48 00**;
  - jak również za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: **skargi@concordiaubezpieczenia.pl**.
- Towarzystwo udzieli odpowiedzi na złożoną reklamację bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie do 30 dni od daty jej otrzymania.
- W uzasadnionych przypadkach termin do udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony do 60 dni (w odniesieniu do reklamacji składanych przez osoby fizyczne) lub do 90 dni (w odniesieniu do reklamacji składanych przez podmioty inne niż osoby fizyczne). Jednakże w razie zaistnienia takiej sytuacji, Klient jest uprzednio informowany o wystąpieniu okoliczności, które wymagają dodatkowych ustaleń i stanowią przyczynę udzielenia odpowiedzi w terminie późniejszym.
- Odpowiedź na złożoną reklamację jest udzielana Klientowi w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Na wniosek Klienta odpowiedź za złożoną reklamację może zostać udzielona pocztą elektroniczną.
- Spory związane z usługami świadczonymi przez Towarzystwo mogą być rozstrzygane:
  - w drodze pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego, o którym mowa w ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym;
  - przez sąd powszechny, którego właściwość ustalona będzie zgodnie z właściwymi przepisami prawa (przepisami Kodeksu postępowania cywilnego, ustawy regulującej wykonywanie działalności ubezpieczeniowej lub ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).
- Ponadto, Klient będący osobą fizyczną ma możliwość uzyskania bezpłatnej pomocy prawnej korzystając z usług:
  - Rzecznika Finansowego;
  - Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta – w odniesieniu do tych Klientów, którzy zawarli z Towarzystwem Umowę ubezpieczenia.
- Właściwym dla Towarzystwa organem nadzoru jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, Plac Powstańców Warszawy 1.
- Ubezpieczyciel na żądanie składającego reklamację potwierdza fakt jej złożenia pisemnie lub w inny uzgodniony z nim sposób.

Wykaz postanowień umownych – zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie sposobu sporządzania informacji zamieszczanych we wzorcach umów:

**Concordia Dom**

	Postanowienia wspólne dla wszystkich ubezpieczeń	Postanowienia dotyczące ubezpieczenia domu, nieruchomości w budowie i mieszkania	Postanowienia dotyczące ubezpieczenia ruchomości domowych, stałych elementów wyposażenia	Postanowienia dotyczące ubezpieczenia OC w życiu prywatnym	Postanowienia dotyczące ubezpieczenia Porady Prawnej w życiu prywatnym
<b>1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń</b>					
Przedmiot ubezpieczenia	Rozdział I § 6	Rozdział II § 13	Rozdział III § 16	Rozdział V § 31	Rozdział VI § 36
Zakres ubezpieczenia i zdarzenie ubezpieczeniowe (oraz rozszerzenia)	Rozdział I § 6	Rozdział II § 13	Rozdział III § 17	Rozdział V § 31	Rozdział VI § 37, § 40
<b>2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia</b>					
Wyłączenia odpowiedzialności	brak	Rozdział II § 14	Rozdział III § 18	Rozdział V § 32	Rozdział VI § 41
Ograniczenia odpowiedzialności	brak	brak	Rozdział III § 19	Rozdział V § 32	Rozdział VI § 39
Obowiązki Ubezpieczającego/ Ubezpieczonego i konsekwencje ich niewykonania	Rozdział I § 5, § 11	Rozdział IV § 21	Rozdział IV § 21	Rozdział V § 34	brak
Suma ubezpieczenia/ suma gwarancyjna	Rozdział I § 10	Rozdział II § 15	Rozdział III § 19	brak	brak

Jeżeli Klient zdecydował się na rozszerzenie zakresu ubezpieczenia o klauzule dodatkowe – niezbędne jest zapoznanie się z zapisami warunków dotyczącymi klauzul dodatkowych w zależności od wybranego zakresu ubezpieczenia.

Oznaczenie klauzuli	Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń	Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia
Klauzula ubezpieczenia kolektorów słonecznych	§ 44, § 45, § 46, § 48	§ 47 oraz zobacz wyłączenia i ograniczenia w Rozdziale IV w tabeli powyżej
Klauzula ubezpieczenia oszklenia zewnętrznego i wewnętrznego	§ 50, § 51, § 53, § 54, § 55, § 56	§ 52 oraz zobacz wyłączenia i ograniczenia w Rozdziale IV w tabeli powyżej
Klauzula ubezpieczenia wartości odtworzeniowej	§ 58	Zobacz wyłączenia i ograniczenia w Rozdziale IV w tabeli powyżej
Klauzula rozszerzająca zakres ubezpieczenia w zakresie ryzyka zalania i przepięcia	§ 59	§ 59 oraz zobacz wyłączenia i ograniczenia w Rozdziale IV w tabeli powyżej

## ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

#### Postanowienia wstępne

- Niniejsze Szczególne Warunki Ubezpieczenia (zwane dalej SWU) dotyczą ubezpieczenia majątku prywatnego osób fizycznych. SWU zawierają postanowienia odnoszące się do warunków, na których udzielana jest ochrona ubezpieczeniowa oraz do praw i obowiązków stron Umowy ubezpieczenia.
- Umowa ubezpieczenia zawierana jest w oparciu o dokument ubezpieczenia (polisę) oraz postanowienia SWU. Na treść Umowy ubezpieczenia składają się postanowienia dokumentu ubezpieczenia (polisy), postanowienia SWU oraz bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa.
- Umowa ubezpieczenia może zostać zawarta na warunkach odbiegających od SWU.
- Ileokroć w niniejszych SWU mówi się o „Umowie ubezpieczenia”, należy przez to rozumieć Umowę ubezpieczenia, której podstawę zawarcia stanowią niniejsze SWU (z ewentualnymi postanowieniami odmiennymi przyjętymi przez strony).
- Użyte w niniejszych SWU wyrażenia i zwroty należy rozumieć w taki sposób, w jaki są one definiowane w niniejszych SWU. W przypadku braku definicji obowiązują znaczenie, jakie wynika z przepisów powszechnie obowiązującego prawa.

### § 2

#### Definicje

- adwokat** – oznacza prawnika posiadającego uprawnienia do wykonywania zawodu adwokata zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
- akt terrorystyczny** – oznacza używanie przemocy dla osiągnięcia celów politycznych lub społecznych, skierowanej przeciw społeczeństwu z zamiarem jego zastraszenia;
- budowle** – oznacza komórki, miejsce postojowe poza budynkiem, ogrodzenia, bramy, altany, tarasy, chodniki, studnie i baseny, położone w obrębie nieruchomości, na której znajduje się ubezpieczony budynek;
- budynek** – oznacza obiekt budowlany trwale związany z gruntem, wydzielony z przestrzeni za pomocą przegród budowlanych, posiadający fundamenty i dach;
- budynek gospodarczy** – samodzielny budynek wykorzystywany na cele inne niż mieszkalne, w którym nie są przechowywane pojazdy mechaniczne, położony w obrębie nieruchomości, na której znajduje się ubezpieczony budynek;
- budynek o konstrukcji niepalnej** – budynek spełniający warunki konstrukcji I klasy palności bezpieczeństwa ogniowego tj. budynek, którego ściany zewnętrzne są wykonane z materiałów niepalnych, mający pokrycie dachowe z materiału niepalnego lub niezapalnego. Do budynków I klasy palności należą w szczególności budynki o ścianach zewnętrznych z cegły, pustaków, kamienia i pokryciu dachowym z blachy, dachówki, eternitu, łupka kamiennego, jak również budynki o ścianach monolitycznych, z wielkiej płyty, z elementów wielkoblokowych, o konstrukcji szkieletowej stalowej lub żelbetowej z wypełnieniem, których ściany zewnętrzne wykonane są z materiałów niepalnych (dopuszczalna jest płyta warstwową wyłącznie wypełniona wełną mineralną), mające pokrycie dachowe z materiału niepalnego lub niezapalnego (dopuszczalna jest papa, o ile pozostałe elementy dachu są niepalne lub niezapalne);
- budynek o konstrukcji palnej** – budynek, którego ściany zewnętrzne bądź pokrycie dachowe wykonane są z innych materiałów niż określone dla budynku (lub budowli) niepalnego. W szczególności za materiał palny uważa się drewno, tzw. płyty oborniczne, czyli płyty warstwowe wypełnione styropianem, pianką poliuretanową lub materiałem innym niż wełna mineralna;
- deszcz nawalny** – deszcz o sile natężenia co najmniej 4 według skali stosowanej przez Instytut Meteorologii i Gospodarki Wodnej (IMiGW). Wystąpienie takiego zjawiska powinno zostać przez IMiGW potwierdzone. Gdy nie istnieje możliwość uzyskania opinii IMiGW, Ubezpieczyciel może stwierdzić fakt wystąpienia deszczu nawalnego na podstawie stanu faktycznego i rozmiaru szkód w miejscu ubezpieczenia bądź w bezpośrednim sąsiedztwie;
- dewastacja** – oznacza umyślne bezprawne zniszczenie lub uszkodzenie ubezpieczonego mienia przez osoby trzecie, z wyłączeniem umieszczania napisów (graffiti) na przedmiocie ubezpieczenia oraz stłuczenia szyb;
- dom** – oznacza budynek (wolnostojący, w zabudowie bliźniaczej, szeregowej lub grupowej), służący zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych, umożliwiający stały pobyt ludzi i prowadzenie samodzielnego gospodarstwa domowego, wraz ze stałymi elementami budynku oraz pomieszczeniami przynależnymi (np. piwnica, garaż) znajdującymi się w tym samym budynku, stanowiącymi całość techniczną i użytkową;
- dym i sadza** – oznacza zawieszane cząsteczek w gazie będącą bezpośrednim skutkiem spalania, która nagle wydobyła się ze znajdujących się w miejscu ubezpieczenia urządzeń, eksploatowanych zgodnie z przeznaczeniem

- i przepisami technicznymi, przy sprawnym funkcjonowaniu urządzeń wentylacyjnych i oddymiających;
- garaż wolnostojący** – samodzielny budynek przeznaczony do przechowywania pojazdów mechanicznych, położony w obrębie nieruchomości, na której znajduje się ubezpieczony budynek;
  - grad** – oznacza opad atmosferyczny w postaci cząsteczek lodowych;
  - huk ponadźwiękowy** – oznacza działanie fali uderzeniowej wywołanej przez samolot podczas przekraczania prędkości dźwięku;
  - huragan** – oznacza wiatr o prędkości co najmniej 17,5 m/sec. i wyrządzający masowe szkody. Wystąpienie tego zjawiska powinno być potwierdzone przez Instytut Meteorologii i Gospodarki Wodnej, a w przypadku braku możliwości uzyskania potwierdzenia przyjmuje się stan faktyczny i rozmiar szkód w miejscu ich powstania lub w sąsiedztwie, świadczący o działaniu huraganu. Pojedyncze szkody uważa się za huraganowe tylko wówczas, gdy w najbliższym sąsiedztwie stwierdzono ślady huraganu lub też rodzaj i rozmiar szkody świadczą o jego działaniu;
  - Kancelaria Prawna** – oznacza działający w sposób i w formie przewidzianej w przepisach prawa dla świadczenia pomocy prawnej, profesjonalny zespół prawników kierowany przez osobę z uprawnieniami radcy prawnego bądź adwokata, świadczący usługi, z których – na warunkach określonych w niniejszych warunkach ubezpieczenia – mogą korzystać osoby ubezpieczone;
  - kradzież z włamaniem (w ubezpieczeniu mienia)** – oznacza dokonanie albo próbę dokonania kradzieży mienia z pomieszczeń, po wcześniejszym usunięciu siłą zabezpieczeń (np. zamki, kraty) lub otworzeniu wejścia przy użyciu narzędzi (w tym także podrobionego lub dopasowanego klucza). Określenie to dotyczy także sytuacji, gdy wykorzystano klucz oryginalny, w którego posiadaniu sprawca wszedł w wyniku rozboju lub włamania do innego pomieszczenia;
  - lawina** – oznacza gwałtowne zsuwanie lub stacanie się mas śniegu, lodu lub kamieni ze stoków górskich;
  - mieszkanie** – oznacza zespół pomieszczeń mieszkalnych stanowiący funkcjonalną całość, mający odrębne wejście, wydzielony stałymi przegrodami budowlanymi, umożliwiający stały pobyt ludzi i prowadzenie samodzielnego gospodarstwa domowego, wraz ze stałymi elementami budynku oraz pomieszczeniami przynależnymi (np. piwnica, miejsce postojowe w budynku, pomieszczenia gospodarcze) znajdującymi się w tym samym budynku, stanowiącymi całość techniczną i użytkową;
  - napór śniegu** – oznacza bezpośrednio niszczące oddziaływanie ciężaru śniegu lub lodu na ubezpieczony budynek lub budowlę, w którym znajduje się ubezpieczone mienie, powstałe w wyniku opadów śniegu przekraczających 85% wartości charakterystycznej (normowej) obciążenia śniegiem gruntu, właściwej dla strefy, w której znajduje się ubezpieczony budynek lub budowla, określonej według obowiązującej normy polskiej „Obciążenia śniegiem”; warunkiem uznania szkody za spowodowaną naporem śniegu jest, aby przynajmniej jedna stacja meteorologiczna IMiGW, zlokalizowana na terenie tej samej strefy lub strefy o niższej wartości charakterystycznej obciążeniem śniegiem w promieniu 100 km od ubezpieczonego budynku, zmierzyła ciężar pokrywy śnieżnej przekraczający 85% wartości charakterystycznej (normowej) właściwej dla miejsca lokalizacji ubezpieczonego mienia;
  - nieruchomość w budowie** – oznacza:
    - dom lub jego część wraz ze stałymi elementami budynku w okresie od rozpoczęcia budowy na podstawie obowiązujących przepisów do jej zakończenia,
    - mieszkanie wraz z przynależącymi do niego stałymi elementami budynku, w okresie od rozpoczęcia na podstawie pozwolenia na budowę prac polegających na rozbudowie lub przebudowie do ich zakończenia;
  - odszkodowanie** – oznacza kwotę, którą Ubezpieczyciel zobowiązany jest wypłacić Ubezpieczonemu z tytułu zaistnienia szkody;
  - osoby bliskie** – oznacza osoby pozostające z Ubezpieczonym w jednej z poniższych relacji:
    - małżonka lub osobę, która pozostaje z Ubezpieczonym w konkubinacie,
    - dzieci, pasierbowi, dzieci przysposobione lub dzieci przyjęte na wychowanie,
    - rodziców, teściów, przysposabiających, ojczyma, macocha,
    - działków, wnuki, rodzeństwo, synowe i zięciów,
    - inne osoby faktycznie stale zamieszkujące lub zameldowane z Ubezpieczonym, będące na jego utrzymaniu, w tym pomoc domową;
  - osoby trzecie** – oznacza wszystkie osoby inne niż Ubezpieczyciel, Ubezpieczający lub Ubezpieczony;
  - osuwanie się ziemi** – oznacza ruchy ziemi występujące na stokach niespodowodowane działalnością ludzką;
  - polisa** – dokument potwierdzający objęcie ochroną i zakres ochrony w ramach Umowy ubezpieczenia;
  - powódź** – zalanie terenów w następstwie podniesienia się wody w korytach wód płynących i stojących lub podniesienia się poziomu morskich wód przybrzeżnych;

- pożar** – oznacza działanie ognia, który przedostał się poza palenisko lub powstał bez paleniska i mógł rozprzestrzenić się o własnej sile;
- przebiecie** – oznacza gwałtowny wzrost napięcia w sieci elektrycznej i elektronicznej spowodowany wylądowaniami atmosferycznymi;
- psy agresywne** – psy ras uznawanych za agresywne na podstawie obowiązujących przepisów prawa polskiego oraz psy o widocznych cechach tych ras;
- rabunek** – oznacza zabór mienia przy użyciu przemocy fizycznej lub groźby jej natychmiastowego użycia wobec Ubezpieczonego (lub osoby mu bliskiej zamieszkującej z Ubezpieczonym i prowadzącej z nim wspólne gospodarstwo domowe) albo doprowadzenia Ubezpieczonego (lub bliskiej mu osoby zamieszkującej z Ubezpieczonym i prowadzącej z nim wspólne gospodarstwo domowe) do stanu nieprzytomności lub bezbronności;
- radca prawny** – oznacza prawnika posiadającego uprawnienia do wykonywania zawodu radcy prawnego zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
- rozpoczęcie budowy** – oznacza podjęcie prac przygotowawczych na terenie budowy, w szczególności wytyczenie geodezyjne budynku, zagospodarowanie i niwelacja terenu budowy;
- ruchomości domowe** – oznacza rzeczy ruchome będące własnością Ubezpieczonego lub osób mu bliskich zamieszkujących z Ubezpieczonym i prowadzących z nim wspólne gospodarstwo domowe, służące do prowadzenia gospodarstwa domowego, takie jak:
  - urządzenia i przedmioty użytku domowego, zapasy gospodarstwa domowego, meble oraz ubrania i inne przedmioty osobistego użytku,
  - sprzęt audiowizualny, fotograficzny, elektroniczny i komputerowy oraz instrumenty muzyczne,
  - wózki inwalidzkie niepodlegające rejestracji oraz sprzęt rehabilitacyjny,
  - sprzęt turystyczny i sportowy,
  - części do samochodów, motocykli i motorowerów,
  - rzeczy ruchome czasowo znajdujące się w posiadaniu Ubezpieczonego, jeżeli zostały wypożyczone przez organizację sportową, społeczną, klub lub inną jednostkę organizacyjną, o ile wypożyczenie zostało udokumentowane;
- spływ wód po zboczach** – oznacza zalanie terenu wskutek działania wód spływających po stokach lub zboczach na obszarach górskich lub falistych;
- sporty wysokiego ryzyka** – oznacza sporty motorowe i motorowodne, lotnicze (szybownictwo, baloniarstwo, spadochroniarstwo, lotniarstwo, paralotniarstwo, motolotniarstwo oraz wszelkie ich odmiany), żeglarskie morskie oraz sporty walki, powietrzne, speleologia, wspinaczka górską i skałkowa, rafting i wszystkie jego odmiany, nurkowanie przy użyciu specjalistycznego sprzętu, kite surfing, helisking, heliboarding, skoki na gumowej linie, uczestniczenie w wyprawach survivalowych lub wyprawach do miejsc charakteryzujących się ekstremalnymi warunkami klimatycznymi lub przyrodniczymi typu pustynia, wysokie góry powyżej 5500 m n.p.m., busz, bieguny, dzungla i tereny lodowcowe lub śnieżne wymagające użycia sprzętu zabezpieczającego lub asekuracyjnego;
- stan nietrzeźwości** – stan powstały w wyniku konsumpcji alkoholu, gdy zawartość alkoholu we krwi przekracza 0,5‰ lub zawartość alkoholu w 1 dm<sup>3</sup> wydychanego powietrza przekracza 0,25 mg albo gdy prowadzi do stężenia przekraczającego powyższe wartości;
- stałe elementy budynku** – oznacza następujące elementy stanowiące nieodłączną część ubezpieczonego budynku:
  - drzwi zewnętrzne i okna wraz z zamknięciami i urządzeniami zabezpieczającymi,
  - instalacje elektryczne, grzewcze, wodno-kanalizacyjne i technologiczne znajdujące się w ścianach budynku,
  - powłoki malarskie, pokrycia ścian sufitów i podłóg,
  - wewnętrzne drzwi oddzielające pomieszczenia,
  - instalację odgromową,
  - ściany działowe,
  - izolację cieplną, przeciwwodną i dźwiękochłonną,
  - tyniki zewnętrzne i wewnętrzne oraz elewację;
- stałe elementy wyposażenia** – oznacza następujące na trwałe przytwierdzone elementy wyposażenia budynku:
  - zewnętrzne elementy instalacji oraz urządzeń wodno-kanalizacyjnych (krany, baterie, wanny, brodziki, itp.) instalacji elektrycznej i grzewczej,
  - meble wbudowane, meblościanki, zabudowy kuchenne, antresole,
  - piec grzewczy i kominki,
  - urządzenia sygnalizacji alarmowej oraz urządzenia przeciwpożarowe,
  - wewnętrzne oświetlenie pomieszczeń objętych Umową ubezpieczenia,
  - dywanowe wykładziny podłogowe;
- suma ubezpieczenia** – oznacza określoną w Umowie ubezpieczenia górną granicę odpowiedzialności Ubezpieczyciela dla jednego i wszystkich zdarzeń objętych odpowiedzialnością Ubezpieczyciela;
- szkoda** – w ubezpieczeniu:
  - mienia – utrata, uszkodzenie lub zniszczenie ubezpieczonego mienia bezpośrednio w wyniku zdarzenia objętego Umową,

- b) odpowiedzialności cywilnej – utrata, uszkodzenie lub zniszczenie rzeczy ruchomej albo nieruchomości należącej do poszkodowanego (szkoda w mieniu), jak również śmierć poszkodowanego, uszkodzenie ciała lub uszczerbek na zdrowiu (szkoda na osobie);
- 42) **trzęsienie ziemi** – oznacza niewywołane przez działalność człowieka zaburzenie systemu równowagi we wnętrzu ziemi, któremu towarzyszą wstrząsy i drgania gruntu, potwierdzone pomiarami stacji sejsmologicznej znajdującej się najbliższej wskazanego w dokumencie ubezpieczenia miejsca ubezpieczenia;
- 43) **Ubezpieczający** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która zawiera Umowę ubezpieczenia i jest zobowiązana do opłacania składek;
- 44) **Ubezpieczony** – oznacza osobę, której zgodnie z niniejszymi warunkami ubezpieczenia Ubezpieczyciel udziela ochrony ubezpieczeniowej w zakresie przewidzianym w niniejszych warunkach;
- 45) **Ubezpieczyciel** – oznacza Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych z siedzibą w Poznaniu (61-119) przy ul. św. Michała 43;
- 46) **uderzenie pioruna** – oznacza wyładowanie elektryczne z atmosfery działające bezpośrednio na przedmiot ubezpieczenia;
- 47) **uderzenie pojazdu w budynek** – oznacza uderzenie w budynek pojazdu mechanicznego, który nie jest kierowany przez Ubezpieczonego lub jego osoby bliskie;
- 48) **upadek statku powietrznego** – oznacza katastrofę lub przymusowe lądowanie samolotu silnikowego, bezsilnikowego lub innego obiektu latającego, a także upadek części każdego z nich lub przewożonego ładunku;
- 49) **wartość odtworzeniowa** – oznacza koszty przywrócenia mienia do stanu nowego, lecz nie ulepszonego. Określenie to obejmuje wartość kosztów zakupu mienia, a w przypadku budynku – wartość kosztów odbudowy lub remontu budynku w tym samym miejscu, o takich samych wymiarach, konstrukcji, z wykorzystaniem takich samych materiałów;
- 50) **wartość rynkowa** – oznacza wartość odpowiadającą cenie zakupu takiego samego przedmiotu jak przedmiot, w którym nastąpiła szkoda, uwzględniając jego konstrukcję, parametry, wiek i standard wykończenia;
- 51) **wartość rzeczywiista** – oznacza dla:
- domu – wartość odtworzeniową pomniejszoną o stopień faktycznego zużycia,
  - ruchomości domowych – kwotę pozwalającą na pokrycie kosztów nabycia lub wytworzenia przedmiotów tego samego lub najbardziej zbliżonego rodzaju, z uwzględnieniem ich wieku i stopnia faktycznego zużycia,
  - stałych elementów wyposażenia – kwotę pozwalającą na pokrycie kosztów nabycia lub wytworzenia przedmiotów tego samego rodzaju, typu oraz o tych samych lub możliwie najbardziej zbliżonych parametrach, z uwzględnieniem ich wieku i stopnia faktycznego zużycia, powiększoną o koszty montażu;
- 52) **wybuch** – oznacza nagłą zmianę stanu równowagi układu związaną z gwałtownym wywołaniem się gazu, pyłu, pary lub cieczy, wywołane ich właściwościami rozprzestrzeniania się. W odniesieniu do naczyń ciśnieniowych i innych tego typu zbiorników warunkiem uznania szkody za spowodowaną wybuchem jest, aby ściany naczyń i zbiorników uległy zniszczeniu w takich rozmiarach, iż wskutek ujęcia gazów, pyłów, pary lub cieczy nastąpiło nagłe wyrównanie ciśnienia. Za wybuch uważa się również implozję, czyli uszkodzenie ciśnieniem zewnętrznym zbiornika lub aparatu próżniowego;
- 53) **wyczerpanie sumy ubezpieczenia** – oznacza jednorazową wypłatę lub sumę kolejnych wypłat odszkodowania w okresie obowiązywania Umowy ubezpieczenia w wysokości równej sumie ubezpieczenia;
- 54) **zakończenie budowy** – oznacza uzyskanie pozwolenia na użytkowanie albo rozpoczęcie użytkowania budynku po uzyskaniu wszystkich odbiorów częściowych – zależnie, które nastąpi wcześniej;
- 55) **zalanie** – oznacza zalanie wodą pochodzącą z urządzeń sieci wodociągowej, kanalizacyjnej, grzewczej, zraszaczej lub tryskaczowej, jeżeli zalanie nastąpiło w wyniku awarii tych urządzeń albo urządzeń gospodarstwa domowego lub pozostawienia otwartych kranów oraz zalanie wodą lub innym płynem przez osoby trzecie, w tym także podczas prowadzenia akcji ratowniczej;
- 56) **zapadanie się ziemi** – oznacza obniżenie terenu z powodu zaważenia się podziemnych pustych przestrzeni powstałych w sposób naturalny a nie w wyniku jakiegokolwiek działalności człowieka;
- 57) **zawodowe uprawianie sportu** – forma aktywności fizycznej, polegająca na regularnych treningach oraz udziale w zawodach, spełniająca co najmniej dwa z poniższych warunków:
- treningi odbywają się częściej niż 2 razy w tygodniu,
  - aktywność fizyczna wiąże się z czerpaniem dochodu,
  - aktywność fizyczna wiąże się z udziałem w zawodach, igryskach, obozach kondycyjnych, imprezach sportowych, organizowanych przez właściwy dla danej dyscypliny związek sportowy,
  - aktywność fizyczna wiąże się z przynależnością do klubów sportowych, związków lub innych organizacji zrzeszających osoby uprawiające sport, z wyłączeniem

organizacji, które zrzeszają wyłącznie amatorów lub miłośników sportu.

Nie uważa się za zawodowe uprawianie sportu wszelkich form aktywności fizycznej, organizowanej dla dzieci w wieku do 15 roku życia, nawet w przypadku spełnienia przesłanek określonych w pkt a)-d);

- 58) **zwierzęta domowe** – koty, psy, chomiki, świnki morskie, króliki domowe, papugi, kanarki, żółwie lub ryby akwariowe, z wyłączeniem zwierząt trzymanyh w celach hodowlanych lub handlowych.

## § 3

### Strony Umowy

- Stronami Umowy ubezpieczenia są Ubezpieczający i Ubezpieczyciel.
- Umowa ubezpieczenia może zostać zawarta na rachunek własny bądź cudzy (Ubezpieczonego).
- W przypadku zawarcia Umowy na cudzy rachunek, obowiązkiem Ubezpieczającego jest:
  - doręczenie Ubezpieczonemu SWU. Obowiązek ten powinien zostać wykonany przez Ubezpieczającego przed wyrażeniem przez Ubezpieczonego zgody na zawarcie Umowy ubezpieczenia lub przed wyrażeniem przez Ubezpieczonego zgody na finansowanie składki ubezpieczeniowej, jeżeli Ubezpieczający ustalił z Ubezpieczonym, że składka ma być finansowana przez Ubezpieczonego. Jeśli Ubezpieczony zgłosi Ubezpieczycielowi takie żądanie, SWU zostaną przekazane Ubezpieczonemu również bezpośrednio przez Ubezpieczyciela, co jednak nie uchybia obowiązkowi Ubezpieczającego wskazanemu w zdaniu poprzednim;
  - przekazywanie niezwłocznie Ubezpieczonym skierowanej do nich i związanej z Umową ubezpieczenia korespondencji otrzymanej od Ubezpieczyciela; korespondencję uważa się za przekazaną Ubezpieczonemu z dniem przekazania przez Ubezpieczającego;
  - przekazywanie Ubezpieczycielowi korespondencji składanej przez Ubezpieczonych do Ubezpieczyciela; oświadczenia bądź korespondencję Ubezpieczonych uważa się za przekazane Ubezpieczycielowi dopiero z dniem ich otrzymania przez Ubezpieczyciela.
- Ubezpieczający ponosi wobec Ubezpieczyciela odpowiedzialność za szkodę poniesioną przez Ubezpieczyciela na skutek uchybienia przez Ubezpieczającego obowiązkom wskazanym w ust. 3 pkt 1) – jeśli na skutek tego uchybienia Ubezpieczyciel był zmuszony do wypłaty z umowy ubezpieczenia świadczenia wyższego niż świadczenie, które zostałyby wypłacone, gdyby takie uchybienie nie miało miejsca.

## § 4

### Sposób zawarcia Umowy ubezpieczenia

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest w oparciu o wniosek Ubezpieczającego.
- Umowa zawierana jest pod warunkiem zaakceptowania przez Ubezpieczyciela wniosku Ubezpieczającego. Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do ustalenia warunków ubezpieczenia w sposób odmienny od zapisów niniejszych SWU, w zależności od indywidualnej oceny ryzyka.
- W razie wątpliwości, za moment zawarcia Umowy uważa się moment, w którym Ubezpieczający otrzymał od Ubezpieczyciela dokument ubezpieczenia (polisę), również w wersji elektronicznej jako plik do pobrania.
- Umowa ubezpieczenia może obejmować następujące rodzaje ubezpieczeń:
  - ubezpieczenie nieruchomości w budowie,
  - ubezpieczenie domu lub mieszkania lub
  - ubezpieczenie ruchomości domowych i stałych elementów wyposażenia (wariant Basic) lub
  - ubezpieczenie ruchomości domowych i stałych elementów wyposażenia oraz ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym Ubezpieczonego i jego osób bliskich zamieszkujących z Ubezpieczonym i prowadzących z nim wspólne gospodarstwo domowe (wariant Standard) lub
  - ubezpieczenie ruchomości domowych i stałych elementów wyposażenia oraz ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym Ubezpieczonego i jego osób bliskich zamieszkujących z Ubezpieczonym i prowadzących z nim wspólne gospodarstwo domowe oraz ubezpieczenie Porady Prawnej w życiu prywatnym (wariant Premium).
- Do każdego z zakresów wskazanych w § 4 ust. 4, za wyjątkiem nieruchomości w budowie, za opłatą dodatkowej składki lub za zwykłą składką mogą zostać włączone dodatkowe klauzule rozszerzające zakres ubezpieczenia.

## § 5

### Obowiązki informacyjne związane z zawarciem Umowy

- Ubezpieczający ma obowiązek poinformować Ubezpieczyciela o wszystkich znanych sobie okolicznościach, o które Ubezpieczyciel zapytywał w formularzu wniosku albo przed zawarciem Umowy w innych pismach. Jeżeli Ubezpieczający zawiera Umowę przez przedstawiciela, obowiązek ten ciąży również na przedstawicielu i obejmuje ponadto okoliczności jemu znane. W razie zawarcia przez Ubezpieczyciela Umowy

ubezpieczenia mimo braku odpowiedzi na poszczególne pytania, pominięte okoliczności uważa się za nieistotne.

- W razie zawarcia Umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek, obowiązek określony w ust. 1 spoczywa zarówno na Ubezpieczającym, jak i na Ubezpieczonym, chyba że Ubezpieczony nie wiedział o zawarciu Umowy na jego rachunek.
- Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za skutki okoliczności, które z naruszeniem ust. 1-2 nie zostały podane do jego wiadomości. Jeżeli do naruszenia postanowień ust. 1-2 doszło z winy umyślnej, w razie wątpliwości przyjmuje się, że wypadek przewidziany Umową i jego następstwa są skutkiem okoliczności, o których mowa w zdaniu poprzedzającym.

## § 6

### Przedmiot i zakres ubezpieczenia

- SWU określają zasady i tryb, na jakich Ubezpieczyciel udziela ochrony ubezpieczeniowej właścicielom mienia określonego w § 13 ust. 1 albo osobom, którym przysługują ograniczone prawa rzeczowe do tego mienia, tj.: własnościowe spółdzielcze prawo do lokalu mieszkalnego, spółdzielcze prawo do lokalu użytkowego, prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej – w zakresie ubezpieczenia domu, nieruchomości w budowie i mieszkania oraz ruchomości domowych, stałych elementów, odpowiedzialności cywilnej oraz porady prawnej.
- Jeżeli prawo, o którym mowa w ust. 1, przysługuje więcej niż jednej osobie, Umowa ubezpieczenia jest zawierana na rzecz osoby wskazanej w dokumencie ubezpieczenia w takim zakresie, w jakim przysługuje jej prawo, o którym mowa w ust. 1.
- Przedmiot i zakres ubezpieczenia określa każdorazowo dokument ubezpieczenia (polisę).

## § 7

### Rozwiązanie Umowy ubezpieczenia

- Jeżeli Umowa ubezpieczenia została zawarta na okres dłuższy niż sześć miesięcy, Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy. Jeśli jednak Ubezpieczający jest przedsiębiorcą termin ten wynosi 7 dni.
- Ubezpieczyciel może wypowiedzieć Umowę ubezpieczenia wyłącznie w ważnych powodów wymienionych poniżej:
  - jeżeli w trakcie trwania Umowy (w tym po zgłoszeniu szkody) okaże się, że umyślnie naruszone obowiązki informacyjne związane z zawarciem Umowy,
  - jeżeli Ubezpieczony podjął (również nieudaną) próbę wyłudzenia świadczenia ubezpieczeniowego.
- Umowa ubezpieczenia rozwiązuje się:
  - z dniem, w którym upłynął okres ubezpieczenia,
  - z dniem, w którym Ubezpieczający odstąpił od Umowy ubezpieczenia,
  - z dniem, w którym Ubezpieczający bądź Ubezpieczyciel wypowiedział Umowę ubezpieczenia z przyczyn określonych niniejszymi SWU bądź przepisami prawa,
  - z upływem dnia poprzedzającego dzień, w którym miał rozpocząć się okres ubezpieczenia – jeśli termin płatności składki przypadł przed tym dniem i nie opłacono składki w terminie,
  - z dniem, w którym bezskutecznie minął dodatkowy termin do zapłaty raty składki wyznaczony Ubezpieczającemu przez Ubezpieczyciela,
  - z chwilą utraty tytułu prawnego do ubezpieczonego mienia, w szczególności na skutek przeniesienia prawa własności – w odniesieniu do mienia, którego własność została utracona,
  - z chwilą zniszczenia bądź całkowitej utraty ubezpieczonego mienia – w odniesieniu do mienia, które zostało zniszczone lub utracone,
  - z dniem wypłaty świadczenia, którego wysokość wyczerpuje sumę ubezpieczenia – w zakresie ubezpieczenia, w ramach którego doszło do wyczerpania sumy ubezpieczenia.
- Rozwiązanie Umowy ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłaty składki za okres, w którym Ubezpieczyciel udzielał ochrony ubezpieczeniowej.
- Jeśli Umowa uległa rozwiązaniu przed upływem okresu ubezpieczenia, Ubezpieczyciel zwróci Ubezpieczającemu odpowiedzialność część składki liczonej proporcjonalnie za każdy dzień niewykorzystanego okresu ubezpieczenia.
- Zwrot składki, o którym mowa w ust. 5, nie należy się jednak, jeśli ochrona ubezpieczeniowa została wykorzystana w całości. Do całkowitego wykorzystania ochrony ubezpieczeniowej dochodzi gdy:
  - wypłacono świadczenie wyczerpujące sumę ubezpieczenia,
  - wypłacono odszkodowanie w przypadku szkody całkowitej w przedmiocie ubezpieczenia.

## § 8

### Okres ubezpieczenia

- Umowa ubezpieczenia zawiera się na czas określony, wskazany w polisie (okres ubezpieczenia).
- Początek ochrony ubezpieczeniowej nie może przypaść wcześniej niż moment zawarcia Umowy ubezpieczenia.
- Ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana w okresie ubezpieczenia, jednak w przypadku wcześniejszego

rozwiązania Umowy ubezpieczenie wygasa z momentem jej rozwiązania.

4. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela powstanie w przypadku, gdy wypadek ubezpieczeniowy będzie miał miejsce w okresie ubezpieczenia.
5. Jeśli nie umówiono się inaczej, w odniesieniu do następujących ryzyk: powódź, spływ wód po zboczach, napór śniegu, odpowiedzialność Ubezpieczyciela rozpoczyna się nie wcześniej niż z upływem 15 dnia od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia (karencja). Karencja nie ma zastosowania dla umów kontynuowanych w Concordii Polska TUW z zachowaniem ciągłości ochrony ubezpieczeniowej.

## § 9 Składka

1. Za udzielenie ochrony ubezpieczeniowej Ubezpieczycielowi należy się składka. Zobowiązaniem do zapłaty składki jest Ubezpieczający.
2. Składka opłacana jest jednorazowo lub w ratach. Ilekroć w niniejszych SWU jest mowa o składce należy rozumieć przez to również pierwszą ratę składki.
3. Składka ustalana jest na podstawie taryfy składek obowiązującej w dniu zawarcia Umowy ubezpieczenia. Wysokość składki zależna jest m.in. od:
  - 1) zakresu ubezpieczenia,
  - 2) długości okresu ubezpieczenia,
  - 3) wysokości sumy ubezpieczenia/sumy gwarancyjnej,
  - 4) indywidualnej oceny ryzyka ubezpieczeniowego,
  - 5) lokalizacji mienia podlegającego ubezpieczeniu.
4. Wysokość składki lub jej rat oraz terminy płatności są wskazane w polisie.
5. Składka powinna zostać opłaconą najpóźniej w dniu zawarcia Umowy, chyba że w polisie Ubezpieczyciel wskazał późniejszy termin płatności.
6. W przypadku, gdy termin płatności składki przypada przed początkiem okresu ubezpieczenia, nieopłacenie składki w terminie powoduje automatyczne rozwiązanie Umowy z upływem dnia poprzedzającego dzień, który miał stanowić początek okresu ubezpieczenia.
7. Pozostałe konsekwencje nieopłacenia składki lub jej raty w terminie regulują przepisy Kodeksu cywilnego.
8. W razie rozwiązania Umowy na skutek nieopłacenia składki lub raty składki, wpłacone przez Ubezpieczającego po rozwiązaniu Umowy składki lub raty składki podlegają zwrotowi.
9. Za zapłatę składki lub jej raty uważa się wyłącznie zapłatę kwoty składki lub jej raty w wysokości nie mniejszej niż wynikająca z Umowy ubezpieczenia.
10. W przypadku zapłaty składki przelewem lub przekazem pocztowym, za dzień zapłaty uważa się dzień złożenia zlecenia przez Ubezpieczającego pod warunkiem, że na rachunku bankowym Ubezpieczającego znajdowała się wystarczająca ilość środków.
11. W razie ujawnienia okoliczności, która pociąga za sobą istotną zmianę prawdopodobieństwa wypadku ubezpieczeniowego, każda ze stron może żądać odpowiedniej zmiany wysokości składki, 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 ciągu 14 dni od otrzymania wezwania wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym.

## § 10

### Suma ubezpieczenia i suma gwarancyjna

1. W Umowie ubezpieczenia ustala się sumę ubezpieczenia, która określa górną granicę odpowiedzialności Ubezpieczyciela w odniesieniu do jednego i wszystkich wypadków ubezpieczeniowych, łącznie w odniesieniu do Ubezpieczonego i wszystkich osób objętych ubezpieczeniem w okresie ubezpieczenia.
2. W przypadku umów ubezpieczenia wieloletnich Ubezpieczający określa sumę ubezpieczenia, która stanowi górną granicę odpowiedzialności Ubezpieczyciela w każdym rocznym okresie ubezpieczenia.
3. Suma ubezpieczenia ulega odpowiednio każdorazowemu zmniejszeniu o wysokość wypłaconego odszkodowania aż do całkowitego wyczerpania sumy ubezpieczenia.
4. W odniesieniu do ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym, postanowienia ust. 1-3 stosuje się odpowiednio do sumy gwarancyjnej.

## § 11

### Roszczenia regresowe

1. Z dniem wypłaty odszkodowania na Ubezpieczyciela przechodzi przysługujące Ubezpieczonemu roszczenie do osoby trzeciej odpowiedzialnej za szkodę – do wysokości zapłaconego odszkodowania.
2. Jeżeli wypłacone odszkodowanie pokrywa tylko część szkody, Ubezpieczonemu przysługuje pierwszeństwo zaspokojenia roszczeń co do pozostałej części szkody.
3. Na Ubezpieczyciela nie przechodzą roszczenia Ubezpieczonego przeciwko osobom bliskim, z którymi Ubezpieczony pozostaje w wspólnym gospodarstwie domowym, chyba że sprawca wyrządził szkodę umyślnie.
4. W razie powstania szkody:
  - 1) Ubezpieczony zobowiązany jest zabezpieczyć możliwość dochodzenia roszczeń regresowych wobec osób odpowiedzialnych za szkodę;

- 2) Ubezpieczony zobowiązany jest dostarczyć Ubezpieczycielowi wszelkie informacje i dokumenty będące w jego posiadaniu oraz dokonać wszelkich czynności lub umożliwić ich dokonanie Ubezpieczyciela, jeżeli są one niezbędne do skutecznego dochodzenia przez Ubezpieczyciela praw określonych w ust. 1;
- 3) Ubezpieczony nie może bez zgody CONCORDII zrzec się roszczeń, o których mowa w ust. 1.
5. W razie niespełnienia obowiązków wynikających z ust. 4, Ubezpieczyciel może odmówić wypłaty odszkodowania w zakresie kwoty, w odniesieniu do której Ubezpieczyciel nie może z tych przyczyn dochodzić skutecznie roszczeń regresowych, a jeżeli odszkodowanie już wypłacono może żądać zwrotu tej kwoty od Ubezpieczonego.

## § 12

### Postanowienia końcowe

1. Wszystkie zawiadomienia i oświadczenia przewidziane w niniejszych SWU powinny być sporządzone w formie pisemnej pod rygorem nieważności oraz doręczone za pokwitowaniem lub przesłane listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub przesyłką kurierską, na wskazane przez strony adresy do korespondencji.
2. Jeżeli Ubezpieczający lub Ubezpieczony w okresie ubezpieczenia zmienił adres zamieszkania lub siedziby jest zobowiązany do powiadomienia Ubezpieczyciela o nowym adresie.
3. Strony Umowy ubezpieczenia mogą poddać pod rozstrzygnięcie sądu polubownego wynikające z niej spory.
4. Ewentualne spory, po bezskutecznej próbie ich polubownego załatwienia, poddawane będą rozstrzygnięciom sądów właściwych dla siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub Uprawnionego z Umowy ubezpieczenia.
5. W sprawach nieuregulowanych w niniejszych SWU mają zastosowanie przepisy ustawy o działalności ubezpieczeniowej, Kodeksu cywilnego oraz inne bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa.

## ROZDZIAŁ II UBEZPIECZENIE DOMU, NIERUCHOMOŚCI W BUDOWIE I MIESZKANIA

## § 13

### Przedmiot i zakres ubezpieczenia

1. Przedmiotem ubezpieczenia może być:
  - 1) dom,
  - 2) mieszkanie,
  - 3) nieruchomości w budowie,
  - 4) garaż wolnostojący lub budynek gospodarczy,
  - 5) budowlę, do których Ubezpieczony posiada jedno z praw określonych w § 6 ust. 1.
2. Ubezpieczenie obejmuje szkody materialne powstałe w następstwie zdarzeń wchodzących w zakres ochrony ubezpieczeniowej, zaistniałe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w miejscu wskazanym w Umowie ubezpieczenia w okresie ubezpieczenia.
3. O ile nie umówiono się inaczej, mienie określone w Umowie, z zastrzeżeniem ust. 4, jest ubezpieczone na wypadek szkód powstałych w wyniku:
  - 1) pożaru,
  - 2) huraganu,
  - 3) uderzenia pioruna,
  - 4) gradu,
  - 5) wybuchu,
  - 6) uderzenia pojazdu,
  - 7) upadku statku powietrznego,
  - 8) powodzi,
  - 9) deszczu nawalnego,
  - 10) lawiny,
  - 11) spływu wód po zboczach,
  - 12) zapadania się ziemi,
  - 13) osuwania się ziemi,
  - 14) trzęsienia ziemi,
  - 15) dymu i sadzy,
  - 16) naporu śniegu,
  - 17) huku ponaddzwiękowego,
  - 18) zalania,
  - 19) przepięcia,
  - 20) zniszczenia w wyniku akcji ratowniczej związanej z ww. zdarzeniami,
  - 21) upadku drzew, masztów, budynków oraz ich elementów na przedmiot ubezpieczenia (pod warunkiem, że ich bezpośrednią przyczyną były zdarzenia wskazane w pkt. 1) – 20).
4. Zakres ubezpieczenia nieruchomości w budowie w zależności od wyboru Ubezpieczającego, obejmuje:
  - 1) zakres podstawowy: zdarzenia określone w ust. 3 pkt. 1) – 7);
  - 2) zakres rozszerzony: o ile nie umówiono się inaczej zdarzenia określone w ust. 3 pkt. 1) – 13) oraz 21) [pod warunkiem, że bezpośrednią przyczyną zdarzenia, o którym mowa w pkt. 21) były zdarzenia wskazane w pkt. 1) – 13)].
- 1) budynków i budowli wybudowanych bez wymaganych zezwoleń lub niespełniających warunków prawa budowlanego;
- 2) budynków wchodzących w skład gospodarstwa rolnego, dla których istnieje ustawowy obowiązek ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych budynków wchodzących w skład gospodarstwa rolnego;
- 3) budynków i budowli wykorzystywanych jako: stodoły, obory, chlewnie, kurniki, stajnie, magazyny, chłodnie;
- 4) budynków i budowli przemysłowych;
- 5) budynków, których powierzchnia mieszkalna jest mniejsza niż 50% powierzchni całkowitej;
- 6) szklarni, namiotów, inspektów lub tuneli foliowych;
- 7) wszelkiego rodzaju domków letniskowych;
- 8) mieszkań, domów opuszczonych (pustostan) lub przeznaczonych do rozbiórki.
2. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za szkody:
  - 1) wyrządzone umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa przez Ubezpieczonego lub osoby bliskie; jednak odszkodowanie za szkodę wynikłą z rażącego niedbalstwa należy się, jeżeli odpowiada to względem słuszności;
  - 2) wyrządzone w stanie nietrzeźwości lub pod wpływem narkotyków, środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, chyba że nie miało to wpływu na zajście zdarzenia;
  - 3) wywołane błędem w sztuce budowlanej, wadami konstrukcyjnymi, nieprawidłowym montażem lub wynikające z zastosowanych wyrobów i materiałów budowlanych;
  - 4) w domach, mieszkaniach lub inwestycjach przeznaczonych na cele gospodarcze w stopniu większym niż 50%;
  - 5) w domach, mieszkaniach lub inwestycjach przeznaczonych na cele gospodarcze w stopniu nieprzekraczającym 50%, chyba że powierzchnia nieużywana do zaspokajania potrzeb mieszkaniowych wykorzystywana jest w celu prowadzenia działalności innych niż: praktyka lekarska, praktyka stomatologiczna, usługi fizykoterapii, weterynarii, praktyka adwokacka, radcowska lub notarialna, doradztwo podatkowe, ubezpieczeniowe, prowadzenie pracowni architektonicznej lub projektowej, działalność biegłych rewidentów lub działalności rzeczoznawców majątkowych, inna działalność biurowa;
  - 6) powstałe wskutek działań wojennych, strajków, zamieszek, rozruchów społecznych, aktów terrorystycznych, wprowadzenia stanu wojennego (wyjątkowo);
  - 7) powstałe w trakcie rozbiórki, przy rozbudowie, przebudowie, jeżeli Ubezpieczony nie dysponuje wymaganą decyzją właściwego organu nadzoru budowlanego;
  - 8) wynikające z przyczyny zaistniałej przed rozpoczęciem okresu ubezpieczenia;
  - 9) powstałe w związku z wykonaniem prawomocnego orzeczenia sądowego lub aktu administracyjnego;
  - 10) powstałe wskutek uszkodzenia przez pojazdy mechaniczne związane z prowadzoną inwestycją;
  - 11) wynikające z zanieczyszczenia środowiska naturalnego, działania energii jądrowej lub promieniowania radioaktywnego, jonizującego;
  - 12) powstałe wskutek zawiłgocenia z powodu nieszczerłości instalacji wodno-kanalizacyjnej, systematycznego zawiłgocenia lub zalania wodą z powodu nieszczerłości innych urządzeń rozpraszających wodę bądź parę lub urządzeń odprowadzających wodę z dachów (rur spustowych i rynn) lub złego stanu dachu, a także braku zabezpieczenia otworów dachowych, balkonów, tarasów, okien, jeżeli konserwacja tych instalacji, urządzeń lub elementów budynku należała do obowiązków Ubezpieczonego, lub jeżeli – wiedząc o istniejących zaniedbaniach w tym zakresie – nie występował pisemnie do właściciela lub administratora budynku z żądaniem ich usunięcia;
  - 13) powstałe wskutek przenikania wód gruntowych lub przemarzania ścian, fundamentów, dachu lub stałych elementów budynku oraz wskutek wydostania się wody z urządzeń wodnokanalizacyjnych i grzewczych w wyniku uszkodzenia rur spowodowanego zamarznięciem wody i rozsadzeniem rur, zawinionym przez Ubezpieczonego;
  - 14) powstałe wskutek działania prądu elektrycznego, w tym z powodu przerw w dostawie lub zasilania prądem elektrycznym urządzeń gospodarstwa domowego, chyba że działanie prądu spowodowało pożar;
  - 15) w urządzeniach, instalacjach oraz aparatach elektrycznych i energetycznych w wyniku działania prądu elektrycznego, chyba że takie działanie prądu zostało wywołane przez uderzenia pioruna;
  - 16) spowodowane wskutek długotrwałego oddziaływania dymu;
  - 17) powstałe wskutek drgań i wibracji, z wyłączeniem trzęsienia ziemi;
  - 18) w postaci utraconych zysków oraz poniesionych strat wynikających ze zobowiązań i umów Ubezpieczonego;
  - 19) szkody górnicze, w rozumieniu prawa górniczego.

## § 14

### Wyłączenia odpowiedzialności

1. Ubezpieczenie nie obejmuje:

## § 15

### Suma ubezpieczenia

- Suma ubezpieczenia określana jest:
  - dla domu – według wartości odtworzeniowej ustalonej na dzień jego zgłoszenia do ubezpieczenia z zastrzeżeniem pkt. 4). Jeżeli jednak w momencie przystąpienia do ubezpieczenia wiek domu przekracza 30 lat, to sumę ubezpieczenia określa się według wartości rzeczywistej na dzień przystąpienia do ubezpieczenia. Jeżeli przedmiotem ubezpieczenia jest udział we własności nieruchomości lub innym prawie, o którym mowa w § 6 ust. 1 (z wyłączeniem współmałżonków) suma ubezpieczenia jest ustalana w wysokości odpowiadającej wartości udziału lub prawa przysługującego Ubezpieczonemu z uwzględnieniem powyższych zapisów;
  - dla nieruchomości w budowie – niezależnie od stopnia faktycznego zużycia tej nieruchomości – ustalana jest według przewidywanej wartości odtworzeniowej nieruchomości w budowie na dzień zakończenia budowy lub na koniec okresu ubezpieczenia;
  - dla mieszkania – według wartości rynkowej;
  - dla stałych elementów budynku w domu, mieszkaniu – według wartości rzeczywistej z dnia zawarcia Umowy;
  - dla garażu wolnostojącego lub budynku gospodarczego – według wartości rzeczywistej z dnia zawarcia Umowy;
  - dla budowli – według wartości rzeczywistej z dnia zawarcia Umowy.
- Suma ubezpieczenia ulega każdorazowo zmniejszeniu o wysokość wypłaconego odszkodowania aż do jej wyczerpania.

## ROZDZIAŁ III UBEZPIECZENIE RUCHOMOŚCI DOMOWYCH, STAŁYCH ELEMENTÓW WYPOSAŻENIA

## § 16

### Przedmiot ubezpieczenia

Przedmiotem ubezpieczenia mogą być ruchomości domowe i stałe elementy wyposażenia znajdujące się w domu lub mieszkaniu będące własnością Ubezpieczonego lub jego osób bliskich zamieszkujących z Ubezpieczonym i prowadzących z nim wspólne gospodarstwo domowe.

## § 17

### Zakres ubezpieczenia

- O ile nie umówiono się inaczej zakres ubezpieczenia ruchomości domowych oraz stałych elementów wyposażenia obejmuje szkody powstałe wskutek:
  - pożaru, deszczu nawalnego, huraganu, powodzi, uderzenia pioruna, gradu, wybuchu, uderzenia pojazdu, upadku statku powietrznego, lawiny, trzęsienia ziemi, dymu i sadzy, naporu śniegu, huku ponaddzwiękowego, splotu wód po zboczach, zapadania się ziemi, osuwania się ziemi, zalania, przepełnienia,
  - kradzieży z włamaniem, rabunku oraz dewastacji.
- Ubezpieczyciel ponosi także odpowiedzialność za szkody powstałe na następstwie akcji ratowniczej prowadzonej w związku ze zdarzeniami objętymi zakresem ubezpieczenia, z wyłączeniem szkód polegających na zaginięciu ubezpieczonego przedmiotu podczas akcji ratowniczej.
- Ubezpieczenie obejmuje szkody materialne powstałe na następstwie zdarzeń wchodzących w zakres ochrony ubezpieczeniowej, zaistniałe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w miejscu wskazanym w Umowie ubezpieczenia, w okresie ubezpieczenia.

## § 18

### Wyłączenia odpowiedzialności

- Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za szkody objęte odpowiednio wyłączeniami zgodnie z postanowieniami § 14 oraz za szkody powstałe:
  - w dziełach sztuki, zbiorach filatelistycznych, numizmatycznych i bibliofilskich, dokumentach i rękopisach, programach komputerowych indywidualnych i produkcji seryjnej oraz jakichkolwiek danych zgromadzonych na nośnikach danych;
  - w gotówce i innych środkach płatniczych (krajowych i zagranicznych) oraz papierach wartościowych;
  - w nieoprawionych kamieniach szlachetnych, półszlachetnych i syntetycznych, perłach, bursztynach i koralach niestanowiących wyrobu użytkowego;
  - w srebrze, złocie, platynie w monetach, złomie i sztabach;
  - w trofeach myśliwskich;
  - w broni wszelkiego rodzaju;
  - w zewnętrznych elementach anten telewizyjnych i satelitarnych;
  - w paliwach;
  - w przedmiotach i materiałach służących do działalności usługowo-produkcyjnej, z wyjątkiem urządzeń warsztatów chatupniczych znajdujących się w lokalu;
  - w przedmiotach, których ilość wskazuje na przeznaczenie handlowe;

- w pojazdach mechanicznych, dodatkowym wyposażeniu pojazdów mechanicznych oraz częściach zapasowych;
  - w ruchomościach domowych znajdujących się na nieobudowanym balkonie lub tarasie; przez nieobudowany balkon lub taras rozumie się płytę z balustradą, wgłębienie lub wnękę znajdującą się na zewnątrz mieszkania lub domu, połączoną z mieszkaniem lub domem drzwiami wewnętrznymi, nieosłoniętą ze wszystkich stron trwałymi elementami budowlanymi (np. szkło, drewno, kraty);
  - w następujących ruchomościach domowych znajdujących się w pomieszczeniach przynależnych, budowlach, garażach, budynkach gospodarczych: sprzęcie audiowizualnym, elektronicznym, komputerowym, fotograficznym, aparatach telefonicznych (w tym komórkowych), wewnętrznych urządzeniach telewizji satelitarnej, instrumentach muzycznych, wyrobach z metali szlachetnych, kamieni szlachetnych, półszlachetnych i syntetycznych, perłach, koralach, bursztynach, futrach;
  - w zwierzętach i roślinach;
  - w ruchomościach domowych i stałych elementach wyposażenia znajdujących się w nieruchomości w budowie.
- Ponadto w odniesieniu do szkód spowodowanych kradzieżą z włamaniem lub rabunkiem Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności, jeżeli:
    - przedmiot ubezpieczenia zostanie skradziony lub zabrany poza miejscem ubezpieczenia;
    - budynek lub lokal, w którym znajduje się przedmiot ubezpieczenia nie był zabezpieczony co najmniej w sposób określony w § 20;
    - skradzione przedmioty były przechowywane lub zainstalowane na zewnątrz budynku;
    - skradzione przedmioty były przechowywane w nieruchomości w budowie.

## § 19

### Suma ubezpieczenia i limity odpowiedzialności

- Łączną sumę ubezpieczenia określa się na wniosek Ubezpieczającego według jednego z wariantów ubezpieczenia i stanowi ona górną granicę odpowiedzialności Ubezpieczyciela.
- Przyjmuje się, że poszczególne ruchomości domowe oraz stałe elementy wyposażenia mieszkania lub domu są ubezpieczone na sumy ubezpieczenia ustalone według ich wartości rzeczywistej w chwili zawierania Umowy ubezpieczenia.
- Suma ubezpieczenia dla ubezpieczenia ruchomości domowych i stałych elementów wyposażenia ustalana jest:
  - niezależnie od wartości ruchomości domowych oraz stałych elementów wyposażenia – według jednego ze zdefiniowanych wariantów ubezpieczenia (Basic, Standard, Premium), o których mowa w § 4 ust. 4 pkt 3)-5) lub
  - zależnie od wartości ruchomości domowych oraz stałych elementów wyposażenia – według wariantu Indywidualnego.
- Odpowiedzialność Ubezpieczyciela ograniczona jest do następujących limitów:
  - w odniesieniu do szkód powstałych w ruchomościach domowych oraz stałych elementów wyposażenia znajdujących się w pomieszczeniach przynależnych, budowlach, garażach, budynkach gospodarczych – 10% sumy ubezpieczenia ruchomości domowych i stałych elementów wyposażenia od ognia i innych zdarzeń losowych oraz odpowiednio 10% sumy ubezpieczenia ruchomości domowych i stałych elementów wyposażenia od kradzieży z włamaniem;
  - w odniesieniu do szkód powstałych w wyrobach z metali szlachetnych, kamieni szlachetnych, półszlachetnych i syntetycznych, perł, koral, bursztynów oraz futrach – 10% sumy ubezpieczenia ruchomości domowych i stałych elementów wyposażenia od ognia i innych zdarzeń losowych oraz odpowiednio 10% sumy ubezpieczenia ruchomości domowych i stałych elementów wyposażenia od kradzieży z włamaniem;
  - w odniesieniu do szkód powstałych wskutek dewastacji – 10% sumy ubezpieczenia ruchomości domowych i stałych elementów wyposażenia od ognia i innych zdarzeń losowych;
  - w odniesieniu do szkód powstałych wskutek powodzi – 50% sumy ubezpieczenia ruchomości domowych i stałych elementów wyposażenia od ognia i innych zdarzeń losowych.

## ROZDZIAŁ IV

### POSTANOWIENIA MAJĄCE ZASTOSOWANIE DO WSZYSTKICH RODZAJÓW UBEZPIECZEŃ MIENIA

## § 20

### Wymagane zabezpieczenia przeciwogniowe i przeciwkradzieżowe

- Należyte zabezpieczenie mienia przez Ubezpieczonego jest warunkiem odpowiedzialności Ubezpieczyciela.
- Mienie jest należyte zabezpieczone, jeżeli dopełnione są wszystkie poniższe obowiązki:
  - z zastrzeżeniem pkt. 2) – 4) wszystkie wejścia do budynku, mieszkania są zabezpieczone pełnymi,

prawidłowo zamontowanymi drzwiami zewnętrznymi, które są zamknięte na co najmniej dwa zamki wielozastawkowe lub jeden posiadający atest Instytutu Mechaniki Precyzyjnej o zwiększonej odporności na włamanie;

- z zastrzeżeniem pkt. 4) drzwi zewnętrzne zawierające szklane elementy muszą być zabezpieczone w sposób, który uniemożliwia wejście do pomieszczeń lub otwarcie w tych drzwiach zamka przez otwór wybity w szybie;
- wejście do garażu, budynku gospodarczego, piwnicy lub innego pomieszczenia gospodarczego zabezpieczone jest drzwiami zamkniętymi na co najmniej jeden zamek wielozastawkowy, kłódkę wielozastawkową lub inny atestowany system zabezpieczenia, chyba że stanowią one jednocześnie drzwi zewnętrzne domu – w takim przypadku z zastrzeżeniem pkt. 4) stosuje się wymogi, o których mowa w pkt. 1); elektroniczny system zamykania drzwi garażowych (np. automatyczne drzwi na pilota) uważa się za należyte zabezpieczenie także wtedy, gdy drzwi te jednocześnie służą jako wejście do domu jednorodzinne;
- drzwi balkonowe, drzwi tarasowe o konstrukcji drzwi balkonowych oraz okna są prawidłowo zamontowane i zamknięte w sposób, który uniemożliwia ich otwarcie przez osoby trzecie bez użycia siły i narzędzi;
- klucze do zamków i kłódek znajdują się wyłącznie w posiadaniu Ubezpieczonego lub osób upoważnionych do ich przechowywania;
- otwory w ścianach i stropach są zabezpieczone w sposób uniemożliwiający dokonanie kradzieży bez włamania. Wyjątkiem są otwory na piętrach powyżej parteru oraz na najwyższym piętrze, jeżeli nie ma do nich dostępu z położonych pod nimi lub obok nich balkonów, dachów, przybudówek, tarasów, schodów lub stałych drabinek, a w przypadku otworów na najwyższym piętrze – także z dachu położonego powyżej.
- Obowiązkiem Ubezpieczonego jest również:
  - przestrzeganie przepisów przeciwpożarowych;
  - dbanie o konserwację przewodów oraz urządzeń doprowadzających i odprowadzających wodę;
  - stosowanie odpowiednich środków ochronnych w celu zabezpieczenia przewodów i urządzeń przed mrozem.
- Niedopełnienie obowiązków, o których mowa w ust. 2–3, uprawnia Ubezpieczyciela do odmowy wypłaty odszkodowania w całości lub w części, proporcjonalnie do stopnia, w którym miało to wpływ na powstanie szkody, jej wartość albo możliwość ustalenia jej wysokości.

## § 21

### Obowiązki Ubezpieczonego w razie wystąpienia szkody

- Poza obowiązkami wymienionymi w § 5, Ubezpieczony zobowiązany jest ponadto:
  - niezwłocznie powiadomić Ubezpieczyciela o szkodzie, o ile to możliwe nie później jednak niż w ciągu 3 dni roboczych od uzyskania o niej informacji;
  - niezwłocznie powiadomić odpowiednio: straż pożarną, pogotowie gazowe, energetyczne lub wodnokanalizacyjne;
  - niezwłocznie powiadomić miejscową jednostkę policji o każdej szkodzie, która mogła powstać w wyniku przestępstwa i uzyskać pisemne potwierdzenie tego faktu z wyszczególnieniem utraconych przedmiotów;
  - powiadomić odpowiednio administrację lub zarządcę budynku o fakcie zalania ubezpieczonych pomieszczeń;
  - złożyć u Ubezpieczyciela wypełniony i podpisany formularz zgłoszenia szkody w terminie 7 dni roboczych, licząc od dnia zaistnienia szkody lub uzyskania informacji o szkodzie;
  - przedstawić do wglądu Ubezpieczycielowi pozwolenie na budowę, dziennik budowy, kosztorys, o ile Ubezpieczony jest w jego posiadaniu, ewentualne protokoły odbiorów częściowych i końcowych, rachunki zakupu materiałów, surowców i półfabrykatów oraz inne dokumenty uzasadniające roszczenia, o ile to możliwe nie później niż w terminie 14 dni roboczych od zgłoszenia Ubezpieczycielowi szkody w trybie przewidzianym w pkt. 5);
  - powiadomić niezwłocznie właściwy organ nadzoru architektoniczno-budowlanego o każdym zdarzeniu stanowiącym katastrofę budowlaną w rozumieniu obowiązujących przepisów prawa;
  - nie dokonywać ani nie dopuścić do dokonania w uszkodzonym mieniu, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 i 3, żadnych zmian przed przeprowadzeniem oględzin przez przedstawiciela Ubezpieczyciela, chyba że zmiana jest niezbędna w celu zabezpieczenia mienia przed szkodą bądź zmniejszenia szkody. Ubezpieczyciel nie może powołać się na to postanowienie, jeżeli nie rozpoczął likwidacji szkody w ciągu 7 dni od daty otrzymania zawiadomienia o szkodzie;
  - umożliwić Ubezpieczycielowi dokonanie czynności niezbędnych do ustalenia okoliczności, przyczyn powstania i rozmiarów szkody, zasadności i wysokości roszczenia oraz udzielić w tym celu pomocy i wyjaśnień;
  - złożyć, o ile to możliwe nie później niż w terminie 3 miesięcy od dnia powstania szkody, rachunek napraw

# SZCZEGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA MAJĄTKU PRYWATNEGO CONCORDIA DOM

- obejmujący zakres uszkodzeń przyjętych w protokole szkody, do weryfikacji przez Ubezpieczyciela.
- W przypadku uzyskania informacji o zajściu zdarzenia, które może powodować odpowiedzialność Ubezpieczyciela, Ubezpieczony powinien użyć wszelkich dostępnych środków w celu:
    - zapobieżenia szkodzie lub ratowania przedmiotu ubezpieczenia przed szkodą;
    - jeśli szkoda już wystąpiła:
      - zmniejszenia rozmiarów szkody lub
      - zapobieżenia jej powiększeniu.
  - Jeśli Ubezpieczony z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa nie wykona obowiązku wskazanego w ust. 1 pkt. 1) i na skutek tego niemożliwe jest w postępowaniu likwidacyjnym ustalenie okoliczności lub skutków zdarzenia – Ubezpieczyciel nie wypłaci odszkodowania ubezpieczeniowego bądź jego części – proporcjonalnie do zakresu w jakim brak możliwości ustalenia okoliczności lub skutków zdarzenia. Jednak Ubezpieczyciel wypłaci odszkodowanie w przypadku, gdy poszkodowany udowodni zasadność i wysokość dochodzonego roszczenia.
  - Ponadto, jeżeli Ubezpieczony z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa nie wykonał obowiązków, o których mowa w ust. 1 do 2, czego skutkiem jest:
    - powiększenie szkody lub
    - brak możliwości skutecznego dochodzenia przez Ubezpieczyciela roszczeń regresowychUbezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za taką szkodę lub jej część, która jest związana z niewykonaniem tych obowiązków. W przypadku, gdy odszkodowanie ubezpieczeniowe zostało już wypłacone, Ubezpieczyciel może domagać się zwrotu całości wypłaconego odszkodowania bądź jego odpowiedniej części.

## § 22

### Ustalenie odszkodowania

- Świadczenie ubezpieczeniowe polega na wypłacie przez Ubezpieczyciela odszkodowania w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego.
- Wysokość odszkodowania równa jest wysokości poniesionej szkody, z uwzględnieniem ograniczeń zakresu ubezpieczenia, wynikających z SWU i treści Umowy.
- Niezależnie od obowiązku wypłaty odszkodowania, Ubezpieczyciel zwraca Ubezpieczonemu, w granicach sumy ubezpieczenia, następujące, udokumentowane koszty związane z zaistniałym zdarzeniem objętym Umową ubezpieczenia:
  - koszty związane z ratunkiem ubezpieczonego mienia lub takie, które miały na celu zmniejszenie strat lub niedopuszczenie do ich zwiększenia i były uzasadnione okolicznościami zdarzenia (jeżeli były celowe, chociażby okazały się nieskuteczne);
  - koszt uprzątnięcia pozostałości po szkodzie w ubezpieczonym mieniu, łącznie z kosztami rozbiórki i demontażu części niezdatnych do użytku oraz koszty związane z naprawą zabezpieczeń mechanicznych i elektronicznych.
- Koszty, o których mowa w ust. 3 pkt. 2), nie mogą przekroczyć 10% kwoty ustalonego odszkodowania.
- Za wystarczające udokumentowanie poniesienia kosztów, o których mowa w ust. 4, uważa się rachunki określające wartość poniesionych kosztów.
- Odzyskanie utraconych przedmiotów po wypłacie odszkodowania zobowiązuje Ubezpieczonego do zwrotu odszkodowania wypłaconego za te przedmioty albo zrzeczenia się praw do nich na rzecz Ubezpieczyciela.

## § 23

### Postępowanie wyjaśniające

Po otrzymaniu zawiadomienia o zajściu zdarzenia, w terminie 7 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, Ubezpieczyciel informuje o tym Ubezpieczającego i Ubezpieczonego oraz przeprowadza postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości świadczenia, a także pisemnie lub drogą elektroniczną informuje Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub Uprawnionego z Umowy, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia wysokości świadczenia.

## § 24

### Rzeczoznawcy (eksperti)

- Zarówno Ubezpieczony, jak i Ubezpieczyciel mogą powołać rzeczoznawców (ekspertów) w celu ustalenia przyczyny i wysokości szkody.
- W razie rozbieżności w opiniach rzeczoznawców, strony mogą powołać rzeczoznawcę opiniującego, który na podstawie przedłożonych do wglądu ekspertyz i własnej oceny stanu faktycznego wydaje wiążącą strony opinię.
- O ile Umowa nie stanowi inaczej, każda ze stron ponosi koszty rzeczoznawcy, którego powołała. Koszty rzeczoznawcy opiniującego, o którym mowa w ust. 2, ponoszą obie strony w równych częściach.

## § 25

### Dokumenty niezbędne do wypłaty świadczenia

- Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo weryfikacji przedłożonych przez Ubezpieczonego rachunków, kosztorysów i innych dokumentów oraz zasięgnięcia opinii specjalistów.

- Ubezpieczyciel ma prawo wyznaczenia niezależnego eksperta w celu określenia przyczyny, wartości szkody i należnego świadczenia oraz w celu udzielenia Ubezpieczonemu instrukcji i wskazówek dotyczących postępowania zmierzającego do złagodzenia skutków zdarzenia lub zminimalizowania wartości szkody.
- Ubezpieczony jest obowiązany dostarczyć Ubezpieczycielowi lub wyznaczonemu przez niego ekspertowi wszystkie dokumenty, które Ubezpieczyciel lub wyznaczony ekspert uważa za niezbędne do rozpatrzenia wniosku o wypłatę świadczenia.

## § 26

### Termin i podstawa wypłaty odszkodowania

- Ubezpieczyciel wypłaca świadczenie na podstawie uznania roszczenia Uprawnionego z Umowy, w wyniku własnych ustaleń dokonanych po otrzymaniu zawiadomienia o wystąpieniu zdarzenia, zawartej umowy lub prawomocnego orzeczenia sądu.
- Ubezpieczyciel obowiązany jest spełnić świadczenie w terminie 30 dni, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o wypadku. Gdyby wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela albo wysokości odszkodowania okazało się niemożliwe, odszkodowanie zostanie wypłacone w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część odszkodowania Ubezpieczyciel spełnia w terminie, o którym mowa w zdaniu pierwszym.
- Jeżeli w terminach określonych w Umowie lub ustawie Ubezpieczyciel nie wypłaci świadczenia, zawiadamia pisemnie osobę zgłaszającą roszczenie o przyczynach niemożności zaspokojenia jej roszczeń w całości lub części.
- Jeżeli świadczenie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Ubezpieczyciel informuje o tym pisemnie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia, z pouczeniem o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.

## § 27

### Odwolanie od decyzji Ubezpieczyciela

Sprzeciw wobec ustaleń Ubezpieczyciela w zakresie odmowy zaspokojenia roszczenia albo wysokości świadczenia, Uprawniony może zgłosić na piśmie w ciągu 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia. Wniosek taki skutkuje ponownym rozpatrzeniem sprawy przez Zarząd Ubezpieczyciela.

## § 28

### Likwidacja szkody, ustalenie i wypłata odszkodowania

- Odszkodowanie z tytułu ubezpieczenia przysługuje Ubezpieczonemu, a w razie dokonania cesji prawa do odszkodowania – cesjonariuszowi.
- W przypadku dokonania cesji praw do odszkodowania, jeżeli cesjonariusz zrezygnuje z dochodzenia roszczeń z Umowy ubezpieczenia, roszczeń tych może dochodzić Ubezpieczony, spadkobierca Ubezpieczonego bądź inne osoby. W takim przypadku Ubezpieczyciel będzie traktował Ubezpieczonego, spadkobiercę Ubezpieczonego bądź inne osoby jako uprawnionego do otrzymania odszkodowania zamiast cesjonariusza, pod warunkiem przedstawienia Ubezpieczycielowi potwierdzenia dokonania przez cesjonariusza czynności prawnej, na podstawie której cesjonariusz zrzeka się lub przelewa swoje roszczenia z Umowy ubezpieczenia na rzecz Ubezpieczonego, spadkobierców Ubezpieczonego bądź innych osób.

- Wypłata odszkodowania dokonywana jest na rachunek bankowy uprawnionego do otrzymania odszkodowania.

## § 29

- Wysokość szkody jest ustalana według cen i wartości obowiązujących na dzień ustalania wysokości szkody.
- Wysokość szkody w ubezpieczonym mieniu określa się w sposób następujący:
  - w przypadku, gdy możliwe jest przywrócenie danego przedmiotu do stanu poprzedniego poprzez jego naprawę lub remont – szkoda równa jest kosztom naprawy lub remontu, z uwzględnieniem dotychczasowych wymiarów, konstrukcji i materiałów;
  - w przypadku, gdy niemożliwe jest przywrócenie przedmiotu do stanu poprzedniego bądź w przypadku szkody całkowitej – o ile nie umówiono się inaczej, szkoda jest równa wartości ubezpieczeniowej przedmiotu, zgodnie z postanowieniami § 15 i § 19 ust. 2, jednak po odjęciu wartości pozostałości po szkodzie.
- W przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 1), koszty naprawy ustala się na podstawie przedstawionych rachunków i faktur wystawionych przez wykonawców lub przygotowanej przez Ubezpieczonego kalkulacji kosztów, a w przypadku braku takich dokumentów – sporządzonego przez Ubezpieczyciela kosztorysu naprawy lub remontu. Wysokość udokumentowanej w taki sposób szkody nie może jednak przekroczyć kosztów naprawy lub remontu, szacowanych zgodnie z zasadami określonymi w ust. 4. Kosztorys sporządzany przez Ubezpieczyciela jest sporządzany w oparciu o zasady wynikające z ust. 4.

## § 30

### Niezbędne dokumenty

- W ciągu 7 dni od daty zgłoszenia szkody, Ubezpieczony obowiązany jest do dostarczenia dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia wniosku o wypłatę odszkodowania, w tym w szczególności:

- Specyfikacja kosztów naprawy lub remontu mieszkania lub domu i stałych elementów budynku, a także budynków gospodarczych, garaży wolnostojących i budowli następujące na podstawie kosztorysu dokonane przez Ubezpieczyciela w oparciu o:
  - konieczne nakłady rzeczowe wynikające z Katalogu Norm Rzeczowych oraz
  - normy czasowe, średnią stawkę roboczogodziny oraz ceny materiałów, określone w systemie Secocenbud.
- Szkoda całkowita ma miejsce w sytuacji, gdy koszt naprawy lub remontu danego przedmiotu przekracza 80% jego wartości ubezpieczeniowej, o ile nie umówiono się inaczej określonej zgodnie z postanowieniami § 15 i § 19 ust. 2.
- W przypadku szkody całkowitej w mieszkaniu stanowiącym własność Ubezpieczonego Ubezpieczyciel może uzależnić wypłatę odszkodowania od przeniesienia własności bądź innych praw rzeczowych do ubezpieczonego mieszkania na Ubezpieczyciela.
- Przy ustaleniu wysokości szkody nie uwzględnia się:
  - wartości naukowe, kolekcjonerskiej, zabytkowej lub pamiątkowej;
  - kosztów wynikających z braku części zamiennych lub materiałów potrzebnych do przywrócenia stanu istniejącego przed szkodą;
  - kosztów poniesionych na odkazanie pozostałości po szkodzie, usunięcia zanieczyszczeń gleby, wody lub powietrza oraz rekultywacji gruntów;
  - kosztów związanych z ewentualną utratą gwarancji ubezpieczonego przedmiotu.
- Stopień zużycia technicznego dla domu, budynku gospodarczego, garażu wolnostojącego, budowli oraz stałych elementów budynku ustalany jest zgodnie z poniższą tabelą:

Wiek (w latach)	Budynek gospodarczy, garaż wolnostojący, budowla, stałe elementy budynku	Dom
0-15	0%	-
16-30	20%	-
31-50	40%	50%
51-60	50%	60%
61-70	60%	70%
Powyżej 70	80%	80%

Przy czym wiek określa się jako różnicę między rokiem zakończenia budowy a rokiem bieżącym.

- Stopień zużycia technicznego mienia dla ruchomości domowych i stałych elementów wyposażenia ustalany jest zgodnie z poniższą tabelą:

Wiek (w latach)	Stopień zużycia technicznego	
	Sprzęt audiowizualny, fotograficzny, elektroniczny, komputerowy, AGD oraz instrumenty muzyczne i odzież	Pozostałe ruchomości domowe i stałe elementy wyposażenia
nowy	0%	0%
1-2	15%	0%
3-5	30%	15%
6-10	50%	30%
Powyżej 10	80%	50%

Przy czym wiek ruchomości domowych i stałych elementów wyposażenia określa się na podstawie:

- w przypadku sprzętu audiowizualnego, fotograficznego, elektronicznego, komputerowego, AGD oraz instrumentów muzycznych: różnicy między rokiem zakupu a rokiem bieżącym, pod warunkiem udokumentowania daty zakupu za pomocą dowodów zakupu; w przypadku braku dowodów zakupu, jako różnicę między rokiem produkcji a rokiem bieżącym;
  - w przypadku odzieży i pozostałych ruchomości domowych i stałych elementów wyposażenia: różnicę między rokiem zakupu a rokiem bieżącym, pod warunkiem udokumentowania daty zakupu za pomocą dowodów zakupu; w przypadku braku dowodów zakupu, wiek mienia ruchomego określany jest w oparciu o oświadczenie Ubezpieczonego, które może zostać zweryfikowane przez Ubezpieczyciela na podstawie przeprowadzonych oględzin.
- W przypadku utraty przedmiotu ubezpieczenia rozmiar szkody ustala się według przeciętnej wartości utraconych przedmiotów takiego samego rodzaju i gatunku, ustalonej na podstawie cen występujących na rynku.
  - Rozmiar szkody zmniejsza się o wartość pozostałości, które mogą być przeznaczone do dalszego użytku, przeróbki lub sprzedaży.



## SZCZEGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA MAJĄTKU PRYWATNEGO CONCORDIA DOM

- oryginałów rachunków dotyczących kosztów objętych ubezpieczeniem,
  - wykaz utraconych lub zniszczonych przedmiotów z podaniem ich ilości oraz wartości; wykaz taki Ubezpieczony sporządza na własny koszt.
2. Ubezpieczony ma obowiązek udostępnić inne dokumenty, które Ubezpieczyciel uzna za niezbędne do rozpatrzenia wniosku o wypłatę odszkodowania.

### ROZDZIAŁ V UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ W ŻYCIU PRYWATNYM

#### § 31

##### Przedmiot i zakres ubezpieczenia

- Przedmiotem ubezpieczenia jest odpowiedzialność cywilna Ubezpieczonego, z tytułu szkód w mieniu lub na osobie, wyrządzonych osobom trzecim w następstwie działania lub zaniechania, mającego miejsce w okresie ubezpieczenia (zdarzeniem ubezpieczeniowym jest działanie lub zaniechanie Ubezpieczonego, które doprowadziło do powstania szkody).
- Ubezpieczenie obejmuje szkody pozostające w związku z wykonywaniem czynności życia prywatnego, za które uważa się czynności niezwiązane z wykonywaniem działalności gospodarczej, zawodowej, wykonywaniem pracy bądź świadczeniem usług na podstawie jakiegokolwiek tytułu prawnego.
- Za czynności życia prywatnego uważa się w szczególności czynności związane z:
  - opieką nad niepełnoletnimi dziećmi,
  - zatrudnieniem pomocy domowej lub opiekunki,
  - użytkowaniem mieszkania, domu jednorodzinnego lub innej nieruchomości,
  - posiadaniami zwierząt domowych oraz pasiek dla celów niehandlowych,
  - posiadaniami lub użytkowaniem rowerów,
  - amatorskim uprawianiem sportu.
- Ubezpieczenie obejmuje szkody powstałe na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
- Ubezpieczenie obejmuje również odpowiedzialność cywilną w związku z wykonywaniem czynności życia prywatnego osób bliskich Ubezpieczonego, jeżeli osoby te stale zamieszkują razem z Ubezpieczonym i prowadzą z nim wspólne gospodarstwo domowe.

#### § 32

##### Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności

- Ubezpieczeniem nie są objęte roszczenia o wykonanie umów oraz o zwrot kosztów poniesionych na poczet ich wykonania.
- Ubezpieczenie nie obejmuje szkód:
  - wyrządzonych umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa przez Ubezpieczonego; jednak odszkodowanie za szkodę wynikłą z rażącego niedbalstwa należy się, jeżeli odpowiada to względem słuszności;
  - wyrządzonych osobom bliskim, albo osobom przez nie zatrudnionym, bez względu na podstawę prawną zatrudnienia;
  - wyrządzonych w stanie nietrzeźwości lub pod wpływem narkotyków, środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, chyba że nie miało to wpływu na zajęcie zdarzenia ubezpieczeniowego;
  - powstałych wskutek umownego przejęcia odpowiedzialności cywilnej osoby trzeciej, albo w wyniku rozszerzenia zakresu własnej odpowiedzialności cywilnej, wynikającej z ustawy;
  - wyrządzonych w związku z użytkowaniem łodzi lub innych jednostek pływających;
  - wyrządzonych w związku z użytkowaniem pojazdów mechanicznych lub statków powietrznych, w tym lotni, paralołni, motolołni;
  - związanych z zawodowym uprawianiem sportu, a także amatorskim uprawianiem narciarstwa, snowboardu oraz sportów wysokiego ryzyka;
  - związanych z wynajmem nieruchomości, w tym szkód wyrządzonych najemcom;
  - w mieniu ruchomym lub nieruchomym, które Ubezpieczony posiadał na podstawie umowy najmu, dzierżawy, użyczenia, przechowania, leasingu lub innego pokrewnego tytułu prawnego;
  - spowodowanych przez psy agresywne, których posiadaczem jest Ubezpieczony;
  - wynikłych z użycia lub przechowywania broni;
  - polegających na wystąpieniu czystych strat finansowych – to jest niebędących szkodą w mieniu ani na osobie, nawet jeśli takie czyste straty finansowe pozostają w związku przyczynowym ze szkodą w mieniu lub na osobie;
  - związanych z naruszeniem dóbr osobistych innych niż objęte zakresem szkody na osobie;
  - związanych z naruszeniem praw autorskich, patentów, znaków towarowych i nazw fabrycznych;
  - związanych z korzystaniem z sieci Internet;
  - w wartościach pieniężnych, dokumentach, planach, zbiorach archiwalnych, filatelistycznych, numizmatycznych albo dziełach sztuki;

- wynikłych z przeniesienia chorób zakaźnych, o których istnieniu Ubezpieczony wiedział lub przy zachowaniu należytej staranności mógł się dowiedzieć;
- wynikających bezpośrednio lub pośrednio z wycieku lub innej formy przedostania się do powietrza, wody lub gruntu jakichkolwiek substancji;
- wyrządzonych w środowisku przez jego zanieczyszczenie oraz w drzewostanie lasów i parków;
- powstałych wskutek zagrzybienia, wibracji, stopniowego lub długotrwałego oddziaływania hałasu, temperatury, wody, gazów, oparów, pleśni, dymu, kurzu, bakterii i wirusów;
- objętych zakresem ubezpieczenia w ramach ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, nawet w przypadku gdy stosowna umowa ubezpieczenia obowiązkowego nie została zawarta;
- 22) polegających na zapłacie kar umownych.
- Ubezpieczenie nie pokrywa grzywien i kar administracyjnych lub sądowych oraz innych kar o charakterze pieniężnym, w tym również kar umownych oraz odszkodowań o charakterze karnym, nałożonych na Ubezpieczonego.
- W szkodach, polegających na uszkodzeniu lub zniszczeniu sprzętu elektronicznego, należących do osoby trzeciej, ustala się udział własny w wysokości 25% należnego odszkodowania, nie mniej niż 500 zł.
- Wyłączenie odpowiedzialności, o którym mowa w ust. 2 pkt 9, nie dotyczy mienia, z którego Ubezpieczony korzystał w związku z pobytem w hotelu, pensjonacie, domu gościnnym, gospodarstwie agroturystycznym lub innym obiekcie podobnego typu, o ile pobyt ten nie przekracza jednorazowo 21 dni.
- W przypadku wyrządzenia przez Ubezpieczonego szkody osobie trzeciej w następstwie zalania, Ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność, jeżeli zdarzenie powodujące szkodę wystąpiło nie wcześniej niż z upływem 15 dnia od dnia zawarcia przez Ubezpieczającego pierwszej Umowy z Ubezpieczycielem. Powyższa karencja nie obowiązuje w przypadku wznowienia Umowy, zawartej z Ubezpieczycielem z zachowaniem ciągłości ochrony ubezpieczeniowej.
- Określony w ust. 6 okres karencji nie obowiązuje również, jeżeli Ubezpieczający zawarł Umowę z zachowaniem ciągłości ochrony ubezpieczeniowej, przedstawiając polisę ubezpieczyciela innego niż Concordia Polska TUW, obejmującą okres poprzedzający zawarcie Umowy oraz obejmującą zakresem ochrony ubezpieczeniowej ryzyko zalania. Jeżeli sumą gwarancyjną, wynikającą z przedstawionej umowy z ubezpieczycielem innym niż Concordia Polska TUW na poprzedni okres jest niższa niż z Umowy zawieranej z Ubezpieczycielem, zasady wynikające z okresu karencji stosuje się w zakresie przekraczającym wysokość sumy gwarancyjnej, wynikającej z umowy wcześniejszej.

#### § 33

##### Charakter świadczenia ubezpieczeniowego

- W ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej Ubezpieczyciel:
  - wypłaca odszkodowanie poszkodowanemu lub
  - broni osoby ubezpieczonej przed nieuzasadnionym roszczeniem, w sposób określony w ust. 2 pkt 2).
- Ubezpieczyciel pokrywa także:
  - koszty wynagrodzenia rzeczoznawców powołanych w uzgodnieniu z Ubezpieczycielem w celu ustalenia okoliczności lub wartości szkody;
  - niezbędne koszty obrony sądowej w sporze prowadzonym na polecenie Ubezpieczyciela lub za jego zgodą. Jeżeli w wyniku wypadku, który powoduje odpowiedzialność Ubezpieczonego objętą ochroną ubezpieczeniową, zostanie przeciwko sprawcy szkody wdrożone postępowanie karne, Ubezpieczyciel pokrywa koszty obrony, jeżeli zażądał powołania obrońcy lub wyraził zgodę na pokrycie związanych z tym kosztów.
- Koszty, o których mowa w ust. 1 i 2, pokrywane są w ramach sumy gwarancyjnej.
- Odpowiedzialność Ubezpieczyciela, z uwzględnieniem ograniczeń i wyłączeń wynikających z treści Umowy, istnieje wyłącznie w granicach wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

#### § 34

##### Postępowanie w razie zajścia zdarzenia

- W razie zgłoszenia roszczenia o naprawienie szkody z tytułu odpowiedzialności cywilnej, niezależnie od obowiązków określonych w § 5 SWU, Ubezpieczony ma obowiązek zaniechania wszelkich działań, zmierzających do zaspokojenia roszczeń osoby poszkodowanej, w tym w szczególności uznania jej roszczeń lub zawarcia z nią ugody, do czasu uzyskania pisemnej zgody Ubezpieczyciela.
- Zaspokojenie lub uznanie przez Ubezpieczonego roszczenia osoby poszkodowanej bez wymaganej pisemnej zgody nie ma wpływu na odpowiedzialność Ubezpieczyciela.
- Jeżeli przeciwko sprawcy zdarzenia wszczęte zostało postępowanie karne albo jeżeli osoba poszkodowana

wystąpi z roszczeniem o odszkodowanie na drogę sądową, Ubezpieczony obowiązany jest zawiadomić o tym Ubezpieczyciela niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od powzięcia o tym fakcie wiadomości.

- Ubezpieczony obowiązany jest doręczyć Ubezpieczycielowi orzeczenie sądu w terminie umożliwiającym mu zajęcie stanowiska odnośnie do wniesienia środka odwoławczego.
- Jeżeli Ubezpieczony uchybił obowiązkowi wskazanym w ust. 3 lub 4 i na skutek nieprawidłowego prowadzenia przez niego postępowania cywilnego lub karnego, prawomocne orzeczenie sądu ustaliło jego odpowiedzialność cywilną w zakresie szerszym niż miałyby to miejsce przy prawidłowym prowadzeniu postępowania, orzeczenie takie nie jest wiążące dla określenia zakresu odpowiedzialności Ubezpieczyciela. Ciężar dowodu w zakresie nieprawidłowego prowadzenia sprawy przez Ubezpieczonego spoczywa na Ubezpieczycielu.

#### § 35

##### Spełnienie świadczenia

- Ubezpieczyciel ma obowiązek (w granicach udzielonej ochrony ubezpieczeniowej):
  - dokonania oceny sytuacji faktycznej i prawnej,
  - podjęcia decyzji o uznaniu roszczenia i wypłacie odszkodowania albo prowadzeniu obrony Ubezpieczonego przed niezasadnionym roszczeniem.
- W toku ustalania świadczenia określonego w ust. 1, stosowane są odpowiednio postanowienia § 23-28 SWU.
- Ubezpieczyciel ma prawo w każdej chwili wypłacić odszkodowanie w wysokości sumy gwarancyjnej zwalniając się z obowiązku dalszego prowadzenia obrony oraz ponoszenia innych kosztów. Jeżeli roszczenia mogą być zaspokojone kwotą niższą niż suma gwarancyjna, Ubezpieczyciel wypłaca tylko tę niższą kwotę.
- Należne osobie poszkodowanej odszkodowanie ustala się według zasad, wynikających z obowiązujących przepisów prawa, dotyczących odpowiedzialności cywilnej Ubezpieczonego.

### ROZDZIAŁ VI UBEZPIECZENIE PORADY PRAWNEJ W ŻYCIU PRYWATNYM

#### § 36

##### Przedmiot ubezpieczenia

- Przedmiotem ubezpieczenia jest umożliwienie obrony interesów prawnych Ubezpieczonego oraz poniesienie przez Ubezpieczyciela związanych z tym kosztów.
- W ubezpieczeniu Porady Prawnej Ubezpieczyciel organizuje oraz opłaca możliwość skorzystania przez Ubezpieczonego z usług prawnych, określonych w warunkach ubezpieczenia. Usługi te świadczone są przez Kancelarię Prawną współpracującą z Ubezpieczycielem. Pełna i wyłączna odpowiedzialność za świadczone usługi spoczywa na Kancelarii Prawnej, która posiada ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej związanej ze świadczeniami przez siebie usługami.
- Ochrona ubezpieczeniowa dotyczy wyłącznie problemów prawnych, związanych ze sferą życia prywatnego i spraw („ryzyk”) wskazanych w SWU, z uwzględnieniem ograniczeń i wyłączeń odpowiedzialności zawartych w § 41.
- Ubezpieczenie obejmuje również, bez konieczności opłacenia dodatkowej składki, obronę interesów prawnych osób bliskich Ubezpieczonego, jeżeli osoby te stale zamieszkują razem z Ubezpieczonym i prowadzą z nim wspólne gospodarstwo domowe.

#### § 37

##### Zakres ubezpieczenia Porady Prawnej w życiu prywatnym

- W ubezpieczeniu Porady Prawnej w życiu prywatnym ochroną ubezpieczeniową objęte są następujące ryzyka:
  - porada prawna przy dochodzeniu własnych roszczeń odszkodowawczych z tytułu czynów niedozwolonych,
  - porada prawna w zakresie umów i praw rzeczowych,
  - porada prawna w sprawach karnych i o wykroczenia,
  - porada prawna w zakresie prawa pracy i ubezpieczeń społecznych,
  - porada prawna w zakresie prawa cywilnego (zagadnienia ogólne, prawo zobowiązań, spadkowe, rodzinne, konsumencie).
- Ochrona ubezpieczeniowa przysługuje Ubezpieczonemu w zakresie spraw związanych ze sferą życia prywatnego, ochrona nie obejmuje spraw związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej.
- Ubezpieczenie obejmuje jedynie zdarzenia zaistniałe na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i związane z prawem polskim.

#### § 38

##### Zakres usług gwarantowanych w ramach ubezpieczenia Porady Prawnej

- W ramach ubezpieczenia Porady Prawnej Ubezpieczony otrzymuje możliwość skorzystania z zagwarantowanych w warunkach ubezpieczenia usług prawnych. Usługi prawne wykonywane są przez profesjonalną Kancelarię Prawną współpracującą z Ubezpieczycielem.
- W ramach ubezpieczenia Porady Prawnej, w razie zajścia wypadku ubezpieczeniowego Ubezpieczony

posiada prawo do skorzystania z następujących usług świadczonych przez Kancelarię Prawną:

- 1) konsultacje prawne, a także opinie prawne w zakresie spraw wskazanych w niniejszych warunkach ubezpieczenia;
  - 2) przesyłanie wzorów umów i wzorów pism należących do powszechnego obrotu;
  - 3) przesyłanie tekstów aktów prawnych;
  - 4) udzielanie informacji teledoresowych dotyczących kancelarii prawnych, kancelarii notarialnych, biur doradztwa podatkowego, sądów i prokuratur.
3. Świadczenia, o których mowa w ust. 2 pkt 1) (konsultacje prawne i opinie prawne) są spełniane wyłącznie w przypadku, gdy problem prawny, z którym związany jest wypadek ubezpieczeniowy mieści się w zakresie ubezpieczenia.
4. W odniesieniu do świadczeń, o których mowa w ust. 2 pkt 1) (konsultacje prawne i opinie prawne), w zależności od charakteru zgłaszanego problemu – sprawa jest załatwiana w sposób następujący:
- 1) o ile to możliwe – problem jest rozwiązywany na bieżąco podczas rozmowy telefonicznej w drodze konsultacji prawnych;
  - 2) w przypadku, gdy niemożliwe jest rozwiązanie sprawy na bieżąco – Kancelaria Prawna po upływie czasu niezbędnego do wypracowania rozwiązania zgłoszonego problemu kontaktuje się telefonicznie z Klientem w celu rozwiązania problemu w drodze konsultacji prawnych;
  - 3) w przypadku, gdy niemożliwe jest rozwiązanie problemu prawnego w drodze konsultacji prawnej, a także na każde życzenie Klienta – problem rozwiązywany jest poprzez sporządzenie opinii prawnej przesyłanej Ubezpieczonemu drogą mailową bądź faxem. Na życzenie Klienta – rozwiązanie problemu prawnego zaproponowane Klientowi w drodze konsultacji prawnej zostanie potwierdzone sporządzoną przez Kancelarię Prawną opinią prawną (w takim przypadku konsultację prawną i stanowiącą jej potwierdzenie opinię prawną uznaje się za jedną usługę). Opinia prawną sporządzana jest przez prawnika posiadającego uprawnienia radcy prawnego bądź adwokata.
5. Konsultacje prawne i opinie prawne świadczone są w oparciu o podany przez Ubezpieczonego opis problemu prawnego oraz stanu faktycznego. W przypadku takiej konieczności Ubezpieczony przesyła Kancelarii Prawnej w formie elektronicznej bądź faxem dokumenty niezbędne do przeprowadzenia konsultacji prawnej bądź sporządzenia opinii prawnej.
6. Rozstrzygnięcie problemu prawnego w drodze konsultacji prawnych bądź opinii prawnej nastąpi w oparciu o podany przez Ubezpieczonego stan faktyczny sprawy, o ile otrzymane od Ubezpieczonego informacje to umożliwiają. Dalsze zmiany stanu faktycznego i związane z tym konieczność skorzystania z usługi konsultacji prawnych bądź opinii prawnej traktowane są jako nowy wypadek ubezpieczeniowy – nawet jeśli dotyczy tej samej sprawy.
7. Usługi świadczone przez Kancelarię Prawną polegające na konsultacjach prawnych bądź sporządzeniu opinii prawnej dotyczą wyłącznie tych problemów prawnych, które spełniają następujące warunki:
- 1) do ich rozwiązania nie jest konieczny kontakt z innymi osobami/podmiotami niż Ubezpieczony;
  - 2) mogą być rozwiązane w drodze kontaktu z Ubezpieczonym za pomocą środków porozumiewania się na odległość;
  - 3) podane przez Ubezpieczonego informacje (opis stanu faktycznego) i dostarczone dokumenty umożliwiają przedstawienie rozwiązania problemu prawnego.

## § 39

### Ilość gwarantowanych usług

1. W ramach udzielanej ochrony ubezpieczeniowej w rocznym okresie ubezpieczenia Ubezpieczony uprawniony jest do skorzystania z następującej ilości usług:
  - 1) w odniesieniu do usług, o których mowa w § 38 ust. 2 pkt. 1) (konsultacje prawne i opinie prawne) – 2 usługi w rocznym okresie ubezpieczenia;
  - 2) w odniesieniu do pozostałych usług – 3 usługi w rocznym okresie ubezpieczenia.

## § 40

### Wypadek ubezpieczeniowy

Ochrona ubezpieczeniowa przysługuje pod warunkiem, że zdarzenie objęte ochroną ubezpieczeniową („wypadek ubezpieczeniowy”) zaszło w okresie ubezpieczenia. W ramach ubezpieczenia Porady Prawnej, zdarzeniem uprawniającym Ubezpieczonego do skorzystania ze świadczenia jest zaistnienie konieczności skorzystania z usługi prawnej na skutek zaistnienia w życiu Ubezpieczonego określonego problemu prawnego. Problem ten nie musi wystąpić w okresie ubezpieczenia.

## § 41

### Wyłączenia odpowiedzialności

1. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela nie obejmuje obrony interesów prawnych:
  - 1) pozostających w bezpośrednim lub pośrednim związku z działaniami wojennymi, niepokojami społecznymi, rozruchami, strajkami, lokautem i trzęsieniami ziemi;

- 2) pozostającymi w związku z grą i zakładem oraz transakcjami terminowymi i spekulacyjnymi;
- 3) zakresu prawa podatkowego, celnego oraz dotyczącego innych opłat publicznych, a także prawa karnego skarbowego;
- 4) z zakresu prawa ochrony danych osobowych;
- 5) z zakresu prawa handlowego, prawa spółek handlowych, umów agencyjnych, prawa funduszy inwestycyjnych, prawa obligacji, papierów wartościowych, prawa spółdzielczego i prawa dotyczącego spółdzielni mieszkaniowych, prawa o stowarzyszeniach i związkach zawodowych oraz z zakresu zbiorowego prawa pracy i zbiorowego prawa regulującego status urzędników państwowych i samorządowych;
- 6) wynikających z umów o pracę lub innych stosunków prawnych dotyczących pełnienia funkcji członków ustawowych organów osób prawnych;
- 7) z zakresu prawa patentowego, autorskiego, znaków towarowych, pozostałego prawa własności intelektualnej i przemysłowej, prawa ochrony konkurencji (antymonopolowego) oraz prawa dotyczącego zasad konkurencji;
- 8) z zakresu prawa budowlanego i pozostających w związku z:
  - a) nabyciem albo zbyciem nieruchomości przeznaczonej pod zabudowę,
  - b) planowaniem, projektowaniem lub budową budynku albo części budynku, które są własnością lub znajdują się w posiadaniu Ubezpieczonego albo też Ubezpieczony zamierza je nabyć albo objąć w posiadanie,
  - c) przebudową nieruchomości, budynku lub części budynku, jeśli do jej dokonania konieczne jest uzyskanie jakichkolwiek zezwoleń lub pozwoleń, a nieruchomości, budynek lub część budynku są własnością lub znajdują się w posiadaniu Ubezpieczonego albo też Ubezpieczony zamierza je nabyć albo objąć w posiadanie,
  - d) finansowaniem przedsięwzięć określonych w punktach a)-c);
- 9) z zakresu prawa górniczego i geologicznego, w szczególności w związku ze szkodami na nieruchomościach, spowodowanymi ruchem zakładu górniczego.

## § 42

### Sposób korzystania z usług gwarantowanych w ramach ubezpieczenia porady prawnej

1. Kancelaria Prawna zapewnia bieżącą obsługę Ubezpieczonych w dni robocze od godziny 8.00 do 22.00 (godziny urzędowania Kancelarii Prawnej). Poza godzinami urzędowania Kancelarii Prawnej Ubezpieczony ma możliwość pozostawienia wiadomości głosowej lub informacji w formie poczty elektronicznej wraz z opisem problemu prawnego. W takim wypadku Kancelaria Prawna kontaktuje się z Ubezpieczonym w następnym dniu roboczym.
2. Ubezpieczony kontaktuje się z Kancelarią Prawną na wskazany w dokumencie ubezpieczenia numer telefonu.
3. W godzinach wskazanych urzędowania Kancelarii Prawnej następuje kontakt z dyżurnym prawnikiem Kancelarii Prawnej, który na podstawie podanych przez Ubezpieczonego danych weryfikuje istnienie i zakres ochrony ubezpieczeniowej. Następnie – w oparciu o zgłoszone przez Ubezpieczonego żądanie i podany przez niego opis problemu prawnego następuje spełnienie usługi gwarantowanej niniejszymi warunkami ubezpieczenia.
4. Z zastrzeżeniem pozostałych zapisów niniejszych warunków ubezpieczenia, w przypadku gdy jest to niezbędne do prawidłowego spełnienia usługi konsultacji prawnych bądź sporządzenia opinii prawnej, Kancelaria Prawna może zażądać od Klienta przesłania odpowiednich dokumentów w formie elektronicznej na podany adres mailowy bądź na podany numer faxu.
5. Usługi z zakresu Porady Prawnej, spełniane są w miarę możliwości niezwłocznie, tj. na bieżąco podczas rozmowy telefonicznej lub w ciągu 24 godzin od otrzymania zgłoszenia przez Ubezpieczonego (bądź otrzymania od Ubezpieczonego dokumentów niezbędnych do prawidłowego wykonania usługi).

## ROZDZIAŁ VII

### KLAUZULE DODATKOWE

## VII.1. KLAUZULA UBEZPIECZENIA KOLEKTORÓW SŁONECZNYCH

## § 43

### Definicje

Niezależnie od definicji wskazanych w SWU, przez użyte w niniejszej klauzuli określenia rozumie się:

- 1) kolektor słoneczny – trwale przymocowane do powierzchni budynku, budowli lub podłoża urządzenie wraz z instalacją, służące do konwersji energii promieniowania słonecznego na ciepło za pośrednictwem nośnika ciepła, którym może być ciecz lub gaz;
- 2) kradzież zwykła – zabór ubezpieczonego mienia zamontowanego na stałe, niespełniającego warunków

kradzieży z włamaniem, wymagający użycia siły lub narzędzi.

## § 44

### Przedmiot ubezpieczenia

Na podstawie SWU oraz niniejszej klauzuli, za opłatą dodatkowej składki, ochroną ubezpieczeniową w ramach ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych oraz od kradzieży z włamaniem i rabunku obejmuje się kolektory słoneczne. W zakresie nieuregulowanym w treści niniejszej klauzuli mają zastosowanie postanowienia Rozdziału I – IV.

## § 45

### Zakres ubezpieczenia

Ubezpieczone kolektory słoneczne objęte są ochroną ubezpieczeniową od ryzyka:

1. ognia i innych zdarzeń losowych zgodnie z § 13 ust. 3,
2. kradzieży zwykłej oraz dewastacji.

## § 46

### Suma ubezpieczenia

1. Sumę ubezpieczenia ustala Ubezpieczający na podstawie wartości odtworzeniowej kolektora słonecznego z dnia zawarcia Umowy.
2. Maksymalna suma ubezpieczenia wynosi 50 000 zł.

## § 47

### Dodatkowe wyłączenia odpowiedzialności

Niezależnie od wyłączeń odpowiedzialności zawartych w § 14 ochroną ubezpieczeniową nie są objęte kolektory słoneczne, wykonane systemem gospodarczym.

## § 48

### Ustalenie rozmiaru szkody i wysokości odszkodowania

Rozmiar szkody i wysokości odszkodowania dla kolektora słonecznego ustala się w wartości odtworzeniowej, jako koszt naprawy uszkodzonego lub zakupu zniszczonego kolektora słonecznego, z zachowaniem jego dotychczasowych parametrów.

## VII.2. KLAUZULA UBEZPIECZENIA OSZKLENIA ZEWNĘTRZNEGO I WEWNĘTRZNEGO

## § 49

### Definicje

Niezależnie od definicji wskazanych w SWU, przez użyte w niniejszej klauzuli określenia rozumie się:

- 1) szkoda – utrata, uszkodzenie lub zniszczenie ubezpieczonego mienia bezpośrednio w wyniku zdarzenia objętego Umową;
- 2) wartość rynkową – oznacza wartość odpowiadającą cenie zakupu takiego samego przedmiotu jak przedmiot, w którym nastąpiła szkoda, uwzględniając jego konstrukcję i parametry, wiek i zużycie techniczne.

## § 50

### Przedmiot ubezpieczenia

Ubezpieczenie obejmuje znajdujące się w mieszkaniu lub domu:

- 1) szyby okienne i drzwiowe;
- 2) elementy szklane stanowiące składową część mebli;
- 3) lustra, witraże;
- 4) szklane, ceramiczne lub kamienne okładziny ścian;
- 5) kuchenne (ceramiczne lub szklane) płyty grzewcze,
- 6) akwaria, terraria.

## § 51

### Zakres ubezpieczenia

Ubezpieczone przedmioty są objęte ochroną ubezpieczeniową od szkód powstałych wskutek ich stłuczenia lub pęknięcia, z przyczyn innych niż obejmowane ochroną w ramach ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych.

## § 52

### Wyłączenia odpowiedzialności

1. Ubezpieczenie nie obejmuje szkód:
  - 1) w szklanych i kamiennych wykładzinach podłogowych,
  - 2) w szybach zainstalowanych w urządzeniach technicznych i wszelkiego rodzaju instalacjach.
2. Ubezpieczeniem nie są także objęte szkody:
  - 1) polegające na poplamieniu, zmianie barw, zadrapaniu, porysowaniu lub odprysnięciu kalkówek powierzchni ubezpieczonych przedmiotów,
  - 2) powstałe podczas przewozu, montażu lub demontażu ubezpieczonego przedmiotu, prowadzenia prac konserwacyjnych lub naprawczych,
  - 3) powstałe w wyniku nieprawidłowego montażu lub wady produkcyjnej.

## § 53

### Zasady ustalania sumy ubezpieczenia

1. Sumę ubezpieczenia ustala Ubezpieczający, kierując się szacowaną wysokością łącznych maksymalnych szkód, jakie mogą powstać w okresie ubezpieczenia.
2. Suma ubezpieczenia powinna także uwzględniać wartość rynkową ubezpieczonych przedmiotów na dzień zawierania Umowy powiększoną o ewentualne koszty demontażu, montażu i transportu, które będą konieczne do przywrócenia mienia do stanu sprzed szkody.

## § 54

### Obowiązki w przypadku zajścia zdarzenia lub wystąpienia szkody

- Niezależnie od obowiązków określonych w Rozdziale I, w przypadku zajścia zdarzenia, które może powodować odpowiedzialność Ubezpieczyciela bądź powstania szkody, obowiązkiem Ubezpieczonego jest niezwłoczne poinformowanie o tym fakcie Ubezpieczyciela, nie później niż w ciągu 3 dni roboczych od daty zaistnienia zdarzenia lub powstania szkody lub uzyskania wiadomości o tym fakcie.
- Do obowiązków Ubezpieczonego należy również:
  - niezwłoczne powiadomienie miejscowej jednostki policji o każdej szkodzie, która mogła powstać w wyniku przestępstwa i uzyskanie pisemnego potwierdzenia tego faktu z wyszczególnieniem utraconych przedmiotów,
  - pozostawienie bez zmian miejsca szkody do czasu przybycia przedstawiciela Ubezpieczyciela, chyba że zmiana jest niezbędna w celu zabezpieczenia mienia przed szkodą bądź zmniejszenia szkody. Ubezpieczyciel nie może powoływać się na to postanowienie, jeżeli nie rozpoczął likwidacji szkody w ciągu 7 dni od daty otrzymania zawiadomienia o szkodzie,
  - wypełnienie wymaganych przez Ubezpieczyciela dokumentów, w szczególności druku zgłoszenia szkody, w którym należy opisać rzeczywisty przebieg zdarzenia i okoliczności powstania szkody,
  - podjęcie aktywnej współpracy z Ubezpieczycielem w celu wyjaśnienia wszelkich okoliczności powstania szkody i ustalenia jej wartości,
  - stosowanie się do zaleceń Ubezpieczyciela oraz udzielanie mu informacji i niezbędnych pełnomocnictw,
  - umożliwienie Ubezpieczycielowi ustalenia okoliczności powstania szkody, jej rodzaju i wartości, jak również udzielenie w tym zakresie wszelkich wyjaśnień oraz przedstawienie niezbędnych dowodów.

## § 55

### Ustalenie wysokości szkody

- Wysokość szkody jest ustalana według cen i wartości obowiązujących na dzień ustalania wysokości szkody.
- Wysokość szkody w ubezpieczonym mieniu określa się jako wartość rynkową uszkodzonych lub zniszczonych przedmiotów powiększoną o koszty demontażu i montażu oraz koszty transportu niezbędne do przywrócenia mienia do stanu sprzed szkody.
- W zakresie stopnia zużycia technicznego zastosowanie mają zapisy § 29 ust. 9.
- Koszty naprawy, o których mowa w ust. 2, ustala się na podstawie przedstawionych rachunków i faktur wystawionych przez wykonawców lub przygotowanej przez Ubezpieczonego kalkulacji kosztów a w przypadku braku takich dokumentów – sporządzonego przez Ubezpieczyciela kosztorysu naprawy lub remontu.
- Przy ustalaniu wysokości szkody nie uwzględnia się:
  - wartości naukowej, kolekcjonerskiej, zabytkowej lub pamiątkowej,
  - kosztów wynikających z braku części zamiennych lub materiałów potrzebnych do przywrócenia stanu istniejącego przed szkodą.

## § 56

### Wysokość odszkodowania

Odszkodowanie obejmuje:

- utrata, zniszczenie lub uszkodzenie mienia, które nastąpiło w wyniku ubezpieczonego zdarzenia do kwoty odpowiadającej wysokości szkody obliczonej na podstawie § 55,
- koszty usunięcia pozostałości po szkodzie, w granicach do 5% wysokości szkody.

## VII.3. KLAUZULA UBEZPIECZENIA WARTOŚCI ODTWORZENIOWEJ

## § 57

### Definicje

Niezależnie od definicji wskazanych w SWU, przez użyte w niniejszej klauzuli określenia rozumie się: wartość odtworzeniowa

- w przypadku domu – wartość kosztów odbudowy lub remontu domu w tym samym miejscu, o takich samych wymiarach, konstrukcji, z wykorzystaniem takich samych materiałów,
- w przypadku ruchomości domowych i stałych elementów wyposażenia – koszty przywrócenia mienia do stanu nowego, lecz nie ulepszono, określenie to obejmuje koszty zakupu mienia,
- w przypadku stałych elementów budynku – koszty przywrócenia mienia do stanu nowego, lecz nie ulepszono, określenie to obejmuje koszty zakupu mienia.

## § 58

Ustala się, że z zachowaniem pozostałych nie zmienionych niniejszą klauzulą zapisów SWU podstawą ustalenia sumy ubezpieczenia w zakresie ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych dla:

- domu o niepalnej konstrukcji wraz ze stałymi elementami tego budynku,
- stałych elementów budynku w mieszkaniu,
- ruchomości domowych i stałych elementów wyposażenia jest wartość odtworzeniowa.

## VII.4. KLAUZULA ROZSZERZAJĄCA ZAKRES UBEZPIECZENIA W ZAKRESIE RYZYKA ZALANIA I PRZEPIĘCIA

## § 59

Z zachowaniem pozostałych, nie zmienionych niniejszą klauzulą, postanowień Umowy ubezpieczenia oraz SWU, ustala się, że:

- Ochroną ubezpieczeniową objęte są szkody powstałe wskutek:
  - zalania wodą pochodzącą z opadów atmosferycznych przez nieszczelne pokrycia dachowe, o ile odpowiedzialność za stan techniczny dachu i jego pokrycia spoczywa na Ubezpieczonym,
  - przebiecia rozumianego jako gwałtowna zmiana napięcia, natężenia lub innego parametru prądu elektrycznego w sieci energetycznej ponad jego maksymalną dopuszczalną wartość, określoną przez producenta dla danego urządzenia.
- Nie stosuje się wyłączeń odpowiedzialności wskazanych w § 14 ust. 2 pkt. 14 i 15.
- Szkody wskazane w pkt. 1 są objęte odpowiedzialnością wyłącznie, jeżeli powstały w objętych ochroną zgodnie z postanowieniami Rozdziału II i III niniejszych SWU:
  - domu,
  - mieszkaniu,
  - ruchomościach domowych i stałych elementach wyposażenia.
- W szkodach powstałych wskutek przepięć wprowadza się limit odpowiedzialności na jedno i wszystkie zdarzenia, który wynosi:
  - 20% sumy ubezpieczenia ruchomości domowych i stałych elementów wyposażenia od ognia i innych zdarzeń losowych dla szkód w ruchomościach domowych i w stałych elementach wyposażenia,
  - 20% sumy ubezpieczenia domu albo mieszkania od ognia i innych zdarzeń losowych dla szkód w stałych elementach budynku w domu albo mieszkaniu.
- Jeżeli nie umówiono się inaczej, z ustalonej wartości szkody w wyniku zalania wodą pochodzącą z opadów atmosferycznych lub topniejącego śniegu, potrąca się udział własny w wysokości:
  - 10% jednak nie mniej niż 100 zł w pierwszej szkodzie,
  - 50% jednak nie mniej niż 500 zł w drugiej lub następnej szkodzie.

## § 60

Niniejsze Szczególne Warunki Ubezpieczenia Majątku Prywatnego Concordia Dom mają zastosowanie do umów zawieranych od 01 kwietnia 2016 r.

