



## **OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA MIENIA OD KRADZIEŻY Z WŁAMANIEM I RABUNKU**

ustalone uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych Polskiego Zakładu  
Ubezpieczeń Wzajemnych nr UZ/120/2021 z dnia 31 sierpnia 2021 r.

Tabela informująca, które z postanowień zawartych w niniejszych Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia Mienia od Kradzieży z Włamaniem i Rabunku regulują zagadnienia wymienione w art. 17 ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej:

<b>Rodzaj informacji</b>	<b>Numer jednostki redakcyjnej wzorca umowy</b>
Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń	§ 2 ust. 1-2, § 3, § 5, § 7 ust. 8, 9, 10, 12, 14, § 8, § 9, § 10, § 12, § 13,  Załącznik nr 1
Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	§ 2 ust. 3, § 4, § 5, § 6, § 8, § 9, § 10, § 12 ust. 2, § 13  Załącznik nr 1

## Postanowienia Ogólne

### § 1

1. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia, zwane dalej ogólnymi warunkami, stosuje się do umów ubezpieczenia zawieranych przez Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Polski Zakład Ubezpieczeń Wzajemnych, zwany dalej „TUW PZUW” z osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi zwanymi dalej Ubezpieczającym.
2. Umowa ubezpieczenia może zostać zawarta na cudzy rachunek (na rachunek Ubezpieczonego). Ubezpieczony może nie być imiennie wskazany w umowie, chyba że jest to konieczne do określenia przedmiotu ubezpieczenia. W rozumieniu niniejszych ogólnych warunków, Ubezpieczającym jest podmiot zawierający z TUW PZUW umowę ubezpieczenia, Ubezpieczonym jest podmiot zawierający umowę ubezpieczenia na rachunek własny albo na rachunek którego zawarto umowę ubezpieczenia.
3. W przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek:
  - 1) zarzut mający wpływ na odpowiedzialność TUW PZUW, może on podnieść również przeciwko Ubezpieczonemu,
  - 2) Ubezpieczony jest uprawniony do żądania należnego odszkodowania bezpośrednio od TUW PZUW, chyba że strony uzgodniły inaczej; jednakże takie uzgodnienie nie może zostać dokonane, jeżeli wypadek już zaszedł,
  - 3) Ubezpieczony może żądać by TUW PZUW udzielił mu informacji o postanowieniach zawartej umowy oraz ogólnych warunków ubezpieczenia w zakresie, w jakim dotyczą jego praw i obowiązków.
4. W porozumieniu z Ubezpieczającym do umowy ubezpieczenia mogą być wprowadzone postanowienia dodatkowe lub odmienne od ustalonych w niniejszych ogólnych warunkach ubezpieczenia.
5. TUW PZUW zobowiązany jest przedstawić Ubezpieczającemu różnicę między treścią umowy a ogólnymi warunkami w formie pisemnej przed zawarciem umowy. W razie niedopełnienia tego obowiązku TUW PZUW nie może powoływać się na różnicę niekorzystną dla Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego. Przepisu nie stosuje się do umów ubezpieczenia zawieranych w drodze negocjacji.

## Przedmiot i miejsce ubezpieczenia

### § 2

1. Przedmiotem ubezpieczenia są będące własnością lub znajdujące się w posiadaniu Ubezpieczonego lub Ubezpieczającego na podstawie tytułu prawnego pozostającego w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą:
  - 1) towary, surowce, materiały w przerobie, półfabrykaty, wyroby gotowe, materiały pomocnicze i opakowania, a ponadto zmagazynowane i nie będące w użytkowaniu maszyny, aparaty i urządzenia oraz ich części zapasowe, narzędzia i inne mienie stanowiące środki obrotowe, zwane dalej łącznie środkami obrotowymi;
  - 2) mienie (przedmioty) przyjęte od osób trzecich w celu wykonania usługi (naprawy, remontu, przeróbki, czyszczenia, farbowania, prania), do używania w ramach dzierżawy lub do komisowej sprzedaży;
  - 3) wyposażenie zakładów handlowych, usługowych, produkcyjnych, rzemieślniczych, biur, pracowni, gabinetów lekarskich, obiektów kulturalno-rozrywkowych, sportowo-turystycznych, itp. wyposażenie i przedmioty wypożyczalni oraz urządzenia do przechowywania wartości pieniężnych;

- 4) gotówka i inne wartości pieniężne, za które uważa się krajowe i zagraniczne znaki pieniężne, akcje, obligacje, czek, weksle i inne dokumenty zastępujące w obrocie gotówkę oraz złoto, srebro i wyroby z tych metali, kamienie szlachetne i perły, a także platynę i inne metale z grupy platynowców.
2. Jeżeli nie umówiono się inaczej lub jeżeli niniejsze warunki nie zawierają postanowień odmiennych, mienie objęte jest ochroną ubezpieczeniową w miejscu (lokalu) określonym w umowie ubezpieczenia.
3. Przedmiotem ubezpieczenia nie może być mienie, którego posiadanie lub wwóz na terytorium Unii Europejskiej jest zakazany, chyba że w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia zakaz ten nie dotyczy Ubezpieczonego.

### **Zakres ubezpieczenia - ubezpieczone ryzyka**

#### **§ 3**

1. TUW PZUW odpowiada za szkody w ubezpieczonym mieniu powstałe w wyniku:
  - 1) kradzieży z włamaniem - dokonanej lub usiłowanej;
  - 2) dokonanego lub usiłowanego rabunku.
2. Za szkodę uważa się stratę majątkową wynikającą z utraty albo fizycznego zniszczenia lub uszkodzenia przedmiotu ubezpieczenia lub jego części z wyłączeniem następstw szkody, utraconych korzyści, zwiększonych kosztów działalności, utraty wartości rynkowej, kar umownych, sądowych i administracyjnych, grzywien oraz innych kar i środków karnych o charakterze odszkodowawczym przewidzianych przez stosowne przepisy prawa, kosztów procesu, kosztów administracyjnych.
3. Za szkody spowodowane przez:
  - 1) kradzież z włamaniem - uważa się:
    - a) zabór mienia w celu przywłaszczenia, którego sprawca dokonał lub usiłował dokonać z zamkniętego lokalu po usunięciu przy użyciu siły i narzędzi istniejących zabezpieczeń lub otworzeniu zabezpieczenia kluczem oryginalnym, który zdobył przez kradzież z włamaniem z innego lokalu lub w wyniku rabunku,
    - b) zabór mienia w celu przywłaszczenia dokonany przez sprawcę, który ukrył się w lokalu przed jego zamknięciem, jeżeli pozostawił ślady, które mogą być użyte jako dowód potajemnego ukrycia;
  - 2) rabunek - uważa się zabór ubezpieczonego mienia w celu przywłaszczenia, dokonany:
    - a) z zastosowaniem przemocy fizycznej wobec Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego lub osób u nich zatrudnionych bądź groźby natychmiastowego użycia przemocy albo z doprowadzeniem do nieprzytomności lub bezbronności - dla pokonania ich oporu przed wydaniem ubezpieczonego mienia,
    - b) przez sprawcę, który z zastosowaniem przemocy fizycznej bądź groźby natychmiastowego użycia przemocy doprowadził do objętego ubezpieczeniem lokalu lub urządzenia bądź pomieszczenia do przechowywania wartości pieniężnych osobę posiadającą klucze i zmusił ją do ich otworzenia albo sam je otworzył kluczami zrabowanymi.
4. Na wniosek Ubezpieczającego i za opłatą dodatkowej składki zakres ochrony ubezpieczeniowej może być rozszerzony o ryzyko wandalizmu, za które uważa się rozmyślne zniszczenie lub uszkodzenie ubezpieczonego mienia, spowodowane przez osoby trzecie, które uzyskały do niego dostęp w sposób określony w ust. 3.
5. Gotówka i inne wartości pieniężne (§ 2 ust. 1 pkt 4) mogą być ubezpieczone ponadto od rabunku podczas przenoszenia lub przewożenia (transportu) przez Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego lub osoby u niego zatrudnione, które Ubezpieczający lub Ubezpieczony wyznaczył do wykonywania

transportu. Ubezpieczeniem objęte są transporty wykonywane na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

6. W ubezpieczeniu gotówki i innych wartości pieniężnych od rabunku podczas przenoszenia lub przewożenia (transportu), TUV PZUW odpowiada również za szkody powstałe w związku ze zdarzeniami, które uniemożliwiły osobie wykonującej transport ochronę powierzonych wartości pieniężnych wskutek:
  - 1) nagłej śmierci lub nagłej choroby tej osoby;
  - 2) uszkodzenia ciała tej osoby wywołanego nieszczęśliwym wypadkiem; za nieszczęśliwy wypadek uważa się nagłe zdarzenie wywołane przyczyną zewnętrzną, w następstwie którego osoba, która uległa wypadkowi, niezależnie od swojej woli, doznała uszkodzenia ciała, rozstroju zdrowia lub zmarła;
  - 3) zniszczenia lub uszkodzenia środka lokomocji użytego do transportu wskutek katastrofy, pożaru, uderzenia pioruna lub wybuchu.

### **Wyłączenia odpowiedzialności**

#### **§ 4**

1. W ramach niniejszego ubezpieczenia TUV PZUW nie obejmuje ochroną ubezpieczeniową:
  - 1) inwentarza żywego;
  - 2) akt, dokumentów, rękopisów, komputerowych programów indywidualnych użytkownika oraz danych zawartych na nośnikach informacji;
  - 3) komputerowych programów licencjonowanych produkcji seryjnej, chyba że stanowią mienie, o którym mowa w § 2 ust. 1 pkt 1 lub 2;
  - 4) samochodów oraz innych pojazdów mechanicznych nie będących środkami obrotowymi lub mieniem osób trzecich przyjętym w celu wykonania usługi lub do komisowej sprzedaży;
  - 5) mienia nie objętego ewidencją przychodów i rozchodów.
2. Ochroną ubezpieczeniową TUV PZUW nie są objęte szkody:
  - 1) nie przekraczające równowartości 100 USD według średniego kursu NBP z daty powstania szkody;
  - 2) wyrządzone wskutek przywłaszczenia, fałszerstwa;
  - 3) wyrządzone umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa przez Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, chyba że w razie rażącego niedbalstwa zapłata odszkodowania odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności, przy czym przez winę Ubezpieczonego lub Ubezpieczającego będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną należy rozumieć winę:
    - a) w przedsiębiorstwach państwowych – dyrektora lub jego zastępców,
    - b) w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością i spółkach akcyjnych – członków zarządu lub prokurentów,
    - c) w spółkach komandytowych i komandytowo-akcyjnych – komplementariuszy lub prokurentów,
    - d) w spółkach jawnych – wspólników lub prokurentów,
    - e) w spółkach partnerskich – partnerów lub członków zarządu lub prokurentów,
    - f) w spółdzielniach, fundacjach i stowarzyszeniach – członków zarządu;
  - 4) wyrządzone umyślnie przez osobę, z którą Ubezpieczający lub Ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym;
  - 5) powstałe w przedmiotach, których zakup jest udokumentowany dowodami zakupu wystawionymi przez nie istniejące w chwili wystawienia tych dokumentów podmioty;

- 6) powstałe po upływie 30 dni od chwili rozpoczęcia przerwy w prowadzeniu działalności w lokalu z ubezpieczonym mieniem, chyba że fakt ten zgłoszony został TUW PZUW i w porozumieniu z Ubezpieczającym uzgodniono dodatkowe środki zabezpieczenia mienia;
- 7) powstałe w wyniku działań wojennych, wewnętrznych zamieszek lub rozruchów społecznych, sabotażu lub aktów terroryzmu, trzęsienia ziemi lub działania energii atomowej;
- 8) powstałe wskutek ognia, wybuchu lub zalania wodą z urządzeń wodno-kanalizacyjnych, nawet jeśli takie szkody wystąpią w wyniku włamania;
- 9) powstałe w wyniku otworzenia zamka kluczem podrobionym lub innymi narzędziami, chyba że pozostawiono na nim wyraźne ślady włamania;
- 10) powstałe w przedmiotach pochodzących z kradzieży, jeżeli w dniu zajścia szkody nie upłynął wymagany przepisami prawa okres do nabycia własności tych przedmiotów przez Ubezpieczonego na zasadzie dobrej wiary;
- 11) powstałe wskutek rozmyślnego zniszczenia lub uszkodzenia mienia (wandalizmu), chyba że ryzyko to zostało dodatkowo ubezpieczone (§ 3 ust. 4);
- 12) powstałe we wszelkich danych elektronicznych, oprogramowaniu, wskutek ich utraty, uszkodzenia, zniekształcenia lub niedostępności, polegające na niekorzystnej zmianie w danych, oprogramowaniu, spowodowane zniszczeniem, uszkodzeniem lub inną deformacją ich oryginalnej struktury oraz wynikające z nich jakiegokolwiek szkody następcze, w tym również utratę zysku;  
przy czym za dane elektroniczne uważa się fakty, koncepcje i informacje w formie nadającej się do komunikacji, interpretacji lub przetwarzania za pomocą elektronicznych i elektromechanicznych urządzeń do przetwarzania danych lub urządzeń elektronicznie sterowanych i obejmują oprogramowanie oraz inne zakodowane instrukcje do przetwarzania i manipulowania danymi lub do sterowania i obsługi takich urządzeń.
- 13) spowodowane przez wirusy komputerowe;  
przy czym za wirus komputerowy uważa się zestaw szkodliwych lub nieautoryzowanych instrukcji bądź kod zawierający szereg nieautoryzowanych instrukcji wprowadzonych w złej wierze lub kod, programowy bądź inny, który rozpowszechnia się za pomocą dowolnego systemu lub sieci komputerowej. Wirusy Komputerowe obejmują m.in. „konie trojańskie”, „robaki” i „bomby czasowe i logiczne”.
- 14) powstałe na skutek działań hakerów lub innych osób trzecich, polegające na nieautoryzowanym dostępie lub ingerencji w dane elektroniczne, oprogramowanie;  
przy czym za dane elektroniczne uważa się fakty, koncepcje i informacje w formie nadającej się do komunikacji, interpretacji lub przetwarzania za pomocą elektronicznych i elektromechanicznych urządzeń do przetwarzania danych lub urządzeń elektronicznie sterowanych i obejmują oprogramowanie oraz inne zakodowane instrukcje do przetwarzania i manipulowania danymi lub do sterowania i obsługi takich urządzeń.
- 15) spowodowane przeniesieniem chorób zakaźnych, przy czym niniejsze wyłączenie nie dotyczy szkód rzeczowych w ubezpieczonym mieniu, które są następstwem innych zdarzeń objętych zakresem umowy ubezpieczenia;  
przy czym choroba zakaźna oznacza każdą chorobę, która może zostać przeniesiona za pomocą dowolnej substancji lub czynnika z dowolnego organizmu na inny organizm, w przypadku gdy:
  - a) substancja lub czynnik zawiera, ale nie wyłącznie, wirus, bakterię, pasożyta lub inny organizm lub jego odmianę, niezależnie od tego, czy jest uważany za żywy, czy też nie, oraz
  - b) metoda przenoszenia, bezpośredniego lub pośredniego, obejmuje między innymi przenoszenie drogą powietrzną, przenoszenie płynów ustrojowych, przenoszenie z lub na dowolną powierzchnię lub przedmiot, ciało stałe, płynne lub gazowe, lub między organizmami, oraz
  - c) choroba, substancja lub środek mogą powodować lub grozić spowodowaniem szkody dla zdrowia ludzkiego lub dobrobytu ludzi albo mogą powodować lub grozić

spowodowaniem szkody, pogorszenia, utraty wartości, zbywalności lub utraty możliwości korzystania z rzeczy.

## Systemy ubezpieczeń - sumy ubezpieczenia

### § 5

1. Mienie w zależności od jego rodzaju może być ubezpieczone według następujących systemów:
  - 1) na sumy stałe;
  - 2) na pierwsze ryzyko;
  - 3) na sumy zmienne;
2. Na sumy stałe mogą być ubezpieczone:
  - 1) środki obrotowe (§ 2 ust. 1 pkt 1);
  - 2) mienie przyjęte od osób trzecich (§ 2 ust. 1 pkt 2);
  - 3) wyposażenie (§ 2 ust. 1 pkt 3).
3. Przy ubezpieczeniu mienia na sumy stałe suma ubezpieczenia powinna odpowiadać:
  - 1) dla środków obrotowych (§ 2 ust. 1 pkt 1) - najwyższej (maksymalnej) wartości mienia przewidywanej w okresie ubezpieczenia, odpowiadającej kosztom jego nabycia lub wytworzenia;
  - 2) dla mienia przyjętego od osób trzecich (§ 2 ust. 1 pkt 2) - najwyższej (maksymalnej) wartości tego mienia przewidywanej w okresie ubezpieczenia, z tym że wartość mienia przyjętego do komisowej sprzedaży pomniejsza się o prowizję komisową;
  - 3) dla wyposażenia (§ 2 ust. 1 pkt 3) - najwyższej wartości tego mienia przewidywanej w okresie ubezpieczenia.
4. W ubezpieczeniu mienia określonego w ust. 2, znajdującego się w różnych działach, stoiskach placówki, dla których rachunkowość prowadzona jest centralnie przez Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego (np. domy towarowe, hale targowe) - suma ubezpieczenia powinna odpowiadać ogólnej wartości mienia we wszystkich działach, stoiskach placówki, o których mowa powyżej, ustalonej według zasad podanych w ust. 3, z tym że:
  - 1) za placówkę uważa się sklep, magazyn, punkt usługowy, kiosk, dział, stoisko, itp., o ile tylko mienie takiej placówki objęte jest odrębną ewidencją księgową i jest oddzielnie rozliczane;
  - 2) przy zgłoszeniu do ubezpieczenia wielu placówek, Ubezpieczający jest obowiązany dołączyć do wniosku wykaz placówek objętych ubezpieczeniem z podaniem oddzielnie dla każdej placówki miejsca (adresu), przedmiotu i wartości ubezpieczenia;
  - 3) przy wznawianiu ubezpieczenia na następny okres Ubezpieczający jest obowiązany podać TUW PZUW nową (zaktualizowaną) podstawę obliczania składki oraz nowy (zaktualizowany) wykaz placówek.
5. Na pierwsze ryzyko mogą być ubezpieczone:
  - 1) środki obrotowe (§ 2 ust. 1 pkt 1);
  - 2) mienie przyjęte od osób trzecich (§ 2 ust. 1 pkt 2);
  - 3) wyposażenie (§ 2 ust. 1 pkt 3);
  - 4) gotówka i inne wartości pieniężne (§2 ust. 1 pkt 4);
  - 5) podwyższone koszty naprawy zniszczonych lub uszkodzonych zabezpieczeń lokalu ponad limit określony w § 10.

Sumę ubezpieczenia ustala Ubezpieczający, kierując się przewidywaną możliwością maksymalnej straty w okresie ubezpieczenia.

W przypadku wypłaty odszkodowania za powstałą szkodę suma ubezpieczenia określona w polisie zostaje pomniejszona o wysokość wypłaconego odszkodowania (zasada wyczerpywania sumy ubezpieczenia).



Ubezpieczający może podwyższyć tę sumę przez zapłacenie uzupełniającej składki - w przeciwnym wypadku w razie następnej szkody powstałej w bieżącym okresie ubezpieczenia - górną granicę odpowiedzialności TUV PZUW stanowi suma ubezpieczenia jaka pozostała po wypłacie odszkodowania za wcześniejszą szkodę.

6. Gotówka i inne wartości pieniężne oraz złoto, srebro i wyroby z tych metali, kamienie szlachetne i perły, a także platyna i pozostałe metale z grupy platynowców (§ 2 ust. 1 pkt 4) mogą być ubezpieczone:

- 1) od kradzieży z włamaniem w lokalu;
- 2) od rabunku w lokalu;
- 3) od rabunku podczas transportu (przenoszenia lub przewożenia) na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Każde z wymienionych w niniejszym ustępie ryzyk stanowi samoistne ubezpieczenie z odrębną sumą ubezpieczenia.

Sumę ubezpieczenia dla gotówki i innych wartości pieniężnych ustala się w zależności od sposobu jej zabezpieczenia i uzasadnionych potrzeb Ubezpieczającego wynikających z charakteru prowadzonej działalności.

Za szkody w gotówce i innych wartościach pieniężnych powstałe wskutek kradzieży z włamaniem, TUV PZUW odpowiada tylko wówczas gdy sprawca kradzieży włamał się do ubezpieczonego lokalu i urządzenia zabezpieczającego wartości pieniężne lub po włamaniu się do lokalu wyrwał z umocowania to urządzenie i zabrał je wraz z zawartością.

7. Środki obrotowe mogą być ubezpieczone na sumy zmienne według następujących zasad:

- 1) na początku okresu ubezpieczenia pobierana jest zaliczka w wysokości 100% składki obliczonej od zadeklarowanej przez Ubezpieczającego przewidywanej maksymalnej wartości towarów, surowców, wyrobów gotowych, półproduktów, półsurowców oraz innego mienia klasyfikowanego jako środki obrotowe;
- 2) rozliczenie składki następuje po upływie okresu ubezpieczenia; w tym celu Ubezpieczający obowiązany jest najpóźniej w ciągu 30 dni po upływie okresu ubezpieczenia podać TUV PZUW stan zapasów (remanentów) z poszczególnych kwartałów. Za stan zapasów (remanentów) z poszczególnych kwartałów przyjmuje się wartość księgową (koszty zakupu lub wytworzenia) ubezpieczonego mienia z ostatniego dnia kwartału. Składkę ostateczną za ubezpieczenie otrzymuje się z przemnożenia średniej arytmetycznej wartości stanów zapasów przez stawkę taryfową.

8. Jeżeli w okresie ubezpieczenia nastąpi wzrost wartości będących podstawą ustalenia sumy ubezpieczenia, Ubezpieczający może w porozumieniu z TUV PZUW podwyższyć sumę ubezpieczenia. Podwyższenie sumy ubezpieczenia skutkuje obowiązkiem zapłaty dodatkowej składki liczonej od różnicy między nową a dotychczasową sumą ubezpieczenia, a odpowiedzialność TUV PZUW do dnia uzgodnienia przez strony wyższej sumy ubezpieczenia, ograniczona jest do poprzedniej sumy.

### **Ograniczenia odpowiedzialności**

#### **§ 6**

1. Za szkody powstałe wskutek kradzieży z włamaniem dokonanej przez prześwity krat zabezpieczających otwory zewnętrzne ubezpieczonego lokalu bądź przez otwór wybity w szybie, ścianie lub stropie (bez wejścia do lokalu), odpowiedzialność za każdy wypadek ograniczona jest do kwoty stanowiącej 10% sumy ubezpieczenia mienia dotkniętego szkodą. W ubezpieczeniu systemem sum zmiennych granicę odpowiedzialności stanowi kwota odpowiadająca 10% wartości towarów na dzień szkody.



2. Za szkody w gotówce i innych wartościach pieniężnych powstałe w wyniku kradzieży z włamaniem, rabunku w lokalu lub rabunku podczas transportu odpowiedzialność T UW PZUW ograniczona jest, w ramach sumy ubezpieczenia, do limitów określonych w zależności od sposobu zabezpieczenia, których wysokość podana jest w Załączniku nr 1 do niniejszych ogólnych warunków.

## **Zawarcie umowy ubezpieczenia - początek i koniec odpowiedzialności T UW PZUW.**

### **Składka ubezpieczeniowa**

#### **§ 7**

1. Umowę ubezpieczenia zawiera się na wniosek Ubezpieczającego. Jeżeli strony nie umówiły się inaczej umowę zawiera się na okres roczny lub okres krótszy od roku (ubezpieczenie krótkoterminowe).
2. Składkę oblicza się za czas trwania odpowiedzialności T UW PZUW według obowiązującej taryfy z uwzględnieniem przedmiotu, sumy i zakresu ubezpieczenia oraz wynikających z oceny ryzyka podwyżek i obniżek za środki zabezpieczenia mienia, przebieg ubezpieczenia, sposób opłacenia składki, kontynuację ubezpieczenia oraz udział własny. Jeżeli nie umówiono się inaczej, składka powinna być zapłacona jednocześnie z zawarciem umowy ubezpieczenia, a jeżeli umowa doszła do skutku przed doręczeniem dokumentu ubezpieczenia - w ciągu czternastu dni od jego doręczenia. Należna składka może być na wniosek Ubezpieczającego rozłożona na raty.
3. Zapłata składki następuje w formie bezgotówkowej lub w porozumieniu z T UW PZUW w formie gotówkowej. Jeżeli zapłata składki albo raty składki dokonywana jest w formie przelewu bankowego, za datę zapłaty uważa się datę złożenia zlecenia zapłaty w banku na właściwy rachunek T UW PZUW pod warunkiem, że na rachunku Ubezpieczającego znajdowała się wystarczająca ilość wolnych środków. Jeżeli zapłata składki lub raty składki dokonywana jest w formie przekazu pocztowego, za datę zapłaty uważa się datę stempla pocztowego. W innym przypadku za datę zapłaty uważa się datę, w której pełna kwota składki lub jej raty znalazła się na rachunku T UW PZUW w taki sposób, że mógł nią dysponować.
4. Składka nie podlega indeksacji.
5. W razie ujawnienia okoliczności, które pociągają 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 terminie 14 dni wypowiedzieć umowę ubezpieczenia ze skutkiem natychmiastowym, składając oświadczenie w tym zakresie.
6. Wystąpienie wypadku ubezpieczeniowego nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłaty rat składki w terminach określonych w umowie ubezpieczenia, przy czym w razie zajścia wypadku ubezpieczeniowego, jeżeli odszkodowanie lub suma tego odszkodowania i odszkodowań dotąd wypłaconych powoduje wyczerpanie wszystkich sum ubezpieczenia określonych w umowie ubezpieczenia, raty składki, których termin płatności przypada po dniu wypłaty odszkodowania, stają się natychmiast wymagalne i płatne w dniu wypłaty odszkodowania. W przypadku odmowy wypłaty odszkodowania, terminy płatności rat składki, których płatność zgodnie z terminami określonymi w umowie ubezpieczenia przypada po dniu doręczenia oświadczenia o odmowie wypłaty odszkodowania, nie ulegają zmianie.
7. Zadeklarowanie przez Ubezpieczającego udziału własnego w szkodzie stanowi podstawę do udzielenia obniżki składki.
8. Odpowiedzialność T UW PZUW rozpoczyna się w dniu wskazanym w umowie (początek okresu ubezpieczenia).

9. Jeżeli TUV PZUW ponosił odpowiedzialność z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia jeszcze przed zaplaceniem składki lub jej pierwszej raty, a składka lub jej pierwsza rata nie zostały opłacone w ustalonym terminie, TUV PZUW ma prawo wypowiedzieć umowę ubezpieczenia ze skutkiem natychmiastowym, zawiadamiając o tym Ubezpieczającego i jednocześnie zachowując prawo żądania zapłaty składki za okres, przez który ponosił odpowiedzialność. W razie braku wypowiedzenia umowy, rozwiązuje się ona z końcem okresu, na który przypadała niezapłacona składka.
10. Jeżeli umowa ubezpieczenia opłacana jest w ratach i którakolwiek kolejna rata (poza pierwszą) nie została opłacona w ustalonym terminie, TUV PZUW po upływie terminu płatności tej raty może wezwać Ubezpieczającego do zapłaty zaległej kwoty z zagrożeniem, że brak zapłaty w terminie 7 dni od dnia otrzymania wezwania przez Ubezpieczającego spowoduje rozwiązanie umowy. W takim przypadku brak opłaty zaległej raty składki we wskazanym terminie spowoduje rozwiązanie umowy z upływem 7 dni od daty otrzymania tego wezwania przez Ubezpieczającego.
11. Jeżeli umowa ubezpieczenia jest zawarta na okres dłuższy niż 6 miesięcy, Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni, a w przypadku gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą - ma prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy. Odstąpienie od umowy ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zaplacenienia składki ubezpieczeniowej za okres, w jakim TUV PZUW udzielało ochrony ubezpieczeniowej.
12. W razie zbycia przedmiotu ubezpieczenia prawa z umowy ubezpieczenia mogą być przeniesione na nabywcę. Przeniesienie praw wymaga uprzedniej zgody TUV PZUW. W razie przeniesienia praw z umowy ubezpieczenia na nabywcę przedmiotu ubezpieczenia przechodzą także obowiązki, jakie ciążyły na zbywcy, chyba, że strony za zgodą TUV PZUW umówiły się inaczej. Pomimo tego przejścia obowiązków zbywca odpowiada solidarnie z nabywcą za zapłatę składki przypadającej za czas do chwili przejścia przedmiotu ubezpieczenia na nabywcę. Jeżeli prawa z umowy ubezpieczenia nie zostały przeniesione na nabywcę przedmiotu ubezpieczenia, stosunek ubezpieczenia wygasa z chwilą przejścia przedmiotu ubezpieczenia na nabywcę. Postanowienia niniejszego ustępu nie mają zastosowania do przenoszenia wierzytelności, jakie powstały lub mogą powstać wskutek zajścia przewidzianego w umowie wypadku.
13. W przypadku wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej przed upływem okresu na jaki została zawarta umowa ubezpieczenia, Ubezpieczającemu przysługuje zwrot składki za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.
14. Oprócz przypadków wskazanych powyżej ochrona ubezpieczenia wygasa także:
  - 1) wraz z upływem okresu ubezpieczenia, na jaki umowa została zawarta;
  - 2) wraz z wyczerpaniem sumy ubezpieczenia w odniesieniu do mienia będącego przedmiotem ubezpieczenia na pierwsze ryzyko lub wraz z wyczerpaniem limitu odpowiedzialności na wszystkie zdarzenia losowe w okresie ubezpieczenia, w odniesieniu wyłącznie do mienia lub kosztów dla których ustalony został w umowie ubezpieczenia taki limit i w zakresie objętym tym limitem.

## **Prawa i obowiązki stron**

### **§ 8**

1. Do obowiązków Ubezpieczającego należy:
  - 1) podanie do wiadomości TUV PZUW wszystkich znanych mu okoliczności, o które TUV PZUW zapytywał w formularzu oferty 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 umowy przez

TUW PZUW mimo braku odpowiedzi na poszczególne pytania, pominięte okoliczności uważa się za nieistotne;

- 2) zgłaszanie w czasie trwania umowy ubezpieczenia zmian okoliczności wymienionych w punkcie poprzedzającym. Ubezpieczający obowiązany jest zawiadamiać o tych zmianach TUW PZUW niezwłocznie po otrzymaniu o nich wiadomości.

W razie zawarcia umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek obowiązki określone w punkcie 1) i 2) spoczywają zarówno na Ubezpieczającym, jak i na Ubezpieczonym, chyba że Ubezpieczony nie wiedział o zawarciu umowy na jego rachunek;

2. Do obowiązków Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego należy:
  - 1) przestrzeganie powszechnie obowiązujących i zastrzeżonych dodatkowo w umowie ubezpieczenia przepisów dotyczących zabezpieczenia mienia przed kradzieżą oraz rabunkiem;
  - 2) prowadzenie wymaganej powszechnie obowiązującymi przepisami prawa ewidencji ubezpieczonego mienia i zabezpieczenia jej przed kradzieżą, zniszczeniem bądź zaginięciem.
3. TUW PZUW nie ponosi odpowiedzialności za skutki okoliczności, które z naruszeniem ust. 1 nie zostały podane do jego wiadomości. Jeżeli do naruszenia 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.
4. W przypadku zajścia wypadku ubezpieczeniowego Ubezpieczający lub Ubezpieczony obowiązany jest:
  - 1) niezwłocznie, najpóźniej w ciągu 3 dni roboczych od chwili uzyskania wiadomości o wypadku, powiadomić TUW PZUW; Obowiązek ten spoczywa na Ubezpieczonym, o ile wie o zawarciu umowy na jego rachunek;
  - 2) pozostawić bez dokonywania zmian miejsce wypadku do czasu oględzin przez przedstawiciela TUW PZUW, chyba że zmiana stanu faktycznego spowodowanego wypadkiem była niezbędna w celu zabezpieczenia mienia pozostałego po wypadku lub zmniejszenia szkody; TUW PZUW nie może powoływać się na ten zakaz, jeżeli nie rozpoczął czynności likwidacyjnych w terminie wyznaczonym do sporządzenia remanentu po wypadku,
  - 3) udzielić przedstawicielowi TUW PZUW pomocy i wyjaśnień w ustalaniu okoliczności powstania szkody, jej przedmiotu i wysokości oraz przedstawić dowody,
  - 4) sporządzić na własny koszt i przedstawić w ustalonym terminie i formie rachunek strat.
5. W razie zajścia wypadku Ubezpieczający lub Ubezpieczony obowiązany jest użyć dostępnych mu środków w celu ratowania przedmiotu ubezpieczenia oraz zapobieżenia szkodzie lub zmniejszenia jej rozmiaru, w tym zawiadomić jednostkę policji o szkodzie powstałej w ubezpieczonym mieniu. Jeżeli Ubezpieczający lub Ubezpieczony umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa nie zastosował środków określonych w zdaniu poprzedzającym TUW PZUW jest wolny od odpowiedzialności za szkody powstałe z tego powodu.
6. Nieprzestrzeganie obowiązków, o których mowa w ust. 2 pkt 1, stanowi ważny powód wypowiedzenia przez TUW PZUW umowy ubezpieczenia.
7. W razie naruszenia obowiązków, o których mowa w ust. 2 pkt 1 z winy umyślnej lub wskutek rażącego niedbalstwa, TUW PZUW wolny jest od odpowiedzialności za szkody powstałe z tego powodu, chyba że w razie rażącego niedbalstwa zapłata odszkodowania odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności.
8. TUW PZUW obowiązany jest w granicach sumy ubezpieczenia, zwrócić koszty wynikłe z zastosowania środków, o których mowa w ust. 5 jeżeli środki te były celowe, chociażby okazały się bezskuteczne.
9. W razie naruszenia z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa obowiązku, o którym mowa w ust. 4 pkt 1 TUW PZUW może odpowiednio zmniejszyć odszkodowanie, jeżeli naruszenie przyczyniło się do zwiększenia szkody lub uniemożliwiło TUW PZUW ustalenie okoliczności i skutków wypadku

10. Skutki braku zawiadomienia T UW PZUW o wypadku nie następują, jeżeli T UW PZUW w terminie, o którym mowa w ust. 4 pkt 1, otrzymał wiadomość o okolicznościach, które należało podać do jego wiadomości.
11. W razie uzyskania informacji o przedmiotach zaginionych, skradzionych lub zrabowanych, Ubezpieczający lub Ubezpieczony obowiązany jest zawiadomić o tym niezwłocznie jednostkę policji i T UW PZUW oraz uczestniczyć w czynnościach zmierzających do rozpoznania i odzyskania tych przedmiotów.
12. W razie odzyskania utraconych przedmiotów Ubezpieczony jest obowiązany przyjąć je z powrotem. Jeżeli Ubezpieczony odzyskał przedmioty w stanie niezmienionym, T UW PZUW wolny jest od obowiązku wypłaty odszkodowania, a w razie gdy odszkodowanie zostało wypłacone, Ubezpieczony jest obowiązany niezwłocznie zwrócić T UW PZUW wypłaconą kwotę. W razie odzyskania przedmiotów w stanie uszkodzonym lub niekompletnym, zwrotowi podlega kwota odpowiadająca wartości odzyskanego przedmiotu w dniu jego odzyskania.

### **Ustalenie wysokości szkody i odszkodowania**

#### **§ 9**

1. T UW PZUW wypłaca należne odszkodowanie z tytułu ubezpieczenia mienia w kwocie odpowiadającej wysokości szkody, nie większej jednak od kwoty stanowiącej górną granicę odpowiedzialności T UW PZUW.
2. Górną granicę odpowiedzialności T UW PZUW za ubezpieczone mienie stanowi suma ubezpieczenia podana dla określonej grupy mienia (poszczególnej pozycji polisy) w odniesieniu do mienia ujętego w tej pozycji. Nie dotyczy to ubezpieczenia środków obrotowych systemem sum zmiennych.
3. W odniesieniu do mienia ubezpieczonego na sumy stałe, w razie stwierdzenia, że w dacie zaistnienia szkody suma ubezpieczenia była niższa od faktycznej wartości mienia (niedoubezpieczenie) - odszkodowanie oblicza się w takiej proporcji, w jakiej pozostaje zadeklarowana suma ubezpieczenia do faktycznej wartości mienia.
4. T UW PZUW może odstąpić od proporcjonalnej redukcji odszkodowania określonej w ust. 3, jeżeli wysokość szkody nie przekracza 20% sumy ubezpieczenia określonej grupy mienia.
5. Jako wysokość szkody przyjmuje się:
  - 1) w środkach obrotowych - wysokość kosztów ich zakupu lub wytworzenia według cen z dnia powstania szkody udokumentowanych rachunkiem zakupu lub kalkulacją kosztów wytworzenia;
  - 2) w mieniu przyjętym od osób trzecich w celu wykonania usługi bądź do używania w ramach dzierżawy - wysokość kosztów zakupu tego mienia pomniejszonych o faktyczny stopień jego zużycia (wartość rzeczywista) lub wartość kosztów naprawy uszkodzonego mienia wg cen z dnia powstania szkody, powiększonych o udowodnioną wartość nakładów Ubezpieczonego;
  - 3) w mieniu przyjętym do komisowej sprzedaży - wartość oznaczoną w dowodzie przyjęcia z potrąceniem prowizji komisowej;
  - 4) w wyposażeniu - wysokość kosztów zakupu nowego wyposażenia tego samego rodzaju, pomniejszonych o stopień zużycia do dnia szkody (wartość rzeczywista) albo wysokość kosztów naprawy; wysokość tych kosztów powinna być określona według cen z dnia powstania szkody albo udokumentowana rachunkiem zakupu lub naprawy;
  - 5) w gotówce - jej wartość nominalną, z tym że w odniesieniu do zagranicznych środków pieniężnych równowartość w złotych według średniego kursu NBP z dnia powstania szkody,
    - w papierach wartościowych - ich wartość rzeczywistą z dnia powstania szkody,
    - w złocie, srebrze i wyrobach z tych metali, kamieniach szlachetnych i perłach, a także w platynie i metalach z grupy platynowców - wysokość kosztów ich zakupu lub wytworzenia według cen z dnia powstania szkody;

- 6) w kosztach naprawy zniszczonych lub uszkodzonych zabezpieczeń lokalu - rachunek tych kosztów.
6. Podstawę ustalenia wysokości szkody, o której mowa w ust. 5, stanowi:
- 1) rachunek strat sporządzony przez Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego,
  - 2) stan faktyczny szkody i okoliczności jej powstania, stwierdzone protokołem szkody przez przedstawiciela T UW PZUW przy współudziale Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego;
- Jednakże, jeśli wysokość szkody podana przez Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego w rachunku strat (pkt 1) w istotny sposób różni się od ustaleń dokonanych przez T UW PZUW, podstawę określenia wysokości szkody stanowi stwierdzony stan faktyczny (pkt 2).
7. Ustalenie stanu faktycznego i okoliczności powstania szkody T UW PZUW przeprowadza protokolarnie z udziałem Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, z którym powinien uzgodnić datę każdej czynności likwidacyjnej wymagającej badań na miejscu szkody. Koszty związane z ustaleniem szkody każda ze stron ponosi we własnym zakresie.
8. Przyjmuje się, że likwidacja szkody z ustaleniem stanu faktycznego szkody i okoliczności jej powstania nastąpiła z udziałem Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, jeżeli w czynnościach likwidacyjnych brała udział osoba podpisująca w imieniu Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego protokół szkody.
9. Odszkodowanie ustala się w kwocie odpowiadającej wysokości szkody, z tym że:
- 1) wysokość szkody ustalona według kosztów naprawy nie może przekroczyć wartości rzeczywistej przedmiotu;
  - 2) wysokość szkody zmniejsza się o wartość pozostałości, które mogą być przeznaczone do dalszego użytku, przeróbki lub sprzedaży;
  - 3) wysokość szkody zwiększa się o wskaźnik kosztów transportu obliczony dla danej placówki;
  - 4) wysokość szkody nie obejmuje marży naliczonej przez ubezpieczonego oraz wartości ubytków w granicach obowiązujących norm. Ubytków tych nie odlicza się jednak w razie ustalenia wysokości szkody na podstawie stanu faktycznego szkody i okoliczności jej powstania (ust. 6 pkt 2).
10. W przypadku zadeklarowania przez Ubezpieczającego udziału własnego w szkodzie, kwotę odszkodowania pomniejsza się o kwotę tego udziału.

### **Koszty naprawy zabezpieczeń**

#### **§ 10**

1. Niezależnie od odszkodowania o którym mowa w § 9 T UW PZUW pokrywa, w ramach sumy ubezpieczenia, udokumentowane przez Ubezpieczonego koszty naprawy zniszczonych lub uszkodzonych zabezpieczeń lokalu, łącznie z kosztami usunięcia uszkodzeń ścian, stropów, dachów, okien i drzwi - w kwocie nie większej niż równowartość 500 USD według średniego kursu NBP z dnia powstania szkody.
2. Odpowiedzialność T UW PZUW, o której mowa w ust. 1 może na wniosek Ubezpieczającego, zostać rozszerzona - po zadeklarowaniu sumy ubezpieczenia dla dodatkowych kosztów i opłaceniu dodatkowej składki.
3. Z tytułu doubezpieczenia kosztów naprawy zabezpieczeń lokalu (ust. 2) T UW PZUW wypłaca odszkodowanie w kwocie odpowiadającej wysokości szkody, nie większej jednak od sumy ubezpieczenia podanej dla tych kosztów.



## Wypłata odszkodowania, obowiązki informacyjne T UW PZUW

### § 11

1. T UW PZUW wypłaca odszkodowanie w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o szkodzie.
2. Gdyby wyjaśnienie w terminie określonym w ust. 1, okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności T UW PZUW albo wysokości odszkodowania okazało się niemożliwe, odszkodowanie wypłaca się w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część odszkodowania T UW PZUW wypłaca w terminie określonym w ust. 1.
3. T UW PZUW jest zobowiązane:
  - 1) po otrzymaniu zawiadomienia o zajściu zdarzenia losowego objętego ochroną ubezpieczeniową, w terminie 7 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, do poinformowania o tym Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, jeżeli nie są oni osobami występującymi z tym zawiadomieniem, oraz do podjęcia postępowania dotyczącego ustalenia stanu faktycznego zdarzenia ubezpieczeniowego, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości odszkodowania, a także do poinformowania osoby występującej z roszczeniem pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności T UW PZUW lub wysokości odszkodowania, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania; w przypadku umowy ubezpieczenia zawartej na cudzy rachunek, zawiadomienie o wystąpieniu zdarzenia ubezpieczeniowego może zgłosić również Ubezpieczony albo jego spadkobiercy; w tym przypadku spadkobierca jest traktowany jak uprawniony z umowy ubezpieczenia;
  - 2) jeżeli w terminach określonych w ust. 1 i 2 nie wypłaci odszkodowania, do zawiadomienia pisemnie:
    - a) osoby zgłaszającej roszczenie oraz
    - b) Ubezpieczonego w przypadku umowy ubezpieczenia zawartej na cudzy rachunek, jeżeli nie jest on osobą zgłaszającą roszczenie  
- o przyczynach niemożności zaspokojenia ich roszczeń w całości lub w części, a także do wypłaty bezspornej części odszkodowania;
  - 3) jeżeli odszkodowanie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, do poinformowania o tym pisemnie:
    - a) osoby występującej z roszczeniem oraz
    - b) Ubezpieczonego, w przypadku umowy ubezpieczenia zawartej na cudzy rachunek, jeżeli nie jest on osobą zgłaszającą roszczenie  
- wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniające całkowitą lub częściową odmowę wypłaty odszkodowania oraz do pouczenia tej osoby o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej;
  - 4) do udostępnienia Ubezpieczającemu, Ubezpieczonemu, osobie występującej z roszczeniem lub uprawnionemu z umowy ubezpieczenia, informacji i dokumentów gromadzonych w celu ustalenia odpowiedzialności T UW PZUW lub wysokości odszkodowania; osoby te mogą żądać pisemnego potwierdzenia przez T UW PZUW udostępnionych informacji, a także sporządzenia na swój koszt kserokopii dokumentów i potwierdzenia ich zgodności z oryginałem przez T UW PZUW;
  - 5) do udostępnienia osobom, o których mowa w pkt 4, informacji i dokumentów, o których mowa w pkt 4, na ich żądanie, w postaci elektronicznej;
  - 6) na żądanie Ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia, do udostępnienia posiadanych przez siebie informacji związanych z wypadkiem ubezpieczeniowym będącym podstawą ustalenia odpowiedzialności T UW PZUW oraz ustalenia okoliczności wypadku ubezpieczeniowego, jak również wysokości odszkodowania;

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

## **Zabezpieczenie praw regresowych**

### **§ 12**

1. Z dniem wypłaty odszkodowania przez TUV PZUW roszczenia Ubezpieczonego przeciwko osobie trzeciej odpowiedzialnej za szkodę przechodzą z mocy prawa na TUV PZUW do wysokości zapłaconego odszkodowania. Jeżeli TUV PZUW pokrył tylko część szkody, Ubezpieczonemu przysługuje pierwszeństwo zaspokojenia pozostałej części roszczeń przed roszczeniem TUV PZUW.
2. Ubezpieczający lub Ubezpieczony obowiązany jest zabezpieczyć możliwość dochodzenia roszczeń odszkodowawczych wobec osób odpowiedzialnych za szkodę oraz udzielić TUV PZUW pomocy dostarczając informacji oraz dokumentów niezbędnych do skutecznego dochodzenia roszczeń regresowych. Jeżeli Ubezpieczony bez zgody TUV PZUW zrzekł się lub ograniczył roszczenia przeciwko osobie trzeciej odpowiedzialnej za szkodę, TUV PZUW może odmówić odszkodowania lub je odpowiednio zmniejszyć w zakresie, w jakim Ubezpieczony zrzekł się roszczenia lub je ograniczył. Jeżeli zrzeczenie się lub ograniczenie roszczenia zostanie ujawnione po wypłaceniu odszkodowania TUV PZUW może zażądać od Ubezpieczonego zwrotu całości lub części wypłaconego odszkodowania w zakresie, w jakim Ubezpieczony zrzekł się roszczenia lub je ograniczył.

## **Podwójne ubezpieczenie**

### **§ 13**

1. Jeżeli ten sam przedmiot ubezpieczenia w tym samym czasie jest ubezpieczony od tego samego ryzyka u dwóch lub więcej Ubezpieczycieli na sumy, które łącznie przewyższają jego wartość ubezpieczeniową, Ubezpieczony nie może żądać odszkodowania przenoszącego wysokość szkody. Między Ubezpieczycielami każdy z nich odpowiada w takim stosunku, w jakim przyjęta przez niego suma ubezpieczenia pozostaje do łącznych sum wynikających z podwójnego lub wielokrotnego ubezpieczenia.
2. Jeżeli w którejkolwiek z umów ubezpieczenia, o jakich mowa w ust. 1, uzgodniono, że suma wypłacona przez Ubezpieczyciela z tytułu ubezpieczenia może być wyższa od poniesionej szkody, zapłaty odszkodowania w części przenoszącej wysokość szkody Ubezpieczony może żądać tylko od tego Ubezpieczyciela. W takim przypadku dla określenia odpowiedzialności między Ubezpieczycielami należy przyjąć, że w ubezpieczeniu, o którym mowa w niniejszym postanowieniu suma ubezpieczenia równa jest wartości ubezpieczeniowej.

## **Reklamacje, skierowanie sprawy do sądu**

### **§ 14**

1. Ubezpieczającemu, ubezpieczonemu i uprawnionemu z umowy ubezpieczenia przysługuje prawo złożenia reklamacji, przez którą rozumie się wystąpienie do TUV PZUW, w którym zgłaszane jest zastrzeżenie dotyczące usług świadczonych przez TUV PZUW.
2. Reklamację można złożyć:



- 1) pisemnie – przesyłką pocztową (w rozumieniu ustawy Prawo pocztowe) pod adresem siedziby T UW PZUW: ul. Ogrodowa 58, 00-876 Warszawa, albo osobiście w siedzibie T UW PZUW;
  - 2) ustnie – przez telefon, dzwoniąc pod numer 801-159-159, albo osobiście w siedzibie T UW PZUW do protokołu;
  - 3) elektronicznie – wysyłając e-mail na adres reklamacje@tuwpzuw.pl.
3. T UW PZUW rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi bez zbędnej zwłoki, nie później niż w ciągu 30 dni od dnia jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, T UW PZUW przekazuje osobie, która wystąpiła z reklamacją informację, w której:
    - 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
    - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
    - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
  4. T UW PZUW udziela odpowiedzi na reklamację w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, a na wniosek występującego z reklamacją – pocztą elektroniczną.
  5. Osobie fizycznej, która złożyła reklamację, przysługuje prawo wniesienia do Rzecznika Finansowego wniosku dotyczącego:
    - 1) nieuwzględnienia roszczeń zgłoszonych trybie rozpatrywania reklamacji;
    - 2) niewykonania czynności wynikających z reklamacji rozpatrzonej zgodnie z wolą występującego w terminie określonym w odpowiedzi na reklamację.
  6. Reklamacje uregulowane są w ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym oraz ustawie o dystrybucji ubezpieczeń.
  7. Ubezpieczającemu, ubezpieczonemu i uprawnionemu z umowy ubezpieczenia, będącemu konsumentem, przysługuje prawo zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
  8. T UW PZUW przewiduje możliwość pozasądowego rozwiązywania sporów. Podmiotem uprawnionym w rozumieniu ustawy o pozasądowym rozpatrywaniu sporów konsumenckich, właściwym dla T UW PZUW do pozasądowego rozpatrywania sporów, jest Rzecznik Finansowy (więcej informacji można znaleźć na stronie: [rf.gov.pl](http://rf.gov.pl)) oraz Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego (więcej informacji można znaleźć na stronie: [https://www.knf.gov.pl/dla\\_konsumenta/sad\\_polubowny](https://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny)).
  9. Powództwo o roszczenie wynikające z umowy ubezpieczenia można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby ubezpieczającego, ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
  10. Powództwo o roszczenie wynikające z umowy ubezpieczenia można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania spadkobiercy ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
  11. W sprawach nieuregulowanych w ogólnych warunkach lub w umowie ubezpieczenia mają zastosowanie odpowiednie przepisy kodeksu cywilnego oraz inne stosowne przepisy prawa polskiego.
  12. W relacjach z konsumentem T UW PZUW stosuje język polski.
  13. T UW PZUW podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
  14. Ogólne warunki w niniejszym brzmieniu mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych od dnia 1 września 2021 roku.

## **Załącznik Nr 1 do ogólnych warunków ubezpieczenia od kradzieży z włamaniem i rabunku**

### **WYMOGI W ZAKRESIE ZABEZPIECZEŃ PRZECIWKRADZIEŻOWYCH UBEZPIECZONEGO MIENIA ORAZ LIMITY ODPOWIEDZIALNOŚCI TUW PZUW DLA WARTOŚCI PIENIĘŻNYCH**

#### **§ 1. KONSTRUKCJA BUDYNKÓW I LOKALI ORAZ ZABEZPIECZENIE OKIEN, DRZWI I INNYCH OTWORÓW ZEWNĘTRZNYCH**

1. Ubezpieczone mienie - z zastrzeżeniem § 2 - powinno znajdować się w budynkach wykonanych z materiałów i w technologii właściwej dla przeznaczenia użytkowego danego budynku – zgodnie z przepisami prawa budowlanego. Elementy konstrukcyjne budynków i wyodrębnionych w nich lokali tj. ściany, okna, drzwi, podłogi, stropy, dachy powinny być konserwowane oraz okresowo remontowane, o konstrukcji niemożliwej do zdemontowania bez użycia siły lub narzędzi oraz bez równoczesnego jej uszkodzenia lub zniszczenia przy użyciu narzędzi.
2. Ponadto powinny być spełnione następujące warunki:
  - 1) budynek lub lokal, w którym znajduje się ubezpieczone mienie nie może posiadać niezabezpieczonych otworów, przez które możliwy byłby dostęp do ubezpieczonego mienia bez włamania; drzwi, okna oraz zabezpieczenia innych otworów zewnętrznych budynku lub lokalu muszą być konserwowane oraz okresowo remontowane oraz tak skonstruowane, osadzone i zamknięte, aby ich wyłamanie lub wyważenie nie było możliwe bez pozostawienia śladów stanowiących dowód użycia siły i narzędzi:
    - a) drzwi zewnętrzne muszą być zamknięte na dwa różne zamki wielozastawkowe lub jeżeli ze względów konstrukcyjnych stosowanie zamków nie jest możliwe - co najmniej na dwie różne kłódki wielozastawkowe zawieszane na oddzielnych skoblach albo na jeden zamek o podwyższonej odporności na włamanie potwierdzonej atestem lub certyfikatem, świadectwem kwalifikacji jakości lub innym dokumentem wydanym przez upoważnioną jednostkę,
    - b) w drzwiach dwuskrzydłowych, jedno skrzydło musi być unieruchomione u góry i u dołu przy pomocy blokad zainstalowanych od wewnątrz lokalu,
    - c) drzwi oszklone nie mogą być zaopatrzone w zamki, które można otworzyć bez klucza przez otwór wybity w szybie,
    - d) oszklenia okien, drzwi i innych otworów zewnętrznych lokalu, w którym znajduje się ubezpieczone mienie, do których jest dostęp z ulic, bram, dachów, przybudówek, balkonów i tarasów, muszą być w należyтым stanie technicznym i tak osadzone w ramach, aby wyjęcie szyby nie było możliwe bez uprzedniego jej rozbicia oraz zabezpieczone kratami, antywłamaniowymi roletami lub żaluzjami mającymi świadectwo kwalifikacyjne upoważnionej jednostki albo okiennicami; kraty, rolety, żaluzje lub okiennice powinny być takiej konstrukcji oraz tak założone i zamknięte, aby przedostanie się do wnętrza lokalu nie było możliwe bez uprzedniego ich uszkodzenia przy pomocy narzędzi; ruchome przeciwwłamaniowe osłony mechaniczne powinny być zamknięte co najmniej na jedną kłódkę wielozastawkową lub inne atestowane zabezpieczenie uniemożliwiające otwarcie bez włamania;
  - 2) jeżeli drzwi zewnętrzne do budynku lub jego wydzielonej części, w której znajduje się ubezpieczone mienie nie są zabezpieczone zgodnie z wymaganiami określonymi w pkt 1 lit. a, wówczas wymagania dotyczące drzwi zewnętrznych odnoszą się do drzwi wewnętrznych prowadzących do poszczególnych lokali, z zastrzeżeniami wymienionymi w pkt 3;
  - 3) gdy ubezpieczone mienie znajduje się w lokalu mieszczącym się w budynku biurowym, galerii (centrum) handlowej lub handlowo-rozrywkowej, dla którego ustanowiono całodobowy dozór, dopuszcza się:
    - a) zamknięcie drzwi wewnętrznych prowadzących do poszczególnych lokali na jeden zamek wielozastawkowy lub

- b) zabezpieczenie wejścia do lokalu handlowego antywłamaniową roletą zamykaną na jeden zamek wielozastawkowy w przypadku, gdy lokal nie posiada drzwi.
3. Przez zamek wielozastawkowy należy rozumieć zamek posiadający przynajmniej dwie ruchome zastawki służące do blokowania zasuwki zamka. Ilość zastawek w zamku można ustalić na podstawie nacięć profilowanych w kluczu.
  4. Przez dozór, o którym mowa w niniejszym paragrafie ust. 2 pkt 3 i ust. 5 pkt 1 oraz § 2 ust. 1, należy rozumieć ochronę ubezpieczonego mienia wykonywaną w zorganizowany sposób przez pracowników koncesjonowanego przedsiębiorstwa ochrony osób i mienia (agencji ochrony mienia), którzy mają obowiązek obchodów dozorowanego budynku, potwierdzonych zapisem na elektronicznych nośnikach monitorujących ich pracę, o ile takie istnieją albo przez pracowników Ubezpieczonego wykonujących zadania ochrony w ramach wewnętrznej służby ochrony.
  5. Postanowienia ust. 2 w części dotyczącej mechanicznego zabezpieczenia oszkleń nie mają zastosowania jeśli:
    - 1) ustanowiono poza godzinami urzędowania dozór danego budynku lub lokalu, wewnętrzny lub zewnętrzny lub
    - 2) budynek lub lokal wyposażono w elektroniczny system sygnalizacji włamania i napadu oraz system transmisji alarmu:
      - a) o działaniu miejscowym ze stałym adresatem (odbiorcą) alarmu, którym może być Ubezpieczony bądź osoba wyznaczona przez Ubezpieczonego jako odpowiedzialna za odbiór sygnału alarmu i podjęcie działań interwencyjnych lub
      - b) włączony do systemu monitorowania alarmów policji bądź koncesjonowanego przedsiębiorstwa ochrony osób i mienia (agencji ochrony mienia) z obowiązkiem interwencji lub
    - 3) oszkleń w budynku lub lokalu wykonane są ze szkła warstwowego o zwiększonej odporności na rozbicie - co najmniej klasy P2, stwierdzonej stosownym atestem lub certyfikatem, lub innym dokumentem wydanym przez upoważnioną do tego jednostkę.

## **§ 2. ZABEZPIECZENIE POJAZDÓW STANOWIĄCYCH ŚRODKI OBROTOWE**

1. Samochody oraz inne pojazdy mechaniczne stanowiące środki obrotowe Ubezpieczonego lub mienie osób trzecich mogą być przechowywane poza lokalem, na terenie ogrodzonym stałym parkanem, zamkniętym i oświetlonym w porze nocnej oraz całodobowo dozorowanym albo na parkingu strzeżonym.
2. Pojazdy, o których mowa w ust. 1, nie mogą mieć kluczyków przy stacyjkach zapłonowych, wszystkie posiadane systemy zabezpieczające powinny być uruchomione, a w pojazdach krytych wszystkie drzwi powinny być zamknięte na zamek fabryczny.

## **§ 3. ZABEZPIECZENIE KLUCZY**

Klucze do lokali z ubezpieczonym mieniem oraz do samochodów i innych pojazdów mechanicznych, a także do urzędzeń zabezpieczających wartości pieniężne powinny być przechowywane w sposób chroniący je przed kradzieżą i dostępem do nich osób nieuprawnionych. W razie zgubienia albo zaginięcia kluczy (także kluczy zapasowych) Ubezpieczony, po otrzymaniu o tym wiadomości, obowiązany jest bezzwłocznie zmienić zamki.

#### **§ 4. ZABEZPIECZENIE WARTOŚCI PIENIĘŻNYCH OD KRADZIEŻY Z WŁAMANIEM ORAZ LIMITY ODPOWIEDZIALNOŚCI TUW PZUW**

1. Wartości pieniężne powinny być:
  - 1) przechowywane w lokalu zabezpieczonym co najmniej w sposób określony w § 1 ust. 1 i 2, a w przypadku gdy wartość ich przekracza kwotę 70.000 PLN, winny być przechowywane w lokalu zabezpieczonym ponadto w sposób wskazany w § 1 ust. 5 pkt 2 i spełniający wymagania określone w obowiązujących przepisach prawa oraz
  - 2) zamknięte w urządzeniach lub pojemnikach bezpiecznych do przechowywania wartości pieniężnych, o udokumentowanych klasach odporności na włamanie wymienionych w ust. 3, przy czym urządzenia i pojemniki bezpieczne o masie do 1000 kg (za wyjątkiem kaset stalowych i kas fiskalnych) zabezpieczające wartości pieniężne, powinny być trwale przymocowane do podłoża lokalu, w którym się znajdują, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Wartości pieniężne mogą być przechowywane w urządzeniach bez udokumentowanej klasy odporności na włamanie, zamkniętym na co najmniej jeden zamek kluczowy lub szyfrowy, przy czym urządzenia o masie do 1000 kg (za wyjątkiem kaset stalowych i kas fiskalnych) zabezpieczające wartości pieniężne, powinny być trwale przymocowane do podłoża lokalu, w którym się znajdują.
3. Maksymalne limity odpowiedzialności TUW PZUW dla wartości pieniężnych, przechowywanych w sposób określony w ust. 1, przedstawia poniższa Tabela nr 1:

Tabela nr 1

Klasa odporności na włamanie urządzeń i pojemników bezpiecznych do przechowywania wartości pieniężnych		Maksymalne limity odpowiedzialności TUW PZUW w PLN na urządzenia i pojemniki bezpieczne
Urządzenia	O – IV	100.000
	V lub wyżej	500.000
Pojemniki bezpieczne	S1	30.000
	S2	50.000

4. Użyte w Tabeli nr 1 pojęcia oznaczają:
  - 1) urządzenie do przechowywania wartości pieniężnych - urządzenie mechaniczne o określonej klasie odporności na włamanie służące do przechowywania i transportu wartości pieniężnych;
  - 2) pojemnik bezpieczny – pojemnik wykonany ze stopu metali używany w celu ochrony zawartości przed włamaniem;
  - 3) klasa odporności na włamanie - przyjęte we właściwej Polskiej Normie klasyfikacyjne oznaczenie odporności na włamanie, które określa:

- a) wydany przez uprawnioną jednostkę certyfikującą certyfikat zgodności albo wydana przez producenta lub importera deklaracja zgodności, potwierdzające zgodność z zasadniczymi lub szczegółowymi wymaganiami w rozumieniu przepisów o systemie zgodności – jeżeli dla danego wyrobu, wymagania takie zostały ustalone,
  - b) wydane przez jednostkę certyfikującą akredytowaną przez Polskie Centrum Akredytacji poświadczenie zgodności z Polskimi Normami – jeżeli dla danego wyrobu nie ustalono wymagań, o których mowa w lit. a.
5. Urządzenia i pojemniki bezpieczne, o których mowa w ust. 1 pkt 2, powinny być oznaczone tabliczkami znamionowymi lub innymi trwałymi oznaczeniami wydanymi przez jednostkę certyfikującą.
6. Dla wartości pieniężnych przechowywanych w sposób określony w ust. 2, ustala się następujące maksymalne limity odpowiedzialności TUW PZUW:
- 1) dla wartości pieniężnych przechowywanych w szafie stalowej, szafie stalowo-betonowej, szafie pancерnej i sejfowej – 30 000 PLN;
  - 2) dla wartości pieniężnych przechowywanych w kasie stalowej lub kasie fiskalnej – 10.000 PLN, jednakże nie więcej niż 2 500 PLN w jednej kasie albo kasie fiskalnej.

## **§ 5. ZABEZPIECZENIE WARTOŚCI PIENIĘŻNYCH OD RABUNKU W LOKALU ORAZ LIMITY ODPOWIEDZIALNOŚCI TUW PZUW**

1. Wartości pieniężne powinny być:
  - 1) przechowywane w lokalu zabezpieczonym co najmniej w sposób określony w § 1 ust. 1 i 2, a w przypadku gdy wartość ich przekracza kwotę 70.000 PLN, winny być przechowywane w lokalu zabezpieczonym ponadto w sposób wskazany w § 1 ust. 5 pkt 2 i spełniający wymagania określone w obowiązujących przepisach prawa oraz
  - 2) zamknięte w urządzeniu do przechowywania wartości pieniężnych lub w pojemniku bezpiecznym, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Wartości pieniężne mogą znajdować się poza urządzeniami do przechowywania wartości pieniężnych lub poza pojemnikami bezpiecznymi:
  - 1) w przypadku wykonywanych przez Ubezpieczonego czynności liczenia lub transportu wewnętrznego - wewnątrz ubezpieczonego lokalu;
  - 2) w czasie trwania obsługi kasowej – na stanowisku operacji wartościami pieniężnymi.
3. W przypadkach, o których mowa w ust. 2, Ubezpieczający powinien zapewnić dodatkową ochronę np. w postaci pracownika Ubezpieczonego odpowiedzialnego za realizację ochrony mienia.
4. Maksymalny limit odpowiedzialności TUW PZUW na jeden i wszystkie wypadki ubezpieczeniowe zaistniałe w okresie ubezpieczenia dla wartości pieniężnych ubezpieczonych od rabunku dokonanego w lokalu wynosi 500.000 PLN, przy czym w ramach tego limitu ustala się podlimit za szkody powstałe w wyniku rabunku dokonanego z jednego stanowiska operacji wartościami pieniężnymi albo w czasie wykonywania czynności liczenia albo w czasie transportu wewnętrznego w wysokości 50 000 PLN.

## § 6. ZABEZPIECZENIE WARTOŚCI PIENIĘŻNYCH OD RABUNKU PODCZAS PRZENOSZENIA LUB PRZEWOŻENIA (TRANSPORTU) ORAZ LIMITY ODPOWIEDZIALNOŚCI TUW PZUW

1. Maksymalne limity odpowiedzialności TUW PZUW dla wartości pieniężnych ubezpieczonych od rabunku podczas przenoszenia lub przewożenia (transportu) określa poniższa Tabela nr 2:

Tabela nr 2

Rodzaj transportu	Ochrona transportu	Maksymalne limity odpowiedzialności TUW PZUW w PLN
Transport wykonywany pieszo, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4, albo samochodem osobowym, z zastrzeżeniem ust. 4	Transport chroniony jest wyłącznie przez osobę transportującą	do 30.000
	Transport chroniony jest co najmniej przez jedną nieuzbrojoną osobę niezależnie od osoby transportującej	do 50.000
	Transport chroniony jest co najmniej przez jednego pracownika ochrony, który może być nieuzbrojony, niezależnie od osoby transportującej	do 100.000
	Transport chroniony jest co najmniej przez jednego uzbrojonego pracownika ochrony, niezależnie od osoby transportującej	do 450.000

2. Przez pracownika ochrony, o którym mowa w Tabeli nr 2, należy rozumieć osobę posiadającą licencję pracownika ochrony fizycznej lub licencję pracownika zabezpieczenia technicznego i wykonującą zadania ochrony w ramach wewnętrznej służby ochrony albo na rzecz przedsiębiorcy, który uzyskał koncesję na prowadzenie działalności gospodarczej w zakresie ochrony osób i mienia, lub osobę wykonującą zadania ochrony w zakresie niewymagającym licencji.
3. Transport może być wykonywany pieszo, gdy spełnione są dodatkowo następujące warunki:
  - 1) odległość na jaką wykonuje się transport nie uzasadnia użycia samochodu osobowego;
  - 2) wykonywany jest drogą najkrótszą, z wyłączeniem środków komunikacji zbiorowej oraz tras prowadzących przez miejsca odosobnione i uznawane za niebezpieczne: parki, skwery, podwórka.
4. Wartości pieniężne powyżej kwoty 20.000 PLN transportowane są z użyciem pojemników specjalistycznych spełniających wymagania określone w poniższej Tabeli nr 3:

Tabela nr 3

Klasa	Wymagania techniczne	Maksymalny limit odpowiedzialności TUV PZUW w odniesieniu do jednego pojemnika w PLN
„A”	Pojemnik zamykany co najmniej jednym zamkiem kluczowym lub szyfrowym, wyposażony w system paralizatora lub inny system zabezpieczający	do 100.000
„B”	Pojemnik zamykany co najmniej jednym zamkiem kluczowym lub szyfrowym, wyposażony w system paralizatora oraz system sygnalizacji akustycznej lub dymnej	do 150.000
„C”	Pojemnik zamykany co najmniej dwoma zamkami kluczowymi lub szyfrowymi, wyposażony w system paralizatora i system uszkodzania banknotów oraz system sygnalizacji akustycznej lub dymnej	do 450.000

### § 7. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. TUV PZUW może, na podstawie oceny ryzyka zagrożenia szkodą, określić indywidualne warunki w zakresie środków bezpieczeństwa określonych w §§ 1 - 4.
2. Wyższe limity odpowiedzialności TUV PZUW od określonych w §§ 4, 5 i 6 mogą być ustalane przez Ubezpieczającego za zgodą TUV PZUW, po dokonaniu przez TUV PZUW indywidualnej oceny ryzyka i pod warunkiem zastosowania zabezpieczeń zgodnych z Rozporządzeniem Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji z dnia 7 września 2010 r. w sprawie wymagań jakim powinna odpowiadać ochrona wartości pieniężnych przechowywanych i transportowanych przez przedsiębiorców i inne jednostki organizacyjne, lub bardziej skutecznych zabezpieczeń uzgodnionych z TUV PZUW.