

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA UTRATY ZYSKU

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

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

Rodzaj informacji	Numer jednostki redakcyjnej wzorca umowy
Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń	OWU: § 2, § 3, § 11 ust. 7, § 12, § 13, § 14 ust. 1-4, § 15 ust. 4-5, Klauzule: Klauzula nr 1: ust. 1 Klauzula nr 2: ust. 1 Klauzula nr 3: ust. 1 Klauzula nr 4: ust. 1 Klauzula nr 5: ust. 1 Klauzula nr 6: ust. 1
Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	OWU: § 2, § 3, § 4, § 5, § 6, § 8 ust. 1-5, 7, § 11 ust. 4, 6, 8, 10, § 12, § 14, § 15 ust. 4-5, § 16 ust. 2, § 17, Klauzule: Klauzula nr 1: ust. 3-5 Klauzula nr 2: ust. 3-5 Klauzula nr 3: ust. 3-6 Klauzula nr 4: ust. 2-4 Klauzula nr 6: ust. 2

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia utraty zysku, zwane dalej „OWU” mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych przez Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Polski Zakład Ubezpieczeń Wzajemnych, zwane dalej „Tuw PZUW” z osobami prawnymi oraz jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi.
2. Warunkiem zawarcia umowy ubezpieczenia utraty zysku jest uprzednie lub równoczesne zawarcie w Tuw PZUW umowy ubezpieczenia mienia od wszystkich ryzyk lub umowy ubezpieczenia mienia od pożaru i innych zdarzeń losowych.
3. W porozumieniu z Ubezpieczającym mogą zostać wprowadzone do umowy ubezpieczenia postanowienia dodatkowe lub odmienne od ustalonych w OWU.
4. Tuw PZUW zobowiązany jest przedstawić Ubezpieczającemu różnicę między treścią umowy, a OWU w formie pisemnej przed zawarciem umowy. W razie niedopełnienia tego obowiązku Tuw PZUW nie może powoływać się na różnicę niekorzystną dla Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego. Postanowienia nie stosuje się do umów ubezpieczenia zawieranych w drodze negocjacji.

DEFINICJE

§ 2

1. W rozumieniu OWU użyte niżej określenia oznaczają:
 - 1) **obróć** – suma przychodów (uzyskanych oraz należnych) Ubezpieczonego z tytułu sprzedaży produktów lub towarów oraz świadczonych usług w ramach prowadzonej przez niego działalności gospodarczej w miejscu ubezpieczenia; obróć nie obejmuje przychodów z operacji giełdowych lub innych inwestycji o charakterze pieniężnym lub kapitałowym;
 - 2) **zysk brutto** – kwota stanowiąca różnicę pomiędzy:
 - a) sumą wartości obrotu, produktów gotowych, półproduktów oraz produkcji w toku według stanu na koniec roku obrotowego,
 - a
 - b) sumą wartości produktów gotowych, półproduktów oraz produkcji w toku według stanu na początek roku obrotowego i nieubezpieczonych kosztów działalności;
 - 3) **nieubezpieczone koszty działalności** – koszty zmienne uzależnione bezpośrednio od wielkości produkcji lub innej działalności Ubezpieczonego i ulegające redukcji wraz ze spadkiem obrotu;
 - 4) **koszty stałe** – ekonomicznie uzasadnione lub prawnie konieczne koszty, których wysokość nie zależy od wielkości produkcji lub świadczonych usług i które nie ulegają zmianom po wystąpieniu zakłóceń w prowadzonej działalności;
 - 5) **wskaźnik zysku brutto** – udział procentowy zysku brutto w obrocie, który zostałby uzyskany w okresie odszkodowawczym, gdyby szkoda w mieniu nie powstała; wartość wskaźnika uzyskuje się korygując wartość udziału procentowego zysku brutto w obrocie uzyskanym w roku obrachunkowym bezpośrednio poprzedzającym datę powstania szkody w mieniu o trendy i uwarunkowania rynkowe występujące w okresie odszkodowawczym mające wpływ na prowadzoną działalność gospodarczą Ubezpieczonego przed lub po powstaniu szkody w mieniu lub które oddziaływałyby na tę działalność, gdyby szkoda w mieniu nie powstała;
 - 6) **obróć standardowy** – obróć uzyskany w roku bezpośrednio poprzedzającym powstanie szkody w mieniu w okresie rozpoczynającym i kończącym się w analogicznych datach, jak początek i koniec okresu odszkodowawczego i skorygowany stosownie do długości okresu odszkodowawczego (jeżeli przekracza on 12 miesięcy, wartość powinna zostać zwiększona

- w takiej proporcji, w jakiej długość okresu odszkodowawczego pozostaje do 12 miesięcy); wartość obrotu standardowego powinna być także odpowiednio skorygowana w przypadkach, jeżeli sezonowość, zachodzące zmiany trendu rynkowego lub specyfika prowadzonej działalności gospodarczej wpłynęły na wyniki takiej działalności, w celu uzyskania możliwie dokładnego szacunku wyników, jakie Ubezpieczony uzyskałby w okresie odszkodowawczym, gdyby szkoda w mieniu nie powstała;
- 7) **okres odszkodowawczy** – okres, który rozpoczyna się w dniu powstania szkody w mieniu i trwa tak długo, jak długo szkoda w mieniu wywiera negatywny wpływ na wyniki prowadzonej działalności gospodarczej, nie dłużej jednak niż maksymalny okres odszkodowawczy;
 - 8) **maksymalny okres odszkodowawczy** – wskazany przez Ubezpieczającego w umowie ubezpieczenia przewidywany okres, jaki byłby potrzebny Ubezpieczonemu w przypadku całkowitego zniszczenia mienia do jego odtworzenia, ponownego rozpoczęcia prowadzenia działalności gospodarczej oraz uzyskania obrotu, jaki Ubezpieczony osiągnąłby, gdyby szkoda w mieniu nie powstała. Okres ten liczony jest od dnia, w którym powstała szkoda w mieniu;
 - 9) **wypadek** – zdarzenie losowe w rozumieniu umowy ubezpieczenia mienia, skutkujące szkodą w mieniu;
 - 10) **szkoda w mieniu** – szkoda w rozumieniu ogólnych warunków ubezpieczenia mienia od pożaru i innych zdarzeń losowych lub ogólnych warunków ubezpieczenia mienia od wszystkich ryzyk;
 - 11) **umowa ubezpieczenia mienia** – umowa ubezpieczenia mienia od pożaru i innych zdarzeń losowych lub umowa ubezpieczenia mienia od wszystkich ryzyk, o których mowa w § 1 ust. 2;
 - 12) **franszyza redukcyjna** – ustalona w umowie ubezpieczenia wartość kwotowa lub procentowa, o jaką jest pomniejszana wysokość każdego odszkodowania obliczonego zgodnie z postanowieniami OWU; franszyza redukcyjna w określonej kwocie może być ustalona na podstawie iloczynu średniej dziennej szkody w okresie odszkodowawczym oraz określonej w umowie ubezpieczenia liczbie dni (za dzień uważa się dzień roboczy dla danego Ubezpieczonego);
 - 13) **zwiększone koszty działalności** – kwota niezbędnych i uzasadnionych kosztów powstałych w następstwie zaistnienia szkody w mieniu i poniesionych w trakcie okresu odszkodowawczego w celu utrzymania wartości obrotu;
 - 14) **Ubezpieczający** – osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, która zawarła umowę ubezpieczenia z TUW PZUW;
 - 15) **Ubezpieczony** – podmiot zawierający umowę ubezpieczenia na rachunek własny albo na rachunek którego została zawarta umowa ubezpieczenia;
 - 16) **umowa ubezpieczenia** – umowa zawarta na podstawie niniejszych OWU.
2. Do OWU zastosowanie mają również definicje nieuregulowane w nich odmiennie, a zawarte w ogólnych warunkach ubezpieczenia, które mają zastosowanie do umowy ubezpieczenia mienia.

PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

§ 3

1. Ochroną ubezpieczeniową objęty jest przewidywany zysk brutto, który Ubezpieczony osiągnąłby w maksymalnym okresie odszkodowawczym w związku z prowadzoną przez siebie działalnością gospodarczą w miejscu ubezpieczenia, gdyby działalność ta nie została przerwana lub zakłócona na skutek szkody w mieniu. Rodzaj działalności gospodarczej Ubezpieczonego, której prowadzenie jest objęte ochroną ubezpieczeniową, wskazany jest w umowie ubezpieczenia. W

- razie nie wskazania rodzaju działalności, przyjmuje się, że ochroną ubezpieczeniową objęta jest działalność ujawniona we właściwym rejestrze, w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia.
2. W przypadku niedoubezpieczenia przedmiotu ubezpieczenia T UW PZUW udziela ochrony ubezpieczeniowej z zastrzeżeniem §14 ust. 2.
 3. Z zastrzeżeniem dalszych postanowień, odpowiedzialność T UW PZUW powstaje, jeżeli spełnione są łącznie następujące przesłanki:
 - 1) przerwa lub zakłócenie prowadzonej przez Ubezpieczonego działalności gospodarczej zaistniała na skutek szkody w mieniu powstałej w miejscu ubezpieczenia i w okresie ubezpieczenia w następstwie zajścia wypadku ubezpieczeniowego objętego zakresem ochrony przewidzianym w umowie ubezpieczenia mienia;
 - 2) szkoda w mieniu, o której mowa w pkt. 1, objęta jest w chwili jej powstania zakresem ochrony przewidzianym w umowie ubezpieczenia mienia, niezależnie od wysokości franszyzy redukcyjnej wskazanej w umowie ubezpieczenia mienia.
 4. Przewidywany zysk brutto obejmuje swoim zakresem wszystkie rodzaje kosztów stałych, z zastrzeżeniem postanowień ust. 5, które ponoszone są przez Ubezpieczonego. W umowie ubezpieczenia można wyłączyć z ochrony ubezpieczeniowej którykolwiek z rodzajów kosztów stałych. Takie ograniczenie jest skuteczne wyłącznie w przypadku wskazania w umowie ubezpieczenia, jakiego rodzaju koszty stałe nie są obejmowane ochroną ubezpieczeniową.
 5. Przewidywany zysk brutto nie obejmuje kosztów związanych z operacjami giełdowymi lub innymi inwestycjami o charakterze pieniężnym lub kapitałowym.
 6. W granicach sumy ubezpieczenia ustalonej dla przewidywanego zysku brutto ochrona ubezpieczeniowa obejmuje także zwiększone koszty działalności, przy czym odpowiedzialność T UW PZUW ograniczona jest jedynie do wartości stanowiącej iloczyn wskaźnika zysku brutto i wartości unikniętego, dzięki poniesieniu tych kosztów, spadku obrotu.
 7. Dodatkowo, ochroną ubezpieczeniową mogą zostać objęte zwiększone koszty działalności w części przewyższającej kwotę stanowiącą iloczyn wskaźnika zysku brutto i wartości unikniętego, dzięki poniesieniu tych kosztów, spadku obrotu.
 8. Na wniosek Ubezpieczającego i za zgodą T UW PZUW oraz za opłatą dodatkowej składki do zakresu ubezpieczenia mogą zostać włączone następujące klauzule, zgodnie z Załącznikiem nr 1 do niniejszych OWU:
 - 1) klauzula utraty zysków w następstwie szkód powstałych u dostawców;
 - 2) klauzula utraty zysków w następstwie szkód powstałych u odbiorców;
 - 3) klauzula utraty zysków w następstwie szkód powstałych u dostawców energii elektrycznej;
 - 4) klauzula ograniczonego dostępu;
 - 5) klauzula ograniczenia zasady proporcji;
 - 6) klauzula biegłych rewidentów.

MIEJSCE UBEZPIECZENIA

§ 4

1. Ochrona ubezpieczeniowa może dotyczyć wszystkich miejsc, dla których zawarta została umowa ubezpieczenia mienia i w których Ubezpieczony prowadzi działalność gospodarczą.
2. Miejsca, o których mowa w ust. 1, są wskazane w umowie ubezpieczenia.

WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

§ 5

1. TUW PZUW nie ponosi odpowiedzialności za utracony zysk brutto lub zwiększone koszty działalności powstałe w wyniku przerw lub zakłóceń w prowadzonej działalności gospodarczej spowodowanych lub zwiększonych:
 - 1) szkodą w mieniu, za którą TUW PZUW nie ponosi odpowiedzialności na podstawie umowy ubezpieczenia mienia;
 - 2) szkodą w mieniu objętej ochroną ubezpieczeniową na podstawie klauzul dodatkowych lub postanowień dodatkowych lub odmiennych do ogólnych warunków ubezpieczenia, które mają zastosowanie do umów ubezpieczenia mienia;
 - 3) przepięciami spowodowanymi wyładowaniem atmosferycznym;
 - 4) nieuzasadnioną zwłoką w podjęciu przez Ubezpieczonego czynności w celu przywrócenia przerwanej lub zakłóconej działalności gospodarczej;
 - 5) działaniem lub zaniechaniem (w tym decyzją) właściwych władz lub organów, które opóźnia lub uniemożliwia odbudowę lub odtworzenie zniszczonego mienia lub dalsze prowadzenie działalności gospodarczej przez Ubezpieczonego;
 - 6) brakiem wystarczających środków u Ubezpieczonego niezbędnych do odbudowy, odtworzenia lub naprawy zniszczonego mienia w jak najszybszym trybie, także w przypadku, gdy wynika to z ograniczenia odszkodowania na podstawie umowy ubezpieczenia mienia (w tym - w wyniku niedoubezpieczenia);
 - 7) innowacjami i ulepszeniami wprowadzonych w trakcie odbudowy, odtworzenia lub naprawy zniszczonego mienia;
 - 8) deprecjacją nieuszkodzonych zapasów;
 - 9) niemożnością ściągnięcia należności, w tym wskutek zniszczenia, uszkodzenia, utraty dokumentacji, danych, nośników danych;
 - 10) utratą danych lub nośników danych;
 - 11) szkodą spowodowaną przeniesieniem chorób zakaźnych, przy czym niniejsze wyłączenie nie dotyczy szkód z tytułu utraty zysku brutto spowodowanych szkodą rzeczową w ubezpieczeniu mienia, jeżeli szkody te są objęte zakresem umowy ubezpieczenia utraty zysku brutto.
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.
 - 12) szkodą powstałą 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;
 - 13) szkodą spowodowaną przez wirusy komputerowe;
 - 14) szkodą powstałą na skutek działań hakerów lub innych osób trzecich, polegające na nieautoryzowanym dostępie lub ingerencji w dane elektroniczne, oprogramowanie;
 - 15) umyślnym działaniem lub zaniechaniem lub rażącym niedbalstwem Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, chyba że w razie rażącego niedbalstwa zapłata odszkodowania odpowiada

w danych okolicznościach względem słuszności, przy czym przez winę Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego 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.
2. TUW PZUW nie odpowiada także za:
- 1) podatek VAT, podatek akcyzowy, opłaty celne i skarbowe;
 - 2) kary, kary umowne, grzywny i odszkodowania, do których zapłaty Ubezpieczony jest zobowiązany w przypadku nie wywiązania się z zobowiązań na skutek zaistniałej szkody w mieniu;
 - 3) odpisy amortyzacyjne w części przypadającej na mienie dotknięte szkodą powodującą ustanie obowiązku odprowadzania takich odpisów zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

SUMA UBEZPIECZENIA

§ 6

1. Sumę ubezpieczenia określa Ubezpieczający.
2. Sumę ubezpieczenia przewidywanego zysku brutto ustala się jako kwotę wyliczoną na podstawie danych finansowych z ostatniego zakończonego roku obrachunkowego (z uwzględnieniem długości maksymalnego okresu odszkodowawczego, jeżeli przekracza on 12 miesięcy) i skorygowaną z uwzględnieniem tendencji rozwojowych firmy, inflacji, uwarunkowań rynkowych, specyfiki prowadzonej działalności gospodarczej, które mogą wystąpić w maksymalnym okresie odszkodowawczym i wpłynąć na wyniki tej działalności.
3. Umowa ubezpieczenia może przewidywać dopuszczalny procentowy wzrost sumy ubezpieczenia, o której mowa w ust. 2, jednakże nie większy niż 25 proc. Wysokość dopuszczalnego wzrostu wskazana jest w umowie ubezpieczenia.
4. Suma ubezpieczenia dla zwiększonych kosztów działalności obejmowanych ochroną zgodnie z postanowieniami § 3 ust. 7 powinna być ustalana na podstawie szacowanej w maksymalnym okresie odszkodowawczym kwoty niezbędnych i uzasadnionych kosztów dodatkowych poniesionych w celu utrzymania wartości obrotu, stanowiącej nadwyżkę ponad kwotę ustaloną jako iloczyn wskaźnika zysku brutto i wartości unikniętego dzięki tym kosztom spadku obrotów. Ustalona suma ubezpieczenia stanowi limit odpowiedzialności na jedno i wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia.
5. Suma ubezpieczenia wskazana w umowie ubezpieczenia stanowi górną granicę odpowiedzialności TUW PZUW w odniesieniu do przedmiotu ubezpieczenia, dla którego została ustalona. W przypadku określonym w ust. 3, górną granicę odpowiedzialności stanowi suma ubezpieczenia powiększona o wartość dopuszczalnego wzrostu.
6. Jeżeli w okresie ubezpieczenia nastąpi zmiana wartości lub założeń stanowiących podstawę ustalenia sumy ubezpieczenia, Ubezpieczający może w porozumieniu z TUW PZUW dokonać podwyższenia jej wysokości. Podwyższenie sumy ubezpieczenia jest skuteczne od dnia ustalonego przez strony na piśmie. Podwyższenie sumy ubezpieczenia pociąga za sobą odpowiednie podwyższenie składki ubezpieczeniowej.
7. Jeżeli w okresie ubezpieczenia nastąpi spadek wartości stanowiących podstawę ustalenia sumy ubezpieczenia, Ubezpieczający może żądać jej odpowiedniego zmniejszenia. Zmniejszenia sumy

ubezpieczenia może z tej samej przyczyny dokonać jednostronnie TUW PZUW zawiadamiając o tym jednocześnie Ubezpieczającego. Zmniejszenie sumy ubezpieczenia pociąga za sobą zmniejszenie składki począwszy od dnia pierwszego tego miesiąca, w którym Ubezpieczający zażądał zmniejszenia sumy ubezpieczenia lub w którym TUW PZUW zawiadomił Ubezpieczającego o jednostronnym zmniejszeniu tej sumy.

8. Dodatkowo, w umowie ubezpieczenia, dla poszczególnych przedmiotów ubezpieczenia lub szkód danego rodzaju mogą zostać ustalone limity odpowiedzialności, niższe niż sumy ubezpieczenia określone zgodnie z powyższymi postanowieniami. W takim przypadku górną granicę odpowiedzialności TUW PZUW w odniesieniu do danego przedmiotu ubezpieczenia lub szkód danego rodzaju, których limit dotyczy, stanowi wskazany w umowie ubezpieczenia limit odpowiedzialności.

ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

§ 7

1. Umowa ubezpieczenia zawarta zostaje w formie pisemnej, na wniosek Ubezpieczającego.
2. Wniosek powinien zawierać w szczególności następujące dane:
 - 1) nazwę i dokładny adres Ubezpieczającego (w przypadku wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek – także: adres Ubezpieczonego);
 - 2) miejsce, przedmiot, zakres i okres ubezpieczenia;
 - 3) rodzaj prowadzonej działalności;
 - 4) maksymalny okres odszkodowawczy;
 - 5) kalkulację sumy ubezpieczenia;
 - 6) informacje o zaistniałych w okresie ostatnich 3 lat szkodach w mieniu i wynikających z nich przerwach lub zakłóceniach w działalności, niezależnie od tego, czy mienie, zysk brutto lub zwiększone koszty działalności były objęte ubezpieczeniem i czy zostało wypłacone odszkodowanie, z podaniem przyczyny szkody w mieniu, jej wysokości, długości przerwy lub zakłóceń w działalności oraz kwoty poniesionych szkód i przyznanego odszkodowania.
3. TUW PZUW może uzależnić zawarcie umowy ubezpieczenia od uzyskania dodatkowych informacji związanych z oceną ryzyka oraz inspekcji miejsca ubezpieczenia.
4. W celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego oraz sformułowania ewentualnych rekomendacji i zaleceń dotyczących kontroli tego ryzyka TUW PZUW przysługuje w trakcie trwania umowy ubezpieczenia, prawo do inspekcji miejsca ubezpieczenia, jak i danych finansowych za ostatnie zamknięte okresy obrachunkowe, na podstawie których dokonano ustalenia sumy ubezpieczenia. Koszty takiej inspekcji pokrywa w całości TUW PZUW, o ile nie umówiono się inaczej.
5. Umowa ubezpieczenia może także zostać zawarta na cudzy rachunek (na rachunek Ubezpieczonego). W przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek:
 - 1) zarzut mający wpływ na odpowiedzialność TUW PZUW, może on podnieść również przeciwko Ubezpieczonemu;
 - 2) Ubezpieczony może żądać, by TUW PZUW udzielił mu informacji o postanowieniach zawartej umowy oraz OWU w zakresie, w jakim dotyczą jego praw i obowiązków;
 - 3) Ubezpieczony jest uprawniony do żądania należnego świadczenia bezpośrednio od TUW PZUW, chyba że strony uzgodniły inaczej; jednakże takie uzgodnienie nie może być dokonane, jeżeli wypadek już zaszedł.

OKRES UBEZPIECZENIA. CZAS TRWANIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

§ 8

1. Jeżeli strony nie umówią się inaczej, umowę ubezpieczenia zawiera się na okres jednego roku.

2. Odpowiedzialność TUV PZUW rozpoczyna się w dniu wskazanym w umowie ubezpieczenia (początek okresu ubezpieczenia).
3. Okres ubezpieczenia w umowie ubezpieczenia nie może wykraczać poza okres ubezpieczenia w umowie ubezpieczenia mienia.
4. Jeżeli TUV PZUW ponosił odpowiedzialność z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia jeszcze przed zapłaceniem 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.
5. 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 zapłacenia składki ubezpieczeniowej za okres, w jakim TUV PZUW udzielało ochrony ubezpieczeniowej.
6. Jeżeli umowa ubezpieczenia opłacana jest w ratach i kolejna rata składki nie została opłacona w ustalonym terminie, TUV PZUW po upływie terminu płatności tej raty może wezwać Ubezpieczającego do jej zapłaty z zagrożeniem, że brak zapłaty w terminie 7 dni od dnia otrzymania wezwania przez Ubezpieczającego spowoduje wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej.
7. Ochrona ubezpieczeniowa TUV PZUW wygasa:
 - 1) wraz z upływem okresu ubezpieczenia, na jaki umowa została zawarta;
 - 2) wraz z wyczerpaniem limitu odpowiedzialności w odniesieniu wyłącznie do przedmiotu ubezpieczenia lub zakresu ryzyka, dla którego ustalony był taki limit;
 - 3) wraz z wygaśnięciem ochrony ubezpieczeniowej z umowy ubezpieczenia mienia;
 - 4) z dniem doręczenia oświadczenia TUV PZUW o wypowiedzeniu umowy ze skutkiem natychmiastowym w przypadku, gdy TUV PZUW ponosi odpowiedzialność jeszcze przed zapłaceniem składki lub jej pierwszej raty, a składka lub jej pierwsza rata nie została zapłacona w terminie;
 - 5) w razie braku zapłaty kolejnej raty składki z upływem 7 dni od dnia otrzymania od TUV PZUW pisma z wezwaniem do zapłaty kolejnej raty składki wysłanego po upływie terminu jej płatności z zagrożeniem, że brak zapłaty w terminie 7 dni spowoduje ustanie odpowiedzialności;
 - 6) z dniem doręczenia drugiej stronie oświadczenia o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia w przypadku, o którym mowa w ust. 8;
 - 7) z dniem odstąpienia od umowy na podstawie ust. 5;
 - 8) z dniem wypowiedzenia umowy ubezpieczenia przez TUV PZUW z ważnych powodów określonych w OWU lub w umowie ubezpieczenia.
8. 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.

SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA

§ 9

1. Składkę oblicza się za czas trwania odpowiedzialności TUV PZUW na podstawie obowiązującej taryfy, z uwzględnieniem rodzaju prowadzonej działalności, rodzaju mienia obejmowanego

- ochroną w ramach umowy ubezpieczenia mienia, sumy ubezpieczenia, długości maksymalnego okresu odszkodowawczego.
2. 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 14 dni od jego doręczenia Należna składka może być na wniosek Ubezpieczającego rozłożona na raty. Terminy płatności kolejnych rat oraz ich wysokość określone są w umowie ubezpieczenia.
 3. Zapłata składki następuje w formie bezgotówkowej lub w porozumieniu z T UW PZUW w formie - gotówkowej.
 4. 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. 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.
 5. W przypadku wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej przed upływem okresu, na jaki została zawarta umowa ubezpieczenia, Ubezpieczającemu przysługuje zwrot składki za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.
 6. Składka nie podlega indeksacji.

ROZLICZENIE SKŁADKI

§ 10

1. Jeżeli w umowie ubezpieczenia ustalony został dopuszczalny procentowy wzrost sumy ubezpieczenia przewidywanego zysku brutto w maksymalnym okresie odszkodowawczym (zgodnie z postanowieniami § 6 ust. 3), składka zapłacona za ubezpieczenie przewidywanego zysku brutto stanowi składkę depozytową i podlega rozliczeniu.
2. Ubezpieczający lub Ubezpieczony jest zobowiązany najpóźniej w terminie 3 miesięcy od dnia zakończenia okresu ubezpieczenia przedstawić ostateczną wartość osiągniętego w okresie ubezpieczenia zysku brutto (odpowiednio zwiększonego, gdy maksymalny okres odszkodowawczy przekraczał 12 miesięcy) potwierdzoną przez głównego księgowego lub biegłego rewidenta. Jeżeli w okresie ubezpieczenia powstała szkoda w mieniu, w następstwie której zgłoszone zostało roszczenie w ramach umowy ubezpieczenia, wartość zysku brutto zawarta w powyższym sprawozdaniu zostanie, w celu ostatecznego rozliczenia składki, zwiększona o kwotę, o jaką zysk brutto zmniejszył się w następstwie tej szkody w mieniu.
3. Jeżeli wartość zysku brutto osiągniętego w okresie ubezpieczenia podlegającym rozliczeniu, zgodnie z postanowieniami ust. 1:
 - 1) będzie większa od sumy ubezpieczenia przewidywanego zysku brutto zadeklarowanej przez Ubezpieczającego na początku okresu ubezpieczenia o więcej niż 5%, Ubezpieczający będzie zobowiązany opłacić dodatkową składkę naliczoną w oparciu o przyjętą w umowie ubezpieczenia stawkę, proporcjonalnie do wzrostu zysku brutto;
 - 2) będzie mniejsza od sumy ubezpieczenia przewidywanego zysku brutto zadeklarowanej przez Ubezpieczającego na początku okresu ubezpieczenia, T UW PZUW dokona proporcjonalnego zwrotu nadpłaconej składki.
4. W razie zmian sumy ubezpieczenia w okresie ubezpieczenia, zgodnie z postanowieniami §6 ust. 6 i 7 rozliczeń na zasadach określonych powyżej dokonuje się w stosunku do zmienionej sumy ubezpieczenia.

OBOWIĄZKI STRON UMOWY

§ 11

1. Ubezpieczający obowiązany jest podać do wiadomości T UW PZUW wszystkie znane sobie okoliczności, o które T UW 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. Jeżeli TUV PZUW zawarł umowę ubezpieczenia mimo braku odpowiedzi na poszczególne pytania, pominięte okoliczności uważa się za nieistotne.

2. W czasie trwania umowy ubezpieczenia Ubezpieczający obowiązany jest zgłaszać zmiany okoliczności wymienionych w ustępie 1 niezwłocznie po otrzymaniu o nich wiadomości.
3. W razie zawarcia umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek, obowiązki określone w ust. 1 i ust. 2 spoczywają zarówno na Ubezpieczającym, jak i Ubezpieczonym, chyba że Ubezpieczony nie wiedział o zawarciu umowy na jego rachunek.
4. TUV PZUW nie ponosi odpowiedzialności za skutki okoliczności, które z naruszeniem ust. 1 i 2 nie zostały podane do jego wiadomości. Jeżeli do naruszenia ust. 1 i 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.
5. Ubezpieczony obowiązany jest:
 - 1) prowadzić księgi rachunkowe zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz w taki sposób przechowywać i chronić dokumentację finansową, aby zminimalizować ryzyko jej zniszczenia albo zagubienia;
 - 2) eksploatować ubezpieczone mienie zgodnie z zaleceniami i wskazówkami producenta lub dostawcy tego mienia, przestrzegać obowiązujących przepisów prawa, w tym przepisów prawa budowlanego w zakresie eksploatacji, wykonywania przeglądów i konserwacji budynków i budowli wraz z instalacjami, przepisów z zakresu ochrony przeciwpożarowej, ochrony osób i mienia, budowy i eksploatacji urządzeń technicznych oraz wykonywać dozór techniczny nad tymi urządzeniami
 - 3) przeprowadzać konserwację i okresowe remonty ubezpieczonego mienia;
 - 4) przeprowadzać konserwację i okresowe remonty środków zabezpieczenia mienia przed szkodą oraz dołożyć należytej staranności w celu zapewnienia sprawnego funkcjonowania tych zabezpieczeń;
 - 5) przechowywać ubezpieczone mienie w sposób zgodny z zaleceniami producenta i wymogami technicznymi;
 - 6) stosować się do norm, zaleceń i wymogów organów administracji państwowej i samorządowej dotyczących bezpieczeństwa prowadzonej działalności;
 - 7) przeprowadzać konserwacje przewodów i urządzeń doprowadzających i odprowadzających wodę lub inne płyny (wodociągowych, kanalizacyjnych, centralnego ogrzewania i innych związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej);
 - 8) wykonywać niezwłocznie remonty i naprawy niezbędne dla prawidłowego działania instalacji, o których mowa w pkt. 7;
 - 9) stosować środki ochronne w celu zabezpieczenia przed mrozem przewodów i urządzeń służących do rozprowadzania wody lub innych cieczy;
 - 10) przestrzegać wymogów w zakresie bezpieczeństwa przeciwkradzieżowego określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia mienia oraz ustalonych w umowie ubezpieczenia mienia wymogów dotyczących zabezpieczeń przeciwpożarowych i przeciwkradzieżowych;
 - 11) wykonywać obowiązki wskazane w umowie ubezpieczenia;
 - 12) postępować zgodnie z udzielonymi przez TUV PZUW zaleceniami i wskazówkami dotyczącymi sposobu zminimalizowania rozmiaru szkody.
6. W razie zajścia wypadku powodującego albo mogącego prowadzić do powstania szkody Ubezpieczający lub Ubezpieczony jest zobowiązany podjąć możliwe działania oraz użyć dostępnych środków w celu zapobieżenia jej powstaniu bądź zmniejszenia rozmiarów. Jeżeli Ubezpieczający lub Ubezpieczony z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa nie dopełni

obowiązku określonego powyżej, TUV PZUW jest wolny od odpowiedzialności za szkody powstałe z tego powodu.

7. Ubezpieczający lub Ubezpieczony zobowiązany jest:
 - 1) niezwłocznie, nie później jednak niż w ciągu 3 dni roboczych od daty uzyskania wiadomości o wypadku, powiadomić o nim TUV PZUW. Obowiązek ten spoczywa na Ubezpieczonym, o ile wie o zawarciu umowy na jego rachunek;
 - 2) niezwłocznie, nie później niż w ciągu 3 dni roboczych powiadomić Policję o każdym wypadku pożaru, a także o każdej szkodzie mogącej powstać wskutek przestępstwa;
 - 3) udostępnić TUV PZUW lub wyznaczonemu ekspertowi dokumenty związane z prowadzoną działalnością gospodarczą, księgi rachunkowe, pokwitowania, faktury, rachunki, bilanse, niezbędne do ustalenia okoliczności szkody oraz określenia wysokości roszczenia, a także udzielić wyjaśnień i pomocy w tym zakresie, udostępnić miejsce powstania szkody w mieniu w celu przeprowadzenia inspekcji oraz przedstawić dowody, jakich odpowiednio do stanu sprawy może TUV PZUW wymagać;
 - 4) sporządzić i przedstawić w uzgodnionym przez strony terminie oraz formie i na własny koszt, rachunek strat wraz z dokumentacją źródłową stanowiącą podstawę sporządzenia tego rachunku oraz zgłosić roszczenie,
 - 5) na żądanie TUV PZUW dostarczyć dokumentację uzupełniającą, jeżeli dostarczone informacje lub dokumenty, nie są wystarczające do ustalenia odpowiedzialności TUV PZUW lub wysokości odszkodowania.
8. W razie naruszenia obowiązków, o których mowa w ust. 5 pkt 2 – 12 z winy umyślnej lub wskutek rażącego niedbalstwa, TUV 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.
9. Nieprzestrzeganie przez Ubezpieczonego obowiązków, o których mowa w ust. 5 pkt 2-12 stanowi ważny powód wypowiedzenia umowy ubezpieczenia przez TUV PZUW.
10. W razie naruszenia z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa obowiązku, o którym mowa w ust. 7 pkt. 1, TUV PZUW może odpowiednio zmniejszyć świadczenie, jeżeli naruszenie przyczyniło się do zwiększenia szkody lub uniemożliwiło TUV PZUW ustalenie okoliczności i skutków wypadku. Skutki braku zawiadomienia TUV PZUW o wypadku nie nastąpią, jeżeli TUV PZUW w terminie, o którym mowa wyżej, otrzymał wiadomość o okolicznościach, które należało podać do jego wiadomości.
11. TUV 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 TUV 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 § 15 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 TUV PZUW lub wysokości odszkodowania; osoby te mogą żądać pisemnego potwierdzenia przez TUV PZUW udostępnionych informacji, a także sporządzenia na swój koszt kserokopii dokumentów i potwierdzenia ich zgodności z oryginałem przez TUV 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 TUV 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.

USTALENIE WYSOKOŚCI SZKODY

§ 12

1. Wysokość szkody w odniesieniu do przewidywanego zysku brutto ustala się jako sumę następujących wartości:
 - 1) kwoty stanowiącej iloczyn wskaźnika zysku brutto i wielkości, o jaką obrót uzyskany w okresie odszkodowawczym zmniejszył się na skutek zaistniałej szkody w mieniu w stosunku do obrotu standardowego; oraz
 - 2) kwoty niezbędnych i uzasadnionych kosztów poniesionych w celu uniknięcia lub zmniejszenia spadku obrotu, który miałby miejsce w okresie odszkodowawczym w przypadku zaniechania ich poniesienia, z zastrzeżeniem że suma tych kosztów nie przekroczy iloczynu wskaźnika zysku brutto i wartości unikniętego dzięki poniesieniu tych kosztów spadku obrotu; w przypadku wyłączenia z ochrony ubezpieczeniowej któregokolwiek z rodzajów kosztów stałych (zgodnie z postanowieniami § 3 ust. 4), wysokość szkody zostanie uwzględniona jedynie w takiej proporcji, w jakiej pozostaje przyjęta w umowie ubezpieczenia suma ubezpieczenia przewidywanego zysku brutto do łącznej wartości sumy ubezpieczenia przewidywanego zysku brutto oraz nieubezpieczonych kosztów stałych.

2. Wysokość szkody w odniesieniu do zwiększonych kosztów działalności określonych zgodnie z §3 ust. 7 w okresie odszkodowawczym ustalona zostaje jako kwota niezbędnych i uzasadnionych kosztów poniesionych przez Ubezpieczonego w okresie odszkodowawczym w celu utrzymania wartości obrotu.
3. Ustalona zgodnie z postanowieniami ustępów poprzedzających wysokość szkody zostanie pomniejszona o wszelkie zaoszczędzone w okresie odszkodowawczym koszty, których Ubezpieczony nie musiał ponieść lub poniósł w ograniczonym zakresie w związku z powstałą szkodą, a które, w przypadku ich poniesienia, pomniejszyłyby zysk brutto.
4. Jeżeli w okresie odszkodowawczym Ubezpieczony lub osoba działająca na jego rzecz będzie kontynuować działalność gospodarczą w innym miejscu niż miejsce ubezpieczenia (nawet jeżeli będzie to działalność prowadzona przez innego przedsiębiorcę na zlecenie Ubezpieczonego), przychody uzyskane i należne Ubezpieczonemu z tytułu sprzedaży produktów lub towarów lub świadczenia usług, zostaną uwzględnione przy ustalaniu wysokości obrotu uzyskanego w okresie odszkodowawczym przez Ubezpieczonego.

UDZIAŁ RZECZOZNAWCÓW W POSTĘPOWANIU

§ 13

1. Zarówno Ubezpieczony, jak i TUV PZUW mają prawo powołania rzeczoznawców w celu wyliczenia odszkodowania należnego z tytułu umowy ubezpieczenia.
2. Dodatkowo, ekspertyzy rzeczoznawców mogą zawierać zalecenia prewencyjne, które mają na celu ograniczenie możliwości wystąpienia szkód w przyszłości.
3. W razie rozbieżności w ekspertyzach rzeczoznawców strony mogą wspólnie powołać rzeczoznawcę opiniującego, który na podstawie przedłożonych do wglądu ekspertyz i własnej oceny stanu faktycznego wydaje opinię.
4. Każda ze stron ponosi koszty rzeczoznawcy, którego powołała. Koszty rzeczoznawcy opiniującego ponoszą obie strony po połowie.

USTALENIE WYSOKOŚCI ODSZKODOWANIA

§ 14

1. TUV PZUW wypłaca należne odszkodowanie w kwocie odpowiadającej wysokości szkody ustalonej zgodnie z postanowieniami §12, nie wyższej jednak od sumy ubezpieczenia z uwzględnieniem limitów odpowiedzialności określonych w umowie ubezpieczenia. Rachunek szkody przedstawiony przez Ubezpieczonego podlega weryfikacji przez TUV PZUW.
2. Jeżeli zadeklarowana w umowie ubezpieczenia suma ubezpieczenia przewidywanego zysku brutto będzie niższa od kwoty będącej iloczynem wskaźnika zysku brutto i obrotu, który zostałby przez Ubezpieczonego osiągnięty w maksymalnym okresie odszkodowawczym, gdyby szkoda w mieniu nie powstała, kwotę odszkodowania pomniejsza się w takiej proporcji, w jakiej zadeklarowana suma ubezpieczenia pozostaje do kwoty zysku brutto, określonego zgodnie z powyższymi postanowieniami.
3. Zasada opisana w ust. 2 nie ma zastosowania:
 - 1) jeżeli proporcja, o której mowa w ust. 2, jest wyższa niż 80%;
 - 2) jeżeli w umowie ubezpieczenia określony zostanie dopuszczalny procentowy wzrost sumy ubezpieczenia przewidywanego zysku brutto – pod warunkiem że wzrost nie przekroczył określonego poziomu;
 - 3) w odniesieniu do ubezpieczenia zwiększonych kosztów działalności określonych zgodnie z §3 ust. 7.

4. Jeżeli suma ubezpieczenia przewyższa wartość zysku brutto, która zostałaby przez Ubezpieczonego osiągnięta w maksymalnym okresie odszkodowawczym, gdyby szkoda w mieniu nie powstała (nadubezpieczenie), TUV PZUW odpowiada tylko do wysokości szkody ustalonej według zasad określonych w umowie ubezpieczenia.
5. Od ostatecznej wartości odszkodowania ustalonego zgodnie z powyższymi postanowieniami potrąca się franszyzę redukcyjną w wysokości wskazanej w umowie ubezpieczenia.

WYPŁATA ODSZKODOWANIA

§ 15

1. TUV PZUW wypłaca odszkodowanie w terminie 30 dni licząc od daty otrzymania zawiadomienia o wypadku.
2. Gdyby wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności TUV PZUW albo wysokości odszkodowania okazało się niemożliwe, odszkodowanie powinno być wypłacone w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część odszkodowania TUV PZUW powinien wypłacić w terminie przewidzianym w ust. 1.
3. Wystąpienie wypadku nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłaty rat składki w terminach określonych w umowie ubezpieczenia, przy czym w razie zajścia wypadku, 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.
4. Wypłata odszkodowania nie powoduje zmniejszenia sumy ubezpieczenia ustalonej w umowie ubezpieczenia.
5. Postanowienie ust. 4 nie ma zastosowania do odpowiedzialności za zwiększone koszty działalności określone zgodnie z § 3 ust. 7 oraz wskazanych w umowie ubezpieczenia innych limitów odpowiedzialności, dla których z chwilą wypłaty odszkodowania limit odpowiedzialności zostaje pomniejszony o kwotę wypłaconego odszkodowania. Ubezpieczający może uzupełnić limit odpowiedzialności przez zapłacenie składki uzgodnionej z TUV PZUW. Jeżeli Ubezpieczający nie uzupełni limitu, w razie następnej szkody górną granicę odpowiedzialności TUV PZUW stanowi limit odpowiedzialności, który pozostał po wypłacie odszkodowania za wcześniejszą szkodę.

ROSZCZENIA REGRESOWE

§ 16

1. Z dniem wypłaty odszkodowania przez TUV PZUW roszczenia Ubezpieczonego przeciwko osobie trzeciej odpowiedzialnej za szkodę przechodzą 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, o ile są w jego posiadaniu lub ma możliwość ich uzyskania. 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 TUW PZUW może zażądać od Ubezpieczonego zwrotu całości lub części wypłaconego odszkodowania w zakresie, w jakim Ubezpieczony rzekł się roszczenia lub je ograniczył.

PODWÓJNE UBEZPIECZENIE

§ 17

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 suma ubezpieczenia równa jest wartości ubezpieczeniowej.

REKLAMACJE, SKIEROWANIE SPRAWY DO SĄDU

§ 18

1. Ubezpieczającemu, ubezpieczonemu i uprawnionemu z umowy ubezpieczenia przysługuje prawo złożenia reklamacji, przez którą rozumie się wystąpienie do TUW PZUW, w którym zgłaszane jest zastrzeżenie dotyczące usług świadczonych przez TUW PZUW.
2. Reklamację można złożyć:
 - 1) pisemnie – przesyłką pocztową (w rozumieniu ustawy Prawo pocztowe) pod adresem siedziby TUW PZUW: ul. Ogrodowa 58, 00-876 Warszawa, albo osobiście w siedzibie TUW PZUW;
 - 2) ustnie – przez telefon, dzwoniąc pod numer 801-159-159, albo osobiście w siedzibie TUW PZUW do protokołu;
 - 3) elektronicznie – wysyłając e-mail na adres reklamacje@tuwpzuw.pl.
3. TUW 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, TUW 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. TUW 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) oraz Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego (więcej informacji można znaleźć na stronie: 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 OWU 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. OWU w niniejszym brzmieniu mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych od dnia 1 września 2021 roku.

**ZAŁĄCZNIK NR 1 DO
OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA UTRATY ZYSKU**

**1) KLAUZULA Nr 1
KLAUZULA UTRATY ZYSKÓW W NASTĘPSTWIE SZKÓD POWSTAŁYCH U
DOSTAWCÓW**

1. Z zachowaniem pozostałych nie zmienionych niniejszą klauzulą postanowień OWU i innych postanowień umowy ubezpieczenia, ustala się, że TUW PZUW ponosi odpowiedzialność za utratę przewidywanego zysku brutto spowodowaną przerwą lub zakłóceniem w działalności gospodarczej Ubezpieczonego na skutek szkody w mieniu co najmniej jednego z dostawców Ubezpieczonego (wymienionych w ust. 2) w wyniku zajścia któregokolwiek z następujących zdarzeń losowych:
 - a) pożar, uderzenie pioruna, eksplozja, upadek statku powietrznego,
 - b) powódź, huragan, deszcz nawalny, szkody wodociągowe, grad, lawina, napór śniegu lub lodu, trzęsienie ziemi, osuwanie i zapadanie się ziemi, uderzenie pojazdu lądowego, huk ponaddzwiękowy, dym i sadza, upadek drzew, budynków lub budowli
2. Lista dostawców: podana w dokumencie ubezpieczenia.
3. Niniejsza klauzula nie obejmuje utraty zysku brutto powstałej na skutek braku dostaw gazu, prądu, wody i innych nośników energii, a także wszelkiego rodzaju mediów.
4. Odpowiedzialność TUW PZUW z tytułu niniejszej klauzuli ograniczona jest do limitu odpowiedzialności na jedno i wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia, w wysokości określonej w dokumencie ubezpieczenia.
5. Maksymalny okres odszkodowawczy wynosi: określoną w dokumencie ubezpieczenia liczbę dni.
6. Franszyza redukcyjna: określona w umowie ubezpieczenia liczba dni.
7. Składka z tytułu włączenia niniejszej Klauzuli określona jest w umowie ubezpieczenia.

**2) KLAUZULA Nr 2
KLAUZULA UTRATY ZYSKÓW W NASTĘPSTWIE SZKÓD POWSTAŁYCH U
ODBIORCÓW**

1. Z zachowaniem pozostałych nie zmienionych niniejszą klauzulą postanowień OWU i innych postanowień umowy ubezpieczenia, ustala się, że TUW PZUW ponosi odpowiedzialność za utratę przewidywanego zysku brutto spowodowaną przerwą lub zakłóceniem w działalności gospodarczej Ubezpieczonego na skutek szkody w mieniu co najmniej jednego z odbiorców Ubezpieczonego (wymienionych w ust. 2) w wyniku zajścia któregokolwiek z następujących zdarzeń losowych:
 - a) pożar, uderzenie pioruna, eksplozja, upadek statku powietrznego,
 - b) powódź, huragan, deszcz nawalny, szkody wodociągowe, grad, lawina, napór śniegu lub lodu, trzęsienie ziemi, osuwanie i zapadanie się ziemi, uderzenie pojazdu lądowego, huk ponaddzwiękowy, dym i sadza, upadek drzew, budynków lub budowli
2. Lista odbiorców: podana w umowie ubezpieczenia.
3. Odpowiedzialność TUW PZUW z tytułu niniejszej klauzuli ograniczona jest do limitu odpowiedzialności na jedno i wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia, w wysokości określonej w umowie ubezpieczenia.
4. Maksymalny okres odszkodowawczy wynosi: określoną w umowie ubezpieczenia liczbę dni.

5. Franszyza redukcyjna: określona w umowie ubezpieczenia liczbą dni.
6. Składka z tytułu włączenia niniejszej Klauzuli określona jest w umowie ubezpieczenia.

3) KLAUZULA Nr 3

KLAUZULA UTRATY ZYSKÓW W NASTĘPSTWIE SZKÓD POWSTAŁYCH U DOSTAWCÓW ENERGII ELEKTRYCZNEJ

1. Z zachowaniem pozostałych nie zmienionych niniejszą klauzulą postanowień OWU i innych postanowień umowy ubezpieczenia, ustala się, że TUV PZUW ponosi odpowiedzialność za utratę przewidywanego zysku brutto spowodowaną przerwą lub zakłóceniem w działalności gospodarczej Ubezpieczonego na skutek szkody w mieniu dostawcy energii elektrycznej (wymienionego w ust. 2) w wyniku zajścia któregośkolwiek z następujących zdarzeń losowych:
 - a) pożar, uderzenie pioruna, eksplozja, upadek statku powietrznego,
 - b) powódź, huragan, deszcz nawalny, szkody wodociągowe, grad, lawina, napór śniegu lub lodu, trzęsienie ziemi, osuwanie i zapadanie się ziemi, uderzenie pojazdu lądowego, huk ponaddzwiękowy, dym i sadza, upadek drzew, budynków lub budowli.
2. Dostawca: podany w umowie ubezpieczenia.
3. Niniejsza klauzula nie obejmuje utraty przewidywanego zysku brutto powstałej na skutek:
 - 1) szkód w jakichkolwiek liniach przesyłowych,
 - 2) szkód polegających na zepsuciu towarów, które muszą być przechowywane w kontrolowanych warunkach temperatury lub wilgotności,
 - 3) przerw lub zakłóceń w działalności trwających już po wznowieniu zasilania w energię elektryczną.
4. Odpowiedzialność TUV PZUW z tytułu niniejszej klauzuli ograniczona jest do limitu odpowiedzialności na jedno i wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia, w wysokości określonej w umowie ubezpieczenia.
5. Maksymalny okres odszkodowawczy wynosi: określoną w umowie ubezpieczenia liczbę dni.
6. Franszyza redukcyjna: określona w umowie ubezpieczenia liczbą dni.
7. Składka z tytułu włączenia niniejszej Klauzuli określona jest w umowie ubezpieczenia.

4) KLAUZULA Nr 4

KLAUZULA OGRANICZONEGO DOSTĘPU

1. Z zachowaniem pozostałych nie zmienionych niniejszą klauzulą postanowień OWU i innych postanowień umowy ubezpieczenia, ustala się, że TUV PZUW ponosi odpowiedzialność za utratę przewidywanego zysku brutto spowodowaną przerwą lub zakłóceniem w działalności gospodarczej Ubezpieczonego na skutek szkody w mieniu bezpośrednio sąsiadującym z miejscem ubezpieczenia powstałej w wyniku zajścia któregośkolwiek z następujących zdarzeń losowych:
 - a) pożar, uderzenie pioruna, eksplozja, upadek statku powietrznego,
 - b) powódź, huragan, deszcz nawalny, szkody wodociągowe, grad, lawina, napór śniegu lub lodu, trzęsienie ziemi, osuwanie i zapadanie się ziemi, uderzenie pojazdu lądowego, huk ponaddzwiękowy, dym i sadza, upadek drzew, budynków lub budowliw rezultacie którego będzie utrudniony lub uniemożliwiony dostęp do miejsca ubezpieczenia i efekcie ograniczona możliwość korzystania z niego w normalnym trybie

2. Odpowiedzialność TUW PZUW z tytułu niniejszej klauzuli ograniczona jest do limitu odpowiedzialności na jedno i wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia, w wysokości określonej w umowie ubezpieczenia.
3. Maksymalny okres odszkodowawczy wynosi: określoną w dokumencie ubezpieczenia liczbę dni.
4. Franszyza redukcyjna: określona w umowie ubezpieczenia liczba dni.
5. Składka z tytułu włączenia niniejszej Klauzuli określona jest w umowie ubezpieczenia.

**5) KLAUZULA Nr 5
KLAUZULA OGRANICZENIA ZASADY PROPORCJI**

Z zachowaniem pozostałych nie zmienionych niniejszą klauzulą postanowień OWU i innych postanowień umowy ubezpieczenia, ustala się, że wyłączona zostaje zasada stosowania proporcjonalnej redukcji odszkodowania w przypadku, gdy proporcja, w jakiej zadeklarowana suma ubezpieczenia przewidywanego zysku brutto pozostaje do kwoty będącej iloczynem wskaźnika zysku brutto i obrotu, który zostałby przez Ubezpieczonego osiągnięty w maksymalnym okresie odszkodowawczym gdyby szkoda w mieniu nie powstała, jest wyższa niż 70 %.

**6) KLAUZULA Nr 6
KOSZTY BIEGŁYCH REWIDENTÓW**

1. Z zachowaniem pozostałych nie zmienionych niniejszą klauzulą postanowień OWU i innych postanowień umowy ubezpieczenia, ustala się, że ochrona ubezpieczeniowa obejmuje koszty wynagrodzeń niezależnych ekspertów (np. biegłych rewidentów), których zatrudnienie będzie konieczne w celu oceny wysokości roszczenia i ustalenia odszkodowania należnego z tytułu ubezpieczenia utraty zysku.
2. Odpowiedzialność TUW PZUW z tytułu niniejszej klauzuli ograniczona jest do limitu odpowiedzialności na jedno i wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia, w wysokości określonej w umowie ubezpieczenia.