

UMOWA UBEZPIECZENIA
wraz z Ogólnymi warunkami ubezpieczenia (zarys)

zawarta w w dniu pomiędzy:

1. zamieszkałym(łą) w przy ul. PESEL: legitymującym się dowodem osobistym serii: wydanym przez:
zwaną(nym) dalej Ubezpieczającym,

a

2. Spółka Akcyjna z siedzibą w przy ul., zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS z kapitałem zakładowym PLN, NIP: , zwanym dalej **Ubezpieczycielem**,

Rozdział I

1. Postanowienia wstępne

- a) Umowa ubezpieczenia zostaje zawarta pomiędzy ubezpieczającym, aSpółka Akcyjna, Spółka Akcyjna z siedzibą w przy ul., zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS z kapitałem zakładowym wpłacony w całości,
- b) nr infolinii:
- c) Umowa ubezpieczenia jest zawierana w zakresie ubezpieczenia mienia stanowiącego ruchomości domowe i stałe elementy stanowiące samodzielny przedmiot ubezpieczenia.
- d) W sprawach nieuregulowanych w OWU mają zastosowanie odpowiednie przepisy kodeksu cywilnego oraz inne stosowne przepisy prawa polskiego.

Rozdział 2

2. Definicje – ustalone indywidualnie w umowie (OWU)

tytułem przykładu:

definicja dodatkowych zabezpieczeń antywłamaniowych, przez które należy rozumieć:

- a) alarm – elektroniczny system wizualno-dźwiękowy o działaniu lokalnym lub z powiadamianiem stałego adresata alarmu, tj. Ubezpieczonego bądź osoby wyznaczonej przez Ubezpieczonego jako odpowiedzialnej za odbiór sygnału alarmu i podjęcie działań interwencyjnych,
- b) zamki w drzwiach zewnętrznych prowadzących do lokalu mieszkalnego lub budynku mieszkalnego posiadające atest potwierdzający ich zwiększoną odporność na włamanie,
- c) drzwi antywłamaniowe posiadające atest potwierdzający ich zwiększoną odporność na włamanie,
- d) zamontowane na oknach, drzwiach balkonowych, tarasowych lub innych częściach oszklonych, żaluzje posiadające atest potwierdzający ich zwiększoną odporność na włamanie lub kraty,
- e) okna, przeszklone drzwi tarasowe lub balkonowe posiadające atest potwierdzający ich zwiększoną odporność na włamanie;

w tym miejscu definiuje się pojęcia takie jak: „dewastacja”, „powódź”, „ remont”, „ruchomości domowe”, „sprzęt PC”, „sprzęt RTV, AGD”, „stopień zużycia technicznego”, „suma ubezpieczenia” itp.

Rozdział 3

3. Ubezpieczenie mienia

- a) przedmiot ubezpieczenia mienia mogą stanowić: znajdujący się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i będący przedmiotem prawa własności (współwłasności) Ubezpieczonego albo przysługującego Ubezpieczonemu spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu albo prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej: lokal mieszkalny, budynek mieszkalny, budynek niemieszkalny, budynek mieszkalny w stanie (trakcie) budowy; znajdujące się w miejscu ubezpieczenia i będące przedmiotem prawa własności (współwłasności) Ubezpieczonego albo będące w jego posiadaniu na podstawie innego tytułu prawnego ruchomości domowe i stałe elementy stanowiące samodzielny przedmiot ubezpieczenia.
- b) będący przedmiotem ubezpieczenia mienia lokal mieszkalny, budynek mieszkalny lub budynek niemieszkalny musi spełniać łącznie następujące warunki: - warunki te dotyczą zwykle stanu technicznego nieruchomości, który gwarantuje – że bez przekroczenia zabezpieczeń oraz wyłamania okien czy drzwi osoba trzecia nie może swobodnie dostać się do budynku czy lokalu; w przypadku obiektu w budowie chodzi o tzw. stan surowy zamknięty, ale strony umowy mogą postanowić inaczej.

W przypadku budowy ubezpieczeniu mogą podlegać również materiały budowlane składowane na posesji oraz w budynku. Ubezpieczeniu mogą podlegać sprzęty urządzenia znajdujące się w lokalu czy budynku.

Ubezpieczyciel może postawić warunek, że osoba ubezpieczająca musi mieć w niektórych sytuacjach miejsce zamieszkania w kraju lub przebywać stale na terytorium RP.

c) Przedmiot ubezpieczenia

- a) określa dokładnie, co jest przedmiotem ubezpieczenia. Jest to jedno z najważniejszych postanowień wzorca ogólnych warunków ubezpieczenia.
- b) W tym paragrafie najczęściej wymienia się rzeczy, przedmioty nie objęte ochroną ubezpieczeniową, przykładowo: karty płatnicze; papiery wartościowe; bilety komunikacji miejskiej, karty do telefonów, karty uprawniające do korzystania z usług; dokumenty, z wyłączeniem dokumentów osobistych; dzieła sztuki; rękopisy; trofea myśliwskie i wiele innych. Konieczne jest zapoznanie się z tymi przepisami, by w razie konieczności rozszerzyć zakres ubezpieczenia na cenne dla nas przedmioty znajdujące się w domu/lokalu.
- d) Zwrot kosztów – dotyczy zasad oraz wysokości szkód pokrywanych przez ubezpieczyciela w razie zajścia wypadku ubezpieczeniowego.

Przykładowo, w przypadku ubezpieczenia od ryzyka zalania mieszkania ubezpieczyciel może pokrywać koszty nabycia produktów spożywczych, które uległy rozmrożeniu (ale wyłącznie w zakresie ubezpieczenia obejmującego ruchomości domowe – awaria lodówki); poszukiwania przyczyny zalania; uprzątnięcia miejsca ubezpieczenia po zaistnieniu szkody.

Z reguły ubezpieczyciel zastrzega, że pokrywa wyłącznie koszty w granicach sum ubezpieczenia określonych w umowie ubezpieczenia – w zakresie wskazanym w umo-

wie – zatem niekiedy oddzielnie za lokal i jego zniszczenia, oddzielnie zaś za poszczególne ruchomości znajdujące się w mieszkaniu czy domu.

e) Zakres ubezpieczenia

Zakres ubezpieczenia oznacza wskazanie wypadków ubezpieczeniowych, w razie zaistnienia których ubezpieczyciel zobowiązuje się do wypłaty odszkodowania. W przypadku ubezpieczenia domu czy mieszkania odpowiedzialność ubezpieczyciela obejmuje szkody powstałe w następstwie zdarzeń losowych takich jak: ognia, piorunu, eksplozji, upadku statku powietrznego, dymu i sadzy, opadu, powodzi, śniegu i lodu, gradu, huraganu, zalania, osunięcia się ziemi, uderzenia pojazdu, itp. Niekiedy odpowiedzialność ubezpieczyciela rozciąga się na skutki przepięć w liniach i instalacjach eklektycznych, skutki dewastacji oraz szkody powstałe w wyniku akcji ratowniczej prowadzonej w związku z wypadkiem ubezpieczeniowym objętym ochroną ubezpieczeniową.

W przypadku jednoczesnego ubezpieczenia ruchomości znajdujących się w budynku czy lokalu zakres ubezpieczenia może zostać rozszerzony na kradzież w łamaniem, rabunek w miejscu ubezpieczenia itp. Szczegółowy zakres ubezpieczenia każdorazowo podlega negocjacji Stron umowy – jednakże należy sprawdzać, co w tym przedmiocie stanowią ogólne warunki ubezpieczenia i zadbać o to, że w razie ustalenia przez strony innego zakresu ubezpieczenia zostało to potwierdzone na piśmie.

f) Wyłączenia odpowiedzialności

Zakres wyłączeń może mieć katalog szerszy albo węższy, w zależności od ogólnych warunków ubezpieczenia występujących u danego ubezpieczyciela. Jest to szczególnie ważny element umowy ubezpieczenia. Stosowane przez ubezpieczycieli wyłączenia odpowiedzialności w zakresie ubezpieczeń mieszkań i domów nie obejmują:

- szkód w wyniku umyślnego działania lub w przypadku rażącego niedbalstwa ubezpieczonego oraz osób z którymi pozostaje on we wspólnym gospodarstwie domowym (dzieci, małżonka, itp.)
- zapadnięcia się terenu i innych tzw. szkód górniczych; wypadków zaistniałych w związku z energią jądrową, wojną, trzęsieniem ziemi, zamieszkami, aktami terroryzmu;
- szkód będących efektem naturalnego zużycia lub starzenia się ubezpieczonego mienia w związku z jego normalnym użytkowaniem lub eksploatacją, np. długotrwałe i systematyczne zawilgocenie, którego właściciel nie usuwał, które spowodowało zniszczenie ścian itp.
- szkód, które rodzą obowiązek zapłaty kar sądowych lub administracyjnych oraz kar umownych;
- szkód, których wartość nie przekracza tzw. progu ubezpieczenia (najniższej kwoty, za którą ubezpieczyciel odpowiada);

Wyłączenia mogą również dotyczyć rodzaju mienia, wówczas ubezpieczyciel nie odpowiada przykładowo za szkody w przedmiotach zabytkowych, dziełach sztuki, kolekcjach, papierach wartościowych, kartach płatniczych, kredytowych, debetowych, dokumentach, rękopisach, danych zawartych na nośnikach, informacji, programach komputerowych – istnieje zawsze możliwość ubezpieczenia określonego rodzaju mienia, zależy to od treści zawartej umowy.

g) Suma ubezpieczenia

Zostaje odrębnie ustalona dla poszczególnych rodzajów ubezpieczonego mienia. Wysokość ustalonej sumy ubezpieczenia przekłada się bezpośrednio na wysokość składki ubezpieczeniowej. Należy jednak pamiętać, że ubezpieczyciel odpowiada

do wysokości tej sumy ustalonej w umowie – nawet, gdy rzeczywista szkoda poniesiona przez ubezpieczającego jest znacznie wyższa.

Najczęściej jest tak, że to sam ubezpieczający ma wskazać wartość domu czy też lokalu – które chce ubezpieczyć oraz wartość sprzętów objętych ubezpieczeniem.

h) Wymogi w zakresie zabezpieczeń przeciwkradzieżowych

Ubezpieczyciel zawierając umowę ubezpieczenia od ryzyka kradzieży czy włamania do lokalu, budynku wskazuje warunki, pod jakimi zawrze taką umowę. Najczęściej w OWU zostają wprost wymienione zabezpieczenia antykradzieżowe, jakie powinny zostać zainstalowane w nieruchomości. Dotyczy to rodzaju zamków, zabezpieczenia przeszklonych powierzchni czy balkonów, ustalenia, że wszystkie elementy konstrukcyjne budynku są trwałe (zatem trudne do pokonania). Chodzi w tym wypadku o zminimalizowanie ryzyka włamania czy kradzieży – gdyż budynek pozbawiony drzwi czy okien jest łatwym celem dla złodzieja, zaś złodziej wdzierając się do „otwartego” budynku nie pozostawi żadnych śladów.

i) Ustalenie wysokości odszkodowania

Najczęściej wysokość odszkodowania ustala się w kwocie odpowiadającej wysokości poniesionej szkody, maksymalnie do wysokości sumy ubezpieczenia wskazanej w umowie ubezpieczenia.

Wysokość szkody ustala się na podstawie kosztorysu sporządzonego przez rzeczoznawcę pracującego dla ubezpieczyciela. Możliwe jest przyjęcie również wariantu takiego, że naprawienie szkody następuje na podstawie rachunków oraz faktur oraz przedłożonego kosztorysu powykonawczego. Sposób naprawienia szkody wybiera się już na etapie zawierania umowy – a niejednokrotnie – po powstaniu szkody oraz zgłoszenia jej ubezpieczycielowi.

Należy pamiętać, że przy ustalaniu wysokości odszkodowania uwzględnia się wartość pozostałości po uszkodzonym czy zniszczonym mieniu – a następnie tę wartość odejmuje się od wyliczonej wysokości szkody. Ubezpieczający otrzymuje różnicę pomiędzy wartością pozostałości a wysokością szkody.

Ubezpieczyciele zastrzegają w umowach (OWU), że w chwili wyliczania wysokości szkody nie uwzględnia się wartości naukowej, kolekcjonerskiej, artystycznej, zabytkowej lub pamiątkowej ubezpieczonego mienia a także kosztów wynikających z braku części zamiennych lub materiałów potrzebnych do przywrócenia stanu istniejącego przed szkodą.

Każdorazowo wysokość odszkodowania ustala się na podstawie cen z dnia jego ustalenia – jednakże zasada ta nie ma zastosowania przy udokumentowaniu szkody rachunkami oraz kosztorysem powykonawczym.

Rozdział 4

Świadczenia dodatkowe

Może to być przykładowo dostarczenie urządzeń zastępczych czy nawet lokalu zastępczego – nie każdy ubezpieczyciel oferuje dodatkowe świadczenia.

Rozdział 5

j) Zawarcie umowy ubezpieczenia następuje na wniosek Ubezpieczającego po uprzednim zapoznaniu się z Regulaminem (ewentualnie OWU) oraz jego akceptacją przez Ubezpieczającego. Kolejnym etapem zawarcia umowy jest potwierdzenie

przez ubezpieczającego odebrania OWU oraz akceptacja ich treści – przed zawarciem umowy ubezpieczenia.

W przypadku umowy ubezpieczenia lokalu lub domu od ryzyka kradzieży – Ubezpieczyciel uzależnia zawarcie umowy od posiadania przez ubezpieczającego zabezpieczeń antykra-
dieżowych, o jakich mowa była powyżej.

W przypadku, gdy ubezpieczający chce dodatkowo ustalić inne warunki, niż te wskazane w OWU czy też rozszerzyć zakres ubezpieczenia – zawarcie umowy może poprzedzać tzw. „indywidualna ocena ryzyka” bądź np. oględziny mienia, które ma zostać ubezpieczone.

Umowa ubezpieczenia zawierana jest na podstawie danych wskazanych przez Ubezpieczającego – jednakże zdarza się, że ubezpieczyciel zastrzega konieczność udokumentowania danych, które uprzednio podał ubezpieczający – celem zweryfikowania tych informacji. Najczęściej dotyczy to dokumentowania sprawności oraz montażu zabezpieczeń antykradzieżowych wystawionych przez podmiot profesjonalnie trudniący się montażem czy serwisem takich zabezpieczeń.

Zawarcie umowy ubezpieczenia może zostać zawarte na cudzy rachunek. Ubezpieczony może nie być imiennie wskazany w umowie, chyba że jest to konieczne do określenia przedmiotu ubezpieczenia.

k) Przeniesienie praw z umowy ubezpieczenia

Zbycia przedmiotu ubezpieczenia, który został objęty ochroną ubezpieczeniową oznacza, że umowa ubezpieczenia wygasa. Jednakże nabywca przedmiotu ubezpieczenia może nabyć prawa wynikające z umowy ubezpieczenia (wraz z przedmiotem). Przeniesienie praw z umowy ubezpieczenia mogą zostać przeniesione na nabywcę przedmiotu – jednakże za zgodą ubezpieczyciela.

l) Początek i koniec odpowiedzialności

Odpowiedzialność ubezpieczyciela rozpoczyna się od dnia wskazanego w umowie ubezpieczenia – wskazanego również w dokumencie polisy. Zastrzega się, że odpowiedzialność zakładu ubezpieczeń następuje nie wcześniej, niż od dnia następującego po zawarciu umowy ubezpieczenia. Bardzo często warunkiem rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej jest zapłata składki.

Umowa ubezpieczenia wygasa po okresie, na jaki została zawarta. Możliwe jest jej wcześniejsze wypowiedzenie. Ochrona ubezpieczeniowa może wygasać również w przypadku unicestwienia przedmiotu ubezpieczenia.

m) Składka ubezpieczeniowa

Za czas trwania odpowiedzialności ubezpieczyciela, składka zostaje wskazana w taryfach, albo też ustalona indywidualnie.

n) Zwrot składki

Zwrot składki następuje w przypadku wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej przed upływem okresu na jaki została zawarta umowa ubezpieczenia, Ubezpieczającemu przysługuje zwrot składki za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej

o) Prawa i obowiązki stron

Najważniejsze obowiązki ubezpieczonego wiążą się z momentem zajścia wypadku ubezpieczeniowego. Wówczas Ubezpieczający lub Ubezpieczony zobowiązany jest użyć dostępnych mu środków w celu ratowania przedmiotu ubezpieczenia oraz zapobieżenia szkodzie lub zmniejszenia jej rozmiarów, między innymi wezwać straż pożarną oraz zawiadomić jednostkę policji, o ile zachodzi taka potrzeba – dotyczy to zwłaszcza kradzieży z włamaniem, rabunku w miejscu ubezpieczenia. Obowiązki stron mogą dotyczyć czę-

sto pomocy w dostarczaniu informacji oraz dokumentów niezbędnych do skutecznego dochodzenia roszczeń odszkodowawczych wobec osób odpowiedzialnych za szkodę.

Umowy często zastrzegają, że w sytuacji, gdy Ubezpieczający umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa nie zastosował środków zmierzających do zapobieżenia szkodzie – wówczas ubezpieczyciel może uwolnić się od odpowiedzialności za szkody powstałe z tego powodu.

p) Postępowanie w razie powołania rzeczoznawców

q) Wypłata odszkodowania i obowiązki informacyjne

Ubezpieczyciel powinien naprawić szkodę w terminie 30 dni, licząc od dnia otrzymania za-
wiadomienia o wypadku ubezpieczeniowym.

r) Przejście roszczeń

Z dniem wypłaty przez ubezpieczyciela odszkodowania, roszczenia ubezpieczonego przeciwko osobie trzeciej odpowiedzialnej za szkodę przechodzą z mocy prawa na ubezpieczyciela do wysokości zapłaconego odszkodowania.

Jeżeli ubezpieczyciel pokrył tylko część szkody, ubezpieczonemu przysługuje co do pozostałej części pierwszeństwo zaspokojenia przed roszczeniami, jakie ma ubezpieczyciel.

Zastrzega się, że nie przechodzą na ubezpieczyciela roszczenia ubezpieczonego przeciwko osobom, z którymi ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym.

Rozdział 6

s) Postanowienia końcowe

Nie odżegnując od całościowej analizy treści OWU i jego charakterystycznych elementów, na zakończenie należy wskazać, że niezbędnym minimum przed wyborem właściwej umowy, powinno być każdorazowo sprawdzenie: zakresu udzielonej ochrony; katalogu wyłączeń odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń; sposobu oraz systemu oszacowania wartości szkody, stosowanego w umowie systemu fransyz oraz udziałów własnych.