



Ogólne Warunki Ubezpieczenia Nieruchomości

DLA KLIENTÓW BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.

 **Europa**[®]
ubezpieczenia

**Skorowidz najważniejszych informacji
do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Nieruchomości
dla Klientów Banku Ochrony Środowiska S.A.
(na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów)**

L.p.	Rodzaj informacji	Numer paragrafu
1	Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń	§ 7, §8, §21, §30
2	Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	§12 ust.2, §13 ust.3-4, § 14, §15, §16, §17, §19 ust.3-7, §21, §25 ust. 3-4, §26, §28 ust.3-4, §31

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA NIERUCHOMOŚCI DLA KLIENTÓW

BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.

zatwierdzone Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń Europa S.A.
nr 40 /12/15 z dnia 15.12.2015 r., które wchodzi w życie z dniem 01.01.2016 r.

(zwane dalej: OWU)

Spis treści

I. Postanowienia wstępne	2
II. Definicje	2
III. Umowa ubezpieczenia	6
Warunki zawarcia Umowy ubezpieczenia	6
Zawarcie Umowy ubezpieczenia	6
IV. Okres ubezpieczenia/ Okres odpowiedzialności	7
V. Odstąpienie od Umowy ubezpieczenia/ wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia	8
Ubezpieczenie Nieruchomości od Pożaru i innych Zdarzeń losowych/	8
VI. Ubezpieczenie Ruchomości domowych od Pożaru i innych Zdarzeń losowych	8
Przedmiot ubezpieczenia	8
Zakres ubezpieczenia	9
Suma ubezpieczenia i limity odpowiedzialności	9
Obowiązki Ubezpieczającego	11
Obowiązki Ubezpieczonego	11
Postępowanie Ubezpieczonego w razie powstania Szkody	11
Wyłączenia odpowiedzialności	12
Czynności podejmowane przez ubezpieczyciela	14
Obliczanie wysokości odszkodowania	14
Roszczenia regresowe	15
VII. Ubezpieczenie Ruchomości domowych od Kradzieży z włamaniem i Rabunku	15
Przedmiot ubezpieczenia	16
Suma ubezpieczenia i limity odpowiedzialności	16
Limity odpowiedzialności Ubezpieczyciela	16
Obowiązki i uprawnienia Ubezpieczonego	16
Postępowanie w razie powstania szkody	17
Czynności podejmowane przez Ubezpieczonego	17
Wyłączenia odpowiedzialności	17
Czynności podejmowane przez Ubezpieczyciela	18
Obliczanie wysokości odszkodowania	18
Roszczenia regresowe	19
VIII. Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej	19
Przedmiot i zakres ubezpieczenia	19
Wyłączenia odpowiedzialności	19
Suma gwarancyjna	20
Obowiązki i uprawnienia Ubezpieczonego	20
Ustalenie wysokości i wypłata odszkodowania / świadczenia	21
IX. Składka ubezpieczeniowa	21
X. Postanowienia końcowe	22

I. Postanowienia wstępne

§ 1

1. Na podstawie OWU, **Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A.**, zwane dalej **TU Europa S.A.** lub **Ubezpieczycielem**, zawiera Umowy ubezpieczenia z osobami fizycznymi, osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, posiadającymi zdolność do czynności prawnych, które zawarły z Bankiem Umowę Kredytu, zwanymi dalej **Ubezpieczającymi**. Umowę ubezpieczenia można zawrzeć na rachunek osoby trzeciej (Ubezpieczonego).
2. W razie zawarcia Umowy ubezpieczenia na rachunek osoby trzeciej, postanowienia OWU stosuje się odpowiednio do osoby, na rzecz której zawarto Umowę ubezpieczenia.

II. Definicje

§ 2

1. **Agent** – Bank Ochrony Środowiska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ulicy Żelaznej 32, wykonujący w imieniu Ubezpieczyciela czynności agencyjne;
2. **Bank** – podmiot, który udzielił Kredytu na podstawie zawartej z Kredytobiorcą Umowy Kredytu;
3. **Deszcz nawalny** – deszcz o współczynniku wydajności, co najmniej 4, który ustala się w oparciu o dane pomiarowe uzyskane z Instytutu Meteorologii i Gospodarki Wodnej (IMiGW); w przypadku braku możliwości potwierdzenia przez IMiGW wystąpienia deszczu nawalnego na terenie obejmującym miejsce powstania szkody, TU Europa S.A. przyjmuje wystąpienie deszczu nawalnego na podstawie stanu faktycznego i rozmiaru szkód świadczących wyraźnie o działaniu deszczu nawalnego w najbliższej okolicy;
4. **Dom** – samodzielny budynek mieszkalny o charakterze jednorodzinny, a także samodzielna część budynku bliźniaczego lub szeregowego również wraz z wbudowanym garażem;
5. **Eksplozja** – nagle przebiegające uzewnętrznienie się siły spowodowanej dążeniem do rozszerzania się gazów, pyłów, cieczy lub pary, przy czym w odniesieniu do naczyń ciśnieniowych i innych tego rodzaju zbiorników warunkiem uznania szkody za spowodowaną eksplozją jest także rozerwanie ścian tych naczyń i zbiorników, że zachodzi nagle wyrównanie różnicy ciśnień wewnątrz i na zewnątrz zbiornika;
6. **Grad** – opad atmosferyczny składający się z bryłek lodu;
7. **Huragan** – wiatr (prąd powietrza) o prędkości nie mniejszej niż 24,5 m/s potwierdzonej przez IMiGW, który wyrządza szkody masowe; w przypadku braku możliwości potwierdzenia przez IMiGW wystąpienia na terenie obejmującym miejsce powstania szkody wiatru o określonej prędkości, ustala się wystąpienie takiego wiatru na podstawie stanu faktycznego i rozmiaru szkód świadczących wyraźnie o jego działaniu w najbliższej okolicy;
8. **Implozja** – uszkodzenie lampy próżniowej, zbiornika lub aparatu próżniowego działaniem ciśnienia zewnętrznego lub podciśnieniem;
9. **Katastrofa budowlana** – samoistne, niezamierzone i gwałtowne zniszczenie Nieruchomości w budowie (przebudowie) lub jej części, a także jej elementów konstrukcyjnych, wykończeniowych, instalacyjnych, izolacyjnych i jej Stałych elementów wywołane czynnikami naturalnymi (żywołami naturalnymi).
10. **Kradzież z włamaniem** – dokonanie zaboru mienia z pomieszczeń po uprzednim usunięciu siłą zabezpieczeń lub otworzeniu wejścia przy użyciu narzędzi, pozostawiając widoczne ślady, albo podrobionego lub dopasowanego klucza bądź klucza oryginalnego, w którego posiadanie sprawca wszedł wskutek włamania do innego pomieszczenia lub w wyniku rabunku;
11. **Kredyt** – kredyt hipoteczny dla osób fizycznych, udzielony zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku, którego docelowym zabezpieczeniem ma być hipoteka na Nieruchomości; pod pojęciem Kredyt należy rozumieć również pożyczkę hipoteczną dla osób fizycznych na nieokreślony w Umowie pożyczki cel konsumpcyjny, docelowo zabezpieczoną hipoteką na Nieruchomości;

12. **Kredytobiorca** – osoba fizyczna, która podpisała z Bankiem Umowę Kredytu, w przypadku udzielenia jednego Kredytu więcej niż jednemu Kredytobiorcy (Współkredytobiorcom) postanowienia OWU dotyczące Kredytobiorcy stosuje się odpowiednio do Współkredytobiorców, o ile w OWU nie postanowiono odmiennie;
13. **Lawina** – gwałtowne zsuniecie się lub stoczenie się mas śniegu, lodu, skał lub kamieni ze zboczy górskich;
14. **Lokal mieszkalny** – samodzielny, wyodrębniony w budynku wielomieszkaniowym, lokal służący do zaspakajania potrzeb mieszkaniowych, stanowiący na mocy przepisów prawa odrębny przedmiot własności lub spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu;
15. **Lokal/Budynek o charakterze użytkowym** - dla potrzeb OWU pojęcie obejmujące swoim zakresem:
- 1) pensjonat wypoczynkowy w miejscowości o charakterze wypoczynkowym,
 - 2) lokal przeznaczony do wykonywania działalności zawodowej zgłoszony jako przeznaczony do wykonywania takiej działalności odpowiednim organom;
 - 3) niewielki (do 300 m² powierzchni użytkowej) budynek lub lokal o charakterze handlowym, usługowym, biurowym lub mieszanym spośród wcześniej wymienionych;
 - 4) lokal użytkowy łącznie z Domem/Lokalem mieszkalnym, jeśli stanowi całość z Nieruchomością mieszkalną, lecz będący lokalem funkcjonalnie wydzielonym oraz zgłoszonym odpowiednim organom, jako część Nieruchomości przeznaczonej na prowadzenie działalności gospodarczej.
16. **Nieruchomość:**
- 1) **Nieruchomość wybudowana:**
dla potrzeb OWU pojęcie obejmujące następujące Nieruchomości o charakterze mieszkalnym lub użytkowym:
 - a) Domy lub Lokale mieszkalne,
 - b) Nieruchomości o charakterze użytkowym (Lokale i Budynek o charakterze użytkowym), w których księgach wieczystych hipoteka stanowi zabezpieczenie spłaty udzielonego Kredytu;**a także Nieruchomości o charakterze niemieszkalnym:**
 - c) Pomieszczenia gospodarcze,
 - d) Obiekty małej architektury,
 - e) Pomieszczenia przynależne,ujawnione lub mające być ujawnione w księgach wieczystych Domu/Lokalu mieszkalnego, w których hipoteka stanowi zabezpieczenie spłaty udzielonego Kredytu;
 - 2) **Nieruchomość w Budowie (przebudowie)** – Nieruchomości wymienione w pkt 1) będące w trakcie budowy (przebudowy) w rozumieniu przepisów prawa budowlanego; Ilekroć mowa w OWU o Nieruchomości (lub odpowiednio Nieruchomości o charakterze mieszkalnym, Nieruchomości o charakterze niemieszkalnym, Nieruchomości o charakterze użytkowym) należy rozumieć przez to pojęcie zarówno Nieruchomość (Nieruchomości o charakterze mieszkalnym, Nieruchomości o charakterze niemieszkalnym, Nieruchomości o charakterze użytkowym) wybudowaną jak i Nieruchomość w budowie (przebudowie), chyba, że zapisy szczegółowe stanowią inaczej;
17. **Obiekty małej architektury** – ogrodzenia, bramy, altany, tarasy, chodniki i studnie, położone na terenie tej samej Posesji, na której znajduje się ubezpieczony Dom;
18. **Obsunięcie się ziemi** – obsunięcie się ziemi wskutek jej ruchów na stokach, niespowodowane działalnością człowieka;
19. **Osoby bliskie** – małżonek, dzieci, pasierbowie, dzieci przysposobione albo przyjęte na wychowanie, rodzice, przysposabiający, rodzeństwo, ojczym, macocha, teściowie, dziadkowie, wnukowie, zięciowie i synowie Ubezpieczonego, osoby pozostające w konkubinacie oraz pomoc domowa – zamieszkałe i prowadzące z Ubezpieczonym wspólne gospodarstwo domowe;
20. **Osoby trzecie** – osoby pozostające poza stosunkiem ubezpieczenia;
21. **Polisa** – dokument potwierdzający zawarcie Umowy ubezpieczenia;

22. **Pomieszczenie gospodarcze** – pomieszczenia o charakterze niemieszkalnym w szczególności: pralnia suszarnia, komórka, garaż, znajdujące się na tej samej Posesji, co ubezpieczany Dom lub będące jego częścią;
23. **Pomieszczenie przynależne** – pomieszczenia o charakterze niemieszkalnym przynależne do Lokalu mieszkalnego takie jak: pralnia, suszarnia, komórka, garaż, strych, suszarnia, znajdujące się w tym samym, co ubezpieczany Lokal mieszkalny budynku wielomieszkaniowym, które mogą być użytkowane wyłącznie przez Ubezpieczonego i jego Osoby bliskie; w przypadku garażu nie znajdującego się w tym samym, co ubezpieczany Lokal mieszkalny budynku wielomieszkaniowym, garaż musi znajdować się w tej samej miejscowości, co ubezpieczany Lokal mieszkalny;
24. **Posesja** – działka gruntu, na której znajduje się przedmiot ubezpieczenia; za jedną posesję uważa się również kilka sąsiadujących bezpośrednio z sobą działek gruntu wykorzystywanych zgodnie z przysługującym prawem przez Ubezpieczonego;
25. **Pożar** – działanie ognia, który rozszerzył się poza palenisko lub powstał bez paleniska i mógł rozprzestrzenić się o własnej sile;
26. **Powódź** – dla potrzeb OWU pojęcie obejmujące:
 - 1) zalanie terenów w skutek Deszczu nawalnego,
 - 2) zalanie terenów w następstwie podniesienia się wody w korytach wód płynących lub stojących wskutek nadmiernych opadów atmosferycznych, topnienia kry lodowej, tworzenia się zatorów w korytach wód płynących;
27. **Przepięcie** – nagły wzrost napięcia prądu w sieci elektrycznej wywołany wyładowaniem atmosferycznym;
28. **Rabunek** – zabór mienia przy użyciu lub groźbie natychmiastowego użycia przemocy fizycznej wobec Ubezpieczonego (lub Osób bliskich) albo doprowadzeniu Ubezpieczonego (lub Osób bliskich) do stanu nieprzytomności lub bezbronności;
29. **Ruchomości domowe** - mienie stanowiące własność Ubezpieczonego lub Osób bliskich, stanowiące wyposażenie Nieruchomości wybudowanej, służące do prowadzenia gospodarstwa domowego, w szczególności: meble, dywany, sprzęt zmechanizowany i urządzenia gospodarstwa domowego nie znajdujące się w zabudowie, żyrandole i kinkiety, odzież i inne przedmioty osobistego użytku, sprzęt audiowizualny, komputerowy i fotograficzny, sprzęt turystyczny, sportowy i rehabilitacyjny, wózki inwalidzkie, elementy systemów anten satelitarnych, radiowych i telewizyjnych umieszczone wewnątrz tej Nieruchomości, zapasy gospodarstwa domowego;
30. **Spływ wód po zboczach** – działanie wody polegające na spłynięciu jej po stokach lub zboczach na obszarach górskich albo falistych;
31. **Stałe elementy** – elementy Nieruchomości zamontowane lub wbudowane w sposób trwały oraz uniemożliwiający ich odłączenie bez użycia narzędzi:
 - 1) meble w zabudowie, szafy wnękowe, stała zabudowa kuchni;
 - 2) elementy zabudowy wewnętrznej, np. antresole, piece i kominki, ścianki działowe o konstrukcji szkieletowej i schody;
 - 3) okna i drzwi zewnętrzne i wewnętrzne (łącznie z oszkleniem i zamknięciami);
 - 4) wyposażenie sieci wodno-kanalizacyjnej, elektrycznej, gazowej lub grzewczej
 - 5) elementy dekoracyjne;
 - 6) zewnętrzne i wewnętrzne kraty, żaluzje i rolety oraz urządzenia sygnalizacji alarmowej;
32. **System pierwszego ryzyka** – system ubezpieczenia, w którym suma ubezpieczenia mienia określona jest jako przypuszczalna maksymalna strata, jaka może zaistnieć wskutek zajścia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową;
33. **System sum stałych** – system ubezpieczenia, w którym suma ubezpieczenia mienia określona jest według najwyższej ogólnej wartości tego mienia w okresie ubezpieczenia;

34. **Szkoda** – utrata, zniszczenie lub uszkodzenie ubezpieczonej Nieruchomości lub jej Stałych elementów na skutek wystąpienia w sposób nagły i niezależny od woli Ubezpieczonego jednego lub wielu Zdarzeń losowych, mających miejsce w tym samym czasie, za skutki których Ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność;
35. **Szkoda całkowita** – Szkoda polegająca na takim zniszczeniu ubezpieczonej Nieruchomości lub jej Stałych elementów, że naprawa jest technicznie niemożliwa lub jej koszt jest równy bądź wyższy od wartości rzeczywistej ubezpieczonej Nieruchomości lub jej Stałych elementów, w dniu wystąpienia Szkoły i naprawa jest ekonomicznie nieuzasadniona;
36. **Szkoda osobowa w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej** – Szkoda polegająca na śmierci, uszkodzeniu ciała lub rozstroju zdrowia;
37. **Szkoda rzeczowa w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej** – Szkoda polegająca na uszkodzeniu, zniszczeniu lub utracie mienia;
38. **Ubezpieczający** – Kredytobiorca zawierający z Ubezpieczycielem Umowę ubezpieczenia na zasadach określonych w niniejszych OWU;
39. **Umowa Kredytu** – zawarta/e przez Kredytobiorcę z Bankiem umowa/y o Kredyt;
40. **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, której przysługuje prawo do Nieruchomości oraz do ustanowienia hipoteki na tej Nieruchomości (Nieruchomość stanowi jego własność/współwłasność lub przysługuje mu odpowiednio własnościowe spółdzielcze prawo do lokalu), zabezpieczającej spłatę Kredytu, na rachunek której została zawarta Umowa Ubezpieczenia;
41. **Ubezpieczyciel** - Towarzystwo Ubezpieczeń Europa Spółka Akcyjna z siedzibą we Wrocławiu;
42. **Uderzenie pioruna** – działanie elektryczności atmosferycznej bezpośrednio na przedmiot ubezpieczenia;
43. **Uderzenie Pojazdu** – bezpośrednio uderzenie w przedmiot ubezpieczenia pojazdu drogowego lub szynowego bądź przewożonego przez nie ładunku;
44. **Umowa ubezpieczenia** – umowa zawarta pomiędzy Ubezpieczającym a Ubezpieczycielem na warunkach określonych w niniejszych OWU;
45. **Upadek drzewa lub jego części** – fizyczny kontakt z przedmiotem ubezpieczenia drzew lub ich części znajdujących się w bezpośrednim sąsiedztwie przedmiotu ubezpieczenia, będący bezpośrednim następstwem zaistnienia innego Zdarzenia losowego, za którego skutki Ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność;
46. **Upadek statku powietrznego** – katastrofa bądź przymusowe lądowanie samolotu silnikowego, bezsilnikowego lub innego obiektu latającego, a także upadek ich części lub przewożonego ładunku;
47. **Wartość rynkowa** – wartość porównywalnego przedmiotu ubezpieczenia na danym terenie (obszar, miejscowość, dzielnica) odpowiadająca iloczynowi powierzchni i przeciętnej ceny 1m²;
48. **Wartość odtworzeniowa** – wartość odpowiadająca kosztom, jakie należy ponieść w celu odbudowy / odtworzenia w miejscu ubezpieczenia uszkodzonego lub zniszczonego przedmiotu ubezpieczenia do stanu “jak nowy”, z zachowaniem dotychczasowych wymiarów, konstrukcji, rodzaju zastosowanych materiałów oraz nakładów związanych z kosztami na prace wykończeniowe;
49. **Wartość rzeczowista** – Wartość odtworzeniowa pomniejszona o stopień zużycia;
50. **Zalanie** – następstwo działania wody, spowodowane:
- 1) awaryjnym wydostaniem się ze znajdujących się wewnątrz budynku i zamontowanych na stałe przewodów i urządzeń instalacji wodociągowych, wodnokanalizacyjnych lub technologicznych;
 - 2) cofnięciem się wody lub ścieków z publicznych urządzeń kanalizacyjnych;
 - 3) przypadkowym pozostawieniem otwartych kranów lub innych zaworów w czasowo nie zasilanych urządzeniach wodociągowych, wodnokanalizacyjnych lub technologicznych;
 - 4) przedostaniem się jej z pomieszczenia, którego Ubezpieczony nie zajmował – zalanie przez Osoby trzecie;
51. **Zapadnięcie się ziemi** – obniżenie się poziomu terenu z powodu zaważenia się naturalnych pustych przestrzeni w gruncie, niespowodowanych działalnością człowieka;
52. **Zdarzenie losowe** – oznacza wystąpienie następujących zdarzeń:

Pożar, Uderzenie pioruna, Przepięcie, Eksplozję, Implozję, Upadek statku powietrznego, Zalanie, Huragan, Powódź, Spływ wód po zboczach, Grad, Obsunięcie się ziemi, Zapadnięcie się ziemi, Lawinę, Upadek drzewa lub jego części, Uderzenie pojazdu, Katastrofa budowlana, Deszcz nawalny.

III. Umowa ubezpieczenia

§ 3

Warunki zawarcia Umowy ubezpieczenia

- Zawarcie Umowy ubezpieczenia jest możliwe w stosunku do Nieruchomości, które spełniają łącznie następujące warunki:
 - suma ubezpieczenia dotycząca ubezpieczanej Nieruchomości, wskazanej przez Ubezpieczającego w składanym *Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia* nie przekracza kwoty 1 000 000 zł (jeden milion złotych),
 - ubezpieczane Nieruchomości spełniają warunki, o których mowa w § 2 ust.16.
- Ochrona ubezpieczeniowa świadczona jest w zależności od wskazanego przez Ubezpieczającego Wariantu ubezpieczenia:
 - Wariant I:**
Ubezpieczenie Nieruchomości wybudowanych od Pożaru i innych Zdarzeń losowych;
Ubezpieczenie Nieruchomości w budowie od Pożaru i innych Zdarzeń losowych.
 - Wariant II:**
Ubezpieczenie Nieruchomości wybudowanych od Pożaru i innych Zdarzeń losowych;
Ubezpieczenie ruchomości domowych od Pożaru i innych Zdarzeń losowych;
Ubezpieczenie ruchomości domowych na wypadek kradzieży z włamaniem i rabunku Ubezpieczenie OC.

§ 4

Zawarcie Umowy ubezpieczenia

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na podstawie kompletnie wypełnionego i podpisanego przez Ubezpieczającego *Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia* oraz opłacenia składki.
- Ubezpieczyciel może uzależnić zawarcie Umowy ubezpieczenia od dokonania indywidualnej oceny ryzyka a także od dokonania oględzin ubezpieczonego mienia.
- Umowę ubezpieczenia uważa się za zawartą z dniem złożenia *Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia*, a w przypadku ubezpieczenia na warunkach indywidualnych z dniem, w którym został przez Ubezpieczyciela zaakceptowany *Wniosek o objęcie ochroną ubezpieczeniową na warunkach indywidualnych*.
- Ubezpieczyciel potwierdza fakt oraz datę zawarcia Umowy ubezpieczenia Polisą, która zostaje wystawiona na podstawie *Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia*, o którym mowa w ust. 1.
- Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do odmowy zawarcia Umowy ubezpieczenia.
- Ubezpieczony jest uprawniony do żądania należnego odszkodowania bezpośrednio od Ubezpieczyciela, chyba że strony uzgodniły inaczej; jednakże uzgodnienie takie nie może zostać dokonane, jeżeli Zdarzenie ubezpieczeniowe już zaszło.
- Ubezpieczony może żądać by Ubezpieczyciel udzielił mu informacji o postanowieniach zawartej Umowy ubezpieczenia oraz OWU w zakresie, w jakim dotyczą praw i obowiązków Ubezpieczonego.
- W sytuacji, gdy wartość Nieruchomości przekracza kwotę **1.000.000 zł (jeden milion złotych)** lub w sytuacji, gdy przedmiot ubezpieczenia będzie stanowiła Nieruchomość o charakterze użytkowym inna niż wskazana w OWU, Agent zobowiązany jest uzyskać zgodę TU Europa S.A. na ubezpieczenie. W przypadku gdy przedmiotem ubezpieczenia jest więcej niż jedna Nieruchomość, limit wartości każdej Nieruchomości przekraczający kwotę **1.000.000 zł (jeden milion złotych)** odnosi się do każdej z tych Nieruchomości z osobna.

IV. Okres ubezpieczenia/ Okres odpowiedzialności

§5

1. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na okres równy okresowi trwania Umowy Kredytu (okres ubezpieczenia).
2. Pierwszy okres odpowiedzialności w odniesieniu do każdej ubezpieczonej na podstawie OWU Nieruchomości rozpoczyna się:
 - 1) w przypadku, gdy Ubezpieczający złoży *Wniosek o zawarcie Umowy ubezpieczenia* przed dniem, w którym nastąpiło uruchomienie Kredytu (pierwszej transzy) – z chwilą uruchomienia Kredytu (pierwszej transzy), lub
 - 2) w przypadku, gdy Ubezpieczający złoży *Wniosek o zawarcie Umowy ubezpieczenia* w dniu, w którym nastąpiło uruchomienie Kredytu (pierwszej transzy) lub po dniu uruchomienia Kredytu (pierwszej transzy) – od dnia następnego po dniu złożenia *Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia*, lub
 - 3) w przypadku, gdy Ubezpieczający złoży *Wniosek o zawarcie Umowy ubezpieczenia* po dniu, w którym nastąpiło uruchomienie Kredytu (pierwszej transzy) i na dzień złożenia *Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia* Ubezpieczający posiada inne ubezpieczenie Nieruchomości – z dniem zakończenia okresu odpowiedzialności wynikającego z tego ubezpieczenia.

Okres odpowiedzialności trwa nieprzerwanie przez 12 miesięcy.

3. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela w stosunku do danego Ubezpieczonego rozpoczyna się wraz z rozpoczęciem okresu odpowiedzialności pod warunkiem opłacenia składki ubezpieczeniowej w terminach określonych w § 35 ust.4.
4. Zgodnie z oświadczeniem Ubezpieczającego we *Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia*, okres odpowiedzialności, o którym mowa w ust. 2 może zostać wznowiony na kolejny 12-sto miesięczny okres odpowiedzialności, nie dłużej niż do zakończenia Umowy Kredytu. Ochrona w takim przypadku rozpocznie się następnego dnia po zakończeniu bieżącego okresu odpowiedzialności bez konieczności ponownego składania *Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia* i wystawiania dodatkowych Polis, na warunkach obowiązujących każdorazowo w dniu automatycznego wznowienia okresu odpowiedzialności oraz pod warunkiem opłacenia składki w terminie wskazanym w § 35 ust. 4 z zastrzeżeniem ust. 4 oraz § 6. Agent poinformuje Ubezpieczającego o zbliżającym się końcu okresu odpowiedzialności w najpóźniej w terminie 30 dni przed końcem bieżącego okresu.
5. Okres odpowiedzialności kończy się:
 - 1) z chwilą wyczerpania sumy ubezpieczenia lub z chwilą ustania ryzyka wskutek wypłaty odszkodowania za Szkodę całkowitą,
 - 2) z upływem ostatniego dnia okresu odpowiedzialności, z zastrzeżeniem ust. 3,
 - 3) z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył wypowiedzenie, zgodnie z § 6,
 - 4) z dniem, w którym nastąpiło odstąpienie od Umowy ubezpieczenia, zgodnie z § 6,
 - 5) z dniem zbycia Nieruchomości będącej przedmiotem ubezpieczenia,
 - 6) z dniem wydania przez Ubezpieczyciela odmownej decyzji o zmianie sumy ubezpieczenia Nieruchomości zgodnie z § 9 ust.12.
 - 7) z dniem całkowitej, wcześniejszej spłaty Kredytu przy jednoczesnym wypowiedzeniu przez Ubezpieczającego Umowy Ubezpieczenia,w zależności od tego, co nastąpi pierwsze.

Zakończenie okresu odpowiedzialności zgodnie z pkt 1)-7) powyżej jest jednoznaczne z zakończeniem Umowy ubezpieczenia.

6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5 pkt 5), Ubezpieczający składa bezpośrednio Ubezpieczycielowi lub za pośrednictwem Agenta pisemne oświadczenie o zbyciu Nieruchomości, wraz z datą jej zbycia, będącą podstawą do obliczenia zwrotu składki za niewykorzystany okres odpowiedzialności, zgodnie z § 35 ust. 6.

V. Odstąpienie od Umowy ubezpieczenia/ wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia

§ 6

1. Ubezpieczający może **odstąpić** od Umowy ubezpieczenia. Oświadczenie o odstąpieniu powinno być złożone bezpośrednio Ubezpieczycielowi lub za pośrednictwem Agenta **w terminie 30 dni** od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia wskazanego w Polisie.
2. Ubezpieczający może w każdym czasie złożyć Ubezpieczycielowi **oświadczenie o wypowiedzeniu** Umowy ubezpieczenia.
3. Odstąpienie od Umowy ubezpieczenia jest skuteczne z chwilą złożenia oświadczenia o odstąpieniu.
4. Wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia jest skuteczne z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego, w którym zostało złożone oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia zgodnie z ust. 6.
5. Treść oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia lub wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia powinna zawierać dane pozwalające na identyfikację osoby składającej oświadczenie i Umowy ubezpieczenia.
6. Wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia lub oświadczenie o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia może być złożone Ubezpieczycielowi:
 - 1) w formie pisemnej za pośrednictwem Agenta lub bezpośrednio u Ubezpieczyciela lub
 - 2) w formie elektronicznej e-mailem do Biura Obsługi Klienta Ubezpieczyciela na adres: bok@tueuropa.pl. Jeżeli we *Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia* nie został podany adres e-mail Ubezpieczającego, złożenie dyspozycji wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia e-mailem może nastąpić wyłącznie po wcześniejszym zarejestrowaniu adresu e-mail Ubezpieczającego w Biurze Obsługi Klienta. Zarejestrowanie adresu e-mail Ubezpieczającego, o którym mowa w zdaniu poprzednim, możliwe jest telefonicznie w Biurze Obsługi Klienta pod numerem infolinii Ubezpieczyciela, tj. 801 500 300 lub +48 71 36 92 887.
7. Za dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia lub wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia przyjmuje się najwcześniejszy z poniższych dni:
 - 1) dzień otrzymania przez Agenta lub przez Ubezpieczyciela pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia lub wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia,
 - 2) dzień wysłania do Ubezpieczyciela e-mailem dyspozycji odstąpienia od Umowy ubezpieczenia lub wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia.

VI. Ubezpieczenie Nieruchomości od Pożaru i innych Zdarzeń losowych/ Ubezpieczenie Ruchomości domowych od Pożaru i innych Zdarzeń losowych

§ 7

Przedmiot ubezpieczenia

1. Przedmiotem ubezpieczenia Nieruchomości od Pożaru i innych Zdarzeń losowych mogą być Nieruchomości o charakterze mieszkalnym wraz z ich Stałymi elementami oraz Nieruchomości o charakterze użytkowym wraz z ich Stałymi elementami, w księgach wieczystych których hipoteka stanowi docelowe zabezpieczenie udzielonego Kredytu.
2. W przypadku ubezpieczenia Nieruchomości o charakterze mieszkalnym, przedmiotem ubezpieczenia od Pożaru i innych Zdarzeń losowych są również Nieruchomości o charakterze niemieszkalnym wraz z ich Stałymi elementami, na których wraz z ubezpieczaną Nieruchomością mieszkalną ustanowienie hipoteki stanowi docelowe zabezpieczenie spłaty udzielonego Kredytu.
3. Przedmiotem ubezpieczenia Ruchomości domowych od Pożaru i innych Zdarzeń losowych są Ruchomości domowe znajdujące się w ubezpieczanej Nieruchomości wybudowanej.
4. TU Europa S.A. obejmuje ochroną ubezpieczeniową wyłącznie Nieruchomości położone na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

§ 8

Zakres ubezpieczenia

1. Zakres ubezpieczenia Nieruchomości wybudowanych wraz z ich Stałymi elementami obejmuje Szkody wyrządzone w sposób nagły, nieprzewidziany i bezpośrednio przez następujące Zdarzenia losowe:
 - 1) Pożar,
 - 2) Uderzenie pioruna,
 - 3) Przepięcie,
 - 4) Eksplozję,
 - 5) Implozję,
 - 6) Upadek statku powietrznego,
 - 7) Zalanie,
 - 8) Huragan,
 - 9) Powódź,
 - 10) Spływ wód po zboczach,
 - 11) Grad,
 - 12) Obsunięcie się ziemi,
 - 13) Zapadanie się ziemi,
 - 14) Lawinę,
 - 15) Upadek drzewa lub jego części,
 - 16) Uderzenie pojazdu,
 - 17) Deszcz nawalny;
2. Zakres ubezpieczenia Nieruchomości w budowie (przebudowie) wraz z ich Stałymi elementami obejmuje Szkody wyrządzone w sposób nagły, nieprzewidziany i bezpośrednio przez następujące Zdarzenia losowe:
 - 1) Pożar,
 - 2) Uderzenia pioruna,
 - 3) Eksplozję,
 - 4) Upadek statku powietrznego,
 - 5) Powódź,
 - 6) Spływ wód po zboczach,
 - 7) Obsunięcie się ziemi,
 - 8) Zapadnięcie się ziemi,
 - 9) Lawinę,
 - 10) Upadek drzewa lub jego części,
 - 11) Uderzenie pojazdu,
 - 12) Katastrofę budowlaną,
 - 13) Deszcz nawalny,
3. Zakres ubezpieczenia obejmuje również Szkody powstałe w następstwie akcji ratowniczej prowadzonej w związku ze Zdarzeniami losowymi objętymi zakresem ubezpieczenia określonym w ust. 1 i 2, z zastrzeżeniem § 10 ust.2.

§ 9

Suma ubezpieczenia i limity odpowiedzialności

1. Suma ubezpieczenia w odniesieniu do ubezpieczenia Nieruchomości od Pożaru i innych Zdarzeń losowych określana jest w Systemie sum stałych.
2. Suma ubezpieczenia w odniesieniu do ubezpieczenia Ruchomości domowych od Pożaru i innych Zdarzeń losowych określana jest w Systemie pierwszego ryzyka.
3. Suma ubezpieczenia Nieruchomości wybudowanych wraz z ich Stałymi elementami ustalana jest na dzień początku okresu ubezpieczenia i powinna odpowiadać:
 - 1) Wartości rynkowej - w odniesieniu do Lokali mieszkalnych z ich Stałymi elementami i Pomieszczeniami przynależnymi z ich Stałymi elementami oraz w odniesieniu do Lokali o charakterze użytkowym,
 - 2) Wartości odtworzeniowej - w odniesieniu do Domów z ich Stałymi elementami i Pomieszczeniami gospodarczymi z ich Stałymi elementami oraz Obiektami małej architektury oraz w odniesieniu do Budynków o charakterze użytkowym.

4. Suma ubezpieczenia Nieruchomości w budowie (przebudowie) winna odpowiadać docelowej wartości tej Nieruchomości w danym okresie odpowiedzialności, z uwzględnieniem zamontowania Stałych elementów. Limit odpowiedzialności z tytułu wystąpienia Szkód w takiej Nieruchomości ograniczony jest wartością wykonanych prac do dnia wystąpienia Szkody, jednak nie może przekroczyć sumy ubezpieczenia.
5. W przypadku Nieruchomości o charakterze mieszkalnym, suma ubezpieczenia powinna zawierać:
 - 1) w odniesieniu do Lokali mieszkalnych – łączną wartość Lokalu mieszkalnego z jego Stałymi elementami i Pomieszczeniami przynależnymi z ich Stałymi elementami,
 - 2) w odniesieniu do Domów - łączną wartość Domu z jego Stałymi elementami i Pomieszczeniami gospodarczymi z ich Stałymi elementami oraz Obiektami małej architektury.
6. W przypadku Nieruchomości o charakterze użytkowym, suma ubezpieczenia powinna zawierać łączną wartość Nieruchomości o charakterze użytkowym z jej Stałymi elementami.
7. W przypadku, gdy docelowe zabezpieczenie udzielonego Kredytu stanowi więcej niż jedna Nieruchomość o charakterze mieszkalnym suma ubezpieczenia ustalana jest osobno dla każdej z tych Nieruchomości. Postanowienia ust. 5 pkt 1) i 2) stosuje się odpowiednio.
8. W sytuacji, gdy wartość Nieruchomości, określona przez Ubezpieczającego we *Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia*, przekracza **1.000.000 zł** (jeden milion złotych) warunkiem przyjęcia Nieruchomości do ubezpieczenia przez TU Europa S.A. jest uzyskanie zgody Ubezpieczyciela na ubezpieczenie. W przypadku braku zgody Ubezpieczyciela na ubezpieczenie Nieruchomości, okres ubezpieczenia i odpowiedzialności w stosunku do tej Nieruchomości nie rozpoczyna się. W przypadku gdy przedmiotem ubezpieczenia jest więcej niż jedna Nieruchomość, limit wartości każdej Nieruchomości przekraczający kwotę 1.000.000 złotych (jeden milion złotych) odnosi się do każdej z tych Nieruchomości z osobna.
9. Suma ubezpieczenia Ruchomości domowych od Pożaru i innych Zdarzeń losowych stanowi 25% sumy ubezpieczenia Nieruchomości wybudowanych, jednak nie więcej niż **100 000 zł (sto tysięcy złotych)**.
10. W przypadku, gdy docelowe zabezpieczenie udzielonego Kredytu stanowi więcej niż jedna Nieruchomość o charakterze mieszkalnym suma ubezpieczenia Ruchomości domowych ustalana jest osobno dla każdej z tych Nieruchomości, z zastrzeżeniem ust. 7.
11. W każdym momencie okresu ubezpieczenia Ubezpieczający może z zastrzeżeniem zapisów § 11 ust. 3 dokonać korekty ustalonej sumy ubezpieczenia wskutek podwyższenia lub obniżenia wartości Nieruchomości. Korektę wnosi się pisemnie za pośrednictwem Agenta na formularzu *Wniosek o obniżenie/podwyższenie sumy ubezpieczenia Nieruchomości* dostępnym u Agenta.
12. Zmiana sumy ubezpieczenia jest skuteczna od dnia następującego po dniu, w którym Ubezpieczający dokonał formalnego zgłoszenia tego faktu do Agenta, z zastrzeżeniem §35 ust.7.
13. W przypadku gdy wartość Nieruchomości przekracza **1.000.000 zł (jeden milion złotych)** zmiana sumy ubezpieczenia jest skuteczna pod warunkiem wyrażenia zgody Ubezpieczyciela na obniżenie/podwyższenie sumy ubezpieczenia Nieruchomości. W przypadku braku zgody Ubezpieczyciela na obniżenie/podwyższenie sumy ubezpieczenia Nieruchomości okres odpowiedzialności w stosunku do danej Nieruchomości ustaje z dniem wydania odmownej decyzji przez Ubezpieczyciela.

§ 10

1. Suma ubezpieczenia stanowi górną granicę odpowiedzialności TU Europa S.A. za wszystkie Szkody i koszty wynikłe ze Zdarzeń losowych objętych zakresem ubezpieczenia.
2. W ramach ustalonej sumy ubezpieczenia TU Europa S.A. zwraca Ubezpieczonemu uzasadnione okolicznościami poniesione koszty akcji ratowniczej oraz usunięcia jej skutków:
 - 1) wynikłe z zastosowania wszelkich dostępnych środków mających na celu zmniejszenie Szkody oraz zabezpieczenie przed Szkodą bezpośrednio zagrożonego przedmiotu ubezpieczenia, jeżeli środki te były właściwe, chociażby okazały się nieskuteczne,

- 2) związane z ratowaniem ubezpieczonego mienia,
 - 3) związane z usunięciem pozostałości po Szkodzie.
3. Każdorazowa wypłata odszkodowania powoduje zmniejszenie sumy ubezpieczenia o kwotę wypłaconego odszkodowania, aż do chwili całkowitego jej wyczerpania.

§ 11

Obowiązki Ubezpieczającego

1. Ubezpieczający przed objęciem przez Ubezpieczyciela Nieruchomości ochroną ubezpieczeniową zobowiązany jest udzielić odpowiedzi na pytania zamieszczone we *Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia* lub skierowane do niego pisemnie, za pośrednictwem Agenta oraz podać wszystkie znane sobie okoliczności, które są istotne do oceny ryzyka i ustalenia zakresu odpowiedzialności, a także w trakcie okresu ubezpieczenia zgłaszać zmiany okoliczności, o które był zapytywany, w szczególności w zakresie zamiaru nieużytkowania przedmiotu ubezpieczenia w okresie powyżej 60 dni (sześćdziesięciu).
2. Ubezpieczyciel 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 zdarzenie przewidziane w OWU i jego następstwa są skutkiem okoliczności, o których mowa w ust. 1.
3. Ubezpieczający zobowiązany jest do bezzwłocznego złożenia za pośrednictwem Agenta *Wniosku* o podwyższenie sumy ubezpieczenia Nieruchomości, gdy wartość Nieruchomości wzrośnie o więcej niż 25% aktualnej sumy ubezpieczenia.

§ 12

Obowiązki Ubezpieczonego

1. Ubezpieczony, jeśli wiedział że umowę zawarto na jego rachunek, zobowiązany jest właściwie zabezpieczyć przedmiot ubezpieczenia, przestrzegać przepisów prewencyjnych, w tym o ochronie przeciwpożarowej, o konserwacji i eksploatacji urządzeń będących pod jego dozorem oraz zobowiązany jest dbać o konserwację przewodów i urządzeń wodociągowych, wodno-kanalizacyjnych i technologicznych.
2. Jeżeli Ubezpieczony nie dopełnił obowiązków określonych w ust. 1, a ich niedopełnienie miało wpływ na powstanie Szkody lub jej rozmiar, Ubezpieczyciel jest wolny od odpowiedzialności za szkody powstałe z tego powodu.
3. W przypadku przeniesienia prawa własności ubezpieczonej Nieruchomości, Ubezpieczony zobowiązany jest do poinformowania TU Europa S.A. o tym fakcie w terminie 7 (siedmiu) dni od daty jej zbycia. Ubezpieczony może złożyć informację o zbyciu Nieruchomości bezpośrednio Ubezpieczycielowi lub za pośrednictwem Agenta. Agent niezwłocznie powiadomi w formie elektronicznej Ubezpieczyciela o fakcie zbycia Nieruchomości będącej przedmiotem ubezpieczenia i w terminie 5 (pięciu) dni roboczych dostarczy oryginał informacji do Ubezpieczyciela.
4. Ubezpieczony, jeżeli wiedział, że umowę zawarto na jego rachunek, zobowiązany jest do bezzwłocznego powiadomienia TU Europa S.A. o podwyższeniu wartości Nieruchomości, gdy wartość Nieruchomości wzrośnie o więcej niż 25% aktualnej sumy ubezpieczenia.
5. W przypadku zajścia zdarzenia powodującego odpowiedzialność Ubezpieczyciela, Ubezpieczony, na wezwanie Ubezpieczyciela, zobowiązany jest dostarczyć niezbędne do wyliczenia należnego odszkodowania dokumenty związane z ubezpieczoną Nieruchomością.

§ 13

Postępowanie Ubezpieczonego w razie powstania Szkody

1. W razie zajścia Szkody Ubezpieczony ma obowiązek:
 - 1) użyć dostępnych mu środków w celu ratowania przedmiotu ubezpieczenia, zapobieżenia szkodzie lub zmniejszenia jej rozmiarów,
 - 2) niezwłocznie zawiadomić TU Europa S.A. o Szkodzie,

- 3) nie zmieniać bez zgody TU Europa S.A. stanu faktycznego spowodowanego zaistniałym zdarzeniem, chyba że zmiany były niezbędne do zabezpieczenia pozostałego mienia lub były w danych okolicznościach konieczne; TU Europa S.A. nie może powoływać się na ten zakaz, jeżeli nie rozpoczęło czynności likwidacyjnych w ciągu 7 (siedmiu) dni od daty otrzymania zawiadomienia o powstaniu Szkody,
 - 4) zabezpieczyć możliwości dochodzenia roszczeń odszkodowawczych wobec osób odpowiedzialnych za szkodę.
2. Zgłaszając roszczenie ubezpieczeniowe Ubezpieczony powinien:
- 1) złożyć dokumenty niezbędne do rozpatrzenia roszczenia o wypłatę odszkodowania, którymi są oryginały bądź potwierdzone notarialnie za zgodność z oryginałem kopie dokumentów, w szczególności wnioski dla zgłaszającego roszczenie (wzór wniosku został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela);
 - 2) udzielić wyjaśnień, dostarczyć dostępnych posiadanych przez siebie dowodów potrzebnych do ustalenia okoliczności powstania i rozmiaru Szkody oraz umożliwienia przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego;
 - 3) niezwłocznie zawiadomić organy ścigania o każdej Szkodzie, która mogła powstać w związku z popełnionym przestępstwem; w przypadku wszczęcia postępowania karnego dostarczyć TU Europa S.A. postanowienie o jego umorzeniu (jeżeli jest w jego posiadaniu) bądź odpis prawomocnego wyroku niezwłocznie po ich otrzymaniu.
3. W przypadku naruszenia przez Ubezpieczonego z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa postanowień ust. 1 pkt. 2) TU Europa S.A. może odpowiednio zmniejszyć odszkodowanie, jeżeli naruszenie przyczyniło się do zwiększenia szkody lub uniemożliwiło TU Europa S.A. ustalenie okoliczności i skutków zdarzenia.
4. W przypadku naruszenia przez Ubezpieczonego umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa obowiązku o którym mowa w ust. 1 pkt. 1) TU Europa S.A. jest wolna od odpowiedzialności za szkody powstałe z tego powodu.

§ 14

Wyłączenia odpowiedzialności

1. Ubezpieczenie nie obejmuje Szkód powstałych w przedmiocie ubezpieczenia:
 - 1) przeznaczonym do rozbiórki na podstawie decyzji odpowiedniego organu administracji,
 - 2) zbudowanym niezgodnie z zatwierdzoną przez uprawnione organy dokumentacją, (jeżeli zatwierdzenie było wymagane) lub bez wymaganych zezwoleń,
 - 3) nieużytkowanym przez okres powyżej 60 dni (sześćdziesięciu), chyba, że TU Europa S.A., po otrzymaniu o tym informacji, potwierdziło pisemnie istnienie ochrony ubezpieczeniowej; wyłączenie nie dotyczy Nieruchomości w budowie (przebudowie),
 - 4) skonfiskowanym, zajęтым lub zarekwirowanym przez uprawnione podmioty lub organy,
 - 5) podlegającym ubezpieczeniu obowiązkowemu na podstawie odrębnych przepisów (w szczególności nieruchomości rolne),
 - 6) spowodowanych przez pożar powstały z paleniska w przypadku braku ważnego przeglądu kominiarskiego.
2. Ubezpieczenie nie obejmuje Domu stanowiącego Nieruchomość w trakcie budowy (przebudowie), od ryzyka Szkód powstałych w wyniku Deszczu nawalnego, jeżeli Dom stanowiący Nieruchomość w trakcie budowy (przebudowie) nie posiadał zadaszania oraz zamkniętych otworów okiennych i drzwiowych.
3. Ubezpieczeniem nie są objęte szkody w Ruchomościach domowych znajdujących się w Nieruchomościach określonych w ust. 1 pkt 1)-5) oraz w Nieruchomościach w budowie/ przebudowie.
4. Ubezpieczeniem nie są objęte szkody powstałe podczas prób ciśnieniowych, napraw lub konserwacji instalacji wodociągowych, wodnokanalizacyjnych lub technologicznych.
5. Ubezpieczeniem nie są objęte szkody powstałe w związku z Katastrofą budowlaną jeżeli zostały wywołane błędem w sztuce budowlanej, wadami konstrukcyjnymi, nieprawidłowym montażem, zastosowaniem

niewłaściwych wyrobów lub materiałów budowlanych, niespełnieniem obowiązków wynikających z przepisów prawa, w szczególności prawa budowlanego.

§ 15

TU Europa S.A. nie odpowiada za Szkody wyrządzone umyślnie lub w wyniku rażącego niedbalstwa Ubezpieczonego lub wyrządzone umyślnie przez osoby, z którymi Ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym, a także po spożyciu alkoholu, środków odurzających lub substancji psychotropowych albo środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, lekarstw lub innych środków ograniczających świadomość z wyjątkiem sytuacji, gdy spożycie tych środków nastąpiło w celach medycznych i po zaleceniu lekarza, chyba że nie miało to wpływu na powstanie Szkoły.

§ 16

Z zakresu ochrony ubezpieczeniowej wyłączone są także Szkody powstałe wskutek:

- 1) działań wojennych, stanu wojennego, wojny domowej, stanu wyjątkowego, rewolucji, powstania, zamieszek, rozruchów, strajków, buntów, sabotażu, terroryzmu, nacjonalizacji, konfiskaty, zajęcia lub zarekwirowania mienia przez uprawnione podmioty;
- 2) działania energii jądrowej, skażenia radioaktywnego, działania promieni laserowych i maserowych oraz pola magnetycznego i elektromagnetycznego;
- 3) zapadnięcia się lub obsunięcia się ziemi w wyniku szkód górniczych, w rozumieniu prawa górniczego albo w wyniku innej działalności prowadzonej przez człowieka;
- 4) osiadania gruntu;
- 5) powolnego i systematycznego działania wibracji, hałasu, zawilgocenia pomieszczeń z powodu nieszczelności urządzeń wodnokanalizacyjnych, wodociągowych i technologicznych, pocięcia się rur, tworzenia się grzyba, przemarzania;
- 6) przesiąkania wód gruntowych i opadowych;
- 7) działania prądu elektrycznego nie posiadającego znamiona Przepięcia chyba, że działanie prądu spowodowało Pożar;
- 8) zawilgocenia lub zalania spowodowanego nieszczelnością instalacji wodno-kanalizacyjnej, okien, dachu, ścian lub urządzeń odprowadzających wodę z dachu, ścian, tarasów i balkonów, jeżeli konserwacja tych instalacji, urządzeń lub elementów budynku należała do obowiązków Ubezpieczonego a Ubezpieczony przy zachowaniu zwykłej staranności powinien był wiedzieć o powstałych nieszczelnościach, lub jeżeli wiedząc o istniejących zaniedbaniach w tym zakresie nie występował pisemnie do właściciela lub administratora budynku z żądaniem ich usunięcia;
- 9) eksplozji wywołanej przez Ubezpieczonego w celach produkcyjnych, eksploatacyjnych lub innych.

§ 17

1. Odszkodowanie nie przysługuje w całości lub w części, a w przypadku jego wypłaty podlega ono zwrotowi, jeżeli:
 - 1) zgłoszone roszczenie oparte zostało na dokumentach poświadczających nieprawdę bądź sfałszowanych,
 - 2) zgłoszone roszczenie zawiera informacje niezgodne z prawdą,
 - 3) użyto fałszywych środków lub zabiegów w celu uzyskania odszkodowania.
2. Ponadto ochroną ubezpieczeniową nie są objęte:
 - 1) srebro, złoto, platyna w złomie i sztabach,
 - 2) kamienie szlachetne, półszlachetne, syntetyczne oraz szlachetne substancje organiczne (perły, bursztyny, korale) nie będące wyrobami użytkowymi,
 - 3) dzieła sztuki, antyki oraz zbiory kolekcjonerskie,
 - 4) broń wszelkiego rodzaju oraz trofea myśliwskie,
 - 5) dokumenty i rękopisy,
 - 6) programy komputerowe i dane na nośnikach wszelkiego rodzaju,

- 7) papiery wartościowe i karty płatnicze wszelkiego rodzaju,
- 8) paliwa napędowe,
- 9) mienie ruchome w ilościach wskazujących na ich przeznaczenie handlowe,
- 10) mienie ruchome i stałe elementy służące działalności handlowej, usługowej lub produkcyjnej.

§ 18

Czynności podejmowane przez ubezpieczyciela

1. Po otrzymaniu zawiadomienia o zajściu Szkody objętego ochroną ubezpieczeniową, w terminie 7 dni roboczych od dnia otrzymania tego zawiadomienia, Ubezpieczyciel informuje o tym Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, jeżeli nie są oni osobami występującymi z tym zawiadomieniem, oraz podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości odszkodowania, a także informuje osobę występującą z roszczeniem pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości odszkodowania, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.
2. Odszkodowanie wypłacane jest w ciągu 30 dni od daty otrzymania przez Ubezpieczyciela zawiadomienia o Szkodzie.
3. Gdyby wyjaśnienie w terminie wskazanym w ust. 2 okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela 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 Ubezpieczyciel powinien wypłacić w terminie przewidzianym w ust. 2.
4. Jeżeli w terminach określonych w OWU Ubezpieczyciel nie wypłaci odszkodowania, zawiadamia pisemnie osobę zgłaszającą roszczenie o przyczynach niemożności zaspokojenia jej roszczeń w całości lub w części, a także wypłaca bezsporną część odszkodowania.
5. Jeżeli odszkodowanie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Ubezpieczyciel informuje o tym pisemnie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty odszkodowania.
6. Ubezpieczyciel ma obowiązek udostępniać Ubezpieczającemu i Ubezpieczonemu informacje i dokumenty gromadzone w celu ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości odszkodowania. Osoby te mogą żądać pisemnego potwierdzenia przez Ubezpieczyciela udostępnionych informacji, a także sporządzenia na swój koszt kserokopii dokumentów i potwierdzenia ich zgodności z oryginałem przez Ubezpieczyciela.

§ 19

Obliczanie wysokości odszkodowania

1. Z zastrzeżeniem § 9 odszkodowanie ustala się, za podstawę przyjmując ceny z dnia jego ustalenia:
 - 1) w odniesieniu do Lokali mieszkalnych i Pomieszczeń przynależnych oraz w odniesieniu do Lokali o charakterze użytkowym – Wartość rynkową,
 - 2) w odniesieniu do Domów, Pomieszczeń gospodarczych i Obiektów małej architektury oraz w odniesieniu do Budynków o charakterze użytkowym – Wartość odtworzeniową, z zastrzeżeniem, że jeżeli stopień faktycznego zużycia przedmiotu ubezpieczenia przekracza 50%, to rozmiar Szkody ustala się według Wartości rzeczywistej,
 - 3) w Stałych elementach – niezbędne nakłady pieniężne na naprawę/wymianę elementów uszkodzonych wskutek wystąpienia zdarzenia objętego zakresem ubezpieczenia potwierdzonych rachunkiem wykonawcy lub kalkulacją Ubezpieczonego, jeżeli Szkada została usunięta jego własnymi siłami, z zastrzeżeniem, że wysokość tych nakładów nie może być większa niż Wartość rzeczywista uszkodzonego elementu.
 - 4) w odniesieniu do Nieruchomości w budowie / przebudowie – w kwocie odpowiadającej rozmiarowi Szkody w granicach sumy ubezpieczenia, na podstawie cen z dnia ustalenia odszkodowania / świadczenia

- z zastrzeżeniem § 9 ust. 4,
- 5) w odniesieniu do Ruchomości domowych – Wartość rzeczywistą.
2. Rozmiar Szkody ustala się według kalkulacji sporządzonej przez TU Europa S.A.
 3. Przy ustalaniu rozmiaru Szkody nie uwzględnia się:
 - 1) wartości naukowej, kolekcjonerskiej, zabytkowej lub pamiątkowej,
 - 2) kosztów dodatkowych poniesionych w związku z brakiem części zamiennych lub innych materiałów potrzebnych do przywrócenia stanu istniejącego przed Szkodą,
 - 3) kosztów poniesionych na odkażanie pozostałości po Szkodzie, usuwanie zanieczyszczeń gleby, wody, powietrza oraz rekultywację gruntów,
 - 4) kosztów poniesionych na wszelkiego rodzaju publiczno-prawne obciążenia.
 4. Z zastrzeżeniem § 9 ust. 3, 5, 6 odszkodowanie w przypadku Nieruchomości wybudowanych wypłaca się do kwoty odpowiadającej:
 - 1) 50% sumy ubezpieczenia Nieruchomości o charakterze mieszkalnym za Szkody w Nieruchomościach o charakterze niemieszkalnym,
 - 2) 50% sumy ubezpieczenia Nieruchomości za Szkody w Stałych elementach z uwzględnieniem pkt 1) powyżej.
 5. Z zastrzeżeniem § 9 ust. 4, 5, 6 odszkodowanie w przypadku Nieruchomości w budowie (przebudowie) wypłaca się do kwoty odpowiadającej:
 - 1) 50% sumy ubezpieczenia Nieruchomości o charakterze mieszkalnym za Szkody w Nieruchomościach o charakterze niemieszkalnym,
 - 2) 40% sumy ubezpieczenia Nieruchomości za Szkody w Stałych elementach z uwzględnieniem pkt 1) powyżej.
 6. Z zastrzeżeniem § 9 ust. 9 odszkodowanie w przypadku Ruchomości domowych wypłaca się do kwoty odpowiadającej 100% sumy ubezpieczenia.
 7. Od ustalonego rozmiaru Szkody odlicza się wartość pozostałości, które mogą być przeznaczone do dalszego użytku, przeróbki lub sprzedaży. Pozostałości po Szkodzie pozostają własnością Ubezpieczonego.

§ 20

Roszczenia regresowe

1. Z dniem wypłaty odszkodowania na TU Europa S.A. przechodzi, z mocy prawa, roszczenie wobec osoby odpowiedzialnej za Szkodę do wysokości wypłaconego odszkodowania. Nie przechodzą na TU Europa S.A. roszczenia Ubezpieczonego wobec osób, za które ponosi odpowiedzialność lub z którymi pozostaje on we wspólnym gospodarstwie domowym, chyba że osoba ta wyrządziła Szkodę umyślnie.
2. Ubezpieczony obowiązany jest udzielić TU Europa S.A. wszelkiej pomocy przy dochodzeniu roszczeń regresowych, w tym dostarczyć odpowiednie dokumenty i udzielić niezbędnych informacji z uwzględnieniem § 12.
3. Jeżeli wypłacone przez TU Europa S.A. odszkodowanie pokryło tylko część Szkody, Ubezpieczonemu przysługuje co do pozostałej części pierwszeństwo zaspokojenia roszczeń przed roszczeniami regresowymi TU Europa S.A.
4. Jeżeli Ubezpieczony bez zgody TU Europa S.A. zrzekł się roszczenia wobec osoby odpowiedzialnej za Szkodę lub je ograniczył, TU Europa S.A. odmówi wypłaty odszkodowania lub je odpowiednio zmniejszy. Jeżeli fakt zrzeczenia się lub ograniczenia roszczeń zostanie ujawniony po wypłacie odszkodowania, TU Europa S.A. upoważnione jest do zażądania zwrotu całości lub części wypłaconego odszkodowania.

VII. Ubezpieczenie Ruchomości domowych od Kradzieży z włamaniem i Rabunku

§ 21

Przedmiot ubezpieczenia

Przedmiotem ubezpieczenia od Kradzieży z włamaniem i Rabunku są Ruchomości domowe znajdujące się w ubezpieczanej Nieruchomości wybudowanej.

§ 22

Suma ubezpieczenia i limity odpowiedzialności

1. Suma ubezpieczenia na jedno i wszystkie Zdarzenia losowe w każdym okresie odpowiedzialności określana jest w Systemie pierwszego ryzyka.
2. Sumę ubezpieczenia Ruchomości domowych od Kradzieży z włamaniem i Rabunku stanowi 10% sumy ubezpieczenia Nieruchomości wybudowanych, jednak nie więcej niż **50 000 zł (pięćdziesiąt tysięcy złotych)**.

§ 23

Limity odpowiedzialności Ubezpieczyciela

1. Suma ubezpieczenia stanowi górną granicę odpowiedzialności TU Europa S.A. za wszystkie Szkody i koszty wynikłe ze Zdarzeń losowych objętych zakresem ubezpieczenia.
2. W ramach ustalonej sumy ubezpieczenia TU Europa S.A. zwraca Ubezpieczonemu uzasadnione okolicznościami poniesione koszty akcji ratowniczej oraz usunięcia jej skutków:
 - 1) wynikłe z zastosowania wszelkich dostępnych środków mających na celu zmniejszenie szkody oraz zabezpieczenie przed szkodą bezpośrednio zagrożonego przedmiotu ubezpieczenia jeżeli środki te były właściwe, chociażby okazały się nieskuteczne,
 - 2) związane z ratowaniem ubezpieczonego mienia,
 - 3) związane z usunięciem pozostałości po Szkodzie.
3. Każdorazowa wypłata odszkodowania powoduje zmniejszenie sumy ubezpieczenia o kwotę wypłaconego odszkodowania, aż do chwili całkowitego jej wyczerpania.

§ 24

Obowiązki i uprawnienia Ubezpieczonego

1. Ubezpieczony zobowiązany jest do należytego zabezpieczenia mienia przed Kradzieżą z włamaniem i Rabunkiem. Mienie uważa się za należycie zabezpieczone, jeżeli zostały spełnione łącznie niżej wymienione warunki:
 - 1) wszystkie wejścia do Domu lub Lokalu mieszkalnego zabezpieczone są prawidłowo osadzonymi pełnymi drzwiami zewnętrznymi, które są zamknięte na co najmniej dwa zamki wielozastawkowe lub jeden, mający atest Instytutu Mechaniki Precyzyjnej lub innej instytucji uprawnionej do jego wydania,
 - 2) drzwi zewnętrzne Domu lub Lokalu mieszkalnego zawierające w swej konstrukcji elementy szklane muszą być zabezpieczone tak, aby wejście do pomieszczeń lub otwarcie w tych drzwiach zamka przez otwór wybity w szybie było niemożliwe,
 - 3) wejście do piwnicy, garażu, budynku gospodarczego lub innego pomieszczenia gospodarczego zabezpieczone jest drzwiami, które są zamknięte na co najmniej jeden zamek wielozastawkowy, kłódkę wielozastawkową lub inny atestowany system zabezpieczenia, o ile nie są to drzwi zewnętrzne Domu jednorodzinnego lub mieszkania; w przeciwnym razie stosuje się wymogi zawarte w pkt 1). Elektroniczny system zamykania drzwi garażowych jest uważany za należyte zabezpieczenie także wtedy, gdy drzwi te są jednocześnie wejściem do Domu jednorodzinnego,
 - 4) drzwi balkonowe, drzwi tarasowe o konstrukcji drzwi balkonowych oraz okna są prawidłowo osadzone i zamknięte w sposób uniemożliwiający otwarcie ich przez osoby trzecie bez użycia siły i narzędzi,
 - 5) klucze do zamków i kłódek znajdują się w wyłącznym posiadaniu Ubezpieczonego, Osób bliskich lub osób upoważnionych do ich przechowywania,
 - 6) otwory w ścianach i stropach są zabezpieczone w sposób uniemożliwiający dokonanie Kradzieży bez włamania, z wyjątkiem otworów na kondygnacjach powyżej parteru, jeżeli nie ma do nich dostępu

z położonych pod nimi lub obok nich balkonów, dachów, przybudówek, tarasów, schodów lub stałych drabinek i z dachu położonego powyżej w przypadku otworów położonych na najwyższej kondygnacji.

Zapisy § 16 stosuje się odpowiednio.

§ 25

Postępowanie w razie powstania szkody. Czynności podejmowane przez Ubezpieczonego.

1. W razie zajścia Zdarzenia losowego, Ubezpieczony ma obowiązek:
 - 1) użyć dostępnych mu środków w celu ratowania przedmiotu ubezpieczenia, zapobieżenia Szkodzie lub zmniejszenia jej rozmiarów,
 - 2) niezwłocznie lecz nie później niż w terminie 14 (czternastu) dni zawiadomić TU Europa S.A. o Szkodzie,
 - 3) nie zmieniać bez zgody TU Europa S.A. stanu faktycznego spowodowanego zaistniałym Zdarzeniem losowym, chyba że zmiany były niezbędne do zabezpieczenia pozostałego mienia lub były w danych okolicznościach konieczne; TU Europa S.A. nie może powoływać się na ten zakaz, jeżeli nie rozpoczęło czynności likwidacyjnych w ciągu 7 (siedmiu) dni od daty otrzymania przez Ubezpieczyciela zawiadomienia o powstaniu Szkody.
 - 4) zabezpieczyć możliwości dochodzenia roszczeń odszkodowawczych wobec osób odpowiedzialnych za szkodę.
2. Zgłaszając roszczenie ubezpieczeniowe Ubezpieczony powinien:
 - 1) złożyć dokumenty niezbędne do rozpatrzenia roszczenia o wypłatę odszkodowania, którymi są oryginały bądź potwierdzone notarialnie za zgodność z oryginałem kopie dokumentów, w szczególności wniosek dla zgłaszającego roszczenie (wzór wniosku został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela),
 - 2) udzielić wyjaśnień, dostarczyć dostępnych posiadanych przez siebie dowodów potrzebnych do ustalenia okoliczności powstania i rozmiaru Szkody oraz umożliwienia przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego,
 - 3) niezwłocznie zawiadomić organy ścigania o każdej Szkodzie, która mogła powstać w związku z popełnionym przestępstwem; w przypadku wszczęcia postępowania karnego dostarczyć TU Europa S.A. postanowienie o jego umorzeniu (jeżeli jest w jego posiadaniu) bądź odpis prawomocnego wyroku niezwłocznie po ich otrzymaniu,
3. W przypadku naruszenia przez Ubezpieczonego z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa postanowień ust. 1 pkt. 2) TU Europa S.A. może odpowiednio zmniejszyć odszkodowanie, jeżeli naruszenie przyczyniło się do zwiększenia szkody lub uniemożliwiło TU Europa S.A. ustalenie okoliczności i skutków zdarzenia.
4. W przypadku naruszenia przez Ubezpieczonego umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa obowiązku o którym mowa w ust. 1 pkt 1) TU Europa S.A. jest wolna od odpowiedzialności za szkody powstałe z tego powodu.

§ 26

Wyłączenia odpowiedzialności

1. Z zakresu ochrony ubezpieczeniowej Ruchomości domowych od Kradzieży z włamaniem i Rabunku wyłączone są Szkody:
 - 1) w mieniu nienależycie zabezpieczonym, z uwzględnieniem zapisów § 24,
 - 2) w mieniu znajdującym się w Domu w budowie / przebudowie,
 - 3) powstałe w wyniku Kradzieży bez znamion włamania i rabunku oraz polegające na zaginięciu w niewyjaśnionych okolicznościach,
 - 4) w przedmiotach zgromadzonych w ilościach wskazujących na ich handlowe przeznaczenie, a także w przedmiotach przyjętych w celu naprawy lub przechowania przez Ubezpieczonego, Osoby bliskie lub za które ponosi on odpowiedzialność,

- 5) w przedmiotach nielegalnie wprowadzonych na polski obszar celny lub nielegalnie posiadanych przez Ubezpieczającego, osoby bliskie lub za które ponosi on odpowiedzialność,
 - 6) w Ruchomościach domowych znajdujących się na balkonie lub tarasie.
2. Zapisy § 14 - 17 stosuje się odpowiednio.

§ 27

Czynności podejmowane przez Ubezpieczyciela

1. Po otrzymaniu zawiadomienia o zajściu Szkody, za skutki której Ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność, w terminie 7 (siedmiu) dni roboczych od dnia otrzymania tego zawiadomienia Ubezpieczyciel informuje o tym Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, jeżeli nie są oni osobami występującymi z tym zawiadomieniem oraz podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości odszkodowania, a także informuje osobę występującą z roszczeniem pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości odszkodowania, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.
2. Odszkodowanie wypłacane jest w ciągu 30 (trzydziestu) dni od daty otrzymania przez Ubezpieczyciela zawiadomienia o Szkodzie.
3. Gdyby wyjaśnienie w terminie wskazanym w ust. 2 okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela albo wysokości odszkodowania okazało się niemożliwe, odszkodowanie powinno być wypłacone w ciągu 14 (czternastu) dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część odszkodowania Ubezpieczyciel powinien wypłacić w terminie przewidzianym w ust. 2.
4. Jeżeli w terminach określonych w ust. 2. Ubezpieczyciel nie wypłaci odszkodowania, zawiadamia pisemnie osobę zgłaszającą roszczenie o przyczynach niemożności zaspokojenia jej roszczeń w całości lub w części, a także wypłaca bezsporną część odszkodowania.
5. Jeżeli odszkodowanie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Ubezpieczyciel informuje o tym pisemnie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty odszkodowania.
6. Ubezpieczyciel ma obowiązek udostępniać Ubezpieczającemu i Ubezpieczonemu informacje i dokumenty gromadzone w celu ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości odszkodowania. Osoby te mogą żądać pisemnego potwierdzenia przez Ubezpieczyciela udostępnionych informacji, a także sporządzenia na swój koszt kserokopii dokumentów i potwierdzenia ich zgodności z oryginałem przez Ubezpieczyciela.
7. Odszkodowanie z tytułu ubezpieczenia Ruchomości domowych od Kradzieży z włamaniem i Rabunku wypłacane jest Ubezpieczonemu.

§ 28

Obliczanie wysokości odszkodowania

1. Z zastrzeżeniem § 22 odszkodowanie w odniesieniu do Ruchomości domowych ustala się za podstawę przyjmując Wartość rzeczywistą z dnia jego ustalenia.
2. Gdy Szkada nie będzie naprawiana lub gdy Ubezpieczony nie przedłoży dokumentów dotyczących kosztów poniesionych na naprawienie Szkody, to wysokość odszkodowania ustala się według kalkulacji sporządzonej przez TU Europa S.A.
3. Przy ustalaniu rozmiaru Szkody i wysokości odszkodowania nie uwzględnia się:
 - 1) wartości naukowej, kolekcjonerskiej, zabytkowej lub pamiątkowej,
 - 2) kosztów dodatkowych poniesionych w związku z brakiem części zamiennych lub innych materiałów potrzebnych do przywrócenia stanu istniejącego przed Szkodą,

- 3) podatku od towarów i usług (VAT) podlegającego odliczeniu zgodnie z istniejącymi przepisami,
 - 4) kosztów poniesionych na wszelkiego rodzaju publiczno-prawne obciążenia.
4. Z zastrzeżeniem § 22 ust. 2 i § 23 odszkodowanie w przypadku Ruchomości domowych wypłaca się do kwoty odpowiadającej 100% sumy ubezpieczenia.

§ 29

Roszczenia regresowe

1. Z dniem wypłaty odszkodowania, na TU Europa S.A. przechodzi, z mocy prawa, roszczenie wobec osoby odpowiedzialnej za Szkodę do wysokości wypłaconego odszkodowania. Nie przechodzą na TU Europa S.A. roszczenia Ubezpieczonego wobec osób, za które ponosi odpowiedzialność lub z którymi pozostaje on we wspólnym gospodarstwie domowym, chyba że osoba ta wyrządziła Szkodę umyślnie.
2. Ubezpieczony obowiązany jest udzielić TU Europa S.A. wszelkiej pomocy przy dochodzeniu roszczeń regresowych, w tym dostarczyć odpowiednie dokumenty i udzielić niezbędnych informacji z uwzględnieniem § 25.
3. Jeżeli wypłacone przez TU Europa S.A. odszkodowanie pokryło tylko część Szkodę, Ubezpieczonemu przysługuje, co do pozostałej części, pierwszeństwo zaspokojenia roszczeń przed roszczeniami regresowymi TU Europa S.A.
4. Jeżeli Ubezpieczony bez zgody TU Europa S.A. zrzekł się roszczenia wobec osoby odpowiedzialnej za Szkodę lub je ograniczył, TU Europa S.A. odmówi wypłaty odszkodowania lub je odpowiednio zmniejszy. Jeżeli fakt zrzeczenia się lub ograniczenia roszczeń zostanie ujawniony po wypłacie odszkodowania, TU Europa S.A. upoważnione jest do zażądania zwrotu całości lub części wypłaconego odszkodowania.

VIII. Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej

§ 30

Przedmiot i zakres ubezpieczenia

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest odpowiedzialność cywilna Ubezpieczonego i jego Osób bliskich w związku z posiadaniem i użytkowaniem Nieruchomości w zakresie ustawowej odpowiedzialności cywilnej z tytułu popełnienia przez nich czynu niedozwolonego (odpowiedzialność cywilna deliktowa), wskutek którego Osoba trzecia doznała Szkodę osobowej lub Szkodę rzeczowej.
2. Odpowiedzialność TU Europa S.A. zgodnie z ust. 1 obejmuje roszczenia Osób trzecich, dotyczące Szkód rzeczowych i Szkód osobowych wynikłych z posiadania i użytkowania Nieruchomości wskazanej we *Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia*, zaistniałych w okresie odpowiedzialności Ubezpieczyciela i zgłoszonych w okresie ubezpieczenia.

§ 31

Wyłączenia odpowiedzialności

1. Odpowiedzialnością TU Europa S.A. nie są objęte Szkodę osobowe i Szkodę rzeczowe:
 - 1) wyrządzone Osobom bliskim przez Ubezpieczonego lub Ubezpieczonemu przez Osoby bliskie,
 - 2) wyrządzone w środowisku naturalnym,
 - 3) powstałe w następstwie udziału w bójkach,
 - 4) powstałe w mieniu należącym do Osób trzecich, a używanym, przechowywanym lub przyjętym do naprawy przez Ubezpieczonego lub Osoby bliskie,
 - 5) wynikłe z tytułu posiadania lub użytkowania broni, amunicji i materiałów wybuchowych,
 - 6) wynikłe z przeniesienia jakichkolwiek chorób,
 - 7) wynikłe w związku z wykonywaniem zawodu lub prowadzeniem działalności gospodarczej w miejscu ubezpieczenia,

- 8) wynikłe z posiadania zwierząt,
 - 9) polegające na wystąpieniu strat finansowych, nie związanych ze Szkodą osobową ani Szkodą rzeczową, za które osoba objęta ubezpieczeniem jest odpowiedzialna wskutek umownego przejęcia odpowiedzialności cywilnej Osoby trzeciej,
 - 10) powstałe w związku z oddawaniem Nieruchomości w odpłatne użytkowanie Osobom trzecim na podstawie umowy najmu, dzierżawy albo innego pokrewnego stosunku prawnego,
 - 11) w wartościach pieniężnych, dokumentach, planach, zbiorach archiwalnych, filatelistycznych, numizmatycznych, albo dziełach sztuki,
 - 12) pokrywane na podstawie prawa geologicznego lub górniczego.
2. Ubezpieczeniem nie są objęte roszczenia o wykonanie umów oraz o zwrot kosztów poniesionych na poczet wykonania umów, a także roszczenia wynikłe ze zdarzeń podlegającym ubezpieczeniu obowiązkowemu na podstawie odrębnych przepisów.
 3. TU Europa S.A. nie odpowiada za szkody wyrządzone działaniem umyślnym lub wskutek rażącego niedbalstwa Ubezpieczonego lub Osoby bliskiej, a także po spożyciu alkoholu, środków odurzających lub substancji psychotropowych albo środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, lekarstw lub innych środków ograniczających świadomość.
 4. Ubezpieczenie nie pokrywa grzywien i kar administracyjnych lub sądowych oraz innych kar o charakterze pieniężnym, w tym również odszkodowań o charakterze karnym, nałożonych na osoby objęte ubezpieczeniem.
 5. Zapisy § 14 ust. 1 oraz § 15-17 oraz § 9 stosuje się odpowiednio.

§ 32

Suma gwarancyjna

1. W ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej suma gwarancyjna dotyczy łącznie wszystkich Szkód rzeczowych i Szkód osobowych zaistniałych w okresie ubezpieczenia i wynosi **50 000 zł (pięćdziesiąt tysięcy złotych)** na jedną i wszystkie szkody w każdym okresie odpowiedzialności, z zastrzeżeniem ust. 2 - 4.
2. Suma gwarancyjna określona w ust. 1 dotyczy łącznie Ubezpieczonego i jego Osób bliskich i wszystkich Szkód rzeczowych i Szkód osobowych wynikłych z posiadania i użytkowania Nieruchomości wskazanej we *Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia*.
3. W ramach określonej w ust. 1 sumy gwarancyjnej TU Europa S.A. pokrywa:
 - 1) koszty wynagrodzenia rzeczoznawców powołanych za wiedzą i zgodą TU Europa S.A. w celu ustalenia okoliczności lub rozmiarów Szrody,
 - 2) niezbędne koszty, uzasadnione okolicznościami danego zdarzenia, mające na celu zapobieżenie zwiększaniu się Szrody,
 - 3) wszelkie niezbędne koszty sądowej obrony przed roszczeniami Osoby trzeciej, w sporze prowadzonym wyłącznie na polecenie lub za zgodą TU Europa S.A.,
 - 4) koszty postępowania ugodowego, prowadzonego wyłącznie na polecenie lub za zgodą TU Europa S.A., w związku ze zgłoszonymi wobec Ubezpieczonego lub Osób bliskich wspólnie z nim zamieszkałych roszczeniami, z zastrzeżeniem, że w przypadku, gdy roszczenie Osoby trzeciej jest większe niż suma gwarancyjna, to TU Europa S.A. pokryje wymienione wyżej koszty w takiej proporcji, w jakiej pozostaje suma gwarancyjna do zgłoszonego roszczenia.
4. Każdorazowa wypłata odszkodowania / świadczenia powoduje zmniejszenie sumy gwarancyjnej o kwotę wypłaconego odszkodowania / świadczenia, aż do chwili całkowitego jej wyczerpania.

§ 33

Obowiązki i uprawnienia Ubezpieczonego

1. W zakresie ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej Ubezpieczony zobowiązany jest:
 - 1) niezwłocznie zawiadomić Ubezpieczyciela, jeżeli przeciwko Ubezpieczonemu wszczęte zostało postępowanie karne albo, jeżeli osoba poszkodowana wystąpi z roszczeniem o odszkodowanie na drogę sądową,

- 2) doręczyć Ubezpieczycielowi orzeczenie sądu wydane przeciwko Ubezpieczonemu w terminie umożliwiającym wniesienia środka odwoławczego.
2. Zapisy § 16 stosuje się odpowiednio.

§ 34

Ustalenie wysokości i wypłata odszkodowania / świadczenia

1. W zakresie wypłaty odszkodowania zapisy § 19 ust.1-6 stosuje się odpowiednio.
2. Odszkodowanie / świadczenie z tytułu ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w każdym przypadku wypłacane jest bezpośrednio poszkodowanej Osobie trzeciej.
3. TU Europa S.A. wypłaca odszkodowanie / świadczenie na podstawie:
 - 1) uznania roszczenia poszkodowanej Osoby trzeciej, w wyniku własnych ustaleń dokonanych w postępowaniu dotyczącym ustalenia stanu faktycznego, zasadności roszczeń i wysokości odszkodowania lub
 - 2) zawartej z poszkodowaną Osoba trzecią ugody, lub
 - 3) prawomocnego orzeczenia sądu.Zapisy § 10-15 stosuje się odpowiednio.

IX. Składka ubezpieczeniowa

§ 35

1. Składka opłacana jest z góry, jednorazowo przed rozpoczęciem każdego okresu odpowiedzialności za dany okres odpowiedzialności w okresie trwania Umowy ubezpieczenia.
2. Obowiązek zapłaty składki ubezpieczeniowej ciąży na Ubezpieczającym. Roszczenie o zapłatę składki przysługuje Ubezpieczycielowi wyłącznie przeciwko Ubezpieczającemu.
3. Składkę oblicza się za czas trwania odpowiedzialności Ubezpieczyciela zgodnie z Taryfą składek obowiązującą w dniu zawarcia Umowy ubezpieczenia, a w przypadku kontynuacji- zgodnie z Taryfą składek obowiązującą w dniu kontynuacji.
4. Terminy zapłaty składek ubezpieczeniowych:
 - 1) w przypadku gdy *Wniosek o zawarcie Umowy ubezpieczenia* został złożony przed lub w dniu uruchomienia Kredytu:
 - a) za **pierwszy okres odpowiedzialności** – najpóźniej w dniu uruchomienia Kredytu,
 - b) za **kolejny okres odpowiedzialności** – najpóźniej w ostatnim dniu pierwszego okresu odpowiedzialności, o którym mowa w §5 ust. 2.
 - 2) w przypadku, gdy *Wniosek o zawarcie Umowy ubezpieczenia* został złożony po dniu uruchomienia Kredytu:
 - a) za **pierwszy okres odpowiedzialności** – najpóźniej w dniu złożenia *Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia*,
 - b) za **kolejny okres odpowiedzialności** - najpóźniej w ostatnim dniu pierwszego okresu odpowiedzialności, o którym mowa w §5 ust. 2.
5. Składkę ubezpieczeniową przekazaną z tytułu Umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego Agentowi uznaje się jako wpłaconą Ubezpieczycielowi.
6. W przypadkach, o których mowa w § 5 ust. 5 pkt 5) oraz pkt 7) oraz § 6 Ubezpieczającemu przysługuje zwrot składki za niewykorzystany okres odpowiedzialności, proporcjonalnie do okresu trwania ochrony w okresie odpowiedzialności.
7. W przypadku podwyższenia sumy ubezpieczenia, zgodnie z § 9 ust.11-12, Ubezpieczający zobowiązany jest do zapłaty składki dodatkowej obliczonej proporcjonalnie do końca trwania okresu odpowiedzialności, w którym została podwyższona suma ubezpieczenia.

8. W przypadku obniżenia sumy ubezpieczenia, zgodnie z § 9 ust.11-12, Ubezpieczyciel zobowiązany jest do zwrotu składki obliczonej proporcjonalnie do końca trwania okresu odpowiedzialności, w którym została obniżona suma ubezpieczenia.
9. W razie ujawnienia okoliczności, która pociąga za sobą istotną zmianę prawdopodobieństwa wypadku, 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 odpowiedzialności. W razie zgłoszenia takiego żądania druga strona może w terminie 14 dni wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym.

X. Postanowienia końcowe

§ 36

1. Ubezpieczający, Ubezpieczony powinien informować Ubezpieczyciela o każdej zmianie swoich danych osobowych i teleadresowych podanych we *Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia*:
 - 1) składając za pośrednictwem Agenta lub
 - 2) bezpośrednio Ubezpieczycielowi:
 - a) pisemne oświadczenie o zmianie danych osobowych lub
 - b) w formie elektronicznej e-mailem do Biura Obsługi Klienta Ubezpieczyciela na adres: bok@tueuropa.pl. Jeżeli we *Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia* nie został podany adres e-mail Ubezpieczającego złożenie oświadczenia o zmianie danych e-mailem przez Ubezpieczającego może nastąpić po wcześniejszym zarejestrowaniu adresu e-mail Ubezpieczającego w Biurze Obsługi Klienta. Zarejestrowanie adresu e-mail, o którym mowa w zdaniu poprzednim, możliwe jest telefonicznie w Biurze Obsługi Klienta.

Wzór Oświadczenia o zmianie danych osobowych do ubezpieczenia został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela i jest dostępny u Ubezpieczyciela i u Agenta
2. Wszelkie zawiadomienia, wnioski i oświadczenia kierowane przez strony i podmioty stosunku ubezpieczenia powstałego na podstawie OWU powinny być składane na piśmie, chyba że OWU stanowią inaczej.
3. Powództwo o roszczenia wynikające z Umowy ubezpieczenia zawartej na podstawie OWU można wytoczyć przed sąd właściwy według przepisów o właściwości ogólnej bądź sąd właściwy dla miejsca zamieszkania Ubezpieczającego/ Ubezpieczonego lub ich spadkobierców.
4. Ubezpieczyciel podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
5. Klient ma prawo do składania reklamacji do Departamentu Obsługi Reklamacji Ubezpieczyciela:
 - pisemnie drogą pocztową,
 - w formie ustnej z wykorzystaniem formularza zgłoszenia reklamacji w centrali Ubezpieczyciela lub Biurze Regionalnym, których dane teleadresowe można uzyskać pod numerem infolinii Ubezpieczyciela 801 500 300,
 - telefonicznie pod numerem infolinii Ubezpieczyciela 801 500 300,
 - z wykorzystaniem aplikacji zamieszczonej na stronie internetowej www.tueuropa.pl – Centrum Obsługi Klienta.
6. Aktualne dane teleadresowe Ubezpieczyciela znajdują się na stronie internetowej www.tueuropa.pl
7. Klient może zwrócić się o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego lub wystąpienia z wnioskiem o przeprowadzenie przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientami podmiotów rynku finansowego a tymi podmiotami oraz korzystać z pomocy Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
8. Reklamacje rozpatrywane są przez Ubezpieczyciela w terminie 30 dni kalendarzowych licząc od dnia ich wpływu.

9. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji w powyższym terminie, Klient zostanie poinformowany o przyczynie opóźnienia oraz o spodziewanej dacie uzyskania odpowiedzi. Maksymalny termin rozpatrzenia reklamacji nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych licząc od dnia jej wpływu.
10. Odpowiedź na reklamację zostanie przekazana w formie papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Przekazanie odpowiedzi w formie elektronicznej może nastąpić na wniosek Klienta.
11. Wprowadzenie do Umowy ubezpieczenia postanowień dodatkowych lub odmiennych od niniejszych OWU wymaga formy pisemnej i przyjęcia tych postanowień przez obie strony umowy pod rygorem nieważności. Różnicę pomiędzy treścią Umowy ubezpieczenia a OWU Ubezpieczyciel przedstawi Ubezpieczającemu na piśmie przed zawarciem umowy. W razie niedopełnienia tego obowiązku Ubezpieczyciel nie może powoływać się na różnicę niekorzystną dla Ubezpieczającego.

§ 37

1. W sprawach nieuregulowanych mają zastosowanie przepisy powszechnie obowiązującego prawa polskiego.
2. Prawem właściwym dla Umowy ubezpieczenia zawartej na podstawie OWU jest prawo polskie.