



OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA MIENIA I ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ „BEZPIECZNE MIKROPRZEDSIĘBIORSTWO”

Rodzaj informacji	Jednostka redakcyjna
Przesłanki do wypłaty odszkodowania i innych świadczeń	§ 4, § 6, § 10, § 12, § 16, § 18, § 21, § 22, § 23, § 24, § 25, § 26, § 27 Załącznik nr 1 do OWU „Bezpieczne Mikroprzedsiębiorstwo” I. Rozszerzenia zakresu w ubezpieczeniu mienia na wniosek Ubezpieczającego i za opłatą dodatkowej składki: nr 1 – ust. 2 i 4, nr 2 – ust 2 i 4, nr 3 – ust. 2, 3 i 4, nr 4 – ust. 2, 3 i 5, nr 5 – ust. 2, 4 i 5, nr 6 – ust. 2, 3 i 4, nr 7 – ust. 2, 3 i 5 Załącznik nr 1 do OWU „Bezpieczne Mikroprzedsiębiorstwo” II. Rozszerzenia zakresu w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej na wniosek Ubezpieczającego i za opłatą dodatkowej składki (franszyza redukcyjna): nr 1– ust. 1 i 2, nr 2 – ust.1 i 2, nr 3 – ust. 1 i 2, nr 4 – ust. 1 i 2, nr 5 – ust. 1 i 2, nr 6 – ust. 1 i 2, nr 7 – ust. 1 i 2



	Załącznik nr 2 do OWU „Bezpieczne Mikroprzedsiębiorstwo” – Zabezpieczenia przeciwkradzieżowe
Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności Towarzystwa uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	§ 2, § 3, § 7, § 8, § 9, § 13, § 14, §15, § 19, § 20, § 29 Załącznik nr 1 do OWU „Bezpieczne Mikroprzedsiębiorstwo” I. Rozszerzenia zakresu w ubezpieczeniu mienia na wniosek Ubezpieczającego i za opłatą dodatkowej składki: nr 1 – ust. 3 i 5, nr 2 – ust. 3 i 5, nr 3 – ust. 5, nr 4 – ust. 4 i 6, nr 5 – ust. 3 i 6, nr 6 – ust. 5, nr 7 – ust. 4 i 6 Załącznik nr 1 do OWU „Bezpieczne Mikroprzedsiębiorstwo” II. Rozszerzenia zakresu w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej na wniosek Ubezpieczającego i za opłatą dodatkowej składki: nr 1 – ust. 3, nr 2 – ust. 3, nr 3 – ust. 3, nr 4 – ust. 3, nr 5 – ust. 3, nr 6 – ust. 3, nr 7 – ust. 3

Spis treści

I. Postanowienia ogólne	4
§ 1. Wstęp	4
§ 2. Definicje	4
§ 3. Ogólne wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności	6
II. Ubezpieczenie budynków, lokali i rzeczy ruchomych	6
§ 4. Przedmiot ubezpieczenia	6
§ 5. Miejsce ubezpieczenia	6
§ 6. Zakres ubezpieczenia mienia	6
§ 7. Sumy ubezpieczenia i limity odpowiedzialności – zasady ogólne	7
§ 8. Sumy ubezpieczenia i limity odpowiedzialności – zasady szczególne	7
§ 9. Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności	8
III. Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej	9
§ 10. Przedmiot ubezpieczenia	9
§ 11. Miejsce ubezpieczenia	9
§ 12. Zakres ubezpieczenia	10
§ 13. Suma gwarancyjna	10
§ 14. Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności	10
IV. Pomoc w Firmie	11
§ 15. Definicje w ubezpieczeniu assistance „Pomoc w Firmie”	11
§ 16. Przedmiot ubezpieczenia	11
§ 17. Miejsce ubezpieczenia	11
§ 18. Zakres ubezpieczenia	11
§ 19. Limity odpowiedzialności	12
§ 20. Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności	12
§ 21. Obowiązki Ubezpieczonego w przypadku powstania szkody	12
V. Postanowienia wspólne	13
§ 22. Koszty dodatkowe	13
§ 23. Zasady wypłacania odszkodowania i ustalenia zakresu szkody	13
§ 24. Wypłata odszkodowania	13
§ 25. Obowiązki Ubezpieczającego/Ubezpieczonego przed zawarciem umowy ubezpieczenia i po nim	14
§ 26. Obowiązki Ubezpieczającego/Ubezpieczonego w razie wystąpienia szkody	14
§ 27. Obowiązki Towarzystwa w zakresie informowania o szkodzie	14
§ 28. Zawarcie umowy ubezpieczenia	15
§ 29. Okres odpowiedzialności	15
§ 30. Rozwiązanie umowy ubezpieczenia	15
§ 31. Wysokość składki ubezpieczeniowej i płatność	15
§ 32. Roszczenia regresowe	16
§ 33. Reklamacja	16
§ 34. Postanowienia dodatkowe	16
Załącznik nr 1 do OWU „Bezpieczne Mikroprzedsiębiorstwo”	17
I. Rozszerzenia zakresu w ubezpieczeniu mienia na wniosek Ubezpieczającego i za opłatą dodatkowej składki	17
II. Rozszerzenia zakresu w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej na wniosek Ubezpieczającego i za opłatą dodatkowej składki	18
Załącznik nr 2 do OWU „Bezpieczne Mikroprzedsiębiorstwo” – Zabezpieczenia przeciwkradzieżowe	20



I. POSTANOWIENIA OGÓLNE DLA WSZYSTKICH RODZAJÓW UBEZPIECZEŃ

Wstęp

§ 1

1. Ogólne warunki ubezpieczenia mienia i odpowiedzialności cywilnej „**Bezpieczne Mikroprzedsiębiorstwo**”, zwane dalej **OWU**, mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych przez AGRO Ubezpieczenia - Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych, zwane dalej **Towarzystwem**, z **Ubezpieczającymi**.
2. Umowa ubezpieczenia może zostać zawarta na cudzy rachunek.
3. Na podstawie OWU zawierane są następujące ubezpieczenia:
 - 1) ubezpieczenie mienia od pożaru i innych zdarzeń losowych;
 - 2) ubezpieczenie od wszystkich zdarzeń losowych;
 - 3) ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej;
 - 4) ubezpieczenie „Pomoc w Firmie”.
4. Umowę ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej i „Pomoc w Firmie” można zawrzeć, jeżeli Ubezpieczający obejmie ochroną ubezpieczeniową mienie w jednym z wariantów: **podstawowym**, **komfortowym** lub **premium**.

Definicje

§ 2

Przez użyte w OWU określenia rozumie się:

- 1) **budynek** – zbudowany zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa obiekt budowlany trwale związany z gruntem, wydzielony z przestrzeni ścianami, kryty dachem, mający fundament wraz z wbudowanymi instalacjami (bez fotowoltaicznej/solarnej), urządzeniami technicznymi, zamontowanymi na stałe elementami stanowiącymi całość techniczną i użytkową;
- 2) **deszcz nawałny** – opad deszczu o współczynniku wydajności co najmniej 4. W przypadku braku możliwości ustalenia tego współczynnika fakt wystąpienia deszczu nawałnego świadczący o jego działaniu ustala się na podstawie stanu faktycznego i rozmiaru szkód w miejscu ich powstania lub w bezpośrednim sąsiedztwie;
- 3) **dokument ubezpieczenia** – dokument potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia;
- 4) **dym** – lotny produkt spalania ciał stałych, ciekłych oraz gazowych, który wydobył się z palenisk, instalacji i urządzeń elektrycznych lub grzewczych znajdujących się w miejscu ubezpieczenia bądź na skutek działania ognia – niezależnie od miejsca jego powstania;
- 5) **elementy działki** – obiekty budowlane inne niż budynki, trwale połączone z gruntem, wraz z wbudowanymi instalacjami technicznymi i użytkowymi (bez fotowoltaicznej/solarnej) stanowiącymi całość oraz stałymi elementami wykończeniowymi. Do elementów działki należą: budowle, obiekty małej architektury, ogrodzenia, zadaszenia, wiaty, altany, pomieszczenia na śmieci, place na śmietniki, place postojowe, oświetlenie, chodniki, bramy, drogi, studnie i instalacje studienne wraz z przykryciami, stacjonarne zbiorniki na gaz płynny i paliwa płynne, maszty;
- 6) **fala naddźwiękowa** – fala akustyczna wywołana przez samolot poruszający się z prędkością naddźwiękową;
- 7) **franszyza redukcyjna** – określona kwotowo lub procentowo wartość w umowie ubezpieczenia, o którą Towarzystwo pomniejsza ustalone odszkodowanie;
- 8) **grad** – opad atmosferyczny w postaci bryłek lodu;
- 9) **instalacja** – zestaw połączonych ze sobą urządzeń, przewodów lub rur zamontowanych na stałe i stanowiących własność Ubezpieczonego, służących do przesyłania, monitorowania i sterowania przepływem mediów:
 - a) instalacja centralnego ogrzewania;
 - b) instalacja chłodnicza;
 - c) instalacja elektryczna;
 - d) instalacja fotowoltaiczna (składająca się z paneli fotowoltaicznych lub zespołu paneli fotowoltaicznych wraz z wyposażeniem oraz infrastrukturą; służąca do przetwarzania energii promieniowania słonecznego w energię elektryczną oraz dostarczania tej energii do elektrycznej instalacji wewnętrznej budynku lub do zewnętrznej sieci elektroenergetycznej);
 - e) instalacja gazowa;
 - f) instalacja grzewcza (w tym pompa ciepła);
 - g) instalacja klimatyzacyjna;
 - h) instalacja oświetleniowa;
 - i) instalacja przeciwkradzieżowa;
 - j) instalacja przeciwpożarowa;
 - k) instalacja solarna (tzn. urządzenia służące do konwersji energii promieniowania słonecznego na ciepło – zwane kolektorami lub panelami słonecznymi/solarnymi);
 - l) instalacja teletechniczna (telefoniczna, alarmowa, domofonowa, telewizyjna, informatyczna);
 - m) instalacja tryskaczowa lub zraszaczowa;
 - n) instalacja wentylacyjna;
 - o) instalacja wodno-kanalizacyjna;
 - p) każda inna niż wymieniona w lit. a–o instalacja służąca do prawidłowej eksploatacji ubezpieczonego budynku lub lokalu albo do ich używania zgodnie z przeznaczeniem;
- 10) **katastrofa budowlana** – niezamierzone i gwałtowne zniszczenie obiektu budowlanego lub jego części w rozumieniu ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. Prawo budowlane;
- 11) **kradzież z włamaniem** – zabór w celu przywłaszczenia rzeczy ruchomych lub usiłowanie zaboru rzeczy z budynku lub lokalu w następujących sytuacjach:
 - a) po pokonaniu lub usunięciu przy użyciu narzędzi lub siły zabezpieczeń noszących ślady włamania lub wyważenia;
 - b) po pokonaniu zabezpieczeń kluczem podrobionym lub oryginalnym, w którego posiadanie sprawca wszedł w wyniku kradzieży z włamaniem lub rabunku;
 - c) przez sprawcę, który się ukrył i przy zachowaniu należytej staranności nie został odkryty przez Ubezpieczonego przed zamknięciem, jeżeli pozostawił widoczne ślady;
- 12) **lawina** – gwałtowne zsuwanie się lub staczanie ze zboczy górskich mas śniegu, lodu, skał lub kamieni albo błota;
- 13) **limit odpowiedzialności** – ustalona w umowie ubezpieczenia lub OWU górna granica odpowiedzialności Towarzystwa na jedno i wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia dla określonych przedmiotów ubezpieczenia lub określonych zdarzeń;
- 14) **lokal** – część budynku wydzielona przegrodami budowlanymi lub trwałymi ścianami wraz z wbudowanymi instalacjami, urządzeniami technicznymi, zainstalowanymi na stałe elementami stanowiącymi całość techniczną i użytkową;
- 15) **maszyny, urządzenia, wyposażenie** – mienie ruchome (w tym mienie niskocenne) wykorzystywane do prowadzenia działalności gospodarczej;
- 16) **mienienie osób trzecich** – będące w czasowym posiadaniu przez Ubezpieczonego mienie ruchome przyjęte w celu: naprawy, przechowania, badania, przetworzenia, prania, sprzedaży, składowania oraz pozostałych czynności Ubezpieczonego związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą;
- 17) **mienienie pracownicze** – mienie ruchome będące własnością pracowników, z wyłączeniem wartości pieniężnych, biżuterii, pojazdów i ich części oraz dokumentów;
- 18) **nakłady inwestycyjne** – udokumentowane koszty poniesione na wykończenie budynku lub lokalu przeznaczonego do prowadzenia działalności gospodarczej, użytkowanego na podstawie umowy najmu lub innej umowy cywilnoprawnej;
- 19) **napór śniegu** – bezpośrednie działanie ciężaru śniegu lub lodu na ubezpieczone mienie oraz przewrócenie się jakiegokolwiek obiektu sąsiedniego wskutek działania ciężaru śniegu lub lodu, powodujące uszkodzenie lub zniszczenie ubezpieczonego mienia;
- 20) **osoba bliska** – każda osoba pozostająca we wspólnym gospodarstwie domowym z Ubezpieczonym;
- 21) **osoba trzecia** – każdy podmiot niebędący Ubezpieczającym ani Ubezpieczonym;
- 22) **osuwanie się ziemi** – naturalne ruchy ziemi na stokach niespowodowane działalnością ludzką;
- 23) **podwykonawca** – osoba fizyczna niebędąca pracownikiem Ubezpieczonego w rozumieniu niniejszych OWU, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa



- przysnaje zdolność prawną, a której Ubezpieczony zlecił wykonanie prac na podstawie pisemnej umowy;
- 24) **powódź** – zalanie terenu w następstwie:
- a) podniesienia się poziomu wody w korytach wód płynących oraz w zbiornikach wodnych;
 - b) spływu wód po zboczach lub stokach na terenach górskich i pagórkowatych;
 - c) podniesienia się poziomu morskich wód przybrzeżnych spowodowanego przez sztorm;
- 25) **pożar** – działanie ognia, który przedostał się poza palenisko lub powstał bez paleniska i rozszerzył się o własnej sile;
- 26) **pracownik** – osoba fizyczna zatrudniona na podstawie umowy o pracę, powołania, mianowania, spółdzielczej umowy o pracę, umowy zlecenia, umowy o staż, wolontariatu, kontraktu menedżerskiego, z wyłączeniem osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą świadczących usługi na podstawie umowy cywilnoprawnej;
- 27) **przebiecie** – nagłe i krótkotrwałe zmiany napięcia w sieci elektrycznej lub elektronicznej, innego niż znamionowe, powodujące uszkodzenie lub zniszczenie ubezpieczonego mienia;
- 28) **rabunek** – zabór ubezpieczonego mienia lub usiłowanie zaboru ubezpieczonego mienia przez sprawcę przy użyciu siły poprzez pozbawienie przytomności, zastraszenie lub doprowadzenie do bezbronności ubezpieczonego i jego pracowników albo osób, którym ubezpieczony powierzył opiekę nad mieniem;
- 29) **sadza** – powstały wskutek spalania lub termicznego rozkładu związków węgla produkt złożony z kryształków węgla (w tym gazu ziemnego lub węglowodorów), który wydobył się z palenisk, instalacji oraz urządzeń elektrycznych lub grzewczych znajdujących się w miejscu ubezpieczenia bądź powstał na skutek ognia – niezależnie od miejsca jego powstania;
- 30) **silny wiatr** – wiatr wiejący z prędkością nie mniejszą niż 13 m/s, którego działanie wyrządza szkody w miejscu ubezpieczenia. W przypadku braku możliwości ustalenia tego współczynnika fakt wystąpienia silnego wiatru świadczący o jego działaniu ustala się na podstawie stanu faktycznego i rozmiaru szkód w miejscu ich powstania lub w bezpośrednim sąsiedztwie;
- 31) **sprzęt elektroniczny** – urządzenia składające się z elektronicznych podzespołów przeznaczone w szczególności do przetwarzania i wizualizacji danych, pomiarów lub kontroli i sterowania procesami, służący do prowadzenia działalności gospodarczej i ewidencjonowany przez Ubezpieczonego stacjonarny i przenośny sprzęt oraz oprogramowanie. Sprzęt elektroniczny musi spełniać następujące warunki:
- a) ma nie więcej niż 5 lat od daty produkcji,
 - b) jest użytkowany zgodnie z przeznaczeniem,
 - c) w odniesieniu do sprzętu stacjonarnego – jest zainstalowany w miejscu ubezpieczenia;
- 32) **stałe elementy** – zamontowane na stałe elementy budynku, budowli lub lokalu, których odłączenie nie jest możliwe bez użycia siły:
- a) powłoki malarskie, tynki,
 - b) wykładziny podłóg, sufitów, schodów, ścian, sufity podwieszane, podłogi, punkty świetlne zamontowane na stałe,
 - c) meble do zabudowy stanowiące całość użytkową,
 - d) ościeżnice, drzwi, okna i ich zamknięcia, zabezpieczenia przeciwwłamaniowe,
 - e) szyby,
 - f) ścianki działowe, przegrody,
 - g) osprzęt do instalacji (bez fotowoltaicznej/solarnej, którą można ubezpieczyć jako oddzielny przedmiot ubezpieczenia);
- 33) **suma gwarancyjna** – kwota określona w umowie ubezpieczenia stanowiąca górną granicę odpowiedzialności Towarzystwa z tytułu umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej;
- 34) **suma ubezpieczenia** – kwota ustalona w umowie ubezpieczenia stanowiąca górną granicę odpowiedzialności Towarzystwa;
- 35) **szkoda**:
- a) w ubezpieczeniu mienia następstwo zdarzenia losowego objętego ochroną ubezpieczeniową polegające na utracie, zniszczeniu lub uszkodzeniu mienia; za jedną szkodę uważane są wszystkie uszkodzenia, utraty lub zniszczenia mienia, które wystąpiły z tej samej przyczyny i w jednym miejscu;
 - b) w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej to szkoda osobowa i szkoda rzeczowa;
- 36) **szkoda osobowa** – uszkodzenie ciała, rozstrój zdrowia lub śmierć;
- 37) **szkoda rzeczowa** – utrata, zniszczenie lub uszkodzenie mienia;
- 38) **szyby i przedmioty szklane** – następujące elementy (z wyłączeniem elementów znajdujących się w pojazdach i innych środkach transportowych), o ile nie mogą być zdemontowane bez pomocy narzędzi:
- a) stałe oszklenia zewnętrzne i wewnętrzne budynków oraz lokali (w tym okna dachowe i drzwiowe, oszklenia ścienne i dachowe),
 - b) szklane przegrody ścienne,
 - c) szklane lub kamienne okładziny ścienne,
 - d) lustra i witraże niezabytkowe,
 - e) szyldy, reklamy, tablice świetlne i rurki neonowe,
 - f) szklane lub kamienne elementy stanowiące składową część mebli, gablot i kontuarów,
 - g) panele fotowoltaiczne lub kolektory bądź panele słoneczne/solarne,
 - h) akwaria, terraria;
- 39) **środki obrotowe** – rzeczowe aktywa obrotowe:
- a) surowce lub półprodukty wykorzystywane w procesie produkcyjnym,
 - b) gotowe wyroby wytworzone lub przetworzone, będące w toku produkcji lub gotowe do sprzedaży,
 - c) surowce, półprodukty oraz towary nabyte w celu odprzedaży w stanie nieprzetworzonym,
 - d) opakowania;
- 40) **tereny zalewowe** – obszar bezpośredniego zagrożenia powodzią:
- a) umiejscowiony pomiędzy wałem przeciwpowodziowym a linią brzegu, a także w strefie wybrzeża morskiego lub w strefie przepływów wzebrań powodziowych, określonych w miejscowych planach zagospodarowania przestrzennego, lub
 - b) w którym w okresie ostatnich 15 lat, licząc od daty sporządzenia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia, wystąpiła powódź;
- 41) **trzęsienie ziemi** – gwałtowne i niespodowodowane działalnością człowieka zaburzenie systemu równowagi we wnętrzu Ziemi, któremu towarzyszą wstrząsy i drgania gruntu;
- 42) **Ubezpieczający** – podmiot zawierający umowę ubezpieczenia opłacający składkę ubezpieczeniową;
- 43) **Ubezpieczony** – podmiot będący osobą prawną, jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub na rzecz którego zawierana jest umowa ubezpieczenia, pod warunkiem że:
- a) wartość majątku podmiotu nie przekracza 2 000 000 złotych,
 - b) w ostatnim roku obrót z działalności gospodarczej podmiotu nie przekroczył 2 000 000 złotych,
 - c) podmiot zatrudnia do 20 pracowników;
- a także podmiot będący osobą fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej uzyskującą przychody z najmu lub dzierżawy budynku/lokalu, który spełnia warunki określone w pkt 1–3;
- 44) **uderzenie pioruna** – bezpośrednie wyładowanie poprzez obiekt, w którym znajduje się ubezpieczone mienie;
- 45) **upadek drzew i budowli** – przewrócenie się w całości lub upadek oderwanych części na ubezpieczone mienie: drzew, masztów, słupów, latarni, kominów i innych budowli, jeżeli na Ubezpieczonym lub osobach bliskich nie spoczywał obowiązek ich konserwacji lub pielęgnacji;
- 46) **upadek statku powietrznego** – katastrofa bądź przymusowe lądowanie załogowego lub bezzałogowego statku powietrznego, upadek jego części lub przewożonego przez niego ładunku;
- 47) **wandalizm** – bezprawne zniszczenie bądź uszkodzenie mienia przez osoby trzecie. Za wandalizm uważa się również graffiti, czyli pomalowanie, porysowanie lub umieszczenie napisów na mieniu;
- 48) **wartości pieniężne**:
- a) krajowe i zagraniczne znaki pieniężne (banknoty i bilon),
 - b) akcje, obligacje oraz inne dokumenty zastępujące gotówkę;
- 49) **wybuch** – gwałtowna zmiana stanu równowagi układu z jednoczesnym wyzwoleniem się gazów, pyłów, pary lub cieczy, wywołana ich właściwością rozprzestrzeniania się (eksplozją); w odniesieniu do naczyni



ciśnieniowych i innych podobnych zbiorników warunkiem uznania szkody za spowodowaną wybuchem jest to, aby ściany tych urządzeń uległy rozdarciu wskutek ujęcia gazów, pyłów, pary lub cieczy, w efekcie czego nastąpiło nagłe wyrównanie ciśnień; za wybuch uważa się również implozję polegającą na uszkodzeniu zbiornika lub aparatu próżniowego przez ciśnienie zewnętrzne;

- 50) **zalanie** – nagłe wydostanie się wody lub innych cieczy na skutek:
 - a) awarii sieci wodociągowej, kanalizacyjnej, grzewczej lub technologicznej, w tym nieumyślnego pozostawienia otwartych kranów lub innych zaworów,
 - b) cofnięcia się wody lub ścieków z sieci wodociągowo-kanalizacyjnej,
 - c) topnienia śniegu lub lodu,
 - d) pęknięcia, stłuczenia lub rozszczęlnienia akwarium,
 - e) awarii pralki, zmywarki, chłodziarki-zamrażarki lub innego podobnego urządzenia,
 - f) działania osób trzecich,
 - g) samoczynnego uruchomienia się lub awarii instalacji tryskaczowej albo gaśniczej w miejscu ubezpieczenia;
- 51) **zamarzanie** – zdarzenie losowe polegające na zamarznięciu wody lub innych cieczy znajdujących się wewnątrz miejsca ubezpieczenia, mogące powodować uszkodzenia: instalacji wodno-kanalizacyjnych, instalacji grzewczych, instalacji tryskaczowej lub gaśniczej, umywalk, słupek, syfonów, wodomierzy, kotłów albo bojlerów;
- 52) **zamki atestowane, drzwi przeciwwłamaniowe** – zamki i drzwi posiadające atest potwierdzający ich podwyższoną odporność na włamanie;
- 53) **zamek elektroniczny** – zamek, którego uruchamianie następuje przy zastosowaniu systemu elektronicznego;
- 54) **zamek wielozastawkowy** – zamek, którego klucz posiada co najmniej dwa żłobienia prostopadłe do trzonu;
- 55) **zdarzenie losowe** – zdarzenie nagłe i niepewne, niezależne od woli Ubezpieczonego, którego wystąpienie powoduje szkodę w ubezpieczonym mieniu;
- 56) **zapadanie się ziemi** – gwałtowne obniżenie się terenu z powodu zawalenia się warstwy ziemi do naturalnych, pustych przestrzeni w gruncie;
- 57) **zużycie techniczne** – trwałe, związane z użytkowaniem mienia zmiany fizyczne, z powodu których okres zdatności do pełnienia określonych funkcji skracą się lub wyczerpuje. Zużycie techniczne jest określane procentowo.

Ogólne wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności

§ 3

1. Towarzystwo nie odpowiada za szkody:
 - 1) wyrządzone z winy umyślnej Ubezpieczającego/Ubezpieczonego oraz osób bliskich Ubezpieczającego/Ubezpieczonego;
 - 2) powstałe wskutek rażącego niedbalstwa Ubezpieczającego/Ubezpieczonego lub wyrządzone przez osoby bliskie Ubezpieczającego/Ubezpieczonego, chyba że zapłata odszkodowania odpowiada względem słuszności. Wyłączenie nie dotyczy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej, w przypadku kiedy szkodę wyrządził Ubezpieczający/Ubezpieczony;
 - 3) wyrządzone przez pracowników Ubezpieczającego/Ubezpieczonego, znajdujących się w stanie po spożyciu alkoholu, będących w stanie nietrzeźwości, po użyciu środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o przeciwdziałaniu narkomanii (tekst jedn. Dz.U. z 2020 r., poz. 2050 z późn. zm.), jeżeli miało to wpływ na powstanie szkody;
 - 4) związane z działalnością górniczą i pozostałą działalnością wydobywczą oraz robotami ziemnymi w rozumieniu ustawy z dnia 9 czerwca 2011 r. Prawo geologiczne i górnicze;
 - 5) powstałe na skutek: terroryzmu, wojny, działań zbrojnych, stanu wojennego, wojny domowej, stanu wyjątkowego, działań obcych państw, zamachu stanu, rewolucji, rebelii, manifestacji, przewrotu, sabotażu, przewrotu wojskowego, buntu w siłach zbrojnych, powstania, będące następstwem konfiskaty, zajęcia, zawłaszczenia,

zarekwirowania, zniszczenia przez władze lub organy administracji i sądy, nacjonalizacji;

- 6) spowodowane działaniem broni i pozostałych urządzeń wytwarzających energię jądrową, promieniowania jonizującego, promieniowania laserowego, odpadami nuklearnymi, oddziaływaniem pola elektromagnetycznego, izotopów promieniotwórczych, zanieczyszczenia radioaktywnego, substancji radioaktywnych;
- 7) powstałe w mieniu lub z tytułu odpowiedzialności cywilnej w czasie, kiedy działalność była zawieszona.

II. UBEZPIECZENIE BUDYNKÓW, LOKALI I RZECZY RUCHOMYCH

Przedmiot ubezpieczenia

§ 4

Przedmiotem ubezpieczenia może być mienie wskazane w umowie ubezpieczenia, ewidencjonowane zgodnie z przepisami prawa, używane do prowadzenia działalności gospodarczej i stanowiące własność Ubezpieczonego lub będące w posiadaniu i użytkowane przez Ubezpieczonego na podstawie innego tytułu prawnego. Są to:

- 1) budynki;
- 2) lokale;
- 3) elementy działki;
- 4) nakłady inwestycyjne;
- 5) maszyny, urządzenia, wyposażenie (nie dotyczy instalacji fotowoltaicznych oraz solarnych, które zgłasza się jako oddzielny przedmiot ubezpieczenia);
- 6) instalacje fotowoltaiczne/solarne;
- 7) środki obrotowe;
- 8) mienie osób trzecich;
- 9) mienie pracownicze;
- 10) wartości pieniężne;
- 11) sprzęt elektroniczny w wariancie **komfortowym** lub **premium**.

Miejsce ubezpieczenia

§ 5

1. Mienie jest objęte ochroną ubezpieczeniową na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w miejscu ubezpieczenia określonym w dokumencie ubezpieczenia.
2. Wartości pieniężne ubezpieczone w czasie transportu są objęte ochroną ubezpieczeniową w każdym miejscu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej związanym z wykonywanym przez Ubezpieczonego transportem lub na jego zlecenie.
3. Mienie pracownicze objęte jest ochroną ubezpieczenia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w każdym miejscu, w którym na polecenie Ubezpieczonego wykonywana jest praca, oprócz miejsca zamieszkania pracownika.
4. Ochroną ubezpieczeniową objęty jest sprzęt elektroniczny znajdujący się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w miejscu wskazanym w dokumencie ubezpieczenia.
5. Sprzęt przenośny użytkowany przez Ubezpieczonego lub jego pracowników do prac służbowych jest objęty ochroną ubezpieczenia w każdym miejscu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Zakres ubezpieczenia mienia

§ 6

1. W wariancie **podstawowym** ochroną ubezpieczeniową objęte są szkody będące następstwem niżej wymienionych zdarzeń losowych:

Wariant	Zakres ubezpieczenia
Podstawowy	pożar, uderzenie pioruna, wybuch, upadek statku powietrznego, lawina, zapadanie się ziemi, osuwanie się ziemi, trzęsienie ziemi, fala uderzeniowa, napór śniegu, deszcz nawalny, grad, silny wiatr, upadek drzew i budowli, uderzenie pojazdu, dym i sadza, przepięcia.



Za opłatą dodatkowej składki Ubezpieczający może rozszerzyć zakres ubezpieczenia o:

- powódź, zgodnie z zapisami ust. 5-8,
- umowę ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej,
- umowę ubezpieczenia „Pomoc w Firmie”.

Ponadto za opłatą dodatkowej składki Ubezpieczający może rozszerzyć zakres ubezpieczenia:

- o ubezpieczenie mienia od szkód spowodowanych drobnymi pracami budowlanymi i montażowymi (zgodnie z Załącznikiem nr 1 do OWU w części dotyczącej ubezpieczenia mienia).

2. W wariantcie **komfortowym** ochroną ubezpieczeniową objęte są szkody będące następstwem niżej wymienionych zdarzeń losowych:

Wariant	Zakres ubezpieczenia
Komfortowy	zdarzenia losowe z wariantu podstawowego oraz: zamrażanie, zalanie, katastrofa budowlana, kradzież z włamaniem, rabunek, rabunek wartości pieniężnych w lokalu, rabunek wartości pieniężnych w transporcie, wandalizm.

Za opłatą dodatkowej składki Ubezpieczający może rozszerzyć zakres ubezpieczenia o:

- stłuczenie szyb i innych przedmiotów szklanych,
- powódź, zgodnie z zapisami ust. 5-8,
- umowę ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej,
- umowę ubezpieczenia „Pomoc w Firmie”.

Ponadto za opłatą dodatkowej składki Ubezpieczający może rozszerzyć zakres (zgodnie z Załącznikiem nr 1 do OWU w części dotyczącej ubezpieczenia mienia):

- o ubezpieczenie środków obrotowych lub mienia osób trzecich od rozmrożenia, zepsucia się lub nieutrzymania właściwej temperatury,
- o ubezpieczenie mienia od szkód spowodowanych drobnymi pracami budowlanymi i montażowymi,
- o ubezpieczenie mienia poza miejscem ubezpieczenia,
- o ubezpieczenie mienia gości w gospodarstwach agroturystycznych, ośrodkach wypoczynkowo-turystycznych lub pensjonatach,
- o ubezpieczenie utylizacji leków i utraty dokumentów (dla aptek i placówek aptecznych),
- o ubezpieczenie kwiatów w kwiaciarniach i sklepach sprzedaży detalicznej,
- o ubezpieczenie maszyn, urządzeń, wyposażenia i środków obrotowych poza miejscem ubezpieczenia i w transporcie.

3. W wariantcie **premium** ochroną ubezpieczeniową objęte są szkody będące następstwem wszystkich zdarzeń losowych niewyłączonych w OWU w § 9:

Wariant	Zakres ubezpieczenia
Premium	wszystkie zdarzenia losowe niewyłączone w OWU w § 9.

Za opłatą dodatkowej składki Ubezpieczający może rozszerzyć zakres ubezpieczenia o:

- kradzież z włamaniem, rabunek,
- rabunek wartości pieniężnych w lokalu i transporcie,
- wandalizm,
- stłuczenie szyb i innych przedmiotów szklanych,
- powódź, zgodnie z zapisami ust. 5-8,
- umowę ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej,
- umowę ubezpieczenia „Pomoc w Firmie”.

Ponadto za opłatą dodatkowej składki Ubezpieczający może rozszerzyć zakres ubezpieczenia (zgodnie z Załącznikiem nr 1 do OWU w części dotyczącej ubezpieczenia mienia):

- o ubezpieczenie rozmrożenia, zepsucia się lub nieutrzymania właściwej temperatury środków obrotowych lub mienia osób trzecich,
- o ubezpieczenie mienia od szkód spowodowanych drobnymi pracami budowlanymi i montażowymi,
- o ubezpieczenie mienia poza miejscem ubezpieczenia,
- o ubezpieczenie mienia gości w gospodarstwach agroturystycznych, ośrodkach wypoczynkowo-turystycznych lub pensjonatach,
- o ubezpieczenie utylizacji leków i utraty dokumentów (dla aptek i placówek aptecznych),

- o ubezpieczenie kwiatów w kwiaciarniach i sklepach sprzedaży detalicznej,
- o ubezpieczenie maszyn, urządzeń, wyposażenia i środków obrotowych poza miejscem ubezpieczenia i w transporcie.

4. Zarówno w wariantcie **komfortowym** i **premium** sprzęt elektroniczny oraz oprogramowanie objęte są ochroną ubezpieczeniową w zakresie wszystkich zdarzeń losowych, które nie zostały wyłączone z odpowiedzialności Towarzystwa w § 9, a zaistniały w miejscu ubezpieczenia i w okresie ubezpieczenia.
5. Za opłatą dodatkowej składki Ubezpieczający może rozszerzyć każdy z wariantów o szkody będące następstwem powodzi, z zastrzeżeniem że zapis ten nie dotyczy terenów opisanych w ust. 6.
6. Rozszerzenie zakresu ubezpieczenia o powódź nie jest możliwe, gdy miejsce ubezpieczenia znajduje się na terenach zalewowych lub gdy w danym miejscu ubezpieczenia powódź wystąpiła co najmniej raz w ciągu ostatnich 15 lat poprzedzających rok zawarcia umowy ubezpieczenia.
7. Ochrona ubezpieczeniowa dla powodzi rozpoczyna się od 31 dnia trwania umowy ubezpieczenia zawartej z Ubezpieczającym, który nie miał dotychczas ochrony w tym zakresie w Towarzystwie (karencja).
8. Ograniczenie odpowiedzialności, o którym mowa w ust. 7, nie ma zastosowania w stosunku do Ubezpieczonego, którego mienie zostało objęte ubezpieczeniem w poprzedniej umowie, a ochrona ubezpieczeniowa z tytułu poprzedniej umowy zakończyła się nie wcześniej niż w dniu poprzedzającym dzień zawarcia niniejszej umowy i pod warunkiem, że zakres poprzedniej umowy obejmował powódź.
9. W ramach podanego limitu dla szkód będących następstwem kradzieży z włamaniem, rabunku Towarzystwo pokrywa szkody związane z kosztami naprawy lub wymiany:
 - 1) zabezpieczeń przeciwkradzieżowych budynków, lokali lub budowli;
 - 2) elementów budynków i budowli, w tym okien, drzwi, podłóg, dachów, ścian;
 do wysokości 3000 złotych.

Sumy ubezpieczenia i limity odpowiedzialności – zasady ogólne

§ 7

1. Sumę ubezpieczenia i limit odpowiedzialności stanowi określona w umowie ubezpieczenia kwota stanowiąca górną granicę odpowiedzialności ubezpieczyciela.
2. Każdorazowa wypłata odszkodowania pomniejsza kwotę ustalonej sumy ubezpieczenia lub limitu odpowiedzialności. W razie wypłaty odszkodowania kolejne pomniejszenie jest dokonywane od kwoty, która pozostała wskutek uprzedniej wypłaty odszkodowania.
3. Sumę ubezpieczenia ustala Ubezpieczający we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia odrębnie dla poszczególnych grup mienia oraz zakresu ochrony objętego umową ubezpieczenia.
4. Ubezpieczający będący podatnikiem podatku VAT ustala sumy ubezpieczenia w wartości netto (bez podatku VAT). Nie dotyczy to wartości pieniężnych i mienia pracowniczego.

Sumy ubezpieczenia i limity odpowiedzialności – zasady szczególne

§ 8

1. W budynkach zbudowanych w całości lub w części z płyty warstwowej wypełnionej pianką poliuretanową (PIR lub PUR), płyty obornickiej lub płyty warstwowej wypełnionej styropianem Towarzystwo ponosi odpowiedzialność do wskazanej sumy ubezpieczenia nie większej niż 200 000 złotych.
2. W ruchomościach znajdujących się w budynkach zbudowanych z płyty warstwowej wypełnionej pianką poliuretanową (PIR lub PUR), płyty obornickiej lub płyty warstwowej wypełnionej styropianem w części lub całości Towarzystwo ponosi odpowiedzialność do wskazanej sumy ubezpieczenia nie większej niż 200 000 złotych.
3. W ramach ustalonych przez Ubezpieczającego sum ubezpieczenia w każdym z dedykowanych dla poniższych zdarzeń losowych wariantów obowiązują następujące górne limity odpowiedzialności:

Zdarzenie losowe	Maksymalny limit odpowiedzialności
Zamarzanie	5% sumy ubezpieczenia, nie więcej niż 30 000 złotych
Katastrofa budowlana	300 000 złotych
Przebiecia	50 000 złotych

4. W wariantach **podstawowym**, **komfortowym** i **premium** Ubezpieczający za opłatą dodatkowej składki może rozszerzyć zakres ubezpieczenia o wymienione w poniższej tabeli przedmioty, z zastrzeżeniem że górna granica odpowiedzialności wynosi:

Przedmiot ubezpieczenia	Maksymalny limit odpowiedzialności
Wartości pieniężne od pożaru i innych zdarzeń losowych	10 000 złotych
Mienie pracownicze od pożaru i innych zdarzeń losowych	5 000 złotych

5. Maksymalna suma ubezpieczenia, jaką może zadeklarować Ubezpieczający dla sprzętu elektronicznego, wynosi:
- 1) dla sprzętu elektronicznego stacjonarnego – 200 000 złotych;
 - 2) dla sprzętu elektronicznego przenośnego – 80 000 złotych;
 - 3) dla oprogramowania – 10 000 złotych.
6. W wariantach **komfortowym** i **premium** Ubezpieczający za opłatą dodatkowej składki może rozszerzyć zakres ubezpieczenia o wymienione poniżej zdarzenia losowe, z zastrzeżeniem że górna granica odpowiedzialności wynosi:

Maksymalne limity odpowiedzialności dla zdarzeń losowych (nie dotyczy sprzętu elektronicznego)	
Limit dla kradzieży z włamaniem, rabunku	200 000 złotych w tym: 1) kradzież z włamaniem, rabunek wartości pieniężnych z budynku/lokalu i rabunek wartości pieniężnych w transporcie – 10 000 złotych; 2) kradzież z włamaniem, rabunek dla mienia pracowniczego – 1 000 złotych na jednego pracownika, nie więcej niż 3 000 złotych na wszystkich pracowników.
Limit dla wandalizmu	20 000 złotych w tym podlimit dla graffiti – 2 000 złotych
Limit dla stłuczenia szyb i innych przedmiotów szklanych	50 000 złotych

7. Dla sprzętu elektronicznego limit dla kradzieży z włamaniem, rabunku wynosi 50 000 złotych łącznie na wszystkie rodzaje sprzętu, niezależnie od limitu ustalonego na kradzież z włamaniem dla innych przedmiotów określonego w ust. 6 w tabeli. Limit jest w zakresie ubezpieczenia i nie wymaga odrębnej deklaracji Ubezpieczającego.
8. Towarzystwo odpowiada za szkody spowodowane kradzieżą z włamaniem, rabunkiem, jeżeli są spełnione zabezpieczenia przeciwkradzieżowe opisane w Załączniku nr 2 do OWU – Zabezpieczenia przeciwkradzieżowe.
9. O ile nie ustalono inaczej, franszyza redukcyjna wynosi 200 złotych w każdej szkodzi z zastrzeżeniem ust. 10.
10. Franszyza redukcyjna nie ma zastosowania dla szkód spowodowanych pożarem, uderzeniem pioruna, wybuchem, uderzeniem lub upadkiem statku powietrznego.

Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności

§ 9

1. Towarzystwo nie odpowiada za szkody:
- 1) w budynkach, lokalach i mieniu ruchomym, które są przeznaczone do rozbioru, złomowania, wyłączone z eksploatacji, wycofane z użytkowania i obiegu, przeterminowane, opuszczone,

- niemających pozwolenia na użytkowanie zgodnie z przeznaczeniem, nieposiadających odbiorów, mających wady budowlane, wady produkcyjne, zbudowanych i skonstruowanych niezgodnie z projektem, będących w nienależytym stanie, w pustostanach;
- 2) w budynkach, lokalach, elementach działki będących w budowie, modernizacji, przebudowie, rozbudowie, jeżeli na prowadzenie prac wymagane jest pozwolenie na budowę, oraz znajdującym się w nich mieniu;
 - 3) w budynkach, lokalach nieużytkowanych dłużej niż 30 dni oraz znajdującym się w nim mieniu;
 - 4) w budynkach, lokalach, elementach działki drewnianych, krytych strzechą (słomą, trzciną, trawą), gontem drewnianym, drewnianą dachówką oraz znajdującym się w nich mieniu;
 - 5) w obiektach niespełniających definicji budynku i lokalu oraz kioskach, pawilonach, szklarniach, kontenerach, namiotach, tunelach foliowych;
 - 6) w statkach pływających i statkach powietrznych, w tym dronach, balonach, lotniach, spadochronach oraz taborze kolejowym i pozostałych pojazdach szynowych;
 - 7) w maszynach, urządzeniach, wyposażeniu i pozostałych przedmiotach nieposiadających aktualnych badań technicznych, jeżeli takie są wymagane przez producenta lub prawo, niekonserwowanych na bieżąco zgodnie z wymaganiami producenta i zgodnie z prawem, nieużytkowanych zgodnie z przeznaczeniem;
 - 8) w maszynach budowlanych, maszynach rolniczych, pojazdach podlegających obowiązkowym ubezpieczeniom i rejestracji, quadach, pojazdach wolnobieżnych z wyłączeniem wózków widłowych;
 - 9) w straganach, targowiskach oraz znajdującym się w nich mieniu, handlu obwoźnym;
 - 10) w silosach, magazynach zbożowych oraz znajdującym się w nich mieniu;
 - 11) w dziełach sztuki, antykach, rękopisach, eksponatach, zabytkach, kolekcjach numizmatycznych, wzorach, prototypach;
 - 12) w żywych zwierzętach, padlinie;
 - 13) w biogazowniach, wiatrakach, siłowniach wiatrowych;
 - 14) w bankomatach, w automatach do gier, automatach sprzedających, automatach do rozmieniania pieniędzy oraz znajdującym się w nich mieniu;
 - 15) w mieniu, którego posiadanie nie jest udokumentowane;
 - 16) w wekslach, czekach, kartach płatniczych, kartach kredytowych;
 - 17) w mostach, tunelach, kanałach, dokach, molach;
 - 18) w mieniu, które było przechowywane niezgodnie ze swoimi właściwościami, zaleceniami producenta lub niezgodnie z prawem, chyba że nie miało to wpływu na szkodę;
 - 19) w mieniu znajdującym się pod ziemią, z zastrzeżeniem że wyłączenie nie dotyczy mienia, które znajduje się w kondygnacjach budynku poniżej gruntu;
 - 20) powstałe w glebie, gruncie, naturalnych wodach powierzchniowych i podziemnych, zbiornikach wodnych, złożach mineralnych, sianie, słomie, płodach rolniczych, uprawach, roślinach, grzybnikach, grzybach, chyba że grzyby stanowią środki obrotowe;
 - 21) będące karami i zobowiązaniami finansowymi;
 - 22) w środkach obrotowych i mieniu osób trzecich przechowywanych na świeżym powietrzu lub spowodowanych zmianami temperatury;
 - 23) w czujnikach, wkładkach topikowych, lampach, urządzeniach grzejnych elektrycznych, bezpiecznikach, stycznikach, odgromnikach, żarówkach, powstałe wskutek przebiecia;
 - 24) spowodowane składowaniem odpadów;
 - 25) w liniach energetycznych i kolejowych, kablach podziemnych, słupach energetycznych;
 - 26) polegające na skażeniu lub zanieczyszczeniu środowiska;
 - 27) spowodowane zamarzaniem zewnętrznych instalacji budynków lub lokali, tzn. znajdujących się na wolnym powietrzu, lub spowodowane brakiem ogrzewania w budynkach i lokalach;
 - 28) powstałe na skutek zawalenia się dachu pod naporem śniegu, lodu lub innych opadów atmosferycznych, gdzie przyczyną zawalenia się dachu lub przesiąkania dachu i ścian, przelania przez otwory okienne, rynny, wentylację lub otwory odprowadzające były:



- błędy w konstrukcji, brak konserwacji dachu, brak zachowania jego ciągłości;
- 29) powstałe na skutek nieszczelności lub niedomknięcia okien i drzwi zewnętrznych lub pozostałych otworów, polegające na przedostaniu się brudu, zawilgoceniu, przesiąknięciu opadów atmosferycznych;
 - 30) powstałe w ubezpieczonym mieniu na skutek niszczenia z powodu nieszczelnej instalacji wodociągowej, grzewczej, tryskaczowej, zraszaczowej, kanalizacyjnej, technologicznej;
 - 31) powstałe na skutek osiadania lub zapadania ziemi, jeżeli spowodowane były działalnością człowieka;
 - 32) powstałe w ubezpieczonym mieniu w wyniku wybuchu wywołanego w celach produkcyjnych, eksploatacyjnych, w komorach spalania silników spalinowych;
 - 33) powstałe na skutek przesiąkania wód gruntowych, jeżeli nie są skutkiem powodzi lub deszczu nawalnego;
 - 34) spowodowane uderzeniem pojazdu kierowanego przez Ubezpieczonego lub jego pracownika;
 - 35) powstałe wskutek działania wirusów komputerowych i ataków hakerskich;
 - 36) będące błędami w obsłudze maszyn, urządzeń, wyposażenia oraz użytkowaniu ich niezgodnie z przeznaczeniem lub zaleceniami producenta;
 - 37) będące naturalnymi skażeniami danego materiału lub terenu obcymi czynnikami, zwłaszcza biologicznymi, naturalnym ubytkiem wagi, naturalnym starzeniem się mienia, zużyciem, rdzewieniem, oksydacją, korozją;
 - 38) wyrządzone przez zwierzęta, mikroorganizmy, bakterie;
 - 39) powstałe wskutek powolnego działania pleśni, grzybów, roślin, ciepła, zimna;
 - 40) powstałe na skutek naturalnych ubytków wynikających z naturalnych właściwości ubezpieczonego mienia;
 - 41) będące wadami estetycznymi, wgnieceniami, zarysowaniami, odprysnięciami sprzętu, poplamieniami, pęknięciami, przebarwieniami, przypaleniami w ubezpieczonym mieniu;
 - 42) wynikające z niezwiązanych z działaniem lub zaniechaniem człowieka przyczyn wewnętrznych, związanych z eksploatacją lub konserwacją maszyn, urządzeń i wyposażenia, powodujące ich nieprawidłowe funkcjonowanie;
 - 43) powstałe na skutek zamieszek i strajków;
 - 44) spowodowane powodzią, o ile nie rozszerzono odpowiedzialności o szkody będące następstwem powodzi; z zastrzeżeniem, że Towarzystwo w ramach rozszerzonej odpowiedzialności z tytułu powodzi nie odpowiada za szkody powstałe w okresie 30 dni (karencja) od zawarcia umowy ubezpieczenia;
 - 45) będące następstwem stłuczenia szyb lub innych przedmiotów szklanych, o ile nie rozszerzono zakresu odpowiedzialności o to zdarzenie losowe, chyba że powstały w wyniku akcji ratowniczej, która jest objęta w ramach kosztów dodatkowych;
 - 46) będące następstwem kradzieży z włamaniem, rabunku, wandalizmu, o ile nie rozszerzono zakresu odpowiedzialności o te zdarzenia losowe.
2. Oprócz powyżej wymienionych wyłączeń Towarzystwo nie odpowiada w sprzęcie elektronicznym za szkody:
 - 1) będące wadami, o których w chwili zawarcia umowy ubezpieczenia Ubezpieczający wiedział lub mógł się dowiedzieć;
 - 2) za które na podstawie zawartej umowy lub przepisów prawa odpowiedzialni są: producent, sprzedawca, dostawca, wykonawca usługi, spedytor, przewoźnik lub podwykonawca;
 - 3) spowodowane przez hakerów, w sprzęcie zaatakowanym przez wirusy;
 - 4) w sprzęcie latającym i pływającym;
 - 5) w częściach i materiałach szybko zużywających się lub podlegających wielokrotnej albo okresowej wymianie w trakcie czynności konserwacyjnych przeprowadzanych zgodnie z dokumentacją techniczno-ruchową lub zaleceniami producenta; są to w szczególności: materiały eksploatacyjne, odczynniki, tonery, chłodziwa, nośniki obrazu i dźwięku, głowice lub taśmy do drukarek, bezpieczniki, źródła światła, baterie, filtry, lampy elektronowe, rentgenowskie, laserowe, wymienne nośniki danych;
 - 6) powstałe przez zużycie techniczne i starzenie się sprzętu w trakcie użytkowania;
 - 7) powstałe przez powolne działanie czynników atmosferycznych.
3. W ramach kradzieży z włamaniem, rabunku ochroną ubezpieczenia nie są objęte szkody:
 - 1) w mieniu, które było zabezpieczone niezgodnie z wymaganiami opisanym w Załączniku nr 2 do OWU;
 - 2) polegające na kradzieży mienia z gablot znajdujących się poza budynkiem/lokałem, w którym znajduje się ubezpieczane mienie;
 - 3) polegające na rabunku wartości pieniężnych w transporcie, jeżeli wartości pieniężne były transportowane środkami komunikacji publicznej;
 - 4) polegające na kradzieży nienoszącej śladów włamania.
 4. W ramach mienia pracowniczego ochroną ubezpieczeniową nie są objęte szkody w:
 - 1) wartościach pieniężnych;
 - 2) biżuterii;
 - 3) pojazdach będących mieniem pracowniczym.
 5. W ramach stłuczenia szyb ochroną ubezpieczeniową nie są objęte szkody:
 - 1) w szybach, polegające na poplamieniu, porysowaniu, zmianie barwy;
 - 2) w szybach i przedmiotach szklanych będących środkami obrotowymi lub mieniem osób trzecich;
 - 3) w szybach i przedmiotach szklanych w pojazdach i środkach transportu, w oszkleniu urządzeń technicznych, budowlanych i pozostałym osprzęcie (nie dotyczy instalacji fotowoltaicznej oraz solarnej, o ile wykupiono rozszerzenia o ubezpieczenie szyb i innych przedmiotów szklanych od stłuczenia);
 - 4) w szkle artystycznym, zabytkowych witrażach, szklanych podłogach, oszkleniach podłóg, oranżeriach, szklarniach i inspektach.
 6. W ramach wandalizmu ochroną nie są objęte szkody wyrządzone na szybach i przedmiotach szklanych polegające na ich potłuczeniu lub rozbiciu, mieniu pracowniczym i wartościach pieniężnych.
 7. Niezależnie od wyłączeń z ust. 1–6, jeżeli zakres odpowiedzialności nie został rozszerzony o zakres z Załącznika nr 1 – I. Rozszerzenia zakresu w ubezpieczeniu mienia na wniosek Ubezpieczającego i za opłatą dodatkowej składki, ochroną nie są objęte szkody:
 - 1) polegające na rozmrożeniu, zepsuciu się lub nieutrzymaniu właściwej temperatury środków obrotowych albo mienia osób trzecich;
 - 2) spowodowane drobnymi pracami budowlano-montażowymi;
 - 3) na mieniu znajdującym się poza miejscem ubezpieczenia (oddanym do naprawy);
 - 4) w mieniu gości w gospodarstwach agroturystycznych, ośrodkach wypoczynkowo-turystycznych, pensjonatach, restauracjach;
 - 5) z tytułu utylizacji leków i utraty dokumentów (dla aptek i placówek aptecznych);
 - 6) w kwiatkach (w kwiatarniach i sklepach sprzedaży detalicznej);
 - 7) w maszynach, urządzeniach, wyposażeniu i środkach obrotowych poza miejscem ubezpieczenia i w transporcie.

III. UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ

Przedmiot ubezpieczenia

§ 10

Przedmiotem ubezpieczenia jest odpowiedzialność cywilna Ubezpieczonego za szkody wyrządzone osobom trzecim z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej i posiadania mienia.

Miejsce ubezpieczenia

§ 11

Ochroną ubezpieczeniową objęte są szkody, do których doszło na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.



Zakres ubezpieczenia

§ 12

1. Zakres ubezpieczenia obejmuje:
 - 1) odpowiedzialność cywilną z tytułu czynów niedozwolonych (odpowiedzialność cywilna deliktowa);
 - 2) odpowiedzialność cywilną z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązania (odpowiedzialność cywilna kontraktowa).
2. Ochroną ubezpieczeniową objęte są szkody wyrządzone nieumyślnie, w tym również powstałe wskutek rażącego niedbalstwa, pozostające w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą objętą ochroną ubezpieczeniową.
3. Ochroną ubezpieczeniową objęte są szkody, które powstały w okresie ubezpieczenia.
4. Ponadto ochroną ubezpieczeniową objęte są szkody wyrządzone przez pracowników i podwykonawców Ubezpieczonego.
5. Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej i posiadanego mienia może zostać zawarte w jednym z dwóch wariantów:
 - 1) podstawowym – odpowiedzialność cywilna deliktowa;
 - 2) rozszerzonym – odpowiedzialność cywilna deliktowa i kontraktowa.
6. O ile nie ustalono inaczej, franszyza redukcyjna w każdej szkodzi rzeczowej wynosi 200 złotych.
7. Na wniosek Ubezpieczającego i za opłatą dodatkowej składki do ochrony ubezpieczenia w wariancie podstawowym i rozszerzonym mogą zostać włączone następujące zdarzenia opisane w Załączniku nr 1 do OWU „Bezpieczne Mikroprzedsiębiorstwo” w rozdziale II. Rozszerzenia zakresu w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej na wniosek Ubezpieczającego i za opłatą dodatkowej składki:
 - 1) odpowiedzialność cywilna pracodawcy;
 - 2) odpowiedzialność cywilna najemcy;
 - 3) odpowiedzialność cywilna wynajmującego (za szkody w rzeczach najemcy);
 - 4) odpowiedzialność cywilna z tytułu mienia w pieczy, pod dozorem Ubezpieczonego;
 - 5) odpowiedzialność cywilna za mienie przyjęte do naprawy, czyszczenia, obróbki, pakowania, serwisowania;
 - 6) odpowiedzialność cywilna z tytułu zatrucia pokarmowych;
 - 7) odpowiedzialność cywilna farmaceuty i technika farmacji.

Suma gwarancyjna

§ 13

1. Sumę gwarancyjną ustala Ubezpieczający łącznie dla szkód rzeczowych i szkód osobowych.
2. Maksymalna suma gwarancyjna, jaką może zadeklarować Ubezpieczający, wynosi 500 000 złotych.
3. Sumę gwarancyjną lub podlimit odpowiedzialności stanowi określona w umowie ubezpieczenia kwota, będąca górną granicą odpowiedzialności Ubezpieczyciela w umowie.
4. Suma gwarancyjna zostaje ustalona na jedno zdarzenie i na wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia.
5. Każdorazowa wypłata odszkodowania pomniejsza kwotę ustalonej sumy gwarancyjnej lub podlimitu odpowiedzialności. W razie wypłaty odszkodowania kolejne pomniejszenie jest dokonywane od sumy gwarancyjnej, która pozostała wskutek poprzedniej wypłaty odszkodowania.
6. W umowie ubezpieczenia przewidziano podlimity w ramach sumy gwarancyjnej w Załączniku nr 1 do OWU „Bezpieczne Mikroprzedsiębiorstwo” w rozdziale II. Rozszerzenia zakresu w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej na wniosek Ubezpieczającego i za opłatą dodatkowej składki.
7. Dla podlimitów stosuje się odpowiednio postanowienia dotyczące sumy gwarancyjnej.
8. Zwrot kosztów dodatkowych wymienionych w § 22 powoduje odpowiednie wyczerpanie stosownego podlimitu lub sumy gwarancyjnej o wypłaconą kwotę.

Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności

§ 14

1. Towarzystwo nie odpowiada za szkody:

- 1) spowodowane przez osoby bliskie Ubezpieczonemu;
 - 2) wyrządzone przez Ubezpieczonego osobom pozostającym z nim we wspólnym gospodarstwie domowym i osobom bliskim;
 - 3) podlegające jakimkolwiek ubezpieczeniu obowiązkowemu, niezależnie od tego, czy obowiązek ten został spełniony;
 - 4) wynikające z umownego rozszerzenia odpowiedzialności ponad odpowiedzialność uregulowaną przepisami prawa lub z umownego przejęcia odpowiedzialności cywilnej innej osoby (podmiotu);
 - 5) jeżeli ubezpieczony jego pracownicy lub podwykonawcy nie posiadali wymaganych przepisami prawa odpowiednich uprawnień do wykonywania określonego rodzaju działalności (czynności), chyba że brak uprawnień nie miał wpływu na powstanie szkody;
 - 6) w wartościach pieniężnych, dziełach sztuki, srebrze, złocie, wyrobach jubilerskich, biżuterii, platynie, kamieniach szlachetnych, dokumentach, projektach, planach, rękopisach, zbiorach archiwalnych, kartach płatniczych i kredytowych;
 - 7) spowodowane przez materiały wybuchowe i fajerwerki;
 - 8) w statkach powietrznych, jednostkach pływających;
 - 9) spowodowane składowaniem odpadów;
 - 10) spowodowane chorobami zakaźnymi;
 - 11) w pojazdach podlegających obowiązkowej rejestracji (nie dotyczy rozszerzenia OC za mienie przyjęte do naprawy, czyszczenia, obróbki, pakowania lub serwisowania);
 - 12) związane z naruszeniem praw autorskich, patentowych, znaków towarowych, nazw fabrycznych, oznaczeń;
 - 13) spowodowane wprowadzającą w błąd reklamą lub ogłoszeniem;
 - 14) będące czystymi stratami finansowymi, niebędącymi szkodami osobowymi ani rzeczowymi;
 - 15) w gruntach, wodzie i środowisku naturalnym;
 - 16) wyrządzone przez wszelkiego rodzaju wirusy komputerowe lub innego rodzaju programy zakłócające pracę jakiegokolwiek programu, komputera, sieci, telefonu, niezależnie od przyczyn ich pojawienia się;
 - 17) wynikające z umowy spedycji lub przewozu;
 - 18) wynikające z kar umownych, grzywien sądowych, administracyjnych i odszkodowań o charakterze karnym oraz innych kar i środków karnych o charakterze pieniężnym;
 - 19) powstałe w związku z produkcją, wytwarzaniem, przechowywaniem lub transportem ropy naftowej, benzyny, gazów lub substancji niebezpiecznych;
 - 20) powstałe na skutek powolnego działania czynnika termicznego, chemicznego, biologicznego lub innego czynnika podobnie działającego (tj. pary, wilgoci, dymu, sadzy, pyłu, wyciekania, wstrząsów, hałasu, zagrzybienia, zapadania się terenu i wzniesionych na nim budowli, obsunięcia się ziemi, zalania przez rzeki, jeziora, potoki, strumyki, stawy, bagna, zalewy, wody podziemne (gruntowe);
 - 21) powstałe na skutek osiadania gruntu, osunięcia się ziemi, zalania przez rzeki, jeziora, potoki, strumyki, stawy, bagna, zalewy, wody podziemne (gruntowe), za które przysługuje odszkodowanie na podstawie prawa górniczego lub geologicznego;
 - 22) których roszczenie naprawy może być dochodzone na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa o rękojmi za wady, gwarancji lub sprzedaży konsumenckiej;
 - 23) w działalności, która nie została zgłoszona do ubezpieczenia;
 - 24) wyrządzone przez Ubezpieczonego podwykonawcy.
2. Niezależnie od wyłączeń z ust. 1, jeżeli zakres odpowiedzialności nie został rozszerzony o zakres z Załącznika nr 1 – II. Rozszerzenia zakresu w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej, ochroną nie są objęte szkody:
 - 1) z tytułu OC pracodawcy;
 - 2) powstałe w mieniu przyjętym w celu wykonania usługi;
 - 3) powstałe w nieruchomościach i rzeczach ruchomych, z których Ubezpieczony korzystał na podstawie umowy najmu, dzierżawy, użyczenia, leasingu lub innej umowy o podobnym charakterze;
 - 4) powstałe w ruchomościach najemcy;
 - 5) związane z zatruciami pokarmowymi;
 - 6) w mieniu powierzonym, pod dozorem, w pieczy;
 - 7) z tytułu odpowiedzialności cywilnej farmaceuty i technika farmacji.



IV. POMOC W FIRMIE

Definicje dotyczące ubezpieczenia assistance „Pomoc w Firmie”

§ 15

1. Pojęcia zdefiniowane w OWU w § 2 Definicje mają zastosowanie w ubezpieczeniu „Pomoc w Firmie”.
2. Dodatkowo w ramach niniejszych OWU w ubezpieczeniu assistance „Pomoc w Firmie” przez użyte w nich określenia rozumie się:
 - 1) **awaria sprzętu biurowego lub sprzętu IT** – uszkodzenie sprzętu biurowego lub IT znajdującego się w miejscu ubezpieczenia, wynikające z niezwiązanych z działaniem lub zaniechaniem człowieka przyczyn wewnętrznych, w związku z eksploatacją lub konserwacją tego sprzętu, powodujące jego nieprawidłowe funkcjonowanie;
 - 2) **Centrum Alarmowe** – jednostka uprawniona do organizacji procesu obsługi i wykonywania świadczeń wynikających z umowy ubezpieczenia;
 - 3) **huragan** – działanie wiatru o prędkości nie mniejszej niż 17,5 m/s, potwierdzone przez IMiGW; w przypadku braku możliwości uzyskania potwierdzenia bierze się pod uwagę stan faktyczny i rozmiary szkód w miejscach ich powstania oraz w bezpośrednim sąsiedztwie świadczące wyraźnie o masowymi niszczycielskim działaniu wiatru;
 - 4) **sprzęt biurowy i IT** – znajdujące się w miejscu ubezpieczenia: kserokopiarka, drukarka, skaner, fax, niszczarka dokumentów, monitor i jednostka centralna oraz laptop, których wiek nie przekracza 5 lat;
 - 5) **zdarzenie assistance, które oznacza:**
 - a) zdarzenia losowe, takie jak: dym, grad, huragan, lawina, napór śniegu, powódź, pożar, przepięcie, sadza, trzęsienie ziemi, uderzenie lub upadek statku powietrznego, uderzenie pioruna, uderzenie pojazdu mechanicznego, wandalizm, wybuch, zalanie, zamarzanie, zapadanie się ziemi,
 - oraz
 - b) awarię sprzętu biurowego, awarię sprzętu IT powstałą w miejscu ubezpieczenia, która uzasadnia wykonanie usługi assistance.

Przedmiot ubezpieczenia

§ 16

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest pokrycie kosztów i organizacja pomocy Ubezpieczonemu w przypadku wystąpienia zdarzenia assistance objętego ochroną ubezpieczeniową lub zdarzenia wymagającego wspierania interesów Ubezpieczonego, odpowiedzialnego za szkodę wobec osoby trzeciej.
2. Usługi realizowane są na rzecz Ubezpieczonego.

Miejsce ubezpieczenia

§ 17

Ochrona ubezpieczeniowa obowiązuje na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w miejscu ubezpieczenia określonym w dokumencie ubezpieczenia.

Zakres ubezpieczenia

§ 18

1. Zakres ubezpieczenia dotyczy zdarzeń assistance objętych ochroną ubezpieczeniową lub zdarzeń wymagających obrony, wspierania interesów Ubezpieczonego odpowiedzialnego za szkodę wobec osoby trzeciej, o ile jest to równocześnie w interesie Towarzystwa.
2. W zakresie zdarzeń assistance objętych ubezpieczeniem Towarzystwo organizuje:
 - 1) **interwencję specjalisty** – jeżeli w następstwie zdarzenia assistance (z wyłączeniem awarii sprzętu biurowego i awarii sprzętu IT) objętego ubezpieczeniem doszło do uszkodzenia mienia w miejscu ubezpieczenia, Towarzystwo organizuje i pokryje koszty dojazdu (wraz z kosztami robocizny) odpowiedniego ze względu na rodzaj zaistniałych uszkodzeń specjalisty: hydraulika, technika urządzeń grzewczych, elektryka, szklarza, ślusarza, stolarza mogącego wykonać naprawę uszkodzeń zaistniałych w miejscu ubezpieczenia, z wyłączeniem:

- a) usług elektryka lub technika urządzeń grzewczych związanych z uszkodzeniami: żarówek, bezpieczników, przedłużaczy, gniazdek elektrycznych, przełączników,
 - b) usług hydraulika związanych z uszkodzeniami: baterii wodnych, bojlerów, grzejników, podgrzewaczy przepływowych, filtrów wody, szamba, zatkanym zlewem, umywalką lub wanną,
 - c) usług związanych z uszkodzeniami, o istnieniu których Ubezpieczony wiedział przed zawarciem umowy ubezpieczenia. Ponadto koszty interwencji specjalisty nie obejmują kosztów materiałów oraz części zamiennych niezbędnych do wykonania naprawy;
- 2) **dozór mienia** – w przypadku zajścia zdarzenia assistance (z wyłączeniem awarii sprzętu biurowego i awarii sprzętu IT) objętego ubezpieczeniem Towarzystwo organizuje i pokrywa koszty dozoru mienia przez profesjonalną firmę ochroniarską do wysokości ustalonego limitu, jednak nie dłużej niż przez 72 godziny w trybie ciągłym;
 - 3) **pomoc serwisanta** – jeżeli doszło do awarii sprzętu biurowego w miejscu ubezpieczenia, Towarzystwo organizuje i pokrywa koszty dojazdu i robocizny odpowiedniego specjalisty w celu naprawy sprzętu biurowego (koszty części zamiennych pokrywa Ubezpieczony). Jeżeli naprawa na miejscu nie jest możliwa, Towarzystwo organizuje i pokrywa koszty transportu sprzętu do najbliższego serwisu naprawczego. Koszty naprawy w serwisie pokrywa Ubezpieczony. Warunkiem dokonania naprawy jest udokumentowanie przez Ubezpieczonego roku produkcji uszkodzonego sprzętu poprzez przedstawienie dowodu zakupu, gwarancji lub innego dokumentu potwierdzającego wiek urządzenia, z zastrzeżeniem że w przypadku wątpliwości wiek sprzętu może zostać zweryfikowany także przez przybyłego specjalistę na podstawie prawdopodobieństwa wyprodukowania danego modelu urządzenia w odpowiednim roku;
 - 4) **pomoc informatyka** – jeżeli doszło do awarii sprzętu IT w miejscu ubezpieczenia, Towarzystwo organizuje dojazd oraz pokrywa zarówno koszty dojazdu, jak i robocizny informatyka w celu naprawy sprzętu IT bądź wewnętrznej sieci informatycznej (sieć musi dotyczyć jednej lokalizacji) w miejscu ubezpieczenia, z zastrzeżeniem że czas usunięcia szkody (licząc od momentu przybycia usługodawcy do miejsca ubezpieczenia) nie będzie trwał dłużej niż 5 godzin. Koszty niezbędnych do naprawy części zamiennych pokrywa Ubezpieczony. Jeżeli naprawa na miejscu nie jest możliwa, Centrum Alarmowe organizuje transport sprzętu IT do najbliższego serwisu naprawczego (nie dotyczy to wewnętrznej sieci informatycznej) i pokrywa jego koszty. Koszty naprawy w serwisie pokrywa Ubezpieczony. Warunkiem dokonania naprawy jest udokumentowanie przez Ubezpieczonego roku produkcji uszkodzonego sprzętu na podstawie przedstawienia dowodu zakupu, gwarancji lub innego dokumentu potwierdzającego wiek urządzenia, z zastrzeżeniem że w przypadku wątpliwości wiek sprzętu może zostać zweryfikowany także przez przybyłego specjalistę na podstawie prawdopodobieństwa wyprodukowania danego modelu urządzenia w odpowiednim roku;
 - 5) **telefoniczna infolinia księgową** – jeżeli doszło do zdarzenia assistance objętego ubezpieczeniem, Towarzystwo organizuje pomoc w postaci informacji w ramach infolinii księgowej:
 - a) **z zakresu obsługi ksiąg handlowych:**
zakładanie ksiąg rachunkowych, opracowanie zasad polityki rachunkowości, prowadzenie księgi rachunkowej, prowadzenie odrębnej ewidencji dla celów podatku od towarów i usług, zakładanie i aktualizacja ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych, sporządzanie deklaracji oraz zeznań podatkowych (rozliczanie z VAT-u, rozliczanie z Urzędem Skarbowym), sporządzanie sprawozdań finansowych, sporządzanie sprawozdań dla celów statystycznych;
 - b) **z zakresu uproszczonej księgowości:**
prowadzenie podatkowej księgi przychodów i rozchodów, prowadzenie odrębnych ewidencji dla celów podatku od towarów i usług (VAT), prowadzenie ewidencji środków trwałych oraz



wartości niematerialnych i prawnych, prowadzenie ewidencji wyposażenia, sporządzanie deklaracji podatkowych;

- c) **z zakresu ewidencji przychodów (ryczałtu ewidencjonowanego):** prowadzenie ewidencji przychodów, prowadzenie odrębnych ewidencji dla celów podatku od towarów i usług (VAT), prowadzenie wykazu środków trwałych, prowadzenie ewidencji wyposażenia;
- d) **z zakresu dotyczącego podatku od towarów i usług:** prowadzenie ewidencji zakupów towarów i usług, prowadzenie ewidencji sprzedaży towarów i usług, sporządzanie deklaracji podatkowych (VAT-7 lub VAT-7K, VAT-UE), sporządzanie sprawozdań INTRASTAT;
- e) **z zakresu dotyczącego rozliczeń z ZUS-em:** sporządzanie list płac, prowadzenie rozliczeń podatku dochodowego od osób fizycznych oraz składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne osób zatrudnionych przez zleceniodawcę, sporządzanie niezbędnych informacji i deklaracji (PIT-4R, PIT-11, IFT-1, PIT-40), zakładanie akt osobowych, prowadzenie kart przychodów pracowników;
- f) **w ramach infolinii płacowo-kadrowej:** sporządzanie list płac, prowadzenie rozliczeń podatku dochodowego od osób fizycznych oraz składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne osób zatrudnionych przez zleceniodawcę, sporządzanie niezbędnych informacji i deklaracji (PIT-4R, PIT-11, IFT-1, PIT-40), zakładanie akt osobowych, prowadzenie kart przychodów pracowników.

Limity odpowiedzialności – zdarzenia assistance

§ 19

1. Tabela nr 1 – Rodzaje, limity i liczba usług w okresie ubezpieczenia

Zdarzenie assistance				
	Zdarzenie losowe skutkujące szkodą		Awaria sprzętu biurowego	Awaria sprzętu IT
Rodzaj usługi	interwencja specjalisty	dozór mienia	pomoc serwisanta	pomoc informatyka
Limit liczby usług w okresie ubezpieczenia	2	1	3	3
Limit kwotowy na jedną usługę	500 złotych	1 000 złotych	700 złotych	700 złotych

2. Tabela nr 2 – Limity odpowiedzialności dla infolinii księgowej

Infolinia księgowa – zdarzenia assistance	
Limit liczby usług w okresie ubezpieczenia	5

3. W zakresie obrony lub wspierania interesów Ubezpieczonego odpowiedzialnego za szkodę wobec osoby trzeciej, o ile jest to równocześnie w interesie Towarzystwa, Towarzystwo organizuje i pokrywa koszty udzielanej informacji w ramach infolinii prawnej z zakresu:

- 1) prawa medycznego;
 - 2) prawa podatkowego – ordynacja podatkowa, ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych, ustawa o podatku od towarów i usług, ustawa o podatku akcyzowym, ustawa o podatku od czynności cywilnoprawnych;
 - 3) prawa gospodarczego – ustawa o swobodzie działalności gospodarczej, ustawa o Krajowym Rejestrze Sądowym, Kodeks spółek handlowych, ustawa Prawo upadłościowe i naprawcze;
 - 4) prawa autorskiego
- oraz:
- 5) przesyła drogą elektroniczną aktualne akty prawne, podatkowe i wzory pism;
 - 6) udziela informacji teleadresowych dotyczących: biur podatkowych, sądów i prokuratur, kancelarii adwokackich;

- 7) umawia wizyty w kancelariach prawnych i biurach podatkowych.
4. Tabela nr 3 – Limity odpowiedzialności dla infolinii prawnej

Infolinia prawna	
Limit liczby usług w roku polisowym	2

Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności

§ 20

1. Z ochrony ubezpieczeniowej wyłączone są szkody spowodowane:
- 1) rażącym niedbalstwem lub umyślnym działaniem lub zaniechaniem Ubezpieczonego lub osób mu bliskich;
 - 2) działaniami wojennymi, wewnętrznymi zamieszkami i rozruchami, strajkami, aktami terroru, działaniem energii jądrowej, trzęsieniem ziemi oraz skutkami działania materiałów rozszczepialnych;
 - 3) uszkodzeniem, uderzeniem, upadkiem lub zalaniem sprzętu biurowego lub IT, o ile nie było to wynikiem zdarzenia losowego;
 - 4) remontami i bieżącymi naprawami przeprowadzanymi w miejscu ubezpieczenia;
 - 5) rozłączeniem lub przerwami w funkcjonowaniu urządzeń wodno-kanalizacyjnych, do naprawy których zobowiązane są właściwe służby publiczne lub administrator budynku, w którym znajduje się miejsce ubezpieczenia;
 - 6) zawiłgoceniem miejsca ubezpieczenia w wyniku zalania wodą pochodzącą z opadów atmosferycznych poprzez niezabezpieczone otwory, jeżeli obowiązek konserwacji tych urządzeń, instalacji czy elementów budynku należał do Ubezpieczonego;
 - 7) przenikaniem wód gruntowych;
 - 8) uszkodzeniami kanalizacji, rur instalacyjnych, gazowych i wodociągowych oraz podziemnych linii energetycznych oraz wszystkich tych instalacji, za których naprawę lub konserwację odpowiada administracja miejsca ubezpieczenia lub właściwe służby pogotowia technicznego, wodno-kanalizacyjnego, gazowego lub energetycznego;
 - 9) koniecznością uzupełniania materiałów eksploatacyjnych, obsługi bieżącej i okresowej, dostawy i montażu akcesoriów oraz braku środków niezbędnych do obsługi urządzenia, uniemożliwiające prawidłowe korzystanie ze sprzętu biurowego lub sprzętu IT zgodnie z instrukcją jego użytkowania;
 - 10) użytkowaniem sprzętu niezgodnie z instrukcją obsługi;
 - 11) wyciekami wody, pary lub cieczy z baterii (wannowej, kuchennej, umywalkowej, prysznicowej), kranu lub spłuczki;
 - 12) przepięciem, jeśli miejsce ubezpieczenia nie jest wyposażone w odgromniki lub ochronniki przepięciowe.

Obowiązki Ubezpieczonego w przypadku powstania szkody

§ 21

1. Zgłoszenie szkody i pomoc w ustaleniu okoliczności zdarzenia assistance:
- 1) W przypadku wystąpienia zdarzenia assistance objętego ochroną ubezpieczeniową lub zdarzenia uzasadniającego korzystanie z infolinii prawnej przed podjęciem działań we własnym zakresie Ubezpieczający jest zobowiązany skontaktować się z Centrum Alarmowym czynnym całą dobę pod numerem telefonu podanym na dokumencie ubezpieczenia oraz niezwłocznie powiadomić o tym fakcie Towarzystwo.
 - 2) W razie zawarcia umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek obowiązek, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, spoczywa również na Ubezpieczonym, chyba że Ubezpieczony nie wie o zawarciu umowy na jego rachunek.
 - 3) Przy zgłaszaniu zdarzeń określonych w § 19 należy podać:
 - a) imię i nazwisko osoby dokonującej zgłoszenie,
 - b) numer polisy,
 - c) miejsce ubezpieczenia,
 - d) opis zaistniałego zdarzenia i rodzaj koniecznej pomocy,
 - e) numer telefonu do skontaktowania się z Ubezpieczonym,
 - f) pozostałe informacje niezbędne pracownikowi Centrum Alarmowego do zorganizowania pomocy w ramach realizowanych usług.



2. W razie naruszenia z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa obowiązków określonych w ust. 1 Towarzystwo może odpowiednio zmniejszyć świadczenie, jeżeli naruszenie przyczyniło się do zwiększenia szkody lub uniemożliwiło Towarzysztwu ustalenie okoliczności i skutków zdarzenia assistance.
3. Skutki określone w ust. 2 nie następują, jeżeli w terminie wyznaczonym do zawiadomienia Towarzystwo otrzymało wiadomość o okolicznościach, które należało podać do jego wiadomości.
4. Jeżeli Ubezpieczony, wskutek okoliczności od niego niezależnych, nie dopełnił obowiązków, o których mowa w niniejszym paragrafie, i zarazem poniósł koszty świadczeń z tytułu poszczególnych zdarzeń assistance objętych ochroną, które przysługiwałyby na podstawie niniejszych OWU, może zgłosić Towarzysztwu wniosek o zwrot poniesionych kosztów.
5. Wniosek o zwrot poniesionych kosztów powinien zawierać:
 - 1) wskazanie sposobu dokonania zwrotu kosztów poniesionych przez Ubezpieczonego;
 - 2) szczegółowy opis okoliczności zdarzenia assistance objętego ochroną;
 - 3) faktury, rachunki i dowody wpłaty, dokumenty, które umożliwiają określenie łącznych kosztów poniesionych przez Ubezpieczonego.
6. Towarzystwo dokonuje zwrotu kosztów niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 30 dni, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu assistance. Gdyby w powyższym terminie wyjaśnienie wszystkich okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności albo wysokości świadczenia okazało się niemożliwe, świadczenie Ubezpieczyciela powinno zostać spełnione w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe.
7. Bezpłatną część świadczenia określonego w ust. 6 Towarzystwo wypłaca w terminie 30 dni od daty zgłoszenia szkody.

V. POSTANOWIENIA WSPÓLNE

Koszty dodatkowe

§ 22

1. W ramach sum ubezpieczenia i sum gwarancyjnych oraz w zakresie zdarzeń objętych ochroną ubezpieczenia Towarzystwo pokrywa uzasadnione i udokumentowane koszty:
 - 1) usunięcia szkód powstałych w wyniku akcji ratowniczej, wyburzenia lub odgruzowania;
 - 2) powołania przez Ubezpieczającego/Ubezpieczonego za zgodą Towarzysztwa rzeczoznawców w celu ustalenia przyczyny, zakresu i wielkości szkody;
 - 3) ratowania ubezpieczonego i dotkniętego szkodą mienia w celu niedopuszczenia do zwiększenia szkody.
2. Łączny limit dla kosztów wymienionych w ust. 1 pkt 1–3 wynosi 10 000 złotych.

Zasady wypłacania odszkodowania i ustalenia zakresu szkody

§ 23

1. Wartość odszkodowania ustala się na podstawie cen z dnia wystąpienia szkody w następujący sposób:
 - 1) dla budynków, lokali, elementów działki – według kosztów odbudowy, remontu, nabycia, wytworzenia lub naprawy przedmiotu takiego samego lub o zbliżonych parametrach; gdy nie jest możliwe ustalenie wartości takiego samego mienia – z pomniejszeniem o zużycie techniczne, jeżeli:
 - a) wiek budynków niepalnych przekracza 60 lat,
 - b) wiek budynków z płyty warstwowej wypełnionej styropianem lub pianką poliuretanową (PIR/PUR) przekracza 30 lat,
 - c) elementy działki w dniu przyjęcia do ubezpieczenia mają zużycie techniczne przekraczające 50%;
 - 2) dla maszyn, urządzeń, wyposażenia (w tym mienia niskocennego i instalacji, także fotowoltaicznych/solarnych), sprzętu elektronicznego – według kosztów nabycia, wytworzenia lub naprawy przedmiotu lub części przedmiotu takiego samego lub

o zbliżonych parametrach; gdy nie jest możliwe odzyskanie takiego samego przedmiotu lub jego części – z pomniejszeniem o zużycie techniczne, jeżeli maszyny, urządzenia, wyposażenia w dniu przyjęcia do ubezpieczenia mają zużycie techniczne przekraczające 50%;

- 3) dla mienia osób trzecich – według kosztów naprawy, czyszczenia, kosztów nabycia, wytworzenia lub naprawy przedmiotu lub części przedmiotu takiego samego lub o zbliżonych parametrach; gdy nie jest możliwe odzyskanie takiego samego przedmiotu lub jego części – z potrąceniem zużycia technicznego wynikającego z czasu użytkowania;
- 4) dla mienia pracowniczego – według kosztów naprawy lub ceny zakupu z potrąceniem zużycia technicznego wynikającego z czasu użytkowania;
- 5) dla sprzętu elektronicznego – według kosztów nabycia, wytworzenia lub naprawy przedmiotu lub części przedmiotu takiego samego lub o zbliżonych parametrach; gdy nie jest możliwe odzyskanie takiego samego przedmiotu lub jego części – z pomniejszeniem o zużycie techniczne, jeżeli sprzęt elektroniczny ma w dniu przyjęcia do ubezpieczenia ponad 5 lat, licząc od daty produkcji;
- 6) dla oprogramowania – według kosztów nabycia oprogramowania w wersji nie nowszej niż oryginalna;
- 7) dla środków obrotowych – według kosztów wytworzenia lub zakupu;
- 8) dla wartości pieniężnych:
 - a) według wartości nominalów,
 - b) dla walut zagranicznych – według kursu średniego NBP z dnia, w którym wystąpiła szkoda.
2. Wartość odszkodowania w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej ustala się zgodnie z zasadami wynikającymi z powszechnie obowiązującego prawa.
3. Przy ustalaniu zakresu szkody nie uwzględnia się:
 - 1) podatku (od towarów i usług) VAT dla Ubezpieczonego będącego płatnikiem podatku VAT. Nie dotyczy to wartości pieniężnych i mienia pracowniczego;
 - 2) wartości marży Ubezpieczonego;
 - 3) wartości historycznej, zabytkowej, artystycznej, pamiątkowej, sentymentalnej, naukowej, kolekcjonerskiej;
 - 4) kosztów wynikających z tego, że nie są dostępne części zamienne lub materiały potrzebne do przywrócenia stanu istniejącego przed szkodą (dotyczy szkód w mieniu);
 - 5) kosztów związanych z ulepszeniem mienia lub zmianami dokonanymi w ubezpieczonym mieniu;
 - 6) kosztów wynikających ze zmiany obowiązującego prawa, jeżeli weszły w życie w trakcie trwania okresu ubezpieczenia.
4. Odszkodowanie może być obliczone na podstawie:
 - 1) kosztorysu wraz z rachunkiem, fakturą, dowodem wpłaty lub każdego innego dokumentu potwierdzającego wysokość szkody. Kosztorys wraz z rachunkiem, fakturą, dowodem wpłaty lub inny dokument potwierdzający wysokość szkody winny obejmować zakres uszkodzeń przyjętych w protokole szkody. Kosztorys podlega weryfikacji przez Towarzystwo do średnich cen materiałów i usług w województwie, na którego obszarze znajduje się ubezpieczone mienie;
 - 2) kosztorysu naprawy lub odbudowy dokonanej systemem gospodarczym. Przedłożony kosztorys podlega weryfikacji przez Towarzystwo do średnich cen materiałów i usług w województwie, na którego obszarze znajduje się ubezpieczone mienie.

Wypłata odszkodowania

§ 24

1. Towarzystwo wypłaca odszkodowanie lub świadczenie na podstawie uznania roszczenia uprawnionego z umowy ubezpieczenia, w wyniku ustaleń dokonanych w przeprowadzonym przez siebie postępowaniu, zawartej z nim ugody lub prawomocnego orzeczenia sądu.
2. Towarzystwo wypłaca świadczenie w terminie 30 dni, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o wypadku.
3. Jeżeli w terminie 30 dni niemożliwe okazało się wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odszkodowania albo wysokości odszkodowania, odszkodowanie powinno być wypłacone w terminie 14 dni od dnia,



w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe.

4. Bezsprawną część odszkodowania Towarzystwo wypłaca w terminie 30 dni od daty zgłoszenia szkody.
5. Odszkodowanie wypłacane jest Ubezpieczonemu, uprawnionemu z umowy ubezpieczenia, a w przypadku ubezpieczenia:
 - 1) mienia osób trzecich – podmiotowi posiadającemu tytuł własności;
 - 2) mienia pracowniczego – pracownikowi, jeżeli ten wykaze posiadanie ubezpieczonego mienia.
6. Jeżeli odszkodowanie lub świadczenie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Towarzystwo – w terminach określonych w ust. 2 i 3 – informuje o tym pisemnie osobę występującą z roszczeniem oraz Ubezpieczonego, wskazując okoliczności i podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia wraz z pouczeniem o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.

Obowiązki Ubezpieczającego/Ubezpieczonego przed zawarciem umowy ubezpieczenia i po nim

§ 25

1. We wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia Ubezpieczający obowiązany jest podać wszystkie znane sobie okoliczności, o które Towarzystwo pytało przed zawarciem umowy ubezpieczenia. Jeżeli Ubezpieczający zawiera umowę przez przedstawiciela, obowiązek ten ciąży również na przedstawicielu i obejmuje ponadto okoliczności jemu znane.
2. Okoliczności, o których mowa w ust. 1, dotyczą:
 - 1) imienia i nazwiska / nazwy firmy, siedziby i adresu Ubezpieczającego i Ubezpieczonego, jeżeli jest on inną osobą niż Ubezpieczający;
 - 2) miejsca, przedmiotu, sumy ubezpieczenia/gwarancyjnej, zakresu i okresu ubezpieczenia;
 - 3) opisu posiadanych zabezpieczeń przeciwpożarowych i antywłamaniowych oraz ich stanu technicznego;
 - 4) opisu bezpośredniego otoczenia miejsca ubezpieczenia (w tym zagrożeń naturalnych);
 - 5) informacji o zaistniałych w okresie ostatnich 5 lat szkodach w mieniu, bez względu na to, czy mienie było objęte ochroną ubezpieczeniową, ze wskazaniem przyczyny powstania szkody, jej wysokości oraz kwoty otrzymanego odszkodowania;
 - 6) innych informacji niezbędnych do oceny ryzyka ubezpieczeniowego.
3. W przypadku zawarcia przez Towarzystwo umowy ubezpieczenia pomimo nieudzielenia przez Ubezpieczającego (lub jego przedstawiciela) odpowiedzi na poszczególne pytania, zgodnie z § 25 ust. 1 i ust. 2, pominięte okoliczności uważa się za nieistotne.
4. W czasie trwania umowy ubezpieczenia Ubezpieczający zobowiązany jest niezwłocznie po otrzymaniu o nich wiadomości zawiadomić Towarzystwo o zmianie okoliczności, o których mowa w § 25 ust. 1 i 2.
5. W czasie trwania umowy ubezpieczenia Ubezpieczający zobowiązany jest zawiadomić Towarzystwo również o rozpoczęciu remontu, modernizacji lub przebudowy ubezpieczonego mienia lub obiektu z ubezpieczonym mieniem, a także o zakończeniu lub przerwaniu na okres dłuższy niż 30 dni prowadzonej działalności.
6. W razie zawarcia umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek obowiązki określone w § 25 ust. 1 i ust. 2 spoczywają zarówno na Ubezpieczającym, jak i Ubezpieczonym, chyba że Ubezpieczony nie wiedział o zawarciu umowy na jego rachunek.
7. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za skutki okoliczności, które z naruszeniem obowiązków określonych w § 25 ust. 1 i 2 nie zostały podane do jego wiadomości. Jeżeli do naruszenia doszło z winy umyślnej, w razie wątpliwości przyjmuje się, że zdarzenie przewidziane umową ubezpieczenia i jego następstwa są skutkiem tych okoliczności.
8. Ubezpieczający jest zobowiązany do przestrzegania przepisów obowiązującego prawa oraz postanowień umowy ubezpieczenia, w szczególności do:
 - 1) przestrzegania zastrzeżonych w umowie ubezpieczenia przepisów bezpieczeństwa, mających na celu zapobieganie powstaniu lub zwiększeniu szkody, a także przepisów prawa powszechnie obowiązującego, ze szczególnym uwzględnieniem przepisów

dotyczących prawa budowlanego, bhp, ochrony przeciwpożarowej, budowy i eksploatacji urządzeń technicznych oraz wykonywania dozoru technicznego nad tymi urządzeniami, ochrony osób i mienia oraz rachunkowości;

- 2) utrzymywania budynków, lokali lub budowli w należytym stanie technicznym, dbania o sprawne funkcjonowanie wszystkich instalacji, w tym instalacji elektrycznej, grzewczej, systemu ochrony przeciwpożarowej i przeciwkradzieżowej;
- 3) prowadzenia ewidencji księgowej lub wykazu ubezpieczonego mienia wraz z jego charakterystyką i wartością zadeklarowaną do ubezpieczenia;
- 4) przestrzegania zaleceń wydanych przez Towarzystwo znajdujących się w dokumentacji polisowej oraz usunięcia w wyznaczonym terminie szczególnego zagrożenia, do czego pisemnie zobowiązało go Towarzystwo (zalecenia); za szczególne zagrożenie uważa się takie, które już wcześniej było przyczyną szkody;
- 5) bezzwłocznej wymiany zamków na własny koszt w przypadku utraty kluczy (także zapasowych) do budynku stanowiącego miejsce ubezpieczonego.

Obowiązki Ubezpieczającego/Ubezpieczonego w razie wystąpienia szkody

§ 26

1. W przypadku wystąpienia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową Ubezpieczający jest zobowiązany zawiadomić Towarzystwo o szkodzie nie później niż w terminie 7 dni roboczych od jej zajścia lub od uzyskania o niej wiadomości. W razie naruszenia z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa obowiązków określonych powyżej Towarzystwo może odpowiednio zmniejszyć odszkodowanie lub świadczenie, jeżeli naruszenie przyczyniło się do zwiększenia szkody lub uniemożliwiło ustalenie okoliczności i skutków szkody.
2. Ubezpieczający zobowiązany jest do ratowania mienia przy użyciu dostępnych mu środków, tak by zapobiec szkodzie lub zmniejszyć jej rozmiar, w szczególności wezwać stosowne jednostki ratownicze, jeżeli sytuacja tego wymaga.
3. Jeżeli Ubezpieczający umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa nie zastosował środków określonych w ust. 2, Towarzystwo jest wolne od odpowiedzialności za szkody powstałe z tego powodu.
4. W razie zawarcia umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek obowiązki określone w ust. 2, 3 i 5 spoczywają zarówno na Ubezpieczającym, jak i na Ubezpieczonym, chyba że Ubezpieczony nie wiedział o zawarciu umowy na jego rachunek.
5. Ponadto Ubezpieczony zobowiązany jest:
 - 1) w razie szkody umożliwić Towarzystwu dokonanie czynności niezbędnych do ustalenia okoliczności powstania szkody i wysokości odszkodowania;
 - 2) udzielić Towarzystwu żądanych wyjaśnień oraz przedstawić wymagane dokumenty, o ile pozostają one w posiadaniu Ubezpieczonego;
 - 3) nie zmieniać stanu faktycznego spowodowanego zdarzeniem skutkującym szkodą do czasu rozpoczęcia czynności likwidacyjnych przez przedstawiciela Towarzystwa, chyba że zmiana jest niezbędna w celu zabezpieczenia mienia przed dalszą szkodą lub zmniejszenia rozmiaru szkody. Towarzystwo nie może powołać się na to postanowienie, jeżeli przedstawiciel Towarzystwa nie rozpoczął czynności likwidacyjnych w ciągu 7 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o szkodzie.

Obowiązki Towarzystwa w zakresie informowania o szkodzie

§ 27

1. Po otrzymaniu zawiadomienia o wystąpieniu zdarzenia losowego objętego ochroną ubezpieczeniową, w terminie 7 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, Towarzystwo informuje o tym Ubezpieczającego i Ubezpieczonego, jeżeli nie są oni osobami występującymi z tym zawiadomieniem. W tym samym czasie Towarzystwo podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości odszkodowania lub świadczenia, a także informuje osobę występującą z roszczeniem



pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty lub informacje są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa lub wysokości odszkodowania lub świadczenia, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania. Towarzystwo przekazuje ww. informacje w formie pisemnej lub w inny sposób, o ile wyżej wymieniona osoba złoży taki wniosek.

6. Ubezpieczający, Ubezpieczony, uprawniony z umowy ubezpieczenia i osoba występująca z roszczeniem mają prawo do informacji związanych ze szkodą, gromadzonych przez Towarzystwo w celu ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa bądź wysokości odszkodowania lub świadczenia.

Zawarcie umowy ubezpieczenia

§ 28

1. Umowę ubezpieczenia zawiera się na podstawie złożonego przez Ubezpieczającego wniosku o jej zawarcie, składanego na formularzu stosowanym przez Towarzystwo.
2. Umowa ubezpieczenia może zostać zawarta przy jednoczesnej obecności obu stron tej umowy lub przy wykorzystaniu środków porozumiewania się na odległość.
3. W przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia przy wykorzystaniu środków porozumiewania się na odległość umowę ubezpieczenia uważa się za zawartą z chwilą opłacenia składki przez Ubezpieczającego, chyba że strony umówiły się inaczej.
4. Towarzystwo potwierdza zawarcie umowy ubezpieczenia dokumentem ubezpieczenia.
5. Dokument ubezpieczenia wskazuje Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, przedmiot ubezpieczenia, okres ubezpieczenia, zakres i sumę ubezpieczenia, sumę gwarancyjną, wysokość składki i termin jej zapłaty w całości lub terminy zapłaty poszczególnych rat.
6. Towarzystwo może uzależnić zawarcie umowy ubezpieczenia od uzyskania od Ubezpieczającego dodatkowych informacji lub dokumentów niezbędnych do oceny ryzyka lub od przeprowadzenia oględzin miejsca i przedmiotu ubezpieczenia oraz zapoznania się z dokumentacją niezbędną dla dokonania oceny ryzyka ubezpieczeniowego oraz sformułowania ewentualnych rekomendacji i zaleceń dotyczących kontroli tego miejsca ubezpieczenia i przedmiotu ubezpieczenia.

Okres odpowiedzialności

§ 29

1. Umowa ubezpieczenia zostaje zawarta na 12 miesięcy, chyba że strony umówiły się inaczej.
2. Okres ubezpieczenia wskazany jest w dokumencie ubezpieczenia.
3. Jeżeli wskazany w umowie ubezpieczenia termin zapłaty składki ubezpieczeniowej lub jej pierwszej raty przypada po dniu, w którym rozpoczyna się określony w dokumencie ubezpieczenia okres ubezpieczenia, odpowiedzialność Towarzystwa rozpoczyna się w dniu określonym w dokumencie ubezpieczenia jako początek okresu ubezpieczenia. W przypadku gdy składka lub jej pierwsza rata nie zostały zapłacone w terminie określonym w umowie ubezpieczenia, Towarzystwo może wypowiedzieć umowę ubezpieczenia ze skutkiem natychmiastowym i żądać zapłaty składki za okres, przez który ponosiło odpowiedzialność. W przypadku braku wypowiedzenia umowy ubezpieczenia wygasa ona z końcem okresu, za który przypadała niezapłacona składka.
4. Jeżeli wskazany w umowie ubezpieczenia termin zapłaty składki ubezpieczeniowej lub jej pierwszej raty przypada przed dniem, w którym rozpoczyna się określony w umowie ubezpieczenia okres ubezpieczenia, a składka lub jej pierwsza rata nie zostały zapłacone najpóźniej w dniu poprzedzającym pierwszy dzień okresu ubezpieczenia, odpowiedzialność Towarzystwa rozpoczyna się od dnia następnego po zapłaceniu składki lub jej pierwszej raty. W przypadku gdy składka lub jej pierwsza rata nie zostały zapłacone do 30 dnia, licząc od dnia wskazanego w dokumencie ubezpieczenia jako początek okresu ubezpieczenia, Towarzystwo wypowie umowę ubezpieczenia, która ulegnie rozwiązaniu z tym dniem.
5. Towarzystwo może przyjąć odpowiedzialność z chwilą wystawienia dokumentu ubezpieczenia przed zapłatą składki lub jej pierwszej raty, przy czym: w dokumencie ubezpieczenia określone są data i godzina

zawarcia umowy ubezpieczenia oraz termin zapłaty składki lub jej pierwszej raty, nie dłuższy niż 14 dni od daty doręczenia dokumentu ubezpieczenia.

6. W przypadku opłacania składki w ratach niezapłacenie w terminie kolejnej raty składki skutkuje wezwaniem Ubezpieczającego przez Towarzystwo do zapłaty z zastrzeżeniem, że brak zapłaty w terminie 7 dni od dnia otrzymania wezwania spowoduje ustanie odpowiedzialności Towarzystwa.

Rozwiązanie umowy ubezpieczenia

§ 30

1. Umowa ubezpieczenia rozwiązuje się:
 - 1) z upływem okresu, na jaki została zawarta;
 - 2) z dniem doręczenia Ubezpieczającemu oświadczenia Towarzystwa o wypowiedzeniu umowy ze skutkiem natychmiastowym, zgodnie z § 29 ust. 3;
 - 3) z chwilą upływu terminu zapłaty składki lub jej pierwszej raty lub zapłaty kolejnej raty składki wynikającego z umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 29 ust. 4 i 6;
 - 4) z dniem odstąpienia od umowy ubezpieczenia, zgodnie z ust. 2;
 - 5) w przypadku udokumentowanego zakończenia przez Ubezpieczonego działalności objętej umową ubezpieczenia.
2. 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 – w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy.
3. Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia umowy ubezpieczenia nie poinformował Ubezpieczającego będącego konsumentem o prawie odstąpienia od umowy, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym Ubezpieczający będąc konsumentem dowiedział się o tym prawie. Odstąpienie od umowy ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłacenia składki za okres, w którym Towarzystwo udzielało ochrony ubezpieczeniowej.
4. W przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia przy wykorzystaniu środków porozumiewania się na odległość, Ubezpieczający będący konsumentem ma prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia, składając oświadczenie na piśmie, w terminie 30 dni od poinformowania go o zawarciu umowy ubezpieczenia lub od dnia potwierdzenia informacji, o którym mowa w art. 39 ust. 1 ustawy o prawach konsumenta, jeżeli jest to termin późniejszy. Termin uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem oświadczenie zostało wysłane. Prawo do odstąpienia od umowy ubezpieczenia nie przysługuje Ubezpieczającemu będącemu konsumentem, jeżeli umowa ubezpieczenia zawarta została na okres krótszy niż 30 dni.
5. W przypadku zbycia przedmiotu ubezpieczenia prawa z umowy ubezpieczenia mogą być przeniesione na nabywcę przedmiotu ubezpieczenia pod warunkiem zgody Towarzystwa.

Wysokość składki ubezpieczeniowej i płatność

§ 31

1. Wysokość składki zależy od:
 - 1) rodzaju prowadzonej działalności według PKD (Polskiej Klasyfikacji Działalności);
 - 2) oceny ryzyka przy wskazanym zakresie ubezpieczenia;
 - 3) wysokości sum ubezpieczenia, limitów i sumy gwarancyjnej;
 - 4) czasu trwania umowy ubezpieczenia;
 - 5) miejsca ubezpieczenia;
 - 6) rodzaju płatności: jednorazowej lub ratalnej.
2. Składka jest płatna jednorazowo lub może być rozłożona na dwie raty.
3. Termin płatności składki jednorazowej lub ratalnej jest zapisany w umowie ubezpieczenia.
4. W ubezpieczeniach zawieranych na okres krótszy niż jeden rok składka płatna jest jednorazowo.
5. Zapłata składki następuje w formie bezgotówkowej przekazem pocztowym lub przelewem bankowym na rachunek wskazany w dokumencie ubezpieczenia przy zawieraniu umowy ubezpieczenia, chyba że w umowie ubezpieczenia określono inaczej.



6. W razie wprowadzenia do umowy ubezpieczenia postanowień dodatkowych lub odmiennych od określonych w OWU wysokość składki ubezpieczeniowej ustalana jest indywidualnie w uzgodnieniu z Ubezpieczającym.
7. Za datę zapłaty składki uznaje się datę jej wpływu na rachunek bankowy Towarzystwa.
8. W przypadku wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej (rozwiązanie umowy ubezpieczenia) przed upływem okresu, na jaki umowa ubezpieczenia została zawarta, Ubezpieczającemu przysługuje zwrot składki za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.
9. Składkę podlegającą zwrotowi ustala się za każdy dzień niewykorzystanego okresu ochrony ubezpieczeniowej.
10. W razie zajścia szkody, jeżeli odszkodowanie lub świadczenie wypłacane jest osobie, która jest jednocześnie Ubezpieczającym, a wypłata powoduje wyczerpanie sumy ubezpieczenia, rata składki ubezpieczeniowej, której termin płatności przypada po dniu wypłaty odszkodowania, staje się natychmiast wymagalna i płatna w dniu wypłaty odszkodowania.
- 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.
8. Składającemu reklamację będącemu osobą fizyczną przysługuje prawo złożenia wniosku o rozpatrzenie sprawy przez Rzecznika Finansowego, w szczególności w przypadku: nieuwzględnienia roszczeń osoby zgłaszającej reklamację w trybie rozpatrywania reklamacji oraz niewykonania czynności wynikających z reklamacji rozpatrzonej zgodnie z wolą osoby zgłaszającej reklamację w terminie określonym w odpowiedzi na tę reklamację (nie dłuższym niż 30 dni od dnia sporządzenia odpowiedzi).
9. Na wniosek składającego reklamację będącego osobą fizyczną spór z Towarzystwem może zostać poddany pozasądowemu postępowaniu w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego przeprowadzonemu przez Rzecznika Finansowego (szczegółowe informacje w tym zakresie dostępne są na stronie internetowej Rzecznika Finansowego: www.rf.gov.pl).
10. Podmiotem, przeciwko któremu można wytoczyć powództwo, jest AGRO Ubezpieczenia - Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych, przy czym obecnie sądem ogólnie właściwym dla AGRO Ubezpieczeń - Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych jest Sąd Rejonowy dla Warszawy-Mokotowa w Warszawie.

Roszczenia regresowe

§ 32

1. Z dniem zapłaty odszkodowania przez Towarzystwo roszczenie Ubezpieczającego przeciwko osobie trzeciej odpowiedzialnej za szkodę przechodzi z mocy prawa na Towarzystwo do wysokości zapłaconego odszkodowania. Jeżeli zakład pokrył tylko część szkody, Ubezpieczającemu przysługuje co do pozostałej części pierwszeństwo zaspokojenia przed roszczeniem Towarzystwa.
2. Nie przechodzą na Towarzystwo roszczenia Ubezpieczającego przeciwko osobom, które są dla Ubezpieczającego osobami bliskimi, chyba że sprawca wyrządził szkodę umyślnie.
3. W razie zajścia zdarzenia skutkującego szkodą Ubezpieczający obowiązany jest zabezpieczyć możliwość dochodzenia roszczeń odszkodowawczych wobec osób odpowiedzialnych za szkodę. W razie ubezpieczenia na cudzy rachunek obowiązek ten spoczywa również na Ubezpieczonym.

Reklamacje

§ 33

1. Ubezpieczającemu, Ubezpieczonemu, uprawnionemu z umowy ubezpieczenia, poszukującemu ochrony ubezpieczeniowej przysługuje prawo do wniesienia reklamacji zawierającej zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo, w tym w szczególności dotyczące ustalenia odpowiedzialności, zasadności zgłoszonych roszczeń lub wysokości świadczenia.
2. Reklamacja może być złożona w każdej jednostce Towarzystwa obsługującej podmioty wskazane w ust. 1 niniejszego paragrafu.
3. Reklamacja może być złożona:
 - 1) w formie pisemnej – osobiście, w jednostce Towarzystwa obsługującej osoby wskazane w ust. 1 niniejszego paragrafu albo przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe;
 - 2) ustnie – telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce, o której mowa w ust. 3 pkt 1 niniejszego paragrafu;
 - 3) w formie elektronicznej z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej:
 - na adres poczta@agroubezpieczenia.pl,
 - poprzez stronę internetową: www.agroubezpieczenia.pl.
4. Towarzystwo udziela odpowiedzi na reklamację w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Wyłącznie na wniosek składającego reklamację Towarzystwo może udzielić odpowiedzi pocztą elektroniczną.
5. Towarzystwo udziela odpowiedzi na reklamację bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania.
6. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
7. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 5 niniejszego paragrafu, Towarzystwo w informacji przekazywanej składającemu reklamację:
 - 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;

Postanowienia dodatkowe

§ 34

1. Towarzystwo podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Ponadto Towarzystwo oświadcza, że jest dużym przedsiębiorcą w rozumieniu załącznika I do rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i art. 108 Traktatu, ustawy Prawo Przedsiębiorców oraz ustawy o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych.
3. Strony umowy są zobowiązane do zawiadomienia o każdorazowej zmianie danych adresowych.
4. Prawem właściwym do zawartej umowy ubezpieczenia na podstawie niniejszych OWU jest prawo polskie.
5. Kwestie sporne, które nie zostały uregulowane w OWU, są rozpatrywane zgodnie z Kodeksem cywilnym oraz na podstawie obowiązujących pozostałych przepisów prawa polskiego.
6. Powództwo o roszczenia wynikające z umowy ubezpieczenia można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej, albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
7. Niniejsze OWU zostały zatwierdzone Uchwałą nr 47/2023 Zarządu AGRO Ubezpieczeń - Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych z dnia 9 maja 2023 roku i mają zastosowanie do umów zawieranych od dnia 12 czerwca 2023 roku.



ZAŁĄCZNIK NR 1 DO OWU „BEZPIECZNE MIKROPRZEDSIĘBIORSTWO”

I. Rozszerzenia zakresu w ubezpieczeniu mienia na wniosek Ubezpieczającego i za opłatą dodatkowej składki

1. Ubezpieczenie środków obrotowych lub mienia osób trzecich od szkód powstałych wskutek rozmrożenia, zepsucia się lub nieutrzymania właściwej temperatury

1. Ubezpieczenie środków obrotowych lub mienia osób trzecich od szkód powstałych wskutek rozmrożenia, zepsucia się lub nieutrzymania właściwej temperatury możliwe jest pod warunkiem zawarcia umowy ubezpieczenia w wariancie **komfortowym** lub w wariancie **premium**.
2. Towarzystwo obejmuje ochroną ubezpieczeniową szkody w środkach obrotowych i mieniu osób trzecich ubezpieczonych od pożaru i innych zdarzeń losowych, spowodowane rozmrożeniem lub zepsuciem się, a które powinny być przechowywane w urządzeniach chłodniczych w temperaturze określonej przez producenta lub dostawcę, jeżeli temperatura nie została utrzymana na skutek:
 - 1) nieplanowanej przerwy w dostawie prądu trwającej nie mniej niż 2 godziny;
 - 2) awarii urządzenia chłodniczego na skutek wystąpienia szkody spowodowanej zdarzeniem losowym objętym ochroną.

3. Ochroną ubezpieczeniową nie są objęte szkody, które powstały na skutek:

- 1) niewłaściwego przechowywania środków obrotowych;
- 2) uszkodzonego opakowania;
- 3) planowanego wyłączenia prądu;
- 4) nieopłaconych rachunków za prąd.

4. Limit wynosi 5000 złotych i stanowi górną granicę odpowiedzialności Towarzystwa.

5. Franszyza redukcyjna wynosi 400 złotych w każdej szkodzie.

2. Ubezpieczenie mienia od szkód spowodowanych drobnymi pracami budowlano-montażowymi

1. Ubezpieczenie mienia od szkód spowodowanych drobnymi pracami budowlano-montażowymi możliwe jest pod warunkiem zawarcia umowy ubezpieczenia w wariancie **podstawowym**, **komfortowym** lub w wariancie **premium**.
2. Towarzystwo obejmuje ochroną ubezpieczeniową szkody, które wystąpiły w mieniu ubezpieczonym od pożaru i innych zdarzeń losowych na skutek zdarzenia losowego objętego ochroną ubezpieczenia w związku z prowadzeniem drobnych prac budowlano-montażowych.
3. Towarzystwo odpowiada za szkody w mieniu objętym pracami, które:
 - 1) nie wymagają obowiązku zgłoszenia i pozwolenia na budowę;
 - 2) nie ingerują w konstrukcję nośną budynku, w tym pokrycie dachu;
 - 3) są prowadzone w budynkach nieposiadających pozwolenia na użytkowanie;
 - 4) są prowadzone przez osoby posiadające właściwe uprawnienia.
4. Limit odpowiedzialności wynosi 100 000 złotych i stanowi górną granicę odpowiedzialności Towarzystwa.
5. Franszyza redukcyjna wynosi 500 złotych w każdej szkodzie.

3. Ubezpieczenie mienia poza miejscem ubezpieczenia

1. Ubezpieczenie mienia poza miejscem ubezpieczenia możliwe jest pod warunkiem zawarcia umowy ubezpieczenia w wariancie **komfortowym** lub w wariancie **premium**.
2. Towarzystwo obejmuje ochroną ubezpieczeniową szkody powstałe w mieniu Ubezpieczonego, ubezpieczonym od pożaru i innych zdarzeń losowych, które zostało oddane osobom trzecim do naprawy, czyszczenia, konserwacji lub przeróbki.
3. W mieniu poza miejscem ubezpieczenia Towarzystwo obejmuje ochroną szkody powstałe w wyniku następujących zdarzeń losowych: pożar, uderzenie pioruna, wybuch, uderzenie lub upadek statku

powietrznego, powódź, dym i sadza, grad, silny wiatr, deszcz nawalny, napór śniegu i zalanie, o ile zdarzenia te są objęte ochroną ubezpieczenia w umowie ubezpieczenia.

4. Limit odpowiedzialności wynosi 5000 złotych i stanowi górną granicę odpowiedzialności Towarzystwa.

5. Franszyza redukcyjna wynosi 200 złotych w każdej szkodzie.

4. Ubezpieczenie mienia gości w gospodarstwach agroturystycznych, ośrodkach wypoczynkowo-turystycznych, pensjonatach i restauracjach

1. Ubezpieczenie mienia gości w gospodarstwach agroturystycznych, ośrodkach wypoczynkowo-turystycznych, pensjonatach i restauracjach możliwe jest pod warunkiem zawarcia umowy ubezpieczenia w wariancie **komfortowym** lub w wariancie **premium**.
2. Towarzystwo obejmuje ochroną ubezpieczeniową, w ramach sumy ubezpieczenia zadeklarowanej dla mienia osób trzecich, szkody powstałe w mieniu gości gospodarstw agroturystycznych, pensjonatów, ośrodków wypoczynkowych, domów wczasowych i restauracji.
3. W ubezpieczeniu mienia gości w gospodarstwach agroturystycznych, ośrodkach wypoczynkowo-turystycznych, pensjonatach i restauracjach Towarzystwo obejmuje ochroną szkody powstałe w wyniku następujących zdarzeń losowych: pożar, uderzenie pioruna, wybuch, upadek statku powietrznego, lawina, zapadanie się ziemi, osuwanie się ziemi, trzęsienie ziemi, fala uderzeniowa, napór śniegu, deszcz nawalny, grad, silny wiatr, upadek drzew i budowli, katastrofa budowlana, uderzenie pojazdu, dym i sadza, zalanie, przepięcie, kradzież z włamaniem, rabunek, o ile zdarzenia te są objęte ochroną ubezpieczeniową w umowie ubezpieczenia.
4. Ochroną ubezpieczeniową nie są objęte szkody w:

- 1) napojach alkoholowych i tytoniu;
 - 2) mieniu, którego ilość wskazuje na przeznaczenie handlowe.
5. Limit wynosi 3000 złotych, w tym na jeden pokój nie więcej niż 1000 złotych, i stanowi górną granicę odpowiedzialności Towarzystwa.

6. Franszyza redukcyjna wynosi 200 złotych w każdej szkodzie.

5. Ubezpieczenie użycia leków i utraty dokumentów dla aptek i placówek aptecznych

1. Ubezpieczenie użycia leków i utraty dokumentów możliwe jest pod warunkiem zawarcia umowy ubezpieczenia w wariancie **komfortowym** lub w wariancie **premium**.
2. Towarzystwo obejmuje ochroną ubezpieczeniową poniesione przez Ubezpieczonego koszty:
 - 1) użycia leków w aptece lub punkcie aptecznym;
 - 2) refundacji sprzedanych refundowanych leków lub wyrobów medycznych w przypadku zniszczenia dokumentów będących podstawą refundacji.
3. Towarzystwo obejmuje ochroną ubezpieczeniową powyższe koszty, pod warunkiem że:
 - 1) mienie zostało ubezpieczone od pożaru i innych zdarzeń losowych, a szkody są następstwem zdarzeń objętych ochroną ubezpieczeniową w umowie ubezpieczenia;
 - 2) dokumenty były archiwizowane zgodnie z obowiązującymi przepisami.
4. Wysokość kosztów wskazanych w ust. 2 ustala się na podstawie średniej dziennej wartości kwot refundowanych, wyliczonej na podstawie 6-miesięcznego okresu poprzedzającego dzień szkody.
5. Limit odpowiedzialności wynosi 5000 złotych i stanowi górną granicę odpowiedzialności Towarzystwa.
6. Franszyza redukcyjna wynosi 500 złotych w każdej szkodzie.

6. Ubezpieczenie kwiatów w kwaciarniach i sklepach sprzedaży detalicznej

1. Ubezpieczenie kwiatów w kwaciarniach i sklepach sprzedaży detalicznej możliwe jest pod warunkiem zawarcia umowy ubezpieczenia w wariancie **komfortowym** lub w wariancie **premium**.
2. Towarzystwo obejmuje ochroną ubezpieczeniową szkody powstałe w kwiatkach ciętych i doniczkowych.



3. W ubezpieczeniu kwiatów w kwiaciarniach i sklepach sprzedaży detalicznej Towarzystwo obejmuje ochroną szkody powstałe w wyniku następujących zdarzeń losowych: pożar, uderzenie pioruna, wybuch, upadek statku powietrznego, lawina, zapadanie się ziemi, osuwanie się ziemi, trzęsienie ziemi, fala uderzeniowa, napór śniegu, deszcz nawałny, grad, silny wiatr, upadek drzew i budowli, katastrofa budowlana, uderzenie pojazdu, dym i sadza, zalanie i przepięcie, o ile zdarzenia te są objęte ochroną ubezpieczeniową w umowie ubezpieczenia.
4. Limit odpowiedzialności wynosi:
 - 1) do 100 000 złotych w budynkach i lokalach niepalnych w rozumieniu ustawy prawo budowlane;
 - 2) do 50 000 złotych w budynkach i lokalach o konstrukcji w całości lub w części z płyty warstwowej wypełnionej pianką poliuretanową (PIR lub PUR), płyty obornicznej lub płyty warstwowej wypełnionej styropianem; i stanowi górną granicę odpowiedzialności Towarzystwa.
5. Franszyza redukcyjna wynosi 1000 złotych w każdej szkodzie.
7. **Ubezpieczenie maszyn, urządzeń, wyposażenia lub środków obrotowych poza miejscem ubezpieczenia i w transporcie**
 1. Ubezpieczenie maszyn, urządzeń, wyposażenia lub **środków obrotowych poza miejscem ubezpieczenia** i w transporcie możliwe jest pod warunkiem zawarcia umowy ubezpieczenia w wariantcie **komfortowym** lub w wariantcie **premium**.
 2. Towarzystwo rozszerza zakres ochrony ubezpieczeniowej o teren Rzeczypospolitej Polskiej dla maszyn, urządzeń, wyposażenia lub środków obrotowych ubezpieczonych w umowie od pożaru i innych zdarzeń losowych, wykorzystywanych przez Ubezpieczonego i jego pracowników do prowadzenia działalności gospodarczej, i obejmuje ochroną ubezpieczeniową szkody powstałe w transporcie i w miejscu świadczenia usług.
 3. W ubezpieczeniu maszyn, urządzeń, wyposażenia i środków obrotowych poza miejscem ubezpieczenia Towarzystwo obejmuje ochroną szkody powstałe w wyniku następujących zdarzeń losowych:
 - a) pożar, uderzenie pioruna, wybuch, upadek statku powietrznego, lawina, zapadanie się ziemi, osuwanie się ziemi, trzęsienie ziemi, fala uderzeniowa, napór śniegu, deszcz nawałny, grad, silny wiatr, upadek drzew i budowli, katastrofa budowlana, uderzenie pojazdu, dym i sadza, zalanie, przepięcie, kradzież z włamaniem, rabunek, o ile zdarzenia te są objęte ochroną ubezpieczeniową w umowie ubezpieczenia,oraz:
 - b) wypadek lub kolizja pojazdu, którym podróżował Ubezpieczony albo jego pracownik,
 - c) kradzież z pojazdu z włamaniem po pokonaniu zabezpieczeń pojazdu,
 - d) kradzież z pojazdu przez osobę trzecią po wypadku,
 - e) kradzież wraz z pojazdem po pokonaniu zabezpieczeń pojazdu.
 4. Ochroną ubezpieczeniową nie są objęte szkody:
 - 1) powstałe na skutek: deszczu, śniegu, zmian atmosferycznych lub wilgoci w mieniu przechowywanym poza budynkiem lub lokalem, chyba że szkoda powstała na skutek wypadku lub kolizji pojazdu;
 - 2) wynikające ze złego stanu technicznego pojazdu lub jego nieprzystosowania do przewozu danego mienia;
 - 3) powstałe na skutek przekroczenia ładowności pojazdu lub zamocowania mienia na pojeździe;
 - 4) kradzieży z pojazdu bez śladów włamania;
 - 5) powstałe podczas załadunku, wyładunku lub niewłaściwego rozmieszczenia ładunku w pojeździe, jeżeli czynności te były wykonywane przez Ubezpieczającego lub na odpowiedzialność Ubezpieczającego.
 5. Limit odpowiedzialności wynosi 50 000 złotych, w tym podlimit dla środków obrotowych wynosi 10 000 złotych, i stanowi górną granicę odpowiedzialności Towarzystwa.
 6. Franszyza redukcyjna wynosi 400 złotych w każdej szkodzie.
 7. Towarzystwo obejmuje ochroną ubezpieczeniową szkody w maszynach, urządzeniach, wyposażeniu lub środkach obrotowych, pod warunkiem że:

- 1) pojazd jest prawidłowo zamknięty;
- 2) pojazd, w którym jest przechowywane mienie, ma twarde dach;
- 3) mienie nie jest widoczne z zewnątrz pojazdu;
- 4) pojazd, w którym jest przechowywane mienie, w trakcie postoju ma włączony alarm, zamknięte okna, drzwi zamknięte na zamek i zabezpieczone wszystkie pozostałe otwory;
- 5) budynek lub lokal jest zamknięty zgodnie z wymaganiami określonymi w Załączniku nr II do OWU – Zabezpieczenia przeciwkradzieżowe.

II. Rozszerzenia zakresu w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej na wniosek Ubezpieczającego i za opłatą dodatkowej składki

Franszyza redukcyjna dla poniżej wymienionych rozszerzeń zakresu (dotyczy wszystkich rozszerzeń) wynosi 200 złotych w każdej szkodzie rzeczowej i nie podlega wykupieniu.

1. Odpowiedzialność cywilna pracodawcy

1. Odpowiedzialność cywilna Ubezpieczonego za szkody osobowe i rzeczowe powstałe w wyniku zdarzenia będącego wypadkiem przy pracy w rozumieniu ustawy o ubezpieczeniu społecznym z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych.
2. Podlimit sumy gwarancyjnej wynosi 200 000 złotych.
3. Ubezpieczenie poza wyłączeniami określonymi w § 14 ust. 1 nie obejmuje:
 - 1) szkód powstałych z tytułu chorób zawodowych, udarów i zawałów;
 - 2) szkód będących następstwem wypadku przy pracy mającego miejsce poza okresem ubezpieczenia;
 - 3) świadczeń przysługujących poszkodowanemu na podstawie ustawy wskazanej w ust. 1.

2. Odpowiedzialność cywilna najemcy

1. Odpowiedzialność cywilna Ubezpieczonego za szkody rzeczowe w rzeczach ruchomych i nieruchomościach użytkowanych przez Ubezpieczonego na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze.
2. Podlimit sumy gwarancyjnej wynosi 100 000 złotych.
3. Ubezpieczenie poza wyłączeniami odpowiedzialności określonymi w § 14 ust. 1 nie obejmuje szkód powstałych:
 - 1) w przedmiotach szklanych i ceramiczne;
 - 2) w związku z podnajęciem przez Ubezpieczonego nieruchomości i ruchomości;
 - 3) w pojazdach, ich wyposażeniu oraz ich częściach;
 - 4) wskutek niewykonania lub niewłaściwego wykonania bieżących przeglądów, napraw i konserwacji, które należało wykonać według przepisów prawa lub umowy zawartej z wynajmującym;
 - 5) w gruntach;
 - 6) w mieniu użytkowanym przez najemcę w sposób niewłaściwy i niezgodny z przeznaczeniem;
 - 7) w budynkach i lokalach wykorzystywanych przez pracowników jako mieszkania służbowe;
 - 8) wskutek wprowadzenia przez Ubezpieczonego zmian w nieruchomości, poczynionych niezgodnie z warunkami umowy lub bez wymaganego pozwolenia;
 - 9) w następstwie zwykłego zużycia lub używania rzeczy niezgodnie z jej przeznaczeniem bądź instrukcją producenta;
 - 10) wskutek niezapłacenia lub nieterminowego zapłacenia całości lub części należności z tytułu umowy najmu, dzierżawy, użytkowania, w tym kosztów eksploatacji;
 - 11) w ruchomościach wykorzystywanych przez Ubezpieczonego w innym celu lub w inny sposób, niż to określono w umowie.

3. Odpowiedzialność cywilna wynajmującego

1. Odpowiedzialność cywilna Ubezpieczonego (wynajmującego) za szkody rzeczowe spowodowane w mieniu najemcy.
2. Podlimit sumy gwarancyjnej wynosi 100 000 złotych.
3. Ubezpieczenie poza wyłączeniami określonymi w § 14 ust. 1 nie obejmuje szkód powstałych:
 - 1) w przedmiotach szklanych i ceramiczne;



- 2) w pojazdach, ich wyposażeniu oraz ich częściach;
- 3) w telefonach komórkowych i tabletach;
- 4) wskutek prac budowlanych;
- 5) wskutek niewykonania lub niewłaściwego wykonania bieżących przeglądów, napraw i konserwacji, które należało wykonać według przepisów prawa lub umowy zawartej z najemcą;
- 6) jako następstwo zwykłego zużycia lub używania rzeczy niezgodnie z jej przeznaczeniem bądź instrukcją producenta.

4. Odpowiedzialność cywilna z tytułu mienia w pieczy pod dozorem Ubezpieczonego

1. Odpowiedzialność cywilna Ubezpieczonego z tytułu czynu niedozwolonego za szkody rzeczowe w mieniu powierzonym, w pieczy, pod dozorem lub kontrolą, które wystąpiły na skutek ich uszkodzenia, zniszczenia lub utraty wynikającej z kradzieży z włamaniem lub rabunku.
2. Podlimit sumy gwarancyjnej wynosi 50 000 złotych.
3. Ubezpieczenie poza wyłączeniami określonymi w § 14 ust. 1 nie obejmuje szkód powstałych:
 - 1) w pojazdach, ich wyposażeniu oraz mieniu w nich pozostawionym;
 - 2) w mieniu przyjętym do naprawy, czyszczenia, obróbki, pakowania i serwisowania;
 - 3) w mieniu użytkowanym na podstawie umowy najmu, leasingu, dzierżawy, użyczenia lub innego tytułu prawnego.

5. Odpowiedzialność cywilna za mienie przyjęte do naprawy, czyszczenia, obróbki, pakowania lub serwisowania

1. Odpowiedzialność cywilna Ubezpieczonego za szkody rzeczowe w mieniu przyjętym do naprawy, obróbki, pakowania, serwisowania lub czyszczenia.
2. Podlimit sumy gwarancyjnej wynosi 100 000 złotych.
3. Ubezpieczenie poza wyłączeniami określonymi w § 14 ust. 1 nie obejmuje szkód powstałych wskutek:
 - 1) załadunku i wyładunku;
 - 2) utraty korzyści spowodowanej przez mienie utracone;
 - 3) wydania rzeczy osobom nieupoważnionym.

6. Odpowiedzialność cywilna z tytułu zatruc pokarmowych

1. Odpowiedzialność cywilna Ubezpieczonego za szkody osobowe spowodowane zatruciami pokarmowymi w związku z oferowaniem przez Ubezpieczonego usług gastronomicznych w okresie ubezpieczenia.
2. Podlimit sumy gwarancyjnej wynosi 50 000 złotych.
3. Ubezpieczenie poza wyłączeniami określonymi w § 14 ust. 1 nie obejmuje szkód spowodowanych brakiem przestrzegania:
 - 1) regulaminów wewnętrznych w zakładzie pracy;
 - 2) przepisów bezpieczeństwa i higieny pracy.

7. Odpowiedzialność cywilna farmaceuty i technika farmacji

1. Odpowiedzialność cywilna Ubezpieczonego za szkody osobowe i rzeczowe wyrządzone osobom trzecim w trakcie trwania okresu ubezpieczenia.
2. Podlimit sumy gwarancyjnej wynosi 50 000 złotych.
3. Ubezpieczenie poza wyłączeniami określonymi w § 14 ust. 1 nie obejmuje szkód spowodowanych:
 - 1) wprowadzeniem produktów leczniczych, które nie są dopuszczone do sprzedaży na terenie Rzeczypospolitej Polskiej;
 - 2) sprzedażą lub wydaniem produktu leczniczego bez recepty, w przypadku kiedy recepta jest wymagana;
 - 3) wadami produktów leczniczych zakupionych u producentów leków gotowych.

ZAŁĄCZNIK NR 2 DO OWU „BEZPIECZNE MIKROPRZEDSIĘBIORSTWO” – ZABEZPIECZENIA PRZECIWKRADZIEŻOWE

Warunkiem objęcia ochroną ubezpieczeniową mienia od kradzieży z włamaniem, rabunku, jest spełnienie poniższych zabezpieczeń przeciwkradzieżowych.

- 4) Dostęp do kluczy do zabezpieczeń opisanych w ust. 3 pkt 1–3 powinny mieć osoby upoważnione.

1. Minimalne zabezpieczenia przeciwkradzieżowe drzwi

Dwa zamki wielozastawkowe	Jeżeli nie ustanowiono dozoru bezpośredniego po godzinach pracy lub urzędowania bądź nie ma zainstalowanego urządzenia sygnalizacyjno-alarmowego
Dwie kłódki wielozastawkowe zawieszane na oddzielnych skoblach	
Jeden zamek wielozastawkowy i jedna kłódka wielozastawkowa	
Jeden zamek antywłamaniowy potwierdzony certyfikatem jednostki upoważnionej	
Drzwi antywłamaniowe posiadające atest uprawnionej jednostki	
Jeden zamek wielozastawkowy	Jeżeli ustanowiono dozór bezpośredni po godzinach pracy lub urzędowania bądź jest zainstalowane urządzenie sygnalizacyjno-alarmowe
Jedna kłódka wielozastawkowa	
Zamek elektroniczny	

- 1) W przypadku drzwi oszklonych ich otwarcie nie może być możliwe przez wybitą otwór w szybie bez użycia kluczy.
- 2) W przypadku drzwi dwuskrzydłowych jedno skrzydło powinno być unieruchomione przy pomocy zasuw u góry i u dołu od wewnątrz.
- 3) W lokalach umiejscowionych wewnątrz centrów handlowych lub budynków wielolokalowych, w których znajduje się ubezpieczane mienie, za wystarczające zabezpieczenie przeciwkradzieżowe uważa się co najmniej jeden zamek wielozastawkowy.
- 4) W gospodarstwach agroturystycznych (dotyczy pokoi dla gości), pensjonatach, ośrodkach wypoczynkowo-turystycznych, hostelach, hotelach, domach wypoczynkowych za wystarczające zabezpieczenie przeciwkradzieżowe uważa się zamknięte okna w pokoju i zamknięte drzwi na zamek.

2. Minimalne zabezpieczenia okien i otworów oszklonych

- 1) Wszystkie okna i otwory oszklone muszą być w należytym stanie technicznym i tak osadzone, by ich wyważenie lub wyłamanie nie było możliwe bez użycia siły.
- 2) Okna znajdujące się na parterze, w piwnicach i suterrenach powinny być zabezpieczone kratami, żaluzjami/roletami o zwiększonej odporności na włamanie, posiadającymi odpowiednie atesty lub szybami o odporności na przebicie P3A lub P3, posiadającymi atest Instytutu Mechaniki Precyzyjnej.
- 3) Powyżej opisane wymagania mają również zastosowanie do okien i pozostałych zewnętrznych otworów znajdujących się na wyższych kondygnacjach, jeżeli jest do nich dostęp z położonych niżej przybudówek, balkonów, tarasów, dachów lub drzew.
- 4) Kraty, rolety i żaluzje, o których mowa w ust. 2 pkt 2, muszą być właściwie osadzone i zamontowane.
- 5) Wymagania opisane w ust. 2 pkt 1–3 mogą zostać zniesione pod warunkiem, że w miejscu ubezpieczenia ustanowiono stały dozór lub jest zainstalowane elektroniczne zabezpieczenie w postaci:
 - a) alarmu dźwiękowo-światlnego;
 - b) alarmu z monitoringiem i powiadomieniem patrolu interwencyjnego.

3. Wartości pieniężne

- 1) Wartości pieniężne powinny być przechowywane w budynkach/lokalach posiadających zabezpieczenia przeciwkradzieżowe opisane w powyższych punktach.
- 2) W godzinach pracy wartości pieniężne mogą być przechowywane w kasach fiskalnych, kasetach metalowych lub sejfach bez udokumentowanej klasy odporności na włamanie.
- 3) Po godzinach pracy lub urzędowania wartości pieniężne powinny być przechowywane w kasetach metalowych lub sejfach bez udokumentowanej odporności na włamanie.