

**OGÓLNE WARUNKI
UBEZPIECZENIA PRZEDSIĘBIORSTW
OD UTRATY ZYSKU**

Informacja o postanowieniach ogólnych warunków ubezpieczenia przedsiębiorstw od utraty zysku zgodnie z art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. 2015 r., poz. 1844 z późn. zm.).

Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	Postanowienia ogólne: § 1 ust. 4 Definicje: § 2 Przedmiot i zakres ubezpieczenia: § 3 Miejsce ubezpieczenia: § 4 Umowa ubezpieczenia: § 6 Okres ubezpieczenia i czas trwania odpowiedzialności: § 7 Suma ubezpieczenia: § 10 Prawa i obowiązki ubezpieczającego i ubezpieczonego: § 12 ust. 3-5 Postępowanie w przypadku wystąpienia szkody: § 13 i 14 Ustalenie wysokości szkody: § 16 Ustalenie wysokości odszkodowania: § 17 Wypłata odszkodowania: § 18 Załącznik nr 1 do OWU: Klauzula nr 01: ust. 1, 5 Klauzula nr 02: ust. 1, 5 Klauzula nr 03: ust. 1, 5 Klauzula nr 04: ust. 1, 5
Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	Postanowienia ogólne: § 1 ust. 4 Definicje: § 2 Przedmiot i zakres ubezpieczenia: § 3 Miejsce ubezpieczenia: § 4 Wyłączenia odpowiedzialności: § 5 Okres ubezpieczenia i czas trwania odpowiedzialności: § 7 Suma ubezpieczenia: § 10 Prawa i obowiązki Ubezpieczającego: § 12 ust. 6 i ust. 8 Postępowanie w przypadku wystąpienia szkody: § 13 ust. 2 i § 14 ust. 2 i ust. 3 Okres wyczekiwania: § 19 Załącznik nr 1 do OWU: Klauzula nr 01: ust. 2, 3, 4, 6 Klauzula nr 02: ust. 2, 3, 4, 6 Klauzula nr 03: ust. 2, 3, 4, 6 Klauzula nr 04: ust. 2, 3, 4

SPIS TREŚCI

POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	3
DEFINICJE	3
PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA	4
MIEJSCE UBEZPIECZENIA	5
WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI	5
UMOWA UBEZPIECZENIA	5
OKRES UBEZPIECZENIA I CZAS TRWANIA ODPOWIEDZIALNOŚCI	6
ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA	6
WYPOWIEDZENIE UMOWY UBEZPIECZENIA	7
SUMA UBEZPIECZENIA	7
SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA.....	8
PRAWA I OBOWIĄZKI UBEZPIECZAJĄCEGO I UBEZPIECZONEGO	8
POSTĘPOWANIE W PRZYPADKU WYSTĄPIENIA SZKODY	9
PRAWA I OBOWIĄZKI TUZ UBEZPIECZENIA	10
USTALENIE WYSOKOŚCI SZKODY	10
USTALENIE WYSOKOŚCI ODSZKODOWANIA.....	10
WYPŁATA ODSZKODOWANIA	11
OKRES WYCZEKIWANIA	11
ROSZCZENIA REGRESOWE	11
REKLAMACJE I SKARGI.....	12
POSTANOWIENIA KOŃCOWE	13
ZAŁĄCZNIK NR 1 – KLAUZULE DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA PRZEDSIĘBIORSTW OD UTRATY ZYSKU:	14
KLAUZULA NR 01 – KLAUZULA BRAKU DOSTAWY MEDIÓW	14
KLAUZULA NR 02 – KLAUZULA BRAKU DOSTĘPU DO ZAKŁADU	14
KLAUZULA NR 03 – KLAUZULA DOSTAWCÓW I/LUB ODBIORCÓW	14
KLAUZULA NR 04 – KLAUZULA WYNAGRODZENIA RZECZOZNAWCÓW	Błąd! Nie zdefiniowano zakładki.

POSTANOWIENIA OGÓLNE
§ 1

- Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia przedsiębiorstw od utraty zysku, zwane dalej „OWU”, mają zastosowanie w umowach ubezpieczenia zawieranych przez TUZ Ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna (dawniej TUZ Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych) z siedzibą w Warszawie, ul. Domaniewska 41, 02-672 Warszawa, wpisane do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0001190962, zwane dalej „TUZ Ubezpieczenia”, z osobami fizycznymi, osobami prawnymi oraz jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, prowadzącymi we własnym imieniu działalność gospodarczą lub zawodową.
- Umowa ubezpieczenia może zostać zawarta na cudzy rachunek, w takim przypadku postanowienia OWU stosuje się odpowiednio do Ubezpieczonego. Ubezpieczający zobowiązany jest do zapłacenia składki.
- Za porozumieniem stron do umowy ubezpieczenia mogą być wprowadzone postanowienia dodatkowe lub odmienne od ustalonych w OWU, jednakże wszelkie postanowienia dodatkowe lub odmienne od ustalonych w OWU oraz wszelkie zmiany zawartej już umowy ubezpieczenia muszą być sporządzone na piśmie w formie załącznika lub aneksu do umowy ubezpieczenia pod rygorem ich nieważności.
- W sprawach nieuregulowanych w OWU do umowy ubezpieczenia mają zastosowanie właściwe przepisy prawa polskiego, a w szczególności ustawy z dnia 23 kwietnia 1964r. - Kodeks cywilny i ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

DEFINICJE
§ 2

- Użyte w OWU pojęcia oznaczają:
 - działalność operacyjna** – działalność, o której mowa w ustawie dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości; działalność gospodarcza lub zawodowa prowadzona przez Ubezpieczonego, do prowadzenia której Ubezpieczony wykorzystuje mienie, objęte ochroną ubezpieczeniową w ramach umowy ubezpieczenia mienia przedsiębiorstw;
 - Klient** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, której obowiązujące przepisy przyznają zdolność prawną, która korzysta, korzystała lub zamierza korzystać z usług świadczonych przez TUZ Ubezpieczenia; niniejsza definicja ma zastosowanie w procesie składania i rozpatrywania reklamacji i skarg, uregulowanym w §21 OWU;
 - koszty stałe** – ubezpieczone koszty działalności operacyjnej, niezależne od wielkości produkcji / świadczonych usług, które nie ulegają redukcji wraz ze spadkiem obrotu;

- 4) **koszty zmienne** lub **nieubezpieczone koszty działalności operacyjnej** – koszty, których wysokość zależy bezpośrednio od uzyskiwanego obrotu, w tym koszty surowców, materiałów, półproduktów, energii, opakowań, transportu, a także koszty wynagrodzeń, usług zewnętrznych, sprzedaży w takim zakresie, w jakim ich wielkość zależy od uzyskiwanego obrotu;
- 5) **maksymalny okres odszkodowawczy** – maksymalny okres, w którym TUZ Ubezpieczenia ponosi odpowiedzialność za utratę zysku brutto w następstwie szkody w mieniu;
- 6) **obróć** – suma przychodów uzyskanych lub należnych Ubezpieczonemu z tytułu sprzedaży lub dostarczenia produktów lub towarów oraz świadczenia usług w ramach prowadzonej działalności operacyjnej w miejscu ubezpieczenia;
- 7) **obróć roczny** – suma przychodów uzyskanych lub należnych Ubezpieczonemu z tytułu sprzedaży lub dostarczenia produktów lub towarów oraz świadczenia usług w ramach prowadzonej działalności operacyjnej w miejscu ubezpieczenia w okresie 12 miesięcy bezpośrednio poprzedzających datę powstania szkody w mieniu;
- 8) **obróć standardowy** – obróć jaki Ubezpieczony uzyskałby w okresie odszkodowawczym gdyby nie nastąpiła przerwa lub zakłócenie działalności przedsiębiorstwa w następstwie szkody w mieniu. Obróć standardowy odpowiada wartości obrotu uzyskanego w okresie rozpoczynającym się 12 miesięcy przed datą wystąpienia szkody w mieniu i trwającym tyle samo, co okres odszkodowawczy, skorygowanego o inflację i inne okoliczności mające wpływ na prowadzoną przez Ubezpieczonego działalność operacyjną w okresie zarówno przed, jak i po wystąpieniu szkody w mieniu, a także okoliczności, które wywarłyby wpływ na działalność operacyjną, gdyby szkoda w mieniu nie miała miejsca;
- 9) **okres odszkodowawczy** – okres rozpoczynający się w dniu wystąpienia szkody w mieniu i trwający tak długo jak długo następstwa szkody w mieniu wpływają na wartość zysku brutto, nie dłużej jednak niż maksymalny okres odszkodowawczy określony w dokumencie ubezpieczenia;
- 10) **okres porównawczy** – okres 12 miesięcy liczony bezpośrednio przed wystąpieniem szkody w mieniu;
- 11) **okres wyczekiwania** – czas wyrażony w dniach, określony w dokumencie ubezpieczenia, za który TUZ Ubezpieczenia nie ponosi odpowiedzialności z tytułu utraty zysku brutto;
- 12) **reklamacja** – zgłoszenie Klienta skierowane do TUZ Ubezpieczenia, w którym Klient zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez TUZ Ubezpieczenia;
- 13) **skarga** – zgłoszenie Klienta z wyłączeniem spraw objętych zakresem podmiotowym i przedmiotowym zarezerwowanym dla reklamacji, dotyczące zaniedbań, uchybień, czy też nienależytego wykonania obowiązków przez jednostki organizacyjne TUZ Ubezpieczenia, pracowników TUZ Ubezpieczenia lub agentów ubezpieczeniowych TUZ Ubezpieczenia;
- 14) **szkoda** – utrata lub zmniejszenie zysku brutto w następstwie szkody w mieniu albo zwiększone koszty działalności w następstwie szkody w mieniu;
- 15) **środki obrotowe** – rzeczowe aktywa obrotowe w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości: produkty gotowe, półprodukty i produkty w toku, materiały, towary oraz inne rzeczy uznane w ustawie z dnia 29 września 1994r o rachunkowości za zapasy;
- 16) **Ubezpieczający** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, prowadząca we własnym imieniu działalność gospodarczą lub zawodową, która zawarła umowę ubezpieczenia na swoją rzecz lub cudzy rachunek, zobowiązana do zapłacenia składki;
- 17) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej wskazana w dokumencie ubezpieczenia, prowadząca we własnym imieniu działalność gospodarczą lub zawodową (przedsiębiorca), na rzecz której Ubezpieczający zawarł z TUZ Ubezpieczenia umowę ubezpieczenia;
- 18) **wskaźnik zysku brutto** – udział procentowy zysku brutto w obrocie uzyskanym w roku obrotowym bezpośrednio poprzedzającym datę powstania szkody w mieniu;
- 19) **wypadek ubezpieczeniowy** – niezależne od woli Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego zdarzenie przyszłe i niepewne o charakterze nagłym w wyniku którego zostaje wyrządzona szkoda w mieniu;
- 20) **zwiększone koszty działalności** – kwota niezbędnych, koniecznych i uzasadnionych wydatków powstałych w następstwie zaistnienia szkody w mieniu, poniesionych w trakcie okresu odszkodowawczego w celu ograniczenia wpływu szkody w mieniu na spadek zysku brutto i przywrócenia normalnej działalności przedsiębiorstwa Ubezpieczonego;
- 21) **zysk brutto** – kwota stanowiąca różnicę pomiędzy sumą obrotu i wartości środków obrotowych na koniec roku obrotowego a sumą wartości środków obrotowych na początku roku obrotowego i nieubezpieczonych kosztów zmiennych.

PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

§ 3

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest przewidywany zysk brutto, który Ubezpieczony osiągnąłby w trakcie trwania maksymalnego okresu odszkodowawczego w związku z prowadzoną przez siebie i określoną w umowie ubezpieczenia działalnością operacyjną w miejscu ubezpieczenia, gdyby działalność ta nie została przerwana lub zakłócona wystąpieniem szkody w mieniu Ubezpieczonego służącym do prowadzenia działalności operacyjnej.
2. TUZ Ubezpieczenia udziela ochrony ubezpieczeniowej wyłącznie w przypadku, gdy przerwa lub zakłócenie prowadzonej przez Ubezpieczonego działalności operacyjnej, o których mowa w ust. 1, zaistniały wskutek szkody w mieniu powstałej w miejscu ubezpieczenia i w okresie ubezpieczenia, za którą TUZ Ubezpieczenia ponosi odpowiedzialność na podstawie zawartej umowy ubezpieczenia mienia przedsiębiorstw.
3. Rozszerzenie przedmiotu lub zakresu ubezpieczenia o klauzule wymienione w załączniku nr 1 do OWU przedsiębiorstw od utraty zysku wymaga pisemnego potwierdzenia w dokumencie ubezpieczenia.

4. W granicach sumy ubezpieczenia ustalonej dla przewidywanego zysku brutto ochrona ubezpieczeniowa obejmuje również zwiększone koszty działalności poniesione w celu uniknięcia lub zmniejszenia spadku wartości zysku brutto w związku ze szkodą w mieniu. Odpowiedzialność TUZ Ubezpieczenia jest ograniczona do wartości stanowiącej iloczyn wskaźnika zysku brutto i wartości unikniętego, dzięki poniesieniu tych kosztów spadku obrotu.

MIEJSCE UBEZPIECZENIA**§ 4**

1. Umowa ubezpieczenia przedsiębiorstw od utraty zysku obowiązuje na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Jeżeli nie umówiono się inaczej, ochrona ubezpieczeniowa dotyczy wszystkich miejsc ubezpieczenia, dla których została zawarta umowa ubezpieczenia mienia przedsiębiorstw, w których Ubezpieczony prowadzi działalność operacyjną określoną w dokumencie ubezpieczenia.

WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI**§ 5**

1. TUZ Ubezpieczenia nie ponosi odpowiedzialności za utratę zysku brutto wskutek:
 - 1) innej przyczyny niż szkoda w mieniu Ubezpieczonego, za którą TUZ Ubezpieczenia ponosi odpowiedzialność na podstawie zawartej umowy ubezpieczenia mienia przedsiębiorstw;
 - 2) szkody w mieniu Ubezpieczonego objętej przez TUZ Ubezpieczenia ochroną ubezpieczeniową na podstawie klauzul dodatkowych określonych w załączniku nr 1 do OWU mienia przedsiębiorstw lub innych postanowień umowy ubezpieczenia mienia przedsiębiorstw rozszerzających zakres ochrony ubezpieczeniowej wynikającej z OWU mienia przedsiębiorstw, chyba że strony umówiły się inaczej;
 - 3) szkody w mieniu ubezpieczonego powstałej w następstwie kradzieży z włamaniem i rabunku, kradzieży zwykłej, wandalizmu w rozumieniu OWU mienia przedsiębiorstw, chyba że strony umówiły się inaczej;
 - 4) decyzji administracyjnych uniemożliwiających lub opóźniających odtworzenie lub naprawę mienia Ubezpieczonego po szkodzie albo dalsze prowadzenie działalności operacyjnej przez Ubezpieczonego, chyba że strony umówiły się inaczej;
 - 5) braku wystarczających środków finansowych Ubezpieczonego niezbędnych do niezwłocznego odtworzenia lub naprawy mienia albo dalszego prowadzenia działalności operacyjnej przez Ubezpieczonego;
 - 6) decyzji podjętych przez Ubezpieczonego o nieodtworzeniu mienia po szkodzie i rezygnacji z ponownego podjęcia przez niego działalności operacyjnej po szkodzie w mieniu;
 - 7) nieuzasadnionej zwłoki po stronie Ubezpieczonego w odtworzeniu lub naprawie mienia po szkodzie albo ponownym podjęciu działalności operacyjnej po powstaniu szkody w mieniu;
 - 8) obniżenia wartości środków obrotowych lub braku możliwości ich wykorzystania przez Ubezpieczonego;
 - 9) wydłużenia czasu odtworzenia mienia po szkodzie przez Ubezpieczonego z powodu dokonanych innowacji i ulepszeń w mieniu, w stosunku do stanu bezpośrednio przed powstaniem szkody w mieniu;
 - 10) braku możliwości wyegzekwowania przez Ubezpieczonego wierzytelności od kontrahentów;
 - 11) utraty przez Ubezpieczonego dokumentacji, danych oraz innych nośników informacji (w tym zapisanych w formie elektronicznej);
 - 12) rozwiązań zawartych przez Ubezpieczonego umów cywilnoprawnych wynikających z prowadzonej działalności operacyjnej, w szczególności umów najmu, dzierżawy, leasingu;
 - 13) utraty klientów przez Ubezpieczonego;
 - 14) niezrealizowania przez Ubezpieczonego zaleceń TUZ Ubezpieczenia w zakresie możliwego ograniczenia utraty zysku brutto.
2. Dodatkowo ochronie ubezpieczeniowej nie podlegają:
 - 1) kary pieniężne, kary umowne, grzywny i odszkodowania (w tym koszty sądowe i koszty zastępstwa procesowego), do których uregulowania będzie zobowiązany Ubezpieczony;
 - 2) koszty odpraw dla pracowników Ubezpieczonego, wynikające z przepisów powszechnie obowiązującego prawa i regulaminów wynagrodzeń obowiązujących w przedsiębiorstwie prowadzonym przez Ubezpieczonego przed wystąpieniem szkody w mieniu, chyba że strony umówiły się inaczej;
 - 3) koszty zmienne (nieubezpieczone koszty działalności operacyjnej);
 - 4) utracony zysk brutto przez Ubezpieczonego, który nie był związany z działalnością operacyjną;
 - 5) zwiększone koszty działalności Ubezpieczonego, które nie były związane z działalnością operacyjną;
 - 6) należności publicznoprawne w szczególności: podatek od towarów i usług (VAT), podatek akcyzowy, opłaty celno-skarbowe;
 - 7) odpisy amortyzacyjne w części przypadającej na mienie Ubezpieczonego dotknięte szkodą, dla których ustał prawny obowiązek ich dokonywania.

UMOWA UBEZPIECZENIA**§ 6**

1. Warunkiem zawarcia umowy ubezpieczenia przedsiębiorstw od utraty zysku jest jednoczesne lub uprzednie zawarcie przez Ubezpieczonego umowy ubezpieczenia mienia przedsiębiorstw.
2. Na podstawie OWU mienia przedsiębiorstw od utraty zysku umowę ubezpieczenia zawiera się na okres 12 miesięcy, chyba że strony umówią się inaczej.

3. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na podstawie wniosku złożonego przez Ubezpieczonego u przedstawiciela TUZ Ubezpieczenia lub poprzez przyjęcie przez Ubezpieczonego warunków oferty zaproponowanej przez TUZ Ubezpieczenia.
4. Wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia powinien zawierać co najmniej następujące dane:
 - 1) imię i nazwisko, nazwę (firmę), adres, REGON/NIP Ubezpieczającego oraz Ubezpieczonego;
 - 2) PKD i rodzaj wykonywanej działalności;
 - 3) miejsce ubezpieczenia;
 - 4) okres ubezpieczenia;
 - 5) wysokość sumy ubezpieczenia zysku brutto i sposób jej ustalenia (metoda kalkulacji sumy ubezpieczenia);
 - 6) wnioskowana długość maksymalnego okresu odszkodowawczego;
 - 7) szkodowość (ilość, przyczyny i wysokości szkód) w okresie co najmniej ostatnich 3 lat.
5. TUZ Ubezpieczenia może, z zastrzeżeniem ust. 1 powyżej, uzależnić zawarcie umowy ubezpieczenia dodatkowo od:
 - 1) uzyskania dodatkowych informacji związanych z oceną ryzyka ubezpieczeniowego lub przeprowadzenia oględzin miejsca ubezpieczenia;
 - 2) wprowadzenia zaleceń i rekomendacji.
6. TUZ Ubezpieczenia potwierdza zawarcie umowy ubezpieczenia dokumentem ubezpieczenia.

OKRES UBEZPIECZENIA I CZAS TRWANIA ODPOWIEDZIALNOŚCI**§ 7**

1. Odpowiedzialność TUZ Ubezpieczenia rozpoczyna się od dnia następującego po zawarciu umowy ubezpieczenia, nie wcześniej jednak niż od dnia następnego po zapłaceniu składki lub jej pierwszej raty.
2. Jeżeli w umowie ubezpieczenia określono termin zapłaty składki lub jej pierwszej raty przypadający po dniu, w którym rozpoczyna się oznaczony w umowie ubezpieczenia okres ubezpieczenia, odpowiedzialność TUZ Ubezpieczenia rozpoczyna się od dnia oznaczonego w umowie ubezpieczenia jako początek okresu ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Jeżeli TUZ Ubezpieczenia ponosi odpowiedzialność jeszcze przed zapłaceniem składki lub jej pierwszej raty, a składka lub jej pierwsza rata nie została zapłacona w terminie, TUZ Ubezpieczenia może wypowiedzieć umowę ubezpieczenia ze skutkiem natychmiastowym i żądać zapłaty składki za okres, przez który ponosiło odpowiedzialność. W razie braku wypowiedzenia umowy ubezpieczenia wygasa ona z końcem okresu, za który przypadła niezapłacona składka.
4. W razie opłacania składki w ratach, niezapłacenie w terminie kolejnej raty składki powoduje ustanie odpowiedzialności, jeżeli po upływie terminu TUZ Ubezpieczenia wezwało Ubezpieczającego do zapłaty raty składki z zagrożeniem, że brak zapłaty w terminie 7 dni od dnia otrzymania wezwania spowoduje ustanie odpowiedzialności.
5. Odpowiedzialność TUZ Ubezpieczenia kończy się:
 - 1) z upływem ostatniego dnia okresu ubezpieczenia, na jaki została zawarta umowa ubezpieczenia;
 - 2) z dniem wypowiedzenia przez TUZ Ubezpieczenia umowy ubezpieczenia ze skutkiem natychmiastowym lub z upływem okresu, za który przypadła niezapłacona składka, zgodnie z § 7 ust. 3;
 - 3) z upływem 7 dni od daty otrzymania wezwania do zapłaty zaległej, kolejnej raty składki, w przypadku braku jej wpłaty, zgodnie z § 7 ust. 4;
 - 4) z dniem likwidacji mienia Ubezpieczonego objętego ochroną ubezpieczeniową w wyniku której nie jest możliwe prowadzenie działalności operacyjnej;
 - 5) z dniem przeniesienia prawa własności mienia Ubezpieczonego, chyba że wraz z przeniesieniem prawa własności mienia na nabywcę zostały przeniesione za zgodą TUZ Ubezpieczenia prawa z umowy ubezpieczenia;
 - 6) z dniem zaprzestania prowadzenia przez Ubezpieczonego działalności operacyjnej;
 - 7) z dniem odstąpienia Ubezpieczającego od umowy ubezpieczenia zgodnie z § 8 lub z dniem wypowiedzenia umowy ubezpieczenia zgodnie z § 9.

ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA**§ 8**

Jeżeli umowa ubezpieczenia jest zawarta na okres dłuższy niż 6 miesięcy, Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia zawarcia umowy, a w przypadku, gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą – w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy. Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia umowy ubezpieczenia TUZ Ubezpieczenia nie poinformował ubezpieczającego będącego konsumentem o prawie odstąpienia od umowy, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym Ubezpieczający będący konsumentem dowiedział się o tym prawie. Odstąpienie od umowy ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłacenia składki za okres, w jakim TUZ Ubezpieczenia udzielał ochrony ubezpieczeniowej.

WYPOWIEDZENIE UMOWY UBEZPIECZENIA**§ 9**

1. Każda ze stron umowy ubezpieczenia może wypowiedzieć umowę ubezpieczenia ze skutkiem natychmiastowym w terminie 14 dni od otrzymania od drugiej strony żądania zmiany wysokości składki na skutek ujawnienia okoliczności, która pociąga za sobą istotną zmianę prawdopodobieństwa powstania szkody.
2. TUZ Ubezpieczenia ma prawo wypowiedzieć umowę ubezpieczenia ze skutkiem natychmiastowym w przypadkach wskazanych w Kodeksie cywilnym, a także w przypadku zaistnienia ważnych powodów określonych w OWU lub w umowie ubezpieczenia.
3. Za ważny powód, o którym mowa w ust. 2, uznaje się zatajenie lub podanie przez Ubezpieczającego nieprawdziwych informacji, o które TUZ Ubezpieczenia zapytywało przed zawarciem umowy, a które miały wpływ na ocenę ryzyka ubezpieczeniowego lub wysokość należnej składki.

SUMA UBEZPIECZENIA**§ 10**

1. Suma ubezpieczenia utraty zysku brutto ustalana jest przez Ubezpieczonego na podstawie dokumentacji finansowo-księgowej Ubezpieczonego zgodnie z poniższymi zasadami:
 - 1) suma ubezpieczenia dla przewidywanego zysku brutto ustalana jest jako kwota wyliczona na podstawie osiągniętego zysku brutto w trakcie ostatniego zamkniętego roku obrotowego przed zawarciem umowy ubezpieczenia;
 - 2) suma ubezpieczenia dla przewidywanego zysku brutto, dostosowywana jest do wnioskowanej przez Ubezpieczonego długości maksymalnego okresu odszkodowawczego, z uwzględnieniem przewidywanych przez Ubezpieczonego trendów rynkowych mających wpływ na wyniki prowadzonej działalności operacyjnej.
2. W przypadku gdy Ubezpieczony prowadzi działalność operacyjną krócej niż 12 miesięcy przed zawarciem umowy ubezpieczenia lub gdy dopiero rozpoczyna działalność, to suma ubezpieczenia utraty zysku brutto ustalona jest jako kwota przewidywanego przez Ubezpieczonego zysku brutto w czasie trwania wnioskowanego przez Ubezpieczonego maksymalnego okresu odszkodowawczego.
3. Wysokość sumy ubezpieczenia utraty zysku brutto w zależności od długości maksymalnego okresu odszkodowawczego stanowi:
 - 1) roczna wartość zysku brutto dla maksymalnego okresu odszkodowawczego od 3 do 12 miesięcy;
 - 2) dwuletnia wartość zysku brutto dla maksymalnego okresu odszkodowawczego powyżej 12 miesięcy do 24 miesięcy.
4. W szczególnych przypadkach na wniosek Ubezpieczonego oraz za zgodą TUZ Ubezpieczenia jest możliwe ustalenie sumy ubezpieczenia utraty zysku brutto do wysokości wskazanego w dokumencie ubezpieczenia limitu odpowiedzialności. W takim przypadku, każdorazowo wymagane jest złożenie przez Ubezpieczonego wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia z ustaleniem sumy ubezpieczenia utraty zysku brutto na podstawie wnioskowanego przez Ubezpieczonego limitu odpowiedzialności oraz przedstawienie kalkulacji wyliczenia sumy ubezpieczenia utraty zysku brutto zgodnie z postanowieniem ust. 1 i 2.
5. Jeżeli w okresie ubezpieczenia nastąpi zmiana wartości lub założeń stanowiących podstawę ustalenia wysokości sumy ubezpieczenia, Ubezpieczony może, za uprzednią zgodą TUZ Ubezpieczenia wyrażoną w formie pisemnej pod rygorem nieważności, podwyższyć sumę ubezpieczenia wskazaną w umowie ubezpieczenia, za opłatą dodatkowej składki ubezpieczeniowej. W przypadku, o którym mowa w zdaniu poprzednim TUZ Ubezpieczenia ponosi odpowiedzialność w granicach podwyższonej sumy ubezpieczenia od dnia następnego po dniu opłacenia dodatkowej składki ubezpieczeniowej. Potwierdzenie dokonania przez TUZ Ubezpieczenia zwiększenia sumy ubezpieczenia potwierdza się poprzez zawarcie aneksu do umowy ubezpieczenia.
6. Jeżeli po zawarciu umowy ubezpieczenia nastąpi spadek wartości stanowiących podstawę ustalenia wysokości sumy ubezpieczenia utraty zysku brutto, Ubezpieczający może żądać odpowiedniego zmniejszenia sumy ubezpieczenia.
7. Zmniejszenie sumy ubezpieczenia staje się skuteczne od dnia następnego po otrzymaniu pisemnego wniosku od Ubezpieczonego o obniżenie sumy ubezpieczenia utraty zysku brutto.
8. Zmniejszenie sumy ubezpieczenia utraty zysku brutto pociąga za sobą odpowiednie zmniejszenie składki ubezpieczeniowej poczynwszy od dnia następnego od otrzymania przez TUZ Ubezpieczenia pisemnego wniosku, w którym Ubezpieczony zażądał zmniejszenia sumy ubezpieczenia. Potwierdzenie dokonania przez TUZ Ubezpieczenia zmniejszenia sumy ubezpieczenia w dokumencie ubezpieczenia wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności i zostaje potwierdzone poprzez zawarcie aneksu do umowy ubezpieczenia.
9. W granicach sumy ubezpieczenia utraty zysku brutto ustalonej dla przewidywanego zysku brutto ochrona ubezpieczeniowa obejmuje również zwiększone koszty działalności poniesione w celu uniknięcia lub zmniejszenia spadku wartości zysku brutto w związku ze szkodą w mieniu. Odpowiedzialność TUZ Ubezpieczenia jest ograniczona do wartości stanowiącej iloczyn wskaźnika zysku brutto i wartości unikniętego, dzięki poniesieniu tych kosztów spadku obrotu.
10. Suma ubezpieczenia utraty zysku brutto oraz ustalone w dokumencie ubezpieczenia limity odpowiedzialności stanowią górną granicę odpowiedzialności TUZ Ubezpieczenia i każdorazowo ulegają pomniejszeniu o wartość wypłaconego odszkodowania (zasada wyczerpania sumy ubezpieczenia / limitu odpowiedzialności).

SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA**§ 11**

1. Składka należna za udzielenie ochrony ubezpieczeniowej ustalana jest indywidualnie.
2. Składka uzależniona jest od:
 - 1) oceny zagrożeń w prowadzonej przez Ubezpieczonego działalności gospodarczej lub zawodowej (indywidualna ocena ryzyka ubezpieczeniowego);
 - 2) długości okresu ubezpieczenia, wnioskowanej długości maksymalnego okresu odszkodowawczego oraz długości okresu wyczekiwania;
 - 3) przebiegu ubezpieczenia w okresie co najmniej ostatnich 3 lat;
 - 4) zakresu ochrony ubezpieczeniowej (rozszerzenia zakresu ochrony o klauzule dodatkowe);
 - 5) zawarcia umowy ubezpieczenia na warunkach odmiennych od postanowień OWU.
3. Wysokość i termin zapłaty składki lub rat składki określa się w dokumencie ubezpieczenia.
4. Opłata składki lub jej pierwszej raty następuje przy zawieraniu umowy ubezpieczenia, chyba że w dokumencie ubezpieczenia określono inny sposób bądź termin opłacenia składki lub jej pierwszej raty.
5. Jeżeli zapłata składki lub raty składki dokonywana jest w formie przelewu bankowego lub przekazu pocztowego, za dzień zapłaty uważa się dzień zlecenia zapłaty w banku lub w urzędzie pocztowym na właściwy rachunek TUZ Ubezpieczenia – pod warunkiem, że na rachunku Ubezpieczającego były zgromadzone wystarczające środki finansowe; w odmiennym przypadku za dzień zapłaty uważa się dzień uznania rachunku TUZ Ubezpieczenia pełną kwotą składki lub raty składki.
6. Za zapłatę składki lub raty składki nie uważa się zapłaty kwoty niższej od wynikającej z umowy ubezpieczenia.
7. W razie ujawnienia okoliczności, która pociąga za sobą istotną zmianę prawdopodobieństwa powstania wypadku ubezpieczeniowego, każda ze stron może żądać odpowiedniej zmiany wysokości składki, poczynając od chwili, w której zaszła ta okoliczność, nie wcześniej jednak niż od początku bieżącego okresu ubezpieczenia.
8. W przypadku wygaśnięcia stosunku ubezpieczenia przed upływem okresu na jaki została zawarta umowa ubezpieczenia, Ubezpieczającemu przysługuje zwrot składki za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

PRAWA I OBOWIĄZKI UBEZPIECZAJĄCEGO I UBEZPIECZONEGO**§ 12**

1. Ubezpieczający ma prawo żądać od TUZ Ubezpieczenia:
 - 1) udostępnienia informacji i dokumentów gromadzonych w celu ustalenia odpowiedzialności TUZ Ubezpieczenia lub wysokości odszkodowania;
 - 2) pisemnego potwierdzenia przez TUZ Ubezpieczenia udostępnionych informacji, a także sporządzenia na swój koszt kserokopii dokumentów i potwierdzenia ich zgodności z oryginałem przez TUZ Ubezpieczenia.
2. W przypadku zawarcia umowy na cudzy rachunek Ubezpieczający powinien umożliwić Ubezpieczonemu zapoznanie się z informacjami wynikającymi z umowy ubezpieczenia dotyczącymi przesłanek wypłaty odszkodowania i innych świadczeń oraz ograniczeń i wyłączeń odpowiedzialności TUZ Ubezpieczenia, uprawniających do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia.
3. Ubezpieczający zobowiązany jest podać do wiadomości TUZ Ubezpieczenia wszystkie znane sobie okoliczności, o które TUZ Ubezpieczenia zapytywał w formularzu ubezpieczenia albo przed zawarciem umowy w innych pismach. Jeżeli Ubezpieczający zawiera umowę przez przedstawiciela, obowiązek ten ciąży również na przedstawicielu i obejmuje ponadto okoliczności jemu znane. W razie zawarcia przez TUZ Ubezpieczenia umowy ubezpieczenia mimo braku odpowiedzi na poszczególne pytania, pominięte okoliczności uważa się za nieistotne.
4. Ubezpieczający w czasie trwania umowy ubezpieczenia obowiązany jest niezwłocznie zgłaszać TUZ Ubezpieczenia wszelkie zmiany okoliczności, które mogą mieć wpływ na zwiększenie prawdopodobieństwa szkody, o które TUZ Ubezpieczenia zapytywał w formularzu ubezpieczenia albo innych pismach przed zawarciem umowy ubezpieczenia.
5. W razie zawarcia umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek obowiązki określone w ust. 3 i 4 spoczywają zarówno na Ubezpieczającym, jak i na Ubezpieczonym, chyba że Ubezpieczony nie wiedział o zawarciu umowy na jego rachunek.
6. TUZ Ubezpieczenia nie ponosi odpowiedzialności za skutki okoliczności, które z naruszeniem ust. 1-4 nie zostały podane do jego wiadomości. Jeżeli do naruszenia doszło z winy umyślnej, w razie wątpliwości przyjmuje się, że wypadek ubezpieczeniowy przewidziany umową i jego następstwa są skutkiem okoliczności, o których mowa w zdaniu poprzedzającym.
7. Ubezpieczający zobowiązany jest do:
 - 1) przestrzegania zaleceń i wymagań producenta lub dostawcy w zakresie przechowywania oraz użytkowania mienia objętego ochroną ubezpieczeniową;
 - 2) prowadzenia ksiąg rachunkowych, przechowywania i chronienia dokumentacji finansowej oraz prowadzenia ewidencji ubezpieczonego mienia zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
 - 3) przestrzegania powszechnie obowiązujących przepisów prawa mających na celu zapobieganie powstaniu szkody, w szczególności przepisów prawa budowlanego, o ochronie przeciwpożarowej, o budowie i eksploatacji urządzeń technicznych oraz wykonywaniu dozoru technicznego nad tymi urządzeniami;
 - 4) utrzymywania mienia w należytym stanie, w tym przeprowadzania konserwacji, badania sprawności oraz stosowania środków ochronnych i zapobiegawczych w celu zminimalizowania ryzyka wystąpienia szkody;

- 5) przestrzegania zaleceń wydanych przez TUZ Ubezpieczenia oraz usunięcia w wyznaczonym terminie szczególnego zagrożenia, do którego usunięcia pisemnie zobowiązało go TUZ Ubezpieczenia (zalecenia), za szczególne zagrożenie uważa się takie, które spowodowało szkodę w terminie wcześniejszym;
 - 6) umożliwienia przedstawicielowi TUZ Ubezpieczenia podjęcia czynności niezbędnych do oceny ryzyka ubezpieczeniowego, w tym udzielenia pomocy przy lustracji miejsca ubezpieczenia zarówno przed zawarciem, jak i w trakcie trwania umowy ubezpieczenia oraz po zakończeniu okresu ubezpieczenia, jeżeli czynności te są niezbędne do prawidłowej likwidacji szkody.
8. W razie niedopełnienia przez Ubezpieczającego z winy umyślnej lub wskutek rażącego niedbalstwa któregośkolwiek z obowiązków, o których mowa w ust. 7, a ich niedopełnienie miało wpływ na powstanie szkody, TUZ Ubezpieczenia wolny jest od odpowiedzialności za szkody powstałe z tego powodu, chyba że w razie rażącego niedbalstwa zapłata odszkodowania odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności.
9. W przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek postanowienia ust. 7-8 stosuje się również do Ubezpieczonego, chyba że Ubezpieczony nie wiedział o zawarciu umowy na jego rachunek.

POSTĘPOWANIE W PRZYPADKU WYSTĄPIENIA SZKODY

§ 13

1. W razie wystąpienia zdarzenia losowego powodującego szkodę Ubezpieczający zobowiązany jest użyć dostępnych mu środków w celu ratowania przedmiotu ubezpieczenia oraz zapobieżenia szkodzi lub zmniejszenia jej rozmiarów.
2. Jeżeli Ubezpieczający umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa nie zastosował środków określonych w ust. 1, TUZ Ubezpieczenia jest wolny od odpowiedzialności za szkody powstałe z tego powodu.
3. W przypadku powstania szkody Ubezpieczający, ma obowiązek niezwłocznie, nie później niż w ciągu 24 godzin od momentu powstania szkody lub uzyskania informacji o szkodzie, zawiadomić policję, jeżeli jest podejrzenie, że szkoda powstała w wyniku przestępstwa.
4. W razie ubezpieczenia na cudzy rachunek postanowienia ust. 1-3 stosuje się również do Ubezpieczonego, chyba że Ubezpieczony nie wiedział o zawarciu umowy na jego rachunek.

§ 14

1. W razie wystąpienia zdarzenia losowego mogącego powodować odpowiedzialność TUZ Ubezpieczenia, Ubezpieczający zobowiązany jest:
 - 1) do powiadomienia TUZ Ubezpieczenia o powstaniu szkody niezwłocznie, nie później niż w ciągu 7 dni od dnia jej powstania szkody lub powzięcia o niej informacji, z podaniem w zgłoszeniu jej przyczyny, przedmiotu, zakresu, szacunkowej wysokości oraz miejsca jej powstania;
 - 2) do podjęcia wszelkich dostępnych środków w celu zapobieżenia powstania szkody lub zmniejszenia jej rozmiarów, a jeżeli działania te wiążą się z kosztami, ubezpieczony powinien uzyskać uprzednią akceptację TUZ Ubezpieczenia wyrażoną w formie pisemnej pod rygorem nieważności na podjęcie tych środków, przed poniesieniem takich kosztów. W przypadku braku akceptacji o której mowa w niniejszym punkcie TUZ Ubezpieczenia pokryje koszty wynikające z zastosowania tych środków, jeżeli były one celowe, do wysokości stanowiącej iloczyn wskaźnika zysku brutto i wartości unikniętego, dzięki poniesieniu tych kosztów spadku obrotu;
 - 3) do podjęcia współpracy z TUZ Ubezpieczenia w celu wyjaśnienia okoliczności powstania szkody i ustalenia wysokości odszkodowania, udzielenia wyjaśnień oraz przedstawienia pełnej dokumentacji technicznej oraz księgowej, w tym dokumentów i dowodów związanych z wyliczeniem poniesionych strat;
 - 4) do zabezpieczenia możliwości skutecznego dochodzenia roszczeń odszkodowawczych wobec osób odpowiedzialnych za powstanie szkody; jeżeli za powstanie szkody odpowiedzialne są osoby trzecie, obowiązkiem Ubezpieczonego jest podanie TUZ Ubezpieczenia wszelkich znanych informacji dotyczących tych osób.
2. W razie naruszenia z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa obowiązku określonego w ust. 1 pkt 1, TUZ Ubezpieczenia może odpowiednio zmniejszyć odszkodowanie, jeżeli naruszenie przyczyniło się do zwiększenia szkody lub uniemożliwiło TUZ Ubezpieczenia ustalenie okoliczności i skutków wypadku.
3. W razie niedopełnienia przez Ubezpieczającego z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa któregośkolwiek z obowiązków, o których mowa w ust. 1 pkt 3, TUZ Ubezpieczenia może odmówić przyznania odszkodowania w całości lub w części za szkodę powstałą z tego tytułu, o ile niedopełnienie tego obowiązku uniemożliwiło ustalenie okoliczności szkody lub jej rozmiaru.
4. Jeżeli zdarzenie losowe objęte jest zakresem ubezpieczenia również na podstawie umowy ubezpieczenia zawartej z innym zakładem ubezpieczeń, Ubezpieczający obowiązany jest do natychmiastowego pisemnego poinformowania tego zakładu ubezpieczeń o powstaniu szkody i uzyskania potwierdzenia odebrania informacji przez inny zakład ubezpieczeń oraz do zawiadomienia TUZ Ubezpieczenia o przekazaniu takiej informacji innemu zakładowi ubezpieczeń (dostarczenie kopii pisma).
5. Jeżeli przeciwko Ubezpieczającemu w związku ze szkodą wszczęte zostało postępowanie karne lub cywilne, Ubezpieczający jest zobowiązany niezwłocznie, nie później niż w ciągu 7 dni od uzyskania o tym wiadomości, powiadomić o tym TUZ Ubezpieczenia.
6. Ubezpieczający zobowiązany jest doręczyć TUZ Ubezpieczenia orzeczenie sądu wraz z uzasadnieniem w terminie umożliwiającym mu zajęcie stanowiska w sprawie ewentualnego dalszego postępowania.
7. W razie umorzenia postępowania Ubezpieczający obowiązany jest dostarczyć do TUZ Ubezpieczenia postanowienie o umorzeniu postępowania wszczętego w sprawie dotyczącej powstałej szkody.
8. W przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek postanowienia ust. 1-7 stosuje się również do Ubezpieczonego, chyba że Ubezpieczony nie wiedział o zawarciu umowy na jego rachunek.

PRAWA I OBOWIĄZKI TUZ UBEZPIECZENIA**§ 15**

1. TUZ Ubezpieczenia przysługuje prawo monitorowania ryzyka dla celów ubezpieczeniowych.
2. TUZ Ubezpieczenia może powołać na swój koszt ekspertów, specjalistów w celu określenia przyczyny szkody lub ustalenia rozmiaru szkody bądź weryfikacji przedłożonych faktur, rachunków, kalkulacji, kosztorysów i dokumentów związanych z powstałą szkodą oraz zasięgnięcia opinii specjalistów w celu określenia przyczyny powstania szkody, rozmiaru szkody i wysokości należnego odszkodowania.
3. Po otrzymaniu zawiadomienia o wystąpieniu zdarzenia losowego objętego ochroną ubezpieczeniową, w terminie 7 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, TUZ Ubezpieczenia informuje o tym Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, jeżeli nie są oni osobami występującymi z tym zawiadomieniem oraz podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia losowego, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości odszkodowania, a także informuje osobę występującą z roszczeniem, na piśmie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności TUZ Ubezpieczenia lub wysokości odszkodowania, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.
4. TUZ Ubezpieczenia udostępnia Ubezpieczającemu, Ubezpieczonemu, osobie występującej z roszczeniem lub uprawnionemu z umowy ubezpieczenia informacje i dokumenty gromadzone w celu ustalenia odpowiedzialności TUZ Ubezpieczenia lub wysokości odszkodowania lub świadczenia. Osoby te mogą żądać pisemnego potwierdzenia przez TUZ Ubezpieczenia udostępnionych informacji, a także sporządzenia na swój koszt kserokopii dokumentów i potwierdzenia ich zgodności z oryginałem przez TUZ Ubezpieczenia.
5. Informacje i dokumenty, o których mowa w ust. 4, TUZ Ubezpieczenia udostępnia na żądanie, w postaci elektronicznej.
6. Sposób:
 - 1) udostępniania informacji i dokumentów, o których mowa w ust. 4,
 - 2) zapewniania możliwości pisemnego potwierdzania udostępnianych zgodnie z ust. 4 informacji,
 - 3) zapewniania możliwości sporządzania kserokopii dokumentów i potwierdzania ich zgodności z oryginałem zgodnie z ust. 4, nie może wiązać się z nadmiernymi utrudnieniami dla osób, o których mowa w ust. 4.
7. Koszty sporządzenia kserokopii oraz udostępniania informacji i dokumentów w postaci elektronicznej, ponoszone przez osoby, o których mowa w ust. 4 nie mogą odbiegać od przyjętych w obrocie zwykłych kosztów wykonywania tego rodzaju usług.
8. TUZ Ubezpieczenia przechowuje informacje i dokumenty, o których mowa w ust. 4, do czasu upływu terminu przedawnienia roszczeń z umowy ubezpieczenia.

USTALENIE WYSOKOŚCI SZKODY**§ 16**

1. W przypadku zajścia wypadku ubezpieczeniowego rozmiar szkody ustala się w wysokości odpowiadającej utraconemu zyskowi brutto oraz poniesionych zwiększonych kosztów działalności, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Wysokość utraconego zysku brutto oblicza się odejmując wartość obrotu uzyskanego w okresie odszkodowawczym od obrotu standardowego, a następnie mnożąc uzyskany wynik przez wskaźnik zysku brutto.
3. Od wartości obliczonej na podstawie ust. 2 zostaną odjęte koszty niezaliczone do nieubezpieczonych kosztów zmiennych, które zostały lub mogły zostać zaoszczędzone w związku z zakłóceniem lub przerwą w działalności operacyjnej Ubezpieczonego.
4. Wartość zwiększonych kosztów działalności ustala się w wysokości poniesionych i udokumentowanych wydatków, jednak nie więcej niż uzyskane dzięki ich poniesieniu ograniczenie spadku zysku brutto.
5. Szkodę potwierdza się dokumentami, w szczególności dokumentacją księgową pozwalającą jednoznacznie określić jej wysokość.
6. Wartość zwiększonych kosztów działalności potwierdza się fakturą, kalkulacją lub kosztorysem.
7. Przedłożone dokumenty, w szczególności faktury, kalkulacje i kosztorysy podlegają weryfikacji TUZ Ubezpieczenia w zakresie zgodności ze stanem faktycznym.
8. W kalkulacji odszkodowania zostaną uwzględnione wszelkie okoliczności, które przy niezakłóconym przebiegu działalności Ubezpieczonego miałyby korzystny lub negatywny wpływ na wyniki działalności operacyjnej, jak również korzyści ekonomiczne, które pojawią się po ustaniu szkody w trakcie maksymalnego okresu odszkodowawczego, jako wynik działań poczynionych wcześniej, celem ograniczenia strat w zysku brutto (np. kontynuacja działalności w innym miejscu przez Ubezpieczonego lub na jego zlecenie przez inną osobę trzecią).

USTALENIE WYSOKOŚCI ODSZKODOWANIA**§ 17**

1. Z zastrzeżeniem postanowień niniejszego paragrafu ust. 2-4, wysokość odszkodowania ustala się w wysokości odpowiadającej rozmiarowi szkody ustalonej zgodnie z § 16 OWU, w granicach sum ubezpieczenia i limitów odpowiedzialności oraz w wartościach stanowiących podstawę ustalenia sum ubezpieczenia i limitów odpowiedzialności, określonych w umowie ubezpieczenia i ustalonych zgodnie z § 10 OWU.
2. Jeżeli przyjęta w umowie ubezpieczenia suma ubezpieczenia zysku brutto jest niższa, niż jego faktyczna wartość w okresie porównawczym (to jest jeżeli stwierdzono niedoubezpieczenie), to przy ustalaniu wysokości odszkodowania stosuje się zasadę proporcji. Zasady proporcji nie stosuje się, gdy wysokość szkody nie przekracza 20% sumy ubezpieczenia lub gdy niedoubezpieczenie nie przekracza 20% sumy ubezpieczenia.

3. Jeżeli przyjęta w umowie ubezpieczenia suma ubezpieczenia zysku brutto jest wyższa niż jego faktyczna wartość w okresie porównawczym (to jest jeżeli stwierdzono nadubezpieczenie), to wysokości odszkodowania jest ustalona zgodnie z § 16 i § 17 ust. 1 OWU.
4. Odszkodowanie, ustalone zgodnie z ust. 1-3 OWU pomniejsza się o wartość zysku brutto utraconego w okresie wyczekiwania określonym w umowie ubezpieczenia. Jeżeli w dokumencie ubezpieczenia ma zastosowanie więcej, niż jeden okres wyczekiwania, przy ustalaniu wysokości odszkodowania uwzględnia się tylko najdłuższy okres wyczekiwania.

WYPŁATA ODSZKODOWANIA**§ 18**

1. TUZ Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 10 niniejszego paragrafu, wypłaca odszkodowanie na podstawie uznania roszczenia uprawnionego z umowy ubezpieczenia w wyniku własnych ustaleń dokonanych w postępowaniu dotyczącym określenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości odszkodowania, zawartej z Ubezpieczonym ugody lub prawomocnego orzeczenia sądowego.
2. Wysokość odszkodowania wypłaconego przez TUZ Ubezpieczenia nie może być wyższa od poniesionej szkody.
3. Odszkodowanie wypłacane jest w ciągu 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia o szkodzie.
4. TUZ Ubezpieczenia przed upływem okresu odszkodowawczego, może dokonać na rzecz Ubezpieczonego wypłaty zaliczki na poczet odszkodowania w bezspornej części odszkodowania z zastrzeżeniem, iż płatność pierwszej zaliczki nastąpi nie wcześniej niż 14 dni od dnia zgłoszenia szkody. Kolejne wypłaty zaliczek będą możliwe nie częściej niż na koniec każdego kolejnego miesiąca z zastrzeżeniem, iż wypłacone kwoty częściowe nie przekroczą szacunkowej kwoty odszkodowania, która odpowiada części okresu odszkodowawczego, za jaki dokonano wypłaty. Wypłacone kwoty zostaną zaliczone na poczet całości odszkodowania. Wypłata zaliczek powoduje zmniejszenie sumy ubezpieczenia ustalonej w umowie ubezpieczenia o wypłacone kwoty.
5. Jeżeli wyjaśnienie okoliczności potrzebnych do ustalenia odpowiedzialności ubezpieczeniowej TUZ Ubezpieczenia lub wysokości odszkodowania w terminie określonym w ust. 3 okazało się niemożliwe, odszkodowanie wypłaca się w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe, jednakże bezsporną część odszkodowania TUZ Ubezpieczenia wypłaca w terminie określonym w ust. 3.
6. Jeżeli w terminach określonych w ust. 3-4, TUZ Ubezpieczenia nie wypłaci odszkodowania, zawiadamia na piśmie:
 - 1) osobę zgłaszającą roszczenie oraz
 - 2) Ubezpieczonego, w przypadku umowy ubezpieczenia zawartej na cudzy rachunek, jeżeli nie jest on osobą zgłaszającą roszczenie,
 - o przyczynach niemożności zaspokojenia ich roszczeń w całości lub w części, a także wypłata bezsporną część odszkodowania.
7. Jeżeli odszkodowanie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, TUZ Ubezpieczenia informuje o tym na piśmie:
 - 1) osobę występującą z roszczeniem oraz
 - 2) Ubezpieczonego, w przypadku umowy ubezpieczenia zawartej na cudzy rachunek, jeżeli nie jest on osobą zgłaszającą roszczenie,
 - wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia. Informacja ta zawiera pouczenie o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.
8. Jeżeli Ubezpieczający lub uprawniony z umowy ubezpieczenia nie zgadza się z odmową zaspokojenia roszczeń lub ustaloną wysokością odszkodowania, może złożyć wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy przez TUZ Ubezpieczenia.
9. Ubezpieczającemu lub uprawnionemu z umowy ubezpieczenia przysługuje prawo dochodzenia swoich roszczeń przed właściwym sądem na drodze sądowej na zasadach określonych w § 21 OWU, niezależnie od prawa żądania ponownego rozpatrzenia sprawy przez TUZ Ubezpieczenia.
10. TUZ Ubezpieczenia zastrzega sobie prawo odmowy wypłaty odszkodowania lub innego świadczenia należnego Ubezpieczonemu lub uprawnionemu z umowy ubezpieczenia na podstawie OWU, w sytuacji gdy Ubezpieczony lub uprawniony z umowy ubezpieczenia został objęty restrykcjami, embargami lub sankcjami wprowadzonymi w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a wypłata odszkodowania lub innego świadczenia mogłaby narazić TUZ Ubezpieczenia na konsekwencje prawne wynikające z restrykcji, embarg lub sankcji, o których mowa powyżej.

OKRES WYCZEKIWANIA**§ 19**

1. W umowie ubezpieczenia ma zastosowanie okres wyczekiwania, który każdorazowo jest indywidualnie ustalony w dokumencie ubezpieczenia. Odszkodowanie, ustalone zgodnie z § 17 ust. 1 –4 OWU pomniejsza się o wartość zysku brutto utraconego w okresie wyczekiwania według formuły: wartość odszkodowania dzieli się przez ilość dni okresu odszkodowawczego, a uzyskaną w ten sposób średnią dzienną wartość utraconego zysku brutto mnoży się przez ilość dni okresu wyczekiwania określoną w umowie ubezpieczenia.
2. Okres wyczekiwania ma odrębne zastosowanie dla każdej szkody.

ROSZCZENIA REGRESOWE**§ 20**

1. Z dniem wypłaty odszkodowania przechodzą z mocy prawa na TUZ Ubezpieczenia roszczenia Ubezpieczającego przeciwko osobie trzeciej odpowiedzialnej za szkodę, do wysokości wypłaconego odszkodowania. Jeżeli TUZ Ubezpieczenia pokryło tylko część szkody, Ubezpieczającemu przysługuje co do pozostałej części pierwszeństwo zaspokojenia roszczeń przed TUZ Ubezpieczenia.
2. Nie przechodzą na TUZ Ubezpieczenia roszczenia Ubezpieczającego przeciwko:
 - 1) osobom, z którymi Ubezpieczający pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym, chyba że sprawca wyrządził szkodę umyślnie,
 - 2) pracownikom Ubezpieczającego, chyba że sprawca wyrządził szkodę umyślnie.
3. W razie zawarcia umowy na cudzy rachunek postanowienia ust. 1-3 stosuje się odpowiednio do Ubezpieczonego.

REKLAMACJE I SKARGI**§ 21**

1. Reklamacja albo Skarga może być złożona w każdej jednostce TUZ Ubezpieczenia obsługującej Klienta.
2. Reklamacja albo Skarga może być złożona:
 - 1) na piśmie:
 - a) w postaci papierowej:
 - i. osobiście w siedzibie TUZ Ubezpieczenia lub w innej jednostce TUZ Ubezpieczenia obsługującej Klienta,
 - ii. przesyłką pocztową wysłaną na adres siedziby TUZ Ubezpieczenia lub innej jednostki TUZ Ubezpieczenia obsługującej Klienta,
 - b) w postaci elektronicznej:
 - i. z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej, w szczególności wysłana na adres: reklamacje@tuz.pl lub wysłana poprzez formularz umieszczony na stronie internetowej www.tuz.pl;
 - ii. albo wysłana na adres TUZ Ubezpieczenia do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy,
 - 2) ustnie:
 - a) telefonicznie na numer: (+48) 22 327 60 60,
 - b) osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w siedzibie TUZ Ubezpieczenia lub w innej jednostce TUZ Ubezpieczenia obsługującej Klienta;
3. W celu sprawnego przeprowadzenia procesu rozpatrywania Reklamacji albo Skargi, Reklamacja albo Skarga powinna zawierać w szczególności:
 - 1) imię i nazwisko (nazwa) Klienta,
 - 2) adres zamieszkania (siedziby) Klienta lub adres do korespondencji oraz numer telefonu kontaktowego,
 - 3) numer polisy lub numer szkody lub numer sprawy jeżeli taki został nadany.
4. Na żądanie Klienta TUZ Ubezpieczenia potwierdza fakt otrzymania Reklamacji albo Skargi w sposób uzgodniony z Klientem.
5. Odpowiedź na Reklamację albo Skargę, powinna być udzielona bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania Reklamacji albo Skargi. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
6. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji albo Skargi i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 5, TUZ Ubezpieczenia powinno przekazać Klientowi, który wystąpił z Reklamacją albo skargą, informację w której:
 - a) wyjaśni przyczynę opóźnienia,
 - b) wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
 - c) określi przewidywany termin rozpatrzenia Reklamacji albo Skargi i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji albo Skargi.
7. TUZ Ubezpieczenia rozpatruje Reklamację albo Skargę i udziela Klientowi odpowiedzi na piśmie:
 - 1) w postaci elektronicznej – w przypadku gdy Reklamacja albo Skarga została złożona przez Klienta na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że Klient wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej;
 - 2) w postaci papierowej – w przypadku gdy Reklamacja albo Skarga została złożona przez Klienta na piśmie w postaci papierowej, chyba że Klient wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci elektronicznej;
 - 3) w postaci papierowej albo elektronicznej, zgodnie z wnioskiem Klienta – w przypadku gdy Reklamacja albo Skarga została złożona przez Klienta ustnie.
8. W przypadku, o którym mowa w ust. 7 pkt 1, odpowiedź jest udzielana:
 - 1) z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego Klient złożył Reklamację albo Skargę, albo innego wskazanego przez Klienta środka komunikacji elektronicznej – w przypadku gdy Reklamacja albo Skarga została złożona przez Klienta z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej;

- 2) na adres Klienta do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy – w przypadku gdy Reklamacja albo Skarga została wysłana przez Klienta na adres do doręczeń elektronicznych.

9. TUZ Ubezpieczenia podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 22

1. Wszelkie zawiadomienia i oświadczenia w związku z umową ubezpieczenia powinny być składane na piśmie lub w inny uzgodniony przez strony umowy ubezpieczenia sposób.
2. Powództwo o roszczenia wynikające z umowy ubezpieczenia można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sądem właściwym dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
3. Powództwo o roszczenie wynikające z umowy ubezpieczenia można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania spadkobiercy ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
4. Prawem właściwym dla umowy ubezpieczenia zawartej na podstawie OWU jest prawo polskie.
5. Spór między klientem, a TUZ Ubezpieczenia może być zakończony w drodze pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a TUZ Ubezpieczenia, prowadzonego przez Rzecznika Finansowego: adres strony internetowej Rzecznika Finansowego: www.rf.gov.pl.
6. Przez klienta, o którym mowa w ust. 5 niniejszego paragrafu, rozumie się osobę fizyczną będącą Ubezpieczającym, Ubezpieczonym, uposażonym lub uprawnionym z umowy ubezpieczenia.
7. Ubezpieczający zobowiązany jest poinformować TUZ Ubezpieczenia o zmianie adresu bądź siedziby w jednej z form wskazanych w ust. 1 niniejszego paragrafu.

§ 23

OWU zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu TUZ Ubezpieczenia Nr U/9/2026 z dnia 21 stycznia 2026 r. i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych od dnia 13 lutego 2026 r.

ZAŁĄCZNIK NR 1 – KLAUZULE DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA PRZEDSIĘBIORSTW OD UTRATY ZYSKU:

NR KLAUZULI	NAZWA KLAUZULI	DŁUGOŚĆ OKRESU WYCZEKIWANIA
01	KLAUZULA BRAKU DOSTAWY MEDIÓW	USTALANA INDYWIDUALNIE
02	KLAUZULA BRAKU DOSTĘPU DO LOKALIZACJI ZAKŁADU	USTALANA INDYWIDUALNIE
03	KLAUZULA DOSTAWCÓW I / LUB ODBIORCÓW	USTALANA INDYWIDUALNIE
04	KLAUZULA WYNAGRODZENIA RZECZOZNAWCÓW	USTALANA INDYWIDUALNIE

KLAUZULA NR 01 – KLAUZULA BRAKU DOSTAWY MEDIÓW

1. Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych niniejszą klauzulą postawień OWU uzgodniono, że na podstawie niniejszej klauzuli rozszerza się zakres ubezpieczenia o utratę zysku brutto poniesioną przez Ubezpieczonego, która powstała w następstwie szkody w mieniu dostawców mediów tj. energii elektrycznej, energii cieplnej, wody i gazu.
2. Utrata zysku brutto musi wystąpić w okresie odszkodowawczym, nie dłuższym niż ustalony dla tej klauzuli maksymalny okres odszkodowawczy uzgodniony w dokumencie ubezpieczenia.
3. Na potrzeby niniejszej klauzuli przez szkodę w mieniu, o której mowa w ust. 1 rozumie się szkody powstałe w następstwie następujących ryzyk określonych w ogólnych warunków ubezpieczenia mienia przedsiębiorstw: deszcz, dym i sadza, grad, huk ponaddzwiękowy, wiatr, lawina, śnieg, lód, osuwanie się ziemi, powódź, pożar, przepięcie, trzęsienie ziemi, uderzenie pioruna, uderzenie pojazdu, upadek przedmiotu na ubezpieczone mienie, upadek statku powietrznego, wybuch, zalanie, zapadanie się ziemi.
4. Z zakresu ochrony ubezpieczeniowej wyłączona jest utrata zysku brutto spowodowana brakiem lub ograniczeniem dostaw mediów w następstwie zniszczenia, uszkodzenia lub utraty linii przesyłowych.
5. Limit odpowiedzialności dla niniejszej klauzuli ustala się indywidualnie i jest on każdorazowo określony w dokumencie ubezpieczenia.
6. Okres wyczekiwania dla niniejszej klauzuli ustala się indywidualnie i jest on każdorazowo określony w dokumencie ubezpieczenia.

KLAUZULA NR 02 – KLAUZULA BRAKU DOSTĘPU DO ZAKŁADU

1. Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych niniejszą klauzulą postawień OWU uzgodniono, że na podstawie niniejszej klauzuli rozszerza się zakres ubezpieczenia o utratę zysku brutto poniesioną przez Ubezpieczonego, która powstała w następstwie szkody w mieniu znajdującym się w sąsiedztwie ubezpieczonej lokalizacji w promieniu odległości określonym w dokumencie ubezpieczenia.
2. Utrata zysku brutto musi wystąpić w okresie odszkodowawczym, nie dłuższym niż ustalony dla tej klauzuli maksymalny okres odszkodowawczy uzgodniony w dokumencie ubezpieczenia.
3. Na potrzeby niniejszej klauzuli przez szkodę w mieniu, o której mowa w ust. 1 rozumie się szkody powstałe w następstwie następujących ryzyk określonych w treści ogólnych warunków ubezpieczenia mienia przedsiębiorstw: deszcz, dym i sadza, grad, huk ponaddzwiękowy, wiatr, lawina, śnieg, lód, osuwanie się ziemi, powódź, pożar, przepięcie, trzęsienie ziemi, uderzenie pioruna, uderzenie pojazdu, upadek przedmiotu na ubezpieczone mienie, upadek statku powietrznego, wybuch, zalanie, zapadanie się ziemi.
4. Limit odpowiedzialności dla niniejszej klauzuli ustala się indywidualnie i jest on każdorazowo określony w dokumencie ubezpieczenia.
5. Okres wyczekiwania dla niniejszej klauzuli ustala się indywidualnie i jest on każdorazowo określony w dokumencie ubezpieczenia.

KLAUZULA NR 03 – KLAUZULA DOSTAWCÓW I/LUB ODBIORCÓW

1. Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych niniejszą klauzulą postawień OWU uzgodniono, że na podstawie niniejszej klauzuli rozszerza się zakres ubezpieczenia o utratę zysku brutto poniesioną przez Ubezpieczonego, która powstała w następstwie szkody w mieniu dostawcy lub odbiorcy wskazanego w dokumencie ubezpieczenia.
2. Na potrzeby niniejszej klauzuli przez dostawcę/odbiorcę rozumie się kontrahenta Ubezpieczonego, który na podstawie zawartej z Ubezpieczonym umowy cywilnoprawnej bezpośrednio dostarcza do niego lub odbiera od niego surowce, materiały, półprodukty, produkty gotowe, towary, usługi.
3. Utrata zysku brutto musi wystąpić w okresie odszkodowawczym, nie dłuższym niż ustalony dla tej klauzuli maksymalny okres odszkodowawczy określony w dokumencie ubezpieczenia.
4. Na potrzeby niniejszej klauzuli przez szkodę w mieniu, o której mowa w ust. 1 rozumie się szkody powstałe w następstwie następujących ryzyk określonych w treści ogólnych warunków ubezpieczenia mienia przedsiębiorstw: deszcz, dym i sadza, grad, huk ponaddzwiękowy, wiatr, lawina, śnieg, lód, osuwanie się ziemi, powódź, pożar, przepięcia spowodowane wyładowaniami atmosferycznymi, trzęsienie ziemi, uderzenie pioruna, uderzenie pojazdu, upadek przedmiotu na ubezpieczone mienie, upadek statku powietrznego, wybuch, zalanie, zapadanie się ziemi.
5. Z zakresu ochrony ubezpieczeniowej wyłączona jest utrata zysku brutto spowodowana w następstwie szkody w mieniu dostawców mediów tj. energii elektrycznej, energii cieplnej, wody i gazu.
6. Limit odpowiedzialności dla niniejszej klauzuli ustala się indywidualnie i jest on każdorazowo określony w dokumencie ubezpieczenia.
7. Okres wyczekiwania dla niniejszej klauzuli ustala się indywidualnie i jest on każdorazowo określony w dokumencie ubezpieczenia.

KLAUZULA NR 04 – KLAUZULA KOSZTÓW RZECZONAWCÓW

1. Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych niniejszą klauzulą postanowień OWU uzgodniono, że na podstawie niniejszej klauzuli rozszerza się zakres ubezpieczenia o koszty rzeczoznawców (biegłych rewidentów).
2. Przedmiotem ubezpieczenia są konieczne i uzasadnione koszty rzeczoznawców, które poniósł Ubezpieczający w związku z ustaleniem wysokości szkody w ubezpieczeniu utraty zysku brutto.
3. Powołanie rzeczoznawcy wymaga uprzedniej akceptacji TUZ Ubezpieczenia.
4. Powołany rzeczoznawca nie może pozostawać w stosunku służbowym, kapitałowym lub innym ze stronami umowy ubezpieczenia.
5. Limit odpowiedzialności dla niniejszej klauzuli ustala się indywidualnie i jest on każdorazowo określony w dokumencie ubezpieczenia.