



OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA MIESZKANIA JAKO CZĘŚCI BUDYNKU WIELOMIESZKANIOWEGO

§ 1

Postanowienia ogólne

- Przez umowę ubezpieczenia, zawartą na podstawie niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia mieszkania jako części budynku wielomieszkaniowego, zwanych dalej OWU, Generali Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna, zwane dalej Generali, udziela ochrony ubezpieczeniowej osobom fizycznym, osobom prawnym lub jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej, zwanym dalej Ubezpieczającym.
- Umowa ubezpieczenia może być również zawarta przez Ubezpieczającego we własnym imieniu, lecz na rachunek innej osoby (Ubezpieczonego). W takim przypadku postanowienia OWU dotyczące Ubezpieczającego stosuje się odpowiednio do Ubezpieczonego.
- Generali potwierdza zawarcie umowy ubezpieczenia poprzez wystawienie polisy. Polisa wraz z OWU stanowi integralną część umowy ubezpieczenia.

§ 2

Definicje

W umowie ubezpieczenia oraz w OWU wymienione poniżej terminy definiuje się następująco:

- Ubezpieczający** – osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która zawarła umowę ubezpieczenia z Generali i jest odpowiedzialna za opłacenie składki;
- osoby bliskie** – małżonek, konkubina, konkubent, rodzzeństwo, wstępni, zstępni, teściowie, synowie, ojczym, macocha, pasierbowie i przysposobieni, o ile osoby te pozostają we wspólnym gospodarstwie domowym z Ubezpieczającym;
- osoba trzecia** – osoba pozostająca poza stosunkiem ubezpieczenia;
- mieszkanie** – samodzielny lokal mieszkalny, wydzielony trwałą ścianami w obrębie budynku wielomieszkaniowego, służący do zaspokajania potrzeb mieszkaniowych, w którym Ubezpieczający zamieszkuje na stałe;
- pomieszczenia gospodarcze** – zamknięte i nie przeznaczone do zamieszkania pomieszczenia, znajdujące się w tym samym co ubezpieczone mieszkanie budynku wielomieszkaniowego, np.: piwnica, pralnia, garaż, suszarnia, strych. Pomieszczenia te muszą być przynależne do ubezpieczonego mieszkania i być użytkowane wyłącznie przez Ubezpieczającego i jego osoby bliskie;
- miejsca ubezpieczenia** – mieszkanie wskazane w polisie oraz przynależne do mieszkania pomieszczenia gospodarcze;
- substancja mieszkaniowa** – ściany, stropy, słupy i belki, przynależne do miejsca ubezpieczenia, wraz z: drzwiami zewnętrznymi i oknami, łącznie z zamknięciami i urządzeniami zabezpieczającymi, instalacjami elektrycznymi, grzewczymi, wodno-kanalizacyjnymi i technologicznymi, które znajdują się w ścianach;
- elementy konstrukcyjne budynku** – ściany, stropy, słupy i belki konstrukcyjne budynku, nie stanowiące substancji mieszkaniowej oraz balkony i loggie;
- szkoda** – bezpośrednia utrata, zniszczenie lub uszkodzenie mienia;
- szkoda całkowita** – szkoda polegająca na naruszeniu elementów konstrukcyjnych budynku, w którym znajduje się ubezpieczone mieszkanie w takim stopniu, że niemożliwe jest dalsze zamieszkiwanie w tym budynku z powodu jego całkowitego zniszczenia lub dlatego, że zagraża to życiu i zdrowiu lokatorów;
- szkoda częściowa** – szkoda polegająca na uszkodzeniu substancji mieszkaniowej ubezpieczonego mieszkania w takim stopniu, że powstała konieczność jej naprawy, remontu lub odnowienia;
- pożar** – działanie ognia, który przedostał się poza palenisko lub powstał bez paleniska i rozprzestrzenił się o własnej sile;
- uderzenie pioruna** – bezpośrednie oddziaływanie siły i temperatury pochodzących z wyładowania atmosferycznego (pioruna) na ubezpieczone mienie lub bezpośredni, natychmiastowy skutek takiego wyładowania, z wyłączeniem jego pośrednich skutków, w tym szkód spowodowanych zjawiskiem indukcji elektromagnetycznej lub przepięciem prądu;
- wybuch** – gwałtowna zmiana stanu równowagi układu z jednoczesnym wyzwoleniem się gazów, pyłów lub par; wybuch zbiornika lub naczyń ciśnieniowych ma miejsce w razie rozerwania jego ścianek w stopniu powodującym gwałtowne wyrównanie różnicy ciśnień pomiędzy wnętrzem zbiornika a jego otoczeniem;
- implozja** – uszkodzenie lampy próżniowej, zbiornika lub aparatu próżniowego działaniem ciśnienia zewnętrznego;
- upadek statku powietrznego** – katastrofa albo przymusowe lądowanie statku powietrznego lub innego obiektu latającego, a także upadek jego części lub przewozowego ładunku;
- uderzenie pojazdu mechanicznego** – uderzenie w przedmiot ubezpieczenia pojazdu mechanicznego nie będącego własnością Ubezpieczającego i kierowanego przez inną osobę niż Ubezpieczający lub osoba bliska;
- huragan** – wiatr o prędkości nie mniejszej niż 24,5 m/s, co powinno zostać potwierdzone orzeczeniem Instytutu Meteorologii i Gospodarki Wodnej; w przypadku braku możliwości uzyskania potwierdzenia przyjmuje się stan faktyczny i rozmiar szkód w miejscu ich powstania lub w sąsiedztwie świadczący wyraźnie o działaniu huraganu;
- powódź** – zalanie terenów w następstwie podniesienia się wody w korytach wód płynących lub zbiornikach wód stojących, szlucznych lub naturalnych, na skutek:
 - nadmiernych opadów atmosferycznych,
 - spływu wód po zboczach lub stokach na terenach górskich i pofalowanych,
 - topnienia kry lodowej lub tworzenia się zatorów lodowych,
 - szfumu i podniesienia się poziomu morskich wód przybrzeżnych;
- zalanie** – szkoda powstała wskutek:
 - wydotania się pary, wody lub innej cieczy w wyniku uszkodzenia instalacji wodociągowej, grzewczej, kanalizacyjnej lub technologicznej, oraz urządzeń bezpośrednio z nimi współpracujących, takich jak pralki, zmywarki, bojler, itp.,
 - cofnięcia się wody lub ścieków z urządzeń publicznej sieci kanalizacyjnej, o ile zabezpieczenie połączenia z nimi nie należało do Ubezpieczającego,
 - bezpośredniego zalania wodą pochodząca z opadów atmosferycznych,
 - zalania wodą lub inną cieczą przez osoby trzecie;
- grad** – opad atmosferyczny składający się z bryłek lodu;
- ciężar śniegu lub lodu** – niszczące oddziaływanie nagromadzonego śniegu lub lodu na elementy konstrukcji dachów lub elementów nośnych budynków lub budowli;
- zapadanie się ziemi** – nagłe obniżenie terenu z powodu zawałenia się naturalnych, pustych, podziemnych przestrzeni;
- osuwanie się ziemi** – ruch ziemi na stokach nie spowodowany działalnością człowieka;
- lawina** – gwałtowne zsuwanie się lub staczanie się zboczy górskich mas śniegu, lodu, kamieni, skał lub błota;
- wojna** – wojna domowa, konflikt zbrojny z innym państwem, bunt, przewrót, działanie sił zbrojnych, wprowadzenie stanu wojennego lub wyjątkowego oraz inne zdarzenia o podobnym charakterze;
- zamieszki** – gwałtowne demonstracje lub wrogle akcje skierowane przeciwko władzy, których celem jest zmiana istniejącego porządku prawnego;
- strajk** – przerwa w pracy podjęta przez pracowników w zamiarze wymuszenia spełnienia żądań o charakterze politycznym, ekonomicznym lub socjalnym;
- terroryzm/sabotaż** – nielegalne akcje indywidualne lub grupowe organizowane z pobudek politycznych, religijnych lub ideologicznych skierowane przeciwko osobom lub obiektom:
 - w celu zastraszania ludności i dezorganizacji życia publicznego (terroryzm),
 - w celu dezorganizacji funkcjonowania transportu publicznego, zakładów produkcyjnych lub usługowych (sabotaż);
- wartość rynkowa** – kwota odpowiadająca licznym ceny rynkowej za 1 m² powierzchni użytkowej mieszkania, obowiązująca w danej miejscowości lub określonej dzielnicy miasta dla mieszkań o podobnych parametrach i standardzie wykończenia budynku z dnia złożenia wniosku ubezpieczeniowego oraz liczby metrów kwadratowych powierzchni użytkowej ubezpieczonego mieszkania;
- polisa** – dokument potwierdzający zawarcie umowy.

§ 3

Ubezpieczone mienie

- Ubezpieczeniem jest objęta substancja mieszkaniowa mieszkania i pomieszczeń gospodarczych, znajdujących się w miejscu ubezpieczenia, będących w posiadaniu Ubezpieczającego na podstawie:
 - spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego;
 - tytułu prawnego ustanawiającego odrębną własność lokalu lub przenoszącego tę własność.
- Ubezpieczeniem jest objęte mieszkanie znajdujące się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

§ 4

Zakres ubezpieczenia

- Ochroną ubezpieczeniową są objęte szkody w ubezpieczonym mieniu powstałe w miejscu ubezpieczenia i w czasie trwania okresu ubezpieczenia, jeżeli ich bezpośrednią przyczyną były następujące zdarzenia losowe: pożar, uderzenie pioruna, wybuch, implozja, upadek statku powietrznego, uderzenie pojazdu mechanicznego, huragan, powódź, zalanie, grad, ciężar śniegu lub lodu, zapadanie się ziemi, osuwanie się ziemi, lawina;
- Generali ponosi również odpowiedzialność za szkody powstałe w następstwie akcji ratowniczej prowadzonej w związku ze zdarzeniami losowymi, objętej zakresem ubezpieczenia, z wyłączeniem szkód polegających na zaginięciu ubezpieczonego mienia podczas takiej akcji.

§ 5

Wyłączenia odpowiedzialności

- Generali nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe:
 - w budynkach, w których przeważa funkcja handlowa, usługowa lub produkcyjna;
 - w budynkach opuszczonych lub przeznaczonych do rozbiórki;
 - w budynkach i budowlach wybudowanych bez wymaganych zezwoleń lub nie spełniających wymogów prawa budowlanego;

- w budynkach w stadium przebudowy lub rozbudowy;
 - w budynkach nie zamieszkałych;
 - w przedmiotach o wartości artystycznej lub historycznej, które stanowią elementy budynku (elementy ozdobne tj.: ornamenty, freski, itp.) oraz szkody polegające na obniżeniu wartości artystycznej, historycznej lub zabytkowej budynku.
- Ponadto Generali nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe wskutek:
 - umyślnego działania lub zaniedbania albo rażącego niedbalstwa Ubezpieczającego, osób bliskich lub osób, za które Ubezpieczający ponosi odpowiedzialność, a także wyrażone przez Ubezpieczającego, osoby bliskie lub osoby, za które Ubezpieczający ponosi odpowiedzialność pod wpływem alkoholu, narkotyków lub innych środków odurzających;
 - konfiskaty, zawłaszczenia, nacjonalizacji, zajęcia, zarekwirowania lub zniszczenia mienia na mocy aktu prawnego, niezależnie od jego formy, wydanego przez władze państwowe, publiczne, lokalne, celne albo inne uprawnione władze;
 - wojny, zamieszek, strajków, sabotażu lub aktu terroryzmu;
 - działania energii jądrowej, promieni jonizujących, laserowych lub maserowych, pola magnetycznego albo elektromagnetycznego, a także skażenia lub zanieczyszczenia odpadami przemysłowymi (materiałami lub substancjami);
 - zapadania się ziemi, gdy są to szkody powstałe w związku z ruchem zakładu górniczego, robotami ziemnymi oraz obniżeniem się zwierciadła wód gruntowych;
 - działania prądu elektrycznego w maszynach, aparatach i innych urządzeniach, chyba że działanie prądu spowodowało jednocześnie pożar; wówczas jednak odpowiedzialność Generali jest ograniczona wyłącznie do skutków takiego pożaru;
 - eksplozji spowodowanej przez Ubezpieczającego w celach produkcyjnych, eksploatacyjnych lub innych, jak również w silniku, gdy wybuch spowodował niebezpieczeństwo pożaru;
 - naporu śniegu i lodu na konstrukcję dachu wykonaną niezgodnie z normami budowlanymi lub o obniżonej wytrzymałości spowodowanej brakiem konserwacji;
 - zalania wodami opadowymi, jeżeli do powstania szkody przyczynił się zły stan techniczny lub nienależyte zabezpieczenie dachu, otworów dachowych, rynien dachowych lub spustowych oraz stolarki okiennej i innych elementów budynku lub budowli, jeżeli Ubezpieczający jest odpowiedzialny za konserwację i zabezpieczenie powyższych elementów;
 - zalania spowodowanego podniesieniem się poziomu wód gruntowych;
 - powolnego i systematycznego zawilgożenia pomieszczeń z powodu nieszczelności urządzeń wodokanalizacyjnych, pocienia się rur, przesiąkania wód gruntowych i opadów oraz zagrzewania lub przemarzania;
 - zalania związanego z roztopianiem się zalegającego śniegu lub lodu;
 - rozalania wody podczas wykonywania czynności związanych z myciem, czyszczeniem itp. a także pozostawienia otwartych kranów;
 - wydotania się wody z lodówek, zamrażarki oraz innych urządzeń chłodniczych;
 - powolnego i systematycznego działania temperatury;
 - braku należytej staranności w prowadzeniu konserwacji budynku lub budowli.
 - Generali nie ponosi również odpowiedzialności za szkody, których wartość w momencie ustalenia wysokości odszkodowania nie przekracza 200 złotych.

§ 6

Suma ubezpieczenia

- Określona w polisie suma ubezpieczenia stanowi górną granicę odpowiedzialności Generali.
- Suma ubezpieczenia ustalana jest na podstawie zadeklarowanej przez Ubezpieczającego wartości mienia zgłoszonego do ubezpieczenia.
- Suma ubezpieczenia powinna odpowiadać rynkowej wartości mieszkania.
- Odpowiedzialność Generali jest ograniczona do 50% sumy ubezpieczenia, o której mowa w ust. 3, w odniesieniu do szkód powstałych wskutek powodzi.
- Limit określony w ust. 4 odnosi się do każdej szkody powstałej w okresie ubezpieczenia, z zastrzeżeniem postanowień ust. 6.
- Suma ubezpieczenia ulega zmniejszeniu o kwoty wypłaconych odszkodowań, aż do jej wyczerpania.
- W przypadku:
 - zmniejszenia lub wyczerpania sumy ubezpieczenia na skutek wypłaty lub wypłat odszkodowań,
 - zwiększenia wartości ubezpieczonego mieszkania,Ubezpieczający może dokonać dobezpieczenia. Ubezpieczający jest zobowiązany do złożenia na formularzu Generali wniosku o dokonanie zmian w umowie ubezpieczenia.
- Po dobezpieczeniu górną granicę odpowiedzialności stanowi suma ubezpieczenia określona w dodatku do polisy.

§ 7

Zawarcie umowy ubezpieczenia

- Umowa ubezpieczenia zawiera się na formularzu Generali.
- Generali może zwrócić się do Ubezpieczającego o udzielenie dodatkowych informacji koniecznych do oceny ryzyka.
- Ubezpieczający obowiązany jest udzielić odpowiedzi na wszystkie pytania zamieszczone w formularzu wniosku lub przed zawarciem umowy ubezpieczenia skierowane do niego na piśmie.
- Umowa ubezpieczenia uważa się za zawartą z chwilą doręczenia Ubezpieczającemu polisy. Jeżeli umowa ubezpieczenia została zawarta na rzecz osoby trzeciej, polisę doręcza się Ubezpieczającemu.
- Na podstawie niniejszych OWU Ubezpieczający może zawrzeć tylko jedną umowę dla danego miejsca ubezpieczenia, w tym samym okresie ubezpieczenia. Jeśli jednak miejsce ubezpieczenia będzie objęte umową ubezpieczenia na podstawie kilku umów ubezpieczenia, zawartych na podstawie niniejszych OWU, to ważna jest tylko ta umowa, której warunki są najkorzystniejsze dla Ubezpieczającego, chyba że Ubezpieczający wskaże jako obowiązującą inną umowę.

§ 8

Zmiany umowy ubezpieczenia

Wszelkie zmiany w umowie ubezpieczenia wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności. Generali potwierdzi uzgodnioną zmianę w umowie ubezpieczenia wystawiając dodatek do polisy.

§ 9

Rozwiązanie umowy ubezpieczenia

- Ubezpieczający, będący osobą fizyczną lub jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, może odstąpić od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia jej zawarcia, a będący osobą prawną - w terminie 7 dni od dnia jej zawarcia.
- Generali może odstąpić od umowy ubezpieczenia:
 - ze skutkiem natychmiastowym, jeżeli po zawarciu umowy ubezpieczenia otrzymał informację o naruszeniu przez Ubezpieczającego obowiązków, o których mowa w § 13;
 - w ciągu miesiąca, w przypadku, w którym mowa w § 12 ust. 9.Każda ze stron umowy ubezpieczenia w ciągu 30 dni od daty wypłaty odszkodowania albo od daty doręczenia odmowy wypłaty odszkodowania ma prawo wypowiedzieć umowę ubezpieczenia z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia, którego bieg rozpoczyna się z dniem doręczenia wypowiedzenia.
- W przypadku przeniesienia tytułu prawnego do ubezpieczonego mieszkania na inną osobę, prawa i obowiązki wynikające z umowy ubezpieczenia przechodzą na jego nabywcę. Każda ze stron umowy ubezpieczenia w ciągu 30 dni od dnia otrzymania przez Generali wiadomości o przeniesieniu tytułu prawnego ma prawo wypowiedzieć umowę ubezpieczenia z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia, którego bieg rozpoczyna się z dniem doręczenia wypowiedzenia.
- Zbywca i nabywca tytułu prawnego do ubezpieczonego mieszkania odpowiadają solidarnie za zapłatę składki przypadającej za okres ubezpieczenia do chwili otrzymania przez Generali wiadomości, o której mowa w ust. 4.

§ 10

Wygaśnięcie umowy ubezpieczenia

- Umowa ubezpieczenia wygasa:
 - z chwilą wypłaty lub wypłat odszkodowania w łącznej kwocie równej sumie ubezpieczenia ustalonej dla niego w polisie, o ile nie zostanie dokonane dobezpieczenie;
 - z dniem nieopłacenia składki lub raty składki w terminie określonym w polisie.
- Jeżeli Ubezpieczający, w terminie 30 dni od dnia w którym upłynął termin płatności składki lub raty składki, opłaci te składkę lub ratę, to uznaje się, że skutki określone powyżej w ust. 1 pkt 2) nie nastąpiły z zastrzeżeniem, że Generali nie ponosi odpowiedzialności za szkody, które miały miejsce między terminem płatności tej składki lub raty a dniem zapłaty włącznie.

§ 11

Okres ubezpieczenia i czas trwania odpowiedzialności

- Umowa ubezpieczenia zawiera się na okres 1 roku. Początek i koniec okresu ubezpieczenia określony jest w polisie.
- Odpowiedzialność Generali rozpoczyna się w pierwszym dniu okresu ubezpieczenia lub, nie wcześniej niż od dnia następującego po dniu opłacenia pełnej składki ubezpieczeniowej lub jej pełnej pierwszej raty.
- W przypadku dobezpieczenia zmiana umowy jest ważna od dnia wskazanego jako początek okresu obowiązujących zmian w umowie ubezpieczenia, ale nie wcześniej niż od dnia następującego po dniu opłacenia pełnej składki uzupełniającej. Zmiana umowy jest ważna do końca okresu ubezpieczenia określonego w polisie.

4. Odpowiedzialność Generali kończy się w ostatnim dniu okresu ubezpieczenia lub dniu, w którym umowa ubezpieczenia uległa rozwiązaniu lub wygasła, w zależności od tego, które z tych zdarzeń miało miejsce wcześniej, z zastrzeżeniem § 10 ust. 2.

§ 12

Składka ubezpieczeniowa i konsekwencje jej nieopłacenia

- Składkę oblicza się na podstawie taryfy skladek Generali obowiązującej w dniu wystawienia polisy. Wysokość stawki taryfowej uzależniona jest od rodzaju budynku.
- Stawka taryfowa może ulec obniżeniu ze względu na:
 - niższą szkodowość w okresie poprzedzającym zawarcie umowy ubezpieczenia;
 - kontynuację umowy ubezpieczenia po pierwszym i kolejnych 12 miesięcznych okresach ubezpieczenia.
- Wysokość składki oraz terminy jej płatności są określone w polisie.
- Na wniosek Ubezpieczającego Generali może wyrazić zgodę na rozłożenie płatności składki rocznej na raty. Terminy płatności rat oraz ich wysokość są określone w polisie.
- Generali nie ma obowiązku wysyłania Ubezpieczającemu wezwań do opłacenia składki. Wysłanie takich wezwań nie oznacza, iż Generali przyjęło na siebie taki obowiązek.
- Za datę zapłaty składki przyjmuje się datę dokonania przez Ubezpieczającego przelewu lub wpłaty na rachunek Generali, potwierdzonych stemplem pocztowym, bankowym lub w przypadku przelewu elektronicznego potwierdzonych wydanych przez bank pod warunkiem, że na rachunku Ubezpieczającego były zgromadzone wystarczające środki. W przypadku niedoboru środków na rachunku Ubezpieczającego, za datę opłacenia składki uznaje się dzień zaksięgowania jej na rachunku bankowym Generali.
- Jeżeli Ubezpieczający nie opłaci składki, pierwszej raty lub składki uzupełniającej w terminie 30 dni od dnia będącego początkiem okresu ubezpieczenia lub początkiem okresu obowiązywania zmian, to wniosek uznaje się za nieblybi i w celu dokonania ubezpieczenia lub zmian w umowie ubezpieczenia Ubezpieczający zobowiązany jest do złożenia nowego wniosku.
- W razie ujawnienia okoliczności powodującej zwiększenie prawdopodobieństwa zajścia szkody, Generali może odpowiednio zwiększyć składkę, począwszy od dnia, gdy zaszła ta okoliczność, jednak nie wcześniej niż od początku bieżącego okresu ubezpieczenia. Ubezpieczający może odstąpić od umowy ubezpieczenia w ciągu 14 dni od otrzymania zawiadomienia o podwyższeniu składki.
- Jeżeli ujawniona okoliczność, o której mowa w ust. 8, zwiększa prawdopodobieństwo zajścia szkody w takim stopniu, że Generali nie zawarłby umowy ubezpieczenia gdyby o tej okoliczności wiedzieli, Generali może odstąpić od umowy ubezpieczenia w ciągu miesiąca od ujawnienia tej okoliczności.
- Wygaśnięcie, wypowiedzenie lub odstąpienie od umowy ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłaty składki za okres, w którym Generali udzielało ochrony ubezpieczeniowej.
- W razie wypowiedzenia lub odstąpienia od umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, składka za niewykorzystany okres ubezpieczenia podlega zwrotowi tylko wtedy, jeżeli w danym okresie ubezpieczenia nie zaistniała szkoda objęta ubezpieczeniem, za którą Generali wypłaciło lub wypłaci odszkodowanie. W razie rozwiązania umowy ubezpieczenia wskutek wypowiedzenia lub odstąpienia przez Generali, składka za niewykorzystany okres ubezpieczenia podlega zwrotowi niezależnie od tego, czy w danym okresie ubezpieczenia zaistniała szkoda objęta ochroną ubezpieczeniową, za którą Generali wypłaciło lub wypłaci odszkodowanie.
- Podstawę zwrotu składki stanowi zwrot polisy, którą otrzymał Ubezpieczający oraz – w przypadku wypowiedzenia umowy ubezpieczenia lub odstąpienia od niej przez Ubezpieczającego – oświadczenie, iż w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej nie miało miejsca zdarzenie lub zdarzenia objęte odpowiedzialnością Generali, skutkujące wypłatą odszkodowania.

§ 13

Obowiązki Ubezpieczającego

- Przed zawarciem umowy ubezpieczenia Ubezpieczający jest zobowiązany podać zgodnie z prawdą wszelkie okoliczności, o które był pytany przed zawarciem umowy ubezpieczenia.
- W czasie trwania umowy ubezpieczenia Ubezpieczający obowiązany jest:
 - w ciągu 5 dni roboczych zawiadomić Generali o wszelkich zmianach okoliczności, które mogą mieć wpływ na zwiększenie prawdopodobieństwa powstania szkody i o które Generali zapytywało we wniosku ubezpieczeniowym albo przed zawarciem umowy w innych pismach;
 - zapewnić wystarczające ogrzewanie mieszkania i pomieszczeń gospodarczych w okresie występowania mrozów, w razie potrzeby zakręcić zawory i spuścić wodę z rur;
 - bezwzględnie dokonać doubezpieczenia, gdy wartość ubezpieczonego mieszkania wzrosła o więcej niż 20%;
 - bezwzględnie zawiadomić Generali o utracie tytułu prawnego do ubezpieczonego mienia.
- Obowiązki związane z zawarciem oraz wykonaniem umowy ubezpieczenia na rzecz osoby trzeciej ciąży na Ubezpieczającym. Jeżeli Ubezpieczony nie wiedział o zawarciu umowy na jego rzecz, obowiązki te ciąży na nim od chwili, w której dowiedział się o tym fakcie. Obowiązek zapłaty składki ciąży wyłącznie na Ubezpieczającym.

§ 14

Postępowanie w przypadku szkody

W razie powstania szkody wskutek zajścia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową Ubezpieczający obowiązany jest:

- w miarę możliwości zapobiec dalszemu rozprzestrzenianiu się szkody;
- nie później niż w ciągu 3 dni roboczych od wystąpienia szkody lub uzyskania o niej informacji zawiadomić Generali o jej powstaniu;
- bez zgody przedstawiciela Generali nie dokonywać żadnych napraw w ubezpieczonym mieniu i zmian w miejscu wystąpienia szkody, chyba że zmiana jest niezbędna do zabezpieczenia mienia pozostałego po szkodzie lub zmniejszenia szkody;
- umożliwić przedstawicielowi Generali dokonanie czynności niezbędnych do ustalenia okoliczności powstania szkody, zasadności roszczenia i wysokości odszkodowania oraz udzielić przedstawicielowi Generali w tym celu pomocy i wyjaśnień;
- niezwłocznie zawiadomić o zaistniałym zdarzeniu miejscową jednostkę policji, jeżeli zachodzi podejrzenie, że szkoda powstała w wyniku przestępstwa;
- powiadomić zarządcę budynku o zaistnieniu szkody mającej wpływ na substancję budynku (w szczególności o zalaniu lub pożarze);
- przedłożyć Generali wykaz uszkodzonego lub utraconego mienia wraz z jego opisem, podaniem przybliżonych wartości i roku produkcji, nie później niż w terminie 14 dni od daty zgłoszenia szkody.

§ 15

Skutki niedopełnienia obowiązków

Generali może odmówić wypłaty odszkodowania lub ograniczyć jej wysokość, jeżeli Ubezpieczający, osoba bliska lub osoba, za którą Ubezpieczający ponosi odpowiedzialność zataił lub podał niegodzące z prawdą okoliczności, o które Ubezpieczający był pytany przed zawarciem umowy ubezpieczenia lub jeżeli nie zostały dopełnione inne obowiązki określone w niniejszych OWU, chyba że okoliczności te lub niedopełnienie obowiązków nie miały wpływu na zwiększenie prawdopodobieństwa powstania szkody, na zwiększenie jej rozmiaru lub ustalenie okoliczności jej powstania.

§ 16

Ustalenie rozmiaru szkody

- Rozmiar szkody ustala się:
 - w przypadku szkody częściowej - według odpowiednich do zakresu uszkodzeń kosztów naprawy, z zastrzeżeniem zachowania dotychczasowych wymiarów, konstrukcji, technologii oraz rodzaju zastosowanych materiałów budowlanych, udomakowanych rachunkiem wykonawcy wraz ze szczegółową specyfikacją wykonanych robót lub - w przypadku napraw dokonanych przez Ubezpieczającego we własnym zakresie - według kosztorysu powykonawczego, bez naliczonego narzutów na zysk;
 - w przypadku szkody całkowitej - na podstawie liczonej ceny rynkowej za 1 m² powierzchni użytkowej mieszkania, obowiązującej w danej miejscowości lub określonej dzielnicy miasta dla mieszkań o takich samych parametrach i standardzie wykończenia budynku, oraz liczby metrów kwadratowych powierzchni użytkowej mieszkania.
- Koszty naprawy, o których mowa powyżej w ust. 1 pkt 1), ustala się w oparciu o nakłady rzeczowe z Katalogów Norm Rzeczowych oraz średnich cen i średnich wskaźników narzutów z publikacji wydawnictwa „Sekocenbud” dla kwartału, w którym miała miejsce szkoda.
- Przy ustaleniu rozmiaru szkody nie uwzględnia się:
 - wartości naukowej, kolekcjonerskiej, zabytkowej lub pamiątkowej;
 - kosztów dodatkowych wynikających z braku części zamiennych lub materiałów potrzebnych do przywrócenia stanu istniejącego przed szkodą.

§ 17

Ustalenie wysokości odszkodowania

- Wysokość odszkodowania za szkody ustala się w kwocie odpowiadającej rozmiarowi szkody, w granicach sum ubezpieczenia określonych w polisie i limitu odpowiedzialności Generali, o którym mowa w § 6 ust. 4.
- Jeżeli stopień zużycia technicznego budynku w momencie powstania szkody przekracza 50% to wysokość odszkodowania zostanie pomniejszona o stopień faktycznego zużycia technicznego określonego dla całego budynku.
- Maksymalne potrącenie z tytułu stopnia rzeczywistego zużycia przedmiotu ubezpieczenia nie może przekroczyć 70%.

- W przypadku szkody Generali zwróci Ubezpieczającemu, w granicach sumy ubezpieczenia, udokumentowane koszty związane z uprzątnięciem pozostałości po szkodzie z zastrzeżeniem, że odpowiedzialność Generali ograniczona jest w przypadku tych kosztów do 10% ustalonego rozmiaru szkody.
- Generali zwróci Ubezpieczającemu, w granicach sumy ubezpieczenia, poniesione przez Ubezpieczającego lub osoby bliskie udokumentowane koszty wynikłe z zastosowania wszelkich dostępnych mu środków w celu zmniejszenia szkody w ubezpieczonym mieniu oraz w celu zabezpieczenia bezpośrednio zagrożonego mienia przed szkodą, jeżeli środki te były celowe, chociażby okazały się bezskuteczne.
- Wysokość odszkodowania zmniejsza się o wartość pozostałości, które mogą być przeznaczone do dalszego użytku, przeróbki lub sprzedaży.

§ 18

Niedoubezpieczenie i nadubezpieczenie

- Jeżeli podana przez Ubezpieczającego i określona w polisie lub dodatku do polisy suma ubezpieczenia mienia dotkniętego szkodą jest niższa od wartości tego mienia w dniu powstania szkody (niedoubezpieczenie), to odszkodowanie zmniejsza się w takiej proporcji, w jakiej w dniu powstania szkody podana suma ubezpieczenia pozostaje do faktycznej wartości tego mienia (zaskada proporcji).
- Również kwota zwracanych kosztów, o których mowa w § 17 ust. 4 i 5, jest zmniejszana w takiej samej proporcji jak odszkodowanie, nawet jeśli koszty te zostały poniesione na żądanie Generali.
- Zasady proporcji nie stosuje się jeżeli:
 - wartość szkody nie przekracza 20 % sumy ubezpieczenia;
 - niedoubezpieczenie nie przekracza 20 % sumy ubezpieczenia.
- Jeżeli podana przez Ubezpieczającego i określona w polisie lub dodatku do polisy suma ubezpieczenia mienia dotkniętego szkodą jest wyższa od wartości tego mienia w dniu powstania szkody (nadubezpieczenie), to odszkodowanie wypłaca się tylko do wysokości poniesionej szkody.

§ 19

Wypłata odszkodowania

- Ubezpieczający obowiązany jest dostarczyć do Generali dokumenty niezbędne do rozpatrzenia wniosku o wypłatę odszkodowania.
- Generali zastrzega sobie prawo do weryfikacji przedłożonych mu dokumentów.
- Generali wypłaci odszkodowanie w terminie 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia o szkodzie, chyba że wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności lub wysokości odszkodowania w terminie 30 dni okazało się niemożliwe. Wówczas odszkodowanie zostanie wypłacone w ciągu 14 dni od dnia w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe z tym, że Generali wypłaci bezsporną w świetle przedłożonych dokumentów część odszkodowania w terminie 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia o szkodzie.
- W przypadku szkody całkowitej, o ile zażąda tego Generali, warunkiem wypłaty odszkodowania jest nieodpłatne przeniesienie na Generali tytułu prawnego do ubezpieczonego mieszkania. Koszty związane z przeniesieniem tytułu prawnego do ubezpieczonego mieszkania ponosi Generali.
- W przypadku zbiegu świadczeń z tytułu dwóch lub więcej umów ubezpieczenia z tego samego zdarzenia na sumy ubezpieczenia łącznie przewyższające wysokość szkody, Generali wypłaci odszkodowanie w takim stosunku, w jakim przyjęta przez Generali suma ubezpieczenia pozostaje do sum ubezpieczenia wynikających z podwójnego lub wielokrotnego ubezpieczenia.
- Jeżeli po zajściu zdarzenia objętego ubezpieczeniem albo w ciągu ostatniego miesiąca przed jego zajściem ujawniła się okoliczność zwiększająca prawdopodobieństwo jego zajścia, Generali może odpowiednio zmniejszyć odszkodowanie.
- Jeżeli po zajściu zdarzenia objętego ubezpieczeniem albo w ciągu ostatniego miesiąca przed jego zajściem ujawniła się okoliczność pociągająca za sobą takie zwiększenie prawdopodobieństwa jego zajścia, że Generali nie zawarłby umowy ubezpieczenia, gdyby ta okoliczność była mu znana, Generali może odmówić wypłaty odszkodowania lub jego części, pod warunkiem że ujawniona okoliczność była wyłączną przyczyną zajścia tego zdarzenia.
- W przypadku gdy Generali wypłaciło odszkodowanie za szkodę polegającą na uszkodzeniu mienia, a przed jego naprawieniem wystąpiła ponowna szkoda obejmująca ten sam przedmiot ubezpieczenia, odszkodowanie wypłaca się w wysokości różnicy pomiędzy nowo ustalonym odszkodowaniem a odszkodowaniem wypłaconym za poprzednią szkodę.
- Jeżeli odszkodowanie za ubezpieczone mienie zostało przyznane przed dniem wymagalności wszystkich rat składki, to w przypadku gdy:
 - kwota odszkodowania jest mniejsza niż suma pozostałych do opłacenia rat, Generali wypłaca odszkodowanie w pełnej wysokości, a Ubezpieczający obowiązany jest opłacić raty w terminie określonym w polisie;
 - kwota odszkodowania jest wyższa niż suma pozostałych do opłacenia rat, Generali wypłaca odszkodowanie pomniejszone o nieopłacone raty.
- Jeżeli umowa ubezpieczenia została zawarta na rzecz osoby trzeciej, odszkodowanie z tytułu ubezpieczenia mienia przysługujące bezpośrednio Ubezpieczonemu. Za zgodą Ubezpieczonego Generali może wypłacić odszkodowanie Ubezpieczającemu.

§ 20

Falszywe roszczenia

Jeżeli jakiegokolwiek roszczenie wniesione z tytułu umowy ubezpieczenia zawartej na podstawie niniejszych OWU okazało się pod jakimkolwiek względem fałszywe, lub gdyby Ubezpieczający lub ktokolwiek uprawniony do działania w jego imieniu użył fałszywych środków lub zabiegów w celu uzyskania korzyści wynikających z umowy ubezpieczenia, bądź też w przypadku, gdy szkoda została spowodowana umyślnie przez Ubezpieczającego lub za jego przyzwoleniem, wszelkie prawa do uzyskania odszkodowania z tytułu takiej umowy ubezpieczenia podlegają utracie.

§ 21

Regres ubezpieczeniowy

- Z dniem wypłaty odszkodowania z mocy prawa przechodzi na Generali roszczenie Ubezpieczającego przeciwko osobie trzeciej odpowiedzialnej za szkodę, do wysokości wypłaconego odszkodowania (roszczenie regresowe). Roszczenie takie nie przechodzi na Generali, jeżeli sprawcą szkody jest osoba bliska lub za którą Ubezpieczający ponosi odpowiedzialność.
- Jeżeli Generali pokryło tylko część szkody, Ubezpieczającemu przysługuje co do pozostałej części pierwszeństwo zaspokojenia przed roszczeniem Generali.
- Ubezpieczający obowiązany jest udzielić Generali wszelkiej pomocy przy dochodzeniu roszczeń regresowych, w tym dostarczyć odpowiednie dokumenty oraz udzielić niezbędnych informacji.
- Jeżeli Ubezpieczający bez zgody Generali uzręki się roszczenia przeciwko osobie trzeciej, odpowiedzialnej za szkodę lub je ograniczył, Generali może odmówić wypłaty odszkodowania lub je odpowiednio zmniejszyć. Jeżeli zrzeczenie się lub ograniczenie roszczenia zostało ujawnione po wypłacie odszkodowania, Generali może żądać od Ubezpieczającego zwrotu całości lub części wypłaconego odszkodowania.

§ 22

Postanowienia końcowe

- Jeżeli Ubezpieczający lub osoba uprawniona do wystąpienia z roszczeniem nie zgadza się z decyzjami Generali co do odmowy zaspokojenia roszczenia lub wnosi inne skargi lub zażalenia, może ona wystąpić z wnioskiem o ponowne rozpatrzenie sprawy.
- Wniosek, o którym mowa w ust. 1 zostanie rozpatrzony w ciągu 30 dni od daty wpływu do Generali.
- Ponadto, jeżeli Ubezpieczający lub osoba uprawniona do wystąpienia z roszczeniem nie zgadza się z decyzjami Generali co do odmowy zaspokojenia roszczenia może wnieść skargę lub zażalenie do Rzecznika Ubezpieczonych działającego zgodnie z przepisami ustawy o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych, która wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2004 r.
- Wszelkie spory wynikające z umowy ubezpieczenia będą rozpatrywane przez sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego.
- Zawiadomienia oraz oświadczenia dotyczące umowy ubezpieczenia powinny być przesyłane w formie pisemnej na adres siedziby Generali. Jeżeli Ubezpieczający zmieni adres i nie zawiadomił o tym Generali, przyjmuje się, że Generali dopełniło obowiązek zawiadomienia, jeżeli pismo zostało wysłane na ostatni adres Ubezpieczającego.
- W sprawach nieuregulowanych niniejszymi OWU lub klauzulami umownymi stosuje się przepisy prawa polskiego, w tym Kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz inne obowiązujące akty prawne.
- Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu Generali Nr NL/11/12/2003 w dniu 2 grudnia 2003 r. i wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2004 r.

Zygmunt Kostkiewicz
Generali
Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Jarosław Mastalerz
Generali
Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.