

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA DOMÓW I MIESZKAŃ

§ 1. Postanowienia ogólne

Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia Domów i Mieszkań, zwane dalej OWU, stanowią podstawę do zawierania przez BRE Ubezpieczenia TU S.A., zwane dalej BRE Ubezpieczenia, umów ubezpieczenia z osobami fizycznymi, prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej, których przedmiotem jest udzielenie przez BRE Ubezpieczenia ochrony ubezpieczeniowej.

§ 2. Definicje

1. **Ubezpieczający** - podmiot zawierający umowę ubezpieczenia, zobowiązany do opłacenia składki.
2. **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, posiadająca tytuł prawny do lokalu mieszkalnego lub budynku, na rzecz której BRE Ubezpieczenia udziela ochrony ubezpieczeniowej.
3. **Osoby bliskie** – osoby zamieszkałe na stałe z Ubezpieczonym i prowadzące z nim wspólne gospodarstwo domowe, współmałżonek lub konkubent, wstępni, zstępni, rodzeństwo, teściowie, zięciowie, synowie, przysposabiający i przysposobieni.
4. **Umowa** - umowa ubezpieczenia zawarta między BRE Ubezpieczenia a Ubezpieczającym na podstawie niniejszych OWU.
5. **Lokal mieszkalny** – powierzchnia mieszkalna wydzielona trwałymi ścianami, znajdująca się w Budynku wielorodzinnym, lub Budynku mieszkalnym przeznaczona do celów mieszkaniowych.
6. **Budynek mieszkalny** – obiekt budowlany trwale związany z gruntem, wydzielony z przestrzeni za pomocą przegród budowlanych, posiadający fundamenty i dach, przeznaczony do celów mieszkaniowych, w którym znajdują się nie więcej niż cztery samodzielne lokale mieszkalne.
7. **Budynek wielorodzinny** – obiekt budowlany trwale związany z gruntem, wydzielony z przestrzeni za pomocą przegród budowlanych, posiadający fundamenty i dach wraz z elementami stałymi, przeznaczony do celów mieszkaniowych dla wielu osób/rodzin, w którym znajdują się więcej niż cztery lokale mieszkalne.
8. **Pomieszczenie gospodarcze** – pomieszczenie znajdujące się w tym samym budynku, co ubezpieczony lokal mieszkalny (np. piwnica, pralnia, suszarnia, strych), a także budynek gospodarczy znajdujący się na tej samej działce, co ubezpieczony budynek mieszkalny oraz garaż, o ile znajduje się w tej samej miejscowości, co ubezpieczony lokal mieszkalny, będące w posiadaniu Ubezpieczającego na podstawie określonego tytułu prawnego oraz służące do wyłącznego użytku Ubezpieczającego lub Osób bliskich.
9. **Ubezpieczona nieruchomość** – Lokal mieszkalny lub Budynek mieszkalny, w którym znajduje się Ubezpieczone mienie wraz z przynależnym do niego Pomieszczeniem gospodarczym oraz ze Stałymi elementami.
10. **Ruchomości domowe** – mienie znajdujące się w Ubezpieczonej nieruchomości i stanowiące wyposażenie pomieszczeń, lub służące do prowadzenia gospodarstwa domowego w Ubezpieczonej nieruchomości, a także rzeczy osobiste osób zamieszkujących Ubezpieczoną nieruchomość, stanowiące własność Ubezpieczonego lub Osób bliskich. Wyróżnia się następujące grupy mienia, które może być przedmiotem ubezpieczenia:
 - a. Meble (również meble wbudowane), dywany, wykładziny podłogowe, lampy, firany, zasłony, materace, poduszki, kołdry, pościel, sprzęt zmechanizowany, urządzenia gospodarstwa domowego (również sprzęt AGD do zabudowy), odzież i inne przedmioty osobistego użytku, sprzęt turystyczny, sportowy i rehabilitacyjny, wózki inwalidzkie, wózki dziecięce, zapasy gospodarstwa domowego;
 - b. Rowery;

- c. Sprzęt audiowizualny, komputerowy i fotograficzny, sprzęt optyczny, instrumenty muzyczne, elementy systemów anten satelitarnych, radiowych telewizyjnych umieszczone w Ubezpieczonej nieruchomości, biżuteria, futra i odzież skórzana;
 - d. Gotówka, środki pieniężne.
11. **Stale elementy** – elementy stanowiące nieodłączną część ubezpieczonego Budynku lub Lokalu mieszkalnego, a także Pomieszczenia gospodarczego, takie jak:
 - a. instalacje elektryczne, grzewcze, wodno-kanalizacyjne, gazowe oraz technologiczne, znajdujące się w ścianach budynku lub lokalu mieszkalnego;
 - b. powłoki malarskie, pokrycia ścian, sufitów i podłóg;
 - c. zewnętrzne drzwi wejściowe oraz okna wraz z zamknięciami i urządzeniami zabezpieczającymi.
 12. **Środki pieniężne** – gotówka, obligacje, akcje, bony skarbowe, bony towarowe, karty płatnicze, czeki, weksle, których wystawcą nie jest Ubezpieczony, z terminem płatności do 3 miesięcy od daty wystawienia, rozrachunkowe jednostki pieniężne, dłużne papiery wartościowe.
 13. **Gotówka** – pieniądze tj. obiegowe banknoty i monety krajowe oraz waluty obce.
 14. **Przedmioty wartościowe** – ruchomości domowe, wymienione w § 1, ust. 10.c OWU.
 15. **Polisa** - dokument potwierdzający zawarcie Umowy.
 16. **Suma ubezpieczenia** - kwota określona w polisie i ustalona dla określonego zakresu ubezpieczenia oraz dla danej grupy ubezpieczonego mienia, stanowiąca górną granicę odpowiedzialności BRE Ubezpieczenia za wszystkie szkody powstałe w danej grupie ubezpieczonego mienia w każdym 12-miesięcznym okresie, na jaki zawarto umowę lub automatycznie ją przedłużono. Ustala się następujące sumy ubezpieczenia:
 - a. Suma ubezpieczenia nieruchomości
 - b. Suma ubezpieczenia ruchomości domowych
 - c. Suma ubezpieczenia rowerów
 - d. Suma ubezpieczenia środków pieniężnych
 - e. Suma ubezpieczenia przedmiotów wartościowych
 - f. Suma ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej
 17. **Szkoda** – zniszczenie, uszkodzenie lub utrata mienia objętego ochroną ubezpieczeniową lub też uszkodzenie ciała, rozstrój zdrowia lub śmierć osób objętych ochroną ubezpieczeniową.
 18. **Wartość odtworzeniowa** – wartość odpowiadająca aktualnym kosztom odbudowy, odtworzenia lub nabycia utraconego lub uszkodzonego mienia z zachowaniem dotychczasowych wymiarów, konstrukcji, rodzaju zastosowanych materiałów i technologii w odniesieniu do budynków mieszkalnych oraz garaży, a w przypadku pozostałego mienia z zachowaniem rodzaju, typu, modelu oraz takich samych, a jeżeli nie jest to możliwe zbliżonych parametrów technicznych i użytkowych.
 19. **Wartość rzeczowista** – kwota odpowiadająca wartości odtworzeniowej pomniejszonej o stopień technicznego zużycia mienia.
 20. **Wartość rynkowa** – kwota odpowiadająca iloczynowi ceny rynkowej za 1m² powierzchni użytkowej lokalu mieszkalnego oraz liczby metrów kwadratowych powierzchni użytkowej ubezpieczonego lokalu mieszkalnego, obowiązująca w danej miejscowości lub określonej dzielnicy miasta dla lokali o podobnych parametrach i standardzie wykończenia budynku, z uwzględnieniem jego położenia, zastosowanych materiałów budowlanych i wykończenia.
 21. **Kradzież z włamaniem** – usiłowanie lub dokonanie zaboru mienia z Ubezpieczonej nieruchomości w celu przywłaszczenia po uprzednim usunięciu lub zniesieniu przez sprawcę zabezpieczenia przy użyciu narzędzi lub siły, pozostawieniem śladów włamania, lub otwarciu przez sprawcę zabezpieczenia podrobionym kluczem lub innym narzędziem, który sprawca zdobył przez kradzież z włamaniem do innego pomieszczenia lub w wyniku rabunku, pod warunkiem, że istnieją dowody przestępstwa.
 22. **Rabunek** - zabór ubezpieczonego mienia, przy użyciu siły lub groźby jej natychmiastowego użycia wobec Ubezpieczającego lub Osoby bliskiej. Rabunek ma miejsce również wtedy, gdy sprawca, używając siły lub groźąc jej użyciem, doprowadził Ubezpieczającego lub osobę bliską do ubezpieczonego pomieszczenia i zmusił do jego otworzenia lub sam je otworzył zrabowanym kluczem.
 23. **Dewastacja** – rozmyślne zniszczenie lub uszkodzenie ubezpieczonego mienia przez osoby trzecie w związku z dokonaniem lub usiłowaniem dokonania kradzieży z włamaniem lub rabunkiem.

24. **Wandalizm** – zamierzone, bezpośrednie zniszczenie lub uszkodzenie mienia, tj. zewnętrznych elementów Ubezpieczonej nieruchomości spowodowane przez osoby trzecie, przeprowadzone bez zamiaru dokonania kradzieży z włamaniem.
25. **Pożar** – działanie ognia, który przedostał się poza palenisko lub powstał bez paleniska i rozprzestrzenił się o własnej sile.
26. **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, przenoszących się w instalacjach, sieciach elektrycznych i elektronicznych oraz w maszynach, aparatach lub innych urządzeniach, chyba że spowodowały one jednocześnie pożar w przedmiocie Ubezpieczenia.
27. **Wybuch (eksplozja i implozja)** – gwałtowna zmiana stanu równowagi układu z jednoczesnym wyzwoleniem się gazów, pyłów lub pary; 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; do wybuchu zalicza się również implozję (szkody powstałe w wyniku podciśnienia) polegającą na uszkodzeniu ciśnieniem zewnętrznym zbiornika lub aparatu próżniowego.
28. **Uderzenie pojazdu** – bezpośrednie uderzenie w ubezpieczone mienie pojazdu mechanicznego, kierowanego przez inne osoby niż Ubezpieczony, osoby za które ponosi odpowiedzialność oraz Osoby bliskie; do uderzenia pojazdu zalicza się również uderzenie przez przewożony ładunek, który wypadł z pojazdu.
29. **Upadek statku powietrznego** – katastrofa albo przymusowe lądowanie statku powietrznego lub innego obiektu latającego, a także upadek jego części lub przewożonego ładunku.
30. **Silny wiatr** – wiatr o prędkości nie mniejszej niż 17,5 m/s, co powinno zostać potwierdzone orzeczeniem Instytutu Meteorologii i Gospodarki Wodnej; w przypadku braku możliwości uzyskania takiego potwierdzenia przyjmuje się stan faktyczny i rozmiar szkód w miejscu ich powstania lub w sąsiedztwie świadczący wyraźnie o działaniu silnego wiatru.
31. **Deszcz nawałny** – opady deszczu o współczynniku co najmniej 4, co powinno zostać potwierdzone orzeczeniem Instytutu Meteorologii i Gospodarki Wodnej; w przypadku braku możliwości uzyskania takiego potwierdzenia przyjmuje się stan faktyczny i rozmiar szkód w miejscu ich powstania świadczący niezbicie o działaniu deszczu nawałnego.
32. **Akcja ratownicza** - akcja ratownicza prowadzona w związku ze zdarzeniami losowymi, objętymi zakresem ubezpieczenia, w celu zmniejszenia rozmiaru szkody.
33. **Grad** – opad atmosferyczny składający się z bryłek lodu.
34. **Przepięcie spowodowane uderzeniem pioruna** – nagłe i krótkotrwałe napięcie prądu wyższe od znamionowego dla danego urządzenia, instalacji, sieci, linii, spowodowane wyładowaniem atmosferycznym.
35. **Ciężar śniegu i lodu** – niszczące oddziaływanie nagromadzonego śniegu lub lodu na elementy konstrukcji dachów lub elementy nośne.
36. **Zapadanie się ziemi** – nagłe obniżenie terenu z powodu zawalenia się naturalnych, pustych, podziemnych przestrzeni.
37. **Osuwanie się ziemi** – nagły ruch ziemi na stokach nie spowodowany działalnością człowieka.
38. **Lawina** – gwałtowne zsuwanie się śniegu, lodu, ziemi, skał lub kamieni ze stoków górskich.
39. **Powódź** – zalanie terenów w następstwie podniesienia się wody w korytach wód płynących lub zbiornikach wód stojących, sztucznych lub naturalnych, na skutek:
 - a. nadmiernych opadów atmosferycznych;
 - b. spływu wód po zboczach lub stokach na terenach górzystych lub pofałdowanych;
 - c. topnienia kry lodowej lub tworzenia się zatorów lodowych;
 - d. sztormu i podniesienia się poziomu morskich wód przybrzeżnych.
40. **Zamieszki** – gwałtowne demonstracje lub wrogie akcje skierowane przeciwko władzy, których celem jest zmiana istniejącego porządku prawnego.
41. **Strajk** – przerwa w pracy podjęta przez pracowników w zamiarze wymuszenia spełnienia żądań o charakterze politycznym, ekonomicznym lub socjalnym.
42. **Terroryzm/sabotaż** – nielegalne akcje indywidualne lub grupowe organizowane z pobudek politycznych, religijnych lub ideologicznych skierowane przeciwko osobom lub obiektom:
 - a. w celu zastraszenia ludności i dezorganizacji życia publicznego (terroryzm);
 - b. w celu dezorganizacji funkcjonowania transportu publicznego, zakładów produkcyjnych lub usługowych (sabotaż).

§ 3. Przedmiot Ubezpieczenia

1. Przedmiotem ubezpieczenia są Ruchomości domowe znajdujące się w Lokalach mieszkalnych lub Budynekach mieszkalnych na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Na wniosek Ubezpieczającego ubezpieczeniem mogą zostać objęte również:
 - a. Lokal mieszkalny lub Budynek mieszkalny, w którym znajduje się ubezpieczone mienie wraz ze Stałymi elementami;
 - b. Gotówka, karty kredytowe, znajdujące się w Ubezpieczonej nieruchomości;
 - c. Rowery znajdujące się w Ubezpieczonej nieruchomości;
 - d. Odpowiedzialność cywilna Ubezpieczającego i Osób bliskich.
3. Przedmiot ubezpieczenia określany jest we wniosku o ubezpieczenie.

§ 4. Zakres Ubezpieczenia

1. Ochroną ubezpieczeniową są objęte szkody w ubezpieczonym mieniu powstałe w miejscu ubezpieczenia i w czasie trwania okresu ubezpieczenia, jeżeli bezpośrednią przyczyną ich powstania były nagłe, nieprzewidziane i niezależne od woli Ubezpieczonego zdarzenia określone poniżej.
2. W przypadku budynków i lokali mieszkalnych, BRE Ubezpieczenia odpowiada za szkody powstałe w wskutek:
 - 1) pożaru,
 - 2) uderzenia pioruna,
 - 3) wybuchu (eksplozja i implozja),
 - 4) silnego wiatru,
 - 5) gradu,
 - 6) przepięcia spowodowanego uderzeniem pioruna,
 - 7) zalania,
 - 8) lawiny,
 - 9) ciężaru śniegu i lodu,
 - 10) upadku statku powietrznego,
 - 11) uderzenia pojazdu,
 - 12) osuwania się ziemi,
 - 13) zapadania się ziemi,
 - 14) powodzi,
 - 15) upadku obcych przedmiotów, pod warunkiem, że bezpośrednią przyczyną tego zdarzenia był silny wiatr lub grad,
 - 16) kradzieży z włamaniem,
 - 17) rabunku,
 - 18) dewastacji.
3. BRE Ubezpieczenia ponosi również odpowiedzialność za szkody powstałe w następstwie akcji ratowniczej prowadzonej w związku ze zdarzeniami losowymi, objętymi zakresem ubezpieczenia, z wyłączeniem szkód polegających na zaginięciu ubezpieczonego mienia podczas takiej akcji.
4. Na wniosek Ubezpieczającego zakres ubezpieczenia może zostać rozszerzony o odpowiedzialność cywilną Ubezpieczającego i Osób bliskich za szkody powstałe w okresie ubezpieczenia wskutek wykonywania przez nich czynności życia prywatnego na terenie Rzeczypospolitej Polski.
5. Przez czynności życia prywatnego rozumie się:
 - 1) czynności związane z posiadaniem i użytkowaniem Ubezpieczonej nieruchomości oraz używaniem ruchomości domowych,
 - 2) opiekę nad dziećmi oraz innymi osobami zamieszkałymi wspólnie z Ubezpieczającym w Ubezpieczonej nieruchomości, za których czyny Ubezpieczający lub Osoba bliska ponosi odpowiedzialność z mocy prawa,
 - 3) posiadanie przez Ubezpieczającego lub Osoby bliskie zwierząt zakupionych legalnie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i przeznaczonych do utrzymywania w domu z wyjątkiem psów,
 - 4) rekreacyjne uprawianie sportu przez Ubezpieczającego lub Osoby bliskie,

- 5) używanie pojazdów bez własnego napędu, które nie podlegają rejestracji w rozumieniu prawa o ruchu drogowym oraz wózków inwalidzkich, dziecięcych,
 - 6) używanie jednostek pływających, takich jak: kajaki wodne, rowery wodne, deski surfingowe, łodzie wiosłowe, pontony, skutery wodne, z wyjątkiem sytuacji gdy są one użytkowane bez odpowiednich uprawnień.
6. Umową ubezpieczenia nie są objęte:
- 1) Budynki mieszkalne, Lokale mieszkalne i Pomieszczenia gospodarcze znajdujące się w trakcie budowy, przebudowy, rozbudowy,
 - 2) Budynki mieszkalne, Lokale mieszkalne nie zamieszkałe na stałe oraz Pomieszczenia gospodarcze użytkowane jedynie okresowo,
 - 3) Budynki mieszkalne, Lokale mieszkalne i Pomieszczenia gospodarcze przeznaczone w całości na działalność handlową, usługową lub produkcyjną, a także takie, w których mieści się warsztat lakierniczy, stolarski lub tapicerski, lub też w których produkowane są lub magazynowane tworzywa sztuczne lub środki chemiczne,
 - 4) Ruchomości domowe i Stałe elementy znajdujące się w Budynkach mieszkalnych i Lokalach mieszkalnych nie zamieszkałych na stałe lub zamieszkałych jedynie okresowo, a także w Pomieszczeniach gospodarczych nie użytkowanych lub użytkowanych jedynie okresowo,
 - 5) Przedmioty wartościowe oraz Środki pieniężne, o ile znajdują się w Pomieszczeniach gospodarczych,
 - 6) Ruchomości domowe czasowo znajdujące się w posiadaniu Ubezpieczającego na podstawie umowy, służące do prowadzenia działalności gospodarczej lub zawodowej oraz stanowiące własność osób trzecich,
 - 7) Przedmioty znajdujące się na balkonach, tarasach, loggiach i w ogrodach,
 - 8) Dzieła sztuki, antyki, przedmioty o charakterze zabytkowym, artystycznym, zbiory kolekcjonerskie, porcelana unikatowa, broń i trofea myśliwskie,
 - 9) Srebro, złoto i platyna w złomie i sztabach,
 - 10) Kamienie szlachetne, półszlachetne, perły, korale, bursztyny nie stanowiące wyrobu użytkowego,
 - 11) Przedmioty w ilościach świadczących o ich przeznaczeniu handlowym,
 - 12) Przedmioty lub elementy znajdujące się na zewnątrz budynku nie przymocowane na stałe, z wyjątkiem systemów antenowych użytkowanych wyłącznie przez osoby, które zawarły umowę z tytułu ubezpieczenia od pożaru i innych zdarzeń losowych,
 - 13) Pojazdy samochodowe, motocykle, motorowery, skutery, przyczepy, oraz ich wyposażenie i części zamienne,
 - 14) Akta, dokumenty, plany konstrukcyjne oraz jakiegokolwiek dane zgromadzone na nośnikach danych, jak również modele, prototypy, wzory, eksponaty, rękopisy, programy komputerowe,
 - 15) Prawa autorskie oraz inne prawa dóbr niematerialnych,
 - 16) Zwierzęta oraz roślinność znajdująca się w Lokalu mieszkalnym i poza nim.
7. Ponadto ubezpieczenie nie obejmuje:
- 1) Strat niematerialnych, utraconego zysku, strat wody itp.;
 - 2) Kar umownych, grzywnien sądowych, i administracyjnych oraz innych kar o charakterze pieniężnym,
 - 3) Zwiększonych kosztów wynikających z braku materiałów potrzebnych do przywrócenia ubezpieczonego mienia do stanu istniejącego przed szkodą,
 - 4) Roszczeń pomiędzy Ubezpieczającym a Ubezpieczonymi, ani pomiędzy Ubezpieczonymi w ramach tej samej umowy ubezpieczenia.

§ 5. Wyłączenia odpowiedzialności

1. Ochroną ubezpieczeniową nie są objęte szkody:
 - 1) spowodowane umyślnie przez Ubezpieczonego lub osoby, z którymi pozostaje on we wspólnym gospodarstwie domowym,
 - 2) spowodowane przez Ubezpieczonego wskutek rażącego niedbalstwa, chyba że zapłata odszkodowania odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności,
 - 3) których wartość w momencie ustalania odszkodowania nie przekracza 200 zł.
2. Ponadto ochroną ubezpieczeniową nie są objęte szkody powstałe w skutek:

- 1) 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,
 - 2) wojny, zamieszek, strajków, sabotażu lub aktu terroryzmu,
 - 3) działania energii jądrowej, promieni jonizujących, laserowych lub maserowych, pola magnetycznego albo elektromagnetycznego, a także skażenia lub zanieczyszczenia odpadami przemysłowymi,
 - 4) zapadania się ziemi, gdy są to szkody:
 - i. powstałe w związku z ruchem zakładu górniczego,
 - ii. powstałe w związku z robotami ziemnymi lub inną działalnością człowieka,
 - iii. powstałe wskutek obniżania się zwierciadła wód podziemnych.
 - 5) katastrofy budowlanej nie będącej bezpośrednim następstwem ubezpieczonych zdarzeń,
 - 6) działania prądu elektrycznego w maszynach, aparatach i innych urządzeniach, chyba że działanie prądu spowodowało jednocześnie pożar; wówczas jednak odpowiedzialność BRE Ubezpieczenia jest ograniczona wyłącznie do skutków takiego pożaru,
 - 7) eksplozji spowodowanej przez Ubezpieczonego w celach produkcyjnych, eksploatacyjnych lub innych, jak również w silniku, gdy wybuch związany jest z jego naturalną funkcją,
 - 8) powolnego i systematycznego oddziaływania temperatury,
 - 9) zalania wodami opadowymi, jeżeli do powstania szkody przyczynił się zły stan techniczny lub nienależyte zabezpieczenie dachu, otworów dachowych, rynien dachowych lub spustowych, istniejącego zewnętrznego systemu odprowadzania z terenu wód opadowych (kanalizacja, wpusty, drenaż) oraz stolarki okiennej i innych elementów budynku, lokalu mieszkalnego lub garażu,
 - 10) naporu śniegu i lodu na konstrukcję dachu wykonanego niezgodnie z normami budowlanymi lub konstrukcję dachu o obniżonej wytrzymałości spowodowanej brakiem konserwacji,
 - 11) cofnięcia się wody lub ścieków z sieci kanalizacyjnej w następstwie wysokiego stanu wód gruntowych,
 - 12) zalania spowodowanego podniesieniem się poziomu wód gruntowych,
 - 13) powolnego działania czynnika takiego jak: hałas, temperatura, woda, zagrzybienie, korozja, pleśń i innych czynników oddziałujących czasowo, a także pocenia się rur, przesiąkania wód gruntowych i opadowych oraz przemarzania,
 - 14) rozlania wody podczas wykonywania czynności związanych z myciem, czyszczeniem lub innym podobnym działaniem,
 - 15) zalania związanego z roztopianiem się zalegającego śniegu i lodu,
 - 16) wybuchu spowodowanego niewłaściwą eksploatacją urządzeń AGD, garnków, puszek, itp.
 - 17) zadymienia, sadzy z grilla, gotowania, smażenia, pieczenia,
 - 18) spękania lub zarysowania Ubezpieczonej nieruchomości lub jego części, jeżeli nie zagrażają one ich stabilności oraz bezpieczeństwu użytkowników, a także polegające na uszkodzeniach estetycznych powierzchni zewnętrznych Ubezpieczonej nieruchomości,
 - 19) niewyjaśnionego zaginięcia lub utraty mienia bez widocznych śladów dokonanego włamania lub dewastacji,
 - 20) wandalizmu.
3. W przypadku rozszerzenia ochrony ubezpieczeniowej o ubezpieczenie Odpowiedzialności cywilnej Ubezpieczającego i Osób bliskich, BRE Ubezpieczenia nie ponosi odpowiedzialności również za szkody:
- 1) co do których odpowiedzialność powinna zostać objęta ochroną ubezpieczeniową na podstawie obowiązku ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wynikającego z obowiązujących przepisów prawa,
 - 2) wynikłe z przeniesienia jakichkolwiek chorób,
 - 3) wynikłe z tytułu posiadania lub użytkowania jednostek pływających innych niż wymienione w § 4, ust. 5.6) OWU statków powietrznych (w tym lotni i motolotni), pojazdów samochodowych, motocykli i motorowerów,
 - 4) wynikłe z wyczynowego uprawiania sportu i sportów wysokiego ryzyka,
 - 5) wynikłe w związku z wykonywaniem zawodu lub prowadzeniem działalności gospodarczej,
 - 6) będące wynikiem wypadku przy pracy lub w drodze do pracy i z pracy, jeżeli Ubezpieczający lub Osoba bliska jest pracodawcą, jak również w związku z chorobami zawodowymi oraz związanych z tym roszczeń regresowych, jeżeli Ubezpieczający lub Osoba bliska jest pracodawcą,

- 7) powstałe na skutek uszkodzenia, zniszczenia, zaginięcia lub utraty jakichkolwiek przedmiotów lub rzeczy należących do osób trzecich, a używanych, przechowywanych lub przyjętych do naprawy przez Ubezpieczającego lub Osoby bliskie,
- 8) powstałe wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania jakiejkolwiek umowy,
- 9) objęte odpowiedzialnością cywilną rozszerzoną lub przyjętą na podstawie jakiejkolwiek umowy, w takim zakresie, w jakim odbiega to od odpowiedzialności określonej obowiązującymi przepisami prawa,
- 10) powstałe w związku z posiadaniem koni i psów,
- 11) powstałe w związku z używaniem i posiadaniem broni siecznej, kłującej, palnej oraz amunicji lub materiałów wybuchowych w rozumieniu odpowiednich przepisów prawa.

§ 6. Zawarcie Umowy

1. Zawarcie Umowy następuje na podstawie wniosku, złożonego przez Ubezpieczającego na formularzu ustalonym przez BRE Ubezpieczenia, skierowanego do BRE Ubezpieczenia wyłącznie za pośrednictwem serwisu internetowego lub telefonu.
2. Wniosek ten stanowi integralną część Umowy.
3. W przypadku gdy wniosek składany jest za pośrednictwem serwisu internetowego, warunkiem zawarcia Umowy jest akceptacja przez Ubezpieczającego Regulaminu świadczenia usług ubezpieczeniowych drogą elektroniczną, przyjętego uchwałą Zarządu BRE Ubezpieczenia i stanowiącego integralną część Umowy.
4. BRE Ubezpieczenia może uzależnić zawarcie Umowy od dostarczenia przez Ubezpieczającego dokumentów wymaganych przez BRE Ubezpieczenia.
5. Podczas trwania Umowy, a w szczególności po zgłoszeniu szkody, BRE Ubezpieczenia ma prawo do weryfikacji informacji podanych przez Ubezpieczającego we wniosku oraz dokumentów potwierdzających te informacje.

§ 7. Okres ubezpieczenia i czas trwania odpowiedzialności

1. Umowa zawierana jest na 12 miesięcy. Co roku, okres na jaki zawarto Umowę ulega automatycznemu przedłużeniu na kolejne 12 miesięcy, chyba że Ubezpieczający lub BRE Ubezpieczenia złożą pisemne oświadczenie o nie wyrażeniu zgody na przedłużenie Umowy, nie później niż na 14 dni przed upływem okresu na jaki zawarto Umowę z zastrzeżeniem ust 2. poniżej.
2. Odpowiedzialność BRE Ubezpieczenia rozpoczyna się w dniu określonym w polisie, ale nie wcześniej niż od dnia następującego po dniu opłacenia składki lub pierwszej raty składki ubezpieczeniowej.
3. W przypadku doubezpieczenia zmiana Umowy jest ważna od dnia wskazanego we wniosku o doubezpieczenie jako początek okresu obowiązywania zmian w Umowie, ale nie wcześniej niż od dnia następującego po dniu opłacenia składki uzupełniającej. Zmiana Umowy jest ważna do końca okresu ubezpieczenia określonego w polisie.
4. Odpowiedzialność BRE Ubezpieczenia kończy się w dniu określonym w polisie lub w dniu, w którym Umowa uległa rozwiązaniu lub wygasła, w zależności od tego, które z tych zdarzeń miało miejsce wcześniej.

§ 8. Suma Ubezpieczenia

1. Suma ubezpieczenia nieruchomości dla Budynków mieszkalnych powinna odpowiadać wartości odtworzeniowej.
2. Suma ubezpieczenia nieruchomości dla Lokali mieszkalnych powinna odpowiadać wartości rynkowej.
3. Suma ubezpieczenia ruchomości domowych określona jest we wniosku z zastrzeżeniem ust. 4, 5, 6 poniżej.
4. Suma ubezpieczenia przedmiotów wartościowych wynosi 10% sumy ubezpieczenia ruchomości domowych.

5. Suma ubezpieczenia środków pieniężnych ustalana jest przez Ubezpieczającego we wniosku i nie może być wyższa niż 1 000 zł.
6. Suma ubezpieczenia rowerów wynosi 5 000 zł.
7. Suma ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ustalana jest przez Ubezpieczającego we wniosku i nie może być wyższa niż 100 000 zł.
8. Suma ubezpieczenia ustalona dla określonego zakresu ubezpieczenia oraz dla danej grupy ubezpieczonego mienia, o której mowa w § 2 ust. 10 OWU ulega zmniejszeniu o kwoty odszkodowań wypłaconych w ramach danego zakresu ubezpieczenia, o ile zdarzenia, z tytułu których wypłacono te świadczenia, zaszyły w tym samym 12-miesięcznym okresie, na który zawarto umowę lub automatycznie ją przedłużono, aż do jej wyczerpania, z zastrzeżeniem ust. 9 poniżej.
9. W przypadku zmniejszenia lub wyczerpania sumy ubezpieczenia na skutek wypłaty odszkodowania lub w przypadku zwiększenia wartości ubezpieczonej nieruchomości, Ubezpieczony może podwyższyć sumę ubezpieczenia poprzez tzw. doubezpieczenie. W celu dokonania doubezpieczenia Ubezpieczony jest obowiązany do złożenia na formularzu BRE Ubezpieczenia wniosku o dokonanie zmian.

§ 9. Składka

1. Składka jest ustalana według taryfy składek obowiązującej w dniu zawarcia Umowy lub w dniu złożenia pisemnej propozycji, o której mowa w ust. 3 poniżej. Jej wysokość uzależniona jest m.in. od rodzaju Ubezpieczonej nieruchomości, wybranego zakresu ubezpieczenia oraz wysokości sum ubezpieczenia dla poszczególnych grup ubezpieczonego mienia.
2. W uzasadnionych przypadkach BRE Ubezpieczenia przy ustalaniu wysokości składki może uwzględnić inne niż wskazane w ust. 1 kryteria indywidualne w szczególności dotyczące Ubezpieczonego lub przedmiotu ubezpieczenia.
3. W przypadku przedłużenia Umowy na kolejny rok BRE Ubezpieczenia zaproponuje, nie później niż na 6 tygodni przed datą rozpoczęcia kolejnego okresu ubezpieczenia, nową wysokość składki ustaloną przy zastosowaniu aktualnej taryfy składek, a także przedstawi inne zmiany Umowy obowiązujące w kolejnym roku ubezpieczenia.
4. Jeśli w Umowie nie ustalono inaczej, składki są ustalane na poziomie rocznym, przy czym dopuszcza się możliwość zapłaty składki w równych ratach w terminach i wysokościach określonych we wniosku.
5. Wysokość składki lub jej raty oraz terminy jej płatności są określone w polisie. Za datę zapłaty składki, lub raty składki, przyjmuje się datę zaksięgowania jej na rachunku bankowym BRE Ubezpieczenia.
6. W razie ujawnienia okoliczności, która pociąga za sobą istotną zmianę prawdopodobieństwa wypadku, każda ze stron może żądać odpowiedniej zmiany wysokości składki, poczynając od dnia, gdy zaszła ta okoliczność, jednak nie wcześniej niż od początku bieżącego okresu ubezpieczenia. W razie zgłoszenia takiego żądania druga strona może w terminie 14 dni wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym.
7. Wygaśnięcie, wypowiedzenie lub odstąpienie od Umowy nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłaty składki za okres, w którym BRE Ubezpieczenia udzielało ochrony ubezpieczeniowej.
8. W razie wygaśnięcia Umowy przed upływem okresu, na jaki została zawarta, lub automatycznie przedłużona, Ubezpieczającemu przysługuje zwrot składki za niewykorzystany okres ubezpieczenia.
9. Składkę podlegającą zwrotowi, o której mowa w ust. powyżej, liczy się proporcjonalnie do niewykorzystanego okresu ubezpieczenia.

§ 10. Rozwiązanie i wygaśnięcie Umowy

1. Ubezpieczający może odstąpić od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia jej zawarcia, a w przypadku gdy jest przedsiębiorcą – w terminie 7 dni od dnia jej zawarcia.
2. Rozwiązanie Umowy następuje:
 - 1) z upływem okresu, na jaki Umowa została zawarta, lub automatycznie przedłużona,
 - 2) z chwilą wypłaty odszkodowania w wysokości Sumy ubezpieczenia nieruchomości,

- 3) w razie nieopłacenia składki lub jej pierwszej raty w terminie, z dniem doręczenia przez BRE Ubezpieczenia oświadczenia o rozwiązaniu umowy lub, w braku wypowiedzenia umowy, z końcem okresu, za który przypadająca nie zapłacona składka,
 - 4) w razie nieopłacenia kolejnej raty składki pomimo otrzymania od BRE Ubezpieczenia wezwania do zapłaty, z upływem 7 dni od dnia otrzymania tego wezwania,
3. Wygaśnięcie Umowy następuje z dniem odstąpienia od Umowy albo jej rozwiązania zgodnie z ust. 4 i 5 poniżej.
 4. Ubezpieczający w ciągu 30 dni od daty wypłaty odszkodowania albo od daty doręczenia odmowy wypłaty odszkodowania ma prawo wypowiedzieć Umowę z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, którego bieg rozpoczyna się z dniem doręczenia wypowiedzenia.
 5. W przypadku przejścia własności przedmiotu ubezpieczenia na inną osobę, wszelkie prawa i obowiązki wynikające z umowy ubezpieczenia mogą zostać przeniesione na nowego właściciela za zgodą BRE Ubezpieczenia. Jeżeli prawa i obowiązki wynikające z umowy ubezpieczenia nie zostały przeniesione na nabywcę umowa ubezpieczenia wygasa z chwilą przejścia własności nieruchomości na nabywcę.
 6. Pomimo przejścia, o którym mowa powyżej zbywca odpowiada solidarnie z nabywcą za zapłatę składki przypadającej za czas do chwili przejścia własności nieruchomości na nabywcę.

§ 11. Obowiązki Ubezpieczającego

1. W czasie trwania Umowy Ubezpieczający obowiązany jest:
 - 1) w ciągu 3 dni roboczych zawiadomić BRE Ubezpieczenia o wszelkich zmianach okoliczności, które mogą mieć wpływ na zwiększenie prawdopodobieństwa powstania szkody i o które BRE Ubezpieczenia zapytywało przed przystąpieniem do Umowy Ubezpieczenia, w szczególności o utracie tytułu prawnego do ubezpieczonego mienia,
 - 2) zarówno przed zawarciem umowy, jak i w okresie jej trwania, umożliwić osobom upoważnionym przez BRE Ubezpieczenia dostęp do ubezpieczonego mienia w celu dokonania oceny ubezpieczonego ryzyka,
 - 3) ściśle przestrzegać zaleceń producenta dotyczących eksploatacji technicznej mienia objętego ubezpieczeniem i ponosić związane z tym koszty we własnym zakresie,
 - 4) przestrzegać obowiązujących przepisów mających na celu zapobieganie powstawaniu szkód, w szczególności przepisów o budowie i eksploatacji urządzeń technicznych, prawa budowlanego, a także stosować się do decyzji i zaleceń wydanych w tych sprawach przez właściwe władze,
 - 5) zapewnić wystarczające ogrzewanie ubezpieczanych pomieszczeń w okresie występowania ujemnych temperatur, a w razie potrzeby zakręcić zawory i spuścić wodę z instalacji, jeśli Ubezpieczony był odpowiedzialny za ogrzewanie budynku i obsługę instalacji grzewczej,
 - 6) do zamykania Ubezpieczonej nieruchomości i stosowania wszystkich zabezpieczeń ubezpieczonego mienia zgodnie z wymogami określonymi w ust. 2 poniżej,
 - 7) zawiadomić BRE Ubezpieczenia w przypadku wzrostu wartości nieruchomości powyżej 20% sumy ubezpieczenia,
 - 8) zapewnić przedstawicielom BRE Ubezpieczenia dostęp do ubezpieczonego mienia w celu oględzin ryzyka związanego z jego ubezpieczeniem i ewentualnego sformułowania rekomendacji oraz zaleceń dotyczących kontroli tego ryzyka,
 - 9) przestrzegać dodatkowych zaleceń BRE Ubezpieczenia warunkujących zawarcie Umowy lub kontynuację ochrony ubezpieczeniowej oraz terminów ich realizacji – w szczególności dotyczących usunięcia zagrożeń będących przyczyną powstałej w okresie wcześniejszym szkody.
2. Obowiązek należytego zabezpieczenia mienia uważa się za spełniony, gdy zachodzą jednocześnie następujące warunki:
 - 1) wszystkie drzwi zewnętrzne prowadzące do Ubezpieczonej nieruchomości są:
 - a) pełne, za równoważne uważa się drzwi przeszkłone, pod warunkiem że maksymalna dopuszczalna wielkość oszklenia w skrzydle drzwiowym nie przekracza 400 cm³, w należyłym stanie technicznym, prawidłowo osadzone i zamknięte, tak aby ich wyłamanie bądź wyważenie było możliwe jedynie przy użyciu narzędzi lub znacznej siły fizycznej;

- b) zaopatrzone w zamki, które są osadzone tak, że nie jest możliwe ich wypchnięcie bez wyłamania, przy czym zamki i zasuwy drzwi oszklonych muszą być zaopatrzone w zabezpieczenia przed ich otwarciem bez klucza przez otwór wybity w szybie;
 - c) powinny być zamykane na co najmniej dwa zamki wielozastawkowe lub jeden zamek atestowany łącznie z wkładką atestowaną albo zamek zamontowany w atestowanych drzwiach przeciw-włamaniowych;
 - d) unieruchomione (jedno skrzydło) za pomocą zasuwy z dołu i z góry od wewnętrznej strony drzwi w przypadku drzwi dwuskrzydłowych;
- 2) drzwi balkonowe i tarasowe oraz okna są w należyłym stanie technicznym oraz są tak skonstruowane, umocowane, osadzone i zamknięte, że ich otwarcie z zewnątrz jest możliwe jedynie poprzez wyłamanie lub wyważenie, przy użyciu narzędzi lub znacznej siły fizycznej;
 - 3) drzwi zewnętrzne prowadzące do samodzielnych Pomieszczeń gospodarczych, z których nie ma dostępu do Budynku mieszkalnego ani Lokalu mieszkalnego są zamknięte na co najmniej jeden zamek wielozastawkowy;
 - 4) klucze do Lokalu lub Budynku mieszkalnego i Pomieszczeń gospodarczych są przechowywane w sposób chroniący je przed kradzieżą i dostępem do nich osób trzecich; w razie utraty kluczy, Ubezpieczający zobowiązany jest do bezzwłocznej wymiany zamków;
 - 5) ściany, sufity, podłogi, dachy oraz piwnice nie mają niezabezpieczonych otworów, przez które możliwy jest dostęp do ubezpieczonego mienia bez dokonania włamania.
3. W przypadku powstania szkody Ubezpieczający zobowiązany jest:
- 1) do podjęcia w ramach swoich możliwości wszelkich działań w celu ograniczenia rozmiarów szkody lub zabezpieczenia mienia bezpośrednio zagrożonego szkodą,
 - 2) niezwłocznie zawiadomić o zaistniałym zdarzeniu miejscową jednostkę policji oraz zarządcę budynku, jeżeli zachodzi podejrzenie, że szkoda powstała w wyniku przestępstwa,
 - 3) powiadomić administrację budynku o zaistnieniu szkody mającej wpływ na stan budynku,
 - 4) niezwłocznie, nie później niż w ciągu 3 dni roboczych od jej powstania lub powzięcia informacji o jej powstaniu, zawiadomić BRE Ubezpieczenia o zajściu szkody,
 - 5) bez zgody przedstawiciela BRE Ubezpieczenia nie dokonywać żadnych napraw w ubezpieczonym mieniu i zmian w miejscu wystąpienia szkody, w tym również nie usuwać uszkodzonych części mienia, chyba że zmiana jest niezbędna do zabezpieczenia mienia pozostałego po szkodzie lub zmniejszenia szkody; BRE Ubezpieczenia nie może powoływać się na ten zakaz, jeżeli nie rozpoczął czynności likwidacyjnych w ciągu 5 dni roboczych od dnia otrzymania zawiadomienia o szkodzie,
 - 6) umożliwić przedstawicielowi BRE Ubezpieczenia dokonanie czynności niezbędnych do ustalenia okoliczności powstania szkody, zasadności roszczenia i wysokości odszkodowania oraz udzielić BRE Ubezpieczenia w tym celu pomocy i wyjaśnień, w szczególności udostępnić pełną dokumentację dotyczącą ubezpieczonego mienia, umożliwić wejście na teren Budynku, Lokalu mieszkalnego lub Pomieszczenia gospodarczego, w których zaszła szkoda,
 - 7) przedłożyć BRE Ubezpieczenia wykaz uszkodzonego lub utraconego mienia wraz z jego opisem i dowodami zakupu, nie później niż w terminie 14 dni od daty zgłoszenia szkody,
 - 8) bez dodatkowego wezwania, niezwłocznie dostarczyć BRE Ubezpieczenia postanowienie prokuratora kończące postępowanie prowadzone w związku ze szkodą lub odpis prawomocnego orzeczenia sądu,
 - 9) upoważnić BRE Ubezpieczenia, na żądanie BRE Ubezpieczenia, do rozporządzania odzyskami z uszkodzonego mienia, które z uwagi na rodzaj lub rozmiar uszkodzeń nadają się do dalszego użytku lub sprzedaży
 - 10) niezwłocznie poinformować BRE Ubezpieczenia o odzyskaniu utraconych wskutek szkody ruchomościach domowych i stałych elementach.
4. Ponadto w przypadku szkody z tytułu odpowiedzialności cywilnej Ubezpieczający ma obowiązek udzielić na żądanie BRE Ubezpieczenia pełnomocnictw niezbędnych do prowadzenia spraw odszkodowawczych, w tym pełnomocnictwa procesowego, jeżeli poszkodowany wystąpi na drogę sądową. Powyższe nie zwalnia Ubezpieczającego lub osoby

- bliskiej z obowiązku zgłaszania we właściwym terminie sprzeciwu lub podjęcia niezbędnych środków zaskarżenia;
5. W przypadku zgłoszenia roszczenia z tytułu odpowiedzialności cywilnej, Ubezpieczeni nie są uprawnieni do podejmowania działań zmierzających do uznania i zaspokojenia roszczeń ani też zawarcia ugody z osobą poszkodowaną, chyba że BRE Ubezpieczenia wyrazi na to zgodę. W przypadku naruszenia powyższego postanowienia BRE Ubezpieczenia jest zwolnione z obowiązku świadczenia, chyba że z uwagi na okoliczności sprawy Ubezpieczający lub osoba bliska nie mógł postąpić inaczej.
 6. Obowiązki związane z zawarciem oraz wykonaniem Umowy na rzecz osoby trzeciej ciążyą na Ubezpieczającym. Jeżeli Ubezpieczony nie wiedział o zawarciu Umowy na jego rzecz, obowiązki te ciążyą na nim od chwili, w której dowiedział się o tym fakcie. Obowiązek zapłaty składki ciąży wyłącznie na Ubezpieczającym.

§ 12. Ustalenie wysokości odszkodowania

1. Wysokość odszkodowania za szkody ustala się w kwocie odpowiadającej rozmiarowi szkody, w granicach sum ubezpieczenia określonych przez Ubezpieczającego.
2. Ubezpieczający powinien przedstawić BRE Ubezpieczenia wykaz utraconych bądź zniszczonych przedmiotów ubezpieczenia oraz inne dokumenty uzasadniające wysokość roszczenia. W razie braku dokumentów potwierdzających wartość utraconego mienia przyjmuje się najniższą wartość zakupu przedmiotu o podobnych lub najbardziej zbliżonych parametrach.
3. Rozmiar szkody w poszczególnych rodzajach mienia określa się następująco:
 - 1) w odniesieniu do budynków mieszkalnych według **wartości odtworzeniowej** – czyli według kosztów ich odbudowy lub remontu w tym samym miejscu, z zastosowaniem dotychczasowych wymiarów, konstrukcji, technologii i materiałów, bez ulepszeń, potwierdzonych rachunkiem wykonawcy ze szczegółową specyfikacją kosztów lub szczegółową kalkulacją własną bez naliczonego narzutu na zysk;
 - 2) w odniesieniu do lokali mieszkalnych według **wartości rynkowej** – według kosztów zakupu, odtworzenia, odbudowy lub w przypadku szkody częściowej nie wyczerpującej sumy ubezpieczenia – według kosztów odbudowy, remontu w tym samym miejscu, z zastosowaniem dotychczasowych wymiarów, konstrukcji, technologii i materiałów, bez ulepszeń, potwierdzonych rachunkiem wykonawcy ze szczegółową specyfikacją kosztów lub szczegółową kalkulacją własną bez naliczonego narzutu zysku;
 - 3) w odniesieniu do Stałych elementów ubezpieczonych według **wartości odtworzeniowej** – według kosztów zakupu mienia o takich samych parametrach użytkowych i jakościowych co uszkodzone lub zniszczone mienie lub naprawy uszkodzenia, bez ulepszeń, potwierdzonych rachunkiem wykonawcy ze szczegółową specyfikacją kosztów lub szczegółową kalkulacją własną bez naliczonego narzutu zysku.
4. Za koszty odbudowy, o których mowa w ust. 3 przyjmuje się koszty wykonania robót budowlanych i instalacyjnych (wodno-kanalizacyjnych, ogrzewania i elektrycznych) z uwzględnieniem ewentualnych nakładów na opracowanie dokumentacji projektowej i nadzoru nad budową. Koszty te muszą być wyliczone zgodnie z zasadami kalkulacji i ustalania cen robót budowlanych w oparciu o nakłady rzeczowe z Katalogu Norm Rzeczowych oraz średnich cen i wskaźników narzutów z publikacji wydawnictwa „Sekocenbud” dla danego kwartału oraz potwierdzone rachunkiem wykonawcy wraz z kosztorysem powykonawczym lub szczegółową specyfikacją kosztów, a w przypadku, wykonywania robót we własnym zakresie – kosztorysem powykonawczym bez naliczonego narzutu na zysk.
5. Koszty odbudowy, remontu, naprawy, wytworzenia oraz koszty zakupu, o których mowa w ust. 3 odnoszą się do cen z dnia ustalenia odszkodowania.
6. Rozmiar szkody w Ruchomościach domowych ustala się według wartości odtworzeniowej, przy czym
 - 1) w przypadku możliwości naprawy uszkodzonego mienia – koszt naprawy winien być udokumentowany rachunkiem wykonawcy wraz ze szczegółową specyfikacją wykonanych robót lub – w przypadku napraw dokonanych przez Ubezpieczającego we własnym zakresie – rachunek naprawy powinien zawierać wyszczególnienie napraw zgodne z zakresem uszkodzeń przyjętych w protokole szkody. Przedstawiony przez Ubezpieczającego lub poszkodowanego rachunek każdorazowo podlega weryfikacji przez BRE Ubezpieczenia, co do zakresu naprawy oraz cen rynkowych stosowanych w regionie, w którym powstała szkoda,

- 2) w przypadku szkody polegającej na całkowitym zniszczeniu mienia lub jego utracie – rozmiar szkody ustala się na podstawie wartości odtworzeniowej mienia bezpośrednio przed wystąpieniem szkody.
7. Jeżeli stopień technicznego zużycia Ruchomości domowych wynosi lub przekracza 50% w momencie przed powstaniem szkody, to odszkodowanie wypłacane jest według wartości rzeczywistej.
8. Maksymalne potrącenie z tytułu stopnia rzeczywistego zużycia przedmiotu ubezpieczenia nie może przekroczyć 70%.
9. Rozmiar szkody w Środkach pieniężnych ustala się według ich nominalnej wartości w dniu zajścia szkody, do przyjętego limitu sumy ubezpieczenia środków pieniężnych. W przypadku szkody w walucie obcej odszkodowanie wypłacane jest w złotychkach z zastosowaniem przelicznika wg kursu średniego NBP z dnia szkody. Papiery wartościowe wycenia się według ceny sprzedaży na dzień powstania szkody, przy czym w papierach wartościowych będących przedmiotem obrotu giełdowego – według ich ceny giełdowej z dnia powstania szkody, pomniejszonej o prowizję maklerską.
10. BRE Ubezpieczenia zastrzega sobie prawo do weryfikacji wszelkich przedłożonych kosztorysów i rachunków.
11. Przy ustalaniu rozmiaru szkody nie uwzględnia się:
 - 1) kosztów związanych z wszelkimi nieuzasadnionymi zmianami lub ulepszeniami dokonanymi w przedmiocie ubezpieczenia po wystąpieniu szkody,
 - 2) kosztów wynikających z braku części zamiennych lub materiałów potrzebnych do przywrócenia stanu istniejącego przed szkodą,
 - 3) kosztów poniesionych na odkażenie pozostałości po szkodzie, usunięcie zanieczyszczeń środowiska oraz rekultywacji gruntów,
 - 4) wartości naukowej, pamiątkowej, kolekcjonerskiej lub zabytkowej.
12. BRE Ubezpieczenia zwróci Ubezpieczonemu, w granicach sumy ubezpieczenia, poniesione przez Ubezpieczonego 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.
13. BRE Ubezpieczenia zwróci Ubezpieczonemu, w granicach sumy ubezpieczenia, udokumentowane koszty związane z uprzątnięciem pozostałości po szkodzie, łącznie z kosztami rozbiórki i demontażu części niezdatnych do użytku oraz inne koszty niż wymienione w ust. 12, z zastrzeżeniem że odpowiedzialność BRE Ubezpieczenia ograniczona jest w przypadku tych kosztów do 10% ustalonej wysokości szkody.
14. Rozmiar szkody zmniejsza się o wartość mienia pozostałego po szkodzie, które ze względu na rodzaj lub rozmiar uszkodzeń nadaje się do dalszego użytku.
15. Jeżeli zadeklarowana przez Ubezpieczonego suma ubezpieczenia nieruchomości jest w momencie szkody niższa o ponad 20% od wartości Ubezpieczonej nieruchomości to występuje sytuacja niedoubezpieczenia. W przypadku stwierdzenia niedoubezpieczenia BRE Ubezpieczenia jest zobowiązany do wypłacenia odszkodowania w takiej proporcji, jaka istnieje pomiędzy zadeklarowaną sumą ubezpieczenia a wartością tego budynku/lokalu. Zasady proporcjonalnej wypłaty odszkodowania nie stosuje się w odniesieniu do kosztów akcji ratowniczej.

§ 13. Wypłata odszkodowania

1. Ubezpieczający obowiązany jest dostarczyć do BRE Ubezpieczenia dokumenty niezbędne do rozpatrzenia wniosku o wypłatę odszkodowania.
2. BRE Ubezpieczenia zastrzega sobie prawo do weryfikacji przedłożonych mu dokumentów.
3. BRE Ubezpieczenia 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 BRE Ubezpieczenia wypłaci bezsporną w świetle przedłożonych dokumentów część odszkodowania w terminie 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia o szkodzie.
4. W przypadku, gdy BRE Ubezpieczenia 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.
5. BRE Ubezpieczenia może odmówić wypłaty odszkodowania lub ograniczyć jego wysokość, jeżeli Ubezpieczający podał niezgodne z prawdą okoliczności, o które był pytany przed zawarciem Umowy lub też nie poinformował o zmianie tych okoliczności w terminach określonych w § 11 ust.1 OWU, a szkoda powstała na skutek niepodanych lub nieprawdziwych okoliczności. Jeżeli do naruszenia obowiązków informacyjnych doszło z winy umyślnej Ubezpieczającego, w razie wątpliwości przyjmuje się, że zdarzenie objęte ubezpieczeniem i jego następstwa są skutkiem niepodanych lub nieprawdziwych okoliczności.
 6. W razie naruszenia z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa obowiązku powiadomienia BRE Ubezpieczenia o wypadku w terminie określonym w § 11 ust.3 OWU, BRE Ubezpieczenia może odpowiednio zmniejszyć świadczenie, jeżeli naruszenie przyczyniło się do zwiększenia szkody lub uniemożliwiło BRE Ubezpieczenia ustalenie okoliczności i skutków wypadku.
 7. Skutki braku zawiadomienia o wypadku nie następują, jeżeli BRE Ubezpieczenia w terminie wyznaczonym do zawiadomienia otrzymało wiadomość o okolicznościach, które należało podać do jego wiadomości.
 8. BRE Ubezpieczenia ma prawo odmówić wypłaty odszkodowania, jeżeli Ubezpieczający dopuścił się rażącego niedbalstwa w wykonaniu obowiązków z § 11 ust. 1 i 2 OWU, chyba że zapłata odszkodowania odpowiada w danych okolicznościach względom słuszności.
 9. Jeżeli mienie utracone w wyniku szkody zostanie odzyskane, Ubezpieczający jest zobowiązany do jego ponownego przyjęcia, jeżeli tylko jest to możliwe. W przypadku, gdy Ubezpieczający otrzyma wcześniej odszkodowanie, jest zobowiązany do jego zwrotu, z potrąceniem kwoty odpowiadającej zmniejszeniu wartości odzyskanego mienia. Przedmioty, których ponowne przejęcie jest niemożliwe, stają się własnością BRE Ubezpieczenia.
 10. Jeżeli Umowa została zawarta na cudzy rachunek, odszkodowanie z tytułu ubezpieczenia mienia przysługuje bezpośrednio Ubezpieczonemu, chyba że strony uzgodniły inaczej; jednakże uzgodnienie takie nie może zostać dokonane, jeżeli wypadek już zaszedł.
 11. Odszkodowanie wypłacane jest Ubezpieczającemu lub osobie przez niego upoważnionej lub spadkobiercom na podstawie wydanego przez właściwy sąd prawomocnego postanowienia o stwierdzeniu nabycia spadku.
 12. Odszkodowanie wypłacane jest w złotych polskich.
 13. Jeżeli Ubezpieczający lub osoba uprawniona do wystąpienia z roszczeniem nie zgadza się z decyzjami BRE Ubezpieczenia co do odmowy zaspokojenia roszczenia lub wnosi inne skargi lub zażalenia, może ona wystąpić z wnioskiem o ponowne rozpatrzenie sprawy.
 14. Wniosek, o którym mowa w ust. 13 powyżej zostanie rozpatrzony w ciągu 30 dni od daty wpływu do BRE Ubezpieczenia.
 15. Ponadto, jeżeli Ubezpieczający lub osoba uprawniona do wystąpienia z roszczeniem nie zgadza się z decyzjami BRE Ubezpieczenia, co do odmowy zaspokojenia roszczenia, może wnieść skargę lub zażalenie do Rzecznika Ubezpieczonych działającego zgodnie z przepisami ustawy z dnia 22 maja 2003r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych (Dz. U. Nr 124, poz. 1153 ze zm.)

§ 14. Regres ubezpieczeniowy

1. Z dniem wypłaty odszkodowania z mocy prawa przechodzi na BRE Ubezpieczenia roszczenie Ubezpieczającego przeciwko osobie trzeciej odpowiedzialnej za szkodę, do wysokości wypłaconego odszkodowania (roszczenie regresowe).
2. Nie przechodzą na BRE Ubezpieczenia roszczenia Ubezpieczającego przeciwko osobom, z którymi pozostaje on we wspólnym gospodarstwie domowym, chyba że sprawca wyrządził szkodę umyślnie.
3. Jeżeli BRE Ubezpieczenia pokryło tylko część szkody, Ubezpieczającemu przysługuje, co do pozostałej części pierwszeństwo zaspokojenia przed roszczeniem BRE Ubezpieczenia.
4. Ubezpieczający obowiązany jest udzielić BRE Ubezpieczenia wszelkiej pomocy przy dochodzeniu roszczeń regresowych, w tym dostarczyć odpowiednie dokumenty oraz udzielić niezbędnych informacji.
5. Jeżeli Ubezpieczający bez zgody BRE Ubezpieczenia zrzekł się roszczenia przeciwko osobie trzeciej, odpowiedzialnej za szkodę lub je ograniczył, BRE Ubezpieczenia może odmówić wypłaty odszkodowania lub je odpowiednio zmniejszyć. Jeżeli zrzeczenie się lub ograniczenie

Aneks nr 1
do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Domów i Mieszkań
zatwierdzonych uchwałą Zarządu BRE Ubezpieczenia TUIR S. A.
nr BRE-TU/2007/10/1/1 z dnia 8.10.2007 r.

BRE Ubezpieczenia TUIR S.A. wprowadza niniejszym następujące zmiany Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Domów i Mieszkań:

§ 1

1. w § 2 dodany zostaje ustęp 43 o następującym brzmieniu:

„Zalanie — bezpośrednio działanie pary, wody lub innej cieczy w związku z:

- a) awaryjnym wydostaniem się ze znajdujących się wewnątrz budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego i zamontowanych na stałe przewodów i urządzeń instalacji wodociągowych, wodnokanalizacyjnych lub technologicznych — z wyłączeniem sytuacji, gdy szkoda powstała podczas prób ciśnieniowych, napraw lub konserwacji tych instalacji,*
- b) nieumyślnym pozostawieniem otwartych kranów lub innych zaworów w czasowo nie zasilanych urządzeniach wodociągowych, wodnokanalizacyjnych lub technologicznych,*
- c) przedostaniem się jej z pomieszczeń nie zajmowanych przez Ubezpieczonego — zalanie przez osobę trzecią,*
- d) bezpośrednim zalaniem wodą pochodzącą z opadów atmosferycznych, z zastrzeżeniem postanowień § 5 ust.2 pkt.9,12 i 15.”*

2. § 7 ust. 2. otrzymuje następujące brzmienie:

„Odpowiedzialność BRE Ubezpieczenia rozpoczyna w dniu określonym w polisie, ale nie wcześniej niż od dnia następującego po dniu opłacenia składki lub pierwszej raty składki ubezpieczeniowej, z zastrzeżeniem jednakże, że odpowiedzialność za szkody powstałe wskutek powodzi rozpoczyna się po upływie 30 dni od dnia rozpoczęcia się odpowiedzialności BRE Ubezpieczenia z tytułu Umowy.”

3. § 7 ust. 3 otrzymuje następujące brzmienie:

„W przypadku doubezpieczenia zmiana Umowy jest ważna od dnia wskazanego we wniosku o doubezpieczenie jako początek okresu obowiązywania zmian w Umowie, ale nie wcześniej niż od dnia następującego po dniu opłacenia składki uzupełniającej, z zastrzeżeniem jednakże, że dla szkód powstałych wskutek powodzi zmieniona Suma ubezpieczenia obowiązuje po upływie 30 dni od dnia zmiany Umowy. Zmiana Umowy jest ważna do końca okresu ubezpieczenia określonego w polisie.”

4. skreślony zostaje § 15 ustęp 4

§ 2

Pozostałe postanowienia Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Domów i Mieszkań pozostają bez zmian.

§ 3

Niniejsze zmiany Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Domów i Mieszkań zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu BRE Ubezpieczenia TUIR S.A. nr BRE-TU/2010/9/1/1 z dnia 06.09.2010 r. i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych od dnia 08.09.2010 r.