

Ogólne Warunki Ubezpieczenia mienia oraz utraty zysku

POSTANOWIENIA POCZĄTKOWE

§ 1

Postanowienia wstępne

1. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia mienia oraz utraty zysku (zwane dalej OWU) mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych przez Gothaer Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. (zwane dalej Gothaer TU S.A.)
2. W granicach przez prawo dozwolonych, umowę ubezpieczenia można zawrzeć na uzgodnionych przez strony warunkach odmiennych od postanowień OWU. Wszelkie takie postanowienia, a także zmiany zawartej umowy ubezpieczenia, muszą być sporządzone w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
3. W sprawach nieuregulowanych w OWU do umowy ubezpieczenia mają zastosowanie właściwe przepisy prawa polskiego, w szczególności Kodeksu cywilnego i ustawy o działalności ubezpieczeniowej.
4. Postanowienia szczególne dotyczące ubezpieczenia mienia są zawarte w Dziale I OWU „Ubezpieczenie mienia”.
5. Postanowienia szczególne dotyczące ubezpieczenia utraty zysku są zawarte w Dziale II OWU „Ubezpieczenie utraty zysku”.

§ 2

Definicje

1. Użyte w OWU pojęcia mają następujące znaczenie:
 - 1) **akcja ratownicza** – działania mające na celu ratowanie przedmiotu ubezpieczenia w związku z wystąpieniem zdarzenia losowego, w szczególności działania podjęte przez straż pożarną, Policję i inne wyspecjalizowane i przygotowane do tego jednostki organizacyjne;
 - 2) **akt terroru** – nielegalne działania i akcje organizowane z pobudek ideologicznych, religijnych, politycznych lub społecznych, indywidualne lub grupowe, prowadzone przez osoby działające samodzielnie lub na rzecz bądź z ramienia jakiegokolwiek organizacji lub rządu, skierowane przeciwko osobom, obiektom lub społeczeństwu, mające na celu wywarcie wpływu na rząd, wprowadzenie chaosu, zastraszenie ludności lub dezorganizację życia publicznego przy użyciu przemocy bądź groźby użycia przemocy;
 - 3) **awaria elektryczna** – zdarzenie powstałe wskutek oddziaływania prądu elektrycznego o parametrach innych niż przewidziane dla sieci do której podłączona jest dana maszyna, urządzenie lub instalacja użytkowana zgodnie z jej przeznaczeniem i zaleceniami producenta, w tym także wskutek przepięć w wyniku pośredniego działania elektryczności atmosferycznej;
 - 4) **awaria mechaniczna** – zdarzenie powstałe wskutek błędnego zadziałania lub niezadziałania jakiegokolwiek części mechanicznej, jeżeli takie błędne zadziałanie lub niezadziałanie:
 - a) zostało spowodowane błędem w sterowaniu maszyną lub urządzeniem, niezależnie od tego, czy błąd ten został spowodowany bezpośrednio albo pośrednio przez człowieka, czy też przez jakiegokolwiek wewnętrzne albo zewnętrzne automatyczne urządzenie sterujące, lub
 - b) zostało spowodowane jakimkolwiek czynnikiem wewnętrznym rozumianym jako zdarzenie zaistniałe wewnątrz mechanizmu maszyny lub urządzenia, niezależnie od przyczyny pierwotnej tego zdarzenia, lub

- c) polegało na przecieku w połączeniach, pęknięciu, rozerwaniu, zawałeniu się lub przegrzaniu kotłów, ekonomizerów, przegrzewaczy, zbiorników ciśnieniowych lub wszelkiego rodzaju rurociągów parowych i zasilających połączonych z nimi;
- 5) **budowla** – trwale związany z gruntem obiekt budowlany niebędący budynkiem, wraz z instalacjami i urządzeniami technicznymi umożliwiającymi jego użytkowanie zgodnie z przeznaczeniem, stanowiący całość techniczną i użytkową, wybudowany i użytkowany zgodnie z przepisami prawa;
- 6) **budynek** – obiekt budowlany trwale związany z gruntem, posiadający fundament i dach, wydzielony z przestrzeni za pomocą przegród budowlanych, wraz z instalacjami i urządzeniami technicznymi umożliwiającymi jego użytkowanie zgodnie z przeznaczeniem, stanowiący całość techniczną i użytkową, wybudowany i użytkowany zgodnie z przepisami prawa;
- 7) **deszcz nawałny** – opad deszczu o współczynniku wydajności co najmniej 4 według skali stosowanej przez Instytut Meteorologii i Gospodarki Wodnej (IMI GW), potwierdzony przez najbliższą położoną stację pomiarową IMiGW. Jeżeli uzyskanie takiego potwierdzenia nie jest możliwe, bierze się pod uwagę stan faktyczny i rozmiar szkód w miejscu ich powstania, świadczące o działaniu deszczu nawałnego;
- 8) **dym i sadza** – produkty niepełnego spalania ciał stałych, cieczy lub gazu, które w sposób nieprzewidziany i nagły wydobyły się ze znajdujących się w miejscu ubezpieczenia urządzeń paleniskowych lub grzewczych (eksploatowanych zgodnie z przeznaczeniem i przepisami technicznymi, przy sprawnym funkcjonowaniu urządzeń wentylacyjnych i oddymiających) lub powstały w wyniku pożaru poza miejscem ubezpieczenia i dotarły do ubezpieczonego mienia;
- 9) **franszyza redukcyjna:**
- a) w Dziale I: ustalona w umowie ubezpieczenia, określona kwotowo lub procentowo, wartość pomniejszająca wysokość odszkodowania za szkodę w ubezpieczonym mieniu;
- b) w Dziale II: ustalona w umowie ubezpieczenia kwota stanowiąca iloczyn średniej dziennej wartości utraconego zysku brutto w okresie odszkodowawczym i liczby dni roboczych (franszyzy czasowej); o ile strony nie ustaliły inaczej, franszyza czasowa wynosi 7 dni;
- 10) **gotówka** – krajowe i zagraniczne znaki pieniężne oraz inne dokumenty zastępujące w obrocie krajowe i zagraniczne znaki pieniężne, z wyłączeniem kart płatniczych, kredytowych, charge i debetowych;
- 11) **grad** – opad atmosferyczny składający się z bryłek lodu;
- 12) **huk ponaddzwiękowy** – fala uderzeniowa wywołana przez samoloty odrzutowe lub inne urządzenia podczas przekraczania bariery dźwięku;
- 13) **huragan** – wiatr o prędkości nie mniejszej niż 16 m/s, który wyrządza masowe lub pojedyncze szkody; wystąpienie tego zjawiska powinno być potwierdzone przez IMiGW – w razie braku możliwości uzyskania potwierdzenia, przyjmuje się stan faktyczny i rozmiar szkód w miejscu ich powstania lub w najbliższym sąsiedztwie, świadczące o działaniu huraganu. Za szkody spowodowane wskutek huraganu uważa się również szkody spowodowane przez przedmioty niesione przez huragan;
- 14) **kradzież z włamaniem** – dokonanie lub usiłowanie dokonania zaboru mienia z pomieszczenia, do którego sprawca dostał się po uprzednim usunięciu siłą lub przy użyciu narzędzi (w tym podrobionym kluczem lub kluczem oryginalnym, który zdobył w wyniku kradzieży z włamaniem lub rozboju) istniejących zabezpieczeń lub w którym ukrył się przed jego zamknięciem, pod warunkiem, że opuszczenie pomieszczenia wymagało od niego usunięcia istniejących zabezpieczeń siłą lub przy użyciu narzędzi;
- 15) **lawina** – gwałtowne zsuwanie się lub staczanie się mas śniegu, lodu, skał, kamieni, ziemi lub błota ze zboczy na terenach górskich lub falistych;
- 16) **maszyny, urządzenia i wyposażenie** – środki trwale, sklasyfikowane w grupie 3, 4, 5, 6, 7 i 8 zgodnie z Klasyfikacją Środków Trwałych zawartą w Rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 10 grudnia 2010 r. w sprawie klasyfikacji środków trwałych;
- 17) **mienie** – budynki, budowle, maszyny, urządzenia i wyposażenie, środki obrotowe, nakłady adaptacyjne, gotówka, rzeczy prywatne pracowników, ruchomości osób trzecich oraz niskocenne składniki majątku;

- 18) **nadubezpieczenie mienia** – sytuacja, gdy ustalona w umowie suma ubezpieczenia przedmiotu dotkniętego szkodą jest w dniu szkody wyższa od faktycznej wartości tego przedmiotu określonej według definicji wskazanej odpowiednio w pkt 41)–43) – na podstawie której ubezpieczający ustalił sumę ubezpieczenia;
- 19) **nakłady adaptacyjne** – udokumentowane wydatki poniesione na remonty kapitalne i adaptacyjne, a także prace wykończeniowe budynków, budowli lub lokali niestanowiących własności ubezpieczonego, poniesione w celu dostosowania tych obiektów do potrzeb prowadzonej działalności lub podniesienia standardu;
- 20) **napór śniegu** – bezpośrednie działanie ciężaru nagromadzonego śniegu lub lodu na przedmiot ubezpieczenia lub zniszczenie przedmiotu ubezpieczenia przez mienie sąsiednie oddziałujące na przedmiot ubezpieczenia w wyniku działania ciężaru śniegu lub lodu, a także działanie ciężaru śniegu lub lodu który zsunął się z mienia sąsiedniego na przedmiot ubezpieczenia;
- 21) **niedubezpieczenie mienia** – sytuacja, gdy ustalona w umowie suma ubezpieczenia przedmiotu dotkniętego szkodą jest w dniu szkody niższa od faktycznej wartości tego mienia określonej według definicji wskazanej odpowiednio w pkt 41)–43) – na podstawie której ubezpieczający ustalił sumę ubezpieczenia;
- 22) **niskocenne składniki majątku** – mienie, które zgodnie z obowiązującymi przepisami zostało jednorazowo wliczone do kosztów operacyjnych i nie jest ujmowane w ewidencji środków trwałych;
- 23) **osunięcie się ziemi** – ruchy ziemi na stokach, niespowodowane działalnością ludzką;
- 24) **powódź** – zalanie terenów wskutek:
a) podniesienia się wody w korytach wód płynących lub stojących,
b) deszczu nawalnego,
c) spływu wód po zboczach lub stokach na terenach górskich lub falistych,
d) podniesienia się poziomu wód gruntowych spowodowanego podniesieniem się wody w korytach wód płynących bądź deszczem nawalnym,
e) sztormu,
f) podniesienia się poziomu morskich wód przybrzeżnych;
- 25) **pożar** – działanie ognia, który przedostał się poza palenisko lub powstał bez paleniska i rozszerzył się o własnej sile;
- 26) **pracownik** – osoba fizyczna zatrudniona na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania, spółdzielczej umowy o pracę lub umów cywilnoprawnych, z wyłączeniem osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą (nie dotyczy kontraktów menedżerskich); za pracownika uważa się również praktykanta, wolontariusza, stażystę oraz pracownika tymczasowego, którym ubezpieczony powierzył wykonywanie określonych czynności na jego rzecz i pod jego kierownictwem;
- 27) **rozbój** – dokonanie lub usiłowanie dokonania zaboru ubezpieczonego mienia przez sprawcę, który w tym celu:
– użył przemocy fizycznej lub groźby jej natychmiastowego użycia wobec ubezpieczonego lub innej osoby lub
– doprowadził do stanu nieprzytomności lub bezbronności lub działał w inny sposób bezpośrednio zagrażający życiu ubezpieczonego lub innej osoby.
- Za rozbój uznaje się również sytuację, kiedy sprawca postępuje w opisany powyżej sposób bezpośrednio po dokonaniu kradzieży w celu utrzymania się w posiadaniu zabranej rzeczy;
- 28) **ruchomości osób trzecich** – rzeczy ruchome niestanowiące własności ubezpieczonego, przyjęte przez niego na podstawie pisemnej umowy;
- 29) **rzeczy prywatne pracowników** – mienie osobiste pracowników ubezpieczonego (np. odzież, obuwie), w tym własne narzędzia i przedmioty niezbędne do wykonywania pracy lub te, które zwykle znajdują się w miejscu pracy, z wyłączeniem gotówki w rozumieniu OWU oraz wyrobów jubilerskich, pojazdów, w tym pojazdów mechanicznych, wszelkiego rodzaju dokumentów, a także mienia o wartości jednostkowej przekraczającej kwotę 1 000 zł oraz wszelkiego rodzaju kart płatniczych, kredytowych, charge i debetowych;

- 30) **system ubezpieczenia na pierwsze ryzyko** – system, w którym suma ubezpieczenia jest ustalana według wysokości prawdopodobnej maksymalnej szkody, która może powstać wskutek jednego zdarzenia losowego;
- 31) **system ubezpieczenia na sumy stałe** – system, w którym suma ubezpieczenia dla każdego przedmiotu ubezpieczenia odpowiada jego całkowitej wartości, w rozumieniu definicji określonych w odpowiednio pkt 41)–43);
- 32) **system ubezpieczenia na sumy zmienne** – system ubezpieczenia, w którym suma ubezpieczenia jest ustalana na podstawie przewidywanej w okresie ubezpieczenia maksymalnej, dziennej wartości kategorii mienia, które ma zostać objęte ochroną ubezpieczeniową;
- 33) **środki obrotowe** – mienie stanowiące własność ubezpieczonego, zaliczane do rzeczowych aktywów obrotowych w myśl obowiązujących przepisów, takie jak: materiały nabyte w celu zużycia na własne potrzeby (m.in. opakowania, materiały eksploatacyjne i pomocnicze), wytworzone lub przetworzone przez ubezpieczonego produkty gotowe zdadne do sprzedaży lub w toku produkcji, półprodukty, surowce oraz towary nabyte w celu odsprzedaży w stanie nieprzetworzonym, a także części zamienne i zapasowe, jeśli nie są w myśl obowiązujących przepisów zaliczane do środków trwałych;
- 34) **trzęsienie ziemi** – gwałtowne, niewywołane działalnością człowieka zaburzenie stanu równowagi we wnętrzu Ziemi, któremu towarzyszą wstrząsy i drgania gruntu;
- 35) **ubezpieczający** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która zawarła umowę ubezpieczenia na własny rachunek albo na rachunek innej osoby i jest zobowiązana do zapłacenia składki;
- 36) **ubezpieczony** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, na której rachunek ubezpieczający zawarł umowę ubezpieczenia; ubezpieczony może być jednocześnie ubezpieczającym;
- 37) **uderzenie pioruna** – bezpośrednie działanie wyładowania atmosferycznego na przedmiot ubezpieczenia, powodujące przepływ ładunku elektrycznego przez ten przedmiot;
- 38) **uderzenie pojazdu** – uderzenie w przedmiot ubezpieczenia pojazdu mechanicznego, jego części lub przewożonego nim ładunku;
- 39) **upadek statku powietrznego** – katastrofa bądź przymusowe lądowanie samolotu lub innego obiektu latającego, a także upadek ich części lub przewożonego ładunku na przedmiot ubezpieczenia;
- 40) **wandalizm (dewastacja)** – rozmyślne uszkodzenie lub zniszczenie mienia przez:
- a) osobę inną niż ubezpieczający i ubezpieczony lub
 - b) osobę, za którą ubezpieczający lub ubezpieczony ponosi odpowiedzialność;
- 41) **wartość księgową (ewidencyjną) brutto** – księgową wartość początkową przedmiotu ubezpieczenia uwzględniająca obowiązujące przeszacowania;
- 42) **wartość odtworzeniowa (nowa)** – wartość odpowiadająca cenie nabycia przedmiotu ubezpieczenia w stanie nowym, ale nie ulepszonym, to jest z uwzględnieniem tych samych lub najbardziej zbliżonych parametrów technicznych, gatunku i rodzaju, wraz kosztami transportu i montażu, o ile koszty te uwzględnia się w cenie nabycia, odpowiadająca:
- a) dla budynków lub budowli – kosztem odbudowy w tej samej lokalizacji, z uwzględnieniem dotychczasowych wymiarów, technologii, konstrukcji i standardu wykończenia przy zastosowaniu takich samych lub najbardziej zbliżonych materiałów, powiększonym o koszty zwykłego transportu i montażu;
 - b) dla maszyn, urządzeń i wyposażenia – kosztem zakupu lub wytworzenia nowego przedmiotu tego samego rodzaju, typu oraz o tych samych lub możliwie najbardziej zbliżonych parametrach, powiększonym o koszty zwykłego transportu i montażu;
- 43) **wartość rzeczywista** – wartość odpowiadająca wartości odtworzeniowej (nowej) przedmiotu ubezpieczenia pomniejszonej o zużycie techniczne;

- 44) **wybuch** – gwałtowna zmiana stanu równowagi układu z jednoczesnym wyzwoleniem się gazów lub pyłów wywołanym ich właściwością rozprzestrzeniania się. W odniesieniu do naczyń ciśnieniowych i innych tego rodzaju zbiorników warunkiem uznania szkody za spowodowaną wybuchem jest to, aby ściany tych naczyń i zbiorników uległy rozerwaniu w takim stopniu, że wskutek ujścia gazów, pyłów, pary lub cieczy nastąpiło nagłe wyrównanie ciśnień. Za wybuch uważa się również implozję polegającą na uszkodzeniu zbiornika lub aparatu próżniowego ciśnieniem zewnętrznym;
- 45) **zalanie** – zdarzenie polegające na:
- niezamierzonym i niekontrolowanym wydostaniu się pary wodnej lub płynów z urządzeń lub sieci wodociągowej, kanalizacyjnej, grzewczej, klimatyzacyjnej lub technologicznej na skutek ich awarii;
 - cofnięciu się wody lub ścieków z urządzeń wodociągowych lub kanalizacyjnych;
 - wydostaniu się pary wodnej lub płynu wskutek nieumyślnego pozostawienia otwartych kranów lub innych zaworów w urządzeniach lub sieciach określonych w lit. a);
 - samoczynnym uruchomieniu się automatycznych instalacji gaśniczych (tryskaczowych lub zraszaczowych), z wyłączeniem przypadków będących następstwem pożaru, próbnego uruchomienia, naprawy, przebudowy oraz modernizacji instalacji lub budynku;
- 46) **zapadanie się ziemi** – niespodowodane działalnością ludzką obniżenie się terenu z powodu zaważenia się podziemnych, pustych przestrzeni w gruncie;
- 47) **zasada proporcji** – zasada stosowana przy ustalaniu wysokości odszkodowania, zgodnie z którą w razie stwierdzenia na dzień szkody niedoubezpieczenia mienia, odszkodowanie ustala się w takiej proporcji, w jakiej przyjęta w umowie suma ubezpieczenia przedmiotu ubezpieczenia dotkniętego szkodą pozostaje do faktycznej jego wartości, na podstawie której ubezpieczający ustalił sumę ubezpieczenia;
- 48) **zdarzenie losowe** – niezależne od woli ubezpieczonego zdarzenie przyszłe i niepewne, o charakterze nagłym, zaistniałe w okresie ubezpieczenia i miejscu ubezpieczenia określonym w umowie, powodujące szkodę w przedmiocie ubezpieczenia, za które Gothaer TU S.A. ponosi odpowiedzialność.
2. Użyte w Dziale II OWU pojęcia mają następujące znaczenie:
- koszty stałe** – koszty działalności operacyjnej niezaliczane do nieubezpieczonych kosztów działalności (kosztów zmiennych), których wysokość nie ulega obniżeniu wraz ze spadkiem poziomu produkcji bądź wartości obrotu;
 - maksymalny okres odszkodowawczy** – ustalony przez ubezpieczającego i rozpoczynający się w dniu powstania szkody w mieniu objętej ochroną na podstawie postanowień Działu I OWU maksymalny okres, w którym Gothaer TU S.A. może ponosić odpowiedzialność za ujemne skutki, jakie ww. szkoda w mieniu wywierać będzie na wyniki działalności operacyjnej ubezpieczonego;
 - nieubezpieczone koszty działalności (koszty zmienne)** – koszty działalności operacyjnej zależne od poziomu produkcji lub wartości obrotu;
 - obrót** - przychody ze sprzedaży produktów (wyrobów gotowych i usług), towarów i materiałów uzyskiwane przez ubezpieczonego z ubezpieczonej działalności w miejscu ubezpieczenia;
 - obrót standardowy** – obrót uzyskany w okresie zawierającym się w 12 miesiącach bezpośrednio poprzedzających powstanie szkody w mieniu, odpowiadającym co do daty rozpoczęcia i zakończenia okresowi odszkodowawczemu, skorygowany w sposób uwzględniający uwarunkowania i trendy rynkowe, które miały wpływ na przebieg działalności gospodarczej przed powstaniem szkody w mieniu oraz oddziaływujące na działalność gospodarczą po jej wystąpieniu, a także okoliczności, które wywierałyby na działalność gospodarczą wpływ, gdyby szkoda w mieniu nie miała miejsca;
 - okres odszkodowawczy** – okres, w którym szkoda w mieniu wywiera ujemne skutki na działalność ubezpieczonego, rozpoczynający się w dniu powstania szkody w mieniu i trwający tak długo, jak długo szkoda w mieniu będzie wywierać ujemny wpływ na działalność ubezpieczonego, z zastrzeżeniem, że nie może on przekroczyć określonego w umowie ubezpieczenia maksymalnego okresu odszkodowawczego;
 - rok obrotowy** – rozumie się przez to rok kalendarzowy lub inny okres trwający 12 kolejnych pełnych miesięcy kalendarzowych, zgodnie z definicją zawartą w ustawie o rachunkowości;

- 8) **strata** – utrata zysku brutto przez ubezpieczonego na skutek spadku obrotu lub zwiększenie kosztów działalności w okresie odszkodowawczym wskutek szkody w mieniu objętej ochroną na podstawie postanowień Działu I OWU z uwzględnieniem zaoszczędzonych kosztów stałych;
- 9) **wskaźnik zysku brutto** – udział procentowy zysku brutto w wartości obrotu dla roku obrotowego bezpośrednio poprzedzającego datę powstania szkody w mieniu, skorygowany w sposób uwzględniający uwarunkowania i trendy rynkowe, które miały wpływ na przebieg działalności gospodarczej przed zajściem wypadku ubezpieczeniowego oraz oddziaływujące na działalność gospodarczą po jego wystąpieniu, a także okoliczności, które wywierałyby na działalność gospodarczą wpływ, gdyby szkoda w mieniu nie miała miejsca;
- 10) **zwiększone koszty działalności** – kwota niezbędnych i uzasadnionych kosztów dodatkowych, jakie ubezpieczony poniósł w okresie odszkodowawczym wyłącznie w celu uniknięcia lub zminimalizowania spadku obrotu;
- 11) **zysk brutto** - różnica pomiędzy obrotem a nieubezpieczonymi kosztami działalności (kosztami zmiennymi), z uwzględnieniem zmiany (odpowiednio, zwiększenia albo zmniejszenia) stanu produktów gotowych, półproduktów i produkcji w toku, przy czym wartość produktów gotowych, półproduktów oraz produkcji w toku ustala się według zasad księgowych obowiązujących ubezpieczonego.

§ 3

Miejsce ubezpieczenia

1. Umowa ubezpieczenia obejmuje zdarzenia losowe zaistniałe w miejscu ubezpieczenia położonym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, wskazanym w umowie ubezpieczenia.
2. Na wniosek ubezpieczającego, za zapłatą dodatkowej składki, Gothaer TU S.A. po indywidualnej ocenie ryzyka może rozszerzyć ochronę o szkody powstałe na terytorium innych państw, na warunkach ustalonych odrębnie przez strony.
3. W razie zajścia zdarzenia losowego powodującego bezpośrednie zagrożenie powstaniem szkody i podjęcia działań mających na celu niedopuszczenie do jej powstania lub zwiększenia się jej rozmiarów, w wyniku których mienie zostanie przeniesione z miejsca ubezpieczenia do miejsca obiektywnie mniej narażonego na zaistnienie szkody, mienie to jest objęte ochroną ubezpieczeniową w nowej lokalizacji, do której zostało przeniesione, przez okres nie dłuższy niż 30 dni od daty przeniesienia liczony odrębnie dla każdego przenoszonego przedmiotu.

DZIAŁ I - UBEZPIECZENIE MIENIA

§ 4

Przedmiot ubezpieczenia

1. Ubezpieczeniem może zostać objęte mienie stanowiące własność ubezpieczonego, używane w działalności gospodarczej, statutowej lub innej zorganizowanej działalności prowadzonej przez ubezpieczonego na podstawie przepisów prawa, spełniające wymogi określone odpowiednimi przepisami prawa i normami, w szczególności w zakresie dotyczącym ochrony przeciwpożarowej, BHP, budowy i eksploatacji urządzeń oraz wykonywania dozoru technicznego.
2. Ubezpieczający może, w uzgodnieniu z Gothaer TU S.A., zawrzeć umowę ubezpieczenia w odniesieniu do mienia niestanowiącego jego własności.
3. Przedmiotem ubezpieczenia mogą zostać objęte następujące kategorie mienia:
 - 1) budynki;
 - 2) budowle;
 - 3) maszyny, urządzenia i wyposażenie;
 - 4) środki obrotowe;
 - 5) nakłady adaptacyjne;

- 6) gotówka;
 - 7) rzeczy prywatne pracowników;
 - 8) ruchomości osób trzecich;
 - 9) niskocenne składniki majątku;
 - 10) inne mienie, zgłoszone przez ubezpieczającego i zaakceptowane przez Gothaer TU S.A.
4. Mienie objęte ochroną ubezpieczeniową jest wyszczególnione w umowie.

§ 5

Przedmioty wyłączone z ochrony ubezpieczeniowej

1. Ubezpieczeniem nie są objęte:
 - 1) rośliny, w tym uprawy, drzewa oraz krzewy, zwierzęta, organy ludzkie i zwierzęce;
 - 2) grunty, rzeki, naturalne zbiorniki wodne;
 - 3) mosty, estakady, wiadukty, wszelkie mienie na morzu oraz pirsy, doki, nabrzeża, kanały, rowy, wykopy, tunele (nie dotyczy tuneli kablowych stanowiących integralną część ubezpieczanych budynków lub budowli);
 - 4) budynki, budowle, maszyny, urządzenia i wyposażenie przeznaczone do likwidacji lub rozbiórki oraz mienie znajdujące się w tych budynkach lub budowlach;
 - 5) napowietrzne linie przesyłowe energii elektrycznej, zlokalizowane w odległości większej niż 500 m od miejsca ubezpieczenia, w którym ubezpieczony prowadzi działalność, przy czym odległość tę liczy się od ścian obiektów będących przedmiotem ubezpieczenia;
 - 6) odpady oraz środki obrotowe z przekroczonym terminem ważności, wycofane z obrotu lub też z innych przyczyn nieposiadające wartości handlowej;
 - 7) mienie znajdujące się pod ziemią, niestanowiące integralnej części mienia będącego na powierzchni ziemi, oraz mienie związane z produkcją wydobywczą znajdujące się pod ziemią;
 - 8) karty płatnicze (debetowe, obciążeniowe, kredytowe, karty wstępnie opłacone – preloaded), karty parapatnicze (bankomatowe, rabatowe);
 - 9) pojazdy mechaniczne podlegające obowiązkowi rejestracji oraz tabor szynowy, chyba że mienie to stanowi środki obrotowe ubezpieczonego lub ruchomości osób trzecich albo pojazdy mechaniczne i tabor szynowy poruszają się wyłącznie w lokalizacji określonej w umowie jako miejsce ubezpieczenia;
- 10) statki powietrzne i wodne;
- 11) mienie będące w trakcie budowy, montażu, instalacji, rozruchu próbnego lub testów poprzedzających uruchomienie przed podpisaniem przez ubezpieczonego końcowego protokołu zdawczo-odbiorczego;
- 12) mienie ruchome o charakterze zabytkowym, artystycznym i unikatowym, w tym wzory, prototypy oraz przedmioty o wartości kolekcjonerskiej, a także dzieła sztuki, eksponaty, futra, biżuteria, metale szlachetne, w tym złoto, srebro i wyroby z tych metali, kamienie szlachetne i perły, a także platyna i inne metale z grupy platynowców;
- 13) programy komputerowe oraz wszelkie dane zapisane w wersji elektronicznej, wraz z nośnikami danych, chyba że ich uszkodzenie jest następstwem szkody w mieniu objętym przez Gothaer TU S.A. ochroną ubezpieczeniową lub jeżeli nośniki z zapisanymi na nich danymi lub programami stanowią środki obrotowe ubezpieczonego;
- 14) papiery wartościowe, dokumenty gwarancji, czeki;
- 15) akta, dokumenty i dane na wszelkiego rodzaju innych nośnikach niż elektroniczne;
- 16) namioty (w tym namioty i tunele foliowe), szklarnie oraz mienie w nich zlokalizowane;

- 17) mienie wyłączone z eksploatacji lub nieużywane do prowadzenia działalności gospodarczej począwszy od trzydziestego pierwszego dnia od dnia wyłączenia z eksploatacji bądź zaprzestania używania w prowadzonej działalności gospodarczej.
2. Na wniosek ubezpieczającego i za zapłatą dodatkowej składki, Gothaer TU S.A., po indywidualnej ocenie ryzyka, może objąć ubezpieczeniem mienie wskazane w ust. 1.

ZAKRES, SUMA I SYSTEMY UBEZPIECZENIA

§ 6

Zakres ochrony ubezpieczeniowej

1. Umowa może zostać zawarta w jednym z następujących wariantów ubezpieczenia:
 - 1) Wariant I – Ubezpieczenie mienia od ryzyk nazwanych, w którym ochrona ubezpieczeniowa obejmuje szkody w przedmiocie ubezpieczenia będące bezpośrednim następstwem następujących zdarzeń losowych:
 - a) pożaru, uderzenia pioruna, wybuchu lub upadku statku powietrznego;
 - b) huraganu lub gradu;
 - c) powodzi, deszczu nawalnego, trzęsienia ziemi, osuwania się ziemi, zapadania się ziemi, lawiny, naporu śniegu;
 - d) zalania;
 - e) upadku drzew lub masztów, dźwigów, kominów lub innych budowli;
 - f) uderzenia pojazdu;
 - g) dymu, sadzy, huku ponadźwiękowego;
 - h) kradzieży z włamaniem, rozboju i wandalizmu (dewastacji) pod warunkiem ustanowienia odrębnych limitów odpowiedzialności w umowie ubezpieczenia;
 - 2) Wariant II – Ubezpieczenie mienia od wszystkich ryzyk w którym ochrona ubezpieczeniowa obejmuje nagłe, niespodziewane oraz niezależne od woli ubezpieczonego szkody polegające na fizycznym uszkodzeniu, utracie lub zniszczeniu przedmiotu ubezpieczenia wskutek zdarzenia losowego, powodujące konieczność restytucji poprzez odbudowę, naprawę lub wymianę albo ponowny zakup tego mienia, z zachowaniem wyłączeń OWU.
2. Zakresem ochrony ubezpieczeniowej są objęte szkody w ubezpieczonym mieniu, powstałe na skutek:
 - 1) akcji gaśniczej lub ratowniczej, w tym rozbiórki, wyburzenia lub odgruzowywania, prowadzonej w związku ze zdarzeniem losowym;
 - 2) skażenia lub zanieczyszczenia będącego następstwem zdarzenia losowego lub działań opisanych w pkt. 1).
3. W razie zajścia zdarzenia losowego, które spowodowało lub mogło spowodować szkodę, Gothaer TU S.A. zwraca również ubezpieczonemu udokumentowane i uzasadnione koszty:
 - 1) poniesione w celu zabezpieczenia ubezpieczonego mienia bezpośrednio zagrożonego szkodą;
 - 2) wynikłe z zastosowania przez ubezpieczonego dostępnych środków w celu zmniejszenia szkody, jeżeli środki te były właściwe, chociażby okazały się nieskuteczne;
 - 3) związane z akcją gaśniczą lub ratowniczą, w szczególności koszty napelnienia wodą basenów przeciwpożarowych oraz koszty wody z sieci wodociągowej zużytej na koszt ubezpieczonego do gaszenia pożaru;
 - 4) prac porządkowych w miejscu wystąpienia szkody, łącznie z odgruzowywaniem, rozbiórką pozostałości po szkodzie, ich wywozem na najbliższe możliwe składowisko oraz składowaniem, zniszczeniem lub utylizacją. Koszty związane z oczyszczaniem gleby i wody nie są objęte zakresem ochrony ubezpieczeniowej;
 - 5) związane z koniecznymi zmianami budowlanymi oraz demontażem i ponownym montażem nieuszkodzonego mienia w celu dokonania naprawy lub wymiany mienia dotkniętego szkodą.
4. O ile w umowie ubezpieczenia nie uzgodniono innego limitu odpowiedzialności lub zrefundowanie kosztów nie będzie możliwe w ramach sumy ubezpieczenia ze względu na jej wyczerpanie, Gothaer TU S.A. refunduje koszty opisane w ust. 3 pkt 1)–3) do wysokości 10% wartości szkody w mieniu na każde zda-

rzenie, ponad łączną sumę ubezpieczenia zadeklarowaną przez ubezpieczającego, z zastrzeżeniem, że w sytuacji wskazanej w § 11 ust 2 OWU (niedoubezpieczenie mienia) koszty te zostaną zmniejszone proporcjonalnie do stopnia niedoszacowania sumy ubezpieczenia.

5. Gothaer TU S.A. refunduje koszty opisane w ust. 3 pkt 4) i 5) do wysokości 20% wartości szkody w mieniu, w granicach sumy ubezpieczenia zadeklarowanej przez ubezpieczającego.
6. Jeżeli koszty określone w ust. 3 dotyczą łącznie mienia ubezpieczonego i nieubezpieczonego, Gothaer TU S.A. pokrywa je w takiej proporcji do ogólnych kosztów poniesionych przez ubezpieczonego, w jakiej wartość ubezpieczonego mienia pozostaje do łącznej wartości mienia ubezpieczonego i nieubezpieczonego.
7. Dodatkowo, w umowie ubezpieczenia dla poszczególnych kategorii mienia mogą zostać ustalone limity odpowiedzialności dla następujących zdarzeń losowych: kradzież z włamaniem, rozbój i wandalizm, a także limit dla analogicznych zdarzeń w ubezpieczeniu gotówki w transporcie. Brak limitu w umowie ubezpieczenia skutkuje brakiem ochrony dla danego typu zdarzenia.
8. Limity odpowiedzialności Gothaer TU S.A., o których mowa w ust. 7, ustala się w systemie ubezpieczenia na pierwsze ryzyko.
9. Zakres ubezpieczenia nie obejmuje strat o charakterze następczym, takich jak utrata zysku lub zwiększone koszty działalności powstałe w wyniku szkody, utrata wartości rynkowej, kary umowne, sądowe lub administracyjne, grzywny oraz jakiegokolwiek inne kary o charakterze pieniężnym lub odszkodowania o charakterze karnym.

§ 7

Wyłączenia odpowiedzialności Gothaer TU S.A.

1. Ubezpieczeniem nie są objęte szkody:
 - 1) będące skutkiem umyślnego działania lub zaniechania ubezpieczonego lub osób, z którymi ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym;
 - 2) spowodowane działaniem promieniowania jonizującego, energii jądrowej lub skażenia radioaktywnego pochodzącego z jakiegokolwiek źródła, a w szczególności z paliwa jądrowego lub z odpadów promieniotwórczych powstałych w wyniku reakcji rozpadu albo syntezy jądrowej;
 - 3) będące skutkiem następujących zdarzeń (niezależnie od faktu, czy do powstania szkody przyczyniły się w jakimkolwiek stopniu inne zdarzenia oddziaływujące jednocześnie lub w dowolnej kolejności ze zdarzeniami wymienionymi poniżej):
 - a) wojny, najazdu, wrogiego działania innego państwa, agresji zbrojnej lub działań wojennych, bez względu na fakt, czy wojna została wypowiedziana, czy też nie, wojny domowej, buntu, przewrotu, rewolucji, powstania, przewrotu wojskowego, działań uzurpatorskich, wprowadzenia stanu wojennego lub stanu wyjątkowego;
 - b) aktu terroru;
 - c) rozruchów, strajków, lokautów, niepokojów społecznych;
 - d) wszelkich działań przedsięwziętych w związku z kontrolowaniem, zapobieganiem lub zwalczaniem skutków zdarzeń wymienionych w literach a)–c);
 - 4) będące skutkiem konfiskaty, zawłaszczenia, nacjonalizacji, rekwizycji, zniszczenia, które nastąpiło na mocy aktu prawnego, niezależnie od jego formy;
 - 5) spowodowane skażeniem lub zanieczyszczeniem ubezpieczonego mienia odpadami przemysłowymi, promieniotwórczymi, chemicznymi lub biologicznymi, a także emitowanymi do otoczenia zanieczyszczeniami, chyba że w ich następstwie dojdzie do innego zdarzenia niewyłączonego z ochrony;
 - 6) będące skutkiem uszkodzenia, zmiany lub zniszczenia, a także ograniczenia zakresu funkcjonalności, dostępności lub działania jakiegokolwiek systemu komputerowego, sprzętu komputerowego (hardware), oprogramowania (software), programów, danych, nośników danych lub mediów służących do przechowywania danych informatycznych, mikroprocesorów, układów scalonych lub podobnych urządzeń lub komponentów stanowiących część sprzętu komputerowego, jeśli zdarzenia opisane powyżej nastąpiły

- jako rezultat umyślnego (tj. z zamiarem wyrządzenia szkody) lub też przypadkowego przestania lub przekazania (elektronicznie lub w inny sposób) programu zawierającego jakiegokolwiek instrukcje lub kody logiczne działające w niszczący sposób, w szczególności obejmujące wirusy, robaki komputerowe lub też programy określane mianem koni trojańskich, bomb logicznych lub analogicznie działające. Jeżeli tego rodzaju programy będą zidentyfikowane jako przyczyna zaistniałej szkody, ich zadziałanie będzie traktowane jako zdarzenie wyłączone z zakresu ubezpieczenia;
- 7) będące skutkiem niezadziałania, nieprawidłowego działania lub zastosowania sprzętu, oprogramowania lub nośników informacji używanych w dowolnym elektronicznym urządzeniu, systemie (np. w komputerze, sterowaniu mikroprocesowym, układzie scalonym) lub sieci, a także niedostępności, utraty lub zniekształcenia informacji przechowywanej lub przetwarzanej przez sprzęt, oprogramowanie lub nośnik informacji używane w dowolnym elektronicznym urządzeniu, systemie lub sieci – chyba że w następstwie wystąpiło inne zdarzenie niewyłączone z zakresu ubezpieczenia, wówczas Gothaer TU S.A. ponosi odpowiedzialność wyłącznie za skutki takiego zdarzenia;
 - 8) spowodowane oddziaływaniem pola elektromagnetycznego;
 - 9) spowodowane przez deszcz, śnieg lub grad, jeśli do powstania szkody przyczynił się zły stan dachu lub rynien, brak lub nienależyte zabezpieczenie otworów dachowych lub okiennych albo innych elementów obiektu, o ile obowiązek utrzymania stanu technicznego budynku spoczywał na ubezpieczonym;
 - 10) wynikające z negatywnego oddziaływania warunków atmosferycznych w odniesieniu do mienia, które niezgodnie ze swym przeznaczeniem i zaleceniami producenta co do warunków składowania lub eksploatacji znajdowało się na wolnym powietrzu;
 - 11) powstałe wskutek powolnego i systematycznego niszczenia przedmiotu ubezpieczenia z powodu:
 - a) nieszczelności urządzeń wodno–kanalizacyjnych, grzewczych lub technologicznych;
 - b) przemarzania ścian;
 - c) podsiąkania fundamentów lub murów wskutek działania wód gruntowych i opadowych;
 - d) oddziaływania wilgotnego lub suchego powietrza;
 - e) gwałtownych zmian temperatury lub wilgotności powietrza, gnicia, utraty wagi, skurczenia, wyparowania;
 - f) działania światła, zmian w kolorze, fakturze, strukturze, wykończeniu lub zapachu;
 - g) działania insektów, zagrzybienia oraz zanieczyszczenia;
 - h) kurczenia, rozszerzania, ubytków lub utraty wagi;
 - i) korozji, kawitacji, procesów oksydacyjnych;
 - 12) wynikające z naturalnego zużycia lub starzenia się ubezpieczonego mienia w związku z jego normalnym użytkowaniem lub eksploatacją;
 - 13) spowodowane zamoczeniem z kierunku podłogi, jeżeli ubezpieczone mienie było składowane niżej niż 14 cm nad podłogą znajdującą się poniżej poziomu gruntu, chyba że wysokość składowania nie miała wpływu na powstanie lub rozmiar szkody;
 - 14) powstałe w następstwie powodzi na obszarach między linią brzegu a wałem przeciwpowodziowym;
 - 15) powstałe na skutek zapadania lub osuwania się ziemi, gdy są to szkody powstałe w wyniku działalności zakładu górniczego w rozumieniu ustawy Prawo geologiczne i górnicze;
 - 16) powstałe w związku z prowadzonymi robotami ziemnymi lub wyniku ze spowodowanego działalnością człowieka zapadania lub osuwania się ziemi;
 - 17) powstałe w związku z prowadzonymi przez ubezpieczonego lub na jego zlecenie w miejscu ubezpieczenia robotami budowlanymi (rozumianymi zgodnie z prawem budowlanym), chyba że fakt prowadzenia takich robót został odpowiednio wcześniej zgłoszony Gothaer TU S.A. przez ubezpieczonego, a udzielenie ochrony ubezpieczeniowej zostało potwierdzone przez Gothaer TU S.A. na piśmie;
 - 18) spowodowane katastrofą budowlaną w rozumieniu prawa budowlanego, zapadnięciem się, wyniesieniem, spękaniem, skurczeniem lub ekspansją elementów konstrukcji budynków takich jak fundamenty, ściany, podłogi, sufity, chyba że nastąpiły one jako rezultat wcześniejszego zaistnienia innego zdarzenia objętego zakresem ubezpieczenia;

- 19) powstałe wskutek wad projektowych, materiałowych, konstrukcyjnych, złego wykonania lub błędów w produkcji, w tym wad ukrytych, z zastrzeżeniem ust. 2;
 - 20) polegające na awarii mechanicznej lub awarii elektrycznej, chyba że w ich następstwie wystąpiło inne zdarzenie objęte zakresem ubezpieczenia, wówczas Gothaer TU S.A. ponosi odpowiedzialność wyłącznie za skutki takiego zdarzenia, z zastrzeżeniem ust. 2;
 - 21) spowodowane przerwą lub ograniczeniem w dostawie jakiegokolwiek rodzaju mediów, w tym w szczególności energii w jakiegokolwiek postaci, z zastrzeżeniem ust. 2;
 - 22) powstałe wskutek wybuchu:
 - a) wywołanego przez ubezpieczonego w celach produkcyjnych, eksploatacyjnych lub innych;
 - b) w silniku, gdy wybuch związany jest z jego naturalną funkcją;
 - 23) powstałe w ubezpieczonym mieniu wyłącznie na skutek działania dymów, oparów lub innych wyziewów pochodzących z przeprowadzanych przez ubezpieczonego procesów technologicznych;
 - 24) powstałe w ubezpieczonym mieniu w związku z poddawaniem go w procesie technologicznym działaniu ognia lub ciepła technologicznego albo w związku z wytwarzaniem lub przekazywaniem przez nie w procesie technologicznym ognia lub ciepła technologicznego;
 - 25) polegające na zakrzepnięciu lub zastygnięciu materiałów w maszynach i urządzeniach służących do przerobu, transportu lub przechowywania takich materiałów, chyba że takie zastygnięcie lub zakrzepnięcie jest następstwem innego zdarzenia, objętego ochroną ubezpieczeniową;
 - 26) w środkach obrotowych, spowodowane awarią urządzeń lub instalacji zapewniających kontrolowane warunki przechowywania, np. chłodniczych lub grzewczych;
 - 27) powstałe wskutek zaboru mienia niebędącego kradzieżą z włamaniem ani rozbojem w rozumieniu OWU;
 - 28) powstałe wskutek kradzieży z włamaniem w obiektach, w których zabezpieczenia przed szkodą przestały w okresie ubezpieczenia spełniać wymogi wskazane w Załączniku nr 1 do OWU, o ile brak wymaganych zabezpieczeń został stwierdzony na drodze wejścia lub wyjścia sprawców do lub z ubezpieczonego obiektu lub pomieszczenia;
 - 29) ujawnione podczas inwentaryzacji lub powstałe wskutek sprzeniewierzenia;
 - 30) powstałe w wyniku usiłowania lub dokonania oszustwa lub wyłudzenia;
 - 31) powstałe w mieniu w transporcie drogowym, kolejowym, powietrznym lub wodnym oraz w mieniu podczas jego rozładunku lub załadunku;
 - 32) w gotówce podczas transportu, jeżeli szkoda została spowodowana przez kierowcę lub konwojującego znajdującego się w stanie po użyciu alkoholu lub w stanie nietrzeźwości albo po użyciu środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych (w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii), chyba że nie miało to wpływu na powstanie szkody, jak również jeżeli transport był realizowany niezgodnie z warunkami określonymi w Załączniku nr 2 do OWU oraz z obowiązującymi przepisami prawa odnośnie warunków transportu wartości pieniężnych, z zachowaniem postanowień § 6 ust. 7;
 - 33) o charakterze wyłącznie estetycznym (takie jak zadrapania, pomalowanie powierzchni – w tym tzw. graffiti, zmiana koloru pod wpływem światła słonecznego), nieograniczające w żaden sposób funkcjonalności.
2. Wyłączenia wskazane w punktach 19)–21) mają odniesienie wyłącznie do mienia bezpośrednio dotkniętego szkodą, natomiast z ochrony ubezpieczeniowej nie są wyłączone szkody w innym ubezpieczonym mieniu, będące następstwem szkód spowodowanych zdarzeniami wskazanymi w tych punktach.

§ 8

Suma ubezpieczenia

1. Sumę ubezpieczenia ustala ubezpieczający odrębnie dla każdej kategorii ubezpieczonego mienia określonego w § 4 ust. 3.
2. Sumę ubezpieczenia ustala się w następujących wartościach:
 - 1) wartości odtworzeniowej (nowej);
 - 2) wartości księgowej (ewidencyjnej) brutto;
 - 3) wartości rzeczywistej;
 - 4) wartości nominalnej;
 - 5) wg kosztu nabycia lub wytworzenia.
3. Suma ubezpieczenia dla:
 - 1) budynków, budowli, maszyn, urządzeń i wyposażenia oraz nakładów adaptacyjnych – jest ustalana według wartości księgowej (ewidencyjnej) brutto, wartości odtworzeniowej (nowej) albo wartości rzeczywistej i odpowiada wartości mienia ustalonej na dzień zgłoszenia do ubezpieczenia;
 - 2) środków obrotowych – jest ustalana według ceny nabycia albo kosztu wytworzenia i odpowiada najwyższej dziennej wartości tej kategorii mienia przewidywanej w okresie ubezpieczenia;
 - 3) ruchomości osób trzecich – jest ustalana według wartości rzeczywistej i odpowiada najwyższej dziennej wartości tej kategorii mienia przewidywanej w okresie ubezpieczenia;
 - 4) rzeczy prywatnych pracowników – jest ustalana według wartości rzeczywistej i odpowiada iloczynowi sumy ubezpieczenia przypadającej na pojedynczego pracownika, która to jednocześnie stanowi górną granicę odpowiedzialności Gothaer TU S.A. za szkody poniesione przez jednego pracownika, i liczby zatrudnionych osób w dniu zgłoszenia do ubezpieczenia;
 - 5) gotówki – jest ustalana według wartości nominalnej i odpowiada najwyższej dziennej wartości tej kategorii mienia przewidywanej w okresie ubezpieczenia, z zastrzeżeniem limitów odpowiedzialności Gothaer TU S.A. określonych w Załączniku nr 2 do OWU;
 - 6) niskocennych składników majątku – jest ustalana według wartości odtworzeniowej (nowej) identycznego lub najbardziej zbliżonego parametrami technicznymi mienia na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia.
4. Suma ubezpieczenia wskazana w dokumencie ubezpieczenia, z zastrzeżeniem postanowień ust. 5, stanowi górną granicę odpowiedzialności Gothaer TU S.A. w odniesieniu do kategorii mienia, dla którego została ustalona.
5. W razie przyjęcia wartości księgowej (ewidencyjnej) brutto, suma ubezpieczenia jest ustalana odrębnie dla każdej pozycji ujętej w ewidencji środków trwałych i stanowi górną granicę odpowiedzialności dla tej pozycji.
6. W razie niezadeklarowania przez ubezpieczającego podstawy do określenia wartości mienia, o której mowa w ust. 2, przyjmuje się, że suma ubezpieczenia została zadeklarowana dla:
 - 1) środków obrotowych – według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia,
 - 2) gotówki – według wartości nominalnej,
 - 3) pozostałego mienia – według wartości rzeczywistej.
7. Limit odpowiedzialności Gothaer TU S.A. za szkody powstałe wskutek stłuczenia szyb i innych przedmiotów szklanych (takich, jak szyby okienne i drzwiowe, oszklenie ścian i dachów, szyby pancerne, oszklenie mebli, gablot reklamowych, kontuarów, stołów i lad sprzedażnych, osłony kontuarów, kabin, boksów i inne przegrody ścienne, lustra, szyldy, transparenty, witraże, rurki neonowe, tablice świetlne, budowle i konstrukcje wykonane z elementów szklanych lub minerałów i ich imitacji oraz tworzyw sztucznych – wraz z kosztami ustawienia i rozebrania rusztowań i drabin w celu wstawienia szyb oraz demontażu lub naprawy instalacji świetlnych i neonowych) wynosi 10 000 zł, o ile nie ustalono innego limitu. Ochrona nie obejmuje szklanych i kamiennych wykładzin podłogowych.

§ 9

System ubezpieczenia

1. Sumy ubezpieczenia ustala się w następujących systemach ubezpieczenia:

- 1) na sumy stałe;
- 2) na sumy zmienne;
- 3) na pierwsze ryzyko.

2. W systemie ubezpieczenia na sumy stałe mogą być ubezpieczone:

- 1) budynki;
- 2) budowle;
- 3) maszyny, urządzenia i wyposażenie,
- 4) środki obrotowe;
- 5) nakłady adaptacyjne;
- 6) gotówka;
- 7) ruchomości osób trzecich;
- 8) niskocenne składniki majątku.

3. W systemie ubezpieczenia na sumy zmienne:

- 1) mogą być ubezpieczone:
 - a) środki obrotowe;
 - b) ruchomości osób trzecich,

jeżeli ich wartość w okresie ubezpieczenia ulega zmianom, a średnia miesięczna wartość ustalona na podstawie danych z ewidencji z ostatniego dnia każdego z 12 miesięcy poprzedzających zawarcie umowy ubezpieczenia nie była niższa niż 10 000 000 zł;

- 2) ubezpieczający opłaca składkę depozytową (bezzwrotną) w wysokości co najmniej 60% całkowitej składki naliczonej, o ile nie uzgodniono inaczej;
- 3) ubezpieczający jest zobowiązany w terminie 30 dni od daty zakończenia okresu ubezpieczenia przedstawić Gothaer TU S.A. wartości stanów środków obrotowych z ostatniego dnia każdego miesiąca kalendarzowego okresu ubezpieczenia. Składkę ostateczną otrzymuje się przez pomnożenie średniej arytmetycznej przedstawionych wartości środków obrotowych przez stawkę przyjętą w umowie ubezpieczenia dla środków obrotowych. Jeżeli składka ostateczna przekracza wysokość składki depozytowej, ubezpieczający jest zobowiązany do zapłacenia różnicy w ciągu 14 dni od dnia otrzymania od Gothaer TU S.A. stosownego wezwania. Jeżeli składka depozytowa jest równa lub przekracza wysokość składki ostatecznej, składka depozytowa staje się składką ostateczną.

4. W systemie ubezpieczenia na pierwsze ryzyko:

- 1) mogą być ubezpieczone:
 - a) nakłady adaptacyjne;
 - b) gotówka;
 - c) rzeczy prywatne pracowników;
 - d) niskocenne składniki majątku;
- 2) obejmuje się ochroną mienie od kradzieży z włamaniem, rozboju i wandalizmu (dewastacji) lub inne uzgodnione mienie, dla których określone zostają w umowie ubezpieczenia limity odpowiedzialności.

USTALENIE WYSOKOŚCI SZKODY I ODSZKODOWANIA

§ 10

Ustalenie wysokości szkody

1. Wysokość szkody dla poszczególnych kategorii ubezpieczonego mienia określa się w zależności od wartości, według której została ustalona suma ubezpieczenia.
2. Dla mienia ubezpieczonego według wartości odtworzeniowej (nowej) wysokość szkody ustala się:
 - 1) dla budynków lub budowli – jako wartość odpowiadającą niezbędnym kosztem odbudowy lub remontu zniszczonego lub uszkodzonego obiektu, w tej samej lokalizacji, z uwzględnieniem dotychczasowych wymiarów, technologii, konstrukcji i standardu wykończenia, przy zastosowaniu takich samych lub najbardziej zbliżonych materiałów, powiększoną o koszty zwykłego transportu i montażu;
 - 2) dla maszyn, urządzeń i wyposażenia – jako wartość odpowiadającą niezbędnym kosztem naprawy bądź zakupu lub wytworzenia nowego przedmiotu tego samego rodzaju, typu oraz o tych samych lub możliwie najbardziej zbliżonych parametrach, powiększoną o koszty zwykłego transportu i montażu. W razie braku możliwości odtworzenia, naprawienia lub wyremontowania zniszczonej, utraconej lub uszkodzonej maszyny, urządzenia lub wyposażenia ze względu na niedostępność na rynku urządzenia o identycznych lub możliwie zbliżonych parametrach technicznych, wysokość szkody ustala się jak w zdaniu poprzedzającym, na podstawie kalkulacji zleceniowej oferty dostawcy, z uwzględnieniem stopnia faktycznego zużycia ubezpieczonego mienia w dniu szkody.
3. Dla mienia ubezpieczonego według wartości księgowej (ewidencyjnej) brutto wysokość szkody ustala się na zasadach określonych w ust. 2, jednakże w żadnym wypadku całkowita wysokość szkody dla budynku, budowli, maszyny, urządzenia lub wyposażenia, ustalona zgodnie z postanowieniami OWU, nie może przekroczyć ustalonej dla niego wartości księgowej (ewidencyjnej) brutto.
4. Dla mienia ubezpieczonego według wartości rzeczywistej wysokość szkody ustala się na zasadach określonych w ust. 2, jednakże z uwzględnieniem technicznego zużycia na dzień szkody.
5. Dla nakładów adaptacyjnych wysokość szkody ustala się na zasadach określonych w ust. 2, 3 albo 4, w zależności od tego, według jakiej wartości została ustalona suma ubezpieczenia.
6. Dla środków obrotowych wysokość szkody odpowiada cenie nabycia lub kosztom wytworzenia przez ubezpieczonego.
7. Dla gotówki wysokość szkody odpowiada wartości nominalnej na dzień szkody.
8. Dla niskocennych składników majątku wysokość szkody odpowiada cenie naprawy lub zakupu identycznego lub najbardziej zbliżonego parametrami technicznymi mienia.
9. Wysokość szkody określa się na podstawie cen z dnia ustalenia odszkodowania.
10. W razie odstąpienia przez ubezpieczonego od odtwarzania mienia, wysokość szkody ustala się według wartości rzeczywistej na dzień wystąpienia szkody, niezależnie od wartości, według której zadeklarowano sumę ubezpieczenia. Postanowienie to nie dotyczy gotówki i środków obrotowych, dla których wysokość szkody ustala się według wartości przyjętej do ubezpieczenia.
11. Przy ustalaniu rozmiaru szkody nie uwzględnia się:
 - 1) wartości naukowej, kolekcjonerskiej, zabytkowej, artystycznej, pamiątkowej lub sentymentalnej;
 - 2) kosztów związanych z koniecznością realizacji postanowień stosownego prawa dotyczącego konstrukcji budynków, budowli, maszyn i urządzeń, prac naprawczych lub remontowych, które ubezpieczony jest zobowiązany ponieść dodatkowo w związku ze zmianami przepisów prawa; niniejsze ograniczenie nie ma zastosowania, jeżeli suma ubezpieczenia została ustalona według wartości odtworzeniowej (nowej) – w takiej sytuacji ograniczenie dotyczy jedynie kosztów powstałych w związku ze zmianami przepisów prawa, które zostało ustanowione i weszło w życie w okresie ubezpieczenia;
 - 3) kosztów innowacji i ulepszeń.

§ 11

Ustalenie wysokości odszkodowania

1. Wysokość odszkodowania ustala się w kwocie odpowiadającej wysokości szkody, z uwzględnieniem następujących zasad:
 - 1) do ustalonej wysokości szkody dolicza się poniesione przez ubezpiezonego uzasadnione i udokumentowane koszty, o których mowa w § 6 ust. 3;
 - 2) od ustalonej wysokości szkody odejmuje się wartość tej części mienia dotkniętego szkodą, która z uwagi na rodzaj lub rozmiar uszkodzeń nadaje się jeszcze do dalszego użytku, sprzedaży lub przeróbki.
2. W razie niedoubezpieczenia mienia (przy uwzględnieniu rodzaju deklarowanej wartości wskazanego w umowie), stosuje się zasadę proporcji, chyba że:
 - 1) wysokość szkody nie przekracza 20% sumy ubezpieczenia przedmiotu dotkniętego szkodą lub
 - 2) gdy niedoubezpieczenie mienia nie przekracza 20% sumy ubezpieczenia przedmiotu dotkniętego szkodą na dzień wystąpienia szkody.

Po zajściu szkody, poprawność zadeklarowanych sum ubezpieczenia będzie weryfikowana dla poszczególnych kategorii ubezpieczonego mienia oddzielnie, z zastrzeżeniem, że dla budynków, budowli oraz maszyn, urządzeń i wyposażenia weryfikacja będzie przeprowadzona w odniesieniu do poszczególnych pozycji ewidencji środków trwałych. Zasada proporcji nie będzie miała zastosowania w systemie ubezpieczenia na pierwsze ryzyko.
3. W razie nadubebezpieczenia mienia (przy uwzględnieniu rodzaju deklarowanej wartości wskazanego w umowie) w dniu zawarcia umowy, Gothaer TU S.A. odpowiada tylko do wysokości faktycznej szkody.
4. Od ostatecznej wartości wyliczonego odszkodowania ustalonej zgodnie z postanowieniami ust. 1–3 potrąca się franszyzy redukcyjne w wysokości wskazanej w umowie.
5. Odszkodowanie nie może być wyższe od poniesionej szkody.

DZIAŁ II - UBEZPIECZENIE UTRATY ZYSKU

§ 12

Postanowienia ogólne

1. Warunkiem objęcia ochroną ubezpieczeniową przewidywanego zysku brutto na podstawie postanowień Działu II OWU jest:
 - 1) zawarcie umowy ubezpieczenia mienia w zakresie określonym postanowieniami Działu I OWU;
 - 2) prowadzenie przez ubezpieczonego ksiąg rachunkowych zgodnie z obowiązującą w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia ustawą o rachunkowości.
2. Rozszerzenie zakresu ubezpieczenia mienia w ramach Działu I OWU na podstawie postanowień umowy odmiennych od OWU, w tym klauzul dodatkowych, nie skutkuje automatycznym, odpowiednim rozszerzeniem zakresu ubezpieczenia w ramach Działu II OWU. Rozszerzenie zakresu ubezpieczenia w ramach Działu II OWU następuje wyłącznie na podstawie odrębnego wniosku ubezpieczającego, zaakceptowanego przez Gothaer TU S.A.

§ 13

Przedmiot i zakres ubezpieczenia

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest przewidywany zysk brutto, jaki ubezpieczony osiągnąłby w maksymalnym okresie odszkodowawczym, gdyby ubezpieczona działalność gospodarcza nie została zakłócona przez szkodę w mieniu objętą ochroną na podstawie postanowień Działu I OWU, oraz zwiększone koszty działalności, jakie zostaną poniesione przez ubezpieczonego w maksymalnym okresie odszkodowawczym w celu zachowania obrotu.
2. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje straty (w rozumieniu OWU).

3. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje zwiększone koszty działalności do kwoty stanowiącej iloczyn wskaźnika zysku brutto i wartości unikniętego, dzięki poniesieniu tych kosztów, spadku obrotu w ramach sumy ubezpieczenia ustalonej dla przewidywanego zysku brutto.
4. Na wniosek ubezpieczającego, za zapłatą dodatkowej składki ochrona ubezpieczeniowa może obejmować zwiększone koszty działalności ponad kwotę, o której mowa w ust. 3. Podwyższony limit jest potwierdzony w umowie ubezpieczenia.
5. Gothaer TU S.A. ponosi odpowiedzialność za stratę w rozumieniu OWU w razie jednoczesnego zaistnienia następujących przesłanek:
 - 1) szkoda w mieniu powstała w okresie świadczenia ochrony w zakresie ubezpieczenia mienia (Dział I OWU) oraz ubezpieczenia utraty zysku (Dział II OWU);
 - 2) Gothaer TU S.A. ponosi odpowiedzialność za szkodę w mieniu, o której mowa w pkt 1), w ramach wybranego przez ubezpieczającego wariantu ubezpieczenia mienia (Dział I OWU);
 - 3) szkoda w mieniu, o której mowa w pkt 1), wywiera ujemne skutki na działalność ubezpieczonego, powodując zmniejszenie obrotu lub wzrost kosztów działalności.
6. Okoliczność, że wysokość szkody w mieniu objętej ochroną na podstawie postanowień Działu I OWU jest niższa niż franszyza redukcyjna, nie powoduje wyłączenia odpowiedzialności Gothaer TU S.A. za utratę zysku spowodowaną tą szkodą.

§ 14

Miejsce ubezpieczenia

1. Ochrona ubezpieczeniowa dotyczy miejsc, dla których została zawarta umowa ubezpieczenia mienia na podstawie postanowień Działu I OWU i w których ubezpieczony prowadzi działalność gospodarczą.
2. Gothaer TU S.A. udziela ochrony ubezpieczeniowej w nowo otwartych lokalizacjach, w których ubezpieczony podejmuje działalność, o ile jest ona zgodna z działalnością już prowadzoną i zgłoszoną do ubezpieczenia oraz pod warunkiem, że mienie to jest objęte ochroną ubezpieczeniową na podstawie postanowień Działu I OWU.
3. Na podstawie oceny ryzyka dotyczącej nowych lokalizacji Gothaer TU S.A. może naliczyć dodatkową składkę, która będzie należna za okres od dnia uruchomienia działalności w nowej lokalizacji do końca wykonywania umowy ubezpieczenia utraty zysku.

§ 15

Wyłączenia odpowiedzialności Gothaer TU S.A.

1. Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje utraty zysku spowodowanej:
 - 1) szkodą w mieniu, za którą Gothaer TU S.A. nie ponosi odpowiedzialności zgodnie z postanowieniami Działu I OWU;
 - 2) inną przyczyną niż szkoda w mieniu;
 - 3) szkodą w mieniu, za którą Gothaer TU S.A. ponosi odpowiedzialność na podstawie klauzul lub postanowień dodatkowych odmiennych od OWU, chyba że Gothaer TU S.A. potwierdziło udzielanie ochrony również w zakresie ubezpieczenia utraty zysku na podstawie postanowień Działu II OWU;
 - 4) kradzież z włamaniem, rozbojem i wandalizmem dotyczącymi mienia innego, niż wartości pieniężne, a ponadto szkodą polegającą na utracie wartości pieniężnych z jakiegokolwiek przyczyny;
 - 5) umyślnym działaniem lub zaniechaniem ubezpieczonego lub osób, z którymi ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym;
 - 6) brakiem wystarczających środków kapitałowych na odtworzenie zniszczonego, uszkodzonego lub utraconego mienia lub zastąpienie go tymczasowym mieniem, także w sytuacji, gdy wynika to z ograniczenia wysokości odszkodowania na podstawie postanowień Działu I OWU;

- 7) wydłużeniem procesu naprawy szkody rzeczowej w wyniku wprowadzenia innowacji i ulepszeń w trakcie procesu odbudowy zniszczonego mienia lub wskutek decyzji ubezpieczonego lub decyzji administracyjnych, przy czym brak odpowiedzialności Gothaer TU S.A. dotyczy wyłącznie utraty zysku zaistniałej w okresie wydłużenia procesu naprawy;
 - 8) działaniem lub zaniechaniem (w tym decyzją) ubezpieczonego lub właściwych władz lub organów, które uniemożliwia odbudowę lub odtworzenie zniszczonego mienia lub dalsze prowadzenie działalności gospodarczej przez ubezpieczonego;
 - 9) niemożnością ściągnięcia należności od kontrahentów lub innych podmiotów, w tym wskutek zniszczenia, uszkodzenia, utraty dokumentacji, danych lub nośników danych;
 - 10) deprecjacją nieuszkodzonych zapasów;
 - 11) brakiem możliwości wykorzystania nieuszkodzonych zapasów z uwagi na upływ terminu przydatności;
 - 12) utratą danych lub nośników danych;
 - 13) w wyniku:
 - a) rozwiązania umów najmu, dzierżawy, leasingu lub innych umów cywilnoprawnych umożliwiających korzystanie z rzeczy lub umów licencji;
 - b) cofnięcia lub ograniczenia zakresu lub przedmiotu działalności gospodarczej określonej w koncesji;
 - c) wygaśnięcia koncesji, pozwoleń lub innych podobnych decyzji bądź aktów administracyjnych, które nastąpiło po dacie, gdy utracone, uszkodzone lub zniszczone mienie zostało doprowadzone do stanu prawidłowego działania i działalność byłaby wznowiona, gdyby nie nastąpiły zdarzenia, o których mowa w niniejszym punkcie.
2. Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje ponadto utraty zysku brutto spowodowanej:
- 1) uiszczeniem podatku VAT lub podatku akcyzowego;
 - 2) uiszczeniem kary, kary umownej, grzywny lub innej należności publicznoprawnej lub odszkodowania, do których zapłaty ubezpieczony jest zobowiązany z tytułu niewywiązania się ze zobowiązań na skutek zaistniałej szkody w mieniu.
3. Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje także utraty zysku niezwiązanego z działalnością operacyjną ubezpieczonego ani zwiększenia kosztów niezwiązanych z tą działalnością.
4. Gothaer TU S.A. nie ponosi odpowiedzialności za utratę zysku brutto w razie:
- 1) zmiany profilu działalności gospodarczej prowadzonej przez ubezpieczonego lub sposobu użytkowania przez niego mienia, jeżeli zmiana ta miała wpływ na powstanie lub zwiększenie rozmiaru szkody w mieniu i utraty zysku, chyba że ubezpieczający lub ubezpieczony powiadomił pisemnie Gothaer TU S.A. o planowanej zmianie w celu wprowadzenia odpowiednich postanowień do umowy ubezpieczenia, przy czym w takiej sytuacji Gothaer TU S.A. może dokonać ponownej kalkulacji składki z tytułu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej, począwszy od dnia zmiany;
 - 2) podania przez ubezpieczającego lub ubezpieczonego do wiadomości Gothaer TU S.A. przy zawieraniu umowy ubezpieczenia niezgodnych z prawdą informacji, chyba że nie miały one wpływu na powstanie lub zwiększenie rozmiaru szkody w mieniu i utraty zysku.

§ 16

Suma ubezpieczenia

1. Sumę ubezpieczenia określa ubezpieczający.
2. Suma ubezpieczenia oraz uzgodnione w umowie limity odpowiedzialności stanowią górną granicę odpowiedzialności Gothaer TU S.A.
3. Sumę ubezpieczenia przewidywanego zysku brutto ustala się jako kwotę zysku brutto wyliczoną na podstawie danych finansowych z ostatniego zakończonego roku obrotowego, z uwzględnieniem jednak długości maksymalnego okresu odszkodowawczego. W odniesieniu do okresów dłuższych niż 12 miesięcy stosuje się proporcjonalne do liczby miesięcy zwielokrotnienie 12-miesięcznego zysku brutto,

odpowiednio skorygowanego w celu uwzględnienia tendencji rozwojowych przedsiębiorstwa prowadzonego przez ubezpieczonego, inflacji, uwarunkowań rynkowych, specyfiki prowadzonej przez ubezpieczonego działalności gospodarczej, a także sezonowości, które mogą wystąpić w maksymalnym okresie odszkodowawczym i wpłynąć na wyniki tej działalności.

4. Umowa ubezpieczenia może uwzględniać dopuszczalny procentowy wzrost sumy ubezpieczenia, o której mowa w ust. 3, nie wyższy jednak niż 30%. Wysokość dopuszczalnego wzrostu jest wskazana w umowie ubezpieczenia.
5. Sumę ubezpieczenia dla zwiększonych kosztów działalności, ustala się na podstawie szacowanej w maksymalnym okresie odszkodowawczym kwoty niezbędnych i uzasadnionych kosztów dodatkowych poniesionych w celu utrzymania wartości obrotu, stanowiącej nadwyżkę ponad kwotę ustaloną jako iloczyn wskaźnika zysku brutto i przewidywanej wartości spadku obrotu, której uda się uniknąć dzięki poniesieniu tych kosztów. Ustalona suma ubezpieczenia stanowi limit odpowiedzialności na jedno i wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia.
6. Jeżeli w okresie ubezpieczenia nastąpi zmiana wartości lub założeń stanowiących podstawę ustalania sumy ubezpieczenia, ubezpieczający może w porozumieniu z Gothaer TU S.A. dokonać stosownej zmiany jej wysokości. Zmiana sumy ubezpieczenia jest skuteczna od dnia ustalonego przez strony na piśmie. Zmiana sumy ubezpieczenia pociąga za sobą odpowiednią zmianę składki ubezpieczeniowej.

§ 17

Ustalenie wysokości szkody

1. Wysokość straty w odniesieniu do przewidywanego zysku ustala się jako sumę następujących wartości:
 - 1) kwoty stanowiącej iloczyn wskaźnika zysku brutto i kwoty, o jaką obrót uzyskany w okresie odszkodowawczym zmniejszył się na skutek szkody w mieniu objętej ochroną w ramach Działu I OWU w stosunku do obrotu standardowego, oraz
 - 2) kwoty niezbędnych i uzasadnionych kosztów poniesionych w celu uniknięcia lub zmniejszenia spadku obrotu, który miałby miejsce w okresie odszkodowawczym w razie zaniechania ich poniesienia, z zastrzeżeniem, że suma tych kosztów nie przekroczy iloczynu wskaźnika zysku brutto i wartości unikniętego dzięki poniesieniu tych kosztów spadku obrotu.

Od wskazanej wyżej sumy odejmuje się wszelkie zaoszczędzone koszty stałe, których ubezpieczony nie poniósł w okresie odszkodowawczym, a które zostałyby poniesione, gdyby do zakłócenia działalności nie doszło.

2. Wysokość straty w odniesieniu do zwiększonych kosztów działalności przekraczających limit wskazany w ust. 1 pkt 2) w okresie odszkodowawczym zostanie ustalona jako równowartość kwoty niezbędnych i uzasadnionych kosztów poniesionych przez ubezpieczonego w okresie odszkodowawczym w celu utrzymania wartości obrotu.
3. Ustaloną zgodnie z postanowieniami ust. 1 i 2 wysokość straty pomniejsza się o kwotę wynikającą z nieuzasadnionej zwłoki w podjęciu przez ubezpieczonego czynności w celu przywrócenia przerwanej lub zakłóconej działalności gospodarczej.
4. Jeżeli w okresie odszkodowawczym ubezpieczony lub podmiot działający w jego imieniu lub na jego rzecz kontynuuje działalność gospodarczą w innym miejscu niż miejsce ubezpieczenia, przychody uzyskane i należne ubezpieczonemu z tytułu sprzedaży produktów (wyrobów gotowych i usług), towarów i materiałów zostaną uwzględnione przy ustalaniu wysokości obrotu uzyskanego w okresie odszkodowawczym przez ubezpieczonego.

§ 18

Ustalenie wysokości odszkodowania

1. Gothaer TU S.A. wypłaca należne odszkodowanie w kwocie odpowiadającej wysokości straty ustalonej zgodnie z postanowieniami § 17, nie wyższej jednak od sumy ubezpieczenia, z uwzględnieniem limitów odpowiedzialności Gothaer TU S.A. określonych w umowie ubezpieczenia. Rachunek szkody przedstawiony przez ubezpieczonego podlega weryfikacji przez Gothaer TU S.A.
2. Jeżeli zadeklarowana w umowie ubezpieczenia suma ubezpieczenia przewidywanego zysku brutto będzie niższa od kwoty będącej iloczynem wskaźnika zysku brutto i obrotu, który zostałyby przez ubezpieczonego osiągnięty w maksymalnym okresie odszkodowawczym, gdyby nie powstała szkoda w mieniu objęta ochroną w ramach Działu I OWU, kwotę odszkodowania pomniejsza się w takiej proporcji, w jakiej zadeklarowana suma ubezpieczenia pozostaje do kwoty przewidywanego zysku brutto określonego zgodnie z powyższymi postanowieniami.
3. Zasada opisana w ust. 2 nie ma zastosowania:
 - 1) gdy wysokość straty nie przekracza 20% sumy ubezpieczenia lub
 - 2) gdy niedoubezpieczenie nie przekracza 20% sumy ubezpieczenia, a ponadto
 - 3) w odniesieniu do ubezpieczenia zwiększonych kosztów działalności.
4. Jeżeli suma ubezpieczenia przewyższa wartość zysku brutto, która zostałaby przez ubezpieczonego osiągnięta w maksymalnym okresie odszkodowawczym, gdyby nie powstała szkoda w mieniu objęta ochroną w ramach Działu I OWU (nadubebezpieczenie), wówczas Gothaer TU S.A. odpowiada tylko do wysokości szkody ustalonej według zasad określonych w umowie ubezpieczenia.
5. Z ostatecznej wartości odszkodowania ustalonego zgodnie z powyższymi postanowieniami potrąca się franszyzę redukcyjną.

POSTANOWIENIA WSPÓLNE DLA OBU DZIAŁÓW - UMOWA UBEZPIECZENIA

§ 19

Zawarcie, zmiana i rozwiązanie umowy

1. Umowę ubezpieczenia zawiera się na pisemny wniosek ubezpieczającego, który stanowi jej integralną część. Wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia powinien zawierać następujące informacje:
 - 1) odpowiednio, nazwę albo imię i nazwisko, siedzibę albo miejsce zamieszkania, NIP i REGON albo PESEL ubezpieczającego, a także takie dane dotyczące ubezpieczonego, o ile jest to umowa na cudzy rachunek;
 - 2) okres ubezpieczenia;
 - 3) miejsce ubezpieczenia;
 - 4) rodzaj działalności prowadzonej przez ubezpieczonego;
 - 5) wnioskowane przedmioty i sumy ubezpieczenia, z podaniem rodzajów wartości stanowiących podstawę ich ustalenia;
 - 6) zakres ubezpieczenia;
 - 7) stan techniczny budynków i budowli oraz materiały konstrukcyjne i powierzchnie użytkowe;
 - 8) opis posiadanych zabezpieczeń przeciwpożarowych i antywłamaniowych oraz ich stanu technicznego;
 - 9) opis bezpośredniego otoczenia miejsca ubezpieczenia (w tym zagrożeń naturalnych);
 - 10) dotychczasową historię zdarzeń powodujących szkody za ostatnie 3 lata:
 - a) liczba, przyczyny i wysokość szkód, z podziałem na poszczególne lata niezależnie od tego, czy istniała ochrona ubezpieczeniowa,
 - b) nazwa zakładu ubezpieczeń, o ile istniała umowa ubezpieczenia;
 - 11) propozycję ustaleń dodatkowych lub odmiennych od postanowień niniejszych OWU, o ile ubezpieczający życzy sobie je wprowadzić do umowy ubezpieczenia w drodze negocjacji.

2. Wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia w zakresie ubezpieczenia utraty zysku (Dział II OWU) powinien zawierać dodatkowo następujące informacje:
 - 1) określenie maksymalnego okresu odszkodowawczego;
 - 2) kalkulację sumy ubezpieczenia;
 - 3) informacje o zaistniałych w okresie ostatnich 3 lat przerwach oraz zaktłóceniach w działalności prowadzonej przez ubezpieczonego, z podaniem ich przyczyny, wysokości ewentualnej utraty zysku lub stopnia zwiększenia kosztów działalności, czasu trwania przerwy lub zaktłócenia oraz kwoty odszkodowania, jeżeli zostało przyznane;
 - 4) propozycję ustaleń dodatkowych lub odmiennych od postanowień OWU, o ile ubezpieczający wnioskuje w o ich wprowadzenie do umowy ubezpieczenia.
3. Gothaer TU S.A. zastrzega sobie prawo:
 - 1) żądania od ubezpieczającego lub ubezpieczonego dodatkowych informacji, jeżeli uzna, że dotychczas otrzymane nie są wystarczające do dokonania oceny ryzyka;
 - 2) przeprowadzenia lustracji miejsca i przedmiotu ubezpieczenia w celu oceny ryzyka powstania szkód oraz sformułowania ewentualnych rekomendacji i zaleceń dotyczących kontroli tego ryzyka, zarówno przed zawarciem, jak i w trakcie trwania umowy ubezpieczenia. Koszty takiej lustracji pokrywa w całości Gothaer TU S.A., o ile nie umówiono się inaczej.
4. Umowę ubezpieczenia zawiera się na okres 12 miesięcy, oznaczony precyzyjnie w umowie ubezpieczenia.
5. Odpowiedzialność Gothaer TU S.A. rozpoczyna się od dnia oznaczonego w umowie ubezpieczenia jako początek okresu ubezpieczenia.
6. Jeżeli umowa ubezpieczenia została zawarta na okres dłuższy niż 6 miesięcy, ubezpieczający ma prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni, a jeżeli jest przedsiębiorcą – w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy. Odstąpienie od umowy nie zwalnia ubezpieczającego z obowiązku zapłacenia składki za okres, w jakim Gothaer TU S.A. udzielało ochrony ubezpieczeniowej.
7. Umowa ubezpieczenia zawarta na czas określony może być rozwiązana przez Gothaer TU S.A. ze skutkiem natychmiastowym w sytuacjach wskazanych w przepisach prawa, a także z ważnych powodów, za które uznaje się:
 - 1) popętnienie przez ubezpieczającego lub ubezpieczonego, jeżeli umowa ubezpieczenia jest zawarta na rachunek innej osoby, przestępstwa pozostającego w związku z zawarciem lub wykonywaniem umowy ubezpieczenia;
 - 2) niewyrażenie przez ubezpieczonego zgody na dokonanie lustracji w miejscu ubezpieczenia lub utrudnianie dokonania tej lustracji.
8. Umowa ubezpieczenia wygasa:
 - 1) z upływem okresu ubezpieczenia, na jaki została zawarta;
 - 2) w razie jej rozwiązania w trybie określonym w ust. 6, a także w § 21 ust. 4, 5 i 7 OWU;
 - 3) z chwilą przejścia własności przedmiotu ubezpieczenia na nowego właściciela;
 - 4) z chwilą ustania odpowiedzialności Gothaer TU S.A.

§ 20

Umowa ubezpieczenia na cudzy rachunek

1. Ubezpieczający może zawrzeć umowę ubezpieczenia na cudzy rachunek.
2. Ubezpieczony powinien być wskazany w umowie ubezpieczenia.
3. Na żądanie ubezpieczonego, Gothaer TU S.A. w terminie 14 dni od daty otrzymania żądania udzieli mu informacji o postanowieniach umowy ubezpieczenia zawartej na jego rachunek oraz postanowieniach OWU w zakresie, w jakim dotyczą jego praw i obowiązków.

SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA

§ 21

Zapłata, zmiana i zwrot składki

1. Składkę oblicza się za czas trwania odpowiedzialności Gothaer TU S.A.
2. Wysokość składki oraz termin jej zapłaty określa się w umowie ubezpieczenia.
3. Składka może być rozłożona na raty. Wysokość oraz terminy zapłaty pierwszej i kolejnych rat określa się w umowie ubezpieczenia.
4. Jeżeli Gothaer TU S.A. ponosi odpowiedzialność przed zapłaceniem składki lub jej pierwszej raty, a składka lub jej pierwsza rata nie została zapłacona w terminie, Gothaer TU S.A. może rozwiązać umowę ze skutkiem natychmiastowym i żądać zapłaty składki za okres, przez który ponosiło odpowiedzialność. W razie nierozwiązania umowy przez Gothaer TU S.A., umowa wygasa z końcem okresu, za który przypadała niezapłacona składka.
5. W razie opłacania składki w ratach, niezapłacenie w terminie kolejnej raty składki spowoduje ustanie odpowiedzialności Gothaer TU S.A. z upływem 7. dnia od daty otrzymania przez ubezpieczającego pismem wezwania do zapłaty raty składki i braku zapłaty w tym terminie.
6. Jeżeli zapłata składki jest dokonywana przelewem bankowym, za zapłatę uważa się chwilę złożenia zlecenia przelewu, pod warunkiem, że na rachunku ubezpieczającego znajdowały się wystarczające środki finansowe. W przeciwnym razie, za datę zapłaty uważa się dzień uznania rachunku Gothaer TU S.A. pełną kwotą wymaganą składki albo jej raty.
7. W razie ujawnienia okoliczności, która pociąga za sobą istotną zmianę prawdopodobieństwa wypadku, każda ze stron umowy ubezpieczenia może żądać odpowiedniej zmiany wysokości składki, poczynając od chwili, w której zaszła ta okoliczność, nie wcześniej jednak niż od początku bieżącego okresu ubezpieczenia. W razie zgłoszenia takiego żądania, druga strona umowy ubezpieczenia może w terminie 14 dni od daty otrzymania żądania rozwiązać umowę ze skutkiem natychmiastowym.
8. W razie rozwiązania umowy ubezpieczenia przed upływem okresu, na jaki została zawarta, ubezpieczającemu przysługuje zwrot składki za każdy dzień niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

PRAWA I OBOWIĄZKI STRON UMOWY UBEZPIECZENIA

§ 22

Obowiązki umowne Gothaer TU S.A.

1. Jeżeli w odpowiedzi na złożoną ofertę Gothaer TU S.A. doręcza ubezpieczającemu dokument ubezpieczenia zawierający postanowienia, które odbiegają na niekorzyść ubezpieczającego od treści złożonej przez niego oferty, Gothaer TU S.A. obowiązane jest zwrócić ubezpieczającemu na to uwagę na piśmie przy doręczaniu tego dokumentu, wyznaczając mu 7-dniowy termin do zgłoszenia sprzeciwu. W razie niewykonania tego obowiązku, zmiany dokonane na niekorzyść ubezpieczającego nie są skuteczne, a umowa ubezpieczenia jest zawarta zgodnie z warunkami oferty.
2. W razie braku sprzeciwu ze strony ubezpieczającego, umowa dochodzi do skutku zgodnie z treścią dokumentu ubezpieczenia następnego dnia po upływie terminu wyznaczonego do złożenia sprzeciwu.
3. Gothaer TU S.A. jest obowiązane przedstawić ubezpieczającemu różnicę pomiędzy treścią umowy a OWU w formie pisemnej przed zawarciem umowy ubezpieczenia.
4. W razie niedopełnienia obowiązku wynikającego z ust. 3, Gothaer TU S.A. nie może powołać się na różnicę niekorzystną dla ubezpieczającego.
5. Postanowień ust. 3 i 4 nie stosuje się do umów zawieranych w drodze negocjacji.

§ 23

Obowiązki umowne (powinności) ubezpieczającego i ubezpieczonego

1. Ubezpieczający oraz ubezpieczony, jeżeli umowa ubezpieczenia jest zawarta na rachunek innej osoby, obowiązany jest podać do wiadomości Gothaer TU S.A. wszystkie znane sobie okoliczności, o które Gothaer TU S.A. zapytywało we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia albo w innych pismach przed zawarciem umowy. Jeżeli ubezpieczający zawiera umowę przez przedstawiciela, obowiązek ten ciąży również na przedstawicielu i obejmuje ponadto okoliczności jemu znane. W razie zawarcia przez Gothaer TU S.A. umowy ubezpieczenia mimo braku odpowiedzi na poszczególne pytania, pominięte okoliczności uważa się za nieistotne.
2. W czasie trwania umowy ubezpieczający oraz ubezpieczony, jeżeli umowa ubezpieczenia jest zawarta na rachunek innej osoby, jest obowiązany pisemnie zawiadamiać Gothaer TU S.A. o wszelkich zmianach okoliczności, o których mowa w ust. 1, niezwłocznie po otrzymaniu o nich wiadomości. Postanowienia zdania poprzedzającego stosuje się odpowiednio do okoliczności, które ubezpieczający albo jego przedstawiciel zgłosili przed zawarciem umowy ubezpieczenia z własnej inicjatywy.
3. Gothaer TU S.A. nie ponosi odpowiedzialności za skutki okoliczności, które z naruszeniem ust. 1 lub ust. 2 nie zostały podane do jego wiadomości. Jeżeli do naruszenia doszło z winy umyślnej, w razie wątpliwości przyjmuje się, że wypadek przewidziany umową i jego następstwa są skutkiem okoliczności, o których mowa w ust. 1 lub ust. 2.
4. W czasie trwania umowy ubezpieczony obowiązany jest do przestrzegania regulacji mających na celu zapobieganie powstaniu szkody, w szczególności:
 - 1) przepisów prawa budowlanego;
 - 2) przepisów prawa dotyczących ochrony przeciwpożarowej;
 - 3) przepisów prawa dotyczących normalizacji, certyfikacji, budowy i eksploatacji urządzeń technicznych oraz wykonywania dozoru technicznego nad tymi urządzeniami;
 - 4) zaleceń producenta w zakresie montażu, warunków eksploatacji i sposobu użytkowania oraz przechowywania ubezpieczonych urządzeń, oraz do podejmowania stosownych działań zapobiegawczych oraz wszelkich uzasadnionych środków ostrożności w celu zminimalizowania ryzyka wystąpienia lub powiększenia się szkody;
 - 5) postanowień Załącznika nr 1 do OWU.
5. W razie niedopełnienia przez ubezpieczonego z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa któregokolwiek z obowiązków wymienionych w ust. 4 Gothaer TU S.A. odmawia przyznania odszkodowania w tej części, w jakiej niedopełnienie tego obowiązku miało wpływ na powstanie, przebieg lub rozmiar szkody.
6. Ubezpieczający jest obowiązany bez wezwania poinformować Gothaer TU S.A. o zawarciu z innym ubezpieczycielem umowy ubezpieczenia dotyczącej tego samego przedmiotu w tym samym czasie i od tego samego ryzyka.
7. Obowiązki określone w ust. 1, 2 oraz 4 spoczywają na ubezpieczonym pod warunkiem, że ubezpieczony wiedział o zawarciu umowy na jego rachunek.
8. Ubezpieczający oraz ubezpieczony, jeżeli umowa ubezpieczenia jest zawarta na rachunek innej osoby, jest obowiązany do pisemnego niezwłocznego poinformowania Gothaer TU S.A. o zmianie adresu do korespondencji.

§ 24

Obowiązki ubezpieczającego i ubezpieczonego po zajściu wypadku

1. W razie zajścia zdarzenia losowego, ubezpieczający oraz ubezpieczony, jeżeli umowa ubezpieczenia jest zawarta na rachunek innej osoby, obowiązany jest do:
 - 1) użycia dostępnych mu środków w celu ratowania przedmiotu ubezpieczenia oraz zapobieżenia szkodzi lub zmniejszenia jej rozmiarów;

- 2) niezwłocznego powiadomienia straży pożarnej, policji lub innych służb, jeżeli okoliczności lub rodzaj szkody wymagają obecności tych służb w miejscu jej powstania;
- 3) niezwłocznego zawiadomienia o wypadku Gothaer TU S.A., z podaniem, o ile to możliwe, przyczyny, przedmiotu i zakresu szkody, okoliczności powstania oraz szacunkowej jej wartości;
- 4) udzielenia przedstawicielom Gothaer TU S.A. wszelkich wyjaśnień, a także przekazania dowodów niezbędnych do ustalenia okoliczności powstania i rozmiarów szkody, w tym dowodów księgowych;
- 5) niezmienniania stanu faktycznego w miejscu szkody, w tym zachowania uszkodzonego mienia i udostępnienia go przedstawicielowi Gothaer TU S.A. w celu przeprowadzenia oględzin, chyba że podjęto niezbędne działania mające na celu zabezpieczenie mienia pozostałego po szkodzie lub zmniejszenie rozmiaru szkody; postanowienie to nie obowiązuje, jeżeli:
 - a) Gothaer TU S.A. nie podjęło czynności związanych z likwidacją szkody w ciągu 3 dni roboczych od daty jej zgłoszenia do Gothaer TU S.A.;
 - b) szacunkowa wartość szkody nie przekracza 20 000 zł, przy czym w takim wypadku ubezpieczający lub ubezpieczony, jeżeli umowa ubezpieczenia jest zawarta na rachunek innej osoby, przygotowuje i udostępni Gothaer TU S.A. następujące dokumenty, niezbędne do likwidacji szkody:
 - i) wykaz strat;
 - ii) dokładny opis zdarzenia;
 - iii) zdjęcia wykonane na miejscu zdarzenia, dokumentujące stan mienia bezpośrednio po szkodzie.
2. Jeżeli za powstanie szkody są odpowiedzialne osoby trzecie, ubezpieczający oraz ubezpieczony, jeżeli umowa ubezpieczenia jest zawarta na rachunek innej osoby, jest zobowiązany do podania Gothaer TU S.A. wszelkich znanych mu informacji dotyczących tych osób oraz zabezpieczenia możliwości dochodzenia roszczeń odszkodowawczych wobec nich.
3. Jeżeli ubezpieczający lub ubezpieczony umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa nie zastosował środków określonych w ust. 1 pkt 1), Gothaer TU S.A. jest wolne od odpowiedzialności za szkody powstałe z tego powodu.
4. Jeżeli ubezpieczający lub ubezpieczony umyślnie albo w wyniku rażącego niedbalstwa naruszył obowiązki określone w ust. 1 pkt 3), to Gothaer TU S.A. może zmniejszyć świadczenie w takim stopniu, w jakim przyczyniło się to do zwiększenia szkody lub uniemożliwiło ustalenie okoliczności i skutków wypadku.
5. Jeżeli zdarzenie, w wyniku którego powstała szkoda, jest objęte ochroną przez innego ubezpieczyciela, ubezpieczający lub ubezpieczony, jeżeli umowa ubezpieczenia jest zawarta na rachunek innej osoby, jest obowiązany do niezwłocznego poinformowania tego ubezpieczyciela o powstaniu szkody oraz do zawiadomienia Gothaer TU S.A. o przekazaniu takiej informacji, w szczególności przez dostarczenie kopii pisma.
6. Obowiązki określone w ustępach poprzedzających spoczywają na ubezpieczonym pod warunkiem, że ubezpieczony wiedział o zawarciu umowy na jego rachunek.
7. Gothaer TU S.A. nie może przeciwko uprawnionemu do odszkodowania podnieść zarzutu naruszenia obowiązków wynikających z umowy ubezpieczenia przez ubezpieczającego lub ubezpieczonego, jeżeli takie naruszenie nastąpiło po zajściu zdarzenia losowego.

WYPŁATA ODSZKODOWANIA

§ 25

Postępowanie wyjaśniające

1. Zawiadomienie o szkodzie, zawierające opis okoliczności zdarzenia oraz stwierdzonych szkód, ubezpieczający, ubezpieczony lub uprawniony z umowy ubezpieczenia składa w formie pisemnej w jednostce terenowej lub Centrali Gothaer TU S.A. lub za pośrednictwem poczty albo drogą elektroniczną lub za pośrednictwem Infolinii Gothaer TU S.A. Zawiadomienie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, złożone agentowi ubezpieczeniowemu działającemu w imieniu lub na rzecz Gothaer TU S.A., uważa się za złożone Gothaer TU S.A.

2. Po otrzymaniu zawiadomienia o szkodzie, Gothaer TU S.A.:
 - 1) w terminie 7 dni od dnia otrzymania zawiadomienia informuje o tym ubezpieczającego lub ubezpieczonego, jeżeli nie są oni osobami występującymi z tym zawiadomieniem;
 - 2) przeprowadza postępowanie dotyczące ustalenia jej stanu faktycznego, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości odszkodowania, a także informuje osobę występującą z roszczeniem pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odszkodowania, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3.
3. W razie uzyskania przez Gothaer TU S.A. nowych informacji mających związek z ustaleniem zasadności zgłaszanych roszczeń lub wysokością odszkodowania, Gothaer TU S.A., pisemnie lub drogą elektroniczną, poinformuje osobę występującą z roszczeniem, jakie dodatkowe dokumenty są niezbędne do ustalenia odszkodowania.

§ 26

Wypłata odszkodowania

1. Gothaer TU S.A. wypłaca odszkodowanie na podstawie uznania roszczenia uprawnionego z umowy ubezpieczenia w wyniku postępowania wyjaśniającego przebieg zdarzenia oraz zasadność roszczeń, zawartej z nim ugody albo prawomocnego orzeczenia sądowego.
2. Gothaer TU S.A. jest obowiązane spełnić świadczenie w terminie 30 dni, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o wypadku.
3. Gdyby wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Gothaer TU S.A. albo wysokości świadczenia okazało się niemożliwe, świadczenie powinno być spełnione w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe.
4. Bezsporną część odszkodowania Gothaer TU S.A. jest obowiązane spełnić w terminie przewidzianym w ust. 2.
5. W ubezpieczeniu w systemie ubezpieczenia na sumy stałe wypłata odszkodowania nie pomniejsza sumy ubezpieczenia, z wyjątkiem przypadku całkowitego zniszczenia przedmiotu ubezpieczenia, powodującego wypłatę odszkodowania w kwocie równej sumie ubezpieczenia.
6. W ubezpieczeniu w systemie ubezpieczenia na pierwsze ryzyko każda wypłata odszkodowania pomniejsza limit odpowiedzialności o wypłaconą kwotę.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 27

Regres ubezpieczeniowy

1. Z dniem zapłaty odszkodowania, roszczenia ubezpieczonego przeciwko osobie trzeciej odpowiedzialnej za szkodę przechodzą z mocy prawa na Gothaer TU S.A. do wysokości wypłaconego odszkodowania.
2. Jeżeli Gothaer TU S.A. pokryło tylko część szkody, ubezpieczonemu przysługuje co do pozostałej części pierwszeństwo zaspokojenia przed roszczeniem Gothaer TU S.A.
3. Jeżeli ubezpieczony bez zgody Gothaer TU S.A. zrzekł się roszczenia o odszkodowanie do sprawcy szkody albo je ograniczył, Gothaer TU S.A. może odmówić wypłaty odszkodowania albo odpowiednio je zmniejszyć. Jeżeli zrzeczenie się albo ograniczenie roszczenia zostanie ujawnione po wypłacie odszkodowania, wówczas Gothaer TU S.A. przysługuje prawo dochodzenia od ubezpieczonego całości albo części wypłaconego odszkodowania, wraz z niezbędnymi kosztami postępowania.
4. Nie przechodzą na Gothaer TU S.A. roszczenia ubezpieczonego przeciwko:
 - 1) osobom, z którymi ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym,
 - 2) pracownikom ubezpieczonego,chyba że sprawca wyrządził szkodę umyślnie.

§ 28

Reklamacje i spory

1. Reklamację w związku z zawarciem lub wykonaniem umowy ubezpieczenia może zgłosić ubezpieczający, ubezpieczony lub uprawniony z tej umowy osobiście albo za pośrednictwem pełnomocnika lub pośłańca.
2. Reklamację można złożyć:
 - 1) w formie pisemnej – na adres wybranej jednostki organizacyjnej Gothaer TU S.A. (jednostki terenowej bądź Centrali Gothaer TU S.A. w Warszawie);
 - 2) w formie elektronicznej (e-mail, formularz na stronie internetowej Gothaer TU S.A.);
 - 3) faksem;
 - 4) ustnie (osobiście lub telefonicznie).
3. Reklamację można zgłosić również agentowi ubezpieczeniowemu działającemu w imieniu lub na rzecz Gothaer TU S.A., w formie uzgodnionej z tym agentem.
4. Reklamacja powinna zawierać:
 - 1) imię, nazwisko (nazwę), adres i numer telefonu kontaktowego zgłaszającego reklamację;
 - 2) numer zgłoszenia szkody lub numer polisy;
 - 3) przedmiot reklamacji;
 - 4) uzasadnienie reklamacji, z podaniem ewentualnych dowodów.
5. Reklamacja jest rozpatrywana niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania. Jeżeli nie jest możliwe udzielenie odpowiedzi we wskazanym wyżej terminie, termin ten zostaje wydłużony do nie więcej niż 90 dni od dnia otrzymania reklamacji, o czym zgłaszający reklamację zostaje poinformowany. O sposobie rozpatrzenia reklamacji Gothaer TU S.A. powiadamia zgłaszającego reklamację w formie pisemnej bądź innej z nim uzgodnionej.
6. Zgłaszający reklamację może zwrócić się o pomoc do miejskich i powiatowych rzeczników konsumentów oraz do Rzecznika Ubezpieczonych.
7. Na zgodny wniosek stron, spór może zostać rozstrzygnięty przez Sąd Polubowny przy Rzeczniku Ubezpieczonych albo Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego.
8. Zgłaszającemu reklamację przysługuje prawo dochodzenia swoich roszczeń przed sądem. Powództwo o roszczenia wynikające z umowy ubezpieczenia można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej, albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby ubezpieczającego, ubezpieczonego, uposażonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
9. Gothaer TU S.A. podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 29

Wejście OWU w życie

OWU zostały zatwierdzone Uchwałą Zarządu Gothaer TU S.A. nr 55 /2014 z dnia 03 czerwca 2014 roku, wchodzą w życie z dniem 01 lipca 2014 roku i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych od tej daty.

ZAŁĄCZNIKI DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA MIENIA ORAZ UTRATY ZYSKU

ZAŁĄCZNIK NR 1 DO OWU

WARUNKI TECHNICZNE ZABEZPIECZENIA MIENIA PRZED KRADZIEŻĄ Z WŁAMANIEM ORAZ WYMOGI DOTYCZĄCE OGÓLNEGO ZABEZPIECZENIA MIENIA PRZED WYSTĄPIENIEM SZKÓD

§ 1

Minimalne warunki zabezpieczenia mienia od kradzieży z włamaniem w odniesieniu do mienia ubezpieczonego od kradzieży z włamaniem

1. Ściany, sufity, podłogi, dachy i piwnice nie mogą posiadać niezabezpieczonych otworów, przez które możliwy byłby dostęp do ubezpieczonego mienia bez włamania.
2. Wszystkie drzwi prowadzące do budynku lub umieszczone w jego wydzielonej części znajdującej się w dyspozycji lub pod kontrolą ubezpieczonego, z których możliwy jest bezpośredni dostęp do ubezpieczonego mienia lub do innych pomieszczeń umożliwiających przedostanie się do ubezpieczonego mienia, powinny posiadać konstrukcję drzwi zewnętrznych oraz być wykonane z materiałów odpornych na włamanie i spełniać następujące wymogi:
 - 1) zabezpieczenie drzwi zewnętrznych oraz sposób osadzenia futryny, okuć i zamków winny być odpowiednie dla drzwi zewnętrznych i stanowić przeszkodę, której sforsowanie nie jest możliwe bez użycia siły oraz narzędzi, czego dowodami będą pozostawione ślady włamania; w odniesieniu do drzwi antywłamaniowych posiadających stosowny atest o podwyższonej odporności na włamanie, wydany zgodnie z obowiązującymi normami przez uprawnioną instytucję (dotyczy to również zamków i wkładek do zamków w tych drzwiach), uważa się, że są one wystarczającym zabezpieczeniem, niezależnie od postanowień pkt 2)–4);
 - 2) drzwi zewnętrzne winny być zamykane na co najmniej dwa zamki wielozastawkowe (wielozapadkowe) lub na dwie kłódki wielozastawkowe (wielozapadkowe) zawieszane na oddzielnych skoblach; dopuszcza się zabezpieczenie pomieszczenia drzwiami wyposażonymi w jeden zamek o podwyższonej odporności na włamanie, który posiada stosowny atest wydany zgodnie z obowiązującymi normami przez uprawnioną instytucję;
 - 3) drzwi oszklone nie mogą być zaopatrzone w zamki lub zasuwki, które można otworzyć bez użycia klucza przez otwór wybity w szybie;
 - 4) drzwi dwuskrzydłowe powinny posiadać wewnętrzne rygle (górnym i dolnym) unieruchamiające jedno ze skrzydeł.
3. Wszystkie okna i inne zewnętrzne otwory oszklone powinny być w należyłym stanie technicznym, właściwie osadzone i zamknięte w sposób stanowiący przeszkodę, której sforsowanie nie jest możliwe bez użycia siły oraz narzędzi, czego dowodem będą pozostawione ślady włamania. Okna, oszklone drzwi i inne zewnętrzne otwory w piwnicach, suterrenach lub na parterze, a także na wyższych kondygnacjach, do których jest dostęp z przybudówek, balkonów, tarasów, dachów lub drabinek pożarowych, jak również otwory na strychach i w piwnicach, z których jest przejście do dalszych pomieszczeń, powinny być ponadto na całej powierzchni zabezpieczone przeciwwłamaniową osłoną mechaniczną, o której mowa w ust. 4. W odniesieniu do szyb kuloodpornych, a także szyb wielowarstwowych (wzmocnionych) klasy co najmniej P₃, posiadających stosowne i udokumentowane certyfikaty, uważa się, że są one wystarczającym zabezpieczeniem, niezależnie od postanowień ust. 4.
4. Za przeciwwłamaniowe osłony mechaniczne uznaje się kraty stałe lub ruchome, rolety zewnętrzne i okiennice. Przeciwwłamaniowe osłony mechaniczne powinny być takiej konstrukcji i tak założone, aby przedostanie się do wnętrza nie było możliwe bez uprzedniego ich uszkodzenia za pomocą narzędzi. Ruchome kraty, rolety zewnętrzne i okiennice winny być zamykane na co najmniej jeden zamek wielozastawkowy (wielozapadkowy) lub jedną kłódkę wielozastawkową (wielozapadkową), chyba że warunki techniczne tych zabezpieczeń przewidują inny sposób zamknięcia od wewnątrz lokalu.

5. Odstąpienie od wymogów określonych w ust. 4 jest możliwe, jeżeli:
 - 1) w ubezpieczanej lokalizacji ustanowiono stały dozór, przy czym za dozór uważa się strzeżenie miejsca ubezpieczenia przez strażników firmy ochrony mienia, na podstawie umowy zawartej z tą firmą, lub
 - 2) mienie jest pod stałym dozorem osoby dorosłej zatrudnionej do tego celu i uprawnionej do przebywania w trakcie wykonywania swoich obowiązków służbowych w miejscu ubezpieczenia, lub
 - 3) pomieszczenie z ubezpieczonym mieniem zostało wyposażone w sprawny, konserwowany i posiadający stosowny certyfikat elektroniczny system alarmujący o włamaniu w miejscu ubezpieczenia lub miejscu oddalonym, tj. np. w wartowni zakładu, na posterunku policji lub w centrum alarmowym firmy ochrony mienia.
6. Jeżeli sztaby, skoble oraz inne okucia zewnętrznych zabezpieczeń otworów drzwiowych i okiennych nie są wmurowane w ściany, winny być przytwierdzone do muru od wewnątrz lokalu tak, aby nie można ich było zdemontować od zewnątrz tego lokalu.
7. Przy ubezpieczeniu pojazdów mechanicznych stanowiących rzeczowe składniki majątku obrotowego ubezpieczonego lub mienie osób trzecich przyjęte w celu wykonania usługi lub sprzedaży komisowej, za prawidłowo zabezpieczony uważa się również plac składowy pod stałym dozorem, określonym w ust. 5 pkt 1) lub 2), trwale ogrodzony do wysokości co najmniej 1,6 m, zamknięty (brama wjazdowa zamknięta na co najmniej jeden zamek wielozastawkowy lub jedną kłódkę wielozastawkową) i należyte oświetlony; teren uważa się za oświetlony wówczas, gdy lampy oświetlające należą do ubezpieczonego lub są przez niego konserwowane; pojazdy winny być zabezpieczone w sposób uniemożliwiający ich zabór bez włamania (pojazdy nie mogą mieć kluczy w stacyjkach zapłonowych, drzwi winny być zamknięte na zamki fabryczne).
8. Pomieszczenia wykonane w całości lub w części z siatki drucianej lub z innych materiałów azurowych, a także z brezentu lub powłok z tworzyw sztucznych (np. budowle pneumatyczne, tunele foliowe, namioty) nie są uważane za pomieszczenia należyte zabezpieczone, chyba że zabezpieczone są w sposób określony w ust. 7.
9. Klucze zapasowe i oryginalne, zarówno do drzwi zewnętrznych, jak i schowka do przechowywania wartości pieniężnych, o którym mowa w Załączniku nr 2 do OWU, jak również do pojazdów, o których mowa w ust. 7, powinny być przechowywane w sposób chroniący je przed kradzieżą i uniemożliwiający dostęp do nich osobom nieuprawnionym. W razie zagubienia albo zaginięcia kluczy (także kluczy zapasowych), ubezpieczony jest obowiązany niezwłocznie wymienić zamki (kłódkę) na własny koszt.

§ 2

Minimalne warunki zabezpieczenia mienia przed pozostałymi szkodami

1. Obiekty budowlane posiadają wymagane prawem pozwolenie na użytkowanie wydane przez organy nadzoru budowlanego zgodnie z obecnym przeznaczeniem.
2. Budynki i budowle i są eksploatowane zgodnie z wymogami Prawa Budowlanego, zaleceniami organów nadzoru budowlanego i Państwowej Straży Pożarnej, posiadają aktualne „Książki Obiektu Budowlanego” i podlegają przeglądom technicznym w wymaganych okresach przez uprawnionych wykonawców.
3. Użytkowane obiekty nie posiadają ujawnionych wad ani usterek zagrażających bezpieczeństwu użytkowania.
4. Instalacje elektryczne i odgromowe, związane z obiektami budowlanymi, są dostosowane do poziomu występujących warunków eksploatacji i zagrożeń oraz regularnie badane zgodnie z obowiązującymi przepisami, a stan techniczny nie stwarza zagrożenia.
5. Wszelkie urządzenia techniczne (wytwórcze, magazynowe, pomocnicze), występujące na terenie jednostki, są poddawane okresowym przeglądom stanu technicznego i czynnościom konserwacyjnym zgodnie z zasadami i terminami określonymi w przepisach prawa, Polskich Normach, normach branżowych, wskazaniach organów dozoru technicznego, w dokumentacji techniczno-ruchowej oraz instrukcjach obsługi i eksploatacji, a ich stan techniczny zapewnia właściwy poziom bezpieczeństwa ludzi i mienia.

6. Wszelkie czynności związane z wytwarzaniem, przetwarzaniem, obróbką, transportem lub magazynowaniem materiałów stwarzających zagrożenie dla mienia otaczającego oraz ludzi (materiały łatwopalne, wybuchowe, toksyczne, żrące, promieniotwórcze itp.) wykonywane są zgodnie z właściwymi dla podmiotu gospodarczego przepisami ochrony przeciwpożarowej, określonymi w instrukcji bezpieczeństwa pożarowego, stanowiskowych instrukcjach pracy, kartach charakterystyk materiałowych, a ich zapasy na stanowiskach pracy nie przekraczają zapotrzebowania dobowego.
7. Obiekty o kubaturze pow. 1000 m³ posiadają opracowane i aktualne „Instrukcje bezpieczeństwa pożarowego”, przechowywane w miejscu dostępnym dla jednostek ratowniczo-gaśniczych, a pracownicy zostali zapoznani z ich postanowieniami.
8. Obiekty budowlane, place magazynowe i bazy zbiornikowe wyposażono w podręczny sprzęt gaśniczy właściwy dla danego obszaru pod względem skuteczności gaśniczej, hydranty oraz inne urządzenia i instalacje przeciwpożarowe, zgodnie z wymogami prawa oraz obowiązującymi normatywami. Sprzęt, urządzenia i instalacje poddawane są okresowej konserwacji i przeglądowi oraz badaniom stanu technicznego potwierdzającym ich sprawność eksploatacyjną zgodnie z zaleceniami producenta lub norm branżowych i w okresach nie dłuższych niż 12–miesięcznych.
9. Wszelkie dodatkowe prace, stwarzające niebezpieczeństwo wystąpienia szkód w zdrowiu i mieniu, wykonywane są na terenie jednostki w oparciu o indywidualną ocenę zagrożeń po zastosowaniu dodatkowych środków bezpieczeństwa oraz pod stałym nadzorem pisemnie wyznaczonych osób za nie odpowiedzialnych.
10. Minimalna odległość materiałów palnych od urządzeń i instalacji, których powierzchnie mogą się nagrzewać do temp. przekraczającej 100°C (w tym punktów oświetleniowych, instalacji grzewczych, innych) oraz linii kablowych o napięciu 1 kV i wyższym, przewodów uziemiających, przewodów odprowadzających instalacji ogromowych, rozdzielnic prądu elektrycznego, wynosi co najmniej 0,5 m.
11. Dostęp do sprzętu i urządzeń ppoż., sprzętu ratowniczego (o ile do jego posiadania jednostka jest zobligowana), urządzeń elektrycznych i sterowniczych oraz kontrolno-pomiarowych, głównych wyłączników i zaworów odcinających stosowanych mediów jest w pełni drożny, oznakowany zgodnie z obowiązującymi normami i utrzymywany w należytym stanie.
12. Drogi oraz wyjścia ewakuacyjne zapewniają szybkie i bezpieczne opuszczenie strefy zagrożonej lub objętej pożarem przez osoby przebywające na terenie jednostki.
13. Teren podmiotu oraz obszary zwiększonego zagrożenia są oznakowane znakami informacyjnymi, ostrzegawczymi i bezpieczeństwa zgodnie z wymogami prawa i PN.
14. Obszar jednostki, obiekty oraz składy magazynowe i urządzenia zewnętrzne są należycie zabezpieczone przed dostępem osób nieuprawnionych oraz dozorowane, a wstęp na teren wewnętrzny kontrolowany.

ZAŁĄCZNIK NR 2 DO OWU

WARUNKI I LIMITY ODPOWIEDZIALNOŚCI W UBEZPIECZENIU GOTÓWKI

§ 1

1. Gotówka winna być przechowywana w pomieszczeniu budynku zabezpieczonym w sposób określony w Tabeli nr 1, a ponadto jej przechowywanie powinno odbywać się w zamkniętym i przeznaczonym do tego celu schowku (urządzeniu), posiadającym odpowiednią klasę odporności na włamanie zgodną z wymogami polskiego prawa.
2. W zależności od rodzaju posiadanego schowka (urządzenia), z zastrzeżeniem ust. 3 i 4, odpowiedzialność Gothaer TU S.A. za szkodę w gotówce spowodowaną kradzieżą z włamaniem jest ograniczona do kwoty określonej w Tabeli nr 1.

Tabela nr 1

Klasa odporności urzędzeń na włamanie	Dopuszczalny limit wartości pieniężnych przechowywanych w urządzeniach (zł)	
	urządzenia nie wyposażone w system sygnalizacji włamania i napadu	urządzenia wyposażone w system sygnalizacji włamania i napadu, z transmisją sygnału alarmu do alarmowego centrum odbiorczego
0	—	—
I	222 000	577 200
II	666 000	1 332 000
III	1 332 000	2 664 000
IV	2 220 000	4 440 000
V	3 552 000	6 660 000
VI	5 328 000	8 880 000
VII	7 104 000	13 320 000
VIII	8 880 000	17 760 000
IX	—	26 640 000
X	—	44 400 000

3. W razie braku możliwości określenia dla schowka (urządzenia) klasy odporności na włamanie zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa, odpowiedzialność Gothaer TU S.A. z tytułu kradzieży z włamaniem w odniesieniu do szkody w gotówce jest ograniczona do kwoty 50 000 zł (pięćdziesiąt tysięcy zł).
4. Dopuszcza się przechowywanie gotówki w kasetach stalowych lub kasach fiskalnych, jednakże górna granica odpowiedzialności Gothaer TU S.A. dla tych rodzajów schowków jest ograniczona do kwoty 5 000 zł (pięć tysięcy zł), niezależnie od innych posiadanych zabezpieczeń antywłamaniowych lokalu.
5. Schowki (urządzenia) posiadające klasę odporności na włamanie od I do IV włącznie, a także schowki (urządzenia), wobec których nie ma możliwości określenia klasy odporności na włamanie, muszą być trwale przymocowane do podłoża lub ściany lokalu, w którym się znajdują, w sposób uniemożliwiający ich oderwanie bez użycia siły i narzędzi.

§ 2

1. Gotówka objęta ubezpieczeniem w czasie transportu (przenoszenie lub przewożenie) powinna być transportowana z zachowaniem zasad bezpieczeństwa, o których mowa w ust. 2, lub transport ten winien być zlecony firmie ochrony mienia.
2. W zależności od sposobu transportu gotówki, odpowiedzialność Gothaer TU S.A. za szkodę w gotówce spowodowaną rozbojem jest ograniczona do kwoty określonej w Tabeli nr 2:

Tabela nr 2

Dopuszczalny limit wartości pieniężnych w czasie transportu (zł)	Wymagane zasady bezpieczeństwa podczas transportu wartości pieniężnych
88 800	Osoba transportująca może poruszać się pieszo bez konwojenta i dodatkowych zabezpieczeń.
444 000	Transport może być wykonywany pieszo przez osobę transportującą bez udziału konwojenta, pod warunkiem użycia pojemnika specjalistycznego w odpowiedniej klasie zabezpieczenia, z uwzględnieniem warunków określonych w przepisach dotyczących wymagań, jakim powinna odpowiadać ochrona wartości pieniężnych przechowywanych i transportowanych przez przedsiębiorców i inne jednostki organizacyjne.

<p style="text-align: center;">2 500 000</p>	<p>Transport bankowozem może być wykonywany pod warunkiem ochrony przez jednego konwojenta, natomiast transport bankowozem typu C*, wyposażonym w pojemniki specjalistyczne co najmniej klasy D*, może być wykonywany przez nieuzbrojonego licencjonowanego pracownika ochrony fizycznej, bez udziału konwojenta. Konwojent nie może przenosić wartości pieniężnych lub kierowca bankowozem.</p> <p>Osoba transportująca nie może jednocześnie kierować bankowozem i wykonywać zadań konwojenta.</p> <p>Osoba kierująca bankowozem nie może jednocześnie wykonywać zadań osoby transportującej lub konwojenta.</p>
<p style="text-align: center;">Powyżej 2 500 000</p>	<p>Warunki indywidualnie w oparciu o obowiązujące przepisy</p>

* Bankowozy typu C i D - według Rozporządzenia Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji z dnia 7 września 2010r. w sprawie wymagań, jakim powinna odpowiadać ochrona wartości pieniężnych przechowywanych i transportowanych przez przedsiębiorców i inne jednostki organizacyjne.

	Strona
POSTANOWIENIA POCZĄTKOWE	1
§ 1 Postanowienia wstępne	1
§ 2 Definicje	1
§ 3 Miejsce ubezpieczenia	6
DZIAŁ I UBEZPIECZENIE MIENIA	6
§ 4 Przedmiot ubezpieczenia	6
§ 5 Przedmioty wyłączone z ochrony ubezpieczeniowej	7
ZAKRES, SUMA I SYSTEMY UBEZPIECZENIA	8
§ 6 Zakres ochrony ubezpieczeniowej	8
§ 7 Wyłączenia odpowiedzialności Gothaer TU S.A.	9
§ 8 Suma ubezpieczenia	12
§ 9 System ubezpieczenia	13
USTALENIE WYSOKOŚCI SZKODY I ODSZKODOWANIA	14
§ 10 Ustalenie wysokości szkody	14
§ 11 Ustalenie wysokości odszkodowania	15
DZIAŁ II UBEZPIECZENIE UTRATY ZYSKU	15
§ 12 Postanowienia ogólne	15
§ 13 Przedmiot i zakres ubezpieczenia	15
§ 14 Miejsce ubezpieczenia	16
§ 15 Wyłączenia odpowiedzialności Gothaer TU S.A.	16
§ 16 Suma ubezpieczenia	17
§ 17 Ustalenie wysokości szkody	18
§ 18 Ustalenie wysokości odszkodowania	19
POSTANOWIENIA WSPÓLNE DLA OBU DZIAŁÓW - UMOWA UBEZPIECZENIA	19
§ 19 Zawarcie, zmiana i rozwiązanie umowy	19
§ 20 Umowa ubezpieczenia na cudzy rachunek	20
SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA	21
§ 21 Zapłata, zmiana i zwrot składki	21
PRAWA I OBOWIĄZKI STRON UMOWY UBEZPIECZENIA	21
§ 22 Obowiązki umowne Gothaer TU S.A.	21
§ 23 Obowiązki umowne (powinności) ubezpieczającego i ubezpieczonego	22
§ 24 Obowiązki ubezpieczającego i ubezpieczonego po zajściu wypadku	22
WYPŁATA ODSZKODOWANIA	23
§ 25 Postępowanie wyjaśniające	23
§ 26 Wypłata odszkodowania	24

POSTANOWIENIA KOŃCOWE	24
§ 27 Regres ubezpieczeniowy	24
§ 28 Reklamacje i spory	25
§ 29 Wejście OWU w życie	25
ZAŁĄCZNIK NR 1 DO OWU	26
§ 1 Minimalne warunki zabezpieczenia mienia od kradzieży z włamaniem w odniesieniu do mienia ubezpieczonego od kradzieży z włamaniem	26
§ 2 Minimalne warunki zabezpieczenia mienia przed pozostałymi szkodami	27
ZAŁĄCZNIK NR 2 DO OWU	28
§ 1	28
Tabela nr 1	29
§ 2	29
Tabela nr 2	29

Notatki

A series of horizontal dotted lines for writing notes.

