



CONCORDIA

UBEZPIECZENIA

GRUPA GENERALI

Ogólne Warunki Ubezpieczenia

CONCORDIA MÓJ DOM

DOM
I MIESZKANIE

SPIS TREŚCI

SKOROWIDZ	3
1. INFORMACJE DLA KLIENTA	4
2. POSTANOWIENIA OGÓLNE	4
3. UBEZPIECZENIE MIENIA	7
4. UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ W ŻYCIU PRYWATNYM	11
5. UBEZPIECZENIE OCHRONY PRAWNEJ	13
6. UBEZPIECZENIE ASSISTANCE W DOMU	17
JAK ZGŁOSIĆ SZKODĘ?	20

ZASADY SKŁADANIA REKLAMACJI

- Klientowi przysługuje prawo do składania reklamacji dotyczących usług świadczonych przez Ubezpieczyciela.
- Poprzez reklamację rozumie się każde wystąpienie Klienta lub jego pełnomocnika, zawierające zastrzeżenia dotyczące działalności wykonywanej przez Ubezpieczyciela lub świadczonych przez Ubezpieczyciela usług.
- Z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej, Klientem uprawnionym do wniesienia reklamacji jest:
 - zgodnie z przepisami ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym:
 - osoba fizyczna będąca Ubezpieczającym, Ubezpieczonym, Uposażonym lub Uprawnionym z Umowy ubezpieczenia;
 - osoba fizyczna dochodząca roszczeń na podstawie przepisów ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. z 2013 r., poz. 392 j.t.), w tym również od Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego lub Polskiego Biura Ubezpieczycieli Komunikacyjnych.
 - zgodnie z przepisami ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń – poszukujący ochrony ubezpieczeniowej, Ubezpieczający lub Ubezpieczony będący osobą prawną lub spółką nieposiadającą osobowości prawnej.
- Zgodnie z przyjętymi przez Ubezpieczyciela zasadami dotyczącymi reklamacji, Klientem uprawnionym do wniesienia reklamacji są również inne osoby lub podmioty niż wskazane w ust. 3 powyżej, które zgłaszają zastrzeżenia dotyczące działalności wykonywanej przez Ubezpieczyciela lub świadczonych przez Ubezpieczyciela usług.
- Jeśli jednak Umowa ubezpieczenia była zawarta lub miała zostać zawarta za pośrednictwem jednego z pośredników wymienionych poniżej:
 - brokera ubezpieczeniowego;
 - agenta ubezpieczeniowego lub agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające wykonujących czynności agencyjne na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń w zakresie tego samego działu ubezpieczeń, zgodnie z załącznikiem do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (tzw. multiagent);
 – a jednocześnie reklamacja składana jest w zakresie niezwiązanym z udziałem ochroną ubezpieczeniową, reklamacja taka powinna być wniesiona do takiego pośrednika, który jest też zobowiązany do jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi Klientowi.
- Reklamacja może zostać złożona przez Klienta lub jego pełnomocnika:
 - osobiście w siedzibie Ubezpieczyciela, w Oddziałach i u agentów ubezpieczeniowych działających w imieniu Ubezpieczyciela;
 - pisemnie na adres Ubezpieczyciela: **ul. S. Małachowskiego 10, 61-129 Poznań**;
 - telefonicznie pod numerem telefonu **61 858 48 00**;
 - jak również za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: **skargi@concordiaubezpieczenia.pl** lub poprzez formularz kontaktowy na stronie internetowej Ubezpieczyciela.
- Ubezpieczyciel udzieli odpowiedzi na złożoną reklamację bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie do 30 dni od daty jej otrzymania.
- W uzasadnionych przypadkach termin do udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony do 60 dni. Jednakże w razie zaistnienia takiej sytuacji, Klient jest uprzednio informowany o wystąpieniu okoliczności, które wymagają dodatkowych ustaleń i stanowią przyczynę udzielenia odpowiedzi w terminie późniejszym.
- Odpowiedź na złożoną reklamację jest udzielana Klientowi w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Na wniosek Klienta odpowiedź na złożoną reklamację może zostać udzielona pocztą elektroniczną.
- Spory związane z usługami świadczonymi przez Ubezpieczyciela mogą być rozstrzygane:
 - w drodze pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego, o którym mowa w ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym;
 - przez sąd powszechny, którego właściwość ustalona będzie zgodnie z właściwymi przepisami prawa (przepisami Kodeksu postępowania cywilnego, ustawy regulującej wykonywanie działalności ubezpieczeniowej lub ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych);
 - w drodze pozasądowego postępowania za pomocą platformy ODR prowadzonej przez Komisję Europejską (internetowy system rozstrzygania sporów), jeżeli Klient zawarł umowę ubezpieczenia za pośrednictwem Internetu (www.ec.europa.eu/consumers/odr).
- Ponadto, Klient będący osobą fizyczną ma możliwość uzyskania bezpłatnej pomocy prawnej korzystając z usług:
 - Rzecznika Finansowego (www.rf.gov.pl);
 - Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta – w odniesieniu do tych Klientów, którzy zawarli z Ubezpieczycielem umowę ubezpieczenia (www.uokik.gov.pl).
- Właściwym dla Ubezpieczyciela organem nadzoru jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, Plac Powstańców Warszawy 1.
- Ubezpieczyciel na żądanie składającego reklamację potwierdza fakt jej złożenia pisemnie lub w inny uzgodniony z nim sposób.

Postanowienia wspólne dla wszystkich ubezpieczeń	Postanowienia dotyczące ubezpieczenia				
	mienia od ognia i innych zdarzeń losowych oraz od kradzieży z włamaniem i rabunku	OC w życiu prywatnym	Ochrony Prawnej	Assistance w Domu	
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń					
Przedmiot ubezpieczenia	brak	3.1	4.1	5.1	6.1
Zdarzenie ubezpieczeniowe	brak	3.4	4.1.3	5.4	6.1
Zakres ubezpieczenia (oraz rozszerzenia)	brak	3.2, 3.3	4.1, 4.2	5.2, 5.3, 5.8, 5.11	6.2
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia					
Wyłączenia odpowiedzialności	2.8	3.6	4.2.3 do 4.2.6, 4.4	5.6	6.3, 6.4
Ograniczenia odpowiedzialności (udziały własne, franszyzy, limity, niedoubezpieczenie)	brak	3.8	4.2.3, 4.2.4, 4.2.6, 4.4.3	5.7	6.2.2 do 6.2.13
Obowiązki Ubezpieczającego/ Ubezpieczonego i konsekwencje ich niewykonania	2.4, 2.5, 2.6	3.9	2.6.4	2.6.5	2.6.6
Suma ubezpieczenia/ suma gwarancyjna	brak	3.7	4.5	5.7	6.5

1. INFORMACJE DLA KLIENTA

Szanowny Kliencie,

dziękujemy za zaufanie, jakim nas obdarzyłeś.

Prosimy o zapoznanie się z niniejszymi Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia (OWU). Zawierają one istotne informacje na temat przedmiotów i zakresu ubezpieczenia, wyłączeń i ograniczeń odpowiedzialności, praw i obowiązków stron Umowy.

Szczegółowy zakres zawartej przez Ciebie Umowy ubezpieczenia Concordia Mój Dom określony jest w polisie.

Jeżeli Umowa ubezpieczenia jest zawarta na warunkach odbiegających od OWU, jest to wskazane w formie pisemnej na polisie lub w stosownych załącznikach do Umowy.

Polisa jest wydrukem z systemu informatycznego. Jakiegokolwiek odręczne zapisy na polisie, poza informacją o cesji z polisy, są nieważne.

W sprawach nieuregulowanych w Umowie ubezpieczenia znajdują zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego oraz inne obowiązujące przepisy prawa.

Wszystkie zawiadomienia i oświadczenia dotyczące niniejszej Umowy możesz:

- 1) złożyć osobiście w placówce Concordii lub u przedstawiciela Concordii, który zawarł z Tobą Umowę ubezpieczenia;
- 2) przesłać listem poleconym na adres: Concordia Ubezpieczenia, ul. S. Małachowskiego 10, 61-129 Poznań;
- 3) przesłać za pośrednictwem formularza kontaktowego znajdującego się na stronie internetowej www.concordiaubezpieczenia.pl.

Wszelkie informacje o zawartej Umowie ubezpieczenia możesz uzyskać:

- 1) telefonicznie pod numerem 61 858 48 00;
- 2) korzystając z formularza kontaktowego znajdującego się na stronie internetowej www.concordiaubezpieczenia.pl;
- 3) za pośrednictwem przedstawiciela Concordii, który zawarł z Tobą Umowę ubezpieczenia.

Zgłoszenia szkody z niniejszej Umowy ubezpieczenia możesz dokonać:

- 1) korzystając z formularza znajdującego się na stronie internetowej www.concordiaubezpieczenia.pl;
- 2) telefonicznie pod numerem 61 858 48 08 lub e-mailem na adres szkody.poznan@concordiaubezpieczenia.pl;
- 3) w ubezpieczeniu Assistance w Domu - telefonicznie pod numerem 61 666 17 77;
- 4) w ubezpieczeniu Ochrony Prawnej - telefonicznie pod numerem 61 666 17 77 wew. 3 lub e-mailem na adres ochrona.prawna@concordiaubezpieczenia.pl.

2. POSTANOWIENIA OGÓLNE

2.1. Strony Umowy ubezpieczenia

- 2.1.1. Umowa ubezpieczenia zawarta jest pomiędzy Ubezpieczycielem a Ubezpieczającym, na rachunek Ubezpieczonego.
- 2.1.2. Ubezpieczycielem w ramach niniejszej Umowy jest Concordia – Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych z siedzibą w Poznaniu przy ul. S. Małachowskiego 10.
- 2.1.3. Towarzystwo zarejestrowane jest przez Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu VIII Wydział Gospodarczy, KRS nr 0000083521, NIP: 778-12-11-349; kapitał zakładowy: 66 260 270 zł, kapitał opłacony: 66 260 270 zł.
- 2.1.4. Concordia podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
- 2.1.5. Ubezpieczającym w ramach niniejszej Umowy może być osoba fizyczna lub inny podmiot prawa posiadający zdolność prawną.
- 2.1.6. Ubezpieczonym w ramach niniejszej Umowy jest osoba fizyczna lub inny podmiot prawa, którego mienie, odpowiedzialność cywilna lub inny interes majątkowy jest objęty ochroną ubezpieczeniową.
- 2.1.7. Jeżeli Ubezpieczający zawiera Umowę na własny rachunek, pełni wówczas w ramach Umowy także rolę Ubezpieczonego.
- 2.1.8. Zarówno Ubezpieczający, jak i Ubezpieczony są imiennie wskazani w polisie.

2.2. Zawarcie Umowy ubezpieczenia

- 2.2.1. Zawarcie Umowy ubezpieczenia następuje na podstawie informacji podanych przez Ubezpieczającego w odpowiedzi na pytania Concordii.
- 2.2.2. Jeżeli Ubezpieczający i Ubezpieczony to różne osoby, obowiązek podania danych wymaganych przez Concordię spoczywa także na Ubezpieczonym, chyba że Ubezpieczony nie wiedział o zawarciu Umowy na jego rachunek.

2.3. Obowiązki Concordii

- 2.3.1. W ramach zawartej Umowy ubezpieczenia Concordia zobowiązuje się do:
 - 1) udzielenia ochrony ubezpieczeniowej w okresie ubezpieczenia, zgodnie z postanowieniami polisy oraz OWU;
 - 2) szybkiej i sprawnej wypłaty odszkodowania, zgodnie z zasadami określonymi

w pkt 2.7;

- 3) zwrotu składki za niewykorzystany okres ochrony ubezpieczeniowej, w przypadku jeżeli Umowa ubezpieczenia zostanie rozwiązana przed upływem okresu ubezpieczenia, zgodnie z zasadami określonymi w pkt 2.12.
- 2.3.2. Jeżeli Ubezpieczający wyraził na to zgodę, Concordia na co najmniej 14 dni przed zakończeniem trwającego okresu ubezpieczenia, prześle w ustalony z Ubezpieczającym sposób ofertę wznowienia Umowy ubezpieczenia na kolejny okres ubezpieczenia. Zawarcie Umowy na kolejny okres ubezpieczenia następuje wówczas poprzez zapłatę składki w sposób i w terminie wskazanym w przesłanej ofercie.

2.4. Obowiązki Ubezpieczającego

- 2.4.1. W ramach zawartej Umowy ubezpieczenia Ubezpieczający zobowiązuje się do:
 - 1) zapłaty składki, zgodnie z postanowieniami określonymi w polisie w sekcji V. SKŁADKA;
 - 2) informowania Concordii o zmianach wszelkich okoliczności, o które Concordia zapytywała przed zawarciem Umowy;
 - 3) informowania Concordii o wszelkich innych okolicznościach, mających wpływ na prawidłowe wykonanie Umowy ubezpieczenia, w tym o zmianie swoich danych kontaktowych, adresu do korespondencji oraz adresu poczty elektronicznej;
 - 4) prawidłowego utrzymania i konserwacji ubezpieczonego mienia oraz przestrzegania zasad bezpieczeństwa dotyczących eksploatacji ubezpieczonego mienia poprzez:
 - a) przestrzeganie przepisów bezpieczeństwa pożarowego określonych w ustawie z dnia 24 sierpnia 1991 r. o ochronie przeciwpożarowej,
 - b) przeprowadzanie wymaganych przepisami prawa przeglądów technicznych i przeglądów instalacji elektrycznej,
 - c) dbanie o konserwację przewodów oraz urządzeń doprowadzających i odprowadzających wodę,
 - d) stosowanie odpowiednich środków ochronnych w celu zabezpieczenia przewodów i urządzeń przed mrozem;
 - 5) należytego zabezpieczenia ubezpieczonego mienia od kradzieży z włamaniem, zgodnie z zasadami zawartymi w pkt 3.9.
 - 2.4.2. Jeżeli Ubezpieczający i Ubezpieczony to różne osoby, na Ubezpieczającym spoczywa ponadto obowiązek doręczenia Ubezpieczonemu warunków Umowy, w tym OWU. Obowiązek ten powinien zostać wykonany przez Ubezpieczającego przed wyrażeniem przez Ubezpieczonego zgody na zawarcie Umowy ubezpieczenia lub przed wyrażeniem przez Ubezpieczonego zgody na finansowanie składki ubezpieczeniowej, jeżeli Ubezpieczający ustalił z Ubezpieczonym, że składka ma być finansowana przez Ubezpieczonego.
 - 2.4.3. Na wniosek Ubezpieczonego, OWU zostaną przekazane Ubezpieczonemu również bezpośrednio przez Concordię, co jednak nie uchybia obowiązkowi Ubezpieczającego wskazanemu w pkt. 2.4.2.
 - 2.4.4. Ubezpieczający jest zobowiązany przekazywać niezwłocznie Ubezpieczonemu skierowaną do niego i związaną z Umową korespondencję otrzymaną od Concordii. Korespondencję uważa się za przekazaną Ubezpieczonemu z dniem przekazania jej przez Ubezpieczającego.
 - 2.4.5. Ubezpieczający jest zobowiązany przekazywać Concordii korespondencję składaną przez Ubezpieczonego do Concordii. Oświadczenia lub korespondencję Ubezpieczonego uważa się za przekazane Concordii dopiero z dniem ich otrzymania przez Concordię.
 - 2.4.6. Ubezpieczający ponosi wobec Concordii odpowiedzialność za szkodę poniesioną przez Concordię na skutek uchybienia przez niego obowiązkowi określonym w pkt 2.4.2, jeśli na skutek tego uchybienia Concordia była zmuszona do wypłaty świadczenia wyższego niż świadczenie, które zostałoby wypłacone, gdyby takie uchybienie nie miało miejsca.
- ### 2.5. Obowiązki Ubezpieczonego
- 2.5.1. W każdym przypadku, jeżeli Ubezpieczony nie jest jednocześnie Ubezpieczającym (Umowa została zawarta na cudzy rachunek), zastosowanie znajdują wobec niego wszelkie postanowienia OWU dotyczące obowiązków Ubezpieczającego, o ile Ubezpieczony wiedział o zawarciu Umowy na swój rachunek. Nie dotyczy to jednak obowiązków zapłaty składki, który spoczywa wyłącznie na Ubezpieczającym.
- ### 2.6. Obowiązki Ubezpieczającego w razie powstania szkody
- 2.6.1. W przypadku powstania szkody lub wystąpienia zdarzenia, które może spowodować szkodę, Ubezpieczający zobowiązuje się do poinformowania o tym fakcie Concordię w ciągu 3 dni roboczych.
 - 2.6.2. Kontaktując się z Concordią, Ubezpieczający lub inna osoba upoważniona powinien wskazać:
 - 1) imię i nazwisko zgłaszającego, a także imię i nazwisko Ubezpieczającego,

- jeżeli zgłaszający jest inną osobą;
- 2) informację, jaka Umowa została zawarta na jego rzecz;
 - 3) dokładny adres miejsca powstania szkody, a także miejsce ubezpieczenia, jeżeli jest inne niż miejsce powstania szkody;
 - 4) numer telefonu oraz inne dane kontaktowe, pod którymi można skontaktować się z Ubezpieczającym lub wskazaną przez niego osobą;
 - 5) opis zdarzenia, zakres zgłaszanych szkód, roszczeń lub rodzaj wymaganej pomocy w przypadku konieczności skorzystania z Assistance w Domu;
 - 6) adres korespondencyjny.
- 2.6.3. Do obowiązków Ubezpieczającego należy również:
- 1) podjęcie próby zapobieżenia szkodzie lub ratowania przedmiotu ubezpieczenia przed szkodą, przy użyciu dostępnych mu środków; jeżeli szkoda już nastąpiła, Ubezpieczający powinien podjąć próbę odwrócenia szkody lub zmniejszenia rozmiarów szkody lub zapobiec jej powiększeniu, także przy użyciu dostępnych mu środków;
 - 2) niezwłoczne powiadomienie jednostki policji o każdej szkodzie, która mogła powstać w wyniku przestępstwa, w szczególności o kradzieży z włamaniem lub rabunku, a także uzyskanie pisemnego potwierdzenia tego faktu z wyszczególnieniem utraconych przedmiotów;
 - 3) niezwłoczne powiadomienie administracji budynku o każdym przypadku zalania;
 - 4) pozostawienie bez zmian miejsca szkody do czasu przybycia przedstawiciela Concordii, nie dłużej niż przez 7 dni od dnia powiadomienia Concordii o szkodzie, chyba że zmiana jest niezbędna w celu zabezpieczenia mienia przed szkodą lub zmniejszenia szkody;
 - 5) podjęcie aktywnej współpracy z Concordią w celu wyjaśnienia wszelkich okoliczności powstania szkody i ustalenia jej wartości;
 - 6) stosowanie się do zaleceń Concordii oraz udzielenie niezbędnych informacji i pełnomocnictw;
 - 7) umożliwienie Concordii ustalenia okoliczności powstania szkody, jej rodzaju i wartości, jak również udzielenie w tym zakresie wszelkich wyjaśnień oraz przedstawienie niezbędnych dowodów;
 - 8) dostarczenie dokumentów niezbędnych do ustalenia wysokości odszkodowania, w tym w szczególności oryginałów rachunków dotyczących kosztów objętych ubezpieczeniem, wykazu utraconych lub zniszczonych przedmiotów, z podaniem ich ilości oraz wartości; wykaz taki Ubezpieczający sporządza na własny koszt.
- 2.6.4. W przypadku uzyskania informacji o powstaniu zdarzenia, które może powodować odpowiedzialność Ubezpieczonego i Concordii z ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej, lub otrzymania roszczeń poszkodowanego, Ubezpieczający zobowiązany jest ponadto do:
- 1) zaniechania działań zmierzających do zaspokojenia roszczeń poszkodowanego, w tym w szczególności uznania roszczeń lub zawarcia ugody, do czasu uzyskania pisemnej zgody Concordii; zaspokojenie lub uznanie przez Ubezpieczonego roszczeń poszkodowanego nie wywołuje skutków wobec Concordii, jeżeli ta nie udzieliła na to przedniej zgody;
 - 2) poinformowania Concordii w ciągu 7 dni, jeżeli przeciwko sprawcy szkody wszczęte zostało postępowanie karne, albo jeżeli poszkodowany wystąpił do Ubezpieczonego z roszczeniem o odszkodowanie na drogę sądową;
 - 3) stosowania się do wskazań Concordii dotyczących prowadzenia postępowania sądowego a także doręczenia Concordii orzeczenia sądu w terminie umożliwiającym zajęcie stanowiska odnośnie do wniesienia środka odwoławczego.
- 2.6.5. W przypadku zgłoszenia szkody z ubezpieczenia Ochrony Prawnej Ubezpieczający zobowiązany jest ponadto do:
- 1) przekazania wszelkich dokumentów dotyczących zdarzenia, a także wskazania i udostępnienia Concordii dowodów potwierdzających stan faktyczny będący podstawą zgłoszenia szkody;
 - 2) uzyskania pisemnej zgody Concordii na ustanowienie określonego pełnomocnika, udzielenia takiej osobie pełnomocnictwa, poinformowania jej wyczerpująco i zgodnie z prawdą o okolicznościach sprawy, wskazania i udostępnienia dowodów oraz innych niezbędnych dokumentów;
 - 3) informowania na żądanie Concordii o bieżącym stanie sprawy oraz w razie konieczności przedsięwzięcia niezbędnych kroków w celu dalszego wyjaśnienia stanu faktycznego;
 - 4) uzgodnienia z Concordią wszelkich czynności wywołujących powstanie kosztów, w szczególności wnoszenia pozwów lub środków zaskarżenia;
 - 5) zaniechania działań, które mogłyby się przyczynić do nieuzasadnionego zwiększenia kosztów albo mogłyby utrudnić ich zwrot od strony przeciwnej.
- 2.6.6. W przypadku zgłoszenia szkody z ubezpieczenia Assistance w Domu Ubezpieczający zobowiązany jest ponadto do postępowania zgodnie z dyspozycjami Centrum Operacyjnego.

2.7. Obowiązki Concordii w razie powstania szkody

- 2.7.1. Concordia wypłaca odszkodowanie lub świadczenie na podstawie uznania roszczenia Uprawnionego z Umowy w wyniku ustaleń dokonanych w przeprowadzonym przez siebie postępowaniu, o którym mowa w pkt 2.7.2 -

- 2.7.6 poniżej, zawartej z nim ugody lub prawomocnego orzeczenia sądu.
- 2.7.2. Po otrzymaniu zawiadomienia o wystąpieniu zdarzenia losowego objętego ochroną ubezpieczeniową, w terminie 7 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, Concordia informuje o tym Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, jeżeli nie są oni osobami występującymi z tym zawiadomieniem, oraz podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia losowego, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości świadczenia, a także informuje osobę występującą z roszczeniem, na piśmie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności Concordii lub wysokości świadczenia, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.
- 2.7.3. Concordia obowiązana jest spełnić świadczenie w terminie 30 dni, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu ubezpieczeniowym. Gdyby wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Concordii albo wysokości świadczenia okazało się niemożliwe, świadczenie zostanie spełnione w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część świadczenia Concordia spełnia w terminie, o którym mowa w zdaniu pierwszym.
- 2.7.4. Jeżeli w terminach określonych w ustawie lub w Umowie Concordia nie wypłaci odszkodowania lub świadczenia, zawiadamia na piśmie osobę zgłaszającą roszczenie oraz Ubezpieczonego, jeżeli nie jest on osobą zgłaszającą roszczenie, o przyczynach niemożności zaspokojenia ich roszczeń w całości lub w części, a także wypłaca bezsporną część świadczenia.
- 2.7.5. Jeżeli świadczenie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości, niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Concordia informuje o tym pisemnie osobę występującą z roszczeniem oraz Ubezpieczonego, jeżeli nie jest on osobą zgłaszającą roszczenie, wskazując na okoliczności oraz na podstawie prawnej uzasadniającej całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia. Informacja Concordii powinna zawierać pouczenie o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej. Informacje i dokumenty, o których mowa w zdaniu poprzednim, Concordia udostępnia, na żądanie, w postaci elektronicznej.
- 2.7.6. Concordia udostępnia Ubezpieczającemu, Ubezpieczonemu, osobie występującej z roszczeniem lub Uprawnionemu z Umowy ubezpieczenia informacje i dokumenty gromadzone w celu ustalenia odpowiedzialności Concordii lub wysokości odszkodowania lub świadczenia. Osoby te mogą żądać pisemnego potwierdzenia przez Concordię udostępnionych informacji, a także sporządzenia na swój koszt kserokopii dokumentów i potwierdzenia ich zgodności z oryginałem przez Concordię.

2.8. Ogólne wyłączenia odpowiedzialności Concordii

- 2.8.1. Umowa ubezpieczenia nie obejmuje szkód:
- 1) wyrządzonych umyślnie przez Ubezpieczonego lub przez osobę, z którą Ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym;
 - 2) wyrządzonych przez Ubezpieczonego lub osobę, z którą Ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym, w stanie nietrzeźwości lub pod wpływem narkotyków, środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, chyba że taki stan nie miał wpływu na powstanie szkody;
 - 3) objętych zakresem ubezpieczenia w ramach ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, nawet w przypadku, gdy stosowna Umowa ubezpieczenia obowiązkowego nie została zawarta;
 - 4) powstałych w następstwie działań wojennych, stanu wojennego, stanu wyjątkowego, wojny domowej, niepokojów społecznych, strajków, lokautów, a także konfiskaty, nacjonalizacji, przetrzymywania, wywłaszczenia lub zarekwirowania mienia przez władze;
 - 5) powstałych w następstwie zamieszek lub aktów terrorizmu;
 - 6) powstałych wskutek działania energii jądrowej lub skażenia radioaktywnego, promieni laserowych lub maserowych oraz pola magnetycznego lub elektromagnetycznego;
 - 7) wyrządzonych ruchem zakładu górniczego.
- 2.8.2. W razie naruszenia przez Ubezpieczającego obowiązku zgłoszenia szkody, określonego w pkt 2.6.1, Concordia może odpowiednio zmniejszyć świadczenie, jeżeli naruszenie przyczyniło się do zwiększenia szkody lub uniemożliwiło Concordii ustalenie okoliczności i skutków zdarzenia.
- 2.8.3. W razie naruszenia przez Ubezpieczającego umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa obowiązku ratowania przedmiotu ubezpieczenia, o którym mowa w pkt 2.6.3 ppkt 1), Concordia jest wolna od odpowiedzialności za szkody powstałe z tego powodu.
- 2.8.4. W razie naruszenia przez Ubezpieczającego pozostałych obowiązków, o których mowa w pkt 2.6, Concordia ma prawo odmówić uznania odpowiedzialności za szkodę lub jej część, która jest związana z niewykonaniem tych obowiązków, chyba że niewykonanie obowiązków nie wpłynęło na wysokość szkody lub możliwość jej ustalenia.

2.8.5. Uchybienie wskazane w pkt 2.8.4 nie powoduje skutków prawnych dla odpowiedzialności Concordii wobec poszkodowanego z tytułu ubezpieczenia OC. W przypadku, gdy odszkodowanie z ubezpieczenia OC zostało wypłacone przez Concorię poszkodowanemu będącemu osobą trzecią, Concordia może domagać się od Ubezpieczającego zwrotu całości wypłaconego świadczenia lub jego odpowiedniej części, w takim zakresie, w jakim istnieje związek przyczynowy pomiędzy szkodą a niewykonaniem obowiązków przez Ubezpieczającego.

2.9. Okres ubezpieczenia i czas trwania ochrony ubezpieczeniowej

- 2.9.1. Umowę zawiera się na czas określony, na okres ubezpieczenia wskazany w polisie. W polisie określa się datę i godzinę, od których rozpoczyna się okres ubezpieczenia.
- 2.9.2. Ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana w okresie ubezpieczenia, jednak w przypadku wcześniejszego rozwiązania Umowy wygasa z momentem rozwiązania Umowy.
- 2.9.3. W przypadku, gdy termin płatności składki przypada przed początkiem okresu ubezpieczenia, nieopłacenie składki w terminie powoduje automatyczne rozwiązanie Umowy z upływem dnia poprzedzającego dzień, który miał stanowić początek okresu ubezpieczenia.
- 2.9.4. Jeżeli Concordia ponosi odpowiedzialność jeszcze przed zaplaceniem składki lub jej pierwszej raty, a składka lub jej pierwsza rata nie została zapłacona w terminie, Concordia może wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym i żądać zapłaty składki za okres, przez który ponosiła odpowiedzialność. W przypadku braku wypowiedzenia Umowy, wygasa ona z końcem okresu, za który przypadła niezapłacona składka.
- 2.9.5. W razie opłacania składki w ratach, niezapłacenie w terminie kolejnej raty składki może powodować ustanie odpowiedzialności Concordii. Po upływie ustalonego w polisie terminu opłacenia raty Concordia wezwie Ubezpieczającego do zapłaty raty z zastrzeżeniem, że brak zapłaty w terminie 7 dni od dnia otrzymania wezwania spowoduje ustanie odpowiedzialności Concordii. W przypadku niezapłacenia zaległej raty składki, odpowiedzialność Concordii ustaje z upływem 7-dniowego terminu, o którym mowa w zdaniu poprzednim.

2.10. Składka

- 2.10.1. Składka obliczana jest za czas trwania odpowiedzialności Concordii.
- 2.10.2. Wysokość składki jest ustalana po dokonaniu oceny ryzyka, na podstawie aktualnie obowiązującej taryfy dla danego ubezpieczenia, z uwzględnieniem zniżek i zwwyżek w składce wynikających z taryfy.
- 2.10.3. Wysokość składki może zostać również ustalona na podstawie indywidualnej oceny ryzyka dokonanej przez Concorię.
- 2.10.4. Składka opłacana jest jednorazowo lub w ratach. Ilekroć w OWU jest mowa o składce, należy rozumieć przez to również pierwszą ratę składki.
- 2.10.5. Za zapłatę składki lub jej raty uważa się wyłącznie zapłatę kwoty nie mniejszej niż wynikająca z polisy.
- 2.10.6. Jeżeli zapłata dokonywana jest w formie przelewu bankowego lub przekazu pocztowego, za dzień zapłaty uważa się dzień złożenia zlecenia przez Ubezpieczającego pod warunkiem, że na rachunku bankowym Ubezpieczającego znajdowała się wystarczająca ilość środków.
- 2.10.7. W razie ujawnienia okoliczności, która pociąga za sobą istotną zmianę prawdopodobieństwa wypadku, każda ze stron może żądać odpowiedniej zmiany wysokości składki, począwszy od chwili, w której zaszła ta okoliczność, nie wcześniej jednak niż od początku bieżącego okresu ubezpieczenia. W razie zgłoszenia takiego żądania, druga strona może w terminie 14 dni wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym.

2.11. Przejście roszczeń odszkodowawczych na Concorię

- 2.11.1. Z dniem wypłaty odszkodowania, przysługujące Ubezpieczającemu roszczenie do osoby trzeciej odpowiedzialnej za szkodę, przechodzi na Concorię do wysokości wypłaconego odszkodowania.
- 2.11.2. Roszczenie, o którym mowa w pkt 2.11.1, nie przechodzi na Concorię, jeśli sprawcą szkody jest osoba, z którą Ubezpieczający pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym, chyba że osoba ta wyrządziła szkodę umyślnie.
- 2.11.3. W razie powstania szkody:
- 1) Ubezpieczający zobowiązany jest zabezpieczyć możliwość dochodzenia roszczeń regresowych wobec osób odpowiedzialnych za szkodę;
 - 2) Ubezpieczający zobowiązany jest dostarczyć Concorii wszelkie informacje i dokumenty będące w jego posiadaniu oraz dokonać wszelkich czynności lub umożliwić ich dokonanie przez Concorię, jeżeli są one niezbędne do skutecznego dochodzenia przez Concorię praw określonych w pkt 2.11.1.
- 2.11.4. Ubezpieczający nie może bez zgody Concordii zrzec się roszczeń, o których mowa w pkt 2.11.1.
- 2.11.5. W razie niespełnienia przez Ubezpieczającego obowiązków wynikających

z pkt 2.11.3, Concordia może odmówić wypłaty odszkodowania w zakresie kwoty, w odniesieniu do której Concordia nie może z tych przyczyn dochodzić skutecznie roszczeń regresowych, a jeżeli odszkodowanie już wypłacono, może żądać zwrotu tej kwoty od Ubezpieczającego.

2.12. Rozwiązanie Umowy

- 2.12.1. Jeżeli Umowa zawarta została na okres dłuższy niż 6 miesięcy, Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od Umowy w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy. Jeśli jednak Ubezpieczający jest przedsiębiorcą, termin ten wynosi 7 dni. Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia Umowy Concordia nie poinformowała Ubezpieczającego będącego konsumentem o prawie odstąpienia od Umowy, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym Ubezpieczający będący konsumentem dowiedział się o tym prawie.
- 2.12.2. Concordia może wypowiedzieć Umowę wyłącznie z ważnych powodów, polegających na tym, że w trakcie trwania Umowy, w tym po zgłoszeniu szkody, okaże się, że Ubezpieczający umyślnie wprowadził Concorię w błąd co do informacji, o które Concordia pytała w związku z zawarciem Umowy.
- 2.12.3. Umowa rozwiązuje się:
- 1) z dniem, w którym upłynął okres ubezpieczenia;
 - 2) z dniem, w którym Ubezpieczający odstąpił od Umowy;
 - 3) z dniem, w którym Concordia wypowiedziała Umowę z przyczyn określonych OWU bądź przepisami prawa;
 - 4) z upływem dnia poprzedzającego dzień, w którym miał rozpocząć się okres ubezpieczenia – jeśli termin płatności składki przypadał przed dniem rozpoczęcia okresu ubezpieczenia i nie opłacono składki w terminie;
 - 5) z dniem, w którym bezskutecznie minął dodatkowy termin do zapłaty składki wyznaczony przez Concorię Ubezpieczającemu;
 - 6) z chwilą utraty prawa własności ubezpieczonego mienia, w szczególności na skutek przeniesienia prawa własności – w odniesieniu do mienia, którego własność została utracona;
 - 7) z chwilą zniszczenia bądź całkowitej utraty ubezpieczonego mienia – w odniesieniu do mienia, które zostało zniszczone lub utracone;
 - 8) w innych przypadkach przewidzianych przepisami prawa.
- 2.12.4. Rozwiązanie Umowy nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zaplaceniu składki za okres, w którym Concordia udzielała ochrony ubezpieczeniowej.
- 2.12.5. Jeśli Umowa uległa rozwiązaniu przed upływem okresu ubezpieczenia, Concordia zwróci Ubezpieczającemu odpowiednią część składki, liczonej proporcjonalnie za każdy dzień niewykorzystanego okresu ubezpieczenia.
- 2.12.6. Zwrot składki, o którym mowa w pkt 2.12.5, nie należy się jednak, jeśli ochrona ubezpieczeniowa została wykorzystana w całości. Do całkowitego wykorzystania ochrony ubezpieczeniowej dochodzi, gdy wypłacono świadczenie wyczerpujące sumę ubezpieczenia.

2.13. Definicje mające zastosowanie do Umowy ubezpieczenia

Poniższe pojęcia mają następujące znaczenie w rozumieniu OWU:

- 2.13.1. akt terroryzmu – planowane i zorganizowane działanie pojedynczych osób lub grup, podejmowane z naruszeniem prawa z pobudek ideologicznych, religijnych, politycznych lub społecznych, w celu wprowadzenia chaosu, zastraszenia ludności, wymuszenia od władz państwowych określonych zachowań;
- 2.13.2. franszyza integralna – ustalona w Umowie wartość, do wysokości której Ubezpieczony ponosi skutki każdej szkody; jeżeli jednak wartość szkody przekroczy wartość, wtedy Concordia wypłaca całe należne odszkodowanie;
- 2.13.3. franszyza redukcyjna – ustalona w Umowie wartość pomniejszająca wysokość wypłaconego odszkodowania, w każdym przypadku wystąpienia szkody, objętej ochroną ubezpieczeniową;
- 2.13.4. osoba bliska – wstępny, zstępny, rodzeństwo, współmałżonek, osoba pozostająca w konkubinacie, przysposabiający, przysposobiony, ojczym, macocha, pasierb, niezależnie od faktu pozostawania osoby bliskiej we wspólnym gospodarstwie domowym z Ubezpieczonym;
- 2.13.5. osoba trzecia – każda osoba niebędąca Concorią, Ubezpieczającym lub Ubezpieczonym;
- 2.13.6. siła wyższa – zdarzenie o charakterze zewnętrznym, niemożliwe do przewidzenia i zapobiegnięcia;
- 2.13.7. polisa – dokument potwierdzający zakres ochrony ubezpieczeniowej w ramach Umowy;
- 2.13.8. stan nietrzeźwości – stan powstały w wyniku konsumpcji alkoholu, którego zawartość wynosi lub prowadzi do stężenia we krwi powyżej 0,5‰ lub do obecności w wydychanym powietrzu powyżej 0,25 mg w 1 dm³;
- 2.13.9. szkoda – w ubezpieczeniu:
- 1) mienia – utrata, uszkodzenie lub zniszczenie ubezpieczonego mienia, powstałe bezpośrednio w wyniku zdarzenia losowego objętego Umową,
 - 2) odpowiedzialności cywilnej – straty majątkowe powstałe wskutek utraty, uszkodzenia lub zniszczenia rzeczy ruchomej lub nieruchomości należącej do poszkodowanego (szkoda w mieniu), lub straty majątkowe oraz krzywda,

powstałe wskutek śmierci, uszkodzenia ciała lub rozstroju zdrowia (szkoda na osobie); szkoda obejmuje także korzyści utracone przez poszkodowanego, pozostające w adekwatnym związku przyczynowym ze zdarzeniem będącym przyczyną szkody,

- 3) Assistance w Domu – awaria lub zdarzenie losowe objęte zakresem ubezpieczenia;
- 2.13.10. zamieszki – spontaniczne, niezorganizowane działania grup osób, podejmowane z użyciem przemocy, skierowane przeciw strukturom sprawującym władzę;
- 2.13.11. zdarzenie losowe – niezależne od Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego zdarzenie przyszłe i niepewne, o charakterze nagłym, powodujące szkodę;
- 2.13.12. zwierzęta domowe – koty, psy, chomiki, świnki morskie, króliki domowe, papugi, kanarki, żółwie lub ryby akwariowe, z wyłączeniem zwierząt trzymanyh w celach hodowlanych lub handlowych.

3. UBEZPIECZENIE MIENIA

Wszystkie postanowienia pkt 3 OWU odnoszą się do przedmiotów objętych ochroną ubezpieczeniową, wymienionych w polisie, w sekcji IV. MIEJSCE UBEZPIECZENIA, PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA.

3.1. Przedmiot ubezpieczenia

- 3.1.1. Ochroną ubezpieczeniową są objęte wymienione w polisie, w sekcji IV. MIEJSCE UBEZPIECZENIA, PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA:
 - 1) dom,
 - 2) dom w budowie,
 - 3) dom letniskowy,
 - 4) mieszkanie,
 - 5) stałe elementy,
 - 6) mienie ruchome,
 - 7) szyby oraz inne elementy szklane,
 - 8) garaż wolnostojący,
 - 9) budynek gospodarczy,
 - 10) obiekt małej architektury,
 - 11) przedmioty wykorzystywane do działalności gospodarczej,
 - 12) antyki, dzieła sztuki, zbiory kolekcjonerskie,
 - 13) nagrobek,
 - 14) rośliny ogrodowe.
- 3.1.2. Ochroną ubezpieczeniową są objęte przedmioty określone w pkt 3.1.1, stanowiące własność Ubezpieczonego lub przedmioty, które zostały Ubezpieczonemu użyczane przez pracodawcę, organizację sportową, społeczną, klub lub inną jednostkę organizacyjną, o ile użyczenie zostało udokumentowane na piśmie.
- 3.1.3. Ochroną ubezpieczeniową objęte jest mienie ruchome oraz stałe elementy, które znajdują się:
 - 1) w domu lub mieszkaniu w miejscu ubezpieczenia wskazanym w polisie;
 - 2) w garażu, piwnicy, na strychu lub w innych pomieszczeniach gospodarczych znajdujących się w tym samym budynku wielomieszkaniowym, w którym znajduje się ubezpieczone mieszkanie;
 - 3) w garażu wolnostojącym lub innym budynku gospodarczym położonym na terenie tej samej posesji, w której znajduje się ubezpieczony dom lub w miejscu ubezpieczenia wskazanym w polisie.

3.2. Zakres ubezpieczenia

- 3.2.1. Umowa może przewidywać, że Concordia zapłaci Ubezpieczonemu odszkodowanie za szkody powstałe w miejscu ubezpieczenia, będące bezpośrednim następstwem:
 - 1) uszkodzenia lub zniszczenia ubezpieczonego mienia w wyniku wystąpienia określonych zdarzeń losowych, wymienionych w sekcji IV. MIEJSCE UBEZPIECZENIA, PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA (wariant Standard) – jeżeli zostało to wskazane w treści polisy;
 - 2) uszkodzenia lub zniszczenia ubezpieczonego mienia w wyniku wystąpienia wszelkich zdarzeń losowych, które nie zostały wyłączone z odpowiedzialności Concordii (wariant All Risk) – jeżeli zostało to wskazane w treści polisy;
 - 3) utraty ubezpieczonego mienia w wyniku kradzieży z włamaniem lub rabunku – jeżeli zostało to wskazane w treści polisy.
- 3.2.2. Jeżeli zostało to wskazane w treści polisy, ochroną ubezpieczeniową są objęte następujące ryzyka dodatkowe:
 - 1) stłuczenie lub pęknięcie szyb lub innych elementów szklanych;
 - 2) uszkodzenie lub zniszczenie ubezpieczonego mienia w następstwie wandalizmu lub graffiti;
 - 3) rabunek rzeczy osobistych poza miejscem ubezpieczenia na terenie Rzeczypospolitej Polskiej;
 - 4) kradzież z włamaniem lub rabunek stałych elementów, materiałów budowlanych i instalacyjnych, składowanych, wbudowanych lub zamontowanych w ubezpieczonym domu w stadium budowy.

3.3. Koszty dodatkowe objęte ochroną ubezpieczeniową

- 3.3.1. W razie zajścia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową, Concordia zwraca również udokumentowane, konieczne i uzasadnione:
 - 1) koszty związane z podjętymi przez Ubezpieczonego działaniami związanymi z zapobieżeniem szkodzie lub ratowaniem przedmiotu ubezpieczenia, jeżeli działania te były celowe – nawet jeśli okazały się nieskuteczne; koszty te zostaną zwrócone przez Concordię w granicach sumy ubezpieczenia dotyczącej przedmiotu ubezpieczenia, którego te działania dotyczyły;
 - 2) koszty usunięcia pozostałości po szkodzie, w granicach do 10% sumy ubezpieczenia przedmiotu ubezpieczenia, który uległ szkodzie;
 - 3) koszty rzeczoznawców, w granicach do 10% sumy ubezpieczenia przedmiotu ubezpieczenia, który uległ szkodzie;
 - 4) koszty poszukiwania przyczyny szkody w miejscu ubezpieczenia, jeżeli przedmiotem ubezpieczenia jest dom lub mieszkanie; koszty te zostaną zwrócone w granicach sumy ubezpieczenia domu lub mieszkania, nie więcej jednak niż 10 000 zł;
 - 5) koszty utraconej wody i innych cieczy, gazu lub prądu; koszty te zostaną zwrócone w granicach sumy ubezpieczenia domu lub mieszkania, nie więcej jednak niż 2 000 zł.
- 3.3.2. W razie zajścia zdarzenia, objętego ochroną ubezpieczeniową, polegającego na kradzieży z włamaniem lub rabunku, Concordia pokrywa również koszty naprawy zniszczonych lub uszkodzonych przez sprawców składników ubezpieczonego mienia, w tym koszty elementów zabezpieczeń przeciwkradzieżowych, do wysokości sumy ubezpieczenia od kradzieży z włamaniem lub rabunku.
- 3.3.3. W przypadku wystąpienia szkody w domu lub mieszkaniu o wysokości przekraczającej 100 000 zł, Concordia wypłaca dodatkowo świadczenie w wysokości 1% sumy ubezpieczenia domu lub mieszkania, nie więcej niż 5 000 zł, w celu rekompensaty kosztów utraconych przedmiotów mających wartość sentymentalną.
- 3.3.4. Jeżeli przedmiotem ubezpieczenia jest dom lub mieszkanie, a w następstwie zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową, z uwagi na rozmiar zniszczeń nie jest możliwe dalsze zamieszkiwanie w nim, Concordia zwraca uzasadnione koszty wynajmu lokalu zastępczego, na poniższych zasadach:
 - 1) okres trwania najmu obejmuje czas niezbędny do przywrócenia domu lub mieszkania do stanu sprzed szkody lub do dnia wypłaty odszkodowania w przypadku szkody całkowitej, jednak nie dłużej niż 3 miesiące;
 - 2) wynajęty lokal posiada standard podobny do ubezpieczonego domu lub mieszkania;
 - 3) limit stawki dobowej wynosi 500 zł;
 - 4) limit odpowiedzialności Concordii w rocznym okresie ubezpieczenia wynosi 15 000 zł.
- 3.3.5. Jeżeli zostało to wskazane w treści polisy, Concordia zwraca uzasadnione utracone przychody Ubezpieczonego z tytułu najmu całości lub wydzielonej części domu lub mieszkania na cele mieszkalne osobom trzecim, na poniższych zasadach:
 - 1) umowa najmu z osobami trzecimi została sporządzona na piśmie;
 - 2) w następstwie zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową, z uwagi na rozmiar zniszczeń nie jest możliwe dalsze zamieszkiwanie najemców w domu lub mieszkaniu będącym przedmiotem najmu;
 - 3) zwrot utraconych przychodów następuje za okres niezbędny do przywrócenia domu lub mieszkania do stanu sprzed szkody lub do dnia wypłaty odszkodowania w przypadku szkody całkowitej, jednak nie dłużej niż 3 miesiące;
 - 4) wysokość utraconych przychodów wyliczana jest na podstawie umowy najmu, którą Ubezpieczony ma obowiązek przedstawić Concordii;
 - 5) limit odpowiedzialności Concordii w rocznym okresie ubezpieczenia wynosi 15 000 zł.

3.4. Zdarzenia losowe objęte ochroną ubezpieczeniową

Jeżeli Umowa ubezpieczenia została zawarta w wariantcie Standard, ochroną ubezpieczeniową mogą być objęte bezpośrednie następstwa następujących zdarzeń losowych wymienionych w treści polisy:

- 3.4.1. deszcz nawalny – deszcz o sile natężenia co najmniej 4, według skali stosowanej przez Instytut Meteorologii i Gospodarki Wodnej (IMI GW); gdy nie istnieje możliwość uzyskania opinii IMI GW, Concordia może stwierdzić fakt wystąpienia deszczu nawalnego na podstawie stanu faktycznego i rozmiaru szkód w miejscu ubezpieczenia lub w bezpośrednim sąsiedztwie;
- 3.4.2. dym i sadza – zawiesina cząsteczek w gazie, będąca bezpośrednim skutkiem spalania, która nagle wydobyła się ze znajdujących się w miejscu ubezpieczenia urządzeń, eksploatowanych zgodnie z przeznaczeniem, instrukcją obsługi i przepisami technicznymi, lub która powstała w następstwie pożaru, wybuchu, przepięcia lub uderzenia pioruna w miejscu ubezpieczenia lub w jego bezpośrednim sąsiedztwie;
- 3.4.3. grad – opad atmosferyczny składający się z bryłek lodu;
- 3.4.4. graffiti – napisy, znaki graficzne, rysunki, zabrudzenie farbą lub inną substancją

- dokonane przez osobę trzecią bezprawnie i umyślnie;
- 3.4.5. huk ponaddźwiękowy – niszczące działanie fali uderzeniowej, wywołane przez statek powietrzny podczas przekraczania prędkości dźwięku;
- 3.4.6. huragan – wiatr o prędkości 13,8 m/s lub wyższej, wyrządzający masowe szkody; wystąpienie takiego wiatru powinno być potwierdzone przez Instytut Meteorologii i Gospodarki Wodnej (IMI GW); gdy nie istnieje możliwość uzyskania opinii IMI GW, Concordia może stwierdzić fakt wystąpienia huraganu na podstawie stanu faktycznego i rozmiaru szkód w miejscu ubezpieczenia lub w bezpośrednim sąsiedztwie;
- 3.4.7. lawina – gwałtowne zsuwanie lub staczanie się ze stoków górskich mas śniegu, lodu, skał, kamieni lub błota;
- 3.4.8. napór śniegu – bezpośrednie, niszczące oddziaływanie ciężaru śniegu lub lodu na ubezpieczone mienie;
- 3.4.9. osunięcie się ziemi – niespodowodany działalnością ludzką ruch ziemi na stokach;
- 3.4.10. pęknięcie mrozowe – uszkodzenie spowodowane mrozem, polegające na pęknięciu znajdujących się wewnątrz ubezpieczonego domu jednorodzinnego lub mieszkania instalacji wodno-kanalizacyjnych, instalacji grzewczych, instalacji tryskaczowej lub gaśniczej;
- 3.4.11. powódź – zalanie terenów w następstwie podniesienia się wody w korytach wód płynących i stojących lub podniesienia się poziomu morskich wód przybrzeżnych;
- 3.4.12. pożar – działanie ognia, który przedostał się poza palenisko lub powstał bez paleniska i mógł sam się rozprzestrzenić;
- 3.4.13. przepięcie – gwałtowna zmiana napięcia, natężenia lub innego parametru prądu elektrycznego w sieci energetycznej ponad jego maksymalną dopuszczalną wartość, określoną przez producenta dla danego urządzenia;
- 3.4.14. rozmrożenie – utrata przydatności do spożycia żywności przechowywanej przez Ubezpieczonego, na skutek jej zepsucia, w wyniku podwyższenia się temperatury przechowywania w urządzeniu chłodniczym, w następstwie uszkodzenia tego urządzenia lub urządzeń dostarczających prąd, powstałego na skutek przepięcia lub uderzenia pioruna;
- 3.4.15. spływ wód po zboczach – zalanie terenu na skutek działania wód spływających po stokach lub zboczach na obszarach górskich lub pagórkowatych;
- 3.4.16. trzęsienie ziemi – niewywołane przez działalność człowieka zaburzenie systemu równowagi we wnętrzu ziemi, któremu towarzyszą wstrząsy i drgania gruntu, potwierdzone pomiarami stacji sejsmologicznej znajdującej się najbliższe miejsca ubezpieczenia;
- 3.4.17. uderzenie pioruna – bezpośrednie działanie elektryczności atmosferycznej na ubezpieczone mienie;
- 3.4.18. uderzenie pojazdu – bezpośrednie uderzenie pojazdu mechanicznego w ubezpieczone mienie; określenie to nie obejmuje pojazdów kierowanych lub używanych przez Ubezpieczonego, jego osobę bliską lub osobę, za którą ponosi on odpowiedzialność;
- 3.4.19. upadek drzewa, masztu, słupa, anteny, komina, latarni – niebędące następstwem działalności ludzkiej przewrócenie się rosnących drzew, masztów, słupów, anten, kominów, latarni lub części tych przedmiotów na przedmiot ubezpieczenia;
- 3.4.20. upadek statku powietrznego – katastrofa lub przymusowe lądowanie statku powietrznego, a także upadek jego części lub ładunku;
- 3.4.21. wandalizm – umyślne zniszczenie lub uszkodzenie ubezpieczonego mienia; wandalizm nie obejmuje stłuczenia szyby;
- 3.4.22. wybuch – gwałtowna zmiana stanu równowagi układu z jednoczesnym wyzwoleniem się gazów, pyłów lub pary, wywołanym ich właściwością rozprzestrzeniania się; w przypadku naczyń ciśnieniowych i innych zbiorników tego rodzaju, zdarzenie zostanie uznane za wybuch, jeżeli ściany tych naczyń lub zbiorników uległy zniszczeniu w takim zakresie, iż wskutek ujęcia gazów, pyłów, pary lub cieczy nastąpiło nagłe wyrównanie ciśnień; za wybuch uważa się również gwałtowne zgniecenie i uszkodzenie zbiornika lub aparatu próżniowego ciśnieniem zewnętrznym (implozja);
- 3.4.23. zalanie – szkoda powstała wskutek:
- 1) wydostania się wody, pary lub płynów w związku z awarią sieci wodociągowej, kanalizacyjnej, grzewczej lub technologicznej,
 - 2) pozostawienia niezakreślonych kranów lub innych zaworów w urządzeniach sieci wskazanych w ppkt 1),
 - 3) cofnięcia się wody lub ścieków z urządzeń publicznej sieci kanalizacyjnej,
 - 4) samoczynnego uruchomienia się instalacji tryskaczowych lub zraszaczowych, z wyłączeniem przypadków będących następstwem prób naprawy, przebudowy lub modernizacji instalacji lub budynku,
 - 5) stłuczenia lub uszkodzenia akwariów lub innych przedmiotów stanowiących wyposażenie użytkowe lub wystrój wnętrz i zawierających wodę lub inne ciecze,
 - 6) zalania wodą lub innym płynem przez osoby trzecie,
 - 7) zalania wodą pochodzącą z opadów atmosferycznych przez nieszczelne pokrycie dachowe, o ile odpowiedzialność za stan techniczny dachu i jego pokrycia nie spoczywa na Ubezpieczonym,
 - 8) zalania wodą z urządzeń domowych, takich jak pralka, wirówka, zmywarka, na skutek ich awarii;
- 3.4.24. zapadanie się ziemi – obniżenie poziomu terenu z powodu zaważenia się naturalnych, pustych przestrzeni w gruncie.

3.5. Definicje mające zastosowanie do ubezpieczenia mienia

Poniższe pojęcia mają następujące znaczenie w rozumieniu OWU w odniesieniu do ubezpieczenia mienia:

- 3.5.1. antyki – przedmioty, których wiek przekracza 100 lat i których wartość określana jest na podstawie wyceny rzeczoznawców;
- 3.5.2. budowa – roboty budowlane prowadzone zgodnie z przepisami Prawa budowlanego, polegające na wznoszeniu nowego domu, budynku gospodarczego, garażu wolnostojącego, a także ich rozbudowa, odbudowa, przebudowa, o ile roboty te zmieniają konstrukcję budynku, przy czym przyjmuje się, że:
- 1) rozpoczęcie budowy następuje z dniem podjęcia prac przygotowawczych na terenie budowy, w szczególności wytyczenia geodezyjnego budynku, zagospodarowania i niwelacji terenu budowy;
 - 2) zakończenie budowy następuje z dniem uzyskania pozwolenia na użytkowanie lub zgłoszenia zakończenia budowy zgodnie z Prawem budowlanym, albo z dniem faktycznego zamieszkania po uzyskaniu wszystkich odbiorów częściowych wymaganych do złożenia zawiadomienia o zakończeniu budowy, w zależności od tego, które zdarzenie nastąpi wcześniej;
- 3.5.3. budynek – obiekt budowlany, trwale związany z gruntem, posiadający ściany, fundamenty i dach, wraz ze stałymi elementami;
- 3.5.4. budynek gospodarczy – budynek wykorzystywany dla celów innych niż mieszkaniowe;
- 3.5.5. dom – samodzielny budynek mieszkalny lub samodzielna część budynku bliźniaczego albo szeregowego, wraz z instalacjami i stałymi elementami, którego co najmniej 50% powierzchni jest przeznaczona na funkcję mieszkalną; definicja domu uwzględnia także garaż, jeżeli mieści się on w bryle budynku;
- 3.5.6. dom letniskowy – samodzielny budynek mieszkalny, wraz z instalacjami i stałymi elementami, przeznaczony do sezonowego wykorzystania w celach rekreacyjnych;
- 3.5.7. konstrukcja palna – konstrukcja, której elementy nośne ścian lub pokrycie dachu wykonane są z drewna lub innych materiałów palnych, w tym płyty warstwowej z wypełnieniem styropianowym lub z pianki poliuretanowej;
- 3.5.8. dzieła sztuki – przedmioty o wartości artystycznej, historycznej lub muzealnej, których wartość jest określana na podstawie wyceny rzeczoznawców, ekspertów domów aukcyjnych lub biegłych sądowych;
- 3.5.9. koszty poszukiwania przyczyny szkody – koszty poniesione w celu jednoznacznego zidentyfikowania elementu ubezpieczonego mienia, którego wada lub uszkodzenie były bezpośrednią przyczyną szkody, w szczególności takie jak: robocizna niezbędna do identyfikacji, dotarcia do uszkodzonego elementu oraz likwidacji negatywnych następstw tych działań, a także materiały niezbędne do likwidacji przyczyny szkody;
- 3.5.10. koszty rzeczoznawców – koszty obejmujące wynagrodzenie biegłych i rzeczoznawców powołanych przez Concordię w celu ustalenia rozmiaru i okoliczności szkody;
- 3.5.11. kradzież z włamaniem – dokonanie albo próba dokonania kradzieży mienia z pomieszczeń, po wcześniejszym usunięciu siłą zabezpieczeń (np. zamki, kraty) lub otworzeniu wejścia przy użyciu narzędzi, w tym także podrobionego lub dopasowanego klucza. Określenie dotyczy także sytuacji, gdy wykorzystano klucz oryginalny, w którego posiadanie sprawca wszedł w wyniku włamania do innego pomieszczenia lub rabunku. W przypadku ubezpieczenia mienia poza pomieszczeniem, to zabór mienia przez sprawcę w celu przywłaszczenia, w następstwie usunięcia przeszkody materialnej będącej częścią konstrukcji lub specjalnym zamknięciem utrudniającym dostęp do mienia;
- 3.5.12. kradzież zwykła – kradzież niespełniająca warunków określonych w definicji kradzieży z włamaniem;
- 3.5.13. mienie ruchome:
- 1) urządzenia i przedmioty użytku domowego, zapasy gospodarstwa domowego,
 - 2) meble oraz inne elementy dekoracji wnętrz, jeśli nie są zabudowane na stałe,
 - 3) odzież i inne przedmioty osobistego użytku,
 - 4) sprzęt audiowizualny, fotograficzny, elektroniczny i komputerowy oraz instrumenty muzyczne, a także anteny niezamontowane na stałe,
 - 5) wartości pieniężne,
 - 6) dowody osobiste, paszporty, prawa jazdy, karty płatnicze będące własnością osób objętych ubezpieczeniem,
 - 7) wózki inwalidzkie niepodlegające rejestracji oraz sprzęt rehabilitacyjny,
 - 8) sprzęt turystyczny i sportowy, w tym broń jakiegokolwiek rodzaju, na którą Ubezpieczony posiada wymagane odpowiednimi przepisami prawa pozwolenia,
 - 9) części i wyposażenie samochodów, motocykli i motorowerów, w tym opony i felgi,
 - 10) biżuteria, kamienie szlachetne, perły, a także wszystkie przedmioty wykonane w całości lub w części ze złota, srebra i platyny, a także pozostałych metali z grupy platynowców (np. monety kolekcjonerskie, medale itp.),
 - 11) rośliny doniczkowe,



- 12) stałe elementy przed ich zamontowaniem,
 - 13) narzędzia i sprzęt ogrodniczy,
 - 14) zwierzęta domowe;
- 3.5.14. mieszkanie – wydzielona trwałymi ścianami z budynku wielomieszkaniowego przestrzeń, składająca się z jednego lub kilku pomieszczeń, której co najmniej 50% powierzchni jest przeznaczona na funkcję mieszkalną, wraz ze stałymi elementami;
- 3.5.15. nagrobek – budowla naziemna lub budowla z częścią nadziemną i podziemną, postawiona w miejscu pochówku, wybudowana za zgodą Zarządcy Cmentarza;
- 3.5.16. obiekt małej architektury – ogrodzenia i bramy wraz z elementami instalacji domofonowej, wideodomofonowej, monitoringu i siłownikami, altany, obudowy śmietnikowe, tarasy, lampy ogrodowe, chodniki, studnie, oczyszczalnie przydomowe, posagi, wodotryski, baseny, korty tenisowe, oczka wodne i inne obiekty architektury ogrodowej, położone na terenie tej samej nieruchomości, na której znajduje się ubezpieczony dom jednorodzinny lub dom letniskowy oraz instalacje znajdujące się na terenie nieruchomości i stanowiące całość użytkową z budynkiem, ale będące poza domem jednorodzinny lub domem letniskowym; za obiekty małej architektury uważa się również przynależne do mieszkania miejsca postojowe znajdujące się poza budynkiem;
- 3.5.17. panel słoneczny – trwale przymocowane do powierzchni budynku urządzenie wraz z instalacją:
- 1) służące do konwersji energii promieniowania słonecznego na ciepło, w którym energia słoneczna docierająca do kolektora zamieniana jest na energię cieplną nośnika ciepła, którym może być ciecz (glikol, woda) lub gaz (np. powietrze), tzw. kolektor słoneczny,
 - 2) zawierająca elementy półprzewodnikowe, w których następuje przemiana (konwersja) energii promieniowania słonecznego (światła) w energię elektryczną w wyniku zjawiska fotowoltaicznego, tzw. ogniwo fotowoltaiczne;
- 3.5.18. papiery wartościowe – czeki, weksle, obligacje, akcje oraz inne dokumenty zastępujące gotówkę;
- 3.5.19. przedmioty wykorzystywane do działalności gospodarczej - maszyny, urządzenia, narzędzia, wyposażenie będące własnością Ubezpieczonego i przeznaczone do prowadzenia działalności gospodarczej w miejscu ubezpieczenia;
- 3.5.20. przenośny sprzęt elektroniczny – sprzęt elektroniczny, który zgodnie ze swoim przeznaczeniem może być użytkowany poza miejscem ubezpieczenia;
- 3.5.21. rabunek – zabór mienia przy użyciu przemocy fizycznej lub groźby jej natychmiastowego użycia wobec Ubezpieczonego (lub jego osoby bliskiej) albo doprowadzeniu Ubezpieczonego (lub jego osoby bliskiej) do stanu nieprzytomności lub bezbronności;
- 3.5.22. rośliny ogrodowe – drzewa, krzewy, byliny, pnącza, trawy, zasadzone w gruncie na terenie nieruchomości, na której znajduje się ubezpieczony dom;
- 3.5.23. rzeczy osobiste:
- 1) torebka, teczka, plecak, walizka,
 - 2) portmonetka, portfel, etui na dokumenty,
 - 3) krajowe znaki pieniężne (gotówka),
 - 4) przenośny sprzęt elektroniczny,
 - 5) okulary korekcyjne lub przeciwsłoneczne,
 - 6) bilety okresowe komunikacji publicznej,
 - 7) przybory do pisania;
- 3.5.24. stałe elementy – części budynku, budowli lub mieszkania zamontowane lub wbudowane w sposób trwały:
- 1) meble (np. szafy wnękowe, zabudowa kuchni),
 - 2) elementy zabudowy wewnętrznej (np. antresole, piece i kominki),
 - 3) wyposażenie sieci wodno-kanalizacyjnej, elektrycznej, gazowej, grzewczej lub klimatyzacyjnej (np. umywalki, zlewy, krany, brodziki, piece, podgrzewacze, wanny, kabiny prysznicowe, miski ustępowe z urządzeniami splukującymi, bidety, kuchenki gazowe, elektryczne, grzejniki gazowe lub elektryczne),
 - 4) okna i drzwi zewnętrzne oraz wewnętrzne (łącznie z oszkleniem, zamknięciami i urządzeniami zabezpieczającymi), parapety, tynki wewnętrzne, ścianki działowe o konstrukcji szkieletowej (np. gipsowo-kartonowe), antresole,
 - 5) urządzenia sygnalizacji alarmowej, zewnętrzne i wewnętrzne kraty, żaluzje i rolety, elementy systemów zabezpieczających,
 - 6) instalacje podtynkowe wmurowane w ściany, sufity lub podłogi (np. wodno-kanalizacyjna, elektryczna, gazowa, grzewcza),
 - 7) instalacja odgromowa,
 - 8) rynny, parapety zewnętrzne, anteny, elementy instalacji domofonowej, wideodomofonowej, monitoringu i inne przedmioty trwale związane z budynkiem,
 - 9) elementy dekoracyjne (powłoki malarskie, sufity podwieszane wraz z zamontowanymi w nich elementami, np. oprawą oświetlenia, wszelkiego rodzaju okleiny lub wykładziny sufitów, ścian, schodów, podłóg),
 - 10) zabudowa balkonów, loggi tarasów,
 - 11) panele słoneczne;
- 3.5.25. stopień zużycia technicznego mienia – zmiana parametrów technicznych przedmiotu w wyniku jego eksploatacji. Przyjmuje się, że stopień zużycia technicznego mienia zależy od jego wieku oraz dokonanych remontów i konserwacji;

- 3.5.26. szyby oraz inne elementy szklane:
- 1) szyby okienne i drzwiowe,
 - 2) elementy szklane stanowiące składową część mebli,
 - 3) lustra,
 - 4) witraże,
 - 5) szyby kominkowe, szklane, ceramiczne lub kamienne okładziny ścian, i obudowy kominków,
 - 6) kuchenne (ceramiczne lub szklane) płyty grzewcze,
 - 7) akwaria, terraria,
 - 8) szklane kabiny prysznicowe, szklane parawany łazienkowe,
 - 9) ceramiczne lub szklane umywalki, wanny, brodziki muszle klozetowe, bidety;
- 3.5.27. wartości pieniężne – krajowe i zagraniczne znaki pieniężne;
- 3.5.28. wartość odtworzeniowa – koszty przywrócenia mienia do stanu nowego, lecz nie ulepszonego; określenie to obejmuje wartość kosztów zakupu mienia, a w przypadku budynku – wartość kosztów odbudowy lub remontu budynku w tym samym miejscu, o takich samych wymiarach, konstrukcji, z wykorzystaniem takich samych materiałów;
- 3.5.29. wartość rynkowa – wartość odpowiadająca cenie zakupu takiego samego przedmiotu jak przedmiot, w którym nastąpiła szkoda, uwzględniając jego konstrukcję, parametry, wiek i zużycie techniczne. W odniesieniu do dzieł sztuki, antyków i zbiorów kolekcjonerskich wartość rynkowa to wartość danego przedmiotu ustalona przez właściwego rzeczoznawcę;
- 3.5.30. wartość rzeczowyista – wartość odtworzeniowa, pomniejszona o stopień zużycia technicznego mienia;
- 3.5.31. zamek wielozastawkowy – zamek, do którego klucz posiada w łopatkę więcej niż jedno żłobienie prostopadłe do trzonu;
- 3.5.32. zbiory kolekcjonerskie – zbiór przedmiotów gromadzonych według określonych kryteriów, obejmujący jeden rodzaj przedmiotów, którego wartość określana jest na podstawie wyceny rzeczoznawców.

3.6. Wyłączenia odpowiedzialności

- 3.6.1. Ochroną ubezpieczeniową nie są objęte:
- 1) budynki lub mieszkania, których więcej niż 50% powierzchni przeznaczona jest do prowadzenia działalności gospodarczej lub rolniczej;
 - 2) budynki o konstrukcji palnej, inne niż dom jednorodzinny lub dom letniskowy;
 - 3) budynki lub mieszkania przeznaczone do rozbiórki, opuszczone lub wyłączone z użytkowania (pustostany) oraz mienie, które się w nich znajduje;
 - 4) szklarnie, kioski, tunele foliowe, namioty, obiekty kontenerowe;
 - 5) paliwa napędowe;
 - 6) przedmioty znajdujące się na niezabudowanych loggiach, na balkonach lub tarasach;
 - 7) papiery wartościowe i karty płatnicze wszelkiego rodzaju;
 - 8) akta, dokumenty, rękopisy, plany konstrukcyjne;
 - 9) programy komputerowe oraz dane zgromadzone na nośnikach danych;
 - 10) złoto, srebro, platyna w złomie lub sztabach;
 - 11) niestanowiące wyrobu użytkowego kamienie szlachetne, półszlachetne, syntetyczne oraz szlachetne substancje organiczne (perły, bursztyny, korale);
 - 12) broń jakiegokolwiek rodzaju, na którą Ubezpieczony nie posiada wymaganego odpowiednimi przepisami prawa pozwolenia;
 - 13) trofea myśliwskie;
 - 14) sprzęt audiowizualny, fotograficzny, elektroniczny i komputerowy, instrumenty, broń oraz wartości pieniężne znajdujące się w pomieszczeniach innych niż mieszkanie lub dom;
 - 15) przedmioty w ilościach wskazujących na ich przeznaczenie handlowe;
 - 16) przedmioty służące działalności handlowej, usługowej lub produkcyjnej;
 - 17) pojazdy mechaniczne.
- 3.6.2. Ochroną ubezpieczeniową nie są objęte szkody powstałe na skutek:
- 1) rażącego niedbalstwa Ubezpieczonego lub osób pozostających z nim we wspólnym gospodarstwie domowym, chyba że zapłata odszkodowania odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności;
 - 2) nieprzestrzegania przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. Prawo budowlane lub rozporządzeń wykonawczych do tej ustawy;
 - 3) nieprzestrzegania przepisów o ochronie przeciwpożarowej oraz pozostałych obowiązków dotyczących prawidłowego utrzymania i konserwacji ubezpieczonego mienia, wskazanych w pkt 2.4.1 ppkt 4) OWU, chyba że nie miało to wpływu na powstanie szkody;
 - 4) błędów w sztuce budowlanej, błędów projektu oraz konstrukcyjnych, wad konstrukcji, wad materiałowych;
 - 5) prowadzenia prac budowlanych, remontowych, montażowych lub instalacyjnych w miejscu ubezpieczenia;
 - 6) systematycznego działania hałasu, wibracji, ciepła, wody, pary, wilgoci, pyłu, sadzy lub innych czynników termicznych, fizycznych lub biologicznych;
 - 7) kradzieży z włamaniem, jeżeli nie zostały spełnione wymogi dotyczące zabezpieczenia mienia przed kradzieżą, wskazane w pkt 3.9, chyba że nie miało to wpływu na powstanie szkody;
 - 8) kradzieży zwykłej, chyba że chodzi o kradzież ubezpieczonych stałych elementów, znajdujących się na zewnątrz budynku lub mieszkania, a do

- dokonania tej kradzieży było konieczne użycie siły lub narzędzi;
- 9) działania pleśni, grzybów, mikroorganizmów, owadów, a także na skutek procesów zachodzących wewnątrz mienia;
 - 10) zapadania, osuwania lub osiadania gruntu na skutek działalności człowieka, w tym także zapadania się gruntu z powodu zaważenia się pustych przestrzeni w gruncie powstałych na skutek działalności człowieka;
 - 11) zawilgocenia lub zalania spowodowanego nieszczelnością instalacji wodno-kanalizacyjnej, dachu lub urządzeń odprowadzających wodę z dachu, ścian, tarasów i balkonów, jeżeli konserwacja tych instalacji, urządzeń lub elementów budynku należała do obowiązków Ubezpieczonego lub jeżeli – wiedząc o istniejących zaniedbaniach w tym zakresie – Ubezpieczony nie występował pisemnie do właściciela lub administratora budynku z żądaniem ich usunięcia;
 - 12) przenikania wód gruntowych, o ile nie były spowodowane opadami deszczu nawalnego lub powodzi;
 - 13) naporu śniegu, gdy obciążony śniegiem dach i jego elementy wykonano niezgodnie z normami budowlanymi lub dach charakteryzuje się obniżoną wytrzymałością, spowodowaną brakiem bieżącej konserwacji;
 - 14) wybuchu związanego z działalnością gospodarczą prowadzoną przez Ubezpieczonego lub osobę, z którą Ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym;
 - 15) wycieku lub innej formy przedostania się do powietrza, wody lub gruntu jakichkolwiek substancji;
 - 16) działania roślin lub zwierząt należących do Ubezpieczonego lub osób, z którymi Ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym;
 - 17) pogorszenia właściwości, zmiany kształtu, wgniecia, odprysnięcia, zarysowania, odpadnięcia, odklejenia, pobrudzenia, poplamienia, przypalenia, osmalenia, wysuszenia, zmiany kształtu, przebarwienia;
 - 18) zabrudzenia lub odbarwienia tynków lub elewacji na skutek działania wody pochodzącej z opadów atmosferycznych lub błota pośniegowego, w tym także błota wytworzonego w związku z ruchem pojazdów mechanicznych;
 - 19) śmierci, kosztów leczenia i zabiegów medycznych zwierząt domowych;
 - 20) utraty przedmiotu ubezpieczenia na skutek jego zagubienia, sprzedaży, darowizny, zamiany, defraudacji, zajęcia przez uprawniony do tego organ państwowy;
 - 21) uschnięcia, zmarznięcia, wędnięcia, nieprawidłowej pielęgnacji zalecanej przez producenta, działania szkodników, chorób, ludzi lub zwierząt w odniesieniu do roślin doniczkowych lub roślin ogrodowych;
 - 22) uciezki zwierząt domowych;
 - 23) naturalnego zużycia i starzenia się ubezpieczonego mienia;
 - 24) drgań spowodowanych ruchem pojazdów lądowych, podziemnych, powietrznych;
 - 25) nieutrzymywania właściwej temperatury w pomieszczeniach, jeżeli taki obowiązek spoczywał na Ubezpieczonym lub osobach, którym Ubezpieczony powierzył pieczę nad ubezpieczonym mieniem;
 - 26) niekonserwowania lub nienależytego konserwowania ubezpieczonego mienia;
 - 27) przewrócenia się, w wyniku działalności człowieka, rosnących drzew, masztów, słupów, anten, kominów, latarni lub części tych przedmiotów na przedmiot ubezpieczenia;
 - 28) zalania wodą pochodzącą z opadów atmosferycznych przez niezamknięte drzwi, okna lub inne otwory, nieszczelne pokrycie dachowe oraz spowodowane nienależytym stanem technicznym dachu, ścian, balkonów, tarasów i rynien, o ile odpowiedzialność za ich stan techniczny spoczywa na Ubezpieczonym;
 - 29) korozji lub utleniania, z zastrzeżeniem, że niniejsze wyłączenie nie dotyczy szkód powstałych w ubezpieczonym mieniu na skutek awarii instalacji, do której doszło w wyniku korozji bądź utleniania;
 - 30) utraty lub zmiany danych lub informacji zgromadzonych na elektronicznych nośnikach danych, a także na skutek działania wirusów komputerowych lub działań osób trzecich w sieci Internet;
 - 31) awarii przedmiotu ubezpieczenia w zakresie dotyczącym szkody w przedmiocie ubezpieczenia, który uległ awarii.
- 3.6.3. Jeżeli w treści polisy nie wskazano inaczej, ochroną ubezpieczeniową nie są także objęte szkody:
- 1) powstałe na skutek kradzieży z włamaniem lub rabunku;
 - 2) powstałe w roślinach wszelkiego rodzaju;
 - 3) powstałe na skutek pęknięcia lub stłuczenia szyb i przedmiotów szklanych;
 - 4) powstałe w następstwie wandalizmu, w tym graffiti;
 - 5) powstałe poza miejscem ubezpieczenia;
 - 6) powstałe w domach oraz innych budynkach w budowie.
- 3.6.4. Jeśli nie umówiono się inaczej, szkody powstałe w następstwie powodzi lub zalania objęte są odpowiedzialnością Concordii nie wcześniej niż z upływem 15 dnia od daty zawarcia Umowy (karencja). Karencja nie ma zastosowania dla Umów kontynuowanych z zachowaniem ciągłości ochrony ubezpieczeniowej w Concordii lub zawartych z innym ubezpieczycielem, o ile poprzednia Umowa ubezpieczenia obejmowała ochroną ubezpieczeniową wskazane powyżej ryzyka.
- 3.6.5. W odniesieniu do przedmiotów wykorzystywanych do działalności gospodarczej, ochroną ubezpieczeniową nie są objęte szkody powstałe w:
- 1) sprzęcie medycznym,
 - 2) instrumentach muzycznych i wyposażeniu dyskotek,
 - 3) sprzęcie elektronicznym, który w dniu objęcia go ochroną ubezpieczeniową był starszy niż 10 lat, licząc od dnia zakupu nowego sprzętu.
- 3.6.6. W odniesieniu do domu w budowie, ochroną ubezpieczeniową nie są objęte szkody powstałe:
- 1) w istniejących już budynkach, wskutek prac budowlanych w trakcie prowadzonej ich rozbudowy lub przebudowy;
 - 2) wskutek osunięcia i zapadania się ziemi powstałego w związku z prowadzonymi pracami budowlanymi;
 - 3) w wyniku oddziaływania warunków atmosferycznych względem mienia nieodpowiednio zabezpieczonego;
 - 4) na skutek kradzieży z włamaniem, chyba że budynek znajduje się w stanie surowym zamkniętym, a ryzyko kradzieży z włamaniem zostało ujęte w treści polisy.
- 3.6.7. W odniesieniu do ubezpieczenia szyb i innych przedmiotów szklanych, ochroną ubezpieczeniową nie są objęte szkody:
- 1) w szklanych i kamiennych wykładzinach podłogowych;
 - 2) w szybach zainstalowanych w urządzeniach technicznych i wszelkiego rodzaju instalacjach;
 - 3) polegające na poplamieniu, zmianie barw, zadrapaniu, porysowaniu lub odprysnięciu kawałków powierzchni ubezpieczonych przedmiotów;
 - 4) powstałe podczas przewozu, montażu lub demontażu ubezpieczonego przedmiotu, prowadzenia prac konserwacyjnych lub naprawczych;
 - 5) powstałe w wyniku nieprawidłowego montażu lub wady produkcyjnej.
- 3.6.8. W odniesieniu do nagrobka, ochroną ubezpieczeniową nie są objęte szkody:
- 1) powstałe wskutek osuwania się lub zapadania się ziemi;
 - 2) powstałe wskutek zabrudzenia, opalenia, osmalenia, zanieczyszczenia parafiną lub roztopionym tworzywem sztucznym;
 - 3) powstałe wskutek działalności zarządców cmentarzy, firm pogrzebowych, kamieniarskich;
 - 4) powstałe wskutek podnoszenia się ziemi lub naporu systemów korzeniowych roślin.

3.7. Zasady ustalania sumy ubezpieczenia

- 3.7.1. Suma ubezpieczenia wskazana w polisie stanowi górną granicę odpowiedzialności Concordii w odniesieniu do każdego wypadku w okresie ubezpieczenia.
- 3.7.2. Sumę ubezpieczenia w ubezpieczeniu mienia ustala Ubezpieczający:
- 1) dla mieszkania – według wartości rynkowej z dnia zawarcia Umowy;
 - 2) dla domu – według wartości odtworzeniowej z dnia zawarcia Umowy;
 - 3) dla domu w stadium budowy – według wartości odtworzeniowej z dnia zawarcia Umowy, powiększonej o koszt robót budowlanych i instalacyjnych, planowanych do wykonania w okresie ubezpieczenia;
 - 4) dla domu letniskowego – według wartości rzeczywistej z dnia zawarcia Umowy;
 - 5) dla udziału we współwłasności ułamkowej domu wielorodzinnego – według wartości odtworzeniowej odpowiadającej oznaczonej w akcie notarialnym wartości udziału Ubezpieczonego we własności całego budynku mieszkalnego;
 - 6) dla garażu, budynku gospodarczego oraz budowli – według wartości rzeczywistej z dnia zawarcia Umowy;
 - 7) dla stałych elementów oraz mienia ruchomego – według wartości odtworzeniowej z dnia zawarcia Umowy;
 - 8) dla szyb lub innych elementów szklanych – według wartości odtworzeniowej ubezpieczonych przedmiotów na dzień zawierania Umowy powiększonej o ewentualne koszty demontażu, montażu i transportu, które będą konieczne do przywrócenia mienia do stanu sprzed szkody;
 - 9) dla wyrobów ze złota, srebra, kamieni szlachetnych i pereł, a także platyny i pozostałych metali z grupy platynowców – według ceny zakupu, kosztów wytworzenia lub rynkowej ceny materiałów, z których zostały wykonane;
 - 10) dla monet złotych i srebrnych – według wartości złomu, jednak jeżeli monety takie stanowią prawny środek płatniczy, a ich nominalna wartość jest wyższa od wartości złomu – według wartości nominalnej z dnia zawarcia Umowy; w przypadku waluty obcej wartość nominalną przelicza się na złote według średniego kursu ogłoszonego przez Prezesa NBP w dniu zawarcia Umowy;
 - 11) dla pozostałych wartości pieniężnych – według wartości nominalnej z dnia zawarcia Umowy; w przypadku waluty obcej wartość nominalną przelicza się na złote według średniego kursu ogłoszonego przez Prezesa NBP w dniu zawarcia Umowy;
 - 12) dla antyków, dzieł sztuki oraz zbiorów kolekcjonerskich – według wartości rynkowej z dnia zawarcia Umowy, na podstawie wyceny rzeczoznawcy;
 - 13) dla nagrobka lub grobowca – według wartości rzeczywistej z dnia zawarcia Umowy.

3.8. Limity odpowiedzialności

- 3.8.1. W ramach ustalonej sumy ubezpieczenia zastosowanie mają wskazane poniżej

limity odpowiedzialności na każde zdarzenie:

- 1) 30% sumy ubezpieczenia mienia ruchomego, nie więcej niż 10 000 zł – w odniesieniu do biżuterii, kamieni szlachetnych, pereł, a także wszystkich przedmiotów wykonanych w całości lub w części ze złota, srebra i platyny, a także pozostałych metali z grupy platynowców (np. monety kolekcjonerskie, medale itp.); powyższy limit nie znajduje zastosowania, jeżeli ubezpieczone przedmioty zostaną skatalogowane oraz wycenione przez rzeczoznawcę, a lista oraz wycena stanowią załącznik do Umowy;
- 2) 10% sumy ubezpieczenia mienia ruchomego, nie więcej niż 5 000 zł – za wartości pieniężne;
- 3) 20% sumy ubezpieczenia mienia ruchomego – za mienie ruchome, przechowywane w ubezpieczonych pomieszczeniach poza mieszkaniem lub domem jednorodzinny oraz na zabudowanych loggiach i tarasach;
- 4) 10 000 zł – w odniesieniu do wartości pojedynczego przedmiotu ubezpieczonego mienia ruchomego; powyższy limit nie znajduje zastosowania, jeżeli wykaz przedmiotów o wartości jednostkowej powyżej 10 000 zł stanowi załącznik do Umowy.

3.8.2. Limit odpowiedzialności Concordii do ryzyka rabunku rzeczy osobistych poza miejscem ubezpieczenia, wynosi:

- 1) dla krajowych znaków pieniężnych – nie więcej niż 500 zł;
- 2) dla kosztów wytworzenia duplikatów dokumentów: dowodu osobistego, paszportu, prawa jazdy, dowodu rejestracyjnego samochodu osobowego, motocykla będących własnością lub współwłasnością Ubezpieczonego – nie więcej niż 500 zł;
- 3) dla przenośnego sprzętu elektronicznego – nie więcej niż 2 000 zł.

3.9. Zabezpieczenie mienia przed kradzieżą z włamaniem

3.9.1. Obowiązkiem Ubezpieczonego jest należyte zabezpieczenie mienia od kradzieży z włamaniem.

3.9.2. Mienie jest należycie zabezpieczone od kradzieży z włamaniem, jeżeli spełnione są wszystkie poniższe obowiązki:

- 1) wszystkie wejścia do domu lub mieszkania, z wyjątkiem drzwi balkonowych lub tarasowych, są zabezpieczone pełnymi, prawidłowo zamontowanymi drzwiami zewnętrznymi, których nie można otworzyć bez pozostawienia śladów użycia siły fizycznej lub narzędzi; drzwi takie powinny być zamykane na co najmniej jeden zamek wielozastawkowy, jeden zamek wielopunktowy, jeden zamek mechaniczno-elektroniczny lub jeden zamek atestowany;
- 2) jeżeli drzwi zewnętrzne domu lub mieszkania mają elementy szklane, są wyposażone w zamki, uniemożliwiające otwarcie drzwi od środka bez użycia klucza po wybitciu szyby; jeżeli zaś wielkość powierzchni szklanej umożliwia wejście do środka po wybitciu szyby, szyba taka spełnia wymogi klasy odporności co najmniej P3;
- 3) wszystkie wejścia do garażu (zarówno będącego w bryle domu, jak też wolnostojącego), budynku gospodarczego, pomieszczeń przynależnych, są zabezpieczone pełnymi, prawidłowo zamontowanymi drzwiami zewnętrznymi, których nie można otworzyć bez pozostawienia śladów użycia siły fizycznej lub narzędzi; drzwi takie powinny być zamykane na co najmniej jeden zamek wielozastawkowy, jeden zamek wielopunktowy, jeden zamek mechaniczno-elektroniczny jeden zamek atestowany, jedną kłódkę wielozastawkową lub elektryczny system zamykania garażu;
- 4) klucze do zamków i kłódek znajdują się wyłącznie w posiadaniu Ubezpieczonego lub osób upoważnionych przez Ubezpieczonego do ich przechowywania;
- 5) drzwi balkonowe lub tarasowe oraz okna są prawidłowo zamontowane i zamknięte w sposób, który uniemożliwi ich otwarcie bez pozostawienia śladów użycia siły fizycznej lub narzędzi;
- 6) otwory w ścianach, suficie, podłodze i dachu są zabezpieczone w sposób uniemożliwiający ich otwarcie bez pozostawienia śladów użycia siły fizycznej lub narzędzi;
- 7) zabudowane balkony, tarasy, loggie lub ogrody zimowe są zamknięte i zabezpieczone w sposób uniemożliwiający ich otwarcie bez pozostawienia śladów użycia siły fizycznej lub narzędzi;
- 8) wymogi wymienione w ppkt 5), 6), 7) powyżej nie muszą być spełnione w odniesieniu do kondygnacji położonych powyżej parteru, jeżeli nie ma do nich dostępu z położonych pod nimi lub obok nich balkonów, dachów, przybudówek, tarasów, schodów lub innych elementów, a także z dachu położonego powyżej;
- 9) siłowniki stanowiące napęd bramy są zamontowane wewnątrz posesji w sposób uniemożliwiający ich otwarcie z zewnątrz bez pozostawienia śladów użycia siły fizycznej lub narzędzi.

3.10. Zasady ustalania rozmiaru szkody i wysokości odszkodowania

3.10.1. Concordia określa rozmiar szkody dla poszczególnych przedmiotów ubezpieczenia według cen z dnia powstania szkody, zgodnie z następującymi zasadami:

- 1) dla domu – według kosztów naprawy lub remontu, a jeżeli naprawa lub remont nie są możliwe, według kosztów odbudowy w tym samym miejscu, z uwzględnieniem dotychczasowych wymiarów, konstrukcji i materiałów;
 - 2) dla mieszkania – według kosztu naprawy lub remontu, a jeżeli naprawa lub remont nie są możliwe, według kosztów nabycia lokalu mieszkalnego o takich samych parametrach jak ten, który uległ szkodzie, z uwzględnieniem powierzchni, standardu wykończenia, lokalizacji;
 - 3) dla budynku gospodarczego, garażu, obiektów małej architektury, domu letniskowego – według kosztów naprawy lub remontu, a jeżeli naprawa lub remont nie są możliwe, według kosztów odbudowy w tym samym miejscu, z uwzględnieniem dotychczasowych wymiarów, konstrukcji i materiałów, z uwzględnieniem zużycia technicznego;
 - 4) dla ruchomości domowych lub stałych elementów – według kosztów naprawy lub remontu, a jeżeli naprawa lub remont nie są możliwe, według kosztów nabycia nowego przedmiotu tego samego lub podobnego rodzaju;
 - 5) dla wartości pieniężnych – według wartości nominalnej;
 - 6) dla nagrobka lub grobowca – według kosztów naprawy lub remontu, a jeżeli naprawa lub remont nie są możliwe, według kosztów odbudowy w tym samym miejscu, z uwzględnieniem dotychczasowych wymiarów, konstrukcji i materiałów, z uwzględnieniem zużycia technicznego;
 - 7) dla kosztów dodatkowych wskazanych w pkt 3.3 – zgodnie z faktycznie poniesionymi oraz udokumentowanymi wydatkami Ubezpieczonego.
- 3.10.2. Rozmiar szkody ustalany jest na podstawie wyceny wykonanej przez Concordię, w przypadku szkody częściowej – także na podstawie rachunków lub faktur lub przygotowanej przez Ubezpieczonego kalkulacji kosztów; dokumenty przedstawione przez Ubezpieczonego powinny zawierać szczegółową specyfikację wykonanych robót oraz powinny być zgodne z zakresem uszkodzeń wskazanych w protokole szkody.
- 3.10.3. Wszelkie rachunki oraz inne dokumenty przedstawione przez Ubezpieczonego podlegają weryfikacji Concordii co do zakresu napraw oraz zastosowanych cen, z uwzględnieniem cen stosowanych na rynku lokalnym.
- 3.10.4. Przy ustalaniu rozmiaru szkody nie uwzględnia się:
- 1) wartości naukowej, kolekcjonerskiej, zabytkowej lub pamiątkowej – jednak wyłączenie to nie dotyczy dzieł sztuki, antyków i zbiorów kolekcjonerskich;
 - 2) kosztów wynikających z braku części zamiennych lub materiałów potrzebnych do przywrócenia stanu istniejącego przed szkodą;
 - 3) kosztów poniesionych na odkażenie pozostałości po szkodzie, usunięcie zanieczyszczeń gleby, wody lub powietrza oraz rekultywację gruntów;
 - 4) kosztów związanych z ewentualną utratą gwarancji ubezpieczonego przedmiotu.
- 3.10.5. Concordia ustala wysokość odszkodowania w kwocie odpowiadającej wartości szkody, z uwzględnieniem limitów odpowiedzialności. Odszkodowanie nie może być jednak wyższe niż suma ubezpieczenia dla danego rodzaju przedmiotów ubezpieczenia.
- 3.10.6. Odszkodowanie pomniejszane jest o wartość pozostałości po szkodzie, które mogą być przeznaczone do dalszego użytku, przeróbki lub naprawy.

4. UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ W ŻYCIU PRYWATNYM

4.1. Przedmiot i zakres ubezpieczenia

- 4.1.1. Przedmiotem ubezpieczenia jest odpowiedzialność cywilna Ubezpieczonego oraz osób objętych ubezpieczeniem za szkody w mieniu lub na osobie, wyrządzone osobom trzecim w związku z wykonywaniem czynności życia prywatnego.
- 4.1.2. Za czynności życia prywatnego uważa się w szczególności aktywności związane z:
- 1) opieką nad niepełnoletnimi dziećmi,
 - 2) zatrudnianiem pomocy domowej lub opiekunki,
 - 3) posiadaniem lub użytkowaniem nieruchomości,
 - 4) posiadaniem zwierząt domowych oraz psiek do 5 uli,
 - 5) posiadaniem lub użytkowaniem rowerów lub sprzętu pływającego nieposiadającego silnika,
 - 6) amatorskim uprawianiem sportu lub użytkowaniem broni,
 - 7) pobytem w hotelu, pensjonacie, domu gościnnym, gospodarstwie agroturystycznym lub innym obiekcie podobnego typu, na czas nieprzekraczający jednorazowo 30 dni.
- 4.1.3. Ochroną ubezpieczeniową są objęte szkody będące następstwem działania lub zaniechania osoby odpowiedzialnej za szkodę, mającego miejsce w okresie ubezpieczenia.
- 4.1.4. Ubezpieczenie obejmuje również odpowiedzialność cywilną pomocy domowej lub opiekunki zatrudnionej przez Ubezpieczonego, w odniesieniu do szkód wyrządzonych osobom trzecim w związku ze świadczeniem takiej pomocy na rzecz Ubezpieczonego.
- 4.1.5. Za osoby objęte ubezpieczeniem uważa się:

- 1) małżonka Ubezpieczonego lub osobę, z którą Ubezpieczony nie zawarł związku małżeńskiego, ale prowadzi z nią wspólne gospodarstwo domowe i pozostaje we wspólnym pożyciu;
 - 2) niepełnoletnich dzieci Ubezpieczonego lub osoby wskazanej w ppkt 1);
 - 3) pełnoletnie dzieci Ubezpieczonego lub osoby wskazanej w ppkt 1), o ile takie dziecko spełnia łącznie następujące kryteria:
 - a) nie zawarło związku małżeńskiego,
 - b) nie ukończyło 26 roku życia,
 - c) kontynuuje naukę albo inne kształcenie zawodowe w ramach publicznego lub prywatnego systemu szkolnictwa,
 - d) pozostaje na utrzymaniu Ubezpieczonego lub osoby wskazanej w ppkt 1);
 - 4) osoby inne niż wskazane w ppkt 1), prowadzące wspólne gospodarstwo domowe z Ubezpieczonym.
- 4.1.6. Ubezpieczenie obejmuje szkody powstałe na terenie Polski, jak i pozostałych krajów Unii Europejskiej oraz Islandii, Liechtensteinu, Norwegii i Szwajcarii.

4.2. Rozszerzenia zakresu ochrony

- 4.2.1. Wskazane w niniejszym rozdziale OWU zakresy ochrony ubezpieczeniowej są objęte Umową ubezpieczenia, jeżeli są wskazane w polisie w sekcji IV. MIEJSCE UBEZPIECZENIA, PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA.
- 4.2.2. Jeżeli w polisie przewidziano objęcie ochroną ubezpieczeniową szkód powstałych w następstwie zalania mienia osób trzecich, zastosowanie znajdują następujące poniższe postanowienia:
- 1) jeżeli Ubezpieczony zgłosi stosowne rozszczenie i potwierdzi okoliczności stanowiące podstawę roszczenia osoby trzeciej, Concordia przyjmie odpowiedzialność i wypłaci odszkodowanie również w przypadku, gdy szkoda nie została wyrządzona z winy Ubezpieczonego, chyba że:
 - a) szkoda powstała z siły wyższej lub z wyłącznej winy poszkodowanego lub osoby trzeciej, za którą Ubezpieczony nie ponosi odpowiedzialności;
 - b) przyjęcie odpowiedzialności za szkodę przez Concordię może narazić Ubezpieczonego na poniesienie kosztów wykraczających poza zakres ochrony ubezpieczeniowej udzielonej przez Concordię.
 - 2) Concordia odpowiada za szkody, będące następstwem zalania mienia osób trzecich wynikłe ze zdarzeń powstałych nie wcześniej niż w upływie 15 dnia od dnia zawarcia przez Ubezpieczającego pierwszej Umowy z Concordią. Karencja nie ma zastosowania dla Umów kontynuowanych z zachowaniem ciągłości ochrony ubezpieczeniowej w Concordii lub zawartych z innym ubezpieczycielem, o ile poprzednia Umowa ubezpieczenia obejmowała ochroną ubezpieczeniową ryzyko zalania osoby trzeciej.
- 4.2.3. Jeżeli w polisie przewidziano objęcie ochroną ubezpieczeniową szkód powstałych w związku z wynajmem nieruchomości na cele mieszkalne, zastosowanie znajdują następujące postanowienia:
- 1) szkody powstałe w następstwie zalania są objęte ochroną ubezpieczeniową tylko wówczas, jeżeli równocześnie Umowa obejmuje rozszerzenie odpowiedzialności o szkody wyrządzone osobom trzecim w następstwie zalania;
 - 2) Concordia nie odpowiada za szkody:
 - a) których wartość wraz ze wszystkimi kosztami dodatkowymi nie przekracza 500 zł (franszyza integralna),
 - b) w pojazdach mechanicznych należących do najemców,
 - c) za które wyłączną odpowiedzialność ponoszą najemcy.
- 4.2.4. Jeżeli w polisie przewidziano objęcie ochroną ubezpieczeniową szkód powstałych w związku z posiadaniem mieszkania lub domu jednorodzinnego oraz mienia ruchomego, które Ubezpieczony posiada na podstawie umowy najmu, dzierżawy, użyczenia, przechowania, leasingu lub innego pokrewnego tytułu prawnego, zastosowanie znajdują następujące postanowienia:
- 1) szkody w mieniu ruchomym są objęte ochroną ubezpieczeniową, jeżeli mienie to wchodzi w skład wyposażenia mieszkania lub domu jednorodzinnego, którego Ubezpieczony jest właścicielem lub które posiada na podstawie jednego z tytułów prawnych, określonych w punktach powyżej;
 - 2) Concordia nie odpowiada za szkody:
 - a) których wartość wraz ze wszystkimi kosztami dodatkowymi nie przekracza 500 zł (franszyza integralna),
 - b) w pojazdach mechanicznych,
 - c) w mieniu wykorzystywanym do celów zarobkowych, w tym do prowadzenia działalności gospodarczej.
- 4.2.5. Jeżeli w polisie przewidziano objęcie ochroną ubezpieczeniową szkód spowodowanych przez konie będące w posiadaniu osoby objętej ubezpieczeniem, zastosowanie znajdują następujące postanowienia:
- 1) Concordia nie odpowiada za szkody:
 - a) wyrządzone osobom, które za wiedzą i zgodą właściciela konia używają albo sprawują opiekę lub kontrolę nad koniem będącym przedmiotem ubezpieczenia;
 - b) powstałe w następstwie powierzenia opieki nad końmi osobom nieposiadającym odpowiednich kwalifikacji lub umiejętności jeździeckich;
 - c) powstałe w czasie, gdy sprawowanie opieki nad koniem zostało

- na podstawie umowy powierzone podmiotowi, który prowadzi działalność gospodarczą polegającą na zapewnieniu zakwaterowania dla koni;
- d) powstałych w czasie oddania konia na przechowanie podmiotowi, który prowadzi działalność gospodarczą polegającą na zapewnieniu zakwaterowania dla koni;
 - e) powstałe poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
 - f) powstałe w następstwie używania konia w celach innych niż rekreacyjne, w szczególności w jakimkolwiek celu zarobkowym;
 - g) powstałe w związku z udziałem konia w wyścigach konnych lub w grze w polo, w tym także powstałe w czasie przygotowań do tych wyścigów lub gry lub w czasie pobytu konia w boksie bezpośrednio przed wyścigiem lub grą na terenie, gdzie odbywają się zawody;
 - h) powstałe podczas kręcenia filmów oraz podczas imprez, inscenizacji historycznych lub inscenizacji bitew;
 - i) powstałe podczas polowań;
 - j) powstałe w związku z wykorzystaniem konia do ciągnięcia drewna, powożenia bryczką lub ciągnięcia sani;
 - k) powstałe w związku z jazdą na koniu roboczym, żrebacku, żrebnej klaczy lub koniu niezdatnym do jazdy;
 - l) powstałe wskutek prowadzenia doświadczalnych sposobów hodowli koni;
 - m) powstałe podczas zawodów lub rywalizacji o charakterze sportowym.
- 4.2.6. Jeżeli w polisie przewidziano objęcie ochroną ubezpieczeniową szkód wyrządzonych osobom trzecim w związku z amatorskim uprawianiem narciarstwa, snowboardu oraz sportów wysokiego ryzyka, Concordia nie odpowiada za szkody:
- a) powstałe podczas zawodów lub rywalizacji o charakterze sportowym,
 - b) powstałe poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- 4.2.7. Jeżeli w polisie przewidziano objęcie ochroną ubezpieczeniową szkód mających postać czystych strat finansowych, Concordia nie odpowiada za szkody:
- a) których wartość wraz ze wszystkimi kosztami dodatkowymi nie przekracza 500 zł (franszyza integralna),
 - b) powstałe w związku z umowami zawartymi przez osobę objętą ubezpieczeniem,
 - c) będące następstwem utraty wartości mienia.

4.3. Definicje mające zastosowanie do ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej

Poniższe pojęcia mają następujące znaczenie w rozumieniu OWU w odniesieniu do ubezpieczenia OC:

- 4.3.1. amatorskie uprawianie sportu – aktywność fizyczna niespełniająca definicji zawodowego uprawiania sportu;
 - 4.3.2. czyste straty finansowe – szkody niebędące szkodą w mieniu ani na osobie;
 - 4.3.3. sporty wysokiego ryzyka – sporty motorowe i motorowodne, lotnicze (szybownictwo, baloniarstwo, spadochroniarstwo, lotniarstwo, paralotniarstwo, motolotniarstwo oraz wszelkie ich odmiany), żeglarstwo morskie oraz sporty walki, sporty motorowe lub motorowodne, powietrzne, speleologia, wspinaczka górską i skałkowa, rafting i wszystkie jego odmiany, nurkowanie przy użyciu specjalistycznego sprzętu, kitesurfing, heliskiing, heliboarding, skoki na gumowej linie, uczestniczenie w wyprawach survivalowych lub wyprawach do miejsc charakteryzujących się ekstremalnymi warunkami klimatycznymi lub przyrodniczymi typu pustynia, wysokie góry powyżej 5 500 m n.p.m., busz, bieguny, dżungla i tereny lodowcowe lub śnieżne wymagające użycia sprzętu zabezpieczającego lub asekuracyjnego;
 - 4.3.4. zalanie mienia osób trzecich – niszczące oddziaływanie wody, pary lub innych płynów na mienie osoby trzeciej, powstałe w następstwie działania lub zaniechania Ubezpieczonego, lub w związku z posiadaniem przez Ubezpieczonego mieniem;
 - 4.3.5. zawodowe uprawianie sportu – forma aktywności fizycznej, polegająca na regularnych treningach pod warunkiem, że spełnia przynajmniej dwa z poniższych warunków:
 - 1) treningi odbywają się częściej niż 2 razy w tygodniu,
 - 2) jest połączona z czerpaniem dochodu,
 - 3) łączy się z udziałem w zawodach, igrzyskach, obozach kondycyjnych, imprezach sportowych, organizowanych przez właściwy dla danej dyscypliny związek sportowy,
 - 4) łączy się z przynależnością do klubów sportowych, związków lub innych organizacji zrzeszających osoby uprawiające sport, z wyłączeniem organizacji, które zrzeszają wyłącznie amatorów lub miłośników sportu.
- Nie uważa się za zawodowe uprawianie sportu wszelkich form aktywności fizycznej, organizowanej dla dzieci w wieku do 15 roku życia, nawet w przypadku spełnienia przesłanek określonych w ppkt 1)-4).



4.4. Wyłączenia odpowiedzialności

- 4.4.1. Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje:
- 1) czynności związanych z wykonywaniem działalności gospodarczej, zawodowej, rolniczej, wykonywaniem pracy, w tym w charakterze wolontariusza, lub świadczeniem usług na podstawie jakiegokolwiek tytułu prawnego;
 - 2) roszczeń o wykonanie umów lub roszczeń o zwrot kosztów poniesionych na poczet ich wykonania;
 - 3) konieczności zapłaty nałożonych na Ubezpieczonego grzywien lub kar administracyjnych lub sądowych oraz innych kar o charakterze pieniężnym, a także odszkodowań o charakterze karnym.
- 4.4.2. Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje szkód:
- 1) wyrządzonych osobom bliskim osób objętych ubezpieczeniem;
 - 2) powstałych wskutek umownego przejścia odpowiedzialności cywilnej osoby trzeciej albo w wyniku rozszerzenia zakresu własnej odpowiedzialności cywilnej wynikającej z ustawy;
 - 3) związanych z użytkowaniem silnikowych jednostek pływających;
 - 4) związanych z użytkowaniem pojazdów mechanicznych, statków powietrznych, w tym lotni, parolotni, motolotni, a także bezałogowych statków powietrznych (dronów);
 - 5) związanych z zawodowym uprawianiem sportu;
 - 6) związanych z uczestnictwem w wyprawach do miejsc charakteryzujących się ekstremalnymi warunkami klimatycznymi lub przyrodniczymi, albo w ekspedycjach;
 - 7) wynikłych z użycia lub przechowywania broni bez wymaganego zezwolenia lub niezgodnie z obowiązującymi przepisami;
 - 8) związanych z naruszeniem dóbr osobistych innych niż objęte zakresem szkody na osobie;
 - 9) związanych z naruszeniem praw autorskich, patentów, znaków towarowych i nazw fabrycznych;
 - 10) związanych z korzystaniem z sieci Internet;
 - 11) w wartościach pieniężnych, dokumentach, planach, biżuterii, kamieniach szlachetnych, metalach szlachetnych, zbiorach archiwalnych, filatelistycznych, numizmatycznych;
 - 12) w dziełach sztuki lub innych przedmiotach o charakterze zabytkowym, artystycznym lub unikatowym;
 - 13) wynikłych z przeniesienia choroby zakaźnej lub pasożytniczej;
 - 14) wynikających bezpośrednio lub pośrednio z wycieku lub innej formy przedostania się do powietrza, wody lub gruntu jakichkolwiek substancji;
 - 15) wyrządzonych w środowisku przez jego zanieczyszczenie oraz w drzewostanie lasów i parków;
 - 16) powstałych wskutek zagrzybienia, wibracji, stopniowego lub długotrwałego oddziaływania hałasu, temperatury, wody, gazów, oparów, pleśni, dymu, kurzu, bakterii i wirusów;
 - 17) polegających na zapłacie kar umownych;
 - 18) związanych z użytkowaniem wszelkiego rodzaju materiałów wybuchowych, fajerwerków lub latających lampionów;
 - 19) spowodowanych przez zwierzęta domowe niepoddane obowiązkowym szczepieniom, chyba że nie miało to wpływu na powstanie szkody.
- 4.4.3. W przypadku, jeżeli szkoda w mieniu polega na uszkodzeniu lub zniszczeniu telefonu, smartfona, tableta, laptopa, aparatu fotograficznego należącego do osoby trzeciej, odszkodowanie jest pomniejszane o franszyzę redukcyjną w wysokości 500 zł.
- 4.4.4. O ile Umowa nie stanowi inaczej i nie została opłacona dodatkowa składka, ubezpieczenie nie obejmuje także szkód:
- 1) wyrządzonych w następstwie zalednia mienia osób trzecich;
 - 2) związanych z wynajmem nieruchomości, w tym szkód wyrządzonych najemcom wynajmowanych nieruchomości;
 - 3) w mieniu ruchomym lub nieruchomym, które Ubezpieczony posiadał na podstawie umowy najmu, dzierżawy, użyczenia, przechowania, leasingu lub innego pokrewnego tytułu prawnego;
 - 4) wyrządzonych w związku z amatorskim uprawianiem narciarstwa, snowboardu oraz sportów wysokiego ryzyka;
 - 5) spowodowanych przez konie;
 - 6) polegających na wystąpieniu czystych strat finansowych.

4.5. Suma gwarancyjna

- 4.5.1. Suma gwarancyjna jest określona w polisie i stanowi górną granicę odpowiedzialności Concordii w odniesieniu do jednego zdarzenia ubezpieczeniowego.
- 4.5.2. W ramach sumy gwarancyjnej mogą zostać ustalone limity dla określonych ryzyk lub rodzajów szkód – są one wówczas wskazane na polisie.

4.6. Świadczenie ubezpieczeniowe

- 4.6.1. W granicach udzielonej ochrony ubezpieczeniowej Concordia zobowiązuje się do:
- 1) dokonania faktycznej i prawnej oceny roszczeń skierowanych wobec Ubezpieczonego;
 - 2) ustalenia zasadności roszczeń skierowanych wobec Ubezpieczonego;
 - 3) podjęcia decyzji o uznaniu roszczenia i wypłacie odszkodowania lub o prowadzeniu obrony Ubezpieczonego przed nieuzasadnionym roszczeniem.
- 4.6.2. Concordia ma prawo w każdej chwili wypłacić odszkodowanie w wysokości sumy gwarancyjnej, zwalniając się z obowiązku dalszego prowadzenia obrony oraz ponoszenia innych kosztów. Jeżeli roszczenia mogą być zaspokojone kwotą niższą niż suma gwarancyjna, Concordia wypłaca tylko tę niższą kwotę.
- 4.6.3. Należne odszkodowanie ustala się według zasad odpowiedzialności cywilnej Ubezpieczonego, w granicach sumy gwarancyjnej lub określonego limitu.
- 4.6.4. Odszkodowanie umniejsza się o franszyzę redukcyjną, o ile została wprowadzona do Umowy.
- 4.6.5. Poza wypłatą odszkodowania, w granicach sumy gwarancyjnej, Concordia pokrywa:
- 1) koszty wynikłe z zastosowania środków podjętych po wystąpieniu zdarzenia ubezpieczeniowego w celu zapobieżenia szkodzie lub zmniejszenia jej rozmiarów;
 - 2) koszty wynagrodzenia rzeczoznawców lub ekspertów powołanych w uzgodnieniu z Concordią w celu ustalenia okoliczności, przyczyn lub rozmiaru szkody;
 - 3) niezbędne koszty obrony sądowej w sporze prowadzonym na polecenie Concordii lub za jej zgodą;
 - 4) koszty obrony w postępowaniu karnym, jeżeli w wyniku zdarzenia ubezpieczeniowego, które powoduje odpowiedzialność cywilną Ubezpieczonego, objętą ochroną ubezpieczeniową, zostanie przeciwko Ubezpieczonemu wszczęte postępowanie karne - jeżeli Concordia zażądała powołania obrońcy lub wyraziła zgodę na pokrycie związanych z tym kosztów.
- 4.6.6. W przypadku wypłaty przez Concordię świadczeń określonych w pkt 4.6.5, odpowiedniemu zmniejszeniu ulega suma gwarancyjna.

5. UBEZPIECZENIE OCHRONY PRAWNEJ

5.1. Przedmiot ubezpieczenia

- 5.1.1. Ochrona ubezpieczeniowa może zostać udzielona w jednym z 2 wariantów wskazanym w treści polisy:
- 1) wariant I – obejmujący ubezpieczenie Porady Prawnej w życiu prywatnym;
 - 2) wariant II – obejmujący ubezpieczenie Porady i Ochrony Prawnej w życiu prywatnym.
- 5.1.2. Przedmiotem ubezpieczenia w ramach ubezpieczenia:
- 1) Ochrony Prawnej - jest poniesienie przez Concordię określonych w OWU kosztów postępowania sądowego lub innego postępowania;
 - 2) Porady Prawnej - jest zorganizowanie oraz opłacenie przez Concordię możliwości skorzystania przez Ubezpieczonego z usług prawnych określonych w OWU.
- 5.1.3. Ochrona ubezpieczeniowa przysługuje pod warunkiem, że zdarzenie ubezpieczeniowe zaszło w okresie ubezpieczenia. Definicję zdarzenia ubezpieczeniowego zawiera pkt 5.4.
- 5.1.4. Ochrona ubezpieczeniowa dotyczy wyłącznie spraw („ryzyk”) wskazanych w pkt 5.6, przy czym ubezpieczenie obejmuje wyłącznie problemy prawne związane ze sferą życia prywatnego oraz prywatnymi nieruchomościami.
- 5.1.5. Ochrona ubezpieczeniowa przysługuje Ubezpieczonemu, a także:
- 1) małżonkowi Ubezpieczonego lub osobie, z którą Ubezpieczony nie zawarł związku małżeńskiego, ale prowadzi z nią wspólne gospodarstwo domowe i pozostaje we wspólnym pożyciu;
 - 2) niepełnoletnim dzieciom Ubezpieczonego lub osoby wskazanej w ppkt 1);
 - 3) pełnoletnim dzieciom Ubezpieczonego lub osoby wskazanej w ppkt 1), o ile takie dziecko spełnia łącznie następujące kryteria:
 - a) nie zawarło związku małżeńskiego,
 - b) nie ukończyło 26 roku życia,
 - c) kontynuuje naukę albo inne kształcenie zawodowe w ramach publicznego lub prywatnego systemu szkolnictwa,
 - d) pozostaje na utrzymaniu Ubezpieczonego lub osoby wskazanej w ppkt 1);
 - 4) osobom innym niż wskazane w ppkt 1)-3), prowadzącym wspólne gospodarstwo domowe z Ubezpieczonym.

5.2. Zakres ubezpieczenia Porady Prawnej w życiu prywatnym – wariant I

- 5.2.1. W ubezpieczeniu Porady Prawnej w życiu prywatnym ochroną ubezpieczeniową objęte są następujące ryzyka:
- 1) porada prawna przy dochodzeniu własnych roszczeń odszkodowawczych wynikających z czynów niedozwolonych, których następstwem jest szkoda w mieniu lub na osobie Ubezpieczonego;
 - 2) porada prawna w zakresie umów i praw rzeczowych, zarówno w zakresie dochodzenia roszczeń przez Ubezpieczonego, jak i obrony przed roszczeniami osób trzecich;
 - 3) porada prawna w zakresie obrony w postępowaniu karnym lub w sprawie o wykroczenie;
 - 4) porada prawna w zakresie prawa pracy i ubezpieczeń społecznych;
 - 5) porada prawna w zakresie prawa cywilnego, w zakresie nieobjętym ppkt 1)-4).
- 5.2.2. Ubezpieczenie obejmuje jedynie zdarzenia zaistniałe na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i związane z prawem polskim.

5.3. Zakres ubezpieczenia Porady i Ochrony Prawnej w życiu prywatnym – wariant II

- 5.3.1. W ubezpieczeniu Porady i Ochrony Prawnej w życiu prywatnym ochroną ubezpieczeniową objęte są następujące ryzyka:
- 1) ochrona i porada prawna przy dochodzeniu własnych roszczeń odszkodowawczych wynikających z czynów niedozwolonych, których następstwem jest szkoda w mieniu lub na osobie Ubezpieczonego;
 - 2) ochrona i porada prawna w zakresie umów i praw rzeczowych, zarówno w zakresie dochodzenia roszczeń przez Ubezpieczonego, jak i obrony przed roszczeniami osób trzecich;
 - 3) ochrona i porada prawna w zakresie obrony w postępowaniu karnym lub w sprawie o wykroczenie;
 - 4) ochrona i porada prawna w zakresie prawa pracy i ubezpieczeń społecznych;
 - 5) ochrona prawna w zakresie prawa rodzinnego, opiekuńczego i spadkowego, polegająca na udzieleniu przez pełnomocnika bezpośredniej ustnej lub pisemnej porady prawnej z zakresu prawa rodzinnego lub spadkowego; stan faktyczny, którego dotyczy porada, musi podlegać prawu polskiemu;
 - 6) ochrona i porada prawna w zakresie wszelkich spraw i związanych z byciem właścicielem, użytkownikiem wieczystym, wynajmującym, wdzierżawiającym, najemcą, dzierżawcą lub użytkownikiem wskazanej w polisie nieruchomości;
 - 7) porada prawna w zakresie prawa cywilnego, w zakresie nieobjętym ppkt 1)-6).
- 5.3.2. Ubezpieczenie Ochrony Prawnej obejmuje ochroną zdarzenia zaistniałe na terenie zarówno Polski, jak również pozostałych krajów Unii Europejskiej oraz Islandii, Liechtensteinu, Norwegii i Szwajcarii. Ubezpieczenie Porady Prawnej obejmuje jedynie zdarzenia zaistniałe na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i związane z prawem polskim.

5.4. Zdarzenie ubezpieczeniowe

- 5.4.1. Ochrona ubezpieczeniowa przysługuje pod warunkiem, że zdarzenie objęte ochroną ubezpieczeniową (wypadek ubezpieczeniowy) zaszło w okresie ubezpieczenia.
- 5.4.2. Za moment wystąpienia wypadku ubezpieczeniowego w ubezpieczeniu Ochrony Prawnej uważa się:
- 1) w przypadku dochodzenia własnych roszczeń odszkodowawczych – moment wystąpienia szkody skutkującej powstaniem roszczenia, bez względu na moment zgłoszenia roszczenia odszkodowawczego;
 - 2) w przypadku obrony w postępowaniu karnym lub w sprawie o wykroczenie – moment, w którym Ubezpieczony naruszył albo według podejrzeń miał naruszyć przepisy prawa;
 - 3) w sprawach z zakresu prawa rodzinnego, opiekuńczego i spadkowego – moment wystąpienia potrzeby uzyskania porady prawnej wedle swobodnej oceny Ubezpieczonego; jeżeli na potrzebę uzyskania porady prawnej wpływ ma lub może mieć kilka zdarzeń, miarodajne jest pierwsze z nich;
 - 4) we wszystkich przypadkach niewymienionych w ppkt 1)-3) – moment, w którym Ubezpieczony, jego przeciwnik lub osoba trzecia zaczął naruszać albo domniemywa się, że zaczął naruszać przepisy, obowiązki lub zobowiązania, które to naruszenie jest przyczyną problemu prawnego. W przypadku kilku naruszeń miarodajne jest pierwsze z nich.
- 5.4.3. Jeśli nie umówiono się inaczej, w odniesieniu do zdarzeń o których mowa w pkt 5.4.2 ppkt 1)-3), odpowiedzialność Concordii rozpoczyna się nie wcześniej niż z upływem 30 dnia od daty zawarcia Umowy (karencja). Karencja nie obowiązuje w przypadku wznowienia Umowy, zawartej z Concordii z zachowaniem ciągłości ochrony ubezpieczeniowej.
- 5.4.4. W ramach ubezpieczenia Porady Prawnej, zdarzeniem uprawniającym Ubezpieczonego do skorzystania ze świadczenia jest zaistnienie konieczności

skorzystania z usługi prawnej na skutek zaistnienia w życiu Ubezpieczonego określonego problemu prawnego. Problem ten nie musi wystąpić w okresie ubezpieczenia.

5.5. Definicje mające zastosowanie do ubezpieczenia ochrony prawnej

Poniższe pojęcia mają następujące znaczenie w rozumieniu OWU w odniesieniu do ubezpieczenia Ochrony Prawnej:

- 5.5.1. Kancelaria Prawna – działający w sposób i w formie przewidzianej w przepisach prawa dla świadczenia pomocy prawnej profesjonalny zespół prawników, kierowany przez osoby z uprawnieniami radcy prawnego bądź adwokata, świadczący usługi, z których na warunkach określonych w OWU może korzystać Ubezpieczony;
- 5.5.2. pełnomocnik – adwokat albo radca prawny zgodnie z odpowiednimi przepisami obowiązującymi w tym zakresie. Postanowienia OWU dotyczące pełnomocników stosuje się odpowiednio do zagranicznych podmiotów, świadczących zastępstwo prawne na mocy odpowiednich przepisów.

5.6. Wyłączenia odpowiedzialności

- 5.6.1. Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje obrony interesów prawnych:
- 1) pozostających w związku z działalnością gospodarczą, działalnością w ramach wolnego zawodu albo wszelką inną działalnością prowadzoną na własny rachunek, w wyniku których powstanie, będzie wykorzystywana albo znieśiona jednorazowa albo stała możliwość pracy zarobkowej lub źródła dochodu;
 - 2) związanych z finansowaniem przy użyciu obcych środków wszelkiego rodzaju działalności, inwestycji, lokat i przedsięwzięć;
 - 3) Ubezpieczonych jako właścicieli, nabywców, posiadaczy oraz kierujących pojazdami mechanicznymi;
 - 4) jeśli Ubezpieczony spowodował zdarzenie objęte ubezpieczeniem umyślnie i bezprawnie; postanowienie to nie dotyczy wykroczeń;
 - 5) w zakresie roszczeń, które zostały sędowane na Ubezpieczonego przez inną osobę;
 - 6) w zakresie roszczeń osób trzecich, których Ubezpieczony dochodzi we własnym imieniu;
 - 7) w zakresie roszczeń wobec Concordii albo działającego w jego imieniu podmiotu zajmującego się likwidacją szkód, jeżeli roszczenia te wynikają z ubezpieczenia Ochrony Prawnej zawartego w ramach Umowy.
- 5.6.2. Odpowiedzialność Concordii nie obejmuje obrony interesów prawnych:
- 1) pozostających w związku z grą i zakładem oraz transakcjami terminowymi i spekulacyjnymi;
 - 2) z umów poręczenia i przejęcia długów (jednak ochrona przysługuje w zakresie ubezpieczenia Porady Prawnej);
 - 3) z zakresu prawa podatkowego, celnego oraz dotyczącego innych opłat publicznoprawnych, a także prawa karnego skarbowego, chyba że wynika to wprost z zakresu ubezpieczenia;
 - 4) z zakresu prawa handlowego, prawa spółek handlowych, umów agencyjnych, prawa funduszy inwestycyjnych, prawa obligacji, papierów wartościowych, prawa spółdzielczego, prawa o stowarzyszeniach i związkach zawodowych oraz z zakresu zbiorowego prawa pracy i zbiorowego prawa regulującego status urzędników państwowych i samorządowych;
 - 5) wynikających z umów o pracę lub innych stosunków prawnych dotyczących pełnienia funkcji członków ustawowych organów osób prawnych;
 - 6) z zakresu prawa patentowego, autorskiego, znaków towarowych, pozostałego prawa własności intelektualnej i przemysłowej;
 - 7) prawa ochrony konkurencji (antymonopolowego) oraz prawa dotyczącego zasad konkurencji;
 - 8) z zakresu prawa budowlanego oraz pozostających w związku z:
 - a) nabyciem albo zbyciem nieruchomości przeznaczonej pod zabudowę,
 - b) planowaniem, projektowaniem lub budową budynku lub części budynku, które są własnością lub znajdują się w posiadaniu Ubezpieczonego albo też Ubezpieczający zamierza je nabyć albo objąć w posiadanie,
 - c) przebudową nieruchomości, budynku lub części budynku, jeśli do jej dokonania konieczne jest uzyskanie jakichkolwiek zezwoleń lub pozwoleń, a nieruchomość, budynek lub część budynku są własnością lub znajdują się w posiadaniu Ubezpieczającego albo też Ubezpieczający zamierza je nabyć albo objąć w posiadanie,
 - d) finansowaniem przedsięwzięć;
 - 9) z zakresu prawa górniczego i geologicznego, w szczególności w związku ze szkodami na nieruchomościach, spowodowanymi ruchem zakładu górniczego;
 - 10) wynikających z praw rzeczowych na nieruchomościach, budynkach i częściach budynków (jednak ochrona przysługuje w zakresie ubezpieczenia wariantu II);



- 11) z zakresu prawa prasowego i prawa ochrony danych osobowych;
 - 12) w postępowaniu przed Trybunałem Konstytucyjnym, sądami konstytucyjnymi oraz trybunałami międzynarodowymi, chyba że postępowanie dotyczy obrony interesów prawnych pracowników organizacji międzynarodowych w zakresie stosunków pracy albo publicznoprawnych stosunków zatrudnienia;
 - 13) w związku z planem zagospodarowania przestrzennego, podziałem, scalaniami i wywłaszczeniem nieruchomości oraz prywatyzacją, reprivatyzacją i innymi przekształceniami własnościowymi o podobnym charakterze;
 - 14) jeżeli koszty obrony tych interesów prawnych są pokryte z innej umowy, zawartej na wcześniejszy okres ubezpieczenia;
 - 15) w związku z obroną przed roszczeniami odszkodowawczymi osób trzecich z tytułu czynów niedozwolonych (jednak ochrona przysługuje w zakresie ubezpieczenia Porady Prawnej);
 - 16) w związku z roszczeniami Ubezpieczonego przeciwko Ubezpieczającemu lub innemu Ubezpieczonemu lub Uprawnionemu w ramach jednej Umowy ubezpieczenia.
- 5.6.3. Jeżeli Ubezpieczonemu zarzuca się popełnienie przestępstwa, ochrona ubezpieczeniowa przysługuje tylko w przypadku, gdy jest to występki, który można popełnić zarówno umyślnie, jak i nieumyślnie. Bez znaczenia jest przy tym zasadność postanowionego zarzutu lub wynik postępowania karnego. Ochrona ubezpieczeniowa przysługuje tak długo, jak długo Ubezpieczonemu zarzucana jest nieumyślność i nie zostanie on prawomocnie skazany za przestępstwo umyślne.
- 5.6.4. Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje zdarzeń objętych ubezpieczeniem, które zostały zgłoszone Concordii po upływie 3 lat od zakończenia Umowy w zakresie danego ryzyka.

5.7. Suma ubezpieczenia i limit świadczeń

- 5.7.1. Suma ubezpieczenia jest określona w polisie i stanowi górną granicę odpowiedzialności Concordii w odniesieniu do jednego zdarzenia. Ponadto w ramach sumy ubezpieczenia obowiązuje limit na koszty porzeczenia majątkowego w postępowaniu karnym w wysokości 15 000 zł.
- 5.7.2. W ubezpieczeniu Porady Prawnej obowiązują limity świadczeń (usług), z których Ubezpieczony może skorzystać w okresie ubezpieczenia. Jeżeli polisa nie określa limitów świadczeń (usług), obowiązuje limit 4 usług w rocznym okresie ubezpieczenia.
- 5.7.3. Suma ubezpieczenia oraz limity świadczeń, o których mowa w poniższych punktach, mają charakter łączny w odniesieniu do wszystkich Ubezpieczonych lub innych Uprawnionych, którym przysługuje prawo do świadczeń w ramach danej Umowy ubezpieczenia.

5.8. Zakres usług gwarantowany w ramach ubezpieczenia Porady Prawnej

- 5.8.1. W ramach ubezpieczenia Porady Prawnej Ubezpieczony otrzymuje możliwość skorzystania z zagwarantowanych w OWU usług prawnych. Usługi prawne wykonywane są przez Kancelarię Prawną współpracującą z Concordią.
- 5.8.2. W ramach ubezpieczenia Porady Prawnej, w razie zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego, Ubezpieczony posiada prawo do skorzystania z następujących usług świadczonych przez Kancelarię Prawną:
- 1) konsultacje prawne, a także opinie prawne w zakresie spraw wskazanych w OWU;
 - 2) przesyłanie wzorów umów i wzorów pism należących do powszechnego obrotu;
 - 3) przesyłanie tekstów aktów prawnych;
 - 4) udzielane informacji teled adresowych dotyczących kancelarii prawnych, kancelarii notarialnych, biur doradztwa podatkowego, sądów i prokuratur.
- 5.8.3. Porada prawna, o której mowa w pkt 5.8.1, może dotyczyć wyłącznie problemów prawnych, spełniających łącznie następujące warunki:
- 1) problem prawny, z którym związane jest zdarzenie ubezpieczeniowe, mieści się w zakresie ubezpieczenia;
 - 2) podane przez Ubezpieczonego informacje, w tym opis stanu faktycznego, a także dostarczone dokumenty, umożliwiając ocenę stanu prawnego i wykonanie porady prawnej;
 - 3) porada prawna może być udzielona w drodze kontaktu Kancelarii Prawnej z Ubezpieczonym za pomocą środków porozumiewania się na odległość, bez konieczności osobistego kontaktu Ubezpieczonego z Kancelarią Prawną;
 - 4) do przedstawienia porady prawnej nie jest konieczny kontakt Kancelarii Prawnej z innymi osobami lub podmiotami niż Ubezpieczony.
- 5.8.4. Odpowiedzialność za świadczone porady prawne spoczywa wyłącznie na Kancelarii Prawnej.

5.9. Postępowanie w razie zajścia zdarzenia – porada prawna

- 5.9.1. W celu uzyskania porady prawnej osoba zgłaszająca zdarzenie kontaktuje się z Kancelarią Prawną telefonicznie lub pod wskazanym adresem poczty elektronicznej, zgodnie z danymi kontaktowymi wskazanymi w polisie, podając przy tym co najmniej poniższe informacje:
- 1) dane Ubezpieczonego, w tym numer telefonu lub adres poczty elektronicznej;
 - 2) numer polisy, na podstawie której ma zostać udzielona ochrona ubezpieczeniowa;
 - 3) opis stanu faktycznego będącego przyczyną problemu prawnego oraz rodzaj oczekiwanej pomocy.
- 5.9.2. Kancelaria Prawna zapewnia bieżącą obsługę Ubezpieczonych w dni robocze od godziny 8:00 do 22:00. Poza wskazanymi wyżej godzinami, Ubezpieczony ma możliwość pozostawienia wiadomości głosowej, zawierającej co najmniej informacje wskazane w pkt 5.9.1. W takim wypadku Kancelaria Prawna kontaktuje się z Ubezpieczonym w następnym dniu roboczym.
- 5.9.3. Ubezpieczony zobowiązany jest do współpracy z Kancelarią Prawną, w szczególności do udzielenia wyjaśnień, przekazania dodatkowych informacji oraz udostępnienia w razie konieczności dokumentów lub kopii dokumentów, niezbędnych do przeprowadzenia analizy problemu prawnego.
- 5.9.4. Udzielenie porady prawnej następuje na podstawie podanego przez Ubezpieczonego stanu faktycznego sprawy. Istotna zmiana stanu faktycznego traktowana jest jako nowa porada prawna, nawet jeśli dotyczy tego samego problemu prawnego.

5.10. Sposób korzystania z usług gwarantowanych w ramach ubezpieczenia Porady Prawnej

- 5.10.1. Po otrzymaniu zgłoszenia zdarzenia, Kancelaria Prawna weryfikuje istnienie i zakres ochrony ubezpieczeniowej.
- 5.10.2. W zależności od charakteru zgłaszanego problemu prawnego, porada prawna realizowana jest w sposób następujący:
- 1) jeżeli charakter problemu prawnego na to pozwala – porada prawna jest udzielana na bieżąco w toku rozmowy telefonicznej, bezpośrednio po zgłoszeniu zdarzenia i opisanu przez Ubezpieczonego stanu faktycznego;
 - 2) jeżeli charakter problemu prawnego wymaga analizy stanu faktycznego lub prawnego, w szczególności analizy dokumentów – Kancelaria Prawna po upływie czasu niezbędnego do wypracowania rozwiązania, nie później niż w ciągu 2 dni roboczych, kontaktuje się telefonicznie z Ubezpieczonym w celu udzielenia porady;
 - 3) treść porady prawnej zaproponowana w toku telefonicznej konsultacji prawnej może zostać potwierdzona pisemną opinią prawną; w takim przypadku telefoniczną konsultację prawną i stanowiącą jej potwierdzenie opinię prawną uznaje się za jedną poradę prawną. Opinia prawna sporządzana jest przez prawnika posiadającego uprawnienia radcy prawnego lub adwokata.
- 5.10.3. W przypadku porady prawnej polegającej na przesłaniu wzoru umowy lub pisma, przesłaniu tekstu aktów prawnych, udzieleniu informacji teled adresowych, realizacja porady następuje niezwłocznie, nie później niż w ciągu 2 dni roboczych od zgłoszenia zdarzenia przez Ubezpieczonego, poprzez przesłanie żądanych dokumentów lub informacji drogą elektroniczną na wskazany adres poczty elektronicznej Ubezpieczonego.
- 5.10.4. Jeżeli osobie zgłaszającej zdarzenie nie przysługuje ochrona ubezpieczeniowa, zgłaszany problem prawny nie jest objęty zakresem ubezpieczenia lub zostały wyczerpane limity świadczeń, Kancelaria Prawna informuje o tym osobę zgłaszającą zdarzenie niezwłocznie w toku rozmowy telefonicznej.

5.11. Zakres rekompensowanych kosztów w ramach ubezpieczenia Ochrony Prawnej

- 5.11.1. Z zastrzeżeniem postanowień poniższych punktów, w ubezpieczeniu Ochrony Prawnej Concordia refunduje w zakresie zagwarantowanym w OWU następujące koszty, obejmujące niezbędne i celowe wydatki dotyczące obrony interesów prawnych Ubezpieczonego:
- 1) wynagrodzenie pełnomocnika;
 - 2) koszty sądowe rozumiane jako regulowane przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa koszty związane z postępowaniem sądowym cywilnym, sądowym karnym bądź sądowno-administracyjnym, obejmujące opłaty i wydatki, do których poniesienia lub zaliczkowego uiszczenia Ubezpieczony jest zobowiązany – w szczególności:
 - a) opłaty sądowe oraz należności świadków i biegłych w postępowaniu cywilnym,
 - b) opłaty sądowe i zwrot wydatków – w postępowaniu sądowno-administracyjnym;
 - 3) zwrot kosztów procesu poniesionych przez stronę przeciwną rozumiany

jako zwrot kosztów prowadzenia sprawy cywilnej przez stronę przeciwną na zasadach określonych w przepisach powszechnie obowiązującego prawa, do którego Ubezpieczony został zobowiązany na podstawie prawomocnego orzeczenia sądu;

- 4) koszty postępowania egzekucyjnego rozumiane jako regulowane przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa koszty związane z prowadzeniem postępowania egzekucyjnego w sprawach cywilnych, do których uiszczenia Ubezpieczony jest zobowiązany w przypadku, gdy występuje jako egzekwujący wierzyciel, a także koszty, które jest zobowiązany pokryć w przypadku, gdy występuje jako egzekwowany dłużnik;
 - 5) koszty postępowania sądu polubownego rozumiane jako koszty prowadzenia postępowania przed sądem polubownym aż do zakończenia postępowania o stwierdzenie wykonalności wyroku sądu polubownego, do wysokości 150% kosztów sądowych, które powstałyby przed właściwym sądem powszechnym pierwszej instancji;
 - 6) koszty postępowania administracyjnego rozumiane jako regulowane przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa koszty związane z postępowaniem administracyjnym, obejmujące opłaty i koszty w postępowaniu przed organami administracji państwowej i samorządowej, do których poniesienia lub zaliczkowego uiszczenia Ubezpieczony jest zobowiązany – w szczególności opłaty oraz należności świadków i biegłych;
 - 7) koszty poręczenia majątkowego w postępowaniu karnym rozumiane jako składana przez Ubezpieczonego jako podejrzanego lub oskarżonego kwota w celu uniknięcia tymczasowego aresztowania;
 - 8) koszty notarialne rozumiane jako wynikające z przepisów powszechnie obowiązującego prawa opłaty za wymagane przez prawo czynności notarialne pozostające w niezbędnym związku ze sprawami objętymi zakresem ubezpieczenia;
 - 9) koszty podróży Ubezpieczonego do sądu zagranicznego rozumiane jako koszty wynikłe w związku z podróżą Ubezpieczonego w obie strony na posiedzenie sądu zagranicznego, jeżeli stawiennictwo Ubezpieczonego było obowiązkowe;
 - 10) koszty opinii rzeczoznawców w postępowaniu przedsądowym rozumiane jako wynagrodzenie rzeczoznawców w postępowaniu przedsądowym, jeżeli skorzystanie z ich usług jest niezbędne do dochodzenia przez Ubezpieczonego jego praw w postępowaniu sądowym (w sprawach objętych zakresem ubezpieczenia) albo do ustalenia szans takiego procesu.
- 5.11.2. Koszty poręczenia majątkowego w postępowaniu karnym są pokrywane przez Concordię w formie nieoprocentowanej pożyczki, do zwrotu której Ubezpieczony jest zobowiązany z chwilą ustania poręczenia majątkowego bądź z chwilą orzeczenia przepadku przedmiotu poręczenia.
- 5.11.3. Koszty podróży Ubezpieczonego do sądu zagranicznego są obliczane według następujących zasad:
- 1) koszt przejazdu koleją w wagonie 2 klasy albo
 - 2) koszt przelotu samolotem liniowym w klasie ekonomicznej, jeżeli odległość wynosi ponad 1500 km albo
 - 3) koszt przejazdu własnym samochodem zgodnie z przepisami o podróżach służbowych obowiązującymi w dniu rozpoczęcia podróży. Koszty te pokrywane są do wysokości kosztów przewidzianych dla podróży na podstawie ppkt 1) lub 2), w zależności od odległości wskazanych w tych punktach;
 - 4) koszty należnych diet i koszty noclegu zgodnie z przepisami o podróżach służbowych obowiązujących w dniu rozpoczęcia podróży.
- 5.11.4. Concordia pokrywa koszty rzeczoznawców współpracujących z Concordią bądź uzgodnionych wcześniej z Concordią.
- 5.11.5. Jeżeli ochrona ubezpieczeniowa dotyczy ochrony prawnej w zakresie prawa rodzinnego, opiekuńczego i spadkowego, odmiennie niż wynika to z postanowień pkt 5.11.1, Concordia pokrywa jedynie koszty udzielenia przez pełnomocnika bezpośredniej ustnej lub pisemnej porady prawnej z zakresu prawa rodzinnego lub spadkowego.

5.12. Ocena sytuacji prawnej

- 5.12.1. W ubezpieczeniu Ochrony Prawnej Concordia ma prawo oceny na podstawie obowiązujących przepisów prawa, czy w danej sytuacji występują przesłanki powodujące, że prowadzenie sprawy jest niecelowe, to jest:
- 1) nie istnieje szansa korzystnego dla Ubezpieczonego załatwienia sprawy;
 - 2) obrona interesów prawnych Ubezpieczonego jest sprzeczna z dobrymi obyczajami;
 - 3) koszty obrony interesów prawnych Ubezpieczonego pozostają w rażącej dysproporcji do zamierzonego celu ich dochodzenia, w szczególności jeżeli przewyższają wartość dochodzonych roszczeń.
- 5.12.2. Decyzję opartą na przesłankach określonych w pkt 5.12.1 wraz z odpowiednim uzasadnieniem z podaniem dokładnych powodów niecelowości prowadzenia sprawy, Concordia zobowiązana jest niezwłocznie przekazać na piśmie Ubezpieczonemu.
- 5.12.3. Jeżeli Concordia odmówiła spełnienia świadczenia ubezpieczeniowego zgodnie z postanowieniami pkt 5.12.1, a Ubezpieczony nie zgadza się z tym stanowiskiem,

Ubezpieczony może zlecić pełnomocnikowi, na zasadach wynikających z OWU, przeprowadzenie na koszt Concordii ekspertyzy (kontreksperytyza), która potwierdzi lub zaprzeczy istnieniu przesłanek odmowy określonych w decyzji Concordii.

- 5.12.4. Opinia pełnomocnika sporządzona na podstawie pkt 5.12.3 jest wiążąca dla Ubezpieczonego i Concordii, chyba że w oczywisty sposób odbiega od stanu faktycznego i prawnego.
- 5.12.5. W celu sporządzenia ekspertyzy przewidzianej w pkt 5.12.3 Concordia wyznaczy Ubezpieczonemu co najmniej 30-dniowy termin, w którym Ubezpieczony może skorzystać z prawa do kontreksperytyzy. Jeżeli w oznaczonym terminie Ubezpieczony nie złoży kontreksperytyzy, nie przysługuje mu świadczenie ubezpieczeniowe.

5.13. Wyznaczenie i ustanowienie pełnomocnika

- 5.13.1. W ramach ubezpieczenia Ochrony Prawnej Ubezpieczonemu przysługuje prawo swobodnego wyboru pełnomocnika, który będzie go reprezentował i którego wynagrodzenie Concordia opłaci zgodnie z postanowieniami OWU.
- 5.13.2. Pełnomocnik ponosi odpowiedzialność wyłącznie wobec Ubezpieczonego, a Concordia nie ponosi żadnej odpowiedzialności za czynności pełnomocnika.
- 5.13.3. Wnioski i informacje zgłoszone przez pełnomocnika bezpośrednio Concordii, związane z prowadzonym przez pełnomocnika w imieniu Ubezpieczonego postępowaniem, którego dotyczy udzielona ochrona ubezpieczeniowa, uważa się za równoznaczne z ich przekazaniem przez Ubezpieczonego – chyba że Ubezpieczony zadecyduje inaczej i poinformuje o tym Concordię.
- 5.13.4. Wynagrodzenie pełnomocnika, z którego usług korzysta Ubezpieczony, pokrywane jest według następujących zasad:
- 1) dla kosztów zastępstwa prawnego świadczonych przez pełnomocnika poleconego Ubezpieczonemu przez Concordię – wysokość wynagrodzenia dla pełnomocnika nie jest limitowana i wynika z uzgodnień pomiędzy pełnomocnikiem a Concordią;
 - 2) dla kosztów zastępstwa prawnego świadczonych przez pełnomocnika wybranego przez Ubezpieczonego obowiązują zasady następujące:
 - a) dla kosztów zastępstwa prawnego świadczonych przez pełnomocnika na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przyjmuje się za należne kwoty stawek minimalnych określonych na podstawie odpowiednich przepisów prawa w sprawie opłat za czynności adwokatów lub radców prawnych,
 - b) dla kosztów zastępstwa prawnego świadczonych przez uprawnionego prawnika na terytorium innych państw stosuje się stawki ustawowe przewidziane za daną czynność w danym systemie prawnym,
 - c) w razie braku w danym państwie regulacji prawnej dotyczącej wysokości stawek lub w przypadku, gdy prawodawstwo danego kraju dopuszcza uznanie w kształtowaniu tych stawek w obrocie, wynagrodzenie za świadczenie określonego typu usługi prawnej nie może być wyższe od średnich stawek rynkowych obowiązujących w danym kraju,
 - d) w postępowaniu przedsądowym Concordia przejmuje koszty wynagrodzenia pełnomocnika do wysokości określonej w ppkt a), ustalonej według zasad określonych w przepisach, stanowiących podstawę do zasądzenia przez sądy kosztów zastępstwa prawnego. Odpowiednio stosuje się postanowienia ppkt b)–c), z tym, że w przypadku, gdy w danym państwie istnieje system opłat za czynności pełnomocników w postępowaniu przedsądowym, stosuje się te przepisy;
 - 3) Concordia zwraca koszty wynagrodzenia jednego pełnomocnika, a w przypadku konieczności obrony praw Ubezpieczonego za granicą Concordia pokrywa koszty dwóch pełnomocników – jednego w Polsce, drugiego za granicą.
- 5.13.5. Zasady opisane w pkt 5.13.4 dotyczą ustalania wysokości wynagrodzenia dla pełnomocnika zarówno na etapie sądowym, jak i przedsądowym – przy czym za oba te etapy należy się jedno wynagrodzenie ustalone według tychże zasad.

5.14. Postępowanie likwidacyjne

- 5.14.1. Concordia podejmuje decyzję dotyczącą uznania bądź odmowy uznania swojej odpowiedzialności w terminie 14 dni od daty otrzymania informacji o zajściu zdarzenia oraz dokumentów niezbędnych do ustalenia swojej odpowiedzialności. W przypadku uznania odpowiedzialności Concordia wystawia promesę zwrotu kosztów w zakresie objętym ochroną ubezpieczeniową.
- 5.14.2. Pokrycie przez Concordię kosztów, których zwrot gwarantowany jest w OWU, odbywa się w sposób następujący:
- 1) koszty pełnomocnika poleconego Ubezpieczonemu przez Concordię pokrywane są bezgotówkowo na podstawie bezpośrednich rozliczeń pomiędzy pełnomocnikiem a Concordią;
 - 2) koszty pełnomocnika wybranego przez Ubezpieczonego pokrywane są – w zależności od decyzji Ubezpieczonego:



- a) bezgotówkowo na podstawie faktury wystawionej przez pełnomocnika na Ubezpieczonego, przedłożonej Concordii;
 - b) jako zwrot Ubezpieczonemu kosztów przez niego wyłożonych – na podstawie faktury wystawionej przez pełnomocnika na Ubezpieczonego, przedłożonej Concordii;
- 3) koszty opłat sądowych lub opłat w innych postępowaniach oraz zaliczki na koszty postępowania (np. koszty opinii biegłego) i inne koszty o tym charakterze:
- a) jako zwrot Ubezpieczonemu kosztów przez niego wyłożonych – na podstawie dowodu potwierdzającego poniesienie tych kosztów,
 - b) w formie przelewu środków na poczet kosztów – na podstawie wniosku Ubezpieczonego bądź reprezentującego go pełnomocnika oraz dowodu potwierdzającego wysokość kosztów; Concordia zobowiązuje się dokonać przelewu w ciągu 4 dni roboczych od otrzymania takiego wniosku, ale nie ponosi odpowiedzialności za negatywne skutki procesowe związane z niedotarciem środków na wskazany rachunek w określonym terminie;
- 4) koszty postępowania sądowego lub administracyjnego, nieuiszczone zaliczkowo – jako zwrot Ubezpieczonemu kosztów poniesionych przez Ubezpieczonego – na podstawie prawomocnego orzeczenia sądu lub innego właściwego organu;
- 5) koszty poręczenia majątkowego w postępowaniu karnym (tzw. „kaucja”) – jako zwrot Ubezpieczonemu kwoty wpłaconej przez Ubezpieczonego – na podstawie prawomocnego orzeczenia sądu lub innego właściwego organu;
- 6) zwrot zasądzonych od Ubezpieczonego kosztów strony przeciwnej – na podstawie prawomocnego orzeczenia sądu lub innego właściwego organu – w zależności od decyzji Ubezpieczonego:
- a) jako zwrot Ubezpieczonemu kosztów poniesionych przez Ubezpieczonego albo
 - b) bezpośrednio na właściwy rachunek wskazany przez stronę przeciwną;
- 7) zwrot innych kosztów, których pokrycie jest gwarantowane w ramach Umowy – na podstawie dowodu ich poniesienia przez Ubezpieczonego.
- 5.14.3. Ubezpieczony zgłasza do Concordii wnioski o pokrycie przez Concordię kosztów, wskazując ich rodzaj oraz kwotę. Wniosek może zostać zgłoszony wraz z przekazaniem informacji o zajściu zdarzenia. Concordia wydaje decyzję w przedmiocie uznania bądź odmowy pokrycia wnioskowanych kosztów w ciągu 7 dni od zgłoszenia wniosku przez Ubezpieczonego. W przypadku uznania wnioskowanych kosztów, Concordia dokonuje wypłaty w ciągu 10 dni od zgłoszenia przez Ubezpieczonego wniosku o pokrycie kosztów.
- 5.14.4. W przypadku gdy Ubezpieczony zgłosi wniosek, o którym mowa w 5.14.3, z odpowiednim wyprzedzeniem, Concordia wykląda za Ubezpieczonego koszty, do pokrycia których zobowiązany jest Ubezpieczony, dokonując zapłaty tych kosztów na odpowiedni numer rachunku bankowego (w szczególności dokonuje wpłaty opłat sądowych bezpośrednio na rachunek odpowiedniego sądu). Przez odpowiednie wyprzedzenie rozumie się zgłoszenie wniosku w czasie umożliwiającym Concordii podjęcie decyzji w terminach wskazanych w pkt 5.14.3. Concordia nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne uchybienie terminom procesowym w przypadku, jeżeli wniosek Ubezpieczonego nie został zgłoszony z odpowiednim wyprzedzeniem.

6. UBEZPIECZENIE ASSISTANCE W DOMU

6.1. Przedmiot ubezpieczenia

- 6.1.1. Przedmiotem ubezpieczenia w ramach ubezpieczenia Assistance w Domu jest organizacja i pokrycie kosztów pomocy udzielonej przez Centrum Operacyjne na rzecz Ubezpieczonego w razie wystąpienia szkody (to jest awarii lub zdarzenia losowego).
- 6.1.2. W ramach ubezpieczenia Assistance w Domu Concordia organizuje i pokrywa koszty usług, o których mowa w pkt 6.2 poniżej, na warunkach określonych szczegółowo w postanowieniach niniejszych paragrafów.

6.2. Zakres ubezpieczenia

6.2.1. Zakresem ubezpieczenia objęte są:

- 1) interwencja specjalisty,
- 2) naprawa sprzętu AGD/RTV,
- 3) naprawa sprzętu PC,
- 4) dozór mienia,
- 5) transport ocalałego mienia,
- 6) przechowywanie ocalałego mienia,
- 7) hotel,
- 8) transport do i z hotelu,
- 9) infolinia o usługodawcach.

- 6.2.2. Ubezpieczony ma prawo do skorzystania z interwencji specjalisty w przypadku awarii instalacji lub zdarzenia losowego w miejscu ubezpieczenia, gdy wystąpi realne ryzyko utraty lub dalszego uszkodzenia ubezpieczonego mienia; Centrum Operacyjne organizuje i pokrywa koszty dojazdu i robocizny odpowiedniego specjalisty. Koszty materiałów i części zamiennych pokrywa Ubezpieczony. Centrum Operacyjne pokrywa koszty interwencji specjalisty do łącznej kwoty 500 zł na 1 szkodę, do 2 razy w okresie ochrony ubezpieczeniowej.
- 6.2.3. Ubezpieczony ma prawo do skorzystania z naprawy sprzętu AGD/RTV w przypadku awarii sprzętu AGD/RTV w miejscu ubezpieczenia – Centrum Operacyjne, w terminie 3 dni roboczych od dnia przyjęcia zgłoszenia, organizuje i pokrywa koszty dojazdu, robocizny specjalisty AGD/RTV oraz ewentualnego transportu sprzętu AGD/RTV. Koszty materiałów i części zamiennych pokrywa Ubezpieczony. Warunkiem podjęcia interwencji jest przedstawienie przez Ubezpieczonego dowodu zakupu i gwarancji sprzętu AGD/RTV, a w przypadku ich braku, wiek sprzętu AGD/RTV zostanie zweryfikowany przez specjalistę AGD/RTV. Centrum Operacyjne pokrywa koszty naprawy sprzętu AGD/RTV do łącznej kwoty 500 zł na 1 szkodę, do 2 razy w okresie ochrony ubezpieczeniowej.
- 6.2.4. Ubezpieczony ma prawo do skorzystania z naprawy sprzętu PC. W przypadku awarii sprzętu PC w miejscu ubezpieczenia – Centrum Operacyjne, w terminie 3 dni roboczych od dnia przyjęcia zgłoszenia, organizuje i pokrywa koszty dojazdu, robocizny specjalisty PC oraz ewentualnego transportu sprzętu PC. Koszty materiałów i części zamiennych pokrywa Ubezpieczony. Warunkiem podjęcia interwencji jest przedstawienie przez Ubezpieczonego dowodu zakupu i gwarancji sprzętu PC, a w przypadku ich braku, wiek sprzętu PC zostanie zweryfikowany przez specjalistę PC. Centrum Operacyjne pokrywa koszty naprawy sprzętu PC do łącznej kwoty 300 zł na 1 szkodę, 1 raz w okresie ochrony ubezpieczeniowej.
- 6.2.5. Ubezpieczony ma prawo do skorzystania z dozoru mienia w przypadku zdarzenia losowego w miejscu ubezpieczenia, gdy ubezpieczone mienie nie uległo zniszczeniu lub uszkodzeniu, a występuje konieczność jego zabezpieczenia – Centrum Operacyjne organizuje i pokrywa koszt jego dozoru przez pracownika ochrony przez okres 48 godzin od zgłoszenia wystąpienia zdarzenia losowego. Centrum Operacyjne pokrywa koszty dozoru mienia do łącznej kwoty 500 zł na 1 szkodę, do 2 razy w okresie ochrony ubezpieczeniowej.
- 6.2.6. Ubezpieczony ma prawo do skorzystania z transportu ocalałego mienia w przypadku zdarzenia losowego w miejscu ubezpieczenia, gdy ubezpieczone mienie nie uległo zniszczeniu lub uszkodzeniu, a występuje konieczność jego zabezpieczenia poza miejscem ubezpieczenia – Centrum Operacyjne organizuje i pokrywa koszt transportu ocalałego mienia samochodem ciężarowym o ładowności do 3,5 t do miejsca wskazanego przez Ubezpieczonego. Centrum Operacyjne pokrywa koszty transportu ocalałego mienia do łącznej kwoty 800 zł na 1 szkodę, 1 raz w okresie ubezpieczenia.
- 6.2.7. Ubezpieczony ma prawo do skorzystania z przechowywania ocalałego mienia w przypadku zdarzenia losowego w miejscu ubezpieczenia, gdy ubezpieczone mienie nie uległo zniszczeniu lub uszkodzeniu, a występuje konieczność jego zabezpieczenia poza miejscem ubezpieczenia – Centrum Operacyjne organizuje i pokrywa koszt przechowywania ocalałego mienia w miejscu wskazanym przez Ubezpieczonego. Centrum Operacyjne pokrywa koszty przechowywania ocalałego mienia do łącznej kwoty 800 zł na 1 szkodę, 1 raz w okresie ochrony ubezpieczeniowej.
- 6.2.8. Ubezpieczony ma prawo do skorzystania z hotelu w przypadku zdarzenia losowego w miejscu ubezpieczenia, które znajdzie się w stanie wykluczającym możliwość zamieszkiwania – Centrum Operacyjne organizuje i pokrywa koszt zakwaterowania w hotelu Ubezpieczonego wraz z maksymalnie 2 osobami zamieszkującymi z Ubezpieczonym w miejscu ubezpieczenia. Centrum Operacyjne pokrywa koszty hotelu do kwoty 50 zł za dobę dla jednej osoby, maksymalnie na 2 doby, na 1 szkodę, 1 raz w okresie ochrony ubezpieczeniowej.
- 6.2.9. Ubezpieczony ma prawo do skorzystania z transportu do i z hotelu w przypadku zdarzenia losowego w miejscu ubezpieczenia, które znajdzie się w stanie wykluczającym możliwość zamieszkiwania – Centrum Operacyjne organizuje i pokrywa koszt transportu Ubezpieczonego do i z hotelu z bagażem podręcznym wraz z maksymalnie 2 osobami zamieszkującymi z Ubezpieczonym w miejscu ubezpieczenia. Centrum Operacyjne pokrywa koszty transportu do i z hotelu do łącznej kwoty 300 zł na 1 szkodę, 1 raz w okresie ochrony ubezpieczeniowej.
- 6.2.10. Ubezpieczony ma prawo do skorzystania z infolinii o usługodawcach. W ramach infolinii o usługodawcach Centrum Operacyjne gwarantuje Ubezpieczonemu dostęp do następujących informacji o przedsiębiorcach świadczących następujące rodzaje usług: ślusarskie, hydrauliczne, dotyczące urządzeń i instalacji grzewczych, elektryczne, dekarские, szklarskie, stolarskie, malarские, malarskie, glazurnicze, parkieciarskie.
- 6.2.11. W przypadku stłuczenia szyb Centrum Operacyjne pokrywa następujące koszty:
- 1) koniecznego oszklenia zastępczego oraz usług ekspresowych,
 - 2) ustawienia rusztowań lub użycia dźwigu,
 - 3) naprawy uszkodzonych elementów mocujących szybę w ramie powstałych w związku z wybiciem szyby.
- 6.2.12. Ubezpieczony ma prawo do skorzystania z interwencji:
- 1) specjalisty ślusarza lub technika systemów alarmowych w przypadku usiłowania lub dokonania kradzieży z włamaniem lub rabunku w miejscu ubezpieczenia; Centrum Operacyjne organizuje i pokrywa koszty dojazdu

- i robocizny specjalisty ślusarza lub technika systemów alarmowych. Koszty materiałów i części zamiennych pokrywa Ubezpieczony. Centrum Operacyjne pokrywa koszty interwencji specjalisty ślusarza lub technika systemów alarmowych do łącznej kwoty 800 zł na maksymalnie 1 szkodę w okresie ochrony ubezpieczeniowej;
- 2) specjalisty ślusarza w przypadku zagubienia kluczy do miejsca ubezpieczenia; Centrum Operacyjne organizuje i pokrywa koszty dojazdu i robocizny specjalisty ślusarza. Koszty zamków pokrywa Ubezpieczony. Centrum Operacyjne pokrywa koszty interwencji specjalisty ślusarza do kwoty 800 zł na maksymalnie 1 szkodę w okresie ochrony ubezpieczeniowej.
- 6.2.13. Ubezpieczony ma prawo do skorzystania z usługi deratyzacji lub dezynsekcji w przypadku występowania gryzoni lub owadów pasożytniczych w miejscu ubezpieczenia. Centrum Operacyjne organizuje i pokrywa koszty usługi deratyzacji lub dezynsekcji, w tym koszty usunięcia gniazd os lub szerszeni do łącznej kwoty 800 zł na maksymalnie 1 szkodę w okresie ochrony ubezpieczeniowej.

6.3. Wyłączenia odpowiedzialności

- 6.3.1. Ochroną ubezpieczeniową nie są objęte następujące szkody:
- wyrządzone wskutek umyślnego działania lub rażącego niedbalstwa Ubezpieczonego. Concordia jest wolna od odpowiedzialności, jeżeli Ubezpieczony wyrządził szkodę umyślnie; w razie rażącego niedbalstwa odszkodowanie nie należy się, chyba że Umowa lub OWU stanowią inaczej lub zapłata odszkodowania odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności;
 - powstałe na skutek umyślnego popełnienia przestępstwa lub jego usiłowania w rozumieniu ustawy Kodeks karny, przestępstwa skarbowego lub wykroczenia skarbowego lub ich usiłowania w rozumieniu ustawy Kodeks karny skarbowy, wykroczenia lub jego usiłowania w rozumieniu ustawy Kodeks wykroczeń lub naruszenia innych powszechnie obowiązujących przepisów karnych, z wyjątkiem kradzieży z włamaniem;
 - powstałe przed rozpoczęciem okresu ubezpieczenia;
 - powstałe wskutek umyślnego samookaleczenia, samobójstwa lub jego usiłowania przez Ubezpieczonego;
 - powstałe wskutek działań wojennych, stanu wojennego, stanu wyjątkowego, wybuchu nuklearnego, epidemii, pandemii, wycieków, zanieczyszczeń, skażeń, reakcji jądrowej, skażenia spowodowanego bronią jądrową lub promieniotwórczością;
 - spowodowane katastrofami naturalnymi, z wyjątkiem zdarzenia losowego;
 - spowodowane opóźnieniem lub brakiem świadczenia Concordii wskutek strajków, niepokoїв społecznych, zamieszek, aktów terroryzmu, sabotażu, wojny, wojny domowej, promieniowania radioaktywnego, siły wyższej;
 - powstałe wskutek strajków, lokautów, aktów terroryzmu, sabotażu, buntu, rozruchów, rewolucji, powstania, zamieszek społecznych i wojskowych, wojny, wojny domowej, a także konfiskaty, nacjonalizacji, przetrzymywania, zarekwirowania i zniszczenia ubezpieczonego mienia na podstawie obowiązujących przepisów prawa;
 - wynikające z bezpośredniego lub pośredniego użycia biologicznych lub chemicznych materiałów, substancji lub składników w celu spowodowania zagrożenia życia lub zdrowia ludzkiego;
 - wynikające z utraty danych na nośniku w wyniku awarii, zdarzenia losowego lub naprawy sprzętu PC, AGD, RTV;
 - wynikające z chemicznych, termicznych lub celowych uszkodzeń sprzętu AGD, RTV, PC oraz wywołane nimi wady;
 - powstałe wskutek spożycia alkoholu, zażycia narkotyków lub innych środków odurzających;
 - spowodowane aktami wandalizmu;
 - powstałe na skutek niewłaściwego lub niezgodnego z instrukcją użytkowania sprzętu AGD, RTV, PC;
 - powstałe na skutek uderzenia przez pojazd Ubezpieczonego, osób zamieszkujących na stałe w miejscu ubezpieczenia, pracowników lub osób, którym powierzono stałą ochronę miejsca ubezpieczenia;
 - powstałe na skutek: zarysowania, poplamienia, zmiany barwy lub odprysnięcia kawałka powierzchni ubezpieczonych szyb, obróbki, montażu, wymiany w czasie prac konserwatorskich, remontowych, naprawczych w miejscu ubezpieczenia lub po ich usunięciu z miejsca stałego zainstalowania, zastosowania niewłaściwej technologii wykonawstwa lub montażu, zużycia, braku należytej konserwacji.

6.4. Wyłączenia odpowiedzialności co do kosztów

- 6.4.1. Zakres ochrony ubezpieczeniowej nie obejmuje:
- usług związanych z uszkodzeniami, za naprawę których odpowiadają właściwe służby administracyjne lub pogotowia technicznego, energetycznego, wodnokanalizacyjnego, gazowego takie jak: awarie instalacji ciepłej i zimnej wody, pionów kanalizacyjnych, pionów centralnego

- ogrzewania, instalacji gazowej, przyłączy do budynku;
- usług elektryka lub technika urządzeń grzewczych, związanych z uszkodzeniami żarówek, przedłużaczy, żyrandoli;
- usług związanych z konserwacją sprzętu AGD, RTV, PC oraz stałych elementów wyposażenia w miejscu ubezpieczenia;
- kosztów usług związanych z naprawą sprzętu AGD, RTV, PC powstałych przed rozpoczęciem okresu ubezpieczenia;
- następujących usług w przypadku awarii sprzętu PC:
 - związanych z uszkodzeniem software'u, oprogramowania, centrali telefonicznej, urządzeń peryferyjnych, drukarki, skanera, myszy optycznej,
 - związanych z niewłaściwym użytkowaniem sprzętu PC, niezgodnym z instrukcją użytkowania, przechowywania, konserwacji, a także związanych z zastosowaniem sprzętu PC niezgodnie z przepisami bezpieczeństwa, np. przez stosowanie częstotliwości wyższych niż przewidziano dla danego modelu sprzętu PC,
 - związanych z uszkodzeniami i wadami wynikłymi z niewłaściwej lub niezgodnej z instrukcją instalacji, napraw, przeróbek, dostrojzeń lub zmian konstrukcyjnych, dokonywanych przez użytkownika,
 - związanych z brakiem wzajemnej kompatybilności elementów sprzętu PC i oprogramowania albo wynikających z zainstalowania oprogramowania bez ważnych licencji;
- kosztów naturalnego zużycia elementów sprzętu AGD, RTV, PC, takich jak toner, atrament, bateria, czytnik lasera, żarówka;
- usług naprawy i transportu do autoryzowanego serwisu sprzętu AGD, RTV, PC:
 - innego niż zakupionego jako nowy, którego pierwszym użytkownikiem był Ubezpieczony,
 - innego niż znajdujący się w miejscu ubezpieczenia,
 - starszego niż 5-letni,
 - wykorzystywanego do celów innych niż do użytku domowego (to jest do wykonywania działalności zawodowej lub gospodarczej),
 - będącego na gwarancji (sprzęt AGD, RTV, PC, który posiada gwarancję powinien być serwisowany w autoryzowanych punktach serwisowych);
- kosztów czynności przewidzianych w instrukcji obsługi lub instalacji, do wykonania których zobowiązany jest Ubezpieczony lub użytkownik we własnym zakresie i na własny koszt (zainstalowanie, konserwacja sprzętu AGD, RTV, PC, instalacja oprogramowania);
- kosztów poniesionych przez Ubezpieczonego bez uprzedniego powiadomienia i uzyskania zgody Centrum Operacyjnego, chyba że powiadomienia nie dokonano z powodu siły wyższej;
- kosztów materiałów i części zamiennych wykorzystanych do dokonania naprawy.

6.5. Suma ubezpieczenia

- 6.5.1. Suma ubezpieczenia jest to limit kwotowy i ilościowy dla organizacji oraz pokrycia kosztów pomocy (usług assistance) udzielanej przez Centrum Operacyjne Ubezpieczonemu w czasie trwania okresu ochrony ubezpieczeniowej, realizowana do wysokości określonej w poniższej tabeli:

 ZAKRES UDZIELANEJ POMOCY	 LIMIT ILOŚCIOWY	 LIMIT KWOTOWY
INTERWENCJA SPECJALISTY	2 razy	500 zł
NAPRAWA SPRZĘTU AGD/RTV	2 razy	500 zł
NAPRAWA SPRZĘTU PC	1 raz	300 zł
DOZÓR MIENIA	2 razy	500 zł
TRANSPORT OCALAŁEGO MIENIA	1 raz	800 zł
PRZECHOWYWANIE OCALAŁEGO MIENIA	1 raz	800 zł
HOTEL	1 raz	50 zł/doba/osoba; maks. 2 doby
TRANSPORT DO I Z HOTELU	1 raz	300 zł
INTERWENCJA ŚLUSARZA (ZAGUBIENIE KLUCZY LUB KRADZIEŻ Z WŁAMANIEM)	1 raz	800 zł
DERATYZACJA LUB DEZYNSEKCJA	1 raz	800 zł
INFOLINIA O USŁUGODAWCACH	bez limitu	bez limitu

- 6.5.2. Suma ubezpieczenia stanowi górną granicę odpowiedzialności Concordii w okresie ochrony ubezpieczeniowej na jedną szkodę, ustaloną odrębnie na poszczególne usługi assistance dla każdego Ubezpieczonego.



6.6. Definicje mające zastosowanie do ubezpieczenia Assistance w Domu

Poniższe pojęcia mają następujące znaczenie w rozumieniu OWU w odniesieniu do ubezpieczenia Assistance w Domu:

- 6.6.1. awaria – wewnętrzne uszkodzenie sprzętu AGD, RTV, PC i wszelkich instalacji, uniemożliwiający ich prawidłowe funkcjonowanie, które nie jest skutkiem użytkowania niezgodnego z instrukcją obsługi oraz nie jest spowodowane bezpośrednim działaniem człowieka;
- 6.6.2. awaria instalacji – wynikająca z przyczyny zewnętrznej lub wewnętrznej nagle, niespodziewane i niezależne od woli Ubezpieczonego uszkodzenie instalacji elektrycznej, wodnej, gazowej, kanalizacyjnej lub centralnego ogrzewania, powodujące zaprzestanie jej funkcjonowania lub nieprawidłowość działania, co wiąże się z powstaniem lub z możliwością powstania szkód w mieniu znajdującym się w miejscu ubezpieczenia;
- 6.6.3. Centrum Operacyjne – centrum prowadzone przez podmiot działający na rzecz Concordii, zajmujący się organizacją usług assistance w zakresie i na zasadach opisanych w OWU;
- 6.6.4. gwarancja – gwarancja udzielona przez producenta, importera lub autoryzowanego dystrybutora sprzętu AGD, RTV, PC;
- 6.6.5. pracownik ochrony – osoba wykonująca zadania ochrony w ramach wewnętrznej służby ochrony albo na rzecz przedsiębiorcy, który uzyskał koncesję na prowadzenie działalności gospodarczej w zakresie usług ochrony osób i mienia;
- 6.6.6. specjalista – ślusarz, hydraulik, elektryk, dekarz, murarz, szklarz, technik urządzeń grzewczych i klimatyzacyjnych, gazownik;
- 6.6.7. sprzęt AGD – sprzęty elektryczne i urządzenia gazowe gospodarstwa domowego – np. kuchnia gazowa i elektryczna, płyta elektryczna, płyta gazowa, płyta indukcyjna, piekarnik, pralka, pralko-suszarka, elektryczna suszarka ubraniowa, chłodziarka, chłodziarko-zamrażarka, zamrażarka, zmywarka;
- 6.6.8. sprzęt PC – komputer stacjonarny wraz z monitorem lub laptop;
- 6.6.9. sprzęt RTV – sprzęt audio-video zasilany wyłącznie z sieci elektrycznej, którego zasilanie z baterii lub akumulatora nie jest możliwe, np. odbiornik telewizyjny, odtwarzacz wideo i DVD, zestaw HI-FI;
- 6.6.10. usługi assistance – usługi polegające na udzieleniu doraźnej pomocy Ubezpieczonemu, takie jak interwencja specjalisty, naprawa sprzętu AGD/RTV, PC, dozór mienia, transport i przechowywanie ocalałego mienia, hotel, transport do i z hotelu, infolinia o usługodawcach.

Ogólne Warunki Ubezpieczenia Concordia Mój Dom zostały zatwierdzone Uchwałą Zarządu Concordia Polska TUW z dnia 18 lipca 2018 r. i mają zastosowanie do Umów ubezpieczenia zawartych od dnia 1 sierpnia 2018 r.

Członek Zarządu
Grzegorz Kukla

Prezes Zarządu
Jacek Smolarek

JAK ZGŁOSIĆ SZKODĘ?



Telefon

61 858 48 08



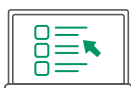
E-mail

szkody.poznan@concordiaubezpieczenia.pl



Fax

61 858 48 99



WWW

Formularze ON-LINE na

www.concordiaubezpieczenia.pl

ASSISTANCE W DOMU



Telefon

61 666 17 77

UBEZPIECZENIE OCHRONY PRAWNEJ



Telefon

61 666 17 77

wew. 3



E-mail

ochrona.prawna@concordiaubezpieczenia.pl