

KARTA PRODUKTU OCHRONA PRAWNA

Ubezpieczyciel

Ubezpieczycielem jest **Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych** z siedzibą przy ul. S. Małachowskiego 10 w Poznaniu.

Ubezpieczający/Ubezpieczony

Ubezpieczającym jest osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która zawiera Umowę ubezpieczenia i jest zobowiązana do opłacania składek. Ubezpieczony to osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, na rzecz której zawarto Umowę.

Produkt kierowany do:

Klientów indywidualnych i podmiotów gospodarczych.

Przy czym ochroną ubezpieczeniową może być objęty zarówno Ubezpieczony, który jest Klientem Banku jak i Ubezpieczony, który nie jest Klientem Banku.

Zastosowanie produktu:

Ochrona interesu majątkowego Ubezpieczonego w przypadku wystąpienia w jego życiu / działalności sporów prawnych.

Zakres ochrony ubezpieczeniowej

Ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w poniższych wariantach, odnoszących się do różnych sfer życia Ubezpieczonego:

- 1) Ochrona Prawna Auto,
- 2) Ochrona Prawna Rodzina,
- 3) Ochrona Prawna Biznes,
- 4) Ochrona Prawna Agro,
- 5) Ochrona Prawna Nieruchomości.

Szczegółowy opis poszczególnych wariantów określony został w Rozdziale II OWU OP.

Zakres rekompensowanych kosztów obejmuje m.in.:

- 1) koszt telefonicznej porady prawnej,
- 2) koszt wynagrodzenia adwokata lub radcy prawnego,
- 3) koszty sądowe wraz z należnościami dla świadków i biegłych,
- 4) koszty procesu poniesione przez stronę przeciwną,
- 5) koszty postępowania egzekucyjnego,
- 6) koszty postępowania administracyjnego,
- 7) koszty podróży do sądów zagranicznych.

Szczegółowy zakres rekompensowanych kosztów oraz włączeń kosztów pokreślony został w Rozdziale I, § 4 OWU OP.

Opis świadczeń oraz czynniki mające wpływ na wysokość świadczeń

Ubezpieczony ma do wyboru dwie sumy ubezpieczenia:

- 1) **40 000 zł** na każde zdarzenie (w tym kaucja 15 000 zł w przypadku tymczasowego aresztowania)
- 2) **100 000 zł** na każde zdarzenie (w tym kaucja 25 000 zł w przypadku tymczasowego aresztowania).

Ubezpieczony może też skorzystać z określonej ilości usług w ramach ubezpieczenia porady prawnej. Ilość oraz rodzaj świadczeń przedstawia poniższa tabela:

Rodzaj świadczenia	Ilość świadczeń
Telefoniczne konsultacje prawne i pisemne opinie prawne	3 w rocznym okresie ubezpieczenia
Przesyłanie aktów prawnych, wzorów umów, pism, informacji teled adresowych	4 w rocznym okresie ubezpieczenia

Na wysokość świadczenia ma wpływ okres karencji.

Ubezpieczyciel NIE stosuje 3 miesięcznej karencji w ochronie prawnej związanej z:

- 1) dochodzeniem własnych roszczeń odszkodowawczych
- 2) w zakresie prawa karnego i wykroczeń.

We wszystkich pozostałych przypadkach obowiązuje 3 miesięczna karencja (m.in. ochrona prawna umów, ochrona prawna w zakresie prawa pracy). Karencja nie dotyczy ub. porady prawnej.

KARTA PRODUKTU OCHRONA PRAWNA

Świadczenia		OP Rodzina	OP Auto	OP Biznes	OP Agro	OP Nieruchomości
Dochodzenie własnych roszczeń odszkodowawczych		✓	✓	✓	✓	
Obrona w postępowaniu karnym w związku z zarzutem popełnienia przestępstwa (występek nieumyślny) - prawo karne		✓	✓	✓	✓	
Obrona w postępowaniu karnym w związku z zarzutem popełnienia wykroczenia - prawo wykroczeń		✓	✓	✓	✓	
Obrona interesów prawnych ze stosunku pracy oraz zatrudnienia urzędników państwowych i samorządowych		✓		✓	✓	
Sądowa obrona interesów prawnych w zakresie ubezpieczeń społecznych		✓		✓	✓	
Ochrona prawna w zakresie umów – obrona przed roszczeniami, jak i dochodzenie własnych roszczeń	W zakresie życia prywatnego	✓				
	Związanych z ubezpieczonym pojazdem		✓			
	Związanych z ruchomościami stanowiącymi środki trwałe			✓		
	Dotyczące pojazdów lub maszyn rolniczych				✓	
	Związane z prowadzoną działalnością rolniczą				✓	
Ochrona praw rzeczowych	W zakresie życia prywatnego	✓				
	Związanych z ubezpieczonym pojazdem		✓			
	Związanych z ruchomościami stanowiącymi środki trwałe			✓		
	Dotyczące pojazdów lub maszyn rolniczych				✓	
Ustna lub pisemna konsultacja w zakresie prawa rodzinnego		✓				
Ustna lub pisemna konsultacja w zakresie prawa opiekuńczego		✓				
Ustna lub pisemna konsultacja w zakresie prawa spadkowego		✓				
Porada prawna w zakresie prawa cywilnego		✓				
Ochrona prawna w sądowych sprawach podatkowych dotyczących ubezpieczonego pojazdu zarówno obrona przed roszczeniami, jak i dochodzenie własnych roszczeń			✓			
Postępowanie w związku z zatrzymaniem prawa jazdy lub dowodu rejestracyjnego			✓			
Porada prawna dotycząca wypadków komunikacyjnych i wszelkich zdarzeń w ruchu krajowym			✓			
Dochodzenie odszkodowań za przymusowy ubój zwierząt					✓	
Ochrona prawna we wszelkich sprawach i roszczeniach związanych z nieruchomością						✓
Telefoniczna porada prawna we wszystkich ubezpieczonych ryzykach		✓	✓	✓	✓	✓

Okres ochrony ubezpieczeniowej. Rezygnacja z ochrony ubezpieczeniowej/Rozwiązanie Umowy

Ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w okresie ubezpieczenia, który wskazany jest w dokumencie ubezpieczenia (polisie), jednak w przypadku wcześniejszego rozwiązania Umowy wygasa z momentem rozwiązania Umowy.

Ochrona ubezpieczeniowa przysługuje pod warunkiem, że zdarzenie objęte ochroną ubezpieczeniową zaszło w okresie ubezpieczenia.

Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu z dniem, w którym upłynął okres ubezpieczenia. Inne zdarzenia skutkujące rozwiązaniem Umowy to m.in. odstąpienie od Umowy Ubezpieczającego, wypowiedzenie Umowy, utrata tytułu przednego do ubezpieczonego przedmiotu (OP Auto i OP Nieruchomości), chyba że Ubezpieczyciel wyraził zgodę na objęcie ochroną innego przedmiotu, nieopłacenie przez Ubezpieczającego składki - w dniu wskazanym na wezwaniu do zapłaty, zgodnie z Rozdziałem I, § 12 ust. 3 pkt. 4) i 5).

Rezygnacja z ubezpieczenia: Jeżeli Umowa zawarta została na okres dłuższy niż sześć 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. Umowa ulega rozwiązaniu z dniem odstąpienia od umowy.

Pełen katalog sposobów zakończenia Umowy i szczegóły zawarto w Rozdziale I, § 12 OWU OP.

KARTA PRODUKTU OCHRONA PRAWNA

Ocena sytuacji prawnej

Ubezpieczyciel ma prawo oceny, czy w danej sytuacji występują przesłanki, powodujące, że prowadzenie sprawy jest **niecelowe**, tj.:

- 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.

Decyzję opartą na przesłankach niecelowości wraz z odpowiednim uzasadnieniem Ubezpieczyciel zobowiązany jest niezwłocznie przekazać na piśmie Ubezpieczonemu.

Ubezpieczonemu nie zgadzającemu się z decyzją Ubezpieczyciela przysługuje prawo do **kontreksperytyzy** – tj. Ubezpieczony może zlecić innemu adwokatowi lub radcy prawnemu przeprowadzenie na koszt Ubezpieczyciela eksperytyzy, która zaprzeczy lub potwierdzi istnieniu przesłanek odmowy. Kontreksperytyza jest wiążąca dla Ubezpieczyciela.

Szczegółowy opis procedury oraz zasad korzystania z kontreksperytyzy opisany został w Rozdziale I, § 17 OWU OP.

Zgłaszanie szkód i odwołań

Ubezpieczony zobowiązany jest:

1. Niezwłocznie poinformować Ubezpieczyciela o zaistnieniu i okolicznościach zdarzenia objętego ubezpieczeniem, przekazać całą korespondencję lub oddać do dyspozycji istniejące dowody.
2. Uzyskać pisemną zgodę Ubezpieczyciela na ustanowienie określonego pełnomocnika (adwokata lub radcy prawnego), udzielić mu pełnomocnictwa oraz wyczerpująco poinformować go o okolicznościach sprawy, dostarczyć dokumenty oraz wskazać dowody.

Ubezpieczonemu przysługuje prawo swobodnego wyboru adwokata lub radcy prawnego, który będzie go reprezentował i którego wynagrodzenie opłaci Ubezpieczyciel. Na życzenie Ubezpieczonego, Ubezpieczyciel może również niezobowiązująco polecić Ubezpieczonemu adwokata lub radcę prawnego.

Pełnomocnik ponosi odpowiedzialność wyłącznie wobec Ubezpieczonego.

Po otrzymaniu zawiadomienia o zajściu zdarzenia Ubezpieczyciel:

1. W terminie 7 dni przeprowadza postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłaszanych roszczeń i wysokości odszkodowania, a także informuje Ubezpieczonego jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odszkodowania.
2. Ubezpieczyciel 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.
3. W przypadku uznania odpowiedzialności Ubezpieczyciel wystawia promesę zwrotu kosztów.
4. Procedurę zwrotu kosztów określa § 19 ust. 3 OWU OP.
5. Ubezpieczony zgłasza do Ubezpieczyciela wniosek o pokrycie kosztów, wskazując ich rodzaj oraz kwotę.
6. Jeżeli Ubezpieczony nie zgadza się z decyzją Ubezpieczyciela, może w terminie 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia w tej sprawie złożyć na piśmie wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy przez zarząd Ubezpieczyciela.
7. Ubezpieczony może również dochodzić roszczeń na drodze sądowej z pominięciem postępowania odwoławczego.

Szczegółowy opis dotyczący procedury zgłaszania szkód oraz postępowania likwidacyjnego opisany został w Rozdziale I, § 16-23 OWU OP.

Sposób korzystania z ubezpieczenia porady prawnej: Ubezpieczony kontaktuje się z pracownikami Kancelarii mailowo lub telefonicznie, w dni robocze od godziny 8:00 do 22:00 (numer telefonu i adres mailowy wskazany w dokumencie ubezpieczenia). Pracownik Kancelarii na podstawie podanych przez Ubezpieczonego danych weryfikuje istnienie i zakres ochrony ubezpieczeniowej. Dokładny opis zawiera Rozdział I, § 21-23 OWU OP.

Zasady rozpatrywania reklamacji

1. Klientowi przysługuje prawo do składania reklamacji dotyczących usług świadczonych przez Ubezpieczyciela bądź świadczonych przez Bank a związanych umową ubezpieczenia, której Ubezpieczyciel jest stroną.
2. Poprzez reklamację rozumie się każde wystąpienie Klienta lub jego pełnomocnika, zawierające zastrzeżenia dotyczące działalności Ubezpieczyciela bądź działalności Banku związanej z umową ubezpieczenia, której Ubezpieczyciel jest stroną.
3. Klientem, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, jest:
 - 1) osoba fizyczna będąca ubezpieczającym, ubezpieczonym, uposażonym lub uprawionym z umowy ubezpieczenia;
 - 2) 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 2013r., poz. 392 j.t.), w tym również od Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego lub Polskiego Biura Ubezpieczycieli Komunikacyjnych.
4. Zgodnie z przyjętymi przez Ubezpieczyciela zasadami dotyczącymi reklamacji **Klientem** jest również podmiot inny niż osoba fizyczna będący ubezpieczającym, ubezpieczonym, uposażonym lub uprawionym z umowy ubezpieczenia.
5. Reklamacja może zostać złożona przez Klienta lub jego pełnomocnika:
 - 1) osobiście w siedzibie Ubezpieczyciela, jego Oddziałach lub u agentów ubezpieczeniowych działających w imieniu Towarzystwa (w szczególności w placówce Banku);
 - 2) pisemnie na adres: Ubezpieczyciela: **ul. S. Małachowskiego 10, 61-129 Poznań**,
 - 3) telefonicznie pod numerem telefonu **61 858 48 00**,
 - 4) jak również za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: **skargi@concordiaubezpieczenia.pl**.
6. Ubezpieczyciel udzieli odpowiedzi na złożoną reklamację bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie do 30 dni od daty jej otrzymania.
7. W uzasadnionych przypadkach termin do udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony do 60 dni (w odniesieniu do reklamacji składanych

KARTA PRODUKTU OCHRONA PRAWNA

- przez osoby fizyczne) lub do 90 dni (w odniesieniu do reklamacji składanych przez podmioty inne niż osoby fizyczne). 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.
8. 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.
 9. Spory związane z usługami świadczonymi przez Ubezpieczyciela mogą być rozstrzygane:
 - 1) 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;
 - 2) 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).
 10. Ponadto, Klient będący osobą fizyczną ma możliwość uzyskania bezpłatnej pomocy prawnej korzystając z usług:
 - 1) Rzecznika Finansowego;
 - 2) Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta – w odniesieniu do tych Klientów, którzy zawarli z Towarzystwem umowę ubezpieczenia.
 11. Właściwym dla Ubezpieczyciela organem nadzoru jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, Plac Powstańców Warszawy 1.
 12. Ubezpieczyciel na żądanie składającego reklamację potwierdza fakt jej złożenia pisemnie lub w inny uzgodniony z nim sposób.

Wysokość i sposób naliczania składki/kosztów

Składkę oblicza się za cały okres odpowiedzialności Ubezpieczyciela na podstawie obowiązującej taryfy w dniu zawarcia Umowy ubezpieczenia z uwzględnieniem zwyżek i zniżek w składce wynikających z taryfy. Wysokość składki może być również ustalona na podstawie indywidualnej oceny ryzyka. Składka ubezpieczeniowa jest opłacana jednorazowo lub w ratach.

Wysokość składki oraz termin płatności są wskazane w dokumencie ubezpieczenia (polisa).

Najważniejsze wyłączenia odpowiedzialności

1. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela nie obejmuje interesów prawnych, jeśli Ubezpieczony spowodował zdarzenie objęte ubezpieczeniem **umyślnie i bezprawnie**. Postanowienie to nie dotyczy przestępstw komunikacyjnych (Wariant OP Auto) oraz wykroczeń.
2. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela nie obejmuje również obrony interesów prawnych:
 - pozostających w bezpośrednim lub pośrednim związku z sytuacjami nadzwyczajnymi, tj. działaniami wojennymi, niepokojami społecznymi, rozruchami, strajkami, lokautami i trzęsieniami ziemi.
 - z zakresu prawa: podatkowego (nie dotyczy OP Auto), celnego, ochrony danych osobowych, handlowego, spółek handlowych, umów agencyjnych, funduszy inwestycyjnych, obligacji, papierów wartościowych, prawa spółdzielczego i prawa dotyczącego spółdzielni mieszkaniowych, prawa o stowarzyszeniach i związkach zawodowych, patentowego, autorskiego, znaków towarowych, prawa ochrony konkurencji, prawa budowlanego, górniczego i geologicznego, w postępowaniu układowym, naprawczym lub upadłościowym, w postępowaniu przed Trybunałem Konstytucyjnym
 - w związku z obroną przed roszczeniami odszkodowawczymi osób trzecich z tytułu czynów niedozwolonych.

Pełen zakres wyłączeń został określony w Rozdziale I, § 6, § 7 i § 17; Rozdziale II, § 2 ust. 5, § 3 ust. 3-5, § 4 ust. 4-5 oraz § 5 ust. 5-6 OWU OP.

Informacja o konsekwencjach wcześniejszego rozwiązania Umowy ubezpieczenia

W przypadku rozwiązania Umowy ubezpieczenia, Ubezpieczającemu przysługuje zwrot składki zapłaconej za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej, przypadający od dnia rozwiązania Umowy ubezpieczenia.

Składkę należną do zwrotu oblicza się proporcjonalnie do niewykorzystanego okresu ochrony ubezpieczeniowej. Ochrona ubezpieczeniowa wygasa z momentem rozwiązania Umowy ubezpieczenia.

Regulacje podatkowe

Świadczenia ubezpieczeniowe opodatkowane są na podstawie ogólnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Świadczenia ubezpieczeniowe są zwolnione z podatku dochodowego na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 4) ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. 1991 nr 80 poz. 350 z późniejszymi zmianami).

Bank w niniejszej ofercie pełni rolę Pośrednika Concordii Polska TUW

Karta Produktu została przygotowana na podstawie Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w czerwcu 2014 r. i ma za zadanie przedstawić kluczowe informacje o produkcie i pomóc Klientowi w zrozumieniu cech produktu. Niniejszy dokument ma jedynie charakter informacyjny i nie stanowi integralnej części Umowy ubezpieczenia. Umowa ubezpieczenia jest zawierana w oparciu o postanowienia dokumentu ubezpieczenia oraz treść **Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Ochrony Prawnej (OWU OP)** oraz ewentualnych klauzul dodatkowych. Zakres i warunki udzielanej ochrony ubezpieczeniowej oraz prawa i obowiązki Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego wynikają z postanowień tych dokumentów. Decyzję o przystąpieniu do zawarcia Umowy ubezpieczenia podejmij po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia. Jeśli nie rozumiesz cech produktu zawartych w niniejszej Karcie albo nie jesteś pewien, czy produkt jest dla Ciebie odpowiedni, skorzystaj z usług profesjonalnego doradcy w tym zakresie przed przystąpieniem do Umowy ubezpieczenia/podpisaniem Umowy ubezpieczenia.