

UBEZPIECZENIE OC W ŻYCIU PRYWATNYM



UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ (OC)

Co gwarantuje OC w życiu prywatnym?

Ochronę na wypadek szkód wyrządzonych osobom trzecim (np. pokrycie naprawy uszkodzonej rzeczy lub kosztów zakupu rzeczy w stanie nieuszkodzonej, kosztów leczenia lub zwiększonych potrzeb powstałych w wyniku szkody na osobie), związanych z czynnościami życia prywatnego lub posiadanym mieniem.

Ochroną objęte są również szkody rzeczowe spowodowane bezpośrednim działaniem wody lub innej cieczy, która wydostała się z instalacji centralnego ogrzewania, klimatyzacyjnej, wodnej lub kanalizacyjnej lub urządzeń domowych bezpośrednio z nimi współpracujących, gdy źródło powstania szkody znajduje się w mieszkaniu, domu, budynku ubezpieczonego.

Czym jest odpowiedzialność cywilna?

Pod pojęciem odpowiedzialności cywilnej należy rozumieć obowiązek ponoszenia przewidzianych przez przepisy prawne konsekwencji zachowania się własnego lub innych osób.

Istotą odpowiedzialności cywilnej jest wynikający z przepisów prawa obowiązek naprawienia szkody ciążyący na sprawcy tej szkody.

W praktyce chodzi o sytuację, w której wyrządzamy komuś szkodę, np.:

- niechcący wjeżdżamy na kogoś na stoku,
- przypadkowo wylejemy sok na drogi smartfon naszego gościa,
- nasze dziecko pozostawione bez nadzoru zbije piłką szybę sąsiadów.

Kogo ubezpieczamy?

OC w życiu prywatnym jest adresowane do wszystkich osób fizycznych, klientów indywidualnych.

Kto może zawrzeć umowę?

Osoba fizyczna na własny rachunek. Umowy mogą być także zawierane na rachunek ubezpieczonego przez inne osoby fizyczne, osoby prawne lub jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi, np. córka może zawrzeć ubezpieczenie na rzecz swojej mamy, szkoła ubezpiecza nauczycieli w niej pracujących.

Co jest przedmiotem ubezpieczenia?

- OC ubezpieczonego, a także jego osób bliskich (np. dzieci, małżonków, rodziców, rodzeństwa) pozostających z nim we wspólnym gospodarstwie domowym, gdy w związku z wykonywaniem czynności życia prywatnego lub posiadanym mieniem służącym do wykonywania czynności życia prywatnego w następstwie czynu niedozwolonego są one zobowiązane do naprawienia szkody na osobie lub szkody rzeczowej wyrządzonej osobie trzeciej (czyli takiej osobie, która nie jest ubezpieczającym lub ubezpieczonym), a także
- OC pomocy domowej (np. opiekunki, ogrodnika) wobec osób trzecich za szkody będące następstwem czynu niedozwolonego wyrządzone podczas wykonywania powierzonych prac w domu ubezpieczonego.

Co rozumiemy przez czynności życia prywatnego?

Pod tym pojęciem rozumiemy czynności z zakresu sfery prywatnej, tj. niezwiązane z aktywnością zawodową i pozostające bez związku z wykonywaniem obowiązków służbowych, pracą i działalnością zarobkową, np. związane z posiadaniem mienia (nieruchomości, ruchomości), uprawianiem amatorsko sportu, z pobytem na wakacjach z rodziną, spotkaniem z przyjaciółmi, wizytą u sąsiadów czy zakupami w supermarkecie.

Co rozumiemy przez amatorskie uprawianie sportu?

Rekreacyjne uprawianie sportu jako formy wypoczynku lub regeneracji, np. rodzinny wypad na wycieczkę rowerową lub wyjazd na narty z dziećmi.

Rekreacyjnym uprawianiem sportu nie będzie uczestnictwo w maratonach lub zawodach, udział w treningach sportowych w charakterze członka klubu.

Jakie sporty traktujemy jako sporty wysokiego ryzyka?

Wszystkie sporty, których uprawianie wymaga ponadprzeciętnych umiejętności:

- sporty motorowe (np. jazda na motorze, quadzie czy skuterze) lub motorowodne (np. weakeboard),
- sporty powietrzne (np. szybownictwo, baloniarstwo, skoki ze spadochronem, lotniarstwo, paralotniarstwo, motolotniarstwo, pilotowanie jakichkolwiek samolotów silnikowych),
- sporty wodne (np. żeglarstwo morskie, rafting i jego odmiany),
- sztuki walki i sporty obronne (np. uprawianie kick boxingu).

Które ze zwierząt traktujemy jako domowe?

Psy, koty, chomiki, świnki morskie, papugi, kanarki, żółwie, ryby akwariowe, pod warunkiem, że nie są trzymane w celach handlowych lub hodowlanych.

Jakie szkody mogą zostać objęte ochroną?

Rodzaje szkód objętych ochroną	Przykład szkody
ubezpieczony wywołał szkodę swoim działaniem lub zaniechaniem działania	ubezpieczony nie odśnieżył chodnika przed swoim domem i przechodzień skrzył nogę
szkoda związana z posiadaniem lub użytkowaniem nieruchomości przez ubezpieczonego (także szkoda wodno-kanalizacyjna)	awaria ogrzewania w ubezpieczonym mieszkaniu spowodowała zalanie sufitu u sąsiada
szkoda związana z posiadaniem lub używaniem ruchomości (w tym np. urządzeń gospodarstwa domowego, roweru, wózka inwalidzkiego)	ubezpieczony podczas jazdy na rowerze zagapił się, nie zahamował w odpowiednim momencie i uszkodził samochód sąsiada
szkoda wyrządzona przez zwierzęta domowe	kot ubezpieczonego w trakcie ucieczki przed psem uszkodził świeżo wykonaną elewację domu sąsiada pies zagryzł psa sąsiada
szkoda wyrządzona w trakcie amatorskiego uprawiania sportu (z wyłączeniem sportów wysokiego ryzyka)	podczas zjeżdżania ze stoku uszkodziłmy sprzęt innego narciarza
użytkowanie zdalnie sterowanego modelu	bezzałogowy model samolotu o wadze 2 kg uderzył biegacza i zranił go
szkody wyrządzone przez pomoc domową	ogrodnik w trakcie koszenia uszkodził ogrodzenie sąsiada
szkody wyrządzone przez dzieci ubezpieczonego	5-letnie dziecko pozostawione bez nadzoru w czasie zakupów zbiło lampę w sklepie

Kiedy jest wypłacane odszkodowanie?

Ubezpieczenie pokrywa szkody osób trzecich. Poszkodowany dostanie odszkodowanie, jeśli:

- poniesie straty (np. koszt leczenia, koszt naprawy uszkodzonych rzeczy),
- nie uzyska korzyści, które mógłby osiągnąć, gdyby szkoda nie zaistniała (np. zarobki, których poszkodowany nie otrzymał, bo z powodu szkody nie mógł pracować).

Dodatkowo PZU zwróci koszty:

- wyniku z zastosowania środków po zajściu wypadku ubezpieczeniowego w celu zapobieżenia szkodzie lub zmniejszenia jej rozmiarów (np. zdjęcia kafelków w celu dostania się do uszkodzonego wężyka pod wanną),
- wynagrodzenia ekspertów powołanych w uzgodnieniu z PZU SA w celu ustalenia okoliczności lub rozmiaru szkody (np. oceny uszkodzeń w samochodzie, w który dziecko ubezpieczonego wjechało rowerem),
- obrony w związku ze zgłoszonymi roszczeniami odszkodowawczymi (np. koszty sądowe, radcy prawnego, jeżeli poszkodowany, który skrzył nogę na nieodśnieżonym chodniku przed naszym domem, domaga się renty).

O jakie dodatkowe klauzule warto rozszerzyć ubezpieczenie OC klienta?

Dla kogo?	O co warto rozszerzyć zakres ubezpieczenia?
podróżników, osób posiadających rodzinę za granicą lub często wyjeżdżających	o OC za szkody będące następstwem wypadków ubezpieczeniowych poza Polską
posiadaczy ras psów uznanych za agresywne	o OC za szkody wyrządzone przez posiadane psy agresywne
miłośników jeździectwa	o OC za szkody powstałe z tytułu posiadania lub używania koni w celach rekreacyjnych
najemców i wynajmujących nieruchomości, osoby korzystające z wypożyczalni sprzętu itp.	o OC za szkody powstałe w mieniu, z którego ubezpieczony korzystał na podstawie umowy najmu, dzierżawy, użytkowania, użyczenia, leasingu lub innej podobnej formy korzystania z cudzej rzeczy
myśliwych	o szkody wyrządzone najemcy
wielbicieli paintballa	o OC za szkody powstałe z tytułu uczestnictwa w polowaniach
żeglarzy	o OC za szkody powstałe z tytułu posiadania lub używania broni palnej, pneumatycznej, urządzeń do gry w paintball oraz amunicji do tej broni lub urządzeń
posiadaczy meksów, niektórych quadów, dużych kosiarek	o OC za szkody powstałe z tytułu posiadania lub używania małych jednostek pływających
praktykantów, stażystów, rodziców dzieci uczących się zawodu	o OC za szkody wyrządzone w związku z posiadaniem pojazdów mechanicznych niepodlegających obowiązkowemu OC posiadaczy pojazdów mechanicznych, kierowaniem nimi lub używaniem ich
	o OC za szkody wyrządzone w związku z praktyczną nauką zawodu poza siedzibą szkoły