



## Oświadczenia

Oświadczam, że wszystkie informacje i oświadczenia podane w niniejszym wniosku o ubezpieczenie są prawdziwe, kompletne i zostały przekazane do Generali T.U. S.A. w dobrej wierze zgodnie z posiadaną przeze mnie wiedzą i stanowią podstawę do zawarcia umowy ubezpieczenia.

zgoda na przekazanie danych w ramach grupy Generali w celach marketingowych

Zgadzam się na udostępnienie przez Generali T.U. S.A. moich danych osobowych, w tym danych objętych tajemnicą ubezpieczeniową, innym podmiotom z Grupy Generali (Generali Życie T.U. S.A., Generali Finance Sp. z o.o., Generali Dobrowolny Fundusz Emerytalny zarządzany i reprezentowany przez Generali PTE S.A., Generali Investments TFI S.A.) oraz ich przetwarzanie przez te podmioty w ich celach marketingowych. Dane osobowe udostępniane do dalszego przetwarzania obejmują: wszystkie informacje zawarte w formularzach, umowach, wnioskach lub ofertach, w tym informacje o moich produktach finansowych lub ubezpieczeniowych, przedmiotach ubezpieczenia, szkodach i ich likwidacji. Dane będą przetwarzane w celu dostosowania oferty produktów finansowych lub ubezpieczeniowych Grupy Generali do moich indywidualnych potrzeb i preferencji. Moja zgoda dotyczy zarówno danych pozyskanych przed wyrażeniem zgody (w szczególności w toku zawierania i wykonywania poprzednich umów ubezpieczenia), jak również danych zebranych później. Wyrażona zgoda będzie podstawą do udostępniania i przetwarzania danych pozyskanych do czasu jej odwołania. Zgodę mogę wycofać w każdym czasie w sposób opisany w Informacji o przetwarzaniu danych osobowych.

zgoda na marketing za pomocą email i smsów

Zgadzam się na prezentację w celach marketingowych produktów i usług finansowych od Generali T.U. S.A. oraz innych podmiotów z Grupy Generali za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej (e-mail/SMS).

zgoda na marketing za pomocą telefonu

Zgadzam się na prezentację w celach marketingowych produktów i usług finansowych od Generali T.U. S.A. oraz innych podmiotów z Grupy Generali poprzez kontakt telefoniczny.

Integralną częścią wniosku jest załącznik - klauzula informacyjna dotycząca przetwarzania danych osobowych.

Oświadczam, że przed przekazaniem danych osobowych zostałem(am) zapoznany(a) z klauzulą informacyjną dotyczącą przetwarzania danych osobowych.

Zobowiązuję się do zapoznania z klauzulą informacyjną dotyczącą przetwarzania danych osobowych przekazaną mi przez Generali osób, których dane osobowe przekazałem Generali w celu zawarcia i wykonania niniejszej umowy ubezpieczenia, tj. współubezpieczonych, uposażonych, użytkowników.

(miejsowość, data, podpis Ubezpieczającego)

Data .....

**Pełnomocnictwo brokerskie**  
(osoba sporządzająca świadectwa charakterystyki energetycznej)

.....  
Imię i nazwisko lub nazwa przedsiębiorcy

.....  
Adres (ulica, miejscowość, kod pocztowy)

udzielam pełnomocnictwa

**Pierwszemu Polskiemu Domowi Brokerskiemu SAGA Brokers Sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu**



do wykonywania w moim imieniu czynności brokerskich, tj. ogółu czynności faktycznych i prawnych związanych z doprowadzeniem do zawarcia umów ubezpieczenia, wykonywaniem czynności przygotowawczych do zawarcia umów ubezpieczenia oraz uczestnictwem w zarządzaniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia, także w sprawach o odszkodowanie oraz do składania oświadczeń woli w zakresie zawarcia umów ubezpieczenia zgodnych ze składanymi przeze mnie wnioskami.

Upoważniam Pierwszy Polski Dom Brokerski SAGA Brokers Sp. z o.o. do pozyskiwania w moim imieniu od zakładów ubezpieczeń wszelkich informacji dotyczących złożonych przeze mnie wniosków ubezpieczeniowych, umów ubezpieczenia składanych lub zawieranych za jej pośrednictwem, których jestem lub będę stroną, w tym o dokonanych płatnościach. Wyrażam zgodę na przekazanie przez zakłady ubezpieczeń danych osobowych, o których mowa wyżej, Pierwszemu Polskiemu Domowi Brokerskiemu SAGA Brokers Sp. z o.o. i na przetwarzanie przez Pierwszy Dom Brokerski SAGA Brokers Sp. z o.o. tych danych w celu realizacji obowiązków związanych z wykonywaniem usługi pośrednictwa. Udzielenie niniejszego upoważnienia jest dobrowolne ale jest warunkiem koniecznym złożenia wniosku ubezpieczeniowego przez niniejszy portal. Zgoda może być wycofana w każdym czasie przez skierowanie oświadczenia na adres email: [odo@sagabrokers.pl](mailto:odo@sagabrokers.pl). Wycofanie upoważnienia nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania dokonanego na jego podstawie przed jego wycofaniem, może natomiast uniemożliwić zawarcie umowy ubezpieczenia.

.....  
(podpis)

## Informacja o przetwarzaniu danych osobowych

Podane przez Pana/Panią w powyższym wniosku oraz pozyskane od zakładu ubezpieczeń w oparciu o otrzymane pełnomocnictwo dane osobowe będą przetwarzane przez Pierwszy Polski Dom Brokerski SAGA Brokers sp. z o.o. ul. Słoneczna 15a, 60-286 Poznań na następujących zasadach:

1. W sprawach związanych z ochroną danych osobowych można się skontaktować w następujący sposób: korespondencyjnie: SAGA Brokers Sp. z o.o. , ul. Słoneczna 15a, 60-286 Poznań; mailowo: odo@sagabrokers.pl
2. Administrator będzie przetwarzał Państwa dane osobowe w następujących celach:
  - a) dla celów związanych z wykonywaniem na Pani/Pana rzecz usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego, w tym zawarcia i wykonywania umowy ubezpieczenia oraz prowadzenia postępowań obejmujących likwidację szkód – na podstawie art. 6 ust. 1 pkt. b) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. (RODO)
  - b) marketingu bezpośredniego usług własnych Administratora, w tym profilowania w celu dobrania oferowanych produktów pod kątem Pani/Pana potrzeb – na podstawie art. art. 6 ust. 1 pkt. f) RODO – promocja własnych usług
  - c) w celach analitycznych pozwalających na lepszy dobór oferty do potrzeb klientów i w celu optymalizacji tej oferty, badania satysfakcji klientów – na podstawie art. 6 ust. 1 pkt. f) RODO – dostosowanie własnej oferty do potrzeb rynku
  - d) w celu dochodzenia roszczeń lub ochrony przed roszczeniami wynikającymi z realizowanej na Państwa rzecz usługi pośrednictwa – na podstawie art. 6 ust. 1 pkt. f) RODO – ochrona prawna administratora
  - e) wypełniania przez Administratora obowiązków prawnych wynikających z ustawy o rachunkowości – na podstawie art. 6 ust. 1 pkt. e) RODO
3. W przypadku uznania, że przetwarzanie danych osobowych narusza obowiązujące przepisy przysługuje Pani/Panu prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
4. Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do własnych danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania a także prawo do przenoszenia danych.
5. Przysługuje Pani/Panu prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych na podstawie art. 6 ust. 1 pkt. e) lub f) RODO w szczególności do profilowania danych.
6. Dane przechowywane będą przez okres niezbędny do wykonywania usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego dla polisy objętej niniejszym wnioskiem (w szczególności do czasu upływu terminu przedawnienia roszczeń potencjalnie mających swoje źródło w wykonaniu tej polisie, zakończenia sporów sądowych dotyczących tych roszczeń oraz do czasu wygaśnięcia wynikającego z przepisów prawa obowiązku przechowywania danych).
7. Dane będą przekazywane podmiotom zapewniającym obsługę IT Administratora, obsługę księgową, podmiotom zajmujących się windykacją należności, towarzystwom ubezpieczeniowym z którymi zawierana będzie umowa ubezpieczenia i ich agentom, oraz podmiotom i organom upoważnionym do ich pozyskania na podstawie przepisów prawa.

**1. Kto jest administratorem Twoich danych osobowych**

My, Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. jesteśmy administratorem Twoich danych osobowych. Możesz się z nami skontaktować:

- 1) listownie, wysyłając pismo na adres naszej siedziby: ul. Postępu 15B, 02-676 Warszawa;
- 2) za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres e-mail: centrumklienta@generali.pl;
- 3) telefonicznie, pod numerem: 913 913 913.

**2. Jak możesz skontaktować się z Inspektorem Ochrony Danych**

Wyznaczaliśmy Inspektora Ochrony Danych, z którym możesz się skontaktować we wszelkich sprawach dotyczących ochrony danych osobowych wysyłając e-mail na adres: iod@generali.pl lub listownie, wysyłając pismo na adres naszej siedziby.

**3. W jakich celach i na jakiej podstawie przetwarzamy Twoje dane**

Przetwarzamy Twoje dane osobowe w celu:

- 1) podjęcia działań przed zawarciem umowy (np. przygotowania oferty), zawarcia oraz wykonania umowy ubezpieczenia lub umowy o udzielenie gwarancji ubezpieczeniowej (podstawa z art. 6 ust 1 lit. b RODO);
- 2) oceny ryzyka ubezpieczeniowego, na podstawie obowiązku wynikającego z przepisów ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO);
- 3) rozpatrywania reklamacji, zgodnie z przepisami o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO);
- 4) statystycznym, w związku z ustaleniem odpowiedniej wysokości składek ubezpieczeniowych, składek reasekuracyjnych, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności i rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości, co w odniesieniu do danych wykrych, stanowi nasz prawnie uzasadniony interes, w zakresie przewidzianym przepisami ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f oraz, w odniesieniu do danych szczególnych, z art. 9 ust. 2 lit g RODO w związku z właściwymi przepisami ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej);
- 5) podejmowania czynności związanych z przeciwdziałaniem przestępstwom ubezpieczeniowym, w tym oceny zgłoszeń szkód ubezpieczeniowych pod kątem potencjalnych przestępstw, będącym realizacją naszego prawnie uzasadnionego interesu polegającego na zapobieganiu przestępstwom ubezpieczeniowym oraz obronie przed nadużyciami (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- 6) analitycznym (doboru usług do potrzeb naszych klientów, optymalizacji naszych produktów w oparciu także o Twoje uwagi na ich temat i Twoje zainteresowanie) będącym realizacją naszego prawnie uzasadnionego interesu polegającego na doskonaleniu jakości naszych produktów i świadczonych usług (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- 7) reasekuracji ryzyk będącym realizacją naszego prawnie uzasadnionego interesu polegającego na zmniejszeniu ryzyka ubezpieczeniowego (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- 8) badania satysfakcji Klientów będącym realizacją naszego prawnie uzasadnionego interesu polegającego na określaniu jakości naszej obsługi oraz poziomu zadowolenia naszych klientów z produktów i usług (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- 9) wykonywania umowy o udział w programie lojalnościowym, w tym oferowania Ci przez nas zniżek w ramach takich programów, zgodnie z regulaminem, jeśli zdecydujesz się wziąć udział w programie lojalnościowym (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. b RODO);
- 10) ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami będącym realizacją naszego prawnie uzasadnionego interesu (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO lub z art. 9 ust. 2 lit. f RODO);
- 11) oferowania produktów i usług podmiotów należących do Grupy Generali w Polsce (marketing bezpośredni), co stanowi realizację naszego prawnie uzasadnionego interesu polegającego na dostarczaniu zamówionej informacji handlowej. Obejmuje to także dostarczanie informacji o produktach i usługach innych podmiotów z Grupy Generali oraz jej dostosowanie do tego co uznamy za odpowiadające Twoim potrzebom i indywidualnym uwarunkowaniom, w oparciu o Twój profil (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO).

**4. Jakie prawa przysługują Ci w związku z przetwarzaniem Twoich danych**

Przysługują Ci następujące uprawnienia:

- 1) prawo do wycofania zgody (tam, gdzie podstawą prawną przetwarzania jest zgoda) w dowolnym momencie. Wycofanie przez Ciebie zgody nie będzie jednak mieć wpływu na zgodność z prawem przetwarzania dokonanego przed jej wycofaniem;
- 2) prawo dostępu do Twoich danych oraz otrzymania ich kopii;
- 3) prawo sprostowania Twoich danych;
- 4) prawo usunięcia lub ograniczenia przetwarzania danych;
- 5) prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, mającego za podstawę nasz prawnie uzasadniony interes;
- 6) prawo przenoszenia danych;
- 7) prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego (w Polsce jest nim Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych z siedzibą przy ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa).

**5. Komu przekazujemy Twoje dane**

- 1) Twoje dane osobowe ujawniamy naszym podwykonawcom (podmiotom przetwarzającym) np. firmom zajmującym się likwidacją szkód, firmom informatycznym, księgowym, prawniczym, agentom ubezpieczeniowym z którymi współpracujemy.
- 2) Twoje dane osobowe przekazujemy zakładom reasekuracji, operatorom pocztowym – w związku z wysyłką korespondencji, podmiotom świadczącym usługi płatnicze – w związku z realizacją płatności, a także uprawnionym do tego organom lub instytucjom zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
- 3) Ponadto, jeśli wyrazisz na to zgodę, Twoje dane zostaną ujawnione innym podmiotom należącym do Grupy Generali w Polsce (Generali Życie T.U.S.A., Generali Finance Sp. z o.o., Generali DFE zarządzany i reprezentowany przez Generali PTE S.A., Generali Investments TFI S.A.) i będą przetwarzane przez te podmioty w ich własnych celach marketingowych. Więcej na ten temat w punkcie 11. tej Informacji.

**6. Jak długo będziemy przechowywać Twoje dane**

Długość okresu przechowywania przez nas Twoich danych osobowych zależy od celu przetwarzania oraz przepisów, które stanowią podstawą prawną przetwarzania. Twoje dane będziemy przechowywać:

- 1) gdy podstawą przetwarzania jest zgoda - do momentu wycofania zgody;
- 2) gdy podstawą przetwarzania jest umowa - do momentu przedawnienia roszczeń z tytułu umowy (maksymalny termin przedawnienia wynosi 20 lat);
- 3) gdy przetwarzanie jest niezbędne w celu podjęcia działań przed zawarciem umowy (np. przygotowania oferty lub kalkulacji), ale nie zawarliśmy umowy - maksymalnie przez 3 miesiące;
- 4) gdy podstawą przetwarzania jest ciążący na nas obowiązek prawny - przez okres wynikający z przepisów regulujących obowiązki przetwarzania przez nas danych;

- 5) gdy podstawą przetwarzania jest prawnie uzasadniony interes - przez okres umożliwiający realizację tego interesu lub do momentu zgłoszenia skutecznego sprzeciwu wobec przetwarzania;
- 6) w razie przetwarzania danych w celach statystycznych związanych z ustaleniem wysokości składek ubezpieczeniowych, składek reasekuracyjnych, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności i rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości - przez 12 lat od momentu rozwiązania umowy ubezpieczenia.

**7. Czy podanie Twoich danych jest obowiązkowe**

- 1) Podanie danych osobowych w związku z zawieraniem umowy jest niezbędne w celu dokonania oceny ryzyka ubezpieczeniowego oraz zawarcia i wykonywania umowy ubezpieczenia. Bez podania danych osobowych nie jest możliwe zawarcie umowy ubezpieczenia.
- 2) Podanie danych osobowych w celach marketingowych jest dobrowolne.

**8. Do jakich państw przekazujemy Twoje dane**

- 1) Twoje dane osobowe przetwarzamy w Polsce lub w innych państwach tworzących Europejski Obszar Gospodarczy (EOG), w których swoje siedziby posiadają nasi partnerzy (np. dostawcy usług IT).
- 2) Twoje dane osobowe przekazujemy do państw poza EOG m.in. w związku z badaniem satysfakcji klientów, podnoszeniem jakości naszych produktów lub świadczeniem usług przez firmy informatyczne. Przetwarzamy Twoje dane poza EOG tylko w sytuacji, gdy jest to konieczne, a odbiorcy Twoich danych zapewniają odpowiedni stopień ich ochrony. W tym celu stosujemy odpowiednie zabezpieczenia takie jak: standardowe klauzule umowne wydane przez Komisję Europejską, wiążące reguły korporacyjne, współpraca z podmiotami przetwarzającymi dane w państwach, w odniesieniu do których została wydana stosowna decyzja Komisji Europejskiej. Przysługuje Ci prawo uzyskania kopii tych zabezpieczeń, z którego możesz skorzystać kontaktując się z nami.

**9. Jakie Twoje dane przetwarzamy i z jakich źródeł je pozyskujemy**

W przypadku niektórych produktów ubezpieczeniowych pozyskujemy Twoje dane osobowe od podmiotów trzecich, tj. od:

- 1) innych ubezpieczycieli i podmiotów świadczących usługi lecznicze oraz Narodowego Funduszu Zdrowia, w zakresie informacji o Twoim stanie zdrowia;
- 2) Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego, w zakresie informacji o zawartych umowach ubezpieczenia oraz o historii wykonywania tych umów, m.in. o wypłaconych świadczeniach;
- 3) Centralnej Ewidencji Pojazdów i Kierowców, w zakresie informacji o Twoich uprawnieniach do kierowania pojazdami oraz o cechach pojazdu, z którego korzystasz;
- 4) organów ścigania i wymiaru sprawiedliwości, w zakresie informacji o zdarzeniach powodujących szkodę;
- 5) podmiotu będącego ubezpieczającym - w razie wskazania Ciebie jako ubezpieczonego, w zakresie Twoich danych identyfikacyjnych i kontaktowych oraz informacji o przedmiocie ubezpieczenia;
- 6) poprzedniego posiadacza pojazdu mechanicznego lub gospodarstwa rolnego - w razie przejścia lub przeniesienia na Ciebie prawa własności pojazdu mechanicznego albo przejścia na Ciebie posiadania gospodarstwa rolnego, w zakresie Twoich danych identyfikacyjnych i kontaktowych oraz informacji o przedmiocie ubezpieczenia.

Dane te pozyskujemy jednak tylko w sytuacji, gdy ich pozyskanie jest w konkretnej sytuacji uzasadnione charakterem produktu ubezpieczeniowego, z którego korzystasz, np. nie będziemy pozyskiwać danych o Twoim stanie zdrowia na potrzeby analizy ryzyka ubezpieczeniowego w przypadku ubezpieczenia komunikacyjnego.

**10. Automatyzowane podejmowanie decyzji, w tym profilowanie Twoich danych**

- 1) W niektórych przypadkach podejmujemy decyzje w sposób całkowicie zautomatyzowany (bez udziału człowieka). Decyzja ta jest oparta o profilowanie, czyli uwzględnia poza Twoimi danymi, także informacje pochodzące z automatycznej analizy dostępnych informacji i statystyk, w celu wsparcia procesu oceny ryzyka ubezpieczeniowego oraz likwidacji niektórych szkód. Decyzje te podejmujemy m.in. w oparciu o informacje o Twojej dacie urodzenia, wieku, charakterze wykonywanej pracy, miejscu zamieszkania, przebiegu ubezpieczenia czy dane identyfikujące przedmiot ubezpieczenia. Decyzje podejmowane w ten sposób mają wpływ na wysokości składki, wysokości odszkodowania oraz innych świadczeń, a niekiedy mogą skutkować brakiem możliwości skorzystania z naszych niektórych produktów.
- 2) W związku z podejmowaniem przez nas decyzji w opisany wyżej sposób przysługuje Ci prawo do otrzymania stosownych wyjaśnień co do podstaw podjętej decyzji, zakwestionowania tej decyzji, wyrażenia własnego stanowiska oraz do uzyskania interwencji ludzkiej.

**11. Przetwarzanie Twoich danych przez inne spółki Grupy Generali w Polsce w celach marketingowych**

- 1) W zakresie w jakim dobrowolnie udzielił zgodę na udostępnienie i przetwarzanie Twoich danych osobowych przez inne spółki Grupy Generali w Polsce (Generali Życie T.U.S.A., Generali Finance Sp. z o.o., Generali DFE zarządzany i reprezentowany przez Generali PTE S.A. z siedzibami przy ul. Postępu 15B, 02-676 Warszawa) w celach marketingowych, te spółki będą administratorami Twoich danych osobowych.
- 2) Spółki Grupy Generali w Polsce będą przetwarzały Twoje dane w zakresie obejmującym wszystkie informacje zawarte w formularzach, umowach, wnioskach lub ofertach, w tym informacje o produktach finansowych lub ubezpieczeniowych, przedmiotach ubezpieczenia, szkodach i ich likwidacji. Na podstawie tych danych, spółki z Grupy Generali w Polsce będą mogły kierować do Ciebie informacje o produktach finansowych lub ubezpieczeniowych, dostosowanych do Twoich potrzeb, ustalonych w oparciu o historię Twojej współpracy ze spółkami z Grupy Generali w Polsce. Komunikacja tych informacji będzie się odbywała wybranymi przez Ciebie kanałami, np. pocztą elektroniczną lub telefonicznie.
- 3) Zgodę na udostępnianie danych i ich przetwarzanie możesz odwołać w każdym czasie kontaktując się administratorami w sposób opisany w pkt. 1. tej Informacji. Nie wpływa to jednak na zgodność z prawem przetwarzania i udostępnienia danych dokonanego wcześniej. Twoje dane będą przetwarzane przez spółki z Grupy Generali w Polsce do czasu odwołania zgody.
- 4) W stosunku do każdej spółki z Grupy Generali w Polsce przysługują Ci takie same prawa, opisane w pkt. 4. tej Informacji.
- 5) Odbiorcami Twoich danych mogą być podwykonawcy (podmioty przetwarzające) np. firmy informatyczne, agencje marketingowe, agenci ubezpieczeniowi z którymi współpracują spółki z Grupy Generali w Polsce.
- 6) Kontakt ze spółkami z Grupy Generali w Polsce w sprawach związanych z przetwarzaniem danych osobowych jest możliwy za pośrednictwem Inspektora Ochrony Danych w sposób opisany w pkt. 2. tej Informacji. Więcej informacji o przetwarzaniu danych przez spółki z Grupy Generali w Polsce znajdziesz na stronie: <https://www.generali.pl/polityka-prywatnosci.html>.

Wykaz postanowień umownych – zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie sposobu sporządzania informacji zamieszczanych we wzorcach umów:

**Obowiązkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej certyfikatorów energetycznych**

<b>1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń</b>	
Przedmiot ubezpieczenia	§ 1
Zdarzenie/wypadek ubezpieczeniowy	§ 1
Zakres ubezpieczenia (w tym możliwe rozszerzenia)	§1;§4
<b>2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia</b>	
Wyłączenia odpowiedzialności	§ 1 ust. 3
Obowiązki Ubezpieczającego/ Ubezpieczonego i konsekwencje ich niewykonania	§5;§8;§9
Suma ubezpieczenia/suma gwarancyjna oraz ewentualne podlimity odpowiedzialności	§ 2

## § 1

### Przedmiot i zakres ubezpieczenia

1. Przedmiotem niniejszej umowy jest ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej osoby uprawnionej do sporządzania świadectw charakterystyki energetycznej za szkody wyrządzone działaniem lub zaniechaniem Ubezpieczonego, w okresie trwania ochrony ubezpieczeniowej, w związku ze sporządzaniem świadectwa charakterystyki energetycznej na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 2014 o charakterystyce energetycznej budynków (Dz. U. z 2014 r. poz. 1200)
2. W zakresie nieuregulowanym niniejszą umową mają zastosowanie odpowiednie przepisy powszechnie obowiązującego prawa – w szczególności przepisy Kodeksu Cywilnego, Ustawy o Ubezpieczeniach Obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych z dnia 22 maja 2003 r. (Dz. U. 2003 Nr 124, poz. 1152 z późn. zm.) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 kwietnia 2015 w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej osoby uprawnionej do sporządzania świadectw charakterystyki energetycznej (Dz.U. 2015, poz. 607)
3. Ubezpieczenie nie obejmuje szkód:
  - 1) polegających na uszkodzeniu, zniszczeniu lub utracie rzeczy, wyrządzonych przez Ubezpieczonego małżonkowi, wstępnemu, zstępному, rodzeństwu, a także powinowatemu w tej samej linii lub w tym samym stopniu, osobie pozostającej w stosunku przysposobienia oraz jej małżonkowi, jak również osobie, z którą ubezpieczony pozostaje we wspólnym pożyciu;
  - 2) wyrządzonych przez Ubezpieczonego po utracie uprawnień do sporządzania świadectw charakterystyki energetycznej;
  - 3) polegających na zapłacie kar umownych;
  - 4) powstałych wskutek działań wojennych, rozruchów i zamieszek, a także aktów terroru;
4. Umowa obejmuje odpowiedzialność cywilną osoby uprawnionej do sporządzania świadectw charakterystyki energetycznej za szkody wyrządzone czynem niedozwolonym oraz wynikiłe z niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązania, o ile nie sprzeciwia się to ustawie lub właściwości (naturze) danego rodzaju stosunków.
5. Umowa obejmuje odpowiedzialność za szkody, o których mowa w niniejszym paragrafie, będące następstwem działania lub zaniechania Ubezpieczonego, które miało miejsce w okresie ubezpieczenia.
6. Ubezpieczenie obejmuje szkody wyrządzone przez osobę uprawnioną do sporządzania świadectw charakterystyki energetycznej w związku z działalnością wykonywaną na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz innych państw członkowskich Unii Europejskiej.
7. Umowa ubezpieczenia obejmuje szkody wyrządzone w wyniku rażącego niedbalstwa osoby uprawnionej do sporządzania świadectw charakterystyki energetycznej, a za dopłatą przez Ubezpieczonego dodatkowej składki Ubezpieczyciel może zrezygnować z roszczenia regresowego wobec Ubezpieczonego w przypadku szkód wyrządzonych w wyniku jego rażącego niedbalstwa.

## § 2

### Suma gwarancyjna

1. Minimalna suma gwarancyjna wynosi równowartość w złotych 25.000 euro w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte umową ubezpieczenia OC.
2. Kwota, o której mowa w ust. 1, ustalana jest przy zastosowaniu kursu średniego euro ogłoszonego przez

Narodowy Bank Polski po raz pierwszy w roku, w którym umowa ubezpieczenia OC została zawarta.

## § 3

### Zawarcie umowy na cudzy rachunek

1. Umowę ubezpieczenia można zawrzeć na cudzy rachunek. Ubezpieczonego wskazuje się w takim przypadku na polisie. Roszczenie o zapłatę składki przysługuje Ubezpieczycielowi wyłącznie przeciwko Ubezpieczającemu. Zarzut mający wpływ na odpowiedzialność Ubezpieczyciela może on podnieść również przeciwko Ubezpieczonemu.

## § 4

### Świadczenie ubezpieczeniowe

1. W ramach niniejszej umowy ubezpieczenia Ubezpieczyciel wypłaca odszkodowanie lub świadczenie uprawnionemu z umowy ubezpieczenia, w granicach odpowiedzialności cywilnej Ubezpieczonego, nie wyżej jednak niż do wysokości sumy gwarancyjnej.
2. W granicach sumy gwarancyjnej Ubezpieczyciel jest obowiązany zwrócić Ubezpieczonemu uzasadnione okolicznościami zdarzenia koszty poniesione w celu zapobieżenia zwiększeniu szkody oraz niezbędne koszty obrony w postępowaniu karnym i koszty zastępstwa prawnego w postępowaniu cywilnym, podjętych na polecenie lub za zgodą Ubezpieczyciela.
3. Ubezpieczyciel pokrywa także koszty wynagrodzenia rzeczoznawców powołanych w uzgodnieniu z Ubezpieczycielem w celu ustalenia okoliczności lub wartości szkody,

## § 5

### Regres ubezpieczeniowy

1. Ubezpieczycielowi przysługuje prawo dochodzenia od osób objętych zakresem ubezpieczenia zwrotu wypłaconego odszkodowania z tytułu umowy ubezpieczenia jeśli:
  - 1) szkoda została wyrządzona na skutek rażącego niedbalstwa (chyba że Ubezpieczyciel zrezygnował z roszczenia regresowego za dopłatą dodatkowej składki przez Ubezpieczającego) lub
  - 2) szkoda została wyrządzona w stanie po użyciu alkoholu albo pod wpływem środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii.
2. Jeżeli za szkodę, do naprawienia której zobowiązana jest ubezpieczona osoba uprawniona do sporządzania świadectw charakterystyki energetycznej odpowiada osoba trzecia, która nie jest objęta zakresem niniejszego ubezpieczenia, z dniem wypłaty odszkodowania przez Ubezpieczyciela przechodzi na Ubezpieczyciela przysługujące osobie uprawnionej do sporządzania świadectw charakterystyki energetycznej roszczenie do osoby trzeciej odpowiedzialnej za szkodę, do wysokości wypłaconego odszkodowania. Jeżeli Ubezpieczyciel pokrył tylko część szkody, Ubezpieczonemu przysługuje co do pozostałej części pierwszeństwo zaspokojenia przed roszczeniem Ubezpieczyciela.
3. Roszczenie, o którym mowa w ust. 2, nie przechodzi na Ubezpieczyciela, jeśli sprawcą szkody jest osoba, z którą ubezpieczona osoba uprawniona do sporządzania świadectw charakterystyki energetycznej pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym, chyba że osoby te wyrządziły szkodę z winy umyślnej.
4. W razie zajścia zdarzenia, które może powodować odpowiedzialność cywilną Ubezpieczonego a także w razie powzięcia wiadomości o wyrządzonej szkodzie lub zgłoszeniu roszczeń przez poszkodowanego:

- 1) Ubezpieczony zobowiązany jest zabezpieczyć możliwość dochodzenia roszczeń regresowych wobec osób odpowiedzialnych za szkodę;
  - 2) Ubezpieczony zobowiązany jest dostarczyć Ubezpieczycielowi wszelkie informacje i dokumenty będące w jego posiadaniu oraz dokonać wszelkich czynności lub umożliwić ich dokonanie Ubezpieczycielowi, jeżeli są one niezbędne do skutecznego dochodzenia przez Ubezpieczyciela praw określonych w ust. 2;
  - 3) Ubezpieczony nie może bez zgody Ubezpieczyciela zrzec się roszczeń, o których mowa w ust. 2.
5. Jeżeli Ubezpieczony uchybił obowiązkowi wskazanemu w ust. 4, zobowiązany jest do zwrotu Ubezpieczycielowi kwoty, której Ubezpieczyciel nie mógł skutecznie dochodzić w ramach roszczeń regresowych, ze względu na uchybienie przez Ubezpieczonego tym obowiązkiem

#### § 6

##### Okres ubezpieczenia

1. Początek okresu ubezpieczenia jest datą uzgodnioną przez strony umowy. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela rozpoczyna się bez względu na fakt opłacenia składki, z zastrzeżeniem postanowień §7 ust. 1.
2. Ochrona ubezpieczeniowa kończy się z upływem okresu ubezpieczenia.

#### § 7

##### Składka ubezpieczeniowa

1. Niezapłacenie przez Ubezpieczającego składki lub jej pierwszej raty w terminie wyznaczonym przez Ubezpieczyciela uprawnia go do wypowiedzenia umowy ze skutkiem natychmiastowym. Ubezpieczycielowi należy się w takim wypadku składka za okres, w którym ponosił odpowiedzialność.
2. Niezapłacenie innej niż pierwsza raty składki w terminie wyznaczonym przez Ubezpieczyciela nie ma wpływu na odpowiedzialność Ubezpieczyciela z umowy ubezpieczenia. Umowa rozwiązuje się z końcem okresu, na jaki została zawarta, a Ubezpieczycielowi przysługuje prawo do dochodzenia od Ubezpieczającego zapłaty zaległej raty składki wraz z odsetkami ustawowymi z tytułu opóźnienia w zapłacie.
3. Zapłata składki w formie przelewu bankowego lub przekazu pocztowego jest uznana za dokonaną w chwili złożenia zlecenia zapłaty w banku lub w urzędzie pocztowym na właściwy rachunek Ubezpieczyciela pod warunkiem posiadania przez Ubezpieczającego na rachunku wystarczającej ilości wolnych środków, przy czym za zapłatę składki uznaje się wyłącznie zapłatę takiej kwoty, która jest nie niższa od kwoty składki wynikającej z umowy ubezpieczenia.
4. W razie wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej przed zakończeniem okresu ubezpieczenia Ubezpieczającemu przysługuje zwrot składki za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej. Zwrot składki dokonywany jest bez potrąceń, za każdy niewykorzystany dzień okresu ubezpieczenia.

#### § 8

##### Obowiązki informacyjne Ubezpieczającego

1. Ubezpieczający obowiązany jest podać do wiadomości Ubezpieczyciela wszystkie znane sobie okoliczności, o które Ubezpieczyciel zapytywał w stosowanych przez siebie formularzach albo przed zawarciem umowy w innych pismach.
2. Jeżeli Ubezpieczający zawiera umowę przez przedstawiciela, obowiązek, o którym mowa w ust. 1, ciąży także na przedstawicielu i obejmuje ponadto okoliczności jemu znane.
3. W przypadku zawarcia umowy na cudzy rachunek, obowiązek wskazany w ust.1 spoczywa również na

Ubezpieczonym, chyba że ten nie wiedział o zawarciu umowy na jego rachunek.

4. Na osobach, o których mowa w ust. 1 do 3 spoczywa także obowiązek niezwłocznego zgłaszania Ubezpieczycielowi wszelkich zmian okoliczności, które mogą mieć wpływ na zwiększenie prawdopodobieństwa wypadku. Obowiązek ten dotyczy w szczególności wszystkich okoliczności, o które Ubezpieczyciel zapytywał w stosowanym przez siebie formularzu albo przed zawarciem umowy w innych pismach.

#### §9

##### Obowiązki Ubezpieczonego związane z zajściem wypadku ubezpieczeniowego

1. W przypadku powstania szkody lub powzięcia wiadomości o szkodzie, Ubezpieczający lub Ubezpieczony zobowiązany jest poinformować o tym fakcie Ubezpieczyciela niezwłocznie, przy czym w miarę możliwości nie później niż w ciągu 7 dni.
2. W razie naruszenia z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa obowiązków określonych w ust. 1, Ubezpieczyciel nie ponosi wobec Ubezpieczonego odpowiedzialności w zakresie, w którym uchybienie to przyczyniło się do zwiększenia szkody lub uniemożliwiło Ubezpieczycielowi ustalenie okoliczności i skutków wypadku.
3. Skutki braku zawiadomienia Ubezpieczyciela o wypadku nie następują, jeżeli Ubezpieczyciel w terminie wyznaczonym do zawiadomienia otrzymał wiadomość o okolicznościach, które należało podać do jego wiadomości.
4. Niezależnie od obowiązku określonego w ust. 1, Ubezpieczający lub Ubezpieczony jest także zobowiązany:
  - 1) umożliwić Ubezpieczycielowi dokonanie czynności niezbędnych do ustalenia okoliczności zdarzenia lub wielkości szkody, jak też do weryfikacji zasadności i wysokości złożonych roszczeń;
  - 2) przedstawić wszelkie dokumenty lub inne dowody niezbędne w procesie oceny następstw zdarzenia;
  - 3) stosować się do zaleceń Ubezpieczyciela oraz udzielić informacji i niezbędnych pełnomocnictw, w tym pełnomocnictwa procesowego dla wybranego przez Ubezpieczyciela adwokata lub radcę prawnego, jeżeli jest to niezbędne do prawidłowego prowadzenia sprawy.
5. W razie otrzymania roszczenia o naprawienie szkody, Ubezpieczony ma obowiązek zaniechania działań zmierzających do zaspokojenia roszczeń poszkodowanego, w tym w szczególności uznania roszczeń lub zawarcia ugody, do czasu uzyskania pisemnej zgody Ubezpieczyciela.
6. Jeżeli przeciwko sprawcy wypadku wszczęte zostało postępowanie karne albo jeżeli poszkodowany wystąpił z roszczeniem o odszkodowanie na drogę sądową, Ubezpieczony jest obowiązany poinformować o tym fakcie Ubezpieczyciela niezwłocznie, nie później niż w ciągu 7 dni od uzyskania wiadomości o tym fakcie.
7. Ubezpieczony obowiązany jest doręczyć Ubezpieczycielowi orzeczenie sądu w terminie umożliwiającym zajęcie stanowiska odnośnie wniesienia środka odwoławczego, a także stosować się do wskazówek Ubezpieczyciela dotyczących prowadzenia postępowania sądowego.
8. Zaspokojenie lub uznanie przez Ubezpieczonego roszczeń poszkodowanego nie wywołuje skutków



wobec Ubezpieczyciela, jeżeli ten nie udzielił na to uprzedniej zgody.

9. W przypadku uchybienia obowiązkom, o którym mowa w ust. 2 do 7, jeśli Ubezpieczyciel dokona wypłaty odszkodowania na rzecz poszkodowanego, Ubezpieczony jest zobowiązany do zwrotu Ubezpieczycielowi kwoty, która nie zostałaby przez Ubezpieczyciela wypłacona, gdyby nie uchybienie obowiązkom, o których mowa w ust. 2 do 7.

#### § 10

##### Postanowienia końcowe

1. Wszystkie zawiadomienia i oświadczenia związane z zawarciem, wykonaniem lub rozwiązaniem Umowy ubezpieczenia muszą być składane na piśmie za pokwitowaniem lub przesyłane listem poleconym albo, jeżeli obie strony Umowy wyraziły na to uprzednią zgodę, przesyłane drogą elektroniczną.
2. Strony Umowy są zobowiązane zawiadamiać o każdorazowej zmianie danych adresowych.
3. Strony Umowy mogą poddać spory z niej wynikające pod rozstrzygnięcie sądu polubownego.
4. Powództwo o roszczenia wynikające z Umowy może zostać wytoczone według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub Uprawnionego z Umowy ubezpieczenia.
5. Będący osobą fizyczną Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uposażony lub uprawniony z umowy ubezpieczenia do otrzymania odszkodowania lub świadczenia („Klient”) może składać w każdym czasie zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Generali, w tym skargi i zażalenia („reklamacje”). Reklamacje mogą być składane również przez poszukującego ochrony ubezpieczeniowej lub zleceniodawcę gwarancji ubezpieczeniowej, jak również ubezpieczających lub ubezpieczonych, w tym będących osobami prawnymi lub spółkami nieposiadającymi osobowości prawnej.
6. Reklamacje mogą być składane:
  - 1) w formie pisemnej – osobiście w siedzibie Generali, ul. Postępu 15 B, 02-676 Warszawa lub jednostce obsługującej klientów, albo przesyłane przesyłką pocztową,
  - 2) ustnie – telefonicznie pod numerem +48 913 913 913 albo osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w miejscu, o którym mowa w pkt 1 powyżej.
7. Reklamacja powinna zawierać dane Klienta umożliwiające jego identyfikację, numer polisy oraz zastrzeżenia zgłaszane przez Klienta.
8. Generali rozpatruje reklamację niezwłocznie po jej otrzymaniu. Odpowiedź na reklamację jest udzielana bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od chwili otrzymania reklamacji, chyba że mają miejsce szczególnie skomplikowane okoliczności, uniemożliwiające rozpatrzenie reklamacji i udzielenia odpowiedzi w tym terminie. W takim przypadku Generali poinformuje Klienta, który złożył reklamację o przyczynach opóźnienia, okolicznościach, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz określi przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
9. Odpowiedź na reklamację jest udzielana w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika. Na wniosek Klienta odpowiedź na reklamację może być dostarczona pocztą elektroniczną.
10. Spór między Klientem a Generali może być zakończony w drodze pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientami a podmiotami rynku finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, przed Rzecznikiem Finansowym ([www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl))
11. Skargi i zażalenia składane przez inne podmioty, niż wymienione w ust. 1 powyżej lub w innej formie, niż określona w ust. 2 powyżej, dotyczące działania lub zaniechania Generali związanego z zawarciem lub wykonaniem umowy ubezpieczenia, powinny zawierać dane i informacje, o których mowa w ust. 3 powyżej. Skargi i zażalenia, o których mowa w zdaniu poprzedzającym są rozpatrywane w terminie 30 dni od ich otrzymania przez Generali, najpóźniej w terminie 14 dni od wyjaśnienia okoliczności niezbędnych do ich załatwienia. Generali informuje zainteresowanego o sposobie załatwienia skargi lub zażalenia niezwłocznie po ich rozpatrzeniu, w sposób uzgodniony z tą osobą. Do skarg i zażaleń składanych zgodnie z niniejszym ustępem nie mają zastosowania postanowienia ust. 4-6 powyżej.
12. Niezależnie od powyższego Klient może składać skargi i zażalenia na działalność Generali do uprawnionych organów, np. Komisji Nadzoru Finansowego, miejskiego lub powiatowego Rzecznika Konsumentów oraz innych organów zajmujących się ochroną klientów podmiotów rynku finansowego.
13. Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 524/2013 z dnia 21 maja 2013 r. w sprawie internetowego systemu rozstrzygnięcia sporów konsumenckich oraz zmiany rozporządzenia (WE) nr 2006/2004 i dyrektywy 2009/22/WE (rozporządzenie w sprawie ODR w sporach konsumenckich), istnieje możliwość pozasądowego rozstrzygnięcia sporów dotyczących zobowiązań umownych wynikających z internetowych umów sprzedaży lub umów o świadczenie usług zawieranych między konsumentami mieszkającymi w Unii Europejskiej a przedsiębiorcami mającymi siedzibę w Unii Europejskiej. Rozstrzygnięcie ww. sporów odbywa się za pośrednictwem platformy ODR dostępnej pod następującym adresem: <https://webgate.ec.europa.eu/odr/main/?event=main.home.show&lng=PL>. Adres poczty elektronicznej Generali: [centrumklienta@generali.pl](mailto:centrumklienta@generali.pl).
14. Podmioty określone w ust. 1, mogą składać zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez brokerów ubezpieczeniowych, agentów ubezpieczeniowych i agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające, wykonujących czynności agencyjne na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń w zakresie tego samego działu ubezpieczeń (zgodnie z załącznikiem do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej), w zakresie niezwiązanym z udzielaną ochroną ubezpieczeniową, w sposób ustalony przez te podmioty rynku finansowego.
15. Generali podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

.....  
Podpis  
Ubezpieczającego

.....  
Podpis przedstawiciela  
Ubezpieczyciela