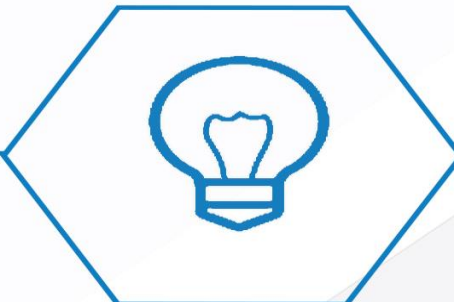




Rzecznik
Finansowy

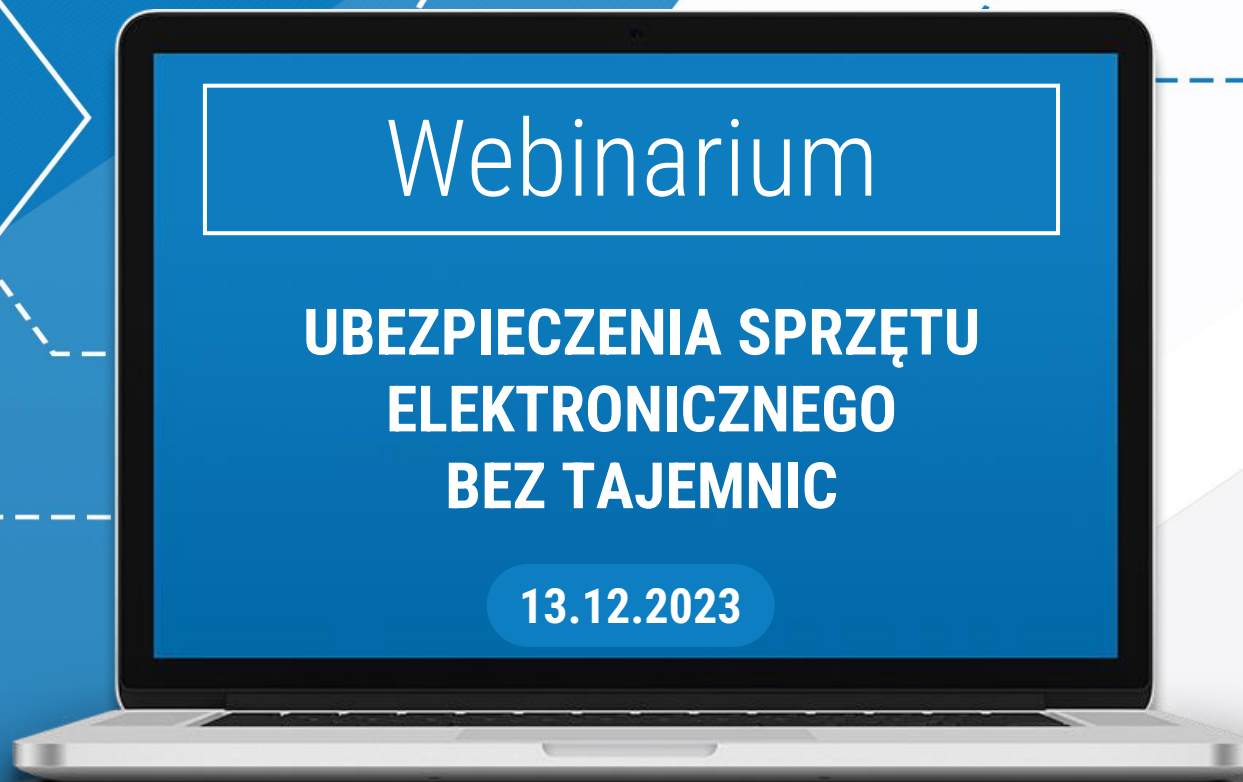
www.rf.gov.pl



Webinarium

**UBEZPIECZENIA SPRZĘTU
ELEKTRONICZNEGO
BEZ TAJEMNIC**

13.12.2023



ORGANIZATOR WEBINARIUM
BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

PREZENTUJE

Marek Kurowski

Główny specjalista w Departamencie Klienta
Rynku Ubezpieczeniowo-Emerytalnego
w Biurze Rzecznika Finansowego.





Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

WPROWADZENIE

AGD / RTV / GSM / IT

Jak można ubezpieczyć?

OCHRONA SPRZĘTU ELEKTRONICZNEGO RYZYKA

- ❖ **AWARIA**
- ❖ **USZKODZENIE**
- ❖ **KRADZIEŻ**
- ❖ **PRZEPIĘCIE**



MOŻE WARTO SIĘ UBEZPIECZYĆ ?



UBEZPIECZENIA SPRZĘTU ELEKTRONICZNEGO JAK MOŻNA UBEZPIECZYĆ ?

Na rynku można spotkać się z 3 formami ubezpieczenia sprzętu elektronicznego:



➤ **SAMODZIELNE UBEZPIECZENIE SPRZĘTU ELEKTRONICZNEGO**

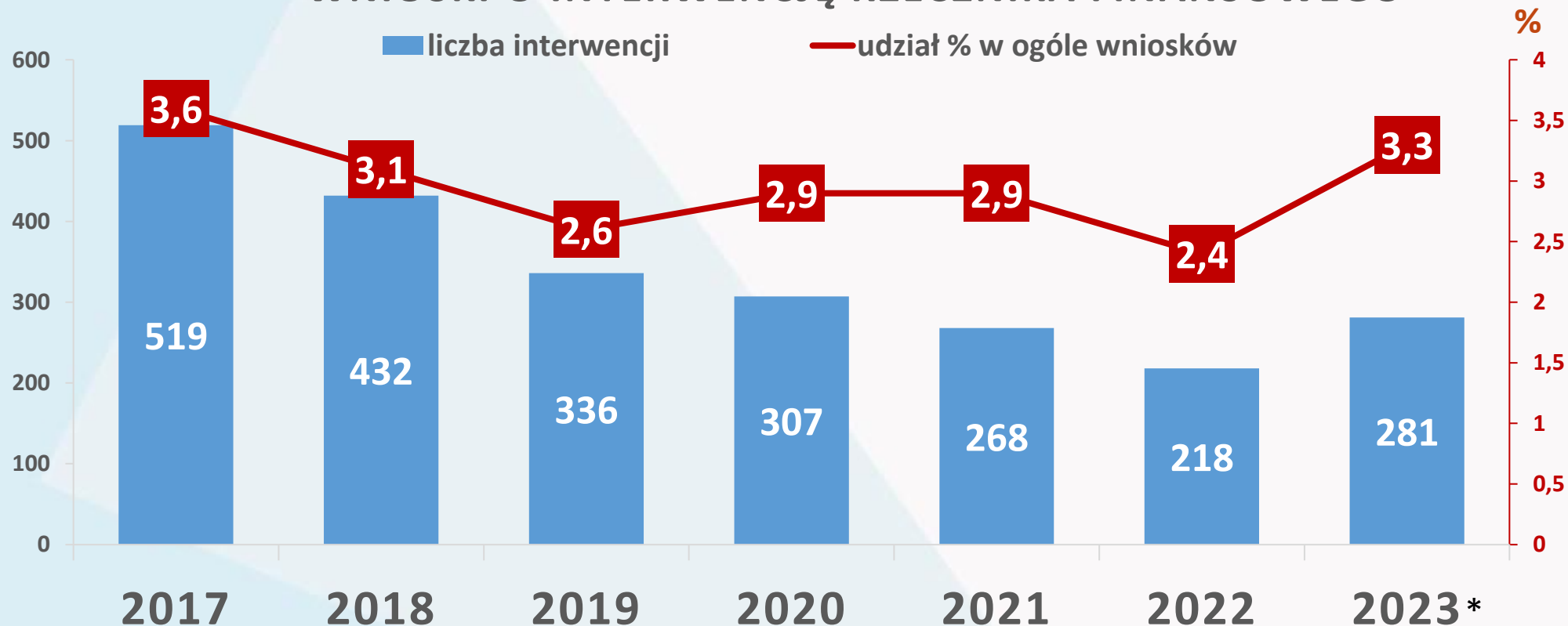
➤ **UBEZPIECZENIE SPRZĘTU AGD/RTV/GSM/IT W RAMACH
UBEZPIECZENIA RUCHOMOŚCI DOMOWYCH**

➤ **UBEZPIECZENIE ASSISTANCE W RAMACH UBEZPIECZENIA
DOMU/MIESZKANIA**



UBEZPIECZENIA SPRZĘTU ELEKTRONICZNEGO

WNIOSKI O INTERWENCJĘ RZECZNIKA FINANSOWEGO



W 2023 r. istotnie wzrosła ilość wniosków do RF o interwencję w sprawach ubezpieczenia sprzętu elektronicznego.



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

01

UBEZPIECZENIE, GWARANCJA I RĘKOJMIA

Czym się różnią?

RĘKOJMIA, GWARANCJA, UBEZPIECZENIE.

TWÓJ WYBÓR

- Chcąc ogólnie określić podstawową różnicę pomiędzy rękojmią i gwarancją, a ubezpieczeniem, należałoby wskazać, że te pierwsze chronią prawa konsumenta na wypadek ujawnienia się wady tkwiącej w samej rzeczy, ubezpieczenie natomiast chroni ubezpieczającego na wypadek, gdy do uszkodzenia sprzętu dojdzie w wyniku działania sił zewnętrznych.
- Roszczenia przysługujące konsumentowi z tytułu rękojmi, gwarancji i ubezpieczenia są od siebie niezależne.
- Konsument może wybrać, z którego z uprawnień chce skorzystać.
- Brak uznania roszczeń w ramach gwarancji lub zawartego ubezpieczenia, nie blokuje praw konsumenta do zgłoszenia wady w ramach rękojmi.
- Należy pamiętać, że w ramach udzielonej rękojmi istnieje domniemanie niezgodności towaru z umową. Oznacza to, że to sprzedawca musi udowodnić, że niezgodność nie istnieje - sytuacja taka stawia konsumenta w niewątpliwie lepszej sytuacji niż w przypadku dochodzenia roszczeń z tytułu gwarancji lub ubezpieczenia.

- **Rękojmia** jest uprawnieniem przysługującym konsumentowi z mocy prawa, zgodnie z postanowieniami **Ustawy o prawach konsumenta** - przepisy nie mogą być modyfikowane za pomocą umowy przez żadną ze stron.
- W umowach zawartych od dnia 1 stycznia 2023 r. w sytuacji wystąpienia braku zgodności towaru z umową, konsument może złożyć do sprzedawcy reklamację z tego tytułu i zażądać:
 - Naprawy towaru
 - Wymiany towaru
- Jeżeli towar jest niezgodny z umową konsument może złożyć oświadczenie o obniżeniu ceny albo odstąpieniu od umowy, gdy:
 - przedsiębiorca odmówił doprowadzenia towaru do zgodności z umową
 - przedsiębiorca nie doprowadził towaru do zgodności z umową
 - brak zgodności towaru z umową występuje nadal, mimo że przedsiębiorca próbował doprowadzić towar do zgodności z umową
 - brak zgodności towaru z umową jest na tyle istotny, że uzasadnia obniżenie ceny albo odstąpienie od umowy bez uprzedniego skorzystania ze środków ochrony określonych w art. 43d Ustawy o prawach konsumenta
 - z oświadczenia przedsiębiorcy lub okoliczności wyraźnie wynika, że nie doprowadzi on towaru do zgodności z umową w rozsądnym czasie lub bez nadmiernych niedogodności dla konsumenta.



Paragon fiskalny nie jest konieczny do zareklamowania produktu w ramach rękojmi. Sprzedawca nie może uzależniać przyjęcia reklamacji od jego okazania – zakup można udowodnić w inny sposób np. poprzez wyciąg bankowy lub zeznania świadków.

- **Gwarancja** to dodatkowe, dobrowolne zobowiązanie o charakterze umownym. Gwarant (najczęściej producent) określa zasady reklamacji. Treść gwarancji powinna być sformułowana w języku polskim w sposób jasny i zrozumiały.
- **Gwarancja** wskazuje obowiązki gwaranta i uprawnienia konsumenta w przypadku, gdy sprzedany towar nie ma właściwości określonych w oświadczeniu gwarancyjnym. W szczególności powinna zawierać:
 - wyraźne stwierdzenie, że w przypadku braku zgodności rzeczy sprzedanej z umową kupującemu z mocy prawa przysługują środki ochrony prawnej ze strony i na koszt sprzedawcy oraz że gwarancja nie ma wpływu na te środki ochrony prawnej,
 - nazwę i adres gwaranta,
 - procedurę, której uprawniony ma przestrzegać, aby móc skorzystać z gwarancji,
 - wskazanie rzeczy, których dotyczy gwarancja,
 - warunki gwarancji
- Do zgłoszenia roszczeń w ramach gwarancji co do zasady niezbędne jest okazanie dowodu zakupu w postaci paragonu lub faktury.



Postanowienia udzielonej gwarancji mogą przewidywać jej utratę np. w przypadku, gdy nieautoryzowany serwis danego producenta (np. w trakcie naprawy sprzętu w ramach zawartego ubezpieczenia) dokona w nim jakichkolwiek napraw.

- **Ubezpieczenie** jest dobrowolną umową zawieraną przez Strony, wymagane jest zatem złożenie przez nie zgodnych oświadczeń woli (gwarancja jest oświadczeniem jednostronnym gwaranta, a rękojmia wynika z ustawy i nie wymaga działań żadnej ze stron).
- Zakres ochrony udzielanej ubezpieczonemu, sposób i termin likwidacji szkody, wyłączenia i wszystkie wzajemne prawa i obowiązki stron wynikają w zawartej umowie zapisane w ogólnych warunkach ubezpieczenia (OWU).
- Zgodnie jednak z art. 807 k.c. postanowienia OWU lub postanowienia umowy ubezpieczenia jeśli są sprzeczne z postanowieniami przepisów o Umowie ubezpieczenia zawartych w Kodeksie Cywilnym są nieważne (z wyjątkami przewidzianymi w k.c.)
- Do zgłoszenia roszczeń w ramach ubezpieczenia, zazwyczaj niezbędne jest okazanie polisy oraz dowodu zakupu.
- Roszczenia z tytułu ubezpieczenia przedawniają się co do zasady z upływem 3 lat. OWU mogą jednak przewidywać określony termin w jakim należy zgłosić szkodę ubezpieczycielowi.



Upływ terminu dla zawiadomienia ubezpieczyciela o wypadku może skutkować zmniejszeniem świadczenia ubezpieczeniowego, a nawet zwolnieniem ubezpieczyciela ze świadczenia. Skutki takie występują w razie, gdyby naruszenie terminu doprowadziło do zwiększenia szkody lub uniemożliwiło ubezpieczycielowi ustalenie okoliczności i skutków wypadku.

RĘKOJMIA, GWARANCJA, UBEZPIECZENIE. PORÓWNANIE

	RĘKOJMIA	GWARANCJA	UBEZPIECZENIE
DO KOGO KIEROWAĆ ROSZCZENIE?	sprzedawca	gwarant (producent)	ubezpiaczyciel
ZAKRES OCHRONY	niezgodność towaru z umową	zgodnie z postanowieniami gwarancji	zgodnie z zawartą umową ubezpieczenia
UPRAWNIENIA KUPUJĄCEGO	w wypadku 1. reklamacji konsument może żądać naprawy towaru albo jego wymiany. Gdy przedsiębiorca odmówi usunięcia wady albo wymiany, konsument ma prawo odstąpienia od umowy	zgodnie z postanowieniami gwarancji - najczęściej naprawa lub wymiana na nowe	w zależności od zapisów zawartego ubezpieczenia
OKRES TRWANIA OCHRONY	2 lata	zgodnie z oświadczeniem gwarancyjnym, jeżeli gwarant go nie określił, przyjmuje się, że wynosi 2 lata od dnia wydania towaru	zgodnie z polisą
TERMIN ROZPATRZENIA SZKODY	14 dni jeżeli przedsiębiorca nie udzielił odpowiedzi na reklamację w terminie, uważa się, że uznał reklamację !	w terminie wskazanym w gwarancji, jeżeli nie określono tego czasu, to niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 14 dni od dnia dostarczenia towaru przez konsumenta	co do zasady 30 dni



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

02

ZAWIERANIE UBEZPIECZENIA SPRZĘTU ELEKTRONICZNEGO

Na co należy zwrócić uwagę ?

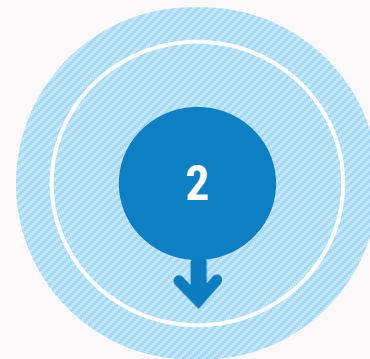
ZAWIERANIE UMOWY UBEZPIECZENIA SPRZĘTU ELEKTRONICZNEGO (1)

ZAKUP UBEZPIECZENIA PRZY OKAZJI ZAKUPU SPRZĘTU ELEKTRONICZNEGO



STACJONARNIE

w miejscu sprzedaży sprzętu
elektronicznego.



NA ODLEGŁOŚĆ

w sklepach internetowych



Zawieranie umowy ubezpieczenia przy okazji zakupu towaru (affinity insurance) **oznacza ograniczony wybór produktu ubezpieczeniowego oraz trudności z zapoznaniem się z warunkami ubezpieczenia.**

ZAWIERANIE UBEZPIECZENIA SPRZĘTU ELEKTRONICZNEGO (2) PRZEMYŚLANA DECYZJA

- Jest to ubezpieczenie DOBROWOLNE, więc musimy się dowiedzieć czy proponowana oferta ubezpieczeniowa zawiera to, co jest nam naprawdę potrzebne.
- Przed planowanymi zakupami sprzętu elektronicznego warto wcześniej zapoznać się z ofertą ubezpieczeniową powiązaną z danym sklepem oraz opiniami innych na jej temat.
- Przed zawarciem ubezpieczenia powinniśmy zapoznać się z OWU i tzw. Kartą Produktu (dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym).
- Sprzedawca ma obowiązek przedstawić nam OWU i Kartę Produktu, podać zakres ochrony oraz jej elementy, a także wyjaśnić nam kwestie dla nas niezrozumiałe.

ZAWIERANIE UBEZPIECZENIA SPRZĘTU ELEKTRONICZNEGO (3) NA CO ZWRÓCIĆ UWAGĘ

- czy zawierasz umowę z firmą ubezpieczeniową czy z podmiotem spoza rynku ubezpieczeniowego ?
 - czy ubezpieczyciel ma siedzibę w Polsce czy za granicą i jak dochodzić do swoich ewentualnych roszczeń ?
 - jaki jest zakres ubezpieczenia i jakie sytuacje są wyłączone spod ochrony ?
 - jaka jest suma ubezpieczenia i czy jest ona stała ?
 - od kiedy i na jak długo będzie świadczona ochrona ubezpieczeniowa ?
 - kiedy umowa ubezpieczenia może zostać rozwiązana ?
 - jak i do kogo zgłaszać ewentualne szkody ?
 - w jaki sposób będzie likwidowana szkoda (zwrot pieniędzy, naprawa, wymiana) ?
- Z KIM?**
- NA CO?**
- JAK DŁUGO?**
- CO PO SZKODZIE?**









ZAWIERANIE UBEZPIECZENIA SPRZĘTU ELEKTRONICZNEGO (4) DOKUMENT ZAWIERAJĄCY INFORMACJE O PRODUKCIE UBEZPIECZENIOWYM

Ubezpieczenie Xxxxx

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym

Przedsiębiorstwo: <nazwa> zakładu ubezpieczeń

Produkt: <nazwa> polisy

- (opis) **Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie ?**
-  **Co jest przedmiotem ubezpieczenia ?**
-  **Czego nie obejmuje ubezpieczenie ?**
-  **Jakie są ograniczenia umowy ubezpieczeniowej ?**
-  **Gdzie obowiązuje ubezpieczenie ?**
-  **Co należy do obowiązków ubezpieczonego ?**
-  **Jak i kiedy należy opłacić składkę ?**
-  **Kiedy rozpoczyna się i kończy ochrona ubezpieczeniowa ?**
-  **Jak rozwiązać umowę ?**

Jeśli po powrocie z zakupów stwierdzisz, że ubezpieczenie nie pasuje do Twoich potrzeb lub po prostu uznasz, że kupiłeś je pod wpływem chwili, a tak naprawdę nie jest Ci ono potrzebne, **masz prawo z niego zrezygnować !!!**

UMOWA ZAWARTA W LOKALU PRZEDSIĘBIORCY (art. 812 par.3 kc)

- odstąpienie w ciągu 30 dni od daty zawarcia umowy, jeśli umowa zawarta na dłużej niż 6 miesięcy
- doręczenie odstąpienia od umowy musi nastąpić do ubezpieczyciela przed upływem terminu 30 dni
- jeżeli ubezpieczyciel nie poinformował konsumenta o terminie odstąpienia od umowy, termin 30 dni biegnie od chwili poinformowania konsumenta
- odstąpienie od umowy nie zwalnia konsumenta od zapłaty składki za okres trwania umowy

UMOWA ZAWARTA NA ODLEGŁOŚĆ (art. 40.2 ust. o prawach konsumenta)

- odstąpienie w ciągu 30 dni od dnia poinformowania konsumenta o zawarciu umowy
- termin uważa się zachowany jeżeli przed jego upływem oświadczenie zostało wysłane przez konsumenta
- ubezpieczyciel może żądać zapłaty składki za okres świadczenia ochrony ubezpieczeniowej



Umowa ubezpieczenia nie zostaje zawarta ze sprzedawcą sprzętu elektronicznego lecz z ubezpieczycielem i to do niego co do zasady należy kierować oświadczenie o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia !!!

ZWROT lub WYMIANA SPRZĘTU ELEKTRONICZNEGO PO ZAKUPIE CO Z UMOWĄ UBEZPIECZENIA ?

- w chwili zwrotu do sklepu zakupionego uprzednio sprzętu zawarta przy zakupie tego sprzętu umowa ubezpieczenia wygasa
 - składka za ubezpieczenie została zapłacona z góry należy skorzystać z prawa do zwrotu składki proporcjonalnie do okresu, który pozostał do końca trwania okresu ubezpieczenia
 - w sytuacji jeśli ubezpieczenie zostało opłacone z kredytu, przy zwrocie sprzętu do sklepu przysługuje nam prawo żądania od ubezpieczyciela zwrotu nadpłaty składki
- ➔
- w przypadku wymiany sprzętu na nowy (np. w ramach rękojmi), co do zasady ubezpieczenie wygasa, ale konkretne OWU mogą zawierać odstępstwa od tej zasady.



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

03

UBEZPIECZENIE SPRZĘTU ELEKTRONICZNEGO

Co i kiedy jest ubezpieczone?

UBEZPIECZENIA SPRZĘTU ELEKTRONICZNEGO (1)

PRZEDMIOT UBEZPIECZENIA



Ubezpieczyciele definiują sprzęt elektroniczny jako urządzenia, których prawidłowe działanie uzależnione jest od dopływu prądu elektrycznego lub obecności pól elektromagnetycznych.

- MAŁE I DUŻE AGD
- SPRZĘT RTV I AUDIO
- KOMPUTERY, LAPTOPY, DRUKARKI, MONITORY
- TELEFONY, TABLETY
- APARATY FOTOGRAFICZNE, KONSOLE DO GIER
- SPRZĘT MEDYCZNY

UBEZPIECZENIA SPRZĘTU ELEKTRONICZNEGO (2)

SUMA UBEZPIECZENIA



- **suma ubezpieczenia oznacza maksymalną wartość odszkodowania/świadczenia**
- **suma ubezpieczenia wynosi zwykle co wartość sprzętu w momencie zakupu**
- **w niektórych umowach suma ubezpieczenia jest zmienna, tj. z każdym rokiem ochrony ubezpieczyciele obniżają sumę ubezpieczenia, np. w 5 roku ochrony można otrzymać odszkodowanie/świadczenie 40% ceny zakupu sprzętu**



UBEZPIECZENIA SPRZĘTU ELEKTRONICZNEGO (3)

ZAKRES UBEZPIECZENIA

- **AWARIA SPRZĘTU** ochrona rozpoczyna się dopiero po 2 latach, tj. po upływie okresu rękojmi !
- PRZYPADKOWE USZKODZENIE W WYNIKU NIESZCZĘŚLIWEGO WYPADKU
- NIEUMYŚLNE USZKODZENIE EKRANU
- KRADZIEŻ W WYNIKU WŁAMANIA BĄDŹ ZASTOSOWANIA PRZEMOCY
- PRZEPIĘCIE



- Niektóre oferty obejmują ochronę na całym świecie, ale naprawa w ramach ubezpieczenia musi odbywać się na terytorium Polski.
- W razie gdy suma ubezpieczenia nie pokryje kosztów naprawy to zwrot pieniędzy tylko w formie karty podarunkowej do wykorzystania tylko w danej sieci handlowej i tylko przez określony czas.

UBEZPIECZENIA SPRZĘTU ELEKTRONICZNEGO (4)

UWAGA NA DEFINICJE W OWU

- **Ubezpieczenie sprzętu obejmuje najczęściej swym zakresem przypadkowe uszkodzenie lub nieszczęśliwy wypadek** (ubezpieczyciele często obu tych pojęć używają zamiennie).
- **Definicja „nieszczęśliwego wypadku” lub „przypadkowego uszkodzenia” zawarta jest zawsze w OWU.**
- **Nieszczęśliwy wypadek definiowane jest zwykle jako:**
 - ✓ **nagły**
 - ✓ **nieprzewidywalny**
 - ✓ **losowy**
 - ✓ **niezależny od woli ubezpieczonego**
 - ✓ **niewywołany przez działanie umyślne lub skutek rażącego niedbalstwa**

➤ Zdarzają się także definicje wskazujące dodatkowo, że zdarzenie musi być wywołane przyczyną zewnętrzną w stosunku do ubezpieczonego oraz użytkownika sprzętu oraz zewnętrzną w stosunku do samego sprzętu.

UBEZPIECZENIA SPRZĘTU ELEKTRONICZNEGO (5)

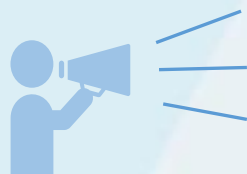
WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZYCIELA



- **ZGUBIENIE SPRZĘTU**
- **UTRATA WSKUTEK KRADZIEŻY BEZ WŁAMANIA**
- **KRADZIEŻ Z SAMOCHODU, GDY SPRZĘT BYŁ W WIDOCZNYM MIEJSCU**
- **UŻYWANIE SPRZĘTU NIEZGODNE Z PRZEZNACZENIEM**
- **USZKODZENIE SPRZĘTU W WYNIKU DZIAŁANIA UBEZPIECZAJĄCEGO**
- **SIŁA WYŻSZA**
- **NIEPODANIE OKOLICZNOŚCI WYPADKU**

UBEZPIECZENIA SPRZĘTU ELEKTRONICZNEGO (6)

UWAGA NA QUASI-UBEZPIECZENIA !



Przy sprzedaży sprzętów elektronicznych możemy spotkać się z ofertami usług dodatkowych: dodatkowa gwarancja, usługa serwisowa, ochrona ekranu.

- **Dodatkowa gwarancja** powoduje powstanie dodatkowych uprawnień w razie wystąpienia okoliczności, o których mowa w karcie gwarancyjnej. Potwierdzeniem udzielenia dodatkowej gwarancji przez sprzedawcę jest karta gwarancyjna.
- **Ochrona serwisowa** jest usługą dodatkową, oferowaną przy nabyciu np. telefonu komórkowego, na ogół obejmuje świadczenie polegające na usłudze serwisowania/ naprawy sprzętu, który został tą ochroną objęty.
- Te usługi dodatkowe często określane jako dodatkowe ubezpieczenie to faktycznie nimi nie są, gdyż podmioty, które świadczyć mają oferowane usługi nie są ubezpieczycielami.





Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

04

INNE FORMY UBEZPIECZENIA SPRZĘTU ELEKTRONICZNEGO

Kiedy się przydają?

NIESAMOISTNE UBEZPIECZENIE SPRZĘTU ELEKTRONICZNEGO

- Oferty ubezpieczeń sprzętu elektronicznego nie obejmują zazwyczaj ubezpieczenia sprzętu używanego. Decyzję o tym, czy ubezpieczyć sprzęt elektroniczny należy zazwyczaj podjąć wraz z zakupem tego sprzętu.
- Ubezpieczenie sprzętu elektronicznego ma służyć kompleksowej ochronie nowo zakupionego sprzętu, indywidualnie oznaczonego w umowie ubezpieczenia. Daje to możliwość uzyskania zdecydowanie szerszej ochrony, zarówno jeżeli chodzi o zakres chronionych ryzyk, które najczęściej ściśle towarzyszą użytkowaniu sprzętu (np. niefortunne wypadnięcie telefonu z ręki, pęknięcie ekranu), jak i o rozmiar przysługującego świadczenia ubezpieczeniowego.
- Sprzęt używany, można zazwyczaj ubezpieczyć w ramach ubezpieczeń mienia, szczególnie **w ramach ubezpieczenia ruchomości domowych** - towarzyszącego na ogół ubezpieczeniu mieszkania lub domu. Zakres takiego ubezpieczenia nie pokrywa się jednak z ubezpieczeniem dedykowanym sprzętom nowym, które to można nabyć wraz z nimi w sklepach.
- Część kosztów naprawy ewentualnej awarii sprzętu używanego, można także **ubezpieczyć w ramach ubezpieczeń assistance** będących dodatkiem do ubezpieczeń domu lub mieszkania.



UBEZPIECZENIE RUCHOMOŚCI DOMOWYCH (1)

ZAKRES UBEZPIECZENIA

ODSZKOWANIE WYPŁACANE JEST ZA ZDARZENIA LOSOWE:

➔ ZAMKNIĘTY KATALOG ZDARZEŃ LOSOWYCH (RYZYKA NAZWANE):

pożar, dym i sadza, wybuch (eksplozja), huk ponaddźwiękowy, uderzenie pioruna, przebiecia, trzęsienie ziemi, zapadanie się ziemi, osuwanie się ziemi, deszcz nawalny, grad, lawina, napór śniegu, pęknięcie mrozowe, huragan (silny wiatr), uderzenie pojazdu mechanicznego, upadek drzew lub masztów, upadek pojazdu (statku) powietrznego, zalanie

➔ DEWASTACJA / WANDALIZM

➔ POWÓDŹ / PODTOPIENIA

➔ KRADZIEŻ Z WŁAMANIEM

➔ STŁUCZENIE PRZEDMIOTÓW SZKLANYCH

➔ RABUNEK (ROZBÓJ, NAPAD)

➔ UBEZPIECZENIE „ALL RISKS”



- Podstawowa polisa mieszkaniowa chroni przede wszystkim mury i ewentualnie elementy stałe nieruchomości.
- Sprzęt elektroniczny w zabudowie zalicza się do elementów stałych, a pozostałe urządzenia do ruchomości domowych.
- Ruchomości domowe dostępne są jako rozszerzenie - stanowi ona osobną klauzulę z osobną sumą ubezpieczenia.

UBEZPIECZENIE RUCHOMOŚCI DOMOWYCH (2)

SPOSÓB UBEZPIECZENIA

- Suma ubezpieczenia zazwyczaj jest ustalana dla wszystkich urządzeń domowych i po jej wyczerpaniu, nawet gdy szkoda będzie dużo wyższa, ubezpieczyciel nie będzie zobowiązany do dopłaty różnicy.
- Ubezpieczyciele nie zwracają też uwagi na to, jaką liczbę urządzeń włączamy do polisy – znaczenie ma ich łączna wartość, która znajdzie odzwierciedlenie w sumie ubezpieczenia.
- Dla ubezpieczyciela w ramach ubezpieczenia mienia domowego nie ma zasadniczo znaczenia, ile lat ma dany sprzęt i w jakim jest stanie - istotna jest jego aktualna wartość, w oparciu o którą wylicza się wysokość odszkodowania.

WARTOŚĆ ODTWORZENIOWA (NOWA)

odpowiada kosztom przywrócenia mienia do stanu poprzedniego (do stanu nowego), lecz nie ulepszonych.

W przypadku ruchomości domowych wartość odtworzeniowa może oznaczać koszty zakupu nowego przedmiotu lub najbardziej zbliżonego rodzaju / marki.

WARTOŚĆ RZECZYWISTA

odpowiada wartości odtworzeniowej (nowej) pomniejszonej o faktyczne zużycie, czyli wartość będącą iloczynem stopnia zużycia technicznego i wartości nowej.

UBEZPIECZENIE HOME ASSISTANCE ZAKRES USŁUG POMOCOWYCH

Home Assistance jest dodatkiem do ubezpieczeń mieszkaniowych i zawiera pakiet usług, które ubezpieczyciel oferuje świadczyć na rzecz ubezpieczonego.

W odniesieniu do awarii sprzętu elektronicznego może tu chodzić o:

- ✓ **WSKAZANIE/POLECENIE SPECJALISTÓW DO USUNIĘCIA AWARII**

- ✓ **POKRYCIE KOSZTÓW INTERWENCJI SPECJALISTÓW (NAPRAW SERWISOWYCH)**
 - Limit interwencji
 - Limit kosztów
 - Ograniczenie tylko kosztów robocizny (nie ma kosztów części zamiennych)

UBEZPIECZENIE SPRZĘTU ELEKTRONICZNEGO

PODSUMOWANIE

- Roszczenia przysługujące konsumentowi z tytułu rękojmi, gwarancji i ubezpieczenia są od siebie niezależne. Konsument może wybrać, z którego z uprawnień chce skorzystać.
- Ubezpieczenie sprzętu elektronicznego jest ubezpieczeniem dobrowolnym. Przed planowanymi zakupami sprzętu elektronicznego warto wcześniej zapoznać się z ofertą ubezpieczeniową powiązaną z danym sklepem oraz opiniami na jej temat. Sprzedawca ma obowiązek przedstawić nam OWU i Kartę Produktu, podać zakres ochrony oraz jej elementy, a także wyjaśnić nam kwestie dla nas niezrozumiałe.
- Przy sprzedaży sprzętów elektronicznych możemy spotkać się z ofertami usług dodatkowych (dodatkowa gwarancja, usługa serwisowa, ochrona ekranu), które często określane jako dodatkowe ubezpieczenie to faktycznie nimi nie są.
- Ubezpieczenie sprzętu elektronicznego służy kompleksowej ochronie nowo zakupionego sprzętu, indywidualnie oznaczonego w umowie ubezpieczenia i daje możliwość uzyskania ochrony z odpowiednim zakresem i rozmiarem przysługującego świadczenia ubezpieczeniowego.
- W ubezpieczeniu sprzętu elektronicznego ochrona od awarii często rozpoczyna się dopiero po 2 latach od dnia dokonania zakupu (tj. po upływie okresu rękojmi).
- W chwili zwrotu do sklepu zakupionego uprzednio sprzętu zawarta przy zakupie tego sprzętu umowa ubezpieczenia wygasa. Jeśli składka za ubezpieczenie została zapłacona z góry należy skorzystać z prawa do zwrotu składki proporcjonalnie do okresu, który pozostał do końca trwania okresu ubezpieczenia.
- Sprzęt używany można zazwyczaj ubezpieczyć w ramach ubezpieczeń mienia w ramach ubezpieczenia ruchomości domowych towarzyszącego na ogół ubezpieczeniu mieszkania lub domu. Część kosztów naprawy ewentualnej awarii sprzętu używanego można także ubezpieczyć w ramach ubezpieczeń home assistance.



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

**DZIĘKUJEMY
ZA UWAGĘ**



www.rf.gov.pl



biuro@rf.gov.pl



facebook.com/RzecznikFinansowy