

Załącznik nr 4 do SIWZ

Warunki obligatoryjne – definicje pojęć i wymagana treść klauzul dodatkowych

Franszyza integralna – dolna granica odpowiedzialności Ubezpieczyciela

Franszyza redukcyjna – kwotowy udział własny Ubezpieczającego/Ubezpieczonego w każdej szkodzie

Dym- zawiesina cząsteczek w gazie będąca bezpośrednim skutkiem spalania, która nagle wydożyła się ze znajdujących się w miejscu ubezpieczenia urządzeń paleniskowych lub grzewczych eksploatowanych zgodnie z przeznaczeniem i przepisami technicznymi, przy sprawnym funkcjonowaniu urządzeń wentylacyjnych i oddymiających.

Śnieg / lód – szkoda w ubezpieczonym mieniu powstała wskutek bezpośredniego działania ciężaru śniegu lub lodu na przedmiot ubezpieczenia albo przewrócenie się pod wpływem ciężaru śniegu lub lodu mienia sąsiedniego na mienie ubezpieczone

Trzęsienie ziemi- zgodnie z definicją określoną w OWU Ubezpieczycieli.

Wandalizm – zniszczenie lub uszkodzenie ubezpieczonego mienia w związku z usiłowaniem lub dokonaniem kradzieży z włamaniem albo rabunku.

Dewastacja – rozmyślne uszkodzenie lub zniszczenie ubezpieczonego mienia przez osoby trzecie.

Kradzież zuchwała - to kradzież, w której sprawca zabierając rzeczy w celu przywłaszczenia, zastosował przemoc lub groźbę użycia przemocy, która nie zawiera się w definicji rabunku (rozboju) - zgodnej z definicją zawartą w OWU Ubezpieczycieli, albo działał jawnie wykazując wobec posiadacza rzeczy postawę obliczoną na zaskoczenie. W szczególności kradzieżą zuchwałą jest zabór pojazdu wraz z dokumentami i kluczami wskutek użycia podstępów (celowe spowodowanie kolizji, wrzucenie pod pojazd przedmiotu, który doprowadzi do jego zatrzymania), a także działanie jawne, polegające na zaborze pojazdu chwilowo opuszczonego przez posiadacza, działającego w stanie wyższej konieczności, np. w celu udzielenia pomocy
(dotyczy ubezpieczenia AUTO CASCO)

Katastrofa budowlana – szkody powstałe w ubezpieczonym mieniu wskutek niezamierzonego, gwałtownego zniszczenia obiektu budowlanego lub jego części, a także konstrukcyjnych elementów rusztowań, elementów urządzeń formujących, ścianek szczelnych i obudowy wykopów (zgodnie z definicją zawartą w art. 73 ust. 1 prawa budowlanego), o którym zostały powiadomione podmioty określone w art. 75 ust. 1 Prawa budowlanego

Nie jest katastrofą budowlaną:

- 1) uszkodzenie elementu wbudowanego w obiekt budowlany, nadającego się do naprawy lub wymiany
- 2) uszkodzenie lub zniszczenie urządzeń budowlanych związanych z budynkami

3) awaria instalacji

Klauzula likwidacyjna – z zachowaniem pozostałych, nie zmienionych niniejszą klauzulą, postanowień umowy ubezpieczenia określonych we wniosku i ogólnych warunkach ubezpieczenia strony uzgodniły, że:

Bez względu na stopień amortyzacji lub zużycia technicznego danego przedmiotu ubezpieczenia, ubezpieczonego w wartości księgowej brutto lub odtworzeniowej nowej, odszkodowanie wypłacane jest w pełnej wysokości, nie więcej jednak niż suma ubezpieczenia albo cena takiej samej lub podobnej rzeczy nowej, w zależności od tego, która z nich jest niższa. Jakikolwiek postanowienia ogólnych warunków ubezpieczenia, dotyczące proporcjonalnego zmniejszania odszkodowania lub innej proporcjonalnej jego redukcji nie będą miały zastosowania.

Taka sama zasada wypłaty odszkodowania obowiązuje w przypadku nieodtworzenia przedmiotu ubezpieczenia, przy czym wówczas wysokość odszkodowania wyliczona zostanie na podstawie protokołu szkody, w wysokości odpowiadającej kosztom nabycia lub odtworzenia mienia, nie więcej jednak niż suma ubezpieczenia albo cena takiej samej lub podobnej rzeczy nowej, w zależności od tego, która z nich jest niższa.

Klauzula automatycznego pokrycia - z zachowaniem pozostałych, nie zmienionych niniejszą klauzulą, postanowień umowy ubezpieczenia określonych we wniosku i ogólnych warunkach ubezpieczenia strony uzgodniły, że:

Ubezpieczyciel obejmuje automatyczną ochroną ubezpieczeniową, bez konieczności wcześniejszej deklaracji, wzrost wartości mienia związany z jego nabyciem lub modernizacją. Suma ubezpieczenia ulega podwyższeniu z chwilą przejścia na Ubezpieczającego ryzyka związanego z posiadaniem tego mienia. Wartość majątku objętego klauzulą automatycznego pokrycia nie może przekroczyć 20% łącznej sumy ubezpieczenia we wszystkich jednostkach, nie więcej jednak niż 5 000 000,- zł na jedną lokalizację. Zwiększenie sumy ubezpieczenia ponad limit określony powyżej (ustalony narastająco dla wszystkich jednostek organizacyjnych, bez podlimitu dla pojedynczej jednostki) Ubezpieczający jest zobowiązany zgłosić niezwłocznie po wprowadzeniu zmiany. Zgłoszenie to powoduje z chwilą jego dokonania odnowienie 20 procentowego limitu objętego klauzulą automatycznego pokrycia. Składka za double ubezpieczenie jest naliczana za każdy dzień faktycznej ochrony po zakończeniu każdego rocznego okresu ubezpieczenia, przy zastosowaniu stawki wynikającej z przedstawionej oferty (nie obowiązuje stosowana składka minimalna z polisy ubezpieczeniowej), z uwzględnieniem dokonanych w tym czasie likwidacji, sprzedaży i innych zmniejszeń w stanie środków trwałych (zbilansowanie z przysługującym zwrotem składki za niewykorzystany okres ubezpieczenia zgodnie z art. 813 § 1 k.c.), pod warunkiem spełnienia przesłanek z art. 67 ust. 1 pkt. 6.

Klauzula daty stempla bankowego lub pocztowego – z zachowaniem pozostałych, niezmiennych niniejszą klauzulą postanowień umowy ubezpieczenia, określonych we wniosku i ogólnych warunkach ubezpieczenia, strony uzgodniły, że:

Za datę prawidłowego opłacenia składki ubezpieczeniowej uznaje się datę stempla bankowego lub pocztowego, uwidocznioną na przelewie bankowym lub pocztowym.
(dotyczy wszystkich rodzajów ubezpieczeń)

Klauzula zbycia przedmiotu ubezpieczenia – z zachowaniem pozostałych, nie zmienionych niniejszą klauzulą postanowień umowy ubezpieczenia, określonych we wniosku i ogólnych warunkach ubezpieczenia, strony uzgodniły że:

1. W braku odmiennego stanowiska ubezpieczającego lub ubezpieczonego przekazanego do ubezpieczyciela, w przypadku zbycia przedmiotu ubezpieczenia (np. w związku z przewłaszczeniem na zabezpieczenie), umowa ubezpieczenia nie wygasa zgodnie z art. 823 § 1 k.c., zaś prawa z umowy ubezpieczenia przechodzą na nabywcę przedmiotu ubezpieczenia.
2. Jeżeli umowa ubezpieczenia nie wygasła na podstawie ust. 1 niniejszej klauzuli, nie wygasa ona także w przypadku powrotnego przejścia własności na ubezpieczającego lub ubezpieczonego.

Klauzula czasu ochrony – z zachowaniem pozostałych, nie zmienionych niniejszą klauzulą, postanowień umowy ubezpieczenia określonych we wniosku i ogólnych warunkach ubezpieczenia strony uzgodniły, że:

W przypadku braku wpłaty w ustalonym terminie składki jednorazowej lub jej pierwszej raty Ubezpieczyciel odstępuje od możliwości wypowiedzenia umowy ze skutkiem natychmiastowym z żądaniem zapłaty składki za okres, przez który ponosił odpowiedzialność. W razie braku zapłaty wyżej wymienionej należności Ubezpieczyciel po upływie terminu wezwie Ubezpieczającego do zapłaty z zagrożeniem, że brak zapłaty w wyznaczonym terminie, nie krótszym jednak niż 7 dni od dnia otrzymania wezwania, spowoduje ustanie odpowiedzialności Ubezpieczyciela.

Klauzula nieściągnięcia rat nie wymagalnych - z zachowaniem pozostałych, nie zmienionych niniejszą klauzulą postanowień umowy ubezpieczenia, określonych we wniosku i ogólnych warunkach ubezpieczenia, strony uzgodniły że:

W przypadku wypłaty odszkodowania, Ubezpieczyciel nie potrąca z kwoty odszkodowania dla Ubezpieczającego rat jeszcze nie wymagalnych oraz nie żąda zapłaty pozostałych rat. W przypadku wypłaty jakiegokolwiek odszkodowania Ubezpieczający zobowiązany jest do opłacenia pozostałych rat składki w uzgodnionych terminach i wysokości, nawet jeżeli umowa ubezpieczenia zostanie wypowiedziana.

Klauzula przyjmująca istniejący system zabezpieczeń – z zachowaniem pozostałych, nie zmienionych niniejszą klauzulą, postanowień umowy ubezpieczenia określonych we wniosku i ogólnych warunkach ubezpieczenia strony uzgodniły, że:

Ubezpieczyciel - do czasu przeprowadzenia ewentualnej lustracji miejsc i przedmiotu ubezpieczenia - uznaje za wystarczający podany i istniejący stan zabezpieczeń przeciwpożarowych i przeciw kradzieżowych, przy czym po przeprowadzeniu lustracji nie będzie domagał się wprowadzenia zabezpieczeń ponad te, które określone są w OWU jako minimalne dla uznania jego odpowiedzialności.

Klauzula naprawy zabezpieczeń przeciwkradzieżowych - z zachowaniem pozostałych, nie zmienionych niniejszą klauzulą, postanowień umowy ubezpieczenia określonych we wniosku i ogólnych warunkach ubezpieczenia strony uzgodniły, że:

Ustala się, że Ubezpieczyciel zwróci Ubezpieczającemu koszty naprawy zniszczonych lub uszkodzonych zabezpieczeń (stropów, ścian, podłóg, drzwi, zamków, okien, szyb, żaluzji i innych elementów) wskutek dokonanej albo usiłowanej kradzieży z włamaniem, a także koszty wymiany kluczy.

Limit kosztów ustala się w wysokości 20 000,- zł na jedno i wszystkie zdarzenia w rocznym okresie ubezpieczenia.

Klauzula zgłaszania szkód - z zachowaniem pozostałych, nie zmienionych niniejszą klauzulą, postanowień umowy ubezpieczenia określonych we wniosku i ogólnych warunkach ubezpieczenia strony uzgodniły, że:

Na podstawie art. 818 § 1 k.c. ustala się termin powiadomienia Ubezpieczyciela o zdarzeniu ubezpieczeniowym na 7 dni od daty powzięcia przez Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego wiadomości o zajściu takiego zdarzenia.

Klauzula miejsc ubezpieczenia – z zachowaniem pozostałych, nie zmienionych niniejszą klauzulą, postanowień umowy ubezpieczenia określonych we wniosku i ogólnych warunkach ubezpieczenia strony uzgodniły, że:

Jako miejsce ubezpieczenia uznaje się wszystkie istniejące i przyszłe lokalizacje należące do Ubezpieczającego oraz każde miejsce związane z prowadzoną działalnością, zarówno własne, jak i wynajmowane czy dzierżawione, położone na obszarze RP. Ubezpieczający zobowiązany jest do pisemnego powiadomienia Ubezpieczyciela o otwarciu każdej nowej lokalizacji w ciągu 30 dni, wraz z podaniem istniejących i funkcjonujących w tej lokalizacji zabezpieczeń.

Klauzula robót budowlano – montażowych - z zachowaniem pozostałych, nie zmienionych niniejszą klauzulą, postanowień umowy ubezpieczenia określonych we wniosku i ogólnych warunkach ubezpieczenia strony uzgodniły, że:

ubezpieczenie mienia od ognia i innych zdarzeń losowych obejmuje także szkody powstałe w związku z prowadzeniem drobnych robót budowlano - montażowych w mieniu będącym:

- 1) przedmiotem ubezpieczenia – do pełnej sumy ubezpieczenia,
- 2) przedmiotem drobnych robót budowlano - montażowych do kwoty 1 000 000,- zł na wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia,

w zakresie i na warunkach określonych w umowie ubezpieczenia pod warunkiem, że:

- wartość mienia będącego przedmiotem drobnych robót budowlano – montażowych oraz koszt ich wykonania w okresie ubezpieczenia nie przekroczy łącznie 1 000 000,- zł i 500 000,- zł na jedne roboty budowlano - montażowe

- prowadzone roboty nie wymagają zgody (pozwolenia na budowę) odpowiednich organów władzy w rozumieniu ustawy z dnia 07.07.1994 r. (tekst jednolity Dz. U. z 2003 r., nr 207, poz. 2016 z późn. zm.)

- realizacja drobnych robót budowlano – montażowych nie wiąże się z naruszeniem konstrukcji nośnej obiektu lub konstrukcji dachu,

- drobne roboty budowlano – montażowe prowadzone są przez lub na zlecenie Ubezpieczającego w obiektach oddanych do użytku / eksploatacji

Franszyza redukcyjna 1 000 zł w każdej szkodzie.

Klauzula przechowywania mienia – z zachowaniem pozostałych, nie zmienionych niniejszą klauzulą, postanowień umowy ubezpieczenia określonych we wniosku i ogólnych warunkach ubezpieczenia strony uzgodniły, że:

Z odpowiedzialności Ubezpieczyciela wyłączone są szkody powstałe wskutek zalania mienia od podłoża przechowywanego lub składowanego w pomieszczeniach usytuowanych poniżej gruntu, jeżeli mienie to składowane było bezpośrednio na podłodze, lub podstawie niższej niż 10 cm, z wyjątkiem szkód spowodowanych przez zalanie bezpośrednio z góry.

Klauzula 72 godzin - z zachowaniem pozostałych, nie zmienionych niniejszą klauzulą, postanowień umowy ubezpieczenia określonych we wniosku i ogólnych warunkach

ubezpieczenia strony uzgodniły, że:

ochroną ubezpieczeniową w zakresie odpowiedzialności cywilnej objęte są szkody kolejne powstałe z tej samej przyczyny i w tym samym miejscu do upływu 72 godzin od zgłoszenia Ubezpieczającemu/Ubezpieczonemu pierwszej szkody

Klauzula ubezpieczenia sprzętu przenośnego poza miejscem ubezpieczenia

– z zachowaniem pozostałych, nie zmienionych niniejszą klauzulą, postanowień umowy ubezpieczenia określonych we wniosku i ogólnych warunkach ubezpieczenia strony uzgodniły, że:

zakres ochrony ubezpieczeniowej sprzętu elektronicznego rozszerza się o szkody powstałe w elektronicznym sprzęcie przenośnym (również w telefonach komórkowych) używanym do celów służbowych poza miejscem ubezpieczenia określonym w polisie, przy czym w przypadku kradzieży z włamaniem ubezpieczonych przedmiotów z pojazdu odpowiedzialność ubezpieczyciela zostaje zachowana pod warunkiem, że:

- pojazd posiada trwale zadaszenie (jednolita, trwała konstrukcja),
- w trakcie postoju podczas transportu pojazd został prawidłowo zamknięty na wszystkie istniejące zamki i – jeżeli pojazd ma zainstalowany - włączony został system alarmowy,
- sprzęt pozostawiony w pojeździe umieszczony został w niewidocznym miejscu (np. w bagażniku),
- kradzież z włamaniem miała miejsce pomiędzy godziną 6:00 a 22:00 (bez ograniczeń czasowych, jeżeli pojazd z przewożonym sprzętem był pozostawiony na parkingu strzeżonym lub w zamkniętym garażu)

Klauzula ubezpieczenia sprzętu elektronicznego na stałe zamontowanego w pojazdach samochodowych

– z zachowaniem pozostałych, nie zmienionych niniejszą klauzulą, postanowień umowy ubezpieczenia określonych we wniosku i ogólnych warunkach ubezpieczenia strony uzgodniły, że:

1. Zakres ubezpieczenia rozszerza się o szkody powstałe w sprzęcie elektronicznym na stałe zainstalowanym w pojazdach mechanicznych, przy czym w przypadku kradzieży z włamaniem z pojazdu Ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność pod warunkiem, że:

- pojazd posiada twarde dach (jednolita, sztywna konstrukcja),
- pojazd został prawidłowo zamknięty na wszystkie istniejące zamki i – jeżeli ma zainstalowany - włączony został system alarmowy,
- sprzęt, zgodnie z zaleceniami producenta, jest właściwie zamocowany,

Ochrona ubezpieczeniowa trwa przez całą dobę bez obowiązku pozostawienia pojazdu na parkingu strzeżonym

2. Ubezpieczeniem nie są objęte szkody:

- powstałe wskutek wypadku środka transportu, jeżeli wypadek ten został spowodowany złym stanem technicznym pojazdu należącego do Ubezpieczającego,
- objęte ubezpieczeniem Auto Casco pojazdu albo obowiązkowym ubezpieczeniem OC posiadacza pojazdu mechanicznego.

Klauzula reprezentantów - *z zachowaniem pozostałych, niezmienionych niniejszą klauzulą, postanowień umowy ubezpieczenia określonych we wniosku i ogólnych warunkach ubezpieczenia strony uzgodniły, że:*

Ubezpieczyciel nie odpowiada wyłącznie za szkody wyrządzone umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa przez reprezentantów Ubezpieczającego, przy czym za reprezentantów Ubezpieczającego uważa się Zarząd Spółki, Prokurentów i pełnomocników, tj. osoby posiadające pisemne upoważnienie do działania w jego imieniu.

Klauzula ubezpieczenia od daty dostawy do daty włączenia do eksploatacji – z zachowaniem pozostałych, nie zmienionych niniejszą klauzulą postanowień umowy ubezpieczenia, określonych we wniosku i ogólnych warunkach ubezpieczenia, strony uzgodniły że:

Odpowiedzialność Ubezpieczyciela za szkody powstałe w ubezpieczonym sprzęcie elektronicznym lub jego częściach obejmuje również okres od daty dostawy do miejsca ubezpieczenia do daty włączenia go do planowanej eksploatacji. Warunkiem rozszerzenia jest magazynowanie sprzętu lub jego części w odpowiednich opakowaniach i pomieszczeniach do tego przystosowanych. Okres magazynowania nie może przekraczać 6-ciu miesięcy od daty dostawy.

Klauzula tymczasowego magazynowania lub chwilowej przerwy w eksploatacji – z zachowaniem pozostałych, nie zmienionych niniejszą klauzulą, postanowień umowy ubezpieczenia określonych we wniosku i ogólnych warunkach ubezpieczenia strony uzgodniły, że:

Zakres ochrony ubezpieczeniowej obejmuje szkody w sprzęcie elektronicznym będącym we wcześniejszej eksploatacji, a powstałe w czasie tymczasowego magazynowania (poza stanowiskiem pracy) lub chwilowej przerwy w użytkowaniu w miejscu objętym ubezpieczeniem. Okres tymczasowego magazynowania lub chwilowej przerwy w eksploatacji nie może przekroczyć 6 miesięcy.

Klauzula automatycznego pokrycia OC - z zachowaniem pozostałych, nie zmienionych niniejszą klauzulą, postanowień umowy ubezpieczenia określonych we wniosku i ogólnych warunkach ubezpieczenia strony uzgodniły, że:

Ubezpieczyciel w trakcie trwania umowy ubezpieczenia obejmuje automatyczną ochroną ubezpieczeniową na warunkach określonych w umowie ubezpieczenia OC wszystkie przyjęte przez Ubezpieczającego w zarząd, administrację lub utrzymanie budynki, budowle, środki trwałe, pas drogowy, tereny lub sieci na terenie statutowej działalności ubezpieczającego, położone na obszarze RP, których użytkowanie Ubezpieczający rozpocznie w okresie ubezpieczenia. Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w momencie przyjęcia danej lokalizacji do użytku pod warunkiem, że adresy tych lokalizacji wraz z wykazami znajdującego się w nich mienia zostaną podane do wiadomości Ubezpieczyciela w ciągu 30 dni od momentu przyjęcia ich do użytku.

Klauzula usunięcia pozostałości po szkodzie - z zachowaniem pozostałych, nie zmienionych niniejszą klauzulą, postanowień umowy ubezpieczenia określonych we wniosku i ogólnych warunkach ubezpieczenia strony uzgodniły, że:

Ubezpieczyciel pokrywa, ponad sumę ubezpieczenia, wszelkie uzasadnione i udokumentowane koszty uprzątnięcia pozostałości po szkodzie łącznie z kosztami rozbiórki / demontażu i wywiezienia pozostałości, poniesione przez ubezpieczającego w związku ze zrealizowaniem się zdarzenia losowego objętego ochroną ubezpieczeniową, do wysokości 20% wartości szkody, jednak nie więcej niż 500 000,00 zł na jedno i wszystkie zdarzenia w rocznym okresie ubezpieczenia.

Zakres ochrony ubezpieczeniowej nie obejmuje kosztów związanych z usunięciem zanieczyszczeń wody i gleby oraz rekultywacji.

Klauzula wynagrodzenia rzeczoznawców i ekspertów - z zachowaniem pozostałych, nie zmienionych niniejszą klauzulą, postanowień umowy ubezpieczenia określonych we wniosku i

ogólnych warunkach ubezpieczenia strony uzgodniły, że:

1. Ubezpieczyciel dodatkowo obejmuje ochroną ubezpieczeniową poniesione przez Ubezpieczającego konieczne, uzasadnione i udokumentowane koszty ekspertyz rzeczoznawców, związane z ustaleniem faktycznego zakresu i rozmiaru szkody, a także ekspertom zewnętrznym: architektom, inspektorom, inżynierom, konsultantom, które Ubezpieczający zobowiązany jest zapłacić, a których zatrudnienie jest konieczne w celu odtworzenia mienia dotkniętego szkodą objętą ubezpieczeniem, pod warunkiem, że zatrudnienie eksperta zostało uzgodnione z Ubezpieczycielem.. Ustala się limit odszkodowawczy 100 000 zł na jedno i wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia w systemie na pierwsze ryzyko.
2. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje także koszty poniesione na wyliczenia i przygotowanie roszczenia przez Ubezpieczającego, do wysokości 50% wartości poniesionych z tego tytułu kosztów, nie więcej jednak niż 50 000,- zł na jedno i wszystkie zdarzenia

Klauzula wadliwego wykonania prac, czynności lub usług - z zachowaniem pozostałych, nie zmienionych niniejszą klauzulą, postanowień umowy ubezpieczenia określonych we wniosku i ogólnych warunkach ubezpieczenia strony uzgodniły, że:

rozszerza się zakres ubezpieczenia o odpowiedzialność cywilną Ubezpieczającego za szkody osobowe i rzeczowe spowodowane przez wypadki ubezpieczeniowe powstałe w okresie ubezpieczenia po przekazaniu odbiorcy przedmiotu czynności, prac lub usług świadczonych przez Ubezpieczającego, wynikłe z nienależytego wykonania takiego zobowiązania, niezależnie od źródła obowiązku odszkodowawczego (czyiny niedozwolone, niewykonanie lub nienależyte wykonania zobowiązania). Zakres ubezpieczenia obejmuje szkody zarówno wyrządzone odbiorcy czynności, prac lub usług, jak również innym poszkodowanym. W razie wątpliwości za moment przekazania odbiorcy przedmiotu czynności, prac lub usług świadczonych przez Ubezpieczającego przyjmuje się chwilę, w której została dokonana ostatnia czynność faktyczna związana z realizacją całości lub formalnie wyodrębnionego etapu tych czynności, prac lub usług.

Klauzula włączenia rażącego niedbalstwa – z zachowaniem pozostałych, nie zmienionych niniejszą klauzulą, postanowień umowy ubezpieczenia określonych we wniosku i ogólnych warunkach ubezpieczenia strony uzgodniły, że:

Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje szkody wyrządzone wskutek rażącego niedbalstwa Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego. Ubezpieczyciel jest wolny od odpowiedzialności jeżeli Ubezpieczający lub Ubezpieczony wyrządził szkodę umyślnie.