



# **POWIEDZ STOP!** NIEUCZCIWYM PRAKTYKOM FIRM UBEZPIECZENIOWYCH

## **PORADNIK**

### JAK ODZYSKAĆ PIENIĄDZE Z POLISOŁOKAT?

Niniejszy poradnik to pomoc dla osób chcących odzyskać środki utracone na polisolołokatach w tzw. opłatach likwidacyjnych/dodatkowych. Autorka krok po kroku opisuje drogę postępowania z Ubezpieczycielem dla wyegzekwowania roszczeń.

*Pamiętaj, że opracowanie zostało przygotowane bez zaznajomienia się z dokumentami Twojej sprawy. Autorka nie odpowiada za skuteczność ani prawidłowość ewentualnego pozwu złożonego przez Ciebie samodzielnie za pomocą niniejszego opracowania. Niniejszy poradnik nie jest poradą prawną. Stan prawny 12 stycznia 2016 r.*



## WEZWANIE

Pierwszym krokiem, który powinniśmy podjąć by odzyskać utracone pieniądze jest pisemne poinformowanie Ubezpieczyciela o Twoim stanowisku w sprawie – a mianowicie, poprzez skonstruowanie prawidłowego wezwania do zapłaty.

*Wydaje się proste? Może się okazać, że wcale takie nie jest.*

Poniżej krótka instrukcja konstruowania skutecznego wezwania. Pamiętaj, konkretne wezwanie to większa szansa na zakończenie postępowania na etapie przedsądowym.

1. Po pierwsze przeanalizuj swoją umowę i spis przesłany przez Ubezpieczyciela z wyszczególnieniem składników potrąconych i wypłaconych.
2. Zażądaj konkretnej kwoty w wysokości niesłusznie pobranej opłaty likwidacyjnej. Wylicz ją, podaj numer konta bankowego do wpłaty oraz wskaż, że kwota ma być powiększona o odsetki!
3. Wyznacz Ubezpieczycielowi termin na ustosunkowanie się do treści wezwania.
4. Znajdź orzeczenia, klauzule niedozwolone i przepisy prawa, które podasz w uzasadnieniu wezwania. Tym sposobem wskażesz Ubezpieczycielowi, że wiesz jakie są Twoje prawa.
5. Podpisz się pod wezwaniem oraz wyślij je listem poleconym. Zachowaj potwierdzenie nadania – może przydać Ci się do pozwu sądowego.



## POZEW

Może się zdarzyć, że Ubezpieczyciel nie odpowie na Twoje pismo, może również zakwestionować Twoje roszczenie i nie wypłacić żądanej kwoty. To bardzo częsta praktyka firm Ubezpieczeniowych, które to mają świadomość tego, że wystąpienie na drogę postępowania sądowego jest dla nas trudne i bywa kosztowne. Ważne natomiast, że walka przed sądem w większości przypadków opłaca się. Sąd – w przypadku wygranej – zwraca całe koszty postępowania – w tym koszty wpisu sądowego oraz koszty poniesione na pełnomocnika profesjonalnego.

### Jak sporządzić samemu pozew?

Oczywiście, poniższe wskazówki to tylko ogólne wytyczne pozwu – pamiętaj – każda sprawa jest inna, wymaga innego uzasadnienia i innych argumentów. Jeśli masz wątpliwości, skonsultuj sprawę z profesjonalistą. Prawnik pomoże Ci sporządzić pozew kompletny, z prawidłową treścią, a w przypadku wygranej – koszty poniesione na pełnomocnika zostaną Ci zwrócone.

### OKRES PRZEDAWNIEŃ

Zanim zdecydujesz się na wystąpienie na drogę sądową sprawdź, czy Twoje roszczenie nie przedawniło się. Termin ten to 10 lat od dnia rozwiązania umowy.

Pierwsza zasada: jeśli Twoje roszczenie ma wartość poniżej 10.000,00 PLN – złóż pozew na formularzu. Formularze dostępne są na stronach internetowych sądów. Jeśli Twoje roszczenie przekracza kwotę 10.000,00 PLN – sporządź klasyczny „pisany” pozew.



## JAK NAPISAĆ POZEW? KROK PO KROKU

1.

Na początku ustal, który sąd będzie właściwy dla Twojej sprawy. Jeśli wartość przedmiotu sporu jest niższa niż 75.000,00 zł – właściwy jest Sąd Rejonowy. Powyżej tej kwoty – Sąd Okręgowy.

Jeśli chodzi o właściwość miejscową sądu, to możesz wybrać pomiędzy sądem właściwym dla Twojego miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczyciela. Dobrze się nad tym zastanów.

2.

Oznacz pismo datą, miejscowością, wskaż siebie jako powoda (stronę powodową) oraz pozwanego (dane Ubezpieczyciela). Nie zapomnij o podaniu numeru PESEL i KRS pozwanego, adresów zamieszkania/siedziby i adresu do doręczeń.

3.

Dokonaj prawidłowej opłaty sądowej. Najpewniej, będzie to 5% wartości przedmiotu sporu. Czyli, jeśli Twoje roszczenie wynosi 10.000,00 PLN to opłata sądowa wynosić będzie 500,00 zł. Opłaty dokonujesz przelewem na rachunek sądu lub znaczkami opłaty w kasie sądu. Opłata nie może być niższa niż 30,00 PLN.

4.

W pierwszej części pozwu składasz wnioski – o zasądzenie od Ubezpieczyciela kwoty, której żadasz, powiększonej o stosowne odsetki, możesz wnieść o powołanie biegłego z zakresu rachunkowości i finansów w celu dokładnego ustalenia wartości roszczenia (możesz w późniejszym okresie rozszerzyć powództwo. Wnosisz również o przeprowadzenie i dopuszczenie wszystkich dowodów na wskazane przez siebie okoliczności – dowodem w tego typu sprawach będzie umowa, OWU, rozliczenie umowy, wezwanie do zapłaty itd. Możesz oczywiście wnieść o dopuszczenie i



przeprowadzenie dowodu z przesłuchania stron i zeznań świadków – każda sprawa jest inna, także masz również i taką możliwość.

Nie zapomnij o złożeniu wniosku zasądzenie kosztów niniejszego procesu. W przypadku wygranej, na podstawie tego oto wniosku, sąd zasądzi zwrot poniesionej przez Ciebie opłaty.

5.

Druga część pozwu to UZASADNIENIE. W tej części opisujesz stan faktyczny poczynsz od podpisania umowy, aż do zanegowania przez Ubezpieczyciela wypłaty pozostałej części roszczenia. W uzasadnieniu podajesz również przychylne dla Ciebie orzeczenia sądów oraz wypisujesz klauzule niedozwolone (rejestr: [uokik.gov.pl/rejestr/](http://uokik.gov.pl/rejestr/)), możesz też powołać się na tzw. błąd – czyli, że doradca finansowy nie poinformował Cię o warunkach zawieranej umowy i kosztach związanych z jej zakończeniem. Uzasadnienie to część pozwu, w której musisz uargumentować swoje racje, powodując się konkretne przepisy prawa. Każda ze spraw jest inna, warto zatem zaciągnąć porady profesjonalistów w prawidłowym skonstruowaniu uzasadnienia. Pamiętaj, iż warto wzbogacić treść uzasadnienia o cytaty z orzecznictwa, tezy i fragmenty komentarzy do konkretnych paragrafów. Wiele z nich znajdziesz w Internecie. Jednakże, zawsze sprawdzaj źródło pochodzenia danych informacji – najbardziej pewne będą strony sądów, urzędów i sprawdzone blogi profesjonalistów.

6.

Podpisz własnoręcznie pozew i złóż pozew w odpowiednim sądzie. Jeśli pomyliłeś się w wysokości opłaty, nie zamieściłeś załączników lub nie złożyłeś odpowiedniej ilości egzemplarzy (pamiętaj – pozew składamy w dwóch egzemplarzach – dla sądu i strony przeciwnej), to nie martw się – Sąd wezwie Cię do uzupełnienia braków formalnych pozwu w konkretnym terminie.

Pamiętaj, by odbierać pisma sądowe i dochowywać terminów wskazanych przez sąd.

7.

Czekasz na odpowiedź Ubezpieczyciela, wyterminowanie rozprawy oraz rozpoznanie zasadności Twojego roszczenia.



Jeśli potrzebujesz porady prawnej w zakresie sporządzenia wezwania do zapłaty czy pozwu dotyczącego polisokat lub chciałbyś skorzystać z pomocy pełnomocnika profesjonalnego w trakcie procesu, napisz do mnie:

[kontakt@kancelariaconsulta.pl](mailto:kontakt@kancelariaconsulta.pl)

lub zadzwoń

+48 793 561 707



Alicja Kunicka

- 2016 -

ul. Ozimska 48 (I piętro)  
45-368 Opole  
tel. 793 561 707  
[www.kancelariaconsulta.pl](http://www.kancelariaconsulta.pl)  
[kontakt@kancelariaconsulta.pl](mailto:kontakt@kancelariaconsulta.pl)