

Ubezpieczenia korporacyjne majątkowe i techniczne

Warta.

Analiza potrzeb i wymagań klienta

Ubezpieczyciel: TUIR „WARTA” S.A.

Poniższa ankieta została opracowana w sposób pozwalający zbadać potrzeby klienta w zakresie produktów korporacyjnych ubezpieczeń majątkowych i technicznych.

Ubezpieczenie mienia i utraty zysku brutto (PD/BI):

1.	Czy poszukujący ochrony ubezpieczeniowej jest osobą prawną, jednostką organizacyjną niemającą osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, albo osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą?	☐ TAK	☐ NIE
W przypadku wyboru odpowiedzi NIE, brak możliwości złożenia oferty Ubezpieczenia mienia i utraty zysku brutto. Dalsza analiza w zakresie tego produktu jest niezasadna.			
2.	Czy poszukujący ochrony ubezpieczeniowej posiada mienie (np. budynki, budowle, maszyny, urządzenia, wyposażenie, środki obrotowe) i ewidencjonuje je zgodnie z obowiązującymi przepisami?	☐ TAK	☐ NIE
W przypadku wyboru odpowiedzi TAK, sugerowane jest złożenie oferty Ubezpieczenia mienia (Sekcja I OWU). W przypadku wyboru odpowiedzi NIE, brak możliwości złożenia oferty Ubezpieczenia mienia i utraty zysku brutto. Dalsza analiza w zakresie tego produktu jest niezasadna.			
3.	Czy poszukujący ochrony ubezpieczeniowej przewiduje możliwość prowadzenia drobnych robót budowlano-montażowych w miejscu i okresie ubezpieczenia?	☐ TAK	☐ NIE
W przypadku wyboru odpowiedzi TAK, sugerowanym rozwiązaniem jest włączenie Klauzuli ubezpieczenia drobnych robót budowlano-montażowych. W przypadku wyboru odpowiedzi NIE, brak możliwości włączenia Klauzuli ubezpieczenia drobnych robót budowlano-montażowych.			
4.	Czy Szkoda w posiadanym mieniu może być spowodowana Awarią mechaniczną lub elektryczną (powstałą z innej przyczyny niż Przepięcie wskutek wyładowania atmosferycznego)?	☐ TAK	☐ NIE
W przypadku wyboru odpowiedzi TAK, sugerowanym rozwiązaniem jest włączenie: Klauzuli ubezpieczenia przepięcia innego niż spowodowane wyładowaniem atmosferycznym, Klauzuli ubezpieczenia awarii elektrycznej, Klauzuli ubezpieczenia awarii mechanicznej lub Klauzuli ubezpieczenia sprzętu elektronicznego. W przypadku wyboru odpowiedzi NIE, brak możliwości włączenia: Klauzuli ubezpieczenia przepięcia innego niż spowodowane wyładowaniem atmosferycznym, Klauzuli ubezpieczenia awarii elektrycznej, Klauzuli ubezpieczenia awarii mechanicznej oraz Klauzuli ubezpieczenia sprzętu elektronicznego.			
5.	Czy poszukujący ochrony ubezpieczeniowej prowadzi księgi rachunkowe zgodnie z Ustawą o rachunkowości i przepisami obowiązującymi w tym zakresie i czy Szkoda w mieniu może spowodować zakłócenie lub przerwę w jego Działalności operacyjnej skutkującą Utratą zysku brutto?	☐ TAK	☐ NIE
W przypadku wyboru odpowiedzi TAK, sugerowanym rozwiązaniem jest rozszerzenie oferty Ubezpieczenia mienia (Sekcja I OWU) o Ubezpieczenie utraty zysku brutto (Sekcja II OWU). W przypadku wyboru odpowiedzi NIE, brak możliwości złożenia oferty w zakresie Ubezpieczenia utraty zysku brutto (Sekcja II OWU).			

Ubezpieczenie Maszyn i Urządzeń budowlanych (CPM):

1.	Czy poszukujący ochrony ubezpieczeniowej jest osobą prawną, jednostką organizacyjną niemającą osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, albo osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą?	☐ TAK	☐ NIE
W przypadku wyboru odpowiedzi NIE, brak możliwości złożenia oferty ubezpieczenia Maszyn i Urządzeń budowlanych. Dalsza analiza w zakresie tego produktu jest niezasadna.			

2.	Czy poszukujący ochrony ubezpieczeniowej posiada Maszyny i Urządzenia i ewidencjonuje je zgodnie z obowiązującymi przepisami?	☐ TAK	☐ NIE
W przypadku wyboru odpowiedzi TAK, sugerowane jest ubezpieczenie Maszyn i Urządzeń budowlanych. W przypadku wyboru odpowiedzi NIE, brak możliwości złożenia oferty ubezpieczenia Maszyn i Urządzeń budowlanych. Dalsza analiza w zakresie tego produktu jest niezasadna.			
3.	Czy poszukujący ochrony ubezpieczeniowej transportuje posiadane Maszyny i Urządzenia na innym środku transportu pomiędzy miejscami ubezpieczenia?	☐ TAK	☐ NIE
W przypadku wyboru odpowiedzi TAK, sugerowanym rozwiązaniem jest dołączenie Klauzuli 401 – Ubezpieczenie ryzyk casco w czasie transportu. W przypadku wyboru odpowiedzi NIE, brak możliwości włączenia Klauzuli 401.			
4.	Czy poszukujący ochrony ubezpieczeniowej posiada Maszyny przemieszczające się samoczynnie pomiędzy miejscami ubezpieczenia?	☐ TAK	☐ NIE
W przypadku wyboru odpowiedzi TAK, sugerowanym rozwiązaniem jest dołączenie Klauzuli 402 – Ubezpieczenie ryzyk casco w czasie samoczynnego przemieszczania się Maszyn budowlanych. W przypadku wyboru odpowiedzi NIE, brak możliwości włączenia Klauzuli 402.			
5.	Czy poszukujący ochrony ubezpieczeniowej posiada Maszyny, które podlegają obowiązkowi rejestracji?	☐ TAK	☐ NIE
W przypadku wyboru odpowiedzi TAK, sugerowanym rozwiązaniem jest dołączenie Klauzuli „Rozszerzenie Klauzuli 402” obejmującej zakresem Maszyny podlegające obowiązkowi rejestracji. W przypadku wyboru odpowiedzi NIE, brak możliwości włączenia Klauzuli „Rozszerzenie Klauzuli 402”.			

Ubezpieczenie Maszyn i Urządzeń (MB):

1.	Czy poszukujący ochrony ubezpieczeniowej jest osobą prawną, jednostką organizacyjną niemającą osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, albo osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą?	☐ TAK	☐ NIE
W przypadku wyboru odpowiedzi NIE, brak możliwości złożenia oferty ubezpieczenia Maszyn i Urządzeń. Dalsza analiza w zakresie tego produktu jest niezasadna.			
2.	Czy poszukujący ochrony ubezpieczeniowej posiada Maszyny i Urządzenia i ewidencjonuje je zgodnie z obowiązującymi przepisami?	☐ TAK	☐ NIE
W przypadku wyboru odpowiedzi TAK, sugerowane jest ubezpieczenie Maszyn i Urządzeń (Sekcja I OWU). W przypadku wyboru odpowiedzi NIE, brak możliwości złożenia oferty ubezpieczenia Maszyn i Urządzeń. Dalsza analiza w zakresie tego produktu jest niezasadna.			
3.	Czy poszukujący ochrony ubezpieczeniowej posiada Maszyny i Urządzenia przemieszczające się samoczynnie pomiędzy miejscami ubezpieczenia lub transportuje je na innym środku transportu pomiędzy miejscami ubezpieczenia?	☐ TAK	☐ NIE
W przypadku wyboru odpowiedzi TAK, sugerowanym rozwiązaniem jest dołączenie Klauzuli 312 – Ubezpieczenie ryzyk casco w czasie samoczynnego przemieszczania się lub transportu Maszyn lub Urządzeń. W przypadku wyboru odpowiedzi NIE, brak możliwości włączenia Klauzuli 312.			
4.	Czy poszukujący ochrony ubezpieczeniowej posiada Maszyny i Urządzenia, które podlegają obowiązkowi rejestracji?	☐ TAK	☐ NIE
W przypadku wyboru odpowiedzi TAK, sugerowanym rozwiązaniem jest dołączenie Klauzuli „Rozszerzenie Klauzuli 312” obejmującej ochroną Maszyny podlegające obowiązkowi rejestracji. W przypadku wyboru odpowiedzi NIE, brak możliwości włączenia Klauzuli „Rozszerzenie Klauzuli 312”.			

5.	Czy poszukujący ochrony ubezpieczeniowej prowadzi księgi rachunkowe zgodnie z Ustawą o rachunkowości i przepisami obowiązującymi w tym zakresie i czy Szkoda w posiadanych Maszynach i Urządzeniach może spowodować zakłócenie lub przerwę w jego Działalności operacyjnej skutkującą Utratą zysku brutto?	☐ TAK	☐ NIE
W przypadku wyboru odpowiedzi TAK, sugerowanym rozwiązaniem jest rozszerzenie zakresu o Sekcję II (Ubezpieczenie Utraty zysku brutto wskutek Szkody w Maszynach i Urządzeniach). W przypadku wyboru odpowiedzi NIE, brak możliwości złożenia oferty Ubezpieczenia Utraty zysku brutto wskutek Szkody w Maszynach i Urządzeniach (Sekcja II).			

Ubezpieczenie Sprzętu elektronicznego (EEI):

1.	Czy poszukujący ochrony ubezpieczeniowej jest osobą prawną, jednostką organizacyjną niemającą osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, albo osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą?	☐ TAK	☐ NIE
W przypadku wyboru odpowiedzi NIE, brak możliwości złożenia oferty ubezpieczenia Sprzętu elektronicznego. Dalsza analiza w zakresie tego produktu jest niezasadna.			
2.	Czy poszukujący ochrony ubezpieczeniowej posiada Sprzęt elektroniczny i ewidencjonuje go zgodnie z obowiązującymi przepisami?	☐ TAK	☐ NIE
W przypadku wyboru odpowiedzi TAK, sugerowane jest ubezpieczenie Sprzętu elektronicznego (Sekcja I OWU). W przypadku wyboru odpowiedzi NIE, brak możliwości złożenia oferty ubezpieczenia Sprzętu elektronicznego. Dalsza analiza w zakresie tego produktu jest niezasadna.			
3.	Czy Szkoda w Sprzęcie elektronicznym może spowodować Szkodę w Oprogramowaniu, Danych lub Wymiennych nośnikach danych skutkującą koniecznością poniesienia kosztów na ich odtworzenie przez poszukującego ochrony ubezpieczeniowej?	☐ TAK	☐ NIE
W przypadku wyboru odpowiedzi TAK, sugerowane jest włączenie przedmiotu ubezpieczenia: Oprogramowanie, Dane, Wymienne nośniki danych. W przypadku wyboru odpowiedzi NIE, brak możliwości włączenia powyższych przedmiotów.			
4.	Czy poszukujący ochrony ubezpieczeniowej użytkuje posiadany Sprzęt elektroniczny poza miejscem ubezpieczenia?	☐ TAK	☐ NIE
W przypadku wyboru odpowiedzi TAK, sugerowane jest włączenie grupy przedmiotów uwzględniających sprzęt przenośny. W przypadku wyboru odpowiedzi NIE, brak możliwości włączenia grup przedmiotów uwzględniających sprzęt przenośny.			
5.	Czy poszukujący ochrony ubezpieczeniowej prowadzi księgi rachunkowe zgodnie z Ustawą o rachunkowości i przepisami obowiązującymi w tym zakresie i czy Szkoda w posiadanym Sprzęcie elektronicznym może spowodować zakłócenie lub przerwę w jego Działalności operacyjnej skutkującą Utratą zysku brutto?	☐ TAK	☐ NIE
W przypadku wyboru odpowiedzi TAK, sugerowanym rozwiązaniem jest rozszerzenie zakresu o Sekcję II (Ubezpieczenie Utraty zysku brutto wskutek Szkody w Sprzęcie elektronicznym). W przypadku wyboru odpowiedzi NIE, brak możliwości złożenia oferty Ubezpieczenia Utraty zysku brutto wskutek Szkody w Sprzęcie elektronicznym (Sekcja II).			

Ubezpieczenie budowlano-montażowe (CAR/EAR):

1.	Czy poszukujący ochrony ubezpieczeniowej jest osobą prawną, jednostką organizacyjną niemającą osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, albo osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą?	☐ TAK	☐ NIE
W przypadku wyboru odpowiedzi NIE, brak możliwości złożenia oferty ubezpieczenia budowlano-montażowego. Dalsza analiza w zakresie tego produktu jest niezasadna.			

2.	Czy poszukujący ochrony ubezpieczeniowej posiada sprzęt, wyposażenie, zaplecze budowy lub maszyny budowlane?	☐ TAK	☐ NIE
W przypadku wyboru odpowiedzi TAK, sugerowane jest włączenie grupy przedmiotów: sprzęt, wyposażenie, zaplecze budowy, maszyny budowlane. W przypadku wyboru odpowiedzi NIE, brak możliwości włączenia powyższych przedmiotów.			
3.	Czy roboty budowlane lub montażowe prowadzone przez lub na zlecenie poszukującego ochrony ubezpieczeniowej mogą spowodować szkodę w mieniu znajdującym się w dniu rozpoczęcia prac na terenie budowy lub montażu i stanowiącym własność lub będącym w posiadaniu właściciela lub zarządcy nieruchomości, na której prowadzone są prace?	☐ TAK	☐ NIE
W przypadku wyboru odpowiedzi TAK, sugerowanym rozwiązaniem jest dołączenie Klauzuli 119 – Mienie znajdujące się w dniu rozpoczęcia robót budowlano-montażowych na terenie budowy lub w jego bezpośrednim sąsiedztwie, stanowiące własność lub będące w posiadaniu właściciela lub zarządcy nieruchomości, na której prowadzone są roboty. W przypadku wyboru odpowiedzi NIE, brak możliwości włączenia Klauzuli 119.			
4.	Czy roboty budowlane lub montażowe prowadzone przez lub na zlecenie poszukującego ochrony ubezpieczeniowej mogą spowodować szkodę osobową lub rzeczową wyrządzoną osobie trzeciej?	☐ TAK	☐ NIE
W przypadku wyboru odpowiedzi TAK, sugerowanym rozwiązaniem jest dołączenie Sekcji II – Odpowiedzialność cywilna. W przypadku wyboru odpowiedzi NIE, brak możliwości włączenia Sekcji II – Odpowiedzialność cywilna.			
5.	Czy szkoda w przedmiocie robót budowlanych lub montażowych może spowodować opóźnienie odbioru końcowego obiektu budowlanego lub montażowego skutkujące utratą przewidywanego zysku brutto?	☐ TAK	☐ NIE
W przypadku wyboru odpowiedzi TAK, sugerowanym rozwiązaniem jest rozszerzenie zakresu o Sekcję III (Ubezpieczenie Utraty przyszłego zysku brutto Zleceniodawcy (Inwestora) wskutek szkód w robotach kontraktowych) (Sekcja III). W przypadku wyboru odpowiedzi NIE, brak możliwości złożenia oferty Ubezpieczenia Utraty przyszłego zysku brutto Zleceniodawcy (Inwestora) wskutek szkód w robotach kontraktowych (Sekcja III).			

numer umowy ubezpieczenia W przypadku, gdy dojdzie do zawarcia umowy ubezpieczenia prosimy o uzupełnienie powyższego pola, w celu późniejszego powiązania ankiety z Umową.	data realizacji APK	podpis dystrybutora, który sporządził APK
--	----------------------------	--