

REKOMENDACJA POLSKIEJ IZBY UBEZPIECZEŃ - MINIMALNE WYMOGI INFORMACYJNE

Minimalne Wymogi Informacyjne zawarte w formularzach i innych dokumentach, zwane dalej „Minimalnymi Wymogami Informacyjnymi” zostały opracowane przez Komisję ds. Ubezpieczeń Majątkowych Polskiej Izby Ubezpieczeń.

Mają one charakter rekomendacji. Celem tych rekomendacji jest podniesienie standardów usług ubezpieczeniowych. Zawierają one zestaw pytań, pozwalających na uzyskanie minimalnego zakresu informacji umożliwiającego Ubezpieczycielom rzetelną ocenę ryzyka ubezpieczeniowego.

Rzetelna ocena ryzyka ubezpieczeniowego wpływa na zdolność wywiązywania się ubezpieczycieli z obowiązku ponoszenia odpowiedzialności z tytułu umowy ubezpieczenia, a zatem stosowanie Minimalnych Wymogów Informacyjnych leży nie tylko w interesie ubezpieczycieli, ale przede wszystkim ubezpieczonych oraz innych beneficjentów umowy ubezpieczenia.

Minimalne Wymogi Informacyjne były przedmiotem pisemnych konsultacji ze wszystkimi ubezpieczycielami będącymi członkami Polskiej Izby Ubezpieczeń, prowadzącymi ubezpieczenia działu II, zgodnie z załącznikiem do ustawy o działalności ubezpieczeniowej z dnia 22 maja 2003 r. (tj. Dz. U. 2010 Nr 11, poz. 66 z późn. zm.).

Informacja o ustaleniu Minimalnych Wymogów Informacyjnych została przekazana na piśmie do izb i stowarzyszeń reprezentujących środowiska pośredników ubezpieczeniowych. Izba rekomenduje również, aby ubezpieczyciele, którzy zdecydują się stosować Minimalne Wymogi Informacyjne, poinformowali o tym pośredników ubezpieczeniowych, z którymi współpracują.

I. Zasady funkcjonowania Minimalnych Wymogów Informacyjnych

§ 1

Celem rekomendacji w zakresie Minimalnych Wymogów Informacyjnych nie jest wywieranie przez Polską Izbę Ubezpieczeń jakiegokolwiek wpływu na kształtowanie przez ubezpieczycieli własnej polityki w zakresie oceny ryzyka ubezpieczeniowego.

§ 2

1. Stosowanie Minimalnych Wymogów Informacyjnych ma charakter dobrowolny.
2. Niestosowanie Minimalnych Wymogów Informacyjnych nie powoduje żadnych sankcji ze strony innych ubezpieczycieli oraz Polskiej Izby Ubezpieczeń.

§ 3

1. Treść Minimalnych Wymogów Informacyjnych dostępna jest na stronie internetowej Polskiej Izby Ubezpieczeń.
2. Komisja ds. Ubezpieczeń Majątkowych Polskiej Izby Ubezpieczeń prowadzi monitoring i przygotowuje raporty dotyczące stosowania Minimalnych Wymogów Informacyjnych przez ubezpieczycieli.
3. Raporty, o których mowa w ust. 2 dostępne będą na stronie internetowej Polskiej Izby Ubezpieczeń.

II. Treść Minimalnych Wymogów Informacyjnych

1. Ubezpieczenia mienia:

a) rodzaj działalności

rodzaj działalności zasadniczej i pobocznej z informacją o procesie produkcyjnym i wykorzystywanych lub przechowywanych łatwopalnych lub wybuchowych substancjach oraz komponentach.

b) sumy ubezpieczenia:

- rozbiecie na miejsca ubezpieczenia;
- rozbiecie na kategorie mienia w poszczególnych miejscach ubezpieczenia;
- podstawa oszacowania sum ubezpieczenia (wartość KB, wartość odtworzeniowa-nowa).

c) zabezpieczenia/ opis ryzyka:

- konstrukcja budynków (stropy, ściany nośne, rodzaj materiału użytego do ocieplenia budynków);
- wiek i stan techniczny budynków;
- posiadane sprawne zabezpieczenia antywłamaniowe i przeciwpożarowe (szczegółowy opis dla każdej z lokalizacji i każdego kluczowego obiektu), w tym również ochrona i monitoring;
- informacja na temat ogrodzenia posesji, na której znajduje się miejsce ubezpieczenia;
- maksymalna wysokość składowania w magazynach.
- odległość do najbliższej jednostki straży pożarnej.

d) historia szkodowa:

- przebieg szkodowy za ostatnie 5 lat z podaniem szkód w mieniu i zysku (faktyczna, a nie „ubezpieczona” szkodowość z podaniem liczby i rodzaju szkód, kwoty odszkodowań i rezerw, fransyz lub udziałów własnych, limitów szkodowych, o ile miały zastosowanie);
- informacja, czy w miejscu ubezpieczenia między innymi w latach 1997, 2001 i 2010 wystąpiły szkody wyrządzone przez powódź lub podtopienia.

2. Ubezpieczenia maszyn od awarii

a) rodzaj działalności

- rodzaj działalności zasadniczej i pobocznej

b) opis ryzyka:

- zestawienie maszyn zgłoszonych do ubezpieczenia z podaniem nazwy, producenta, wartości odtworzeniowej każdej pozycji, roku produkcji, stanu technicznego.

c) historia szkodowa:

- przebieg szkodowy za ostatnie 5 lat; z podaniem szkód w mieniu i zysku (faktyczna, a nie tylko „ubezpieczona” szkodowość z podaniem liczby i rodzaju szkód, kwoty odszkodowań i rezerw, fransyz lub udziałów własnych, limitów szkodowych, o ile miały zastosowanie).

3. Ubezpieczenia utraty zysku w związku z ubezpieczeniem mienia od pożaru i innych zdarzeń losowych / wszystkich ryzyk lub ubezpieczeniem maszyn od awarii

a) suma ubezpieczenia

- kwota ubezpieczeniowego zysku brutto wyliczona na formularzu ubezpieczyciela dla wnioskowanego maksymalnego okresu odszkodowawczego

b) opis ryzyka:

- występowanie „wąskich gardeł” w procesie produkcji;
- wykorzystywanie maszyn, urządzeń, komponentów lub surowców z okresami dostawy powyżej 3 miesięcy od momentu zamówienia;

c) historia szkodowa:

- przebieg szkodowy za ostatnie 5 lat; z podaniem przerw w prowadzeniu działalności (faktyczne przerwy także, jeśli nie było umowy ubezpieczenia z podaniem liczby i rodzaju szkód, kwoty odszkodowań i rezerw, fransyz lub udziałów własnych, limitów szkodowych, o ile miały zastosowanie).

4. Ubezpieczenia budowlano-montażowe

a) suma ubezpieczenia

- przewidywana wartość kontraktu

b) opis ryzyka:

- opis inwestycji, w tym technologii i konstrukcji;
- informacja o wykonawcy robót z uwzględnieniem jego doświadczenia w danej dziedzinie;

- harmonogram rzeczowo-finansowy prac kontraktowych;
- informacja o posadowieniu oraz o warunkach geotechnicznych;
- informacja o mieniu otaczającym miejsce inwestycji.

c) historia szkodowa:

- przebieg szkodowy wykonawcy, w szczególności przy polisach otwartego pokrycia, za ostatnie 5 lat; z podaniem rodzaju i liczby szkód (faktyczna, a nie tylko „ubezpieczona” szkodowość z podaniem liczby i rodzaju szkód, kwoty odszkodowań i rezerw, franszyz / udziałów własnych, limitów szkodowych, o ile miały zastosowanie).

5. Ubezpieczenia OC ogólne:

a) suma gwarancyjna

- wnioskowana suma gwarancyjna

b) rodzaj i skala działalności

- rodzaj działalności zasadniczej i pobocznej;
- wysokości generowanego obrotu;
- liczba zatrudnionych pracowników.

c) opis ryzyka:

- faktyczny zakres terytorialny działalności;
- stosowane technologie i główne procedury (o ile możliwe do zdefiniowania);
- główne zagrożenia związane z działalnością, w tym zagrożenia dotyczące otoczenia.

d) historia szkodowa:

- przebieg szkodowy za ostatnie 5 lat; (faktyczna, a nie „ubezpieczona” szkodowość z podaniem liczby i rodzajów szkód, kwoty odszkodowań i rezerw, franszyz lub udziałów własnych, limitów szkodowych o ile miały zastosowanie).

6. Ubezpieczenie OC za produkt:

a) suma gwarancyjna:

- wnioskowana suma gwarancyjna

b) rodzaj działalności:

- rodzaju prowadzonej działalności produkcyjnej

c) opis ryzyka:

- wysokość obrotu rocznego w podziale na rodzaje wytwarzanych produktów;
- udział w obrocie sprzedaży krajowej i eksportowej;

- kraje eksportu w podziale na poszczególne rodzaje produktów;
- stosowane technologie i procedury, posiadane certyfikaty.

d) historia szkodowa:

- przebieg szkodowy za ostatnie 5 lat; (faktyczna, a nie tylko „ubezpieczona” szkodowość z podaniem liczby i rodzaju szkód, kwoty odszkodowań i rezerw, fransyz / udziałów własnych, limitów szkodowych, o ile miały zastosowanie).

7. Ubezpieczenia transportowe:

- ubezpieczenia ładunków w transporcie krajowym i/lub międzynarodowym

a) suma ubezpieczenia

- sumy ubezpieczenia jako maksymalna wartość ładunku na środku transportu;
- planowane wartości ładunków do przewiezienia w okresie ubezpieczenia dla umów o charakterze obrotowym lub otwartym.

b) opis ryzyka

- rodzaj ładunków będących przedmiotem ubezpieczenia;
- przewozy krajowe, czy międzynarodowe;
- rodzaj transportu (lądowy, morski, lotniczy, kombinowany);
- przewozy własne, czy przewoźnik zawodowy;
- miejsca załadunku i wyładunku.

c) historia szkodowa:

- przebieg szkodowy za ostatnie 5 lat; (faktyczna, a nie tylko „ubezpieczona” szkodowość z podaniem liczby i rodzaju szkód, kwoty odszkodowań i rezerw, fransyz / udziałów własnych, limitów szkodowych, o ile miały zastosowanie).

- ubezpieczenia OC przewoźnika drogowego i OC spedytora:

a) suma ubezpieczenia

- wnioskowana suma gwarancyjna

b) rodzaj działalności:

- działalność: przewozowa, spedycyjna, czy pośrednictwo w organizacji transportu

c) opis ryzyka:

- zakres terytorialny działalności (przewoźnik krajowy, przewoźnik międzynarodowy, przewoźnik w zakresie kabotażowym);
- zabezpieczenia środków transportu (dla OC przewoźnika drogowego);
- rodzaje przewożonych ładunków;
- opis floty eksploatowanych środków transportu.

d) historia szkodowa:

- przebieg szkodowy za ostatnie 5 lat; (faktyczna, a nie tylko „ubezpieczona” szkodowość z podaniem liczby i rodzaju szkód, kwoty odszkodowań i rezerw, fransyz / udziałów własnych, limitów szkodowych, o ile miały zastosowanie).