

MOJA FIRMA

# Przewodnik po ubezpieczeniu

Instrukcja do zawierania umów ubezpieczenia



Nazwa jednostki organizacyjnej tworzącej regulację	<b>Departament Zarządzania Produktami Dział Ubezpieczeń Majtkowych i Osobowych</b>
Nr regulacji w ramach jednostki organizacyjnej	<b>DZP/I/1/2023</b>
Tytuł regulacji	<b>INSTRUKCJA w sprawie zawierania umów ubezpieczenia na warunkach Przewodnika po ubezpieczeniu Moja Firma w TUIR Allianz Polska S.A.</b>
Adresaci	Departamenty Sprzedażowe, Agenci, Multiagenci, Brokerzy, Departament Obsługi Ubezpieczeń Majtkowych
Data wydania/uchwalenia	17.10.2023
Data wejścia w życie	25.10.2023
Regulacja uchylona/zmieniana (nr, data wydania)	DZP/I/2/2021

Wyłącznie do użytku służbowego

Complex Dariusz Kasica +48 604 610 748

# Spis treści

§ 1 Wstęp .....	2
§ 2 GRUPA DOCELOWA I ANTYGRUPA .....	2
§ 3 ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA .....	2
§ 4 PRZEDMIOT UBEZPIECZENIA .....	3
§ 5 MIEJSCE UBEZPIECZENIA .....	3
§ 6 ZAKRES UBEZPIECZENIA .....	3
§ 7 SUMY UBEZPIECZENIA I LIMITY ODPOWIEDZIALNOŚCI .....	5
§ 8 OCENA RYZYKA.....	7
§ 9 WZNOWIENIA.....	7
§ 10 ZMIANY W TRAKCIE TRWANIA UMOWY UBEZPIECZENIA.....	8
§ 11 OBOWIĄZKI POŚREDNIKA.....	8
§ 12 POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....	8

## § 1 WSTĘP

- Instrukcja uwzględnia istotne informacje na temat produktu ubezpieczeniowego Moja Firma (dalej: Moja Firma) zawieranego na podstawie Ogólnych warunków ubezpieczenia (dalej: o.w.u.). O.w.u. są zawarte w Przewodniku po ubezpieczeniu Moja Firma zatwierdzonego uchwałą Zarządu TUIR Allianz Polska S.A. nr 86/2023
- W odniesieniu do agentów – niniejsza instrukcja stanowi załącznik do umowy agencyjnej, a w odniesieniu do multiagentów – niniejsza instrukcja stanowi załącznik do umowy multiagencyjnej.
- Moja Firma (kod ryzyka 066) to ubezpieczenie dobrowolne dla klientów z segmentu małych i średnich przedsiębiorstw (MSP). Ubezpieczonym może być także osoba fizyczna nieprowadząca działalności gospodarczej, lecz wynajmująca swoje mienie innemu podmiotowi w celu prowadzenia działalności gospodarczej.
- Moja Firma zapewnia ochronę od ryzyk nazwanych. Produkt zawiera również ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej działalności gospodarczej, odpowiedzialność cywilna z tytułu wykonywania zawodu farmaceuty lub technika farmacji, odpowiedzialności cywilnej świadczeniodawcy niebędącego podmiotem wykonującym działalność leczniczą, udzielającego świadczeń opieki zdrowotnej z zakresu zaopatrzenia w wyroby medyczne oraz ubezpieczenie assistance zapewniające organizację usług assistance w przypadku zdarzeń opisanych w o.w.u.
- Zawieranie umów ubezpieczenia na podstawie o.w.u. jest możliwe wyłącznie za pomocą aplikacji sprzedażowej dostępnej z poziomu systemu CZAK (CZAK – Centralna Zintegrowana Aplikacja Klientcka).
- W produkcie Bezpieczny Biznes (bezpośredni poprzednik Mojej Firmy), została zablokowana sprzedaż dla nowego biznesu (oferta elastyczna, oferta branżowa). Można przygotować jedynie wznowienie. Wyjątkiem są:
  - oferta branżowa dla wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych** – w tej ścieżce jest dostępna sprzedaż dla nowego biznesu oraz dla wznowień w ramach produktu Bezpieczny Biznes;
  - ubezpieczenia mienia w budowie** – w tej ścieżce jest dostępna sprzedaż dla nowego biznesu oraz dla wznowień w ramach produktu Bezpieczny Biznes.
- Dokonywanie jakichkolwiek modyfikacji postanowień Przewodnika po ubezpieczeniu Moja Firma lub tej Instrukcji we własnym zakresie jest zabronione.
- Wszelkie pytania należy kierować zgodnie z obowiązującą dla danej jednostki ścieżką komunikacji:
  - obsługa posprzedażowa** – aneksy, duplikaty polis – Departament Obsługi Ubezpieczeń Majątkowych (dalej: DOUM) – kontakt poprzez KEA (Kontakt Elektroniczny Agenta),
  - wsparcie merytoryczne** – infolinia 2 567 12 04 – agenci wyłączni, 22 567 12 05 – multiagenci, 22 567 12 06 – brokerzy,
  - aplikacja/system CZAK** – w przypadku gdy podczas pracy z kalkulatora pojawił się czerwony komunikat błędny lub inne błędy techniczne – Helpdesk na adres Helpdesk@allianz.pl.
- W Mojej Firmie zastosowanie mają jedynie wydruki dokumentów ubezpieczenia z aplikacji, o której mowa wyżej:
  - dla Ubezpieczającego:** dokument potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia (dalej: polisa), karta produktu, dokument informacyjny o dystrybutorze, Przewodnik po ubezpieczeniu Moja Firma (dokumenty mogą być dostarczone elektronicznie, z wykorzystaniem narzędzi dostępnych w systemie sprzedażowym).
  - dla nas:** skan podpisanej przez klienta polisy oraz oświadczenia dot. badania wymagań i potrzeb klienta (chyba, że ubezpieczenie zawarto zdalnie z wykorzystaniem narzędzi dostępnych w systemie sprzedażowym).

## § 2 GRUPA DOCELOWA I ANTYGRUPA

- Produkt Moja Firma to ubezpieczenie dla klientów, którzy:
  - posiadają majątek (budynki/lokale, elementy działki, mienie ruchome) nieprzekraczający **20 mln zł w jednej lokalizacji i 30 mln zł łącznie we wszystkich lokalizacjach**,
  - zatrudniają nie więcej niż **250 pracowników**,
  - obrót (roczny) jest nie większy niż **200 mln zł**Wszystkie ww. warunki muszą być spełnione.
- Moją Firmę mogą kupić także osoby fizyczne nieprowadzące działalności gospodarczej, wynajmujące innym podmiotom swoje mienie w celu prowadzenia działalności gospodarczej. W przypadku Ubezpieczonego – osoby fizycznej nieprowadzącej działalności gospodarczej, a wynajmującej swoje mienie innym podmiotom w celu prowadzenia działalności gospodarczej – przedmiotem ubezpieczenia musi być nieruchomości, abyśmy mogli ubezpieczyć rzeczy ruchome.
- W odniesieniu do branż docelowym klientem produktu Moja Firma są:
  - sklepy detaliczne (sklepy spożywcze, odzieżowe, RTV/AGD, piekarnie, drogerie, salony optyczne),
  - apteki,

- hotele, hostele, motele, pensjonaty,
  - restauracje, kawiarnie,
  - punkty usługowe (naprawa obuwi, sprzętu elektronicznego, punkty ksero),
  - firmy budowlane (wykończeniowe, remontowe),
  - gabinety lekarskie, dentystyczne,
  - biura (rachunkowe, doradztwa podatkowe, turystyczne, tłumaczeń, pośrednictwa pracy, agencje ubezpieczeniowe),
  - szkoły (prywatne szkoły, pozaszkolne jednostki kształcenia, szkoły językowe),
  - salony kosmetyczne, fryzjerskie.
- Przed złożeniem klientowi propozycji zawarcia umowy ubezpieczenia należy zweryfikować, czy przedmiot ubezpieczenia nie jest wyłączony z ochrony. Z ochrony wyłączone są:
    - budynki kryte strzechą, gontem, słomą lub innym podobnym materiałem, a także mienie znajdujące się w tego rodzaju budynkach,
    - budynki, budowle, lokale, elementy działki wyłączone z eksploatacji, lub dla których wydano prawomocną decyzję o rozbiórce oraz znajdujące się w nich mienie,
    - budynki, budowle, lokale, elementy działki w budowie, lub wzniesione, użytkowane bez wymaganych prawem pozwoleń, wykonane bez projektu, niezgodnie z projektem lub na podstawie projektu, który nie został zatwierdzony przez właściwe organy, o ile istniał obowiązek wykonania i zatwierdzenia tego projektu, a także mienie znajdujące się w takich obiektach,
    - budynki, budowle, lokale, elementy działki, które nie były użytkowane nieprzerwanie przez okres co najmniej 90 dni oraz znajdujące się w nich mienie,
    - szklarnie, namioty, tunele foliowe, inspekty, powłoki pneumatyczne, balony reklamowe, barakowozy, garaże metalowe, kioski, kontenery bez fundamentów, stragany, obiekty budowlane niepołączone trwale z gruntem, tymczasowe obiekty budowlane lub mienie w nich się znajdujące,
    - pojazdy samochodowe (samochody osobowe, samochody ciężarowe, ciągniki samochodowe, autobusy, motocykle, czterokołowce), ciągniki rolnicze, przyczepy, naczepy, pojazdy szynowe, kombajny, maszyny budowlane, oraz maszyny urządzenia lub narzędzia ciągnięte przez pojazdy, oraz jednostki pływające, zatogowe i bezzatogowe statki powietrzne,
    - bankomaty, automaty do gier, automaty wrzutowe, urządzenia wyposażone w automaty wrzutowe lub do wydawania i rozmienniania pieniędzy oraz mienie w nich się znajdujące. Akta, dokumenty, rękopisy, plany, prototypy, wzory, zbiory kolekcjonerskie lub muzealne oraz antyki, zabytki, dzieła sztuki, rośliny, grzyby oraz ich grzybnie, stoma, siano, trawa energetyczna, żywe zwierzęta.Jeśli przedmiot ubezpieczenia jest wyłączony z ochrony, wówczas ubezpieczenie nie może być zawarte.
  - Jeżeli w trakcie trwania umowy Ubezpieczający zdecyduje się na włączenie do ochrony nowego przedmiotu ubezpieczenia bądź też rozszerzyć zakres, należy przeprowadzić analizę potrzeb klienta. W tym celu z portalu/multiportalu należy pobrać dokumenty pdf, na którym ręcznie zostanie przeprowadzona analiza potrzeb klienta.

## § 3 ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

- Przed złożeniem klientowi propozycji zawarcia umowy ubezpieczenia należy przeprowadzić analizę wymagań i potrzeb klienta (dalej: APK), zgodnie z:
  - dla agenta wyłącznego:** Procedurą dla wyłącznego agenta ubezpieczeniowego oraz pracownika wykonującego czynności dystrybucji zakładu ubezpieczeń w zakresie procesu sprzedaży oraz spełnienia obowiązków informacyjnych wymaganych przez ustawę o dystrybucji ubezpieczeń na rzecz klienta w TUIR Allianz Polska S.A.
  - dla multiagenta:** Procedurą w sprawie minimalnych wymagań jakie powinien spełniać proces sprzedaży multiagenta w zakresie dystrybucji produktów Allianz w TUIR Allianz Polska S.A.
- Jej pierwszy etap (APK Ogólne) polega na przeprowadzeniu rozmowy z klientem, której efektem będzie wskazanie klientowi produktu, odpowiadającego wymaganiom i potrzebom w zakresie poszukiwanej ochrony ubezpieczeniowej. Szczegółowy zakres APK Ogólnego określa ww. procedura.
- Jeśli na podstawie powyższej analizy ustalisz, że produktem odpowiadającym wymaganiom i potrzebom klienta w zakresie poszukiwanej ochrony ubezpieczeniowej jest Moja Firma, należy przejść do drugiego etapu analizy wymagań i potrzeb klienta (APK Produktowego), które odbywa się w systemie sprzedażowym. Tam zostaniesz poproszony o zadanie pytań o wyłączenia – co zostało opisane we wcześniejszym §. W systemie sprzedażowym należy następnie wprowadzić odpowiedzi udzielone przez klienta w zakresie antygrup (TAK/NIE). Jeżeli klient udzieli odpowiedzi twierdzącej na którekolwiek z zadanych mu pytań dotyczących antygrup, procesu sprzedaży nie kontynuuje się, ponieważ

- klient znajduje się w antygrupie produktu. Jeżeli klient udzieli negatywnych odpowiedzi na wszystkie pytania, można sprzedać produkt.
18. Odpowiedzi udzielone przez klienta zostaną wygenerowane następnie w formie Oświadczenia Ubezpieczającego dotyczącego badania wymagań i potrzeb klienta. Jest to dokument, który musi zostać podpisany przez Ubezpieczającego.
  19. Przed zawarciem umowy ubezpieczenia należy doręczyć klientowi Przewodnik po ubezpieczeniu Moja Firma, kartę produktu oraz dokument informacyjny o dystrybutorze. W systemie sprzedażowym należy potwierdzić spełnienie tego obowiązku.
  20. Konieczność potwierdzenia obowiązków dystrybutora jest jednorazowa, tym samym jeśli wygenerowałeś ofertę, okno nie pojawi się podczas wystawiania polisy.
  21. Przed zakończeniem procesu sprzedaży sprawdź czy klient podpisał wszystkie wymagane dokumenty drukowane z systemu. Zabronione jest podpisywanie przez Ciebie polisy/oświadczeń/zatączników w imieniu klienta chyba, że jako broker posiadasz do tego pełnomocnictwo.
  22. Również przy tradycyjnym zawarciu umowy, Przewodnik oraz karta produktu mogą być dostarczone Ubezpieczającemu mailem. Po zaznaczeniu oświadczenia i użyciu przycisku „Wyślij dokumenty”, Ubezpieczający otrzyma link do aplikacji Mój Allianz z listą dokumentów.
  23. Pamiętaj, że polisa nie może zawierać poprawek, skreśleń i adnotacji, z wyjątkiem adnotacji dotyczącej ustanowienia cesji praw z polisy. Wszystkie inne odręczne adnotacje na polisie są nieważne i traktowane jako działania wykraczające poza Twoje pełnomocnictwo i obowiązujące procedury.
  24. Rodzaj działalności należy określić zgodnie z Polską Klasyfikacją Działalności (PKD)
    - a. W ubezpieczeniu majątkowym jest uzupełniona zgodnie z działalnością główną zarejestrowaną przez klienta we właściwym rejestrze (CEIDG, KRS), jednak możesz ją zmienić na taką, jaka faktycznie jest prowadzona w miejscu ubezpieczenia. Poza działalnością wiodącą, która jest obowiązkowa, możesz wskazać działalności dodatkowe zgodnie z klasyfikacją PKD, maksymalnie 30.
    - b. W ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej automatycznie ponosimy odpowiedzialność za rodzaj działalności zadeklarowany przy pozostałych ryzykach, jednakże można dodać też inne działalności, które prowadzi Ubezpieczony, pod warunkiem, że chce aby obejmował ją zakres ubezpieczenia.
    - c. Jeśli Ubezpieczonym jest osoba fizyczna nieprowadząca działalności gospodarczej, lecz wynajmująca swoje mienie innemu podmiotowi w celu prowadzenia działalności gospodarczej, to na potrzeby ubezpieczenia przyjmujemy dla niej PKD 68.20.Z (Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi).

#### § 4 PRZEDMIOT UBEZPIECZENIA

25. Przedmiotem ubezpieczenia mogą być:
  - a. budynki i budowle,
  - b. lokale,
  - c. elementy działki,
  - d. maszyny, urządzenia, wyposażenie,
  - e. środki obrotowe,
  - f. nakłady inwestycyjne,
  - g. wartości pieniężne,
  - h. mienie osób trzecich,
  - i. mienie pracownicze,
  - j. mienie podczas transportu.

- Zapoznaj się z rozdziałem Definicje, znajdującym się w Przewodniku po ubezpieczeniu Moja Firma.
26. Należy pamiętać, że w ramach sumy ubezpieczenia budynku, budowli, lokalu ochroną ubezpieczeniową objęte są ww. obiekty wraz z instalacjami (naziemnymi i podziemnymi w obrębie posesji, których właścicielem jest Ubezpieczony), urządzenia techniczne i stałe elementy wykończeniowe, które stanowią z budynkiem, budowlą, lokalem całość techniczną i użytkową.

#### § 5 MIEJSCE UBEZPIECZENIA

27. Ubezpieczone mienie obejmujemy ochroną w Polsce (na terytorium lądowym), w miejscu ubezpieczenia wskazanym przez Ubezpieczającego w umowie i potwierdzonym przez nas w polisie, z zastrzeżeniem wyjątków wskazanych poniżej.
  - a. Maszyny, urządzenia, wyposażenie służące do prowadzenia działalności gospodarczej przez Ubezpieczonego lub jego pracownika poza miejscem ubezpieczenia obejmujemy ochroną w Polsce.
  - b. Maszyny, urządzenia, wyposażenie i środki obrotowe, które prezentujesz na wystawach, targach lub pokazach obejmujemy ochroną ubezpieczeniową w Polsce.
  - c. Ochroną w ramach ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej podstawowej i rozszerzonej świadczymy w Unii Europejskiej oraz w Szwajcarii, Norwegii, Islandii i Wielkiej Brytanii.
  - d. Ochroną w ramach ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej świadczeniodawcy zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 22 grudnia 2011 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej świadczeniodawcy niebędącego podmiotem wykonującym działalność leczniczą, udzielającego świadczeń opieki zdrowotnej (w przypadku kontraktu z NFZ) świadczymy w Polsce.
  - e. Sprzęt elektroniczny (przenośny), używany do celów zawodowych przez Ubezpieczonego prowadzącego działalność gospodarczą lub jego pracownika poza miejscem ubezpieczenia, obejmujemy ochroną na terytorium Unii Europejskiej oraz Szwajcarii, Norwegii, Islandii i Wielkiej Brytanii.
  - f. Mienie podczas transportu obejmujemy ochroną w Polsce.
28. W przypadku, gdy Ubezpieczony rozpocznie działalność w nowym miejscu, znajdujące się tam mienie ruchome obejmujemy ochroną przez 30 dni w zakresie zdarzeń i limitów objętych polisą pod warunkiem że nowe miejsce ubezpieczenia posiada zabezpieczenia określone w Przewodniku. Obowiązkiem Ubezpieczającego jest powiadomienie nas o nowej lokalizacji i podanie aktualnych sum ubezpieczenia w ciągu 30 dni od daty uruchomienia nowej lokalizacji. Jeżeli nowa lokalizacja nie zostanie do nas zgłoszona w tym terminie, to ochrona ubezpieczeniowa kończy się po upływie 30 dni od daty jej uruchomienia.
29. Zwróć szczególną uwagę na zabezpieczenia przeciwkradzieżowe opisane w o.w.u., ponieważ możemy objąć ochroną ubezpieczeniową mienie, gdy miejsce ubezpieczenia spełnia nasze wymogi dotyczące zabezpieczeń.

#### § 6 ZAKRES UBEZPIECZENIA

30. Ubezpieczenie może być zawarte w jednym z czterech pakietów, które prezentujemy poniżej. Zakres w poszczególnych pakietach nie podlega modyfikacjom. Możliwe jest ustalenie limitów dla wybranych ryzyk, zgodnie z dostępnością wskazaną w systemie sprzedażowym.

Tabela 1 Pakiety i ryzyka w produkcie Moja Firma

ZAKRES*	KOMFORT	PLUS	EKSTRA	MAX	CO MIEJŚCI SIĘ W ZAKRESIE?
Pożar i inne zdarzenia losowe	✓	✓	✓	✓	Obejmujemy ochroną szkody, które powstały na skutek działania: pożaru, dymu i sadzy, eksplozji, implozji, uderzenia pioruna, upadku lub uderzenia statku powietrznego, upadku drzew i budowli, uderzenia pojazdu, przepięcia.
RYZYKA KATASTROFICZNE	✓	✓	✓	✓	Obejmujemy ochroną szkody, które powstały na skutek działania deszczu i gradu, silnego wiatru, naporu śniegu i lodu, lawiny, osunięcia i zapadania się ziemi. Objęcie ochroną ryzyka powodzi uzależniamy od oceny zagrożenia powodziowego w miejscu ubezpieczenia na podstawie złożonego przez Ciebie wniosku. Jeśli stwierdzimy, że istnieje możliwość objęcia ochroną wskazane przez Ciebie we wniosku miejsca ubezpieczenia, to potwierdzimy to w polisie.
KOSZTY STAŁE DZIAŁALNOŚCI	✓	✓	✓	✓	Pokryjemy koszty stałe działalności, które Ubezpieczony poniosł w czasie przerwania działalności w miejscu ubezpieczenia wskazanym w umowie, w wyniku tego, że doszło do szkody na skutek zdarzenia ubezpieczeniowego. W przypadku osoby fizycznej nieprowadzącej działalności gospodarczej, lecz wynajmującej swoje mienie innym podmiotom w celu prowadzenia działalności gospodarczej, pokryjemy koszty związane z posiadaniem mieniem.
Odpowiedzialność cywilna (zakres podstawowy)	✓	✓	✓	✓	Obejmujemy ochroną odpowiedzialność cywilną za szkody wyrządzone osobom trzecim (szkody osobowe i szkody majątkowe), za które Ubezpieczony jest prawnie odpowiedzialny, a także odpowiedzialność za produkty wprowadzone do obrotu, odpowiedzialność cywilną najemcy nieruchomości i ruchomości, odpowiedzialność cywilną za szkody wyrządzone pracownikom oraz odpowiedzialność cywilną za uszkodzenia rzeczy ruchomych przetwarzanych, czyszczonych, naprawianych, konserwowanych, pakowanych lub w inny sposób obsługiwanych w ramach usług świadczonych przez Ubezpieczonego, a także za szkody na rzeczach ruchomych pozostających w pieczy lub pod kontrolą Ubezpieczonego. W przypadku osoby fizycznej nieprowadzącej działalności gospodarczej, lecz wynajmującej swoje mienie innym podmiotom w celu prowadzenia działalności gospodarczej, obejmujemy ochroną odpowiedzialność cywilną z tytułu posiadania tego mienia.

ZAKRES*	KOMFORT	PLUS	EKSTRA	MAX	CO MIEŃCI SIĘ W ZAKRESIE?
Ubezpieczone koszty	✓	✓	✓	✓	Koszty działań po szkodzie.
Assistance (zakres podstawowy)	✓	✓	✓	✓	Zorganizujemy i pokryjemy koszty pomocy w nagłych wypadkach (pomoc hydraulika, elektryka, ślusarza, dekarza, technika urządzeń grzewczych, deratyzatora, dezynfektora, dezynsektora).
Zalanie		✓	✓	✓	Obejmujemy ochroną szkody spowodowane nagłym wyciekami pary, wody lub innej cieczy, w tym powstałych w wyniku awarii instalacji wodociągowej lub kanalizacyjnej.
Sztuczenie przedmiotów szklanych		✓	✓	✓	Obejmujemy ochroną szkody, które polegają na pęknięciu lub rozbiciu przedmiotów szklanych oraz pokryjemy dodatkowe koszty, które powstały w związku z tym zdarzeniem ubezpieczeniowym.
Kradzież z włamaniem, rabunek			✓	✓	Obejmujemy ochroną szkody powstałe w wyniku kradzieży z włamaniem i rabunku.
Wandalizm			✓	✓	Obejmujemy ochroną szkody powstałe w wyniku wandalizmu, w tym graffiti i szkody spowodowane przez zwierzęta łasicowate, gryzonie, owady, ptaki.
Awaria maszyn i szkody elektryczne				✓	Obejmujemy ochroną szkody polegające na awarii maszyn i urządzeń.
Odpowiedzialność cywilna (zakres rozszerzony)				✓	Obejmujemy ochroną odpowiedzialność cywilną za szkody wyrządzone osobom trzecim (szkody osobowe i szkody majątkowe) powstałe wskutek emisji, wycieku, uwalniania się lub innej formy przedostawania się do atmosfery jakichkolwiek substancji niebezpiecznych.
Assistance (zakres rozszerzony)				✓	Zorganizujemy i pokryjemy koszty pomocy w odzyskiwaniu danych elektronicznych i cyfrowych utraconych z powodu awarii sprzętu elektronicznego.
Trzęsienie ziemi (opcjonalnie w każdym pakiecie)	X	X	X	X	Obejmujemy ochroną szkody w ubezpieczonym mieniu spowodowane trzęsieniem ziemi.

✓ jest w danym pakiecie

X o ten zakres możesz rozszerzyć dany pakiet

\*Zwróć uwagę, że pojęcia występujące w tej tabeli są zdefiniowane w Przewodniku po ubezpieczeniu Moja Firma

31. W systemie sprzedażowym następuje automatyczna weryfikacja zagrożenia powodziowego, na bazie której dany adres jest klasyfikowany do jednej z 6 stref powodziowych. Zasady związane z ryzykiem powodzi są następujące:
- jeśli adres lokalizacji nieruchomości jest w strefie o ryzyku podwyższonym, wówczas ryzyko powodziowe zostanie automatycznie wyłączone z zakresu ubezpieczenia; na ekranie sprzedażowym a następnie na druku oferty i polisy pojawi się zapis, że ryzyko powodzi jest wyłączone,
  - w nowych umowach stosujemy 30-sto dniową karencję. Wskazany powyżej okres karencji nie ma zastosowania dla umów ubezpieczenia zawartych w Allianz z zachowaniem ciągłości ochrony ubezpieczeniowej dla ryzyka powodzi. Przez ciągłość ochrony ubezpieczeniowej rozumiemy sytuację, w której Ubezpieczony jest objęty ochroną ubezpieczeniową na mocy kolejnych, następujących bezpośrednio po sobie umów ubezpieczenia, bez dnia przerwy
32. W zależności od rodzaju działalności gospodarczej prowadzonej przez Ubezpieczonego możemy objąć ochroną ubezpieczeniową odpowiedzialność cywilną Ubezpieczonego za szkody wyrządzone osobom trzecim z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej i posiadanego w ramach działalności gospodarczej mienia lub – w przypadku osoby fizycznej nieprowadzącej działalności gospodarczej – z tytułu posiadanego mienia wynajmowanego innym podmiotom w celu prowadzenia działalności gospodarczej. Szczegóły co do zakresu ubezpieczenia znajdziesz w Przewodniku po ubezpieczeniu Moja Firma. Jeśli przyjmujemy klienta w ramach ubezpieczenia OC, potwierdzimy to w polisie.
33. Nie ma możliwości zawarcia umowy ubezpieczenia OC jako samodzielnego ubezpieczenia w ramach produktu Moja Firma. Dostępny pozostaje dotychczasowy produkt obejmujący ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej dla Małych i Średnich Przedsiębiorców – kod ryzyka 499.
34. W ramach ryzyka odpowiedzialności cywilnej (zakres podstawowy) w przypadku działalności w zakresie fryzjerstwa i innych zabiegów kosmetycznych obejmujemy ochroną ubezpieczeniową również ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w zakresie szkód osobowych będących następstwem:
- zakażenia **HIV, HCV, HBV**,
  - wykonywania zabiegów medycyny estetycznej polegających na stymulacji biologicznej skóry za pomocą **laseroterapii**.
35. Jeśli ubezpieczony prowadzi aptekę lub punkt apteczny zapewniamy również:
- Odpowiedzialność cywilna farmaceuty lub technika farmacji** – odpowiedzialność za szkody osobowe lub majątkowe wyrządzone osobie trzeciej powstałe podczas wykonywania usług farmaceutycznych w tym: wydawanie produktów leczniczych, udzielanie informacji i porad dotyczących działania i stosowania oraz przechowywania tych produktów, sporządzenie produktów leczniczych. Szczegóły co do zakresu ubezpieczenia znajdziesz w Przewodniku po ubezpieczeniu Moja Firma.
  - Obowiązkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej świadczonych usług** – zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 22 grudnia 2011 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej świadczonych usług niebędących podmiotem wykonującym działalność leczniczą, udzielającego świadczeń opieki zdrowotnej (w przypadku kontraktu z NFZ).
36. W zależności od rodzaju działalności gospodarczej prowadzonej przez Ubezpieczonego oraz ubezpieczonego mienia w ramach ryzyka – ubezpieczone koszty – zakresem ubezpieczenia możemy objąć:
- Koszty utylizacji leków i utraty dokumentów do refundacji** – jeśli Ubezpieczony prowadzi aptekę lub punkt apteczny, obejmujemy ochroną następujące koszty:
    - utylizacji leków w aptece lub w punkcie aptecznym;
    - recyklingu maszyn i urządzeń znajdujących się w aptece lub punkcie aptecznym;
    - odmowy refundacji sprzedanych refundowanych leków lub wyrobów medycznych, wskutek zniszczenia dokumentów, które są podstawą refundacji.
Koszty wymienione powyżej obejmujemy ochroną ubezpieczeniową, pod warunkiem że:
    - powstały w następstwie szkody w ubezpieczonym mieniu, w zakresie objętym ubezpieczeniem;
    - Ubezpieczający lub Ubezpieczony (jeśli umowa jest zawarta na cudzy rachunek) na bieżąco archiwizują dane o obrocie refundowanymi lekami i wyrobami medycznymi, zgodnie z obowiązującymi przepisami.
  - Utratę czynszu** – obejmujemy ochroną ubezpieczeniową utracony czynsz należny Ubezpieczonemu z tytułu wynajmu lub dzierżawy budynku lub lokalu, lub jego części, gdy z powodu szkody objętej zakresem ubezpieczenia budynek lub lokal, lub jego część zostały zniszczone lub uszkodzone i znajdują się w stanie wykluczającym prowadzenie w nim działalności gospodarczej lub zamieszkiwanie, a najemca lub dzierżawca jest zwolniony z jego zapłaty (lub części) zgodnie z umową z Ubezpieczonym lub powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
37. Niezależnie od pakietu zakres ubezpieczenia obejmuje usługi **assistance**, ograniczone do czterech zdarzeń ubezpieczeniowych oraz do kwoty 1 200 zł na każde zdarzenie w okresie ubezpieczenia. Szczegółowy zestaw usług zamieszczony jest w Przewodniku.
38. W zależności od rodzaju działalności gospodarczej prowadzonej przez Ubezpieczonego oraz rodzaju ubezpieczonego mienia możemy objąć ochroną ubezpieczeniową szkody w środkach obrotowych lub mieniu osób trzecich spowodowane ich **rozmożeniem lub zepsuciem**. Za rozmożenie lub zepsucie uznaje się utratę przydatności do użycia środków

obrotowych lub mienia osób trzecich wskutek wzrostu temperatury w urządzeniu chłodniczym w bezpośrednim następstwie:

- awarii urządzenia chłodniczego, w którym przechowywane są ubezpieczone środki obrotowe lub mienie osób trzecich;
- przerwy w dostawie prądu elektrycznego, która trwała co najmniej 2 godziny.

Powyższy zakres jest dostępny w pakiecie EKSTRA i MAX.

39. Jeśli przedmiotem ubezpieczenia jest **sprzęt elektroniczny stacjonarny i przenośny**, jest możliwość rozszerzenia zakresu ubezpieczenia o szkody, które powstały wskutek:

- błędów w obsłudze, będących wynikiem m.in. nieostrożności, zaniedbania, niewłaściwego użytkowania, braku odpowiednich kwalifikacji, błędów operatora
- błędów popełnionych w trakcie konstrukcji;
- błędów powstałych wskutek wad materiałowych;
- błędów popełnionych w trakcie produkcji.

Obejmujemy ochroną ubezpieczeniową szkody wyłącznie w sprzęcie elektronicznym:

- nie starszym niż 7 lat (daty liczone od roku produkcji);
- stacjonarnym, który został zainstalowany na stanowisku pracy w miejscu ubezpieczenia, zgodnie ze wskazaniami producenta;
- gotowym do użytku zgodnie z jego przeznaczeniem;
- dla którego testy próbne zostały zakończone z wynikiem pozytywnym, chyba że przeprowadzenie tych testów nie było wymagane przez producenta.

## § 7 SUMY UBEZPIECZENIA I LIMITY ODPOWIEDZIALNOŚCI

- Sumy ubezpieczenia mienia ustalane są według deklaracji Ubezpieczającego na sumy stałe.
- Suma ubezpieczenia, suma gwarancyjna i limity odpowiedzialności to maksymalne kwoty, do których odpowiadamy w ramach umowy. Wynikają one z umowy i potwierdzamy je w polisie.
- Sumę ubezpieczenia, sumę gwarancyjną oraz limity odpowiedzialności każdorazowo zmniejszymy o wysokość wypłaconych już przez nas odszkodowań, świadczeń oraz kosztów dodatkowych (konsumpcja sumy ubezpieczenia) aż do całkowitego ich wyczerpania, z wyjątkiem assistance, dla którego ochrona ubezpieczeniowa jest ograniczona również do liczby zdarzeń ubezpieczeniowych.
- Zasady ustalania sum ubezpieczenia dla mienia ruchomego i budynku określone zostały w tabeli 2.
- Jeśli klient zawarł umowę ubezpieczenia w oparciu o warunki opisane w Przewodniku po ubezpieczeniu Moja Firma, a w czasie jej trwania wartość majątku przekroczyła 20 mln zł w jednej lokalizacji lub 30 mln zł we wszystkich lokalizacjach obsługa klienta zostaje przeniesiona do segmentu klienta korporacyjnego (Korpo) dopiero po upływie okresu ubezpieczenia – czyli przy jej ewentualnym wznawianiu. Jeżeli klient

posiada majątek umieszczony w dwóch lokalizacjach i przynajmniej w jednej z nich wartość majątku przekracza 20 mln zł, to obie lokalizacje powinny być ubezpieczone w segmencie klienta korporacyjnego – tak, aby cały majątek klienta był ubezpieczony w takim samym zakresie.

Tabela 2 Wartość odszkodowania dla poszczególnych przedmiotów

UBEZPIECZENIE	JAK OKREŚLAMY SUMĘ UBEZPIECZENIA, SUMĘ GWARANCYJNĄ LUB LIMIT ODPOWIEDZIALNOŚCI
	Sumę ubezpieczenia (SU) deklarujesz oddzielnie dla dwóch grup ubezpieczonego mienia:
	<p><b>Rzeczy ruchome</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Dla maszyn, urządzeń, wyposażenia SU to wartość odtworzeniowa – nowa (gdy zużycie techniczne nie przekracza 50%) lub wartość rzeczywista (gdy zużycie techniczne przekracza 50%).</li> <li>Dla środków obrotowych SU to wartość, która odpowiada cenie ich nabycia (jeżeli Ubezpieczony nie jest ich wytwórcą lub producentem) lub kosztem wytworzenia (jeżeli Ubezpieczony jest wytwórcą lub producentem).</li> <li>Dla mienia osób trzecich SU to wartość rzeczywista.</li> <li>Dla nakładów inwestycyjnych SU to wartość, która odpowiada poniesionym lub przewidywanym w okresie ubezpieczenia kosztom na adaptację budynku lub lokalu.</li> <li>Dla mienia pracowniczego SU to wartość rzeczywista.</li> <li>Dla wartości pieniężnych SU to wartość nominalna (wartość nominalną waluty obcej przelicza się na złote według średniego kursu ogłoszonego przez Prezesa NBP w dniu wystąpienia szkody).</li> </ul> <p><b>Nieruchomości</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Dla budynków, budowli, lokali SU to wartość odtworzeniowa – nowa (gdy zużycie techniczne nie przekracza 50%) lub wartość rzeczywista (gdy zużycie techniczne przekracza 50%).</li> <li>Dla elementów działki SU to wartość odtworzeniowa – nowa.</li> </ul>
<b>Ubezpieczenie mienia</b>	
<b>Odpowiedzialność cywilna</b>	Suma gwarancyjna określona jest w umowie ubezpieczenia i potwierdzamy ją w polisie.
<b>Assistance</b>	Limity znajdziesz w tabeli limitów odpowiedzialności (tabela 3).

- W tabeli 3 opisujemy sumy ubezpieczenia i limity odpowiedzialności dla mienia ruchomego i nieruchomości.
- Dla ryzyk: stłuczenie przedmiotów szklanych, kradzież z włamaniem, rabunek, wandalizm, awaria maszyn i szkody elektryczne wysokość limitu uzależniona jest od wysokości zadeklarowanej sumy ubezpieczenia mienia.
- W tabeli nr 4 opisujemy sumy gwarancyjne i limity odpowiedzialności dla odpowiedzialności cywilnej.
- Wysokość sumy gwarancyjnej jest uzależniona od wysokości obrotu Ubezpieczonego.

Tabela 3 Sumy ubezpieczenia i limity odpowiedzialności dla mienia ruchomego i nieruchomości.

Zakres ubezpieczenia			LIMIT PODSTAWOWY	LIMIT PODNIESIONY		
MAX	EKSTRA	PLUS	KOMFORT	Pożar i inne zdarzenia losowe	100% zadeklarowanej sumy ubezpieczenia	100% zadeklarowanej sumy ubezpieczenia
				Ryzyka katastroficzne	100% zadeklarowanej sumy ubezpieczenia	100% zadeklarowanej sumy ubezpieczenia
				Koszty stałe działalności	10% zadeklarowanej sumy ubezpieczenia, nie więcej niż 50 000 PLN	10% zadeklarowanej sumy ubezpieczenia, nie więcej niż 100 000 PLN
				Odpowiedzialność cywilna (zakres podstawowy)	zależne od obrotu (tabela dla OC)	
				Ubezpieczone koszty	30% zadeklarowanej sumy ubezpieczenia	30% zadeklarowanej sumy ubezpieczenia
				Assistance (zakres podstawowy)	1 200 PLN na zdarzenie (max 4 zdarzenia w okresie ubezpieczenia)	
				Zalanie	100% zadeklarowanej sumy ubezpieczenia	100% zadeklarowanej sumy ubezpieczenia
				Stuczenie przedmiotów szklanych	Suma ubezpieczenia w PLN do 200 000 – 2 000 PLN	Suma ubezpieczenia w PLN do 2mln – 10 000 PLN
					>200 000 <= 800 000 – 3 000 PLN	>2mln <=5mln – 15 000 PLN
					>800 000 <=5mln – 5 000 PLN	>5mln <=15mln – 20 000 PLN
				Kradzież z włamaniem i rabunek*	Suma ubezpieczenia w PLN do 2mln – 20% sumy ubezpieczenia	Suma ubezpieczenia w PLN do 2mln – 100% sumy ubezpieczenia
					>2mln <= 20mln – 10% sumy ubezpieczenia	>2mln <= 20mln – 50% sumy ubezpieczenia
					Suma ubezpieczenia w PLN do 5mln – 10 000 PLN	Suma ubezpieczenia w PLN do 2mln – 20 000 PLN
				Wandalizm	>5mln <=15mln – 15 000 PLN	>2mln <=3mln – 25 000 PLN
					>15mln <=20mln – 20 000 PLN	>3mln <=5mln – 30 000 PLN
podlimit dla graffiti 5 000 PLN	>5mln <=15mln – 50 000 PLN					
Awaria maszyn i szkody elektryczne**	Suma ubezpieczenia w PLN do 400 000 – 10 000 PLN	Suma ubezpieczenia w PLN do 400 000 – 20 000 PLN				
	>400 000 <=5mln – 20 000 PLN	>400 000 <=2mln – 50 000 PLN				
	>5mln <=20mln – 50 000 PLN	>2mln <=20mln – 100 000 PLN				
Odpowiedzialność cywilna (zakres rozszerzony)	zależne od obrotu (tabela dla OC)					
Assistance (zakres rozszerzony)	8 000 PLN					
Trzęsienie ziemi (opcjonalnie w każdym pakiecie)	100% zadeklarowanej sumy ubezpieczenia	100% zadeklarowanej sumy ubezpieczenia				
* Jeśli ubezpieczono wyłącznie budynek (kradzież dotyczy stałych elementów wykończeniowych)			Suma ubezpieczenia: do 1 mln – 5 000 PLN	Suma ubezpieczenia: do 1 mln – 20 000 PLN		
			>1mln – 20 000 PLN	>1mln – 50 000 PLN		

\*\* jeśli ubezpieczono wyłącznie budynek, limit dotyczy urządzeń technicznych

MAX	EKSTRA	PLUS	KOMFORT	Maszyny, urządzenia, wyposażenie wykorzystywane do prowadzenia działalności poza miejscem ubezpieczenia	10 000 PLN	50 000 PLN
				Mienie podczas transportu	10 000 PLN	40 000 PLN
				Koszty utylizacji leków i utraty dokumentów do refundacji	Suma ubezpieczenia w PLN do 1mln – 10 000 PLN >1 mln – 20 000 PLN	Suma ubezpieczenia w PLN do 1mln – 20 000 PLN >1 mln <=5mln – 50 000 PLN >5mln – 100 000 PLN
				Utrata czyszu	Suma ubezpieczenia w PLN do 1 mln – 20 000 PLN >1mln <=5mln – 30 000 PLN >5mln – 50 000 PLN	Suma ubezpieczenia w PLN do 1 mln – 50 000 PLN >1mln <=5mln – 100 000 PLN >5mln – 200 000 PLN
				Mienie pracownicze	do 1 000 PLN na szkodę w mieniu jednego poszkodowanego pracownika	
				Maszyny, urządzenia, wyposażenie i środki obrotowe prezentowane na wystawach, targach lub pokazach	do 30 000 PLN (na jedno i wszystkie zdarzenia), nie więcej niż SU mienia	
				Uderzenie pojazdu wolnobieżnego	do 30 000 PLN (na jedno i wszystkie zdarzenia), nie więcej niż SU mienia	
				Wartości pieniężne	do 10 000 zł (na jedno i wszystkie zdarzenia), nie więcej niż SU mienia Limit dotyczy szkód powstałych na skutek następujących ryzyk: pożar, dym, sadza, eksplozja, implozja, uderzenie pioruna, upadek lub uderzenie statku powietrznego, uderzenie pojazdu, upadek drzew i budowli, przepięcie, powódź, deszcz, grad, silny wiatr, osunięcie i zapadanie się ziemi, napór śniegu i lodu, lawina.	
				Mienie ruchome na wolnym powietrzu	10% SU mienia ruchomego, nie więcej niż 100 000 zł Limit dotyczy szkód powstałych na skutek następujących ryzyk: powódź, deszcz, grad, silny wiatr, osunięcie i zapadanie się ziemi, napór śniegu i lodu, lawina.	
				Wartości pieniężne	do 150 000 zł, Limit dotyczy szkód powstałych na skutek: kradzieży z włamaniem, rabunek, z zastrzeżeniem limitów w zależności od miejsca przechowywania wartości pieniężnych: 1) kasy fiskalne – 3 000 zł na jedną, ale nie więcej niż 6 000 zł na wszystkie kasy fiskalne; 2) kasety metalowe – 6 000 zł na jedną, ale nie więcej niż 10 000 zł na wszystkie kasety metalowe; 3) szafy sejfowe lub szafy stalowe bez udokumentowanej klasy odporności na włamanie – 20 000 zł. 4) urządzenia do przechowywania wartości pieniężnych o I lub II klasie odporności na włamanie – 100 000 zł; 5) urządzenia do przechowywania wartości pieniężnych powyżej II klasy odporności na włamanie – 150 000 zł.	
Zabór: sitowników bram, zewnętrznych elementów telewizji przemysłowej, anten, zewnętrznych części klimatyzatorów, neonów, szyldów reklamowych, lamp i opraw świetlnych, które ze względu na swoje przeznaczenie są zamontowane na stałe na zewnątrz ubezpieczonych budynków, budowli, lokali lub elementów działki				do 20 000 zł (na jedno i wszystkie zdarzenia), nie więcej niż SU mienia		

MAX EKSTRA	Rozmrożenie, psucie środków obrotowych	Suma ubezpieczenia w PLN do 400 000 – 5 000 PLN >400 000 – 10 000 PLN	Suma ubezpieczenia w PLN do 400 000 – 10 000 PLN >400 000<=2mln – 20 000 PLN >2mln – 30 000 PLN
	Sprzęt elektroniczny	stacjonarny: Suma ubezpieczenia w PLN do 400 000 – 10 000 PLN >400 000 – 20 000 PLN przenośny: Suma ubezpieczenia w PLN do 600 000 – 10 000 PLN >600 000 – 20 000 PLN	stacjonarny: Suma ubezpieczenia w PLN do 400 000 – 30 000 PLN >400 000 <=1mln – 40 000 PLN >1mln – 50 000 PLN przenośny: Suma ubezpieczenia w PLN do 600 000 – 30 000 PLN >600 000 – 50 000 PLN

Tabela 4 Sumy gwarancyjne i limity odpowiedzialności dla odpowiedzialności cywilnej

ZAKRES UBEZPIECZENIA	SUMA GWARANCYJNA	
	limit podstawowy	limit podniesiony
odpowiedzialność cywilna (zakres podstawowy)	obrót do 1mln: 200 000 PLN	obrót do 1mln: 1 000 000 PLN
Odpowiedzialność cywilna (zakres rozszerzony)	obrót >1mln<=10mln: 500 000 PLN obrót >10mln: 1 000 000 PLN	obrót >1mln<=10mln: 2 000 000 PLN obrót >10mln: 3 000 000 PLN
<b>podlimity:</b>		
dla szkód w rzeczach ruchomych przetwarzanych, czyszczonych, naprawianych, serwisowanych, pakowanych lub w inny sposób obsługiwanych w ramach usług świadczonych przez Ubezpieczonego	50% sumy gwarancyjnej	50% sumy gwarancyjnej
dla szkód w rzeczach ruchomych pozostających pod opieką lub kontrolą Ubezpieczonego	50% sumy gwarancyjnej	50% sumy gwarancyjnej
dla szkód osobowych spowodowanych zakażeniem HIV, HCV, HBV		100 000 PLN
dla szkód osobowych spowodowanych działaniem lasera		100 000 PLN
OC farmaceuty	suma gwarancyjna: 200 000 PLN	limit: 100 000 PLN
	500 000 PLN	200 000 PLN
	1 000 000 PLN	200 000 PLN
	2 000 000 PLN	300 000 PLN
	3 000 000 PLN	300 000 PLN
OC świadczeniodawcy	10 000 euro w odniesieniu do jednego zdarzenia, 50 000 euro w odniesieniu do wszystkich zdarzeń	

49. W ubezpieczeniu Moja Firma prowadzącej franszyza redukcjna (udział własny) w każdej szkodzi. Standardowa franszyza redukcjna wynosi 500 zł. Oznacza to, że przy każdej szkodzi rzeczowej, Ubezpieczonego będzie miał swój udział w wysokości 500 zł. Franszyza redukcjna może zostać obniżona na wniosek klienta do wysokości 200 zł. Franszyza redukcjna nie dotyczy assistance i szkód osobowych w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej.

## § 8 OCENA RYZYKA

50. W ubezpieczeniu Moja Firma, pod względem charakterystyki odporności budynku na działanie ognia rozróżniamy:

- budynki **niepalne** – których ściany zewnętrzne oraz pokrycie dachowe są wykonane materiałami niepalnymi.  
**Materiałami niepalnymi** są m.in.: cegły, pustaki, konstrukcje betonowe i żel-betonowe, płyty warstwowe wypełnione wełną mineralną, eternit, blacha.
- budynki **palne** – których ściany zewnętrzne lub pokrycie dachowe są wykonane z materiałów niestanowiących materiałów niepalnych.  
**Materiałami palnymi** są m.in.: drewno oraz materiały wykonane z przetworzonego drewna (gont, płyty MDP, wiórowe itp.), słoma, trzcina, trawa, strzecha, płyty warstwowe wypełnione styropianem, płyty warstwowe wypełnione pianką (PUR, PIR lub innymi).

51. Pokrycie dachu papą jest kwalifikowane jako niepalne, bez względu na rodzaj materiału z jakiego wykonana jest konstrukcja dachu.

52. Spełnienie przynajmniej jednego z warunków, tj. palność ścian zewnętrznych lub palność pokrycia dachu klasyfikuje budynek/lokal jako palny.

53. W systemie jest zaimplementowany automatyczny underwriting. Funkcjonalność ta opiera się na:

- dodatkowych pytaniach dotyczących zakresu prowadzonej działalności,
- wypełnieniu automatycznej ankiety oceny ryzyka

54. Dodatkowe pytania zostały przygotowane dla 23 PKD. Jest to system pytań, dostosowany do rodzaju prowadzonej działalności, dzięki którym proces ofertowania stał się prostszy. Po udzieleniu odpowiedzi pośrednik od razu ma informację, czy dana branża jest przez nas akceptowana, czy też nie.

Przykład: Dla PKD 01.63.Z Działalność usługowa następująca po zbiorach pojawi się pytanie Czy prowadzona działalność obejmuje usługowe suszenie zbóż? Odpowiedź twierdząca na pytanie może skutkować odmową ubezpieczenia.

55. Ankieta ocena ryzyka dla branż o podwyższonym ryzyku pożarowym. Na uruchomienie ankiety ma wpływ:

- rodzaj prowadzonej działalności,
  - suma ubezpieczenia,
  - palność budynków, znajdujących się w miejscu ubezpieczenia.
- Ankieta składa się z 12 pytań dotyczących zabezpieczeń w miejscu ubezpieczenia, na które musisz odpowiedzieć wraz z klientem. Wynik przeprowadzonej ankiety może być pozytywny lub negatywny. Tylko pozytywny wynik umożliwia przygotowanie oferty dla klienta. Ankieta oceny ryzyka – pytania wraz z zaznaczonymi odpowiedziami – drukuje się na dokumentach, na których klient składa podpis.

## § 9 WZNOWIENIA

- Umowa ubezpieczenia jest zawierana standardowo na okres jednego roku. Istnieje możliwość zawarcia kolejnej umowy ubezpieczenia opartej o postanowienia Mojej Firmy (tzw. wznowienie). Po wprowadzeniu numeru REGON Ubezpieczonego oraz danych adresowych miejsca ubezpieczenia, aplikacja automatycznie sprawdzi, czy kwotacja jest nowym wnioskiem, czy też wznowieniem istniejącej umowy ubezpieczenia zawartej u nas.
- Dane zostaną automatycznie zacytowane do kalkulacji, możliwa jest ich aktualizacja/modyfikacja. Jeżeli nie podasz numeru poprzedniej polisy, system sprzedażowy na podstawie wprowadzonych danych zweryfikuje, czy dana kalkulacja jest faktycznie nowym wnioskiem, czy wznowieniem. Jeśli system wykryje wznowienie, zostaniesz poinformowany specjalnym komunikatem o konieczności wznowienia polisy. Zabroniona jest modyfikacja danych uniemożliwiających rozpoznanie wznowienia.

## § 10 ZMIANY W TRAKCIE TRWANIA UMOWY UBEZPIECZENIA

- Po zawarciu umowy ubezpieczenia powinieneś na wniosek Ubezpieczającego skontaktować się z nim w celu omówienia ewentualnych zmian w umowie ubezpieczeniowej i zgłaszać je na bieżąco do Departament Obsługi Ubezpieczeń Majątkowych (DOUM) poprzez system KEA.
- Potwierdzeniem zmian wpływających na treść umowy ubezpieczenia (np.: zmiana sumy ubezpieczenia) jest krótkoterminowy aneks do polisy, ważny do końca okresu ubezpieczenia.
- Szczególne uwagę należy zwrócić na zmiany zwiększające prawdopodobieństwo zdarzenia ubezpieczeniowego, np. usunięcie lub zmniejszenie zabezpieczeń przeciwpożarowych lub przeciwkradzieżowych, prowadzenie w ubezpieczonym budynku/lokalu robót remontowo-budowlanych.
- Powinieneś niezwłocznie przekazać do DOUM wszelkie dokumenty otrzymane od klienta, zgodnie z obowiązującą procedurą dotyczącą postępowania z oryginałami dokumentacji posprzedażowej.



62. Doubezpieczenie stosowane jest w przypadku:
- **gdy klient chce zmienić pakiet na wyższy** – możliwe do 30 dni od daty zawarcia umowy ubezpieczenia;
  - **gdy klient chce podwyższyć sumę ubezpieczenia** (np. na skutek remontu lub modernizacji budynku, lub zakupu nowego sprzętu do mienia ruchomego firmy) albo włączyć do ubezpieczenia nieruchomości, jeśli wcześniej przedmiotem ubezpieczenia były wyłącznie rzeczy ruchome.
63. W przypadku, gdy klient chce dokonać doubezpieczenia, powinieneś przeprowadzić z klientem analizę potrzeb klienta, postępując zgodnie z Procedurą w sprawie minimalnych wymagań jakie powinien spełniać proces sprzedaży w zakresie dystrybucji produktów Allianz oraz z uwzględnieniem przepisów Ustawy o dystrybucji ubezpieczeń. Przygotuj ofertę na bazie aktualnej umowy ubezpieczenia, do której chcesz rozszerzyć zakres umowy ubezpieczenia (suma ubezpieczenia, pakiet). Następnie wylicz różnicę w składce pomiędzy polisą a nową kalkulacją i przelicz ją pro rata (stosownie do wykorzystanego czasu). Wydrukuj ofertę z aplikacji i wpisz uzasadnienie zmiany oraz należną składkę za doubezpieczenie z podpisami: Twoim i klienta. Pamiętaj również o przesłaniu potwierdzenia przeprowadzonej analizy potrzeb klienta wraz z podpisem klienta. Dokumenty prześlij przez KEA do DOUM oraz oryginał pocztą wewnętrzną do naszej Centrali – nie dotyczy brokerów.
64. Zmiana miejsca ubezpieczenia:
- W przypadku zmiany miejsca ubezpieczenia należy zawrzeć nową umowę ubezpieczenia na nowe miejsce. Poprzednią umowę ubezpieczenia należy rozwiązać, zgłaszając to do DOUM. W takiej sytuacji należy uzyskać od klienta oświadczenie o rozwiązaniu dotychczasowej umowy ubezpieczenia z jednoczesnym zawarciem nowej umowy dla nowego miejsca ubezpieczenia oraz z dyspozycją co do formy zwrotu niewykorzystanej części składki (zwrot na konto, przekaz pocztowy lub zaliczenie na rzecz nowej umowy ubezpieczenia).
65. Sprzedaż przedmiotu ubezpieczenia:
- jeżeli w trakcie trwania umowy ubezpieczenia własność przedmiotu ubezpieczenia przeszła na inną osobę wówczas ochrona wygasa i umowa ulega rozwiązaniu.
  - Należy przesać do DOUM oświadczenie Ubezpieczającego o sprzedaży przedmiotu ubezpieczenia z dyspozycją co do formy zwrotu składki (zwrot na konto, przekaz pocztowy lub zaliczenie na rzecz nowej umowy ubezpieczenia). Rozwiązanie umowy następuje z dniem sprzedaży przedmiotu ubezpieczenia.
  - Wysokość składki do zwrotu jest naliczana od daty sprzedaży określonej w umowie zbycia przedmiotu ubezpieczenia lub od dnia wpływu pisma do nas.
66. Zmiana obrotu firmy:
- W razie potrzeby zmiany zadeklarowanego (na etapie zawierania umowy ubezpieczenia) obrotu firmy za rok poprzedzający, wynikającej z oczywistej omyłki, należy zawrzeć nową umowę ubezpieczenia. Poprzednią umowę ubezpieczenia należy rozwiązać, zgłaszając to do DOUM. W takiej sytuacji należy uzyskać od klienta oświadczenie o rozwiązaniu dotychczasowej polisy z jednoczesnym zawarciem nowej umowy z nowymi/poprawnymi danymi oraz z dyspozycją co do formy zwrotu niewykorzystanej części składki (zwrot na konto lub zaliczenia na nową polisę).

67. Zmiana liczby pracowników zatrudnionych w firmie:
- W przypadku zmiany liczby pracowników zatrudnionych w firmie możliwa jest zmiana w umowie ubezpieczenia na podstawie pisemnej dyspozycji klienta, którą powinieneś przekazać do DOUM.

## § 11 OBOWIĄZKI POŚREDNIKA

68. Przed przedstawieniem oferty ubezpieczenia, jesteś jako Pośrednik zobowiązany do obejrzenia budynku/lokalu, budowli i rzeczy ruchomych zgłaszanych do ubezpieczenia. Lustracja ma na celu ocenę ryzyka (określenie zagrożeń), weryfikację stanu technicznego nieruchomości, stwierdzenie typu i stanu zabezpieczeń oraz ustalenie ewentualnych zaleceń dla Ubezpieczającego oraz terminy realizacji.
69. Zobowiązany jesteś przedstawić klientowi wszystkie istotne warunki ubezpieczenia np.: metody określania sumy ubezpieczenia, zakres ubezpieczenia, limity odpowiedzialności, zastosowanie i wysokość franszyzy redukcyjnej, termin i sposób zgłoszenia szkody oraz przeprowadzić analizę potrzeb klienta i przekazać tekst o.w.u. oraz kartę produktu przed zawarciem umowy ubezpieczenia.
70. Twoimi podstawowymi obowiązkami są:
- a. weryfikacja klientów pod względem umocowania osoby do zawierania umów w imieniu przedsiębiorstwa (pełnomocnictwo, reprezentacja klienta),
  - b. sprawdzanie zgodności deklarowanych przez Ubezpieczającego zabezpieczeń przeciwpożarowych i przeciwkradzieżowych ze stanem faktycznym,
  - c. udzielanie klientom informacji dotyczących prawidłowej klasyfikacji rzeczy przyjmowanych do ubezpieczenia oraz zakresu ubezpieczenia,
  - d. uzyskiwanie podpisu Ubezpieczającego na oświadczeniu Ubezpieczającego oraz na wszystkich załącznikach do umowy ubezpieczenia.
  - e. terminowe dostarczanie dokumentów do nas.
71. Pośrednik jest zobowiązany do monitorowania na bieżąco opłacania rat składek z tytułu zawartych umów ubezpieczeń oraz do przestrzegania terminów dokonywania wznowień umów.
72. Zabronione jest podpisywanie przez Ciebie polisy/oświadczenia, załączników w imieniu klienta, chyba, że jako broker posiadasz do tego pełnomocnictwo.

## § 12 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

Postanowienia niniejszej instrukcji obowiązują w odniesieniu do umów ubezpieczenia zawieranych od dnia 07.10.2023 r.

Monika Leżyńska  
Członek Zarządu  
TUIR Allianz Polska S.A

Martin Klecha  
Członek Zarządu  
TUIR Allianz Polska S.A

Complex Dariusz Kasica +48 604 610 748

Ten materiał i informacje w nim zawarte są skierowane wyłącznie do agentów Allianz i nie są przeznaczone (zarówno w całości, jak i w jakiegokolwiek części) do dystrybucji wśród klientów lub potencjalnych klientów Allianz. Szczegółowy zakres i warunki ubezpieczenia reguluje Przewodnik po ubezpieczeniu Mój Dom, zatwierdzony uchwałą Zarządu TUIR Allianz Polska S.A. nr 13/2019 z dnia 22 lutego 2019 r., w którym znajdziesz postanowienia dotyczące m.in. składek, zakresu ubezpieczenia, ograniczeń i wyłączeń odpowiedzialności Allianz. Są one dostępne na stronie internetowej [www.allianz.pl](http://www.allianz.pl)

Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Allianz Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0000028261, NIP: 525-15-65-015, REGON: 012267870, wysokość kapitału zakładowego: 457 110 000 złotych (wpłacony w całości).