



Pytania i odpowiedzi

1. Dla kogo jest przeznaczone ubezpieczenie utraty zysku?

Ubezpieczenie utraty zysku przygotowaliśmy z myślą o klientach korporacyjnych oraz małych i średnich przedsiębiorstwach.

2. Dla jakiego rodzaju firm przeznaczone jest ubezpieczenie utraty zysku?

Ubezpieczenie utraty zysku przeznaczone jest dla firm produkcyjnych, usługowych i handlowych.

3. Czy ubezpieczenie utraty zysku obejmuje zdarzenia związane z epidemią COVID-19?

Standardowo ubezpieczenie nie obejmuje utraty zysku spowodowanej przerwą związaną z epidemią COVID-19.

4. Dostawca przestał dostarczać materiały firmie, ponieważ zamknął swoją działalność w związku z epidemią COVID-19. Czy ponosimy wówczas odpowiedzialność?

Jeśli dostawca przestał dostarczać materiały z powodu sytuacji związanej z epidemią COVID-19, a nie z powodu szkody w mieniu, nie ponosimy odpowiedzialności.

5. Czy PZU oferuje ubezpieczenie na wypadek utraty zysku związanej z epidemią COVID-19?

Nie mamy takiego produktu dla klienta korporacyjnego.

6. Jaki wpływ na likwidację szkody mają decyzje administracyjne związane z epidemią COVID-19? Np. do szkody w mieniu dochodzi podczas zamknięcia firmy na mocy decyzji administracyjnej i spowodowanego epidemią COVID-19.

W ubezpieczeniu utraty zysku w procesie likwidacji szkody badamy zawsze, czy zachodzi związek przyczynowo-skutkowy między ubezpieczonym zdarzeniem losowym, szkodą w mieniu i jej wpływem na zakłócenie lub przerwaniu działalności a szkodą w zysku. Jeśli do szkody w mieniu doszłoby w okresie obowiązywania decyzji administracyjnej, która zakazywałaby prowadzenia działalności w związku z epidemią COVID-19, czyli w okresie, w którym firma i tak nie osiągałaby zysków, to trudno mówić o związku szkody w mieniu z utratą przychodów w bieżącym okresie działalności.

Za okres przestoju spowodowany decyzją administracyjną odszkodowanie nie przysługuje, ponieważ jest to wyłączone z zakresu ubezpieczenia. Po tym okresie likwidacja szkody przebiegałaby standardowo, przy czym aby wyliczyć odszkodowanie, wzięlibyśmy pod uwagę rzeczywiste okoliczności funkcjonowania biznesu (trendy na rynku, tendencje wzrostu spadkowe lub wzrostowe w danej branży itp.).

7. Czy ubezpieczenie utraty zysku obejmuje chorobę lub następstwa nieszczęśliwych wypadków (NNW)?

Nie, zakres ubezpieczenia utraty zysku nie obejmuje choroby lub NNW.

8. Na jaki okres można zawrzeć ubezpieczenia?

Zwykle ubezpieczenie zawieramy na rok (12 miesięcy).

9. Czy długość maksymalnego okresu odszkodowawczego wpływa na wysokość sumy ubezpieczenia utraty zysku brutto?

Zgodnie z ogólnymi warunkami ubezpieczenia (OWU) utraty zysku PZU maksymalny okres odszkodowawczy ma wpływ na wysokość sumy tego ubezpieczenia:

- maksymalny okres odszkodowawczy 12 miesięcy lub mniej: suma ubezpieczenia jest równa rocznemu zyskowi brutto firmy,
- maksymalny okres odszkodowawczy 15 miesięcy: suma ubezpieczenia jest równa 1,25 rocznego zysku brutto firmy,
- maksymalny okres odszkodowawczy 18 miesięcy: suma ubezpieczenia jest równa 1,5 rocznego zysku brutto firmy,
- maksymalny okres odszkodowawczy 24 miesięcy: suma ubezpieczenia jest równa dwuletniemu zyskowi brutto firmy.

10. Kto do tej pory mógł sprzedać ubezpieczenia utraty zysku w PZU?

Pracownicy Pionu Klienta Korporacyjnego (PKK) oraz Pionu Małych i Średnich Przedsiębiorstw (PMSP).

11. Czy PZU wypłaci odszkodowanie z tytułu ubezpieczenia utraty zysku, jeśli i klient prowadzi działalność w kilku lokalizacjach i tylko w jednej z nich doszło do szkody w mieniu?

Jeśli szkoda w mieniu w jednej lokalizacji zakłóciła działalność całej firmy, to wypłacimy odszkodowanie.

12. Czy ubezpieczenie obejmuje VAT?

Nie, ponieważ VAT jest kosztem zmiennym.

13. Czy PZU wypłaci odszkodowanie tylko w razie szkody w mieniu?

Tak, wypłacamy odszkodowanie z tytułu utraty zysku tylko w razie szkody w mieniu.

14. Czy firmy transportowe mogą wykupić ubezpieczenie utraty zysku?

Firmy transportowe mogą ubezpieczyć utratę zysku brutto, ale wypłacimy odszkodowanie tylko wtedy, jeśli firma wykupiła także ubezpieczenie od ognia i innych zdarzeń losowych lub mienia od wszystkich ryzyk i z tytułu jednej z tych polis ponosimy odpowiedzialność za zaistniałą szkodę w mieniu.

15. Czy hotele i restauracje mogą wykupić ubezpieczenie utraty zysku?

Hotele i restauracje mogą wykupić ubezpieczenie utraty zysku, jeśli prowadzą pełną księgowość.

16. Czy klient może negocjować włączenie do zakresu ubezpieczenia utraty zysku decyzji administracyjnej, która nakazuje czasowo wstrzymać działalność firmy?

Np. jako ograniczenie czasu, w którym PZU ponosi odpowiedzialność.

Nie obejmujemy ochroną decyzji administracyjnych, zgodnie z którymi firma musi ograniczyć swoją działalność albo w ogóle jej zaprzestać. Taka sytuacja stanowi jedno z tych wyłączeń odpowiedzialności PZU z tytułu ubezpieczenia utraty zysku, które nie podlegają negocjacjom.

17. Czy możemy zaproponować ubezpieczenie utraty zysku klientowi, który prowadzi działalność w wynajmowanych pomieszczeniach, a ich właściciel ubezpiecza te nieruchomości?

Można zaproponować ubezpieczenie utraty zysku klientowi, który prowadzi działalność w wynajmowanych pomieszczeniach i nie ubezpiecza ich na swojej polisie majątkowej, jednak w przypadku szkody w substancji budynku, który nie jest ubezpieczony polisą majątkową Ubezpieczonego - odpowiedzialność z tytułu utraty zysku traktowana będzie jako szkoda z klauzuli ograniczonego dostępu, o ile Ubezpieczony będzie miał takie rozszerzenie zakresu ubezpieczenia.

18. Jak został zdefiniowany zysk brutto w ubezpieczeniu utraty zysku?

Zgodnie z ogólnymi warunkami tego ubezpieczenia zysk brutto to kwota, która stanowi różnicę pomiędzy:

- sumą wartości obrotu, produktów gotowych, półproduktów oraz produkcji w toku według stanu na koniec roku obrotowego

a

- sumą wartości produktów gotowych, półproduktów oraz produkcji w toku według stanu na początek roku obrotowego i nieubezpieczonych kosztów działalności.

19. Dlaczego ubezpieczenie utraty zysku jest skierowane wyłącznie do firm, które prowadzą pełną księgowość?

Wynika to ze sposobu wyliczania sumy tego ubezpieczenia: potrzebujemy do tego danych z Rachunku zysków i strat oraz Bilansu lub z kont księgowych.

20. Czy firma musi prowadzić pełną księgowość, czy wystarczy Księga przychodów i rozchodów (KPiR)?

Firma musi prowadzić pełną księgowość (rachunkowość).

20. Czy PZU oferuje ubezpieczenie od utraty zysku fermom drobiowym ?

Zanim złożymy fermie drobiowej ofertę ubezpieczeniową, dokonujemy oceny ryzyka. Na jej podstawie podejmujemy decyzję, czy ryzyko jest dla nas akceptowalne.

21. Czy zakres ubezpieczenia utraty zysku określamy na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia (OWU), czy na podstawie umowy ubezpieczenia mienia, która zawiera również szereg klauzul dodatkowych?

Podstawę do negocjacji warunków ubezpieczenia są ogólne warunki ubezpieczenia. Klauzule dodatkowe zawarte w polisie majątkowej można włączyć do ubezpieczenia za zgodą PZU i po indywidualnej ocenie ryzyka.

22. Czy odszkodowania z tytułu ubezpieczenia utraty zysku przysługują tylko w razie szkody całkowitej?

Nie, szkoda nie musi być całkowita.

23. Czy ubezpieczenie utraty zysku działa w odniesieniu do szkody w mieniu, która była objęta ubezpieczeniem?

Odpowiedzialność z tytułu ubezpieczenia utraty zysku ponosimy tylko wówczas, gdy szkoda w mieniu była objęta zakresem ubezpieczenia polisy majątkowej, nawet jeśli wysokość szkody w mieniu była poniżej franszyzy redukcyjnej. Wyjątkiem od tej zasady są szkody kooperacyjnej ubezpieczane w klauzulach dodatkowych (np. w klauzuli dostawców).

24. Czy w przypadku braku zgody na odbudowę w tej samej lokalizacji można wprowadzić klauzulę w ubezpieczeniu majątkowym odbudowy mienia w innej lokalizacji?

Można wprowadzić klauzulę odbudowy mienia w innej lokalizacji, o ile nie zwiększy ona odpowiedzialności PZU w porównaniu do sytuacji, gdy odbudowa mienia ma miejsce w dotychczasowym miejscu ubezpieczenia. PZU nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienia w odbudowie majątku, które wynika z decyzji administracyjnych.

25. Jak należy traktować utratę zysku, która wynika z sezonowością sezonowego charakteru działalności firmy?

Badamy wpływ szkody na działalność firmy i bierzemy pod uwagę specyfikę jej działalności, w tym także sezonowy charakter produkcji.

26. Czy firma może objąć ochroną z tytułu ubezpieczenia utraty zysku swoich dostawców lub odbiorców?

Ubezpieczenie utraty zysku można rozszerzyć o klauzulę dostawców i klauzulę odbiorców.

27. Czy PZU wlicza składki ZUS do kosztów stałych?

Składki ZUS wliczamy do sumy ubezpieczenia utraty zysku jako koszt stały (wynagrodzenia wraz z narzutami). Wniosek pomogą wypełnić pracownicy zespołów sprzedażowych PZU.

28. Co się dzieje, gdy szkoda majątkowa wystąpi tylko np. w jednej lokalizacji klienta i spowoduje zmniejszenie produkcji i zysku?

Jeśli producent prowadzi tę samą działalność w kilku lokalizacjach, to w procesie likwidacji szkody bada się jaki wpływ na wysokość osiąganych zysków ma szkoda majątkowa, która wystąpiła tylko w jednej lokalizacji.

29. Co się dzieje w sytuacji, gdy brak środków na odbudowę jest spowodowany niedoubezpieczeniem majątku trwałego, a klient nie ma środków na pokrycie tego braku?

Nie odpowiadamy za opóźnienia, które wynikają z braku środków na odbudowę mienia, w tym spowodowane niedoubezpieczeniem majątku.

30. Zakres ubezpieczenia mienia określamy na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia (OWU) mienia oraz klauzuli rozszerzających. Czy zatem zakres ubezpieczenia utraty zysku też określamy na podstawie OWU mienia oraz klauzul rozszerzających, czy tylko OWU mienia?

Można włączyć wybrane klauzule do ubezpieczenia utraty mienia, ale nie dzieje się to automatycznie, tylko zależnie od wyłączeń odpowiedzialności.

31. Szkoda powstała u odbiorcy, ale została spowodowana szkodą powstałą u dostawcy energii elektrycznej. Aby dostać odszkodowanie, klient musi posiadać klauzulę zarówno odbiorców, jak i dostawców energii elektrycznej czy wystarczy tylko klauzula odbiorców? Czy nie ponosimy odpowiedzialności w takiej sytuacji?

Wszystko zależy od treści klauzuli. Standardowo w ramach klauzuli utraty zysku w następstwie szkody u dostawców energii elektrycznej ponosimy odpowiedzialność za utratę przewidywanego zysku brutto spowodowaną przerwą lub zakłóceniem w działalności gospodarczej ubezpieczonej firmy, która wyniknęła ze szkody w mieniu dostawcy energii elektrycznej spowodowanej z kolei zdarzeniem losowym określonym w tej klauzuli (ryzyka nazwane). Klauzula ta nie obejmuje utraty przewidywanego zysku brutto spowodowanej:

- szkodami w jakichkolwiek liniach przesyłowych,
- szkodami powstałymi w wyniku zepsucia towarów, które muszą być przechowywane w kontrolowanych warunkach temperatury lub wilgotności
- przerwami lub zakłóceniami w działalności, które trwają już po wznowieniu zasilania w energię elektryczną.

W klauzuli utraty zysku w następstwie szkody u dostawców szkoda musi dotyczyć majątku dostawcy, a nasza odpowiedzialność obejmuje – podobnie jak wyżej – szkody spowodowane przez zdarzenia losowe określone w tej klauzuli (ryzyka nazwane).

32. Czy ubezpieczenie utraty zysku obejmuje również ograniczenie na mocy decyzji administracyjnej dostępu do galerii handlowej, w której firma ma stoiska handlowe?

Obecnie nie.

33. Czy sposób wyliczania sumy ubezpieczenia utraty zysku zostanie uproszczony?

Właśnie opracowujemy kalkulator do wyliczania sumy ubezpieczenia, który będzie zawierać opisy i wyjaśnienia do poszczególnych pozycji formularza.

34. Czy raty kredytu można wliczać w koszty stałe?

To złożona kwestia. Chociaż raty kredytu jako takie nie są kosztem stałym w księgowości, firma może pośrednio i częściowo otrzymać odszkodowanie z tego tytułu.

35. Jak należy rozumieć koszty zmienne wymienione w pkt 5.4 w załączniku nr 1 do wniosku? Czego one dotyczą?

W pkt. 5.4 załącznika nr 1 należy ująć wartość sprzedanych towarów i materiałów w cenie zakupu lub nabycia, jako podstawowy koszt zmienny w działalności handlowej. Wartość sprzedanych towarów i materiałów należy przyjąć zgodnie z danymi z Rachunku zysków i strat.

36. Czy raty za leasing są kosztami stałymi?

To złożona kwestia. Odpowiedź zależy m.in. od rodzaju leasingu (operacyjny czy finansowy).

37. Czy wysokość obrotu potrzebną do wyliczenia sumy ubezpieczenia należy korygować tylko o zmianę stanu produktów gotowych, półproduktów i produkcji w toku, czy również o zmianę stanu towarów i materiałów? Jak robić to w firmie produkcyjnej, a jak w handlowej?

Wysokość obrotu należy korygować tylko o zmianę stanu produktów gotowych, półproduktów i produkcji w toku. Dotyczy to w szczególności tylko firm produkcyjnych.

38. Czy koszty dystrybucji zawsze traktujemy jako koszty zmienne? Jeśli po zaistnieniu szkody firma ma jeszcze zapasy i je sprzedaje (ponosi zatem koszty dystrybucji), to czy one podlegają ubezpieczeniu?

Koszty dystrybucji są uwzględnione w cenie sprzedawanych produktów. Jeśli klient sprzedaje swoje produkty, to nie ponosi z tego tytułu straty.

39. Jak weryfikujemy trend rozwojowy?

Trend rozwojowy weryfikujemy przy likwidacji szkody na podstawie danych finansowych dostarczonych przez ubezpieczoną firmę, informacji o trendach rynkowych, inflacji itp. oraz informacji uzyskanych od ubezpieczającego.

40. Jak należy rozliczać składkę za ubezpieczenie utraty zysku?

Jeśli w umowie ubezpieczenia zostanie ustalony dopuszczalny wzrost sumy ubezpieczenia zysku brutto (zgodnie z § 6 ust. 3 OWU BI; maks. do 25%) w trakcie okresu ubezpieczenia, składka za ubezpieczenie staje się automatycznie składką depozytową i należy ją rozliczać po okresie ubezpieczenia. Dlatego ubezpieczający powinien w ciągu 3 miesięcy od zakończenia okresu ubezpieczenia przedstawić wartość faktycznie osiągniętego zysku brutto w okresie ubezpieczenia. Jeśli faktyczny zysk brutto przekroczy sumę ubezpieczenia zapisaną w polisie o więcej niż 5%, wówczas ubezpieczający powinien opłacić składkę od kwoty, o jaką wzrosła suma ubezpieczenia. Jeśli faktyczny zysk brutto był niższy od sumy ubezpieczenia, zwracamy składkę, ale do wysokości nie wyższej niż 30% składki depozytywnej.

41. Czy kwotę prewencyjną dodajemy w formie klauzuli dodatkowej

Zasady odpowiedzialności dodatkowej znajdują się w ogólnych warunkach ubezpieczenia (OWU). Nie jest konieczne włączanie do warunków ubezpieczenia dodatkowej klauzuli, natomiast w zapytaniu ofertowym należy potwierdzić, czy klient jest zainteresowany taką opcją.

42. Jakie są zagrożenia lub błędy podczas wyliczania sumy ubezpieczenia dla firmy handlowej (nieprodukcyjnej)? Czy takiej firmie nie wystarczy klauzula dodatkowych kosztów działalności (wynajem magazynów itp.)?

Wszystko zależy od specyfiki firmy handlowej. Klauzula dodatkowych kosztów działalności pokrywa tylko dodatkowe koszty, ale nie uwzględnia utraty zysku.

