



Branża meblarska i drzewna - analiza ryzyka i ubezpieczenia

pytania i odpowiedzi

- 1. Czy jeżeli jedną z przyczyn pożaru jest przechowywanie nadmiernej ilości materiałów (powyżej dobowej potrzeby) to nastąpi odmowa wypłaty odszkodowania? Czy podobnie będzie w przypadku gdy Instrukcja Bezpieczeństwa Pożarowego lub inna dokumentacja będzie nieaktualna?**

Zgodnie z OWU mienia od wszystkich ryzyk oraz OWU mienia od ognia i innych żywiołów, jedną z przestanek uprawniających PZU do odmowy wypłaty odszkodowania może być naruszenie, z winy umyślnej lub wskutek rażącego niedbalstwa, obowiązków w zakresie przestrzegania przepisów prawa lub przestrzegania ustalonych w umowie ubezpieczenia wymogów dotyczących zabezpieczeń przeciwpożarowych i przeciwkradzieżowych, o ile szkoda powstała z tego powodu.

- 2. Od jakiego poziomu, według interpretacji PZU, rozpoczyna się wysokie składowanie oraz w jaki sposób jest obliczane? Czy wysokość składowania wpływa na rodzaj oczekiwanych przez PZU zabezpieczeń przeciwpożarowych?**

W procesie oceny ryzyka nie definiujemy wysokiego składowania ani sposobu jego wyliczenia. Wysokość składowania jest jednym z kilku czynników determinujących wymagane przepisami prawa lub zalecane przez ubezpieczyciela zabezpieczenia przeciwpożarowe.

- 3. Jakie są maksymalne sumy ubezpieczenia przyjmowane do ochrony w zakresie ryzyka pożaru dla jednej lokalizacji będącej jedną strefą pożarową? Jakie są maksymalne limity odpowiedzialności w zakresie ryzyka pożaru?**

Dopuszczalne powierzchnie stref pożarowych określone są właściwymi przepisami prawa. Natomiast do kwestii wysokości sum ubezpieczenia lub limitów odpowiedzialności w PZU do każdego klienta i ryzyka podchodzimy w sposób indywidualny.

- 4. Czy PZU oferuje ubezpieczenie nadwyżkowe na ryzyko pożaru?**

Co do zasady w PZU nie oferujemy ubezpieczenia nadwyżkowego w ubezpieczeniu mienia.

- 5. Jakie są minimalne zabezpieczenia ppoż. w przypadku branży meblarskiej i drzewnej?**

Z uwagi na wielość czynników wpływających na konieczność posiadania określonych zabezpieczeń przeciwpożarowych (wskazanych w przepisach prawa lub zaleconych przez ubezpieczyciela), każdy zakład podlega odrębnej ocenie ryzyka. Wymóg posiadania zabezpieczeń przeciwpożarowych wskazanych przez ustawodawcę musi być bezwzględnie spełniony. W trakcie analizy danego zakładu inżynier ryzyka PZU może zalecić podjęcie przez ubezpieczającego dodatkowych działań mających na celu poprawę bezpieczeństwa zakładu w zakresie ochrony przeciwpożarowej.

- 6. Czy i jaka wysokość sumy ubezpieczenia determinuje konieczność przeprowadzenia audytu stacjonarnego u klienta?**

Wysokość sumy ubezpieczenia jest jedną z kilku przesłanek do przeprowadzenia audytu w miejscu ubezpieczenia. Decyzję o wykonaniu audytu u danego klienta podejmujemy na podstawie indywidualnej analizy ryzyka.

7. Do kogo należy obowiązek utrzymania zbiornika wodnego w lokalizacji klienta w stanie użyteczności? Czy PZU odpowiada za szkody w przypadku gdy zamarznięty zimą zbiornik wodny nie nadaje się do użycia w przypadku pożaru?

Zgodnie z OWU mienia od wszystkich ryzyk oraz OWU mienia od ognia i innych żywiołów, jedną z przestanek uprawniających PZU do odmowy wypłaty odszkodowania może być naruszenie, z winy umyślnej lub wskutek rażącego niedbalstwa, obowiązków w zakresie przestrzegania przepisów prawa lub przestrzegania ustalonych w umowie ubezpieczenia wymogów dotyczących zabezpieczeń przeciwpożarowych i przeciwkradzieżowych, o ile szkoda powstała z tego powodu.

8. Czy będzie wypłata odszkodowania przy braku na polisie klauzuli produkcji peletu, w przypadku gdy szkoda zdarzy się w zakładzie, który taki pelet produkuje, ale przyczyną szkody będzie pożar np. w hali produkcyjnej, a nie w pomieszczeniu brykietarki?

Zgodnie z OWU mienia od wszystkich ryzyk, o ile zakres ochrony ubezpieczeniowej nie został rozszerzony przez włączenie odpowiedniej klauzuli dodatkowej, PZU nie odpowiada za szkody powstałe wskutek ognia, eksplozji, dymu i sadzy, osmalenia, które wystąpiły w związku z prowadzeniem działalności (i posiadanym mieniem) związanym z produkcją lub przerobem peletu, brykietu. Uznanie albo brak uznania odpowiedzialności przez PZU następuje zawsze w toku badania okoliczności szkody i określane jest indywidualnie.

9. Czy PZU odpowiada również za uderzenie pojazdu własnego?

W standardowym zakresie ubezpieczenia, zgodnie z OWU mienia od ognia i innych żywiołów oraz mienia od wszystkich ryzyk, PZU odpowiada za uderzenie pojazdu.

10. Czy pęknięcie ścian od drgania maszyn nie będzie objęte wyłączeniem drgań lub innych długotrwałych czynników?

W zakresie ubezpieczenia mienia od wszystkich ryzyk pęknięcie ściany na skutek drgań pracującej maszyny, będzie brane pod uwagę pod warunkiem, że będzie to zdarzenie nagłe (zgodnie z definicją: wypadek ubezpieczeniowy – niezależne od woli ubezpieczonego zdarzenie przyszłe i niepewne o charakterze nagłym, w wyniku którego powstała szkoda objęta zakresem ubezpieczenia).

11. W przypadku gdy budynek ma niesprawną instalację odgromową lub jej nie posiada a dojdzie do pożaru w wyniku przepięcia, będzie uznana odpowiedzialność z polisy?

Zgodnie z OWU mienia od wszystkich ryzyk oraz OWU mienia od ognia i innych żywiołów, jedną z przestanek uprawniających PZU do odmowy wypłaty odszkodowania może być naruszenie, z winy umyślnej lub wskutek rażącego niedbalstwa, obowiązków w zakresie przestrzegania przepisów prawa lub przestrzegania ustalonych w umowie ubezpieczenia wymogów dotyczących zabezpieczeń przeciwpożarowych i przeciwkradzieżowych, o ile szkoda powstała z tego powodu.

12. Czy hale namiotowe i mienie znajdujące się wewnątrz będzie ubezpieczone przez PZU na warunkach wszystkich ryzyk?

Zgodnie z OWU mienia od wszystkich ryzyk, o ile zakres ochrony ubezpieczeniowej nie został rozszerzony przez włączenie odpowiedniej klauzuli dodatkowej, PZU nie odpowiada za szkody powstałe wskutek wiatru, gradu, naporu śniegu lub lodu w budowlach będących: namiotami, budynkami z pokryciem namiotowym, brezentowym lub powłoką pneumatyczną, w szklarniach, inspektach, tunelach foliowych – wraz ze znajdującym się w nich mieniem.

13. Czy plac składowy należy zgłaszać do ubezpieczenia jako osobną pozycję, czy od razu będzie uwzględniany w polisie, jeśli znajduje się w miejscu ubezpieczenia?

Ubezpieczeniu podlega mienie zgłoszone do ubezpieczenia, którego wartość ujęta jest w sumach ubezpieczenia. W przypadku placu składowego ubezpieczeniu może podlegać sam plac jako budowla i mienie znajdujące się na placu, jako środki obrotowe lub mienie osób trzecich.

14. Czy brak DZPW może być podstawą do krytycznej oceny ryzyka?

Tak. Jeśli jednym z głównych zagrożeń jest zagrożenie wybuchem to odpowiednie zdefiniowanie i wyznaczenie miejsc (stref) gdzie istnieje to ryzyko oraz określenie sposobu ich zabezpieczenia (wydzielenia, SUG, wentylacja, etc.) wraz ze sposobem postępowania pracowników w wyznaczonych strefach jest kluczowym elementem kontroli ryzyka.

15. Według jakich kryteriów i wytycznych lub innych źródeł stosowanych w PZU, ustalana jest wysokość zużycia technicznego?

Zużycie techniczne definiujemy jako określoną procentowo (stopień zużycia technicznego) utratę trwałości i w konsekwencji zmniejszanie w czasie wartości ubezpieczonego mienia, będącą pochodną: czasu jego użytkowania (wieku), jakości wykonania, trwałości zastosowanych materiałów, bieżącej konserwacji, remontów, eksploatacji.

16. Czy można zastąpić instalację tryskaczową instalacją z mgły wodnej?

Tak, ale decyzja o zastosowaniu konkretnej instalacji uzależniona jest od rodzaju chronionego mienia. Co do zasady mgła wodna dedykowana jest do zabezpieczenia ograniczonej powierzchni/kubatary i zalecana głównie do ochrony wyznaczonych urządzeń, instalacji i małych pomieszczeń. Zadaniem instalacji tryskaczowej jest efektywna ochrona dużej powierzchni/kubatary.

17. Czy listy kontrolne np. dla instalacji fotowoltaicznych są ogólnodostępne np. na stronie internetowej pzu.pl?

Listy kontrolne dostępne są u pracowników Oddziałów Sprzedaży Korporacyjnej PZU.

18. Wzrost wartości mienia spowodowany niekontrolowanym wzrostem cen może powodować konieczność doubezpieczenia w trakcie trwania okresu ubezpieczenia. Co będzie, gdy zostanie przekroczona akceptowalna przez PZU wartość PML-u? Będzie odmowa doubezpieczenia? Jak należy interpretować wartość odtworzeniową oszacowaną np. rok temu (operat) w przypadku gdy bieżące ceny materiałów znacząco wzrosły?

Wartość odtworzeniową odpowiada kosztom przywrócenia mienia do stanu nowego, lecz nie ulepszonego. Sumę ubezpieczenia według wartości odtworzeniowej ustala ubezpieczający. W związku ze wzrostem wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych (inflacja), jak również cen materiałów budowlanych i robót budowlano-montażowych zalecamy klientom weryfikację sum ubezpieczenia, aby uniknąć ryzyka, że deklarowana suma ubezpieczenia mienia może nie odpowiadać aktualnej wartości odtworzenia mienia. Każdy wzrost sumy ubezpieczenia podlega indywidualnej ocenie ryzyka.

19. Czy jest możliwość uzgodnienia warunków umowy, w której PZU odstępuje od "proporcji"?

Jeżeli suma ubezpieczenia jest niższa niż wartość mienia w dniu zawarcia umowy (niedoubezpieczenie), odszkodowanie wypłaca się w takim stosunku (proporcji) do wysokości powstałej szkody, w jakim przyjęta suma ubezpieczenia pozostaje do faktycznej wartości ubezpieczonego mienia, jednak w wysokości nie wyższej niż przyjęta suma ubezpieczenia. Zasada ta nie ma zastosowania w ubezpieczeniu na pierwsze ryzyko lub jeżeli rozmiar szkody nie przekracza 10 000 zł lub jeżeli wartość przedmiotu ubezpieczenia w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia nie przekracza 120% sumy ubezpieczenia tego przedmiotu. W indywidualnych umowach ubezpieczenia mienia mogą mieć zastosowanie klauzule ograniczające zasadę proporcji.

20. Czy PZU posiada klauzulę inflacyjną? Jaka jest jej treść?

Jesteśmy w trakcie opracowywania klauzuli inflacyjnej. Już wkrótce pojawi się w naszej standardowej ofercie.

21. Jak ustala się ogólną politykę oceny ryzyka w branży drzewnej, w kontekście braku na polskim rynku konkretnych wymagań w zakresie dodatkowych zabezpieczeń przeciwpożarowych i statystyk szkodowych?

W Polsce brak jest statystyk na poziomie krajowym, odnośnie zdarzeń pożarowych w poszczególnych branżach przemysłu. Jednak każda z firm ubezpieczeniowych zarządza własnym portfelem ryzyk, dla którego prowadzi własne analizy i statystyki na podstawie których podejmuje decyzje dotyczące oceny i akceptacji ryzyka. Należy podkreślić, że każde ryzyko analizowane jest indywidualnie i na podstawie zidentyfikowanych czynników ryzyka budowana jest polityka bezpieczeństwa dla danego zakładu, w tym ustalane są wymagania dotyczące zabezpieczeń przeciwpożarowych. W zakresie branży drzewnej ocena ryzyka bazuje na analizie głównie dwóch elementów. Pierwszy to proces produkcyjny i zagrożenia z nim związane. Badamy m.in. czy jest użycie łatwopalnych substancji, czy temperatura procesu może spowodować powstanie zagrożenia pożarowego, możliwość powstania atmosfer wybuchowych, czy użyte maszyny i urządzenia są dedykowane do tej branży i posiadają odpowiednie zabezpieczenia, etc. Drugi element to doświadczenia z powstałych szkód i incydentów pożarowych w branży oraz analizy informacji rynkowych (w tym od reasekuratorów) o szkodach. Ponadto dobrym źródłem do analizy zagrożeń są wytyczne światowych twórców standardów ochrony przeciwpożarowej Vds, NFPA, FM, które opierają się na setkach pożarów w skali 1:1, przeprowadzonych doświadczalnie w ośrodkach badawczych.

22. Jak PZU ocenia skuteczność nowoczesnych hybrydowych systemów detekcji pożaru tj. systemu kamer i czujników monitorowanych zdalnie przez personel agencji ochrony mienia?

„Hybrydowość” systemu to czynnik, który pozytywnie wpływa na ryzyko, o ile elementy systemu lub sam system jako całość posiada odpowiednią certyfikację, która dopuszcza stosowanie danego urządzenia lub systemu w zakresie ochrony przeciwpożarowej na polskim i europejskim rynku. Przed podjęciem decyzji o zastosowaniu „hybrydy” i zaangażowaniu personelu agencji ochrony mienia należy zbadać czy ten rodzaj zabezpieczenia jest odpowiedni do zagrożenia tj. zapewni jego skuteczne wykrycie, powiadomi odpowiednie służby czy uruchomi SUG.

23. Czy udział w programie Ryzyko PRO jest odpłatny?

Udział w programie Ryzyko PRO jest bezpłatny dla klientów korporacyjnych, którzy ubezpieczają majątek przedsiębiorstwa w PZU. Całkowity koszt udziału w programie Ryzyko PRO pokrywany jest z funduszu prewencyjnego PZU.

24. Czy firma, która była oceniana na poziomie krytycznym przez inżyniera PZU na podstawie wcześniejszych audytów będzie mogła skorzystać z systemu Ryzyko PRO i zmieni to ocenę ryzyka PZU?

Celem audytu majątkowego prowadzonego przez inżyniera PZU jest kompleksowa analiza ryzyka. Powstała po wizycie ocena odnosi się do całego przedsiębiorstwa i wskazuje kierunki poprawy bezpieczeństwa i eliminacji zagrożeń. System Ryzyko PRO skupia się głównie na aspektach organizacyjno-funkcjonalnych. W związku z tym jeśli kluczowe zalecenia inżyniera ryzyka PZU dotyczyły tego elementu oceny, to instalacja Ryzyko PRO wpłynie na poprawę oceny.

25. Jakie są warunki i zasady skorzystania z programu Ryzyko PRO?

Proces kwalifikacji do udziału w programie Ryzyko PRO uzależniony jest od dwóch czynników: wyniku inżynierskiej oceny ryzyka oraz łącznej wysokości sumy ubezpieczenia w grupie PD, BI, MB, MLOP. Klienci zainteresowani udziałem w programie powinni skontaktować się poprzez swoich pełnomocników - brokerów z opiekunem w Oddziale Sprzedaży Korporacyjnej PZU. Po zakwalifikowaniu klienta do programu następuje wdrożenie systemu w trzech etapach: diagnoza, instalacja systemu oraz bieżący monitoring połączony z analizą wyników. W trakcie diagnozy inżynierowie PZU LAB opracowują harmonogram kontroli biorąc pod uwagę m.in. branżę i specyfikę działalności klienta. We wskazanych punktach kontrolnych montowane są znaczniki RFID lub odpowiednie czujniki. Przed uruchomieniem wymagane jest obowiązkowe szkolenie pracowników zakładu obsługujących system. Następnie odczyty z punktów kontrolnych raportowane są do Centrum Monitorowania PZU LAB. W trakcie wdrożenia niezbędne jest aneksowanie aktualnych polis ubezpieczenia poprzez włączenie dedykowanych klauzul dodatkowych.

26. Dla jakich branż dedykowany jest program Ryzyko PRO?

Ryzyko PRO umożliwia monitorowanie poziomu bezpieczeństwa w zakładach, halach produkcyjnych, magazynach i otwartych przestrzeniach. Sprawdza się w wielu branżach, w tym m.in. chemicznej, budowlanej, drzewnej, meblarskiej, morskiej, spożywczej, poligraficznej czy tworzyw sztucznych.

27. Czy liczba punktów kontrolnych decyduje o cenie wdrożenia systemu? Czy mały biznes może korzystać z tego programu?

Udział w programie Ryzyko PRO jest bezpłatny dla klientów korporacyjnych, którzy ubezpieczają majątek przedsiębiorstwa w PZU i nie jest uzależniony od liczby zainstalowanych punktów kontrolnych. Do udziału w programie zapraszamy klientów z sumą ubezpieczenia przekraczającą 100 mln zł.

28. Jak szybko PZU LAB jest w stanie zasygnalizować klientowi odchylenia pożądanego scoringu na bazie otrzymywanych wyników?

Klient ma stały dostęp do wyników on-line i na bieżąco jest w stanie monitorować poziom bezpieczeństwa. Wyniki przekazywane są również do Centrum Monitorowania PZU LAB, tam po analizie danych, inżynierowie PZU LAB wydają zalecenia i rekomendacje, które przekazywane są najszybciej jak to możliwe, najczęściej jeszcze tego samego dnia.

29. Jak często klient powinien przeprowadzać monitoring krytycznych obszarów?

Szczegółowy harmonogram kontroli ustalany jest indywidualnie. Określa sposób monitorowania bezpieczeństwa, punkty kontrolne i zakres kontroli biorąc pod uwagę m.in. branżę i specyfikę działalności klienta. W programie RyzykoPRO przyjmujemy, że krytyczne obszary powinny być przeglądane nie rzadziej niż raz na miesiąc.

30. W jaki sposób system Ryzyko PRO jest powiązany z polisą klienta?

W trakcie wdrożenia Ryzyko PRO niezbędne jest aneksowanie aktualnych polis ubezpieczenia poprzez włączenie dedykowanych klauzul dodatkowych. W kolejnym okresie ubezpieczenia klient może otrzymać dodatkową zniżkę, jeżeli wartości średniego scoringu będzie w określonym zakresie.

31. Kto jest właścicielem danych gromadzonych w ramach programu Ryzyko PRO? Jak przechowywane są dane w zakresie zabezpieczenia przed wytyłem, atakiem hakerskim itp. Na jakich zasadach klient ma dostęp do tych danych i po jakim okresie dane są usuwane z systemu?

Właścicielem danych gromadzonych w programie Ryzyko PRO jest PZU LAB SA. Szczegółowe odczyty z punktów kontrolnych nie są przekazywane do PZU SA. Wszelkie dane przechowywane są na serwerach MS Azure przez czas nieokreślony. Sposób przechowywania i dostępu do danych spełnia wszystkie współczesne normy bezpieczeństwa.

32. Jak często jest wymagany serwis urządzeń i jaki jest koszt serwisu urządzeń wykorzystywanych w Ryzyko PRO?

Znaczniki RFID, czujniki i tablet nie wymagają konserwacji serwisowej. Inteligentne czujniki monitorujące parametry instalacji, wymagają wymiany baterii w okresie 4 lat od ich instalacji. Stan poziomu naładowania baterii w poszczególnych czujnikach jest monitorowany na bieżąco przez Centrum Monitorowania PZU LAB.

33. Co w przypadku, gdy klient nie zareaguje na alerty z systemu Ryzyko PRO? Czy ma to konsekwencje w zakresie wypłaty odszkodowania?

W przypadku gdy przedstawiciel Centrum Monitorowania PZU LAB zidentyfikuje brak reakcji pracowników klienta wskazanych do obsługi systemu Ryzyko PRO na zalecenia i alerty inżynierów PZU LAB, informuje o takim fakcie dyrektora właściwego do spraw bezpieczeństwa zakładu, prezesa zarządu lub właściciela firmy.

Na podstawie zawartych umów o poufności pomiędzy PZU LAB a klientem, informacje o alertach nie są przekazywane do PZU SA, i nie mogą być wykorzystane w procesie obsługi szkód. Nie mają też wpływu na wysokość odszkodowania.