



OC ogólna - nowe warunki ubezpieczenia

Szkolenie IDD

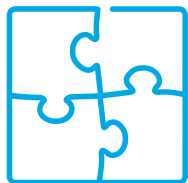
Krzysztof Pilc
Marcin Jarosz

Agenda

- 1 Znaczenie zmian w warunkach ubezpieczenia.
- 2 Czym jest OC ogólna i jakie ma znaczenie?
- 3 Perspektywy w obszarze OC ogólnej.
- 4 Konstrukcja ogólnych warunków: zakres podstawowy i rozszerzony.
- 5 Analiza ryzyka
- 6 Ubezpieczenie OC ogólnej to inwestycja, nie koszt!
- 7 Dlaczego warto współpracować z PZU?

Dlaczego zmiany
są ważne?





Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej ogólnej



Czym jest?



Jakie ma znaczenie?

5,3 mln

podmiotów
gospodarczych*

*wg danych GUS na koniec 2024 r.



Co może być szkodą?





Szkody na osobie



A photograph of a multi-story brick building with a dark grey corrugated metal roof. A large white circular graphic is overlaid on the left side of the image, containing the text 'Szkoda rzeczowa' in blue. The building has several windows and a white metal structure on the roof. A blue curved shape is at the bottom of the white circle.

Szkoda
rzeczowa

Czyste straty finansowe



Perspektywy
w obszarze
OC ogólnej



Konstrukcja ogólnych warunków



Konstrukcja produktu

Podstawowy zakres ubezpieczenia to:



Odpowiedzialność
cywilna **z tytułu**
prowadzonej
działalności

Odpowiedzialność
cywilna **z tytułu**
posiadanego mienia

Odpowiedzialność
cywilna **za produkt**
wprowadzany do
obrotu

Odpowiedzialność
cywilna **najemcy**
nieruchomości

Odpowiedzialność
cywilna **najemcy**
 ruchomości



Na wniosek ubezpieczającego zakres podstawowy ubezpieczenia **może być ograniczony o którekolwiek z wyżej wymienionych ryzyk**, z zastrzeżeniem, że zakres podstawowy ubezpieczenia musi zawsze obejmować odpowiedzialność cywilną z tytułu prowadzonej działalności lub odpowiedzialność z tytułu posiadanego mienia.

Najważniejsze zmiany



Szerszy zakres podstawowy

włączenie OC za produkt i OC najemca w standardzie



Szersza definicja pracownika



Zakres terytorialny

Unia Europejska, Szwajcaria, Norwegia, Irlandia (30 krajów)



Preambuła

Wskazuje wprost jakie ryzyka są objęte ochroną w ramach zakresu podstawowego



Ochrona dla:

zadośćuczynienia za doznaną krzywdę, dalszych podwykonawców



Rezygnacja z niektórych wyłączeń

np. usługi door to door, szkody powstałe w wyniku braku uprawnień, szkody wyrządzone pod wpływem alkoholu narkotyków, przeniesienie chorób zakaźnych



Zmodyfikowana definicja szkody rzeczowej i osobowej

m.in. potwierdzenie dla tzw. regresowalnych kar umownych



Nowe klauzule branżowe

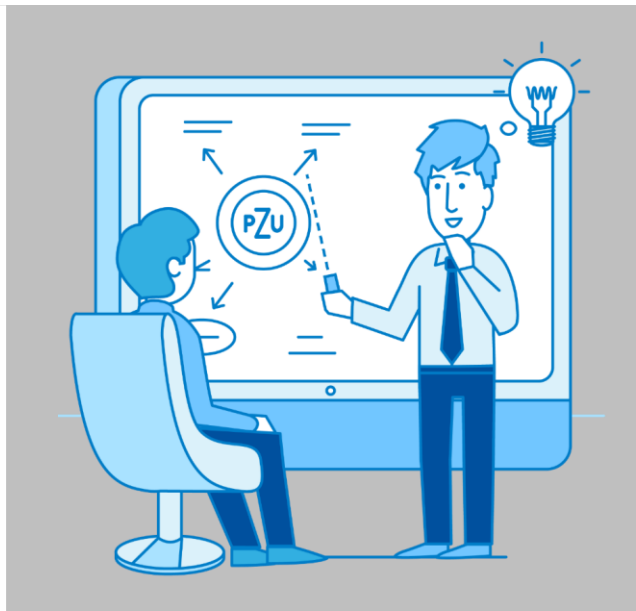


Co włączyliśmy do zakresu podstawowego?

Z zastrzeżeniem ewentualnych ograniczeń wynikających z postanowień OWU **zakres podstawowy ubezpieczenia obejmuje w szczególności następujące szkody**, za które odpowiedzialność ponosi ubezpieczony

powstałe w **związku z przeniesieniem chorób zakaźnych** w tym HIV, COVID 19

wynikłe ze **świadczenia usług utrzymania, sprzątania** dróg oraz pasa przydrożnego, chodników, placów i parkingów



jako **organizator imprezy masowej**, która nie podlega ubezpieczeniu obowiązkowemu

związane z **administrowaniem lub zarządzaniem drogami**

wyrządzone **w rzeczach wniesionych przez gości hotelowych** w związku z odpowiedzialnością utrzymujących hotele i podobne zakłady

polegające na **zniszczeniu, uszkodzeniu lub utracie dokumentów**

Szeroki zakres podstawowy

Szkody po oddaniu pracy

powstałe po wykonaniu pracy albo usługi, wyniku z ich wadliwego wykonania, jeśli szkoda ta powstała w okresie ubezpieczenia

Wina umyślna

wyrządzone z winy umyślnej pracowników ubezpieczonego, o ile nie są wyrządzone przez osoby uprawnione do reprezentacji ubezpieczonego

Rażące niedbalstwo ubezpieczonego

Prace modernizacyjne

powstałe w związku z prowadzeniem prac remontowych oraz modernizacyjnych w mieniu ubezpieczonego lub użytkowanym przez ubezpieczonego

Czynności pracownicze

wyrządzone przez pracownika ubezpieczonego przy wykonywaniu obowiązków pracowniczych na rzecz ubezpieczonego

Brak ograniczeń czasowych

powstałe z kontraktów (umów) zawartych przed zawarciem umowy ubezpieczenia, jeśli szkody te powstały w okresie ubezpieczenia

I wiele innych

- wyrządzone przez podwykonawców, w tym dalszych podwykonawców, z zachowaniem prawa do regresu
- powstałe w następstwie awarii, działania oraz eksploatacji urządzeń wodociągowych, kanalizacyjnych i centralnego ogrzewania
- powstałe podczas prac ładunkowych i rozładunkowych w tym w środkach transportu
- wyrządzone w instalacjach lub urządzeniach, w tym w podziemnych
- powstałe wskutek przeniesienia ognia w wyniku pożaru
- wyrządzone w czasie targów i wystaw, których uczestnikiem jest ubezpieczony
- powstałe wskutek przepięć
- powstałe wskutek przeniesienia ognia
- wyrządzone najemcom





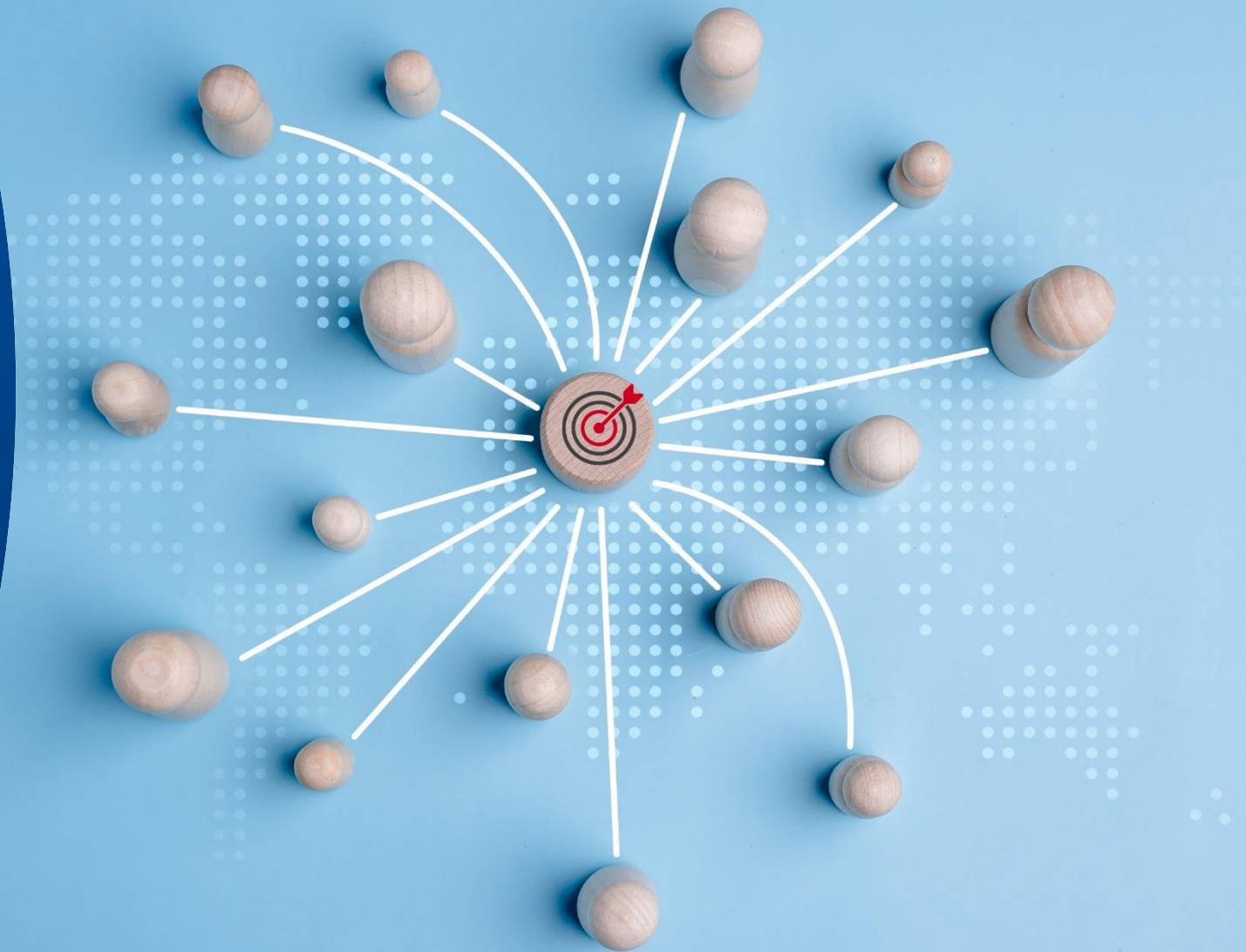
OC za produkt

- Czym jest odpowiedzialność OC za produkt?
- Dla kogo jest dedykowany ten zakres?
- Za co odpowiadamy?

Zakres podstawowy obejmuje ochroną „klasyczne” ryzyko OC za produkt.

Rozszerzenie zakresu podstawowego

- wybrane klauzule



Klauzule dodatkowe



OC przedsiębiorcy wykonującego usługi ochrony osób i mienia (Klauzula nr 4)

Ubezpieczenie nadwyżkowe dla branży ochrony osób i mienia.



OC pracodawcy (Klauzula nr 5)

Nowość! Ryzyko obejmuje szkody w postaci czystej straty finansowej pracownika w związku z naruszeniem przez ubezpieczonego przepisów o ochronie danych osobowych.



OC organizatora imprez podlegających obowiązkowi ubezpieczenia ubezpieczenie nadwyżkowe (Klauzula nr 16B)

Wszelkie inne imprezy niż masowe pokrywamy w ramach zakresu podstawowego.

OC za szkody powstałe wskutek wibracji

RYZIKO DODATKOWE NR 25

1

Rozszerzenie zakresu odpowiedzialności o szkody rzeczowe **powstałe wskutek wibracji albo osunięcia się lub osłabienia nośności gruntu.** (klauzula nr 25 OC za szkody powstałe wskutek wibracji)

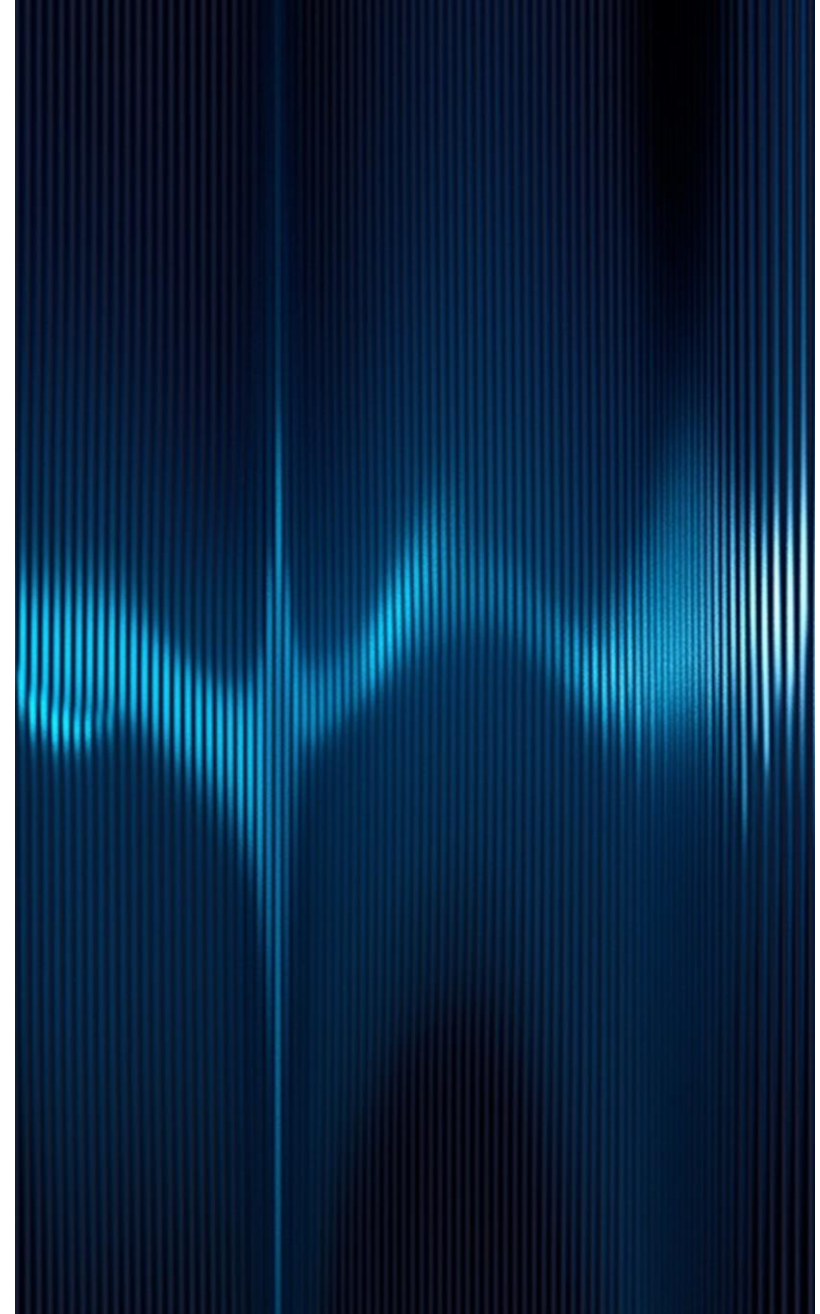
2

Możliwość objęcia ochroną tzw. szkód powierzchniowych do ustalonego podlimitu.

3

Nowość!

Rezygnacja z obowiązku inwentaryzacji mienia.



OC za szkody mające postać czystych strat finansowych

RYZIKO DODATKOWE NR 27

1

Rozszerzenie zakresu odpowiedzialności o szkody **polegające na powstaniu czystej straty finansowej.**
(klauzula nr 27 OC za szkody mające postać czystych strat finansowych)

2

Ryzyko to obejmuje szkody mające postać czystej straty finansowej.

3

Nowość!

Ryzyko dodatkowe obejmuje szkody w postaci czystej straty finansowej osoby trzeciej w związku z naruszeniem przepisów o ochronie danych osobowych w ramach ustalonego dodatkowego podlimitu.



Rozszerzenie zakresu odpowiedzialności o szkody powstałe/wyrządzone z tytułu świadczenia usług informatycznych

KLAUZULA NR 24

Zakres ubezpieczenia obejmuje odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego za **czyste straty finansowe, szkody rzeczowe i szkody na osobie**, wyrządzone z tytułu świadczenia usług informatycznych



1

Nowość!
Nowa wersja klauzuli dla branży IT

2

projektowanie, wytwarzanie, dostarczanie, modyfikowanie oprogramowania oraz instalacja oprogramowania

3

instalacja, konserwacja i administrowanie oprogramowaniem

4

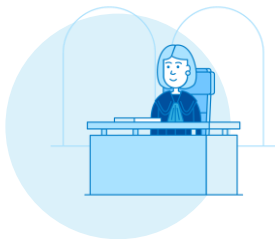
przetwarzanie danych na zlecenie osób trzecich

analiza potrzeb, doradztwo i szkolenia w zakresie oprogramowania

OC za szkody wyrządzone przy wykonywaniu władzy publicznej

KLAUZULA NR 68

Rozszerzenie zakresu odpowiedzialności o szkody wyrządzone przy wykonywaniu władzy publicznej



Zakres ubezpieczenia obejmuje odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego za szkody **wyrządzone przez niezgodne z prawem działanie lub zaniechanie** przy wykonywaniu władzy publicznej przez jednostki samorządu terytorialnego.



Szkoda to **czysta strata finansowa**.



Ewentualne szkody na osobie lub szkody rzeczowe, będące następstwem niezgodnego z prawem działania lub zaniechania przy wykonywaniu władzy publicznej objęte w **zakresie podstawowym**.

OC za produkt

Klauzule rozszerzające OC za produkt



Klauzula nr 19

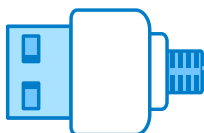
OC za czyste straty finansowe powstałe przez zmieszanie lub dalszą obróbkę wadliwych produktów

Klauzula nr 20

OC za czyste straty finansowe polegające na pokryciu kosztów demontażu wadliwych produktów

Klauzula nr 21

OC czyste straty finansowe w rzeczach wyprodukowanych za pomocą wadliwych maszyn i urządzeń



Klauzule rozszerzające OC za produkt

Klauzula nr 22

OC z tytułu czystych strat finansowych powstałych z powodu wad etykiet i opakowań.

- Zakres ubezpieczenia obejmuje OC za czyste straty finansowe powstałe z powodu wad etykiet lub opakowań wykonanych i wprowadzonych do obrotu przez ubezpieczonego.
- Oferta dla branży producentów opakowań np. kartonów, osłonek na wędliny lub zakładów poligraficznym dostarczającym producentom etykiety na produkty.



Klauzula nr 70A

Koszty wycofania produktów z rynku przez ubezpieczonego lub osobę trzecią.

- Zakres ubezpieczenia obejmuje zwrot kosztów ponoszonych przez ubezpieczonego lub osoby trzecie z tytułu wycofania produktów z rynku, jeżeli doszło do powstania lub istnieje uzasadnione prawdopodobieństwo powstania szkody na osobie lub szkody rzeczowej.

OC w **budownictwie** (Klauzula Nr 75)

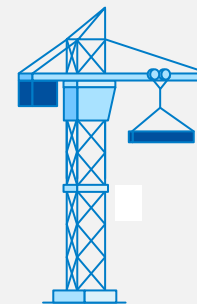
Objęcie ochroną **czynności zawodowych** w zakresie projektowania, sprawowania nadzoru autorskiego, kierowania budową lub robotami, o ile te czynności zawodowe nie stanowią samodzielnej usługi, ale są objęte łącznie umową o roboty budowlane. (ubezpieczenie nadwyżkowe)

Umową ubezpieczenia może być objęta także **odpowiedzialność cywilna inwestora**, jeżeli z umowy o roboty budowlane dotyczącej danej inwestycji budowlanej wynika obowiązek zawarcia umowy ubezpieczenia także na rzecz inwestora.

400 mld zł

Wartość rynku
budowlanego
w Polsce do 2026 r.

Rezygnacja z prawa do regresu wobec podmiotów powiązanych kapitałowo i inwestora.



Zakres ochrony obejmuje odpowiedzialność cywilną za **szkody rzeczowe** powstałe wskutek powolnego działania temperatury, gazów, oparów, wilgoci, wody, dymu, sadzy, ścieków, zagrzybienia lub działania hałasu.



Zakres ochrony obejmuje **szkody polegające na uszkodzeniach powierzchniowych**, które nie pogarszają stateczności budowli lub nie zagrażają ich użytkownikom lub otoczeniu.



Jesteśmy
otwarcia na
Państwa
potrzeby

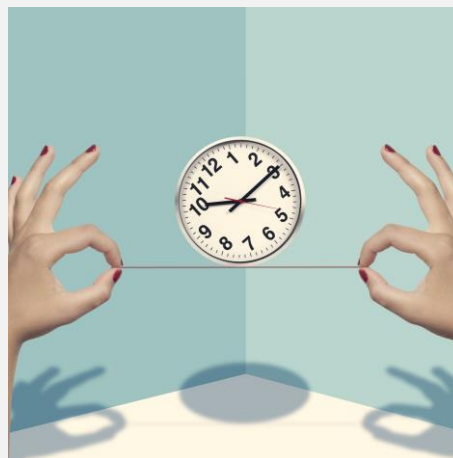
Dane do przeprowadzenia **oceny ryzyka**

Co potrzebujemy?

- pełna nazwa ubezpieczającego, ubezpieczonego, numer REGON,
- adres zamieszkania lub siedziby ubezpieczającego, ubezpieczonego,
- oczekiwany zakres ubezpieczenia,
- wysokość obrotu za ostatni rok obrachunkowy przed zawarciem umowy ubezpieczenia,
- oczekiwany okres ubezpieczenia,
- oczekiwana suma gwarancyjna,
- liczba i wielkość szkód z wypadków ubezpieczeniowych zaistniałych w okresie 3 ostatnich lat.



#analiza ryzyka



W zależności od rodzaju i skali ryzyka mogą pojawić się dodatkowe pytania.

Ubezpieczenie OC ogólnej to inwestycja, nie koszt!

Dlaczego ubezpieczenie odpowiedzialności jest kluczowe?



A czy firma Państwa Klienta jest odpowiednio zabezpieczona?



Ochrona przed kosztami odszkodowań

Nie ponosisz wysokich kosztów z własnej kieszeni.

Zabezpieczenie majątku firmy i jej płynności finansowej

Firma nie musi wstrzymywać działalności z powodu roszczeń.

Ochrona przed stratami finansowymi wynikającymi z nieprzewidzianych zdarzeń

Możliwość kontynuowania działalności pomimo zdarzeń losowych.

Ochrona wizerunku i wiarygodności biznesowej

Klienci i kontrahenci widzą, że firma działa odpowiedzialnie.

Dlaczego wybrać OC ogólne w PZU?



Szeroki zakres ochrony w zakresie podstawowym



Klauzule dedykowane dla branż



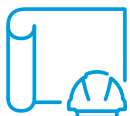
Elastyczne podejście do klienta



Modułowa konstrukcja



Wysokie sumy gwarancyjne



Długie okresy pokrycia dla inwestycji budowlanych





Dlaczego warto
współpracować
z PZU?

Jesteśmy liderem ubezpieczeń korporacyjnych w Polsce



Posiadamy szeroką ofertę nowoczesnych produktów oraz bogaty zasób klauzul i rozszerzeń dodatkowych.



Mamy doświadczenie w obsłudze największych i najbardziej skomplikowanych kontraktów.



W ramach współpracy zapewniamy wiedzę ekspertów ds. ubezpieczeń korporacyjnych oraz doświadczenie naszych underwriterów.



Zapraszamy do
Oddziałów Sprzedaży
Korporacyjnej
PZU

pzu.pl/korpo





OC ogólna - nowe warunki ubezpieczenia

Szkolenie IDD

Krzysztof Pilc
Marcin Jarosz