

OKIEM UNDERWRITERA

Nowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej ogólnej w PZU

Nowe OWU zostały zaprojektowane tak, aby lepiej odpowiadać na ryzyka związane z prowadzeniem działalności i posiadaniem mienia. Znacząco poszerzono zakres podstawowy, uproszczono konstrukcję i zrezygnowano z niektórych wyłączeń, które wcześniej wymagały dodatkowych klauzul.

W artykule omawiamy najważniejsze zmiany, w tym nowe definicje, modyfikacje zakresu terytorialnego, wprowadzenie klauzul branżowych oraz wpływ tych zmian na codzienną praktykę brokerską.

Najważniejsze zmiany w OWU

Dotychczas wiele ryzyk było dostępnych jedynie poprzez dodatkowe klauzule. Teraz zostały one włączone bezpośrednio do zakresu podstawowego. Dzięki temu polisa już na starcie oferuje szerszą ochronę, bez konieczności negocjowania dodatkowych zapisów.

Rozszerzono również zakres terytorialny – ochrona nie ogranicza się już tylko do Polski, ale obejmuje całą Unię Europejską, Szwajcarię, Norwegię i Islandię. To duża zmiana dla firm prowadzących działalność międzynarodową.

Kolejną ważną nowość to zmieniona definicja pracownika. Obecnie obejmuje ona także osoby samozatrudnione oraz pracowników tymczasowych. W praktyce oznacza to objęcie ochroną szerszego grona osób zaangażowanych w prowadzenie działalności ubezpieczonego.

Zrezygnowano z części wyłączeń – z ochrony nie są już automatycznie wykluczone m.in. szkody związane z brakiem uprawnień, stanem nietrzeźwości czy przeniesieniem chorób za-

Od marca 2025 r. zaczęły obowiązywać nowe ogólne warunki ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej w PZU. To odpowiedź na zmiany, które zachodzą w otoczeniu prawnym, gospodarczym i technologicznym – coraz bardziej zróżnicowane potrzeby firm wymagają nowoczesnych i elastycznych rozwiązań.

każnych. To uproszczenie, które zwiększa przewidywalność i realną wartość ochrony.

Nowością jest też preambuła – zwięzły opis, który wskazuje, jakie ryzyka są objęte zakresem podstawowym. Choć nie tworzy zamkniętego katalogu, pozwala szybciej zorientować się w strukturze OWU.

Potwierdzono również, że ochrona obejmuje zadośćuczynienie za krzywdę. Ujęto także odpowiedzialność dalszych podwykonawców – co ma istotne znaczenie dla klientów działających w ramach rozbudowanych struktur projektowych.

Jak podsumowuje **Krzysztof Pilc**, koordynator ds. underwritingu w Biurze Analiz i Oceny Ryzyka Ubezpieczeń Korporacyjnych PZU SA:

– W nowym OWU zależało nam przede wszystkim na tym, aby podstawowy zakres ochrony odpowiadał realnym potrzebom klientów i był zgodny z praktyką rynkową. To nie jest kosmetyka – to gruntowna przebudowa, która porządkuje konstrukcję produktu i daje więcej pewności zarówno ubezpieczonemu, jak i pośrednikowi.

Konstrukcja ogólnych warunków

Nowe OWU OC ogólnej oferują szerszy zakres podstawowy, obejmujący odpowiedzialność cywilną za produkt, najem nieruchomości i ruchomości, posiadane mienie oraz prowadzenie działalności.

Modułowa konstrukcja OWU – na wniosek ubezpieczającego zakres



Krzysztof Pilc

podstawowy ubezpieczenia może być ograniczony o wybrane ryzyka. Nowe warunki składają się z szerokiego zakresu podstawowego oraz klauzul dodatkowych.

Dotychczasowe klauzule włączone do zakresu podstawowego

W nowej wersji OWU OC ogólnej PZU uprościło układ ochrony, przenosząc część wcześniej dodatkowych zapisów bezpośrednio do standardowego zakresu. Dzięki temu przedsiębiorcy nie muszą już osobno wnioskować o objęcie ochroną takich ryzyk jak szkody związane z chorobami zakaźnymi – w tym HIV i Covid-19 – czy odpowiedzialność za administrowanie drogami, ich utrzymanie i sprzątanie.

Nowy standard obejmuje także zdarzenia związane z odpowiedzialnością właścicieli hoteli za rzeczy

wniesione przez gości, organizację imprez masowych niepodlegających obowiązkowemu ubezpieczeniu oraz przypadki utraty, uszkodzenia lub zniszczenia dokumentów.

Jak podkreśla Krzysztof Pilc: *– Praktyka pokazuje, że te ryzyka regularnie wracały przy analizie potrzeb klientów. Włączenie ich do zakresu podstawowego nie tylko porządkuje ofertę, ale też ogranicza pole do błędów przy konstruowaniu ochrony.*

Szeroki zakres podstawowy

Nowe warunki OC ogólnej w PZU zapewniają szeroką i zróżnicowaną ochronę, odpowiadającą na realne zagrożenia, z jakimi mogą się mierzyć przedsiębiorcy. W ramach podstawowego zakresu ubezpieczenie obejmuje m.in. odpowiedzialność za produkty, rzeczy wynajmowane (zarówno ruchomości, jak i nieruchomości) oraz za własne mienie.

Chronione są również zdarzenia wynikające z codziennej działalności firmy – zarówno związane z wykonaniem prac lub usług, jak i skutki rażących błędów czy celowych działań pracowników. Ujęto też sytuacje, takie jak rozprzestrzenienie ognia, awarie instalacji, szkody powstałe w trakcie załadunku i rozładunku, czy pojawiające się w czasie udziału w targach.

Ochroną objęto także odpowiedzialność za zdarzenia podczas imprez masowych i niemassowych, jeśli nie podlegają one obowiązkowemu ubezpieczeniu. Nowością jest peł-



niejsze uwzględnienie ryzyk związanych z pracą podwykonawców – również tych działających na dalszym szczeblu – z zachowaniem prawa do regresu.

Wśród uwzględnionych sytuacji znajdują się też szkody w dokumentach, rzeczach wniesionych do hoteli przez gości czy wynikające z przebiegu. Wszystko to składa się na otwarty katalog ochrony, który można elastycznie dopasować do konkretnej działalności.

Klauzule dodatkowe

Nowe OWU OC ogólnej wprowadzają szeroki zestaw klauzul dodatkowych, które pozwalają brokerom lepiej dopasować ubezpieczenie do konkretnych realiów działalności klienta. Elastyczność konstrukcji umożliwia objęcie ochroną sytuacji, które wykraczają poza typowy zakres podstawowy, ale w praktyce występują bardzo często.

Można rozszerzyć terytorium działania polisy – na cały świat, z opcją objęcia także USA, Kanady, Australii i Nowej Zelandii. Wśród dostępnych rozwiązań jest również OC pracodawcy – obejmujące zarówno klasyczne wypadki przy pracy, jak i szkody finansowe wynikające z naruszenia przepisów o ochronie danych osobowych.

Wprowadzono też ochronę dla szkód powstałych w mieniu ruchomym powierzonym do wykonania usług – od naprawy po konserwację – oraz dla przedmiotów przechowywanych lub chronionych w ramach prowadzonej działalności.

– Zależało nam na tym, by nie komplikować życia pośrednikom i klientom. Zamiast katalogu „na życzenie” stworzyliśmy strukturę, która przewiduje najczęstsze ryzyka i daje przestrzeń na indywidualizację tam, gdzie to rzeczywiście potrzebne – mówi Krzysztof Pilc.

Dzięki takiemu podejściu nowe OWU umożliwiają bardziej precyzyjne budowanie ochrony – bez konieczności każdorazowego sięgania po nietypowe rozwiązania. To realne ułatwienie dla brokerów i większa przewidywalność dla klientów.

Klauzule rozszerzone OC za produkt

Rozszerzone klauzule OC za produkt pozwalają objąć ochroną sytuacje, w których szkoda nie polega na uszkodzeniu rzeczy, ale na stracie finansowej. Chodzi tu m.in. o przypadki, gdy wadliwy produkt został zmieszany z innymi lub poddany dalszej obróbce, co spowodowało konieczność jego demontażu albo straty w gotowym wyrobie.

Ujęto również sytuacje, w których straty finansowe wynikają z użycia wadliwych maszyn lub urządzeń w procesie produkcji. Dzięki tym rozwiązaniom ochrona obejmuje nie tyl-

ko klasyczne szkody rzeczowe, ale też te mniej oczywiste, a często bardziej kosztowne – zwłaszcza w działalności przemysłowej i produkcyjnej.

Klauzule branżowe w nowych OWU OC ogólnej PZU

W ramach nowych OWU OC ogólnej PZU pojawiły się klauzule branżowe dedykowane konkretnym sektorom, w których ryzyko odpowiedzialności cywilnej ma specyficzny charakter i wymaga precyzyjnego ujęcia.

● Branża ochrony osób i mienia

Firmy świadczące usługi ochrony fizycznej i technicznej często pracują w sytuacjach podwyższonego ryzyka – chronią obiekty, mają kontakt z osobami trzecimi, interweniują w sytuacjach kryzysowych. Ochrona nadwyżkowa daje im możliwość zabezpieczenia się przed roszczeniami, które mogą przekraczać standardowe sumy gwarancyjne – np. w przypadku poważnych szkód wyrządzonych podczas wykonywania obowiązków.

● Organizacja imprez masowych

Wydarzenia z dużą liczbą uczestników niosą za sobą ogromną odpowiedzialność – zarówno za bezpieczeństwo osób, jak i za mienie. Klauzula uwzględnia m.in. szkody powstałe podczas koncertów, festiwali czy pokazów pirotechnicznych. Jest niezbędna dla podmiotów, które profesjonalnie zajmują się eventami.

● Usługi informatyczne

Dla firm IT przygotowano klauzulę obejmującą nie tylko szkody rzeczowe czy osobowe, ale także tzw. czyste straty finansowe – np. wynikające z błędów w oprogramowaniu, nieprawidłowego przetwarzania danych czy awarii systemów. Zakres dotyczy pełnego cyklu życia oprogramowania – od projektowania i wdrożenia po administrowanie i serwis. To bardzo ważne, bo wiele szkód w branży IT nie zostawia „fizycznego” śladu, ale powoduje realne straty u klientów.

● Administracja publiczna

Dla jednostek samorządowych przygotowano ubezpieczenie OC za szkody wynikające z działań lub zaniechań w ramach wykonywania władzy publicznej. Klauzula obejmuje m.in. sytuacje, w których błąd urzędnika skutkuje stratami finansowymi dla obywatela lub przedsiębiorcy – np. decyzji niezgodnych z przepisami czy błędów proceduralnych.

● Przemysł i sektor produkcyjny

Klauzula dotycząca wycofania produktów z rynku jest skierowana do producentów i dystrybutorów. Pozwala pokryć koszty operacji związanych z usunięciem wadliwego towaru – od powiadomienia odbiorców, przez logistykę i demontaż, aż po utylizację.

W sytuacji kryzysowej może zadecydować o utrzymaniu reputacji i ciągłości działania firmy.

● Budownictwo

Firmy z tej branży mierzą się z ryzykiem szkód wynikających z projektowania, nadzoru, a także prac budowlanych. Klauzula obejmuje nie tylko szkody nagłe (np. zawalenie się konstrukcji), ale też te powstające wskutek długotrwałych procesów – np. oddziaływania wilgoci, temperatury, gazów czy hałasu. Taki zakres pozwala skutecznie zarządzać ryzykiem w inwestycjach o różnej skali i charakterze.

Każda z tych klauzul została opracowana z myślą o specyfice danej branży – tak by realnie zabezpieczać interesy ubezpieczonego, a nie jedynie formalnie rozszerzać zakres ochrony. Dla brokerów to konkretne narzędzie, które pozwala lepiej odpowiadać na potrzeby klientów z różnych sektorów gospodarki.

– Dzięki tym opcjom klienci mogą dostosować swoje polisy do specyficznych potrzeb i ryzyk związanych z ich działalnością, co zapewnia im większe bezpieczeństwo w obliczu nieprzewidywalnych zdarzeń – podkreśla Krzysztof Pilc.

Dlaczego warto wybrać OC ogólne w PZU?

Nowa odsłona OC ogólnej w PZU to propozycja, która może szczegól-

nie zainteresować brokerów szukających rozwiązań elastycznych i dobrze przemyślanych. Przede wszystkim – zakres ochrony jest znacznie szerszy niż dotychczas, a liczba wyłączeń została ograniczona do niezbędnego minimum.

Konstrukcja modułowa pozwala precyzyjnie dopasować polisę do profilu klienta, bez nadmiernego komplikowania umowy. Co ważne, dostępne są także szczegółowo opracowane klauzule branżowe – dedykowane konkretnym sektorom, takim jak IT, budownictwo, administracja czy ochrona osób i mienia.

Dla klientów wymagających wysokiego poziomu zabezpieczenia dostępne są także odpowiednio duże sumy gwarancyjne. A wszystko to oparte na doświadczeniu ubezpieczyciela, który od lat obsługuje złożone kontrakty i doskonale zna specyfikę rynku korporacyjnego. Dla brokera to stabilny partner i produkt, który można dopasować nie tylko do potrzeb, ale i do ryzyk rzeczywistych występujących w działalności klienta.



Krzysztof Pilc

Marcin Jarosz

OC OGÓLNA W PZU

Co nowego w OWU?

gu.com.pl/podcast

odc. 278

Gazeta Ubezpieczeniowa

PODCAST

ROZMOWY BEZ ASEKURACJI

z gościnną Aleksandra Wysocka