



**ERGO**  
**HESTIA<sup>®</sup>**

**Bliżej Rynku – zmiana oferty**

# Agenda

- 1** **Ogólne Warunki Ubezpieczenia Ryzyk Budowlano-Montażowych**
- 2** **Sekcja I. Ubezpieczenie mienia**
- 3** **Sekcja II. Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej**
- 4** **Sekcja III. Ubezpieczenie przyszłego utraconego zysku  
(Advance Loss of Profit)**

# 1

## Ogólne Warunki Ubezpieczenia Ryzyk Budowlano-Montażowych

## Nowe OWU



### Kompleksowość

- Połączenie warunków ubezpieczenia robót budowlano-montażowych oraz ubezpieczenia przyszłego utraconego zysku inwestora
- Ujednoczenie zapisów w przypadku oferowania różnych zestawów klauzul dodatkowych dla ryzyk budowlano-montażowych



### Jakość

- Złagodzenie zapisów zgodnie z postępującą zmianą oczekiwań klientów



### Transparentność

- Przeredagowanie OWU zgodnie z zasadami prostego języka
- Doprecyzowanie zapisów, które mogły powodować pewne niejasności
- Rozwianie niejasności definicyjnych

## Struktura produktu

### Sekcja I

**Ubezpieczenie  
robót  
budowlano-montażowych  
(CEAR)**

### Sekcja II

**Ubezpieczenie  
odpowiedzialności  
cywilnej (OC)**

### Sekcja III

**Ubezpieczenie przyszłego  
utraczonego zysku (ALoP)**

dotychczas oferowana osobno  
jako klauzula ubezpieczenia  
przyszłego utraczonego zysku

# 2

## Sekcja I

## Ubezpieczenie mienia

## Przedmiot ubezpieczenia



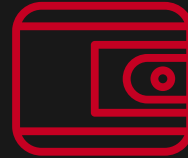
### Przedmiotem ubezpieczenia są

- 1) roboty budowlano-montażowe stanowiące przedmiot kontraktu
- 2) materiały, maszyny, urządzenia, instalacje, przeznaczone do wbudowania lub zamontowania.

Ale też :

- 3) maszyny budowlane,
- 4) sprzęt i wyposażenie budowlane,
- 5) koszty uprzątnięcia pozostałości po szkodzie powstałej w następstwie zdarzenia ubezpieczeniowego objętego ochroną ubezpieczeniową.

# Suma ubezpieczenia



## Suma ubezpieczenia robót budowlano-montażowych

pełna wartość robót  
ustalona w kontrakcie

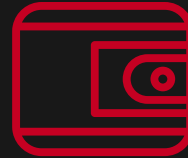
materiały, maszyny,  
urządzenia, instalacje oraz  
inne części przeznaczone  
do wbudowania lub  
zamontowania

koszty nadzoru  
inwestorskiego, frachtu,  
opłat celnych i inne koszty

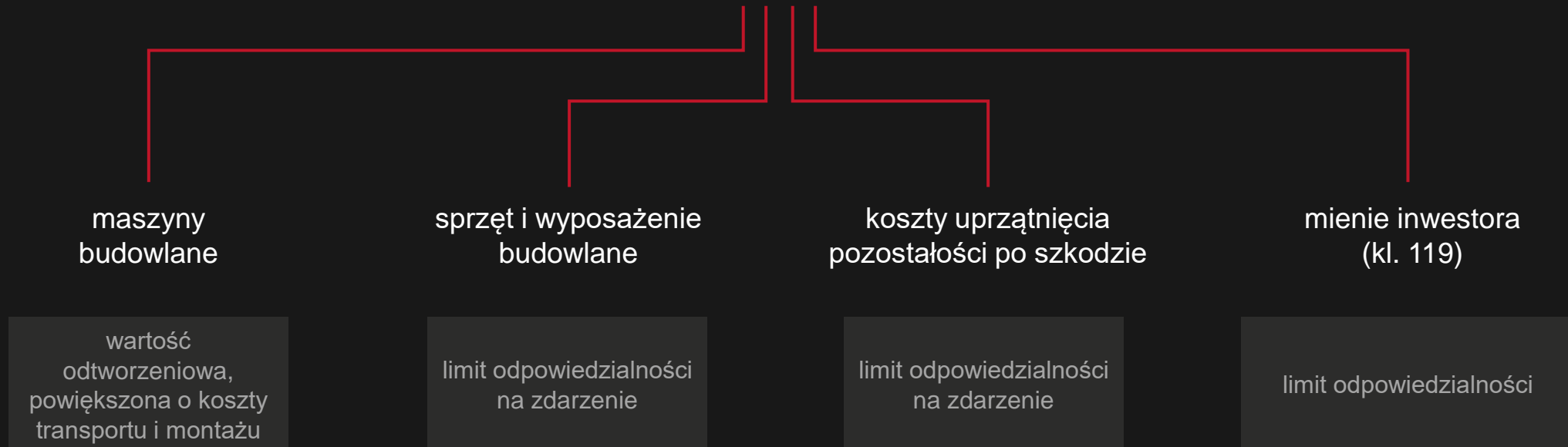
o ile zostały zgłoszone  
do ubezpieczenia



# Suma ubezpieczenia



## Suma ubezpieczenia pozostałych przedmiotów:



## Definicje



### Zmiany w definicjach:

- 1) zamiana definicji obiektu budowlano-montażowego na definicje: obiektu budowlanego oraz obiektu montażowego;
- 2) zamiana definicji: rozruchu oraz ruchu próbnego na definicję prób i testów;
- 3) usunięcie „kierownika budowy” z definicji Ubezpieczającego;
- 4) usunięcie definicji elementu budowlano-montażowego;
- 5) dodanie definicji określających zdarzenia:
  - atak komputerowy, hakerski;
  - choroba zakaźna;
  - powódź;
  - sabotaż;
  - trzęsienie ziemi;
  - tsunami;
  - wybuch wulkanu;
- 6) dodanie definicji: monitoringu czynnego oraz stałego dozoru.

# Zakres ubezpieczenia – wady projektowe, materiałowe, wykonawcze



## Obiekt budowlany:

Rodzaj szkody	Odpowiedzialność za	
	Wadliwy element	Inne elementy
szkoda spowodowana wadą projektową	-	-
szkoda spowodowana wadą materiałową	-	+
szkoda spowodowana złym wykonawstwem	-	+
koszty wszelkich przeprojektowań, zmian i modyfikacji projektu	-	-



## Obiekt montażowy:

Rodzaj szkody	Odpowiedzialność za	
	Wadliwy element	Inne elementy
szkoda spowodowana wadą projektową	-	-
szkoda spowodowana wadą materiałową lub odlewniczą	-	-
szkoda spowodowana wadliwym wykonaniem	*+*	*+*
koszty wszelkich przeprojektowań, zmian i modyfikacji projektu	-	-

\*odpowiadamy za szkodę spowodowaną wadliwym montażem będącym przedmiotem robót budowlano-montażowych

Rozszerzyliśmy odpowiedzialność w odniesieniu do obiektu budowlanego o szkody w prawidłowo wykonanych elementach spowodowanych wadami materiałowymi!

## Zakres ubezpieczenia – wady projektowe, materiałowe, wykonawcze

W związku z rozbiciem definicji obiektu budowlano-montażowego: poprzez dodanie kl. nr 115 rozszerzamy zakres w odniesieniu do obiektów budowlanych, a poprzez dodanie kl. nr 200 w odniesieniu do obiektów montażowych



### kl. 115 Obiekt budowlany:

Rodzaj szkody	Odpowiedzialność za	
	Wadliwy element	Inne elementy
szkoda spowodowana wadą projektową	-	+
szkoda spowodowana wadą materiałową	-	+
szkoda spowodowana złym wykonawstwem	-	+
koszty wszelkich przeprojektowań, zmian i modyfikacji projektu	-	-



### kl. 200 Obiekt montażowy:

Rodzaj szkody	Odpowiedzialność za	
	Wadliwy element	Inne elementy
szkoda spowodowana wadą projektową	-	+
szkoda spowodowana wadą materiałową lub odlewniczą	-	+
szkoda spowodowana wadliwym wykonaniem	*+*	+
koszty wszelkich przeprojektowań, zmian i modyfikacji projektu	-	-

\*odpowiadamy za szkodę spowodowaną wadliwym montażem będącym przedmiotem robót budowlano-montażowych

## Zakres ubezpieczenia – wady projektowe, materiałowe, wykonawcze

Dodaliśmy treść kl. szkód w częściach wadliwych (faulty parts) w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia



### Obiekt budowlany:

Rodzaj szkody	Odpowiedzialność za	
	Wadliwy element	Inne elementy
szkoda spowodowana wadą projektową	+	<b>z kl. 115</b>
szkoda spowodowana wadą materiałową	+	+
szkoda spowodowana złym wykonawstwem	+	+
koszty wszelkich przeprojektowań, zmian i modyfikacji projektu	-	-



### Obiekt montażowy:

Rodzaj szkody	Odpowiedzialność za	
	Wadliwy element	Inne elementy
szkoda spowodowana wadą projektową	+	<b>z kl. 200</b>
szkoda spowodowana wadą materiałową lub odlewniczą	+	<b>z kl. 200</b>
szkoda spowodowana wadliwym wykonaniem	+	<b>z kl. 200</b>
koszty wszelkich przeprojektowań, zmian i modyfikacji projektu	-	-

\*odpowiadamy za szkodę spowodowaną wadliwym montażem będącym przedmiotem robót budowlano-montażowych

## Zakres ubezpieczenia – nowe klauzule w OWU



### Dodaliśmy do OWU następujące klauzule:

- Ubezpieczenie szkód w częściach wadliwych (faulty parts),
- Postanowienia dotyczące osób wizytujących,
- Likwidacja drobnych szkód
- Ubezpieczenie ryzyka kradzieży zainstalowanych, zamontowanych lub wbudowanych elementów,
- Klauzula nr 116/1: Ubezpieczenie szkód w odebranych częściach kontraktu powstałych wskutek ryzyk nazwanych.

## Zakres ubezpieczenia – klauzule szkód w odebranych częściach kontraktu

Dodaliśmy treść kl. nr 116/1 w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia

Klauzule szkód w odebranych częściach kontraktu (nr 116, 116/1) rozszerzają zakres ubezpieczenia o szkody w odebranych częściach kontraktu powstałe:



### Klauzula nr 116

**wskutek :**

przewodzenia prac na ubezpieczonych i nieodebranych jeszcze częściach obiektu budowlanego lub montażowego



### Klauzula nr 116/1

**wskutek :**

ryzyk nazwanych (np. pożaru, wybuchu, uderzenia pojazdu, powodzi, zalania oraz wiatru)

**Odbiór prac bez przejścia ryzyka na inwestora nie jest odbiorem w rozumieniu OWU oraz klauzul nr 116 i 116/1**

## Okres odpowiedzialności



**Kiedy kończy się nasza odpowiedzialność?**



## Okres odpowiedzialności

### Kiedy kończy się nasza odpowiedzialność?



w chwili **odbioru obiektu** lub jego części  
– w odniesieniu do tej części



z chwilą przekazania go do użytkowania



## Zakres ubezpieczenia – klauzule gwarancyjne

Klauzule gwarancyjne (nr 003, 004, 201) rozszerzają zakres ubezpieczenia o szkody w ubezpieczonym obiekcie (budowlanym lub montażowym) powstałe w określonym w umowie ubezpieczenia okresie po dokonaniu odbioru obiektu lub jego części albo po przekazaniu go do użytkowania, gdy szkody powstały wskutek:



### Klauzula nr 003

- działania Ubezpieczającego na terenie budowy, przy wykonywaniu czynności zmierzających do spełnienia obowiązków wynikających z kontraktu



### Klauzula nr 004

- działania Ubezpieczającego na terenie budowy, przy wykonywaniu czynności zmierzających do spełnienia obowiązków wynikających z kontraktu
- przyczyny zaistniałej w ubezpieczonym okresie realizacji robót budowlano-montażowych, zanim dokonano odbioru obiektu lub jego części albo zanim przekazano go do użytkowania (nie dotyczy wadliwego wykonania, wad projektowych, wad materiałowych lub odlewniczych).



### Klauzula nr 201

- wadliwego wykonania, wad projektowych, wad materiałowych lub odlewniczych (bez kosztów wymiany lub naprawy wadliwego mienia ani kosztów poprawienia, ulepszenia bądź zmiany wadliwego projektu, materiału, odlewu lub wykonania).

**Klauzula nr 201 nie pokrywa szkód powstałych w wyniku pożaru, wybuchu lub siły wyższej.**

**Warunkiem rozpoczęcia ochrony dla klauzul nr 003 i 004 jest dokonanie odbioru obiektu w okresie ubezpieczenia.**

**W przeciwieństwie do rynku kl. 201 odnosimy również do obiektów budowlanych!**

# Zakres odszkodowania



W ramach Sekcji I odszkodowanie obejmuje:

kwotę odpowiadającą rozmiarowi szkody

koszty działań poniesionych w celu ratowania przedmiotu ubezpieczenia oraz zapobieżenia szkodzie lub zmniejszenia jej rozmiarów, zwracamy je również, jeżeli nie wystąpiła szkoda w ubezpieczonym mieniu

koszty napraw prowizorycznych jeżeli są częścią końcowych czynności naprawczych i nie zwiększają całkowitej wartości kosztów remontu lub naprawy

koszty rozbiórki lub usunięcia części nieuszkodzonych

udokumentowane koszty poszukiwania przyczyn szkody oraz koszty naprawy zabezpieczeń przeciwkradzieżowych do wysokości 20 000 zł na jedno zdarzenie

## Zakres odszkodowania – wyliczenie rozmiaru szkody



Odszkodowanie ustalamy w kwocie odpowiadającej rozmiarowi **szkody**:

- w granicach sum ubezpieczenia poszczególnych przedmiotów ubezpieczenia wyszczególnionych w umowie ubezpieczenia,
- według cen ustalonych w **kontrakcie**,
- z zastrzeżeniem cen nie wyższych niż średnie ceny stosowane w budownictwie uwzględniające miejsce i rodzaj **prowadzonych robót budowlano-montażowych**.



W przypadku braku ustalenia cen w **kontrakcie** rozmiar **szkody** ustalamy na podstawie Katalogów Nakładów Rzeczowych i Katalogów Nakładów Pracy oraz publikowanych cen średnich stosowanych w budownictwie uwzględniających miejsce i rodzaj prowadzonych **robót budowlano-montażowych**.

## Zakres odszkodowania – stosowanie zasady proporcji



### Nie stosujemy proporcji w odniesieniu do następujących przedmiotów ubezpieczenia:

- sprzętu i wyposażenia budowlanego,
- kosztów usunięcia pozostałości po szkodzie;
- istniejącego mienia należącego do inwestora (kl. nr 119)

### Oprócz tego:

- podwyższyliśmy maksymalny rozmiar szkody, dla której nie stosujemy proporcji do 20.000 zł
- rezygnujemy z proporcji dla szkód, których rozmiar jest wyższy niż suma ubezpieczenia przedmiotu szkody;
- rezygnujemy z proporcji dla szkód Ubezpieczających będących konsumentami, ani do Ubezpieczających będących osobami fizycznymi, zawierających umowę ubezpieczenia bezpośrednio związaną z ich działalnością gospodarczą lub zawodową, ani do Ubezpieczonych będących osobami fizycznymi, jeżeli umowa ubezpieczenia nie wiąże się bezpośrednio z działalnością gospodarczą lub zawodową ubezpieczonej osoby fizycznej.

# 3

## Sekcja II

### Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej

## Sekcja II – OC

### Odpowiedzialność ogólna (GTPL)

Ochrona oferowana jako:

#### Sekcja II

Odpowiedzialność za szkody wyrządzone osobom trzecim w bezpośrednim związku z robotami budowlano-montażowymi, na terenie budowy lub w jego bezpośrednim sąsiedztwie.

Ochrona na okres trwania robót budowlano-montażowych

#### OCDG

Odpowiedzialność za szkody wyrządzone osobom trzecim w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą (PKD)

Ochrona na okres 12 miesięcy lub na czas trwania robót budowlano-montażowych

### Odpowiedzialność zawodowa (PI)

Ochrona oferowana jako osobne ubezpieczenie

m.in.:

- odpowiedzialność zawodowa:
  - projektanta,
  - architekta,
  - inżyniera;
- odpowiedzialność producenta materiałów budowlanych za produkt,

# 4

## Sekcja III

### Ubezpieczenie przyszłego utraconego zysku (Advance Loss of Profit)



## Specyfika ALoP



## Sekcja III – Przedmiot ubezpieczenia

dotycząca  
przyszłego  
zysku  
inwestora

dotycząca  
zysku utraconego  
w okresie  
odszkodowawczym




wynikająca ze  
spadku obrotu lub  
wzrostu kosztów  
działalności

będąca  
konsekwencją  
opóźnienia  
rozpoczęcia  
działalności

będąca bezpośrednim  
następstwem szkody z  
Sekcji I objętej ochroną  
(bez klauzul dodatkowych).

# Szkoda ALOP



-  Pierwotny czas trwania kontraktu
-  Wydłużenie realizacji kontraktu wskutek szkody
-  Okres trwania szkody w zysku

## Definicje



### W związku z dodaniem Sekcji ALoP dodaliśmy następujące definicje:

- data rozpoczęcia działalności;
- koszty stałe;
- maksymalny okres odszkodowawczy;
- nieubezpieczone koszty wytwarzania;
- obrót;
- obrót planowany;
- okres odszkodowawczy;
- utrata zysku brutto;
- wskaźnik zysku brutto;
- zysk brutto.



**Dziękujemy za uwagę!**