



GRUPA **WAK**

Tarcza
Antywirusowa

Warszawa, 25.03.2020

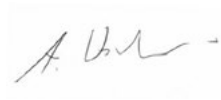
Szanowni Państwo,

W tej trudnej dla nas wszystkich sytuacji – gdy WHO ogłosiło stan pandemii, a polski rząd wprowadził kolejne obostrzenia w związku z wprowadzeniem stanu epidemii, gdy nasze funkcjonowanie zarówno społeczne, jak i biznesowe praktycznie z dnia na dzień uległo gwałtownym zmianom - postanowiliśmy przygotować dla Państwa:

KOMPENDIUM WIEDZY

Materiał ten zawiera **odpowiedzi na zebrane wątpliwości i pytania**, z jakimi borykają się nasi Klienci, ale również omówienie podstawowych obszarów zagrożeń, jakie obecna sytuacja może rodzić w ubezpieczeniach i we właściwym zabezpieczeniu naszych Klientów.

Andrzej Wasilewski
Prezes Zarządu MAK Ubezpieczenia



Spis treści

- I. Praca zdalna i podpisywanie dokumentów (s. 3)
- II. Sugestie dotyczące zabezpieczenia firm i zakładów w sytuacji ograniczenia lub przerw w działalności spowodowanych rozprzestrzenianiem się wirusa SARS-COV-2 (s. 6)
- III. Zdalna likwidacja szkód (s. 9)
- IV. Ubezpieczenia (s. 11)
 - 1. OC z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej i posiadanego mienia (s. 11)
 - 2. Ubezpieczenie utraty zysku wskutek zdarzeń losowych (BI) (s. 13)
 - 3. Ubezpieczenie wszystkich ryzyk budowy i montażu (CAR/EAR) (s. 14)
 - 4. Gwarancje ubezpieczeniowe (s. 16)
 - 5. Ubezpieczenie CYBERRISK (s. 17)
 - 6. Ubezpieczenie Członków Zarządu i Władz Spółki (D&O) (s. 19)
 - 7. Ubezpieczenia grupowe na życie (s. 21)
 - 8. Opieka medyczna (s. 23)
 - 9. Ubezpieczenia turystyczne (s. 24)
 - 10. Ubezpieczenia komunikacyjne (s. 25)



Praca zdalna i podpisywanie dokumentów

I. Praca zdalna i podpisywanie dokumentów

Jak wygląda teraz praca Grupy MAK i Towarzystw Ubezpieczeniowych?

W związku z rozwojem pandemii nastąpiła zmiana trybu działania na pracę zdalną, nie tylko naszej grupy, ale także wszystkich Towarzystw Ubezpieczeniowych (TU) i innych podmiotów współpracujących.

Jednocześnie zapewniamy, że podjęte kroki organizacyjne i technologiczne zostały tak zorganizowane, aby zminimalizować ewentualne utrudnienia.

Pomimo przejścia na pracę zdalną, działamy cały czas i jesteśmy do dyspozycji pod numerami telefonów komórkowych oraz pod adresami poczty e-mail. Organizujemy również spotkania on-line, w tym nie tylko negocjacyjne i biznesowe, lecz także zdalne oględziny mienia w sytuacjach wznowień umów ubezpieczenia i likwidacji szkód.

W związku z tym, że możliwe jest spowolnienie niektórych procesów, szczególnie w zakresie przetwarzania dokumentacji papierowej, dostarczanej przez pocztę i kurierów, prosimy, w miarę możliwości, o przekazywanie dokumentów w formie skanów, z dokumentów zleczanych równoległe do przesyłek pocztowych. Będziemy także wdzięczni, za zlecenie nam planowych działań, z możliwie jak największym wyprzedzeniem, gdyż musimy uwzględnić w naszej pracy również to, że Ubezpieczyciele pracują zdalnie i wykonywanie niektórych czynności (np. praca w trybie dyżurów, często kilka razy w tygodniu) są mocno ograniczone poprzez wewnętrzne regulacje TU.

Sytuacja zagrożenia odbiera nam nasz podstawowy atut, którym jest bezpośredni kontakt z Państwem. Musieliśmy jednak na czas pandemii przewartościować założenia biznesowe, stawiając na pierwszym miejscu bezpieczeństwo wszystkich uczestników procesu ubezpieczeń przy jednoczesnym zapewnieniu Państwu maksymalnej ochrony ubezpieczeniowej.

Jak zawierać polisy i podpisywać dokumenty w momencie zdalnej pracy?

W zamkniętych biurach ubezpieczycieli bardzo utrudnione jest lub wręcz niemożliwe przygotowywanie dokumentów w wersji papierowej. Dlatego w momencie gdy pracujemy zdalnie, wszystkie dokumenty ubezpieczeniowe, także gwarancje, wystawiane są tylko w wersji elektronicznej, z podpisem elektronicznym. Musimy poinformować o tym ewentualnych beneficjentów czy cesjonariuszy w przypadku przeniesienia wierzytelności (cesja praw z polisy). Proponujemy wcześniej omówić z kontrahentami taką formę przedstawianych dokumentów zabezpieczeń.

W każdym innym przypadku postaramy się doprowadzić do przygotowania dokumentów w wersji papierowej, jednakże będziemy potrzebowali na to znacznie więcej czasu, ponieważ dokumenty takie będą mogły być przygotowane tylko na sporadycznych dyżurach. Musimy też pamiętać, iż realizacja przesyłki kurierskiej z dokumentami w wersji papierowej już teraz jest znacznie utrudniona i wydłuża czas oczekiwania na oryginały dokumentów.

Jak wygląda podpis elektroniczny?

Kwalifikowany podpis elektroniczny składany jest na dokumencie ubezpieczenia (plik z rozszerzeniem „pdf”) przy użyciu oprogramowania służącego do składania tego podpisu. Wymagany jest algorytm formatu skrótu SHA-2, natomiast podpis jest składany w formacie PAdES. Dokument podpisany przy użyciu kwalifikowanego podpisu elektronicznego jest oryginałem i przesłanie mailowo dokumentu w wersji elektronicznej jest równoznaczne z wydaniem oryginału.

Jak można zweryfikować ważność kwalifikowanego podpisu elektronicznego?

Ważność podpisu elektronicznego jest określona przez weryfikację stanu certyfikatu cyfrowego podpisu, znacznika czasu oraz integralności dokumentu. Weryfikacja autentyczności potwierdza, że certyfikat osoby podpisującej istnieje i był ważny w czasie podpisywania dokumentu. W celu zweryfikowania ważności podpisu elektronicznego beneficjent może skorzystać z dostępnych na rynku bezpłatnych aplikacji internetowych. Przykładem takiej aplikacji jest strona <https://weryfikacjapodpisu.pl/>, która pozwala na potwierdzenie autentyczności podpisu cyfrowego. System Automatycznej Weryfikacji Podpisu Elektronicznego (SAWPE) można wykorzystać do weryfikacji podpisów złożonych w formacie XAdES, PAdES oraz dokumentów podpisanych za pomocą podpisu zaufanego i osobistego.



Jak przekonać beneficjenta czy kontrahenta do przyjęcia dokumentu w wersji elektronicznej?

Na gruncie obowiązującego prawa kwalifikowany podpis elektroniczny został zrównany z podpisem własnoręcznym (zasada równoważności podpisów). W praktyce oznacza to, że dokumenty podpisane kwalifikowanym podpisem elektronicznym są równoważne dokumentom papierowym, opatrzonym własnoręcznym podpisem. Podstawa prawna tej regulacji znajduje się m. in. w następujących aktach prawnych:

1. w prawie unijnym zasada równoważności została przyjęta w dyrektywie 1999/93/WE, zgodnie z którą w każdym państwie członkowskim bezpieczny podpis elektroniczny weryfikowany za pomocą ważnego kwalifikowanego certyfikatu jest równoważny podpisowi własnoręcznemu, więc również tak sygnowane e-dokumenty są równoważne dokumentom podpisanym tradycyjną metodą (art. 5 ust. 1). Ponadto w art. 5 ust. 2 dyrektywy 1999/93/WE przyjęto, że takie dokumenty powinny zostać dopuszczone jako dowód w procesie sądowym;

2. w prawie polskim zasada równoważności wprowadzona została w art. 78 § 2 k.c., stosownie do którego oświadczenie woli złożone w postaci elektronicznej opatrzone bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym za pomocą ważnego kwalifikowanego certyfikatu jest równoważne z oświadczeniem woli złożonym w formie pisemnej.





Sugestie dotyczące zabezpieczenia firm i zakładów w sytuacji ograniczenia lub przerw działalności spowodowanych rozprzestrzenieniem się wirusa SARS-COV-2

II. Sugestie dotyczące zabezpieczenia firm i zakładów w sytuacji ograniczenia lub przerw w działalności spowodowanych rozprzestrzenieniem się wirusa SARS-COV-2

Jak zabezpieczyć mienie podczas ograniczenia lub przerwy w działalności?

Jeden z wiodących Ubezpieczycieli majątkowych w Polsce wydał poradnik dotyczący zabezpieczenia mienia w sytuacji przerwy lub braku działalności spowodowanej sytuacją epidemii w kraju. Zalecił on między innymi następujące postępowanie w kwestii poszczególnych składników majątku:

Media i instalacje użytkowe:

Wszystkie instalacje mediów użytkowych takich jak energia elektryczna, gaz i woda, w miarę możliwości należy odłączyć w punkcie głównym (np. rozdzielnia główna).

Alternatywne działania w przypadku braku możliwości odłączenia mediów:

Instalacja gazowa

- Wyposażenie pomieszczeń z odbiornikami gazu w detekcję ulatniania gazu oraz zainstalowanie alarmu w sposób słyszalny i/lub widoczny dla ochrony (ewentualnie wzmożona kontrola tych pomieszczeń przez pracowników ochrony)

- Przeszkolenie ochrony w zakresie sposobu zamykania dopływu gazu i wskazanie rozdzielni głównej

- W zakładach nie posiadających stałej ochrony fizycznej podłączenie alarmu gazowego do monitoringu agencji ochrony mienia na zasadach alarmu włamaniowego

Instalacja wodociągowa

- Regularne kontrole instalacji w pomieszczeniach, w których znajdują się rury i zawory

Instalacja elektryczna

- Wyposażenie pomieszczeń, w których znajdują się rozdzielnie niskiego napięcia, w detekcję pożaru i wprowadzenie alarmu, który będzie słyszalny i/lub widzialny dla ochrony (ewentualnie wzmożony obchód pomieszczeń przez ochronę)

Instalacje technologiczne

- Wykonanie konserwacji odcinków wyłączonych oraz wyłączonych urządzeń zgodnie z wymogami producentów dotyczącymi przechowywania
- Kontrola minimalnych dopuszczalnych przez producenta/dostawcę parametrów pracy oraz szczelności tych instalacji i urządzeń, które nie mogą zostać wyłączone (wymyenniki ciepła, instalacje chłodnicze, instalacje produkcyjne wymagające ciągłego obiegu czynnika roboczego i inne)
 - Zapewnienie minimalnej obsady (nadzór obchodowy) wymaganej przez dostawcę instalacji oraz monitoring minimalnej określonej w wymaganiach dostawców/producentów ilości parametrów pracy tych instalacji/urządzeń
 - Jeżeli minimalna obsada nie zostanie określona, należy wdrożyć dyżury pracowników służb technicznych lub operatorów w celu monitorowania procesu oraz kontroli szczelności instalacji (np. instalacji amoniaku)
- Napełnienia substancjami neutralnymi (np. azotem) wyłączonych instalacji, w których takie działanie jest wymagane użytkowych oraz technologicznych

Systemy ochronne oraz maszyny/urządzenia

- Systemy w zakresie ochrony przeciwpożarowej i przeciwkradzieżowej powinny być utrzymane w pełnej gotowości (tj. włączone, sprawne i konserwowane)
- Wszelkiego rodzaju maszyny i urządzenia, które nie wymagają pracy w trybie ciągłym, powinny być oczyszczone, konserwowane oraz odłączone od źródeł zasilania
- Zakłady nieposiadające stałej ochrony fizycznej powinny:
 - Zapewnić dyżury pracowników służb technicznych w celu nadzorowania instalacji użytkowych oraz technologicznych
 - Wyposażyć otwory okienne i drzwiowe wychodzące na zewnątrz w alarm włamaniowy i

Czy Ubezpieczyciel będzie świadczył ochronę ubezpieczeniową w przypadku 30-dniowego okresu przestoju w prowadzeniu działalności/ użytkowaniu mienia?

Ochrona ubezpieczeniowa będzie świadczona w przypadku pisemnego poinformowania Ubezpieczyciela o zaprzestaniu działalności/nieużytkowaniu mienia przez okres dłuższy niż 30 dni. Informacja o zaprzestaniu działalności powinna zostać przekazana pośrednikowi, który następnie poinformuje o tym fakcie Ubezpieczyciela. Zgłoszenie powinno mieć charakter formy pisemnej i tym samym sposobem Ubezpieczyciel musi potwierdzić świadczenie ochrony. W przypadku braku takiej informacji ochrona ubezpieczeniowa przestaje działać.



Jakie zabezpieczenia powinny zostać zastosowane w przypadku 30-dniowego okresu przestoju w prowadzeniu działalności/ użytkowaniu mienia?

Zarówno w przypadku normalnej pracy zakładu, jak również w trakcie przestoju w prowadzeniu działalności, podmiot gospodarczy musi spełniać minimalne wymogi w zakresie zabezpieczeń przeciwpożarowych oraz przeciwpożarowych zawartych w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) i umowie ubezpieczenia. W przypadku zakładów, w których system pracy jest 3-zmianowy i następuje przestój w funkcjonowaniu firmy, zakład zobowiązany jest do zabezpieczenia swojego mienia w sposób adekwatny do wymogów zawartych w OWU. W przypadku dużych przedsiębiorstw zalecamy uwzględnienie zaleceń wymienionych w pkt II „Sugestie dotyczące zabezpieczenia firm i zakładów w sytuacji ograniczenia lub przerw w działalności spowodowanych rozprzestrzenianiem się wirusa SARS-CoV-2”.

Czy wartości podane na polisie odpowiadają faktycznym wartościom ubezpieczonego mienia i środków obrotowych?

Obserwując sytuację w ostatnim czasie proponujemy sprawdzić, czy określone w umowach sumy ubezpieczenia odpowiadają faktycznym wartościom ubezpieczonego majątku. Prosimy o sprawdzenie, czy faktyczne stany środków obrotowych są ubezpieczone i nie występuje niedoubezpieczenie. Suma ubezpieczenia powinna odpowiadać maksymalnemu dziennemu stanowi magazynowemu jaki może pojawić się w Państwa przedsiębiorstwie.





Zdalna likwidacja szkód

III. Zdalna likwidacja szkód

Jak będzie teraz wyglądać likwidacja szkód?

Wszędzie tam, gdzie to możliwe, Ubezpieczyciele wprowadzili już obsługę zdalną. Wykorzystywane są nowoczesne technologie, aby z jednej strony zapewnić wysokie standardy likwidacji szkód, z drugiej strony w maksymalny sposób uchronić wszystkich uczestników przed rozprzestrzenieniem się koronawirusa.

W szerszym zakresie są obecnie wykorzystywane:

- wideooględziny poprzez aplikacje;
- dokumentacja fotograficzna, nagrania wykonane przez Ubezpieczonego, dokumentujące zakres uszkodzenia mienia;
- wywiad telefoniczny z Ubezpieczonym/Poszkodowanym;
- konsultacje na infoliniach.


W przypadku konieczności wykonania oględzin bezpośrednich, osoby reprezentujące Ubezpieczycieli zobowiązane zostały do zachowywania wszystkich najwyższych wymaganych standardów bezpieczeństwa.

Obecnie Ubezpieczyciele deklarują, w większym zakresie niż to określa umowa ubezpieczenia, możliwość skorzystania z procedury uproszczonej. Należy jednak pamiętać, że decyzję w tej kwestii zawsze podejmuje Ubezpieczyciel i stosować się należy do wytycznych danego Ubezpieczyciela. Ważne jest zatem, aby informacja o zaistniałym zdarzeniu szkodowym była bezzwłocznie przekazywana na adres MAK Ubezpieczenia: szkody@makubezpieczenia.pl

Pracownicy Biura Obsługi Szkód Majątkowych MAK Ubezpieczenia pracują zdalnie, ale można z nimi kontaktować się telefonicznie i mailowo.

Prosimy pamiętać, że sprawna likwidacja szkód i bezpieczeństwo nas wszystkich w dużej mierze zależy od współpracy z brokerem, ubezpieczycielem i rzeczoznawcami oraz od dostosowywania się do zaleceń organów państwowych, a także Ubezpieczyciela. Przestrzeganie przepisów, zaleceń i regulaminów jest bezwzględny warunkiem umożliwiającym uzyskania odszkodowania w pełnej wysokości (Ubezpieczyciel ma prawo zredukować odszkodowanie w przypadku braku zastosowania się do wymogów).





OC z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej i posiadanego mienia

IV. Ubezpieczenia

1. OC z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej i posiadanego mienia

Czy ubezpieczenie OC pokrywa szkody wyrządzone osobie trzeciej w związku z pandemią koronawirusa?

Z umowy ubezpieczenia OC działalności odszkodowanie wypłacane jest osobie trzeciej za zawinione działanie przedsiębiorcy w reżimie kontraktowym i deliktowym (np. za niewykonanie umowy).

W większości sytuacji polegających na niewykonaniu umowy wskutek pandemii koronawirusa będzie stanowiło przypadek siły wyższej, przez co nie będzie powodowało odpowiedzialności przedsiębiorcy, zatem odszkodowanie i konieczność zapłaty kar umownych nie będą mogły być podnoszone przez kontrahenta. Oczywiście zawarte umowy z kontrahentami należy przeanalizować w dziale prawnym pod kątem zawartych w nich definicji siły wyższej i kar umownych.

Sytuacja, gdy niewykonanie umowy będzie tylko pośrednio następstwem siły wyższej, nie będzie zwalniała przedsiębiorcy z odpowiedzialności i wówczas polisa OC powinna zostać uruchomiona, pod warunkiem, że dane zdarzenie będzie objęte ochroną w ramach zawartej umowy ubezpieczenia OC.

Czy istnieją przesłanki do zmniejszenia wysokości składki za OC w związku z ograniczeniem działalności spowodowanej rozszerzeniem się pandemii?

Przeanalizowaliśmy również regulacje prawne w odniesieniu do zmiany ryzyka po stronie klientów – w kontekście art. 805 par 1 i 806 par 1 w związku z 813 par 1 i art. 816 Kodeksu Cywilnego:

Art. 813 par 1 – Składkę oblicza się za czas trwania odpowiedzialności ubezpieczyciela

Art. 805 par 1 – Przez umowę ubezpieczenia ubezpieczyciel zobowiązuje się, w zakresie działalności swojego przedsiębiorstwa, spełnić określone świadczenie w razie zajścia przewidzianego w umowie wypadku, a ubezpieczający zobowiązuje się zapłacić składkę

Art. 806 par 1 – Umowa ubezpieczenia jest nieważna, jeżeli zajście przewidzianego w umowie wypadku nie jest możliwe


Art. 816 - W razie ujawnienia okoliczności, która pociąga za sobą istotną zmianę prawdopodobieństwa wypadku, każda ze stron może żądać odpowiedniej zmiany wysokości składki, poczynając od chwili, w której zaszła ta okoliczność, nie wcześniej jednak niż od początku bieżącego okresu ubezpieczenia. W razie zgłoszenia takiego żądania druga strona może w terminie 14 dni wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym. Przepisu tego nie stosuje się do ubezpieczeń na życie.

Dokonaliśmy analizy tych zapisów w kontekście wnioskowania do ubezpieczycieli o redukcję składki w ryzyku OC działalności za czas przestojów. W naszej ocenie tylko w bardzo szczególnych przypadkach będzie uzasadnione złożenie takiego wniosku, jednakże do każdego z zapytań naszego klienta podejmiemy indywidualnie, szczegółowo analizując zaistniałe ku temu przesłanki. Jeżeli będziemy mieli do czynienia z całkowitą przerwą w prowadzeniu działalności i jeżeli zajście przewidzianego w umowie wypadku nie będzie możliwe, wówczas będziemy wnioskować do ubezpieczycieli o redukcję składki w ubezpieczeniu OC.

Należy jednak pamiętać, że ubezpieczenie OC chroni nas przed skutkami szkody wyrządzonej osobie trzeciej w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą i posiadany mieniem – i tu np. szkoda może być wyrządzona przez produkt wprowadzony do obrotu w dowolnym momencie, nawet w czasie przerwy w działalności.

Przebieg w działalności może wpłynąć na znaczne obniżenie przychodów firmy, natomiast wyliczenie składki ubezpieczeniowej w ryzyku odpowiedzialności cywilnej zazwyczaj opiera się na wysokości planowanych przychodów za dany rok. W przypadku drastycznego spadku przychodów spowodowanych przestojem w działalności a co za tym idzie zmniejszeniem ryzyka, w przypadku gdzie świadomi jesteśmy, że utrata płynności może trwać przez dłuższy okres czasu i nie osiągniemy planowanego rocznego obrotu, na prośbę klienta, pośrednik może zwrócić się do Ubezpieczyciela o rekalkulację składki za porozumieniem stron. Zgłoszenie następuje poprzez pisemne poinformowanie pośrednika o prawdopodobnych zmianach w wysokości przychodów. Zmiana jest możliwa poprzez wystawienie aneksu do umowy ubezpieczenia, w którym uwzględnione zostanie obniżenie składki uwzględniające zmniejszenie przychodów, proporcjonalnie do pozostałego okresu ubezpieczenia.





Ubezpieczenie utruty zysku wskutek zdarzeń losowych (BI)

2. Ubezpieczenie utraty zysku wskutek zdarzeń losowych (BI)


Czy w związku z pandemią należy dokonać zmian w ubezpieczeniu BI?

W branżach, które zanotowały znaczący wzrost przychodów w związku z wystąpieniem pandemii (np. branża spożywcza, produkcja odzieży ochronnej, materiałów higienicznych itd.) należy sprawdzić sumę ubezpieczenia BI, z uwagi na możliwość jej niedoszacowania. W przypadku, gdy suma ubezpieczenia będzie zaniżona, a zajdzie zdarzenie objęte ochroną ubezpieczeniową, zastosowanie w wyliczeniu wysokości szkody będzie miała zasada proporcji. Szczególnie zatem uczulamy Państwa na konieczność weryfikacji sum ubezpieczenia.

W jaki sposób działa ochrona ubezpieczeniowa w umowie ubezpieczenia utraty zysku w związku z przerwą w działalności związaną z rozprzestrzenianiem się koronawirusa?

Umowy ubezpieczenia utraty zysku w prawie 100% powiązane są z umowami ubezpieczenia mienia i dopuszczają możliwość wypłaty odszkodowania tylko w przypadku, gdy doszło do szkody w mieniu, która to szkoda spowodowała utratę zysku w przedsiębiorstwie. Straty finansowe spowodowane zaprzestaniem działalności przez obecną sytuacją i decyzje administracyjne, nie są objęte ochroną ubezpieczeniową i nie ma możliwości wypłaty odszkodowania z tego tytułu.

Jeżeli umowa ubezpieczenia nie zawiera innych wyłączeń, OWU przewidują, że jeśli wystąpi szkoda w mieniu objęta ochroną ubezpieczeniową (np. pożar, zalanie), wówczas będzie można dochodzić odszkodowania za utracony zysk.



Ubezpieczenie wszystkich ryzyk budowy i montażu

3. Ubezpieczenie wszystkich ryzyk budowy i montażu (CAR/EAR)

Jestem wykonawcą i planuję zawiesić prowadzenie prac na budowie. Czy moje ubezpieczenie Wszystkich Ryzyk Budowy i Montażu (CAR) będzie działać dalej? Czy powinienem coś więcej zrobić?

Wstrzymanie prac na budowie czy czasowe zejście wykonawcy z budowy nie musi skutkować ustaniem ochrony ubezpieczeniowej w ramach polisy CAR, o ile Państwa polisa posiada rozszerzenie o **Klauzulę wstrzymania robót**. Pozwala ona utrzymać ochronę ubezpieczenia dla budowy w toku od ryzyk zewnętrznych (ryzyka związane z prowadzeniem prac siłą rzeczy czasowo ustają) na określony w klauzuli okres czasu od 60 do 180 dni. Istotne jest aby **w terminie wskazanym w klauzuli poinformować ubezpieczyciela o zamiarze przerwania prac** i zastosować się do jego ewentualnych zaleceń w kwestii zabezpieczenia placu budowy i samych robót. W przypadku, gdy przewidziany w klauzuli okres przerwy będzie niewystarczający, można negocjować z ubezpieczycielami jego przedłużenie. W przypadku braku wspomnianej klauzuli w umowie ubezpieczenia, przed zejściem z budowy należy wystąpić do ubezpieczyciela o udzielenie na ten czas ochrony i ustalenie jej zakresu oraz warunków.

Jestem wykonawcą i z powodu epidemii COVID-19 nie wywiążę się z umowy o roboty budowlane. Grożą mi z tego tytułu kary umowne. Czy moje ubezpieczenie może je pokryć?

Niestety kary umowne są jednym z podstawowych wyłączeń w umowach ubezpieczenia. Nie ma zatem możliwości ich pokrycia polisami budowlanymi (CAR, OC). Należy jednak pamiętać, iż obecna sytuacja może być rozpatrywana w kontekście tzw. „siły wyższej”.

Należy zatem wraz z prawnikiem zweryfikować zapisy umowy łączącej nas ze zleceniodawcą. Posiadanie w umowie klauzuli siły wyższej może stanowić dla Państwa furtkę do uwolnienia się od odpowiedzialności w związku z niewykonaniem umowy. Należy przy tym pamiętać, iż niektóre umowy o roboty budowlane w szczególności te oparte o FIDIC, nakładają na wykonawcę określone działania formalne w związku z wystąpieniem siły wyższej i jej skutków.

Jestem Inwestorem w trakcie realizacji projektu budowlanego. W związku z epidemią COVID-19 wykonawca może zejść z budowy a to jego polisą są ubezpieczone prace. Co mam zrobić w tej sytuacji?

Jak do tej pory nie mamy jednoznacznych regulacji administracyjnych i decyzji władz w zakresie wstrzymania prac na terenie budów. Istotnie, że niektórzy wykonawcy kierując się minimalizacją ryzyka rozprzestrzeniania się COVID-19, wzięli na siebie odpowiedzialność za te działania i podjęli decyzję o wstrzymaniu prac. Gdy do takiej sytuacji dochodzi, inwestor powinien zweryfikować, **czy polisa wykonawcy posiada Klauzulę wstrzymania robót**. Jeżeli tak, należy we współpracy z wykonawcą dopilnować dopełnienia wszystkich formalności określonych w polisie aby klauzula mogła działać (zgłoszenie przerwy w robotach do ubezpieczyciela, zabezpieczenie budowy).

Jeżeli wykonawca takiej klauzuli nie posiada w umowie ubezpieczenia, można starać się negocjować z ubezpieczycielem jej włączenie. W skrajnych przypadkach ostatecznego zerwania kontraktu i trwałego opuszczenia budowy przez wykonawcę, działanie jego polisy ustaje. Wtedy inwestor powinien **niezwłocznie podjąć rozmowy z ubezpieczycielami w celu zawarcia nowej, własnej polisy CAR**. Niestety to rozwiązanie będzie pociągało dodatkowe koszty po stronie Inwestora. Jednak pozostawienie budowy w toku bez ochrony CAR, może doprowadzić do znaczących strat, jeżeli dojdzie do powstania szkód w nieoddanej inwestycji spowodowanych ryzykami zewnętrznymi takimi jak pożar, zalanie czy działanie żywiołów.

Już wiem, iż oddanie mojej inwestycji budowlanej opóźni się w związku z epidemią COVID-19. Spodziewam się z tytułu tego opóźnienia istotnych strat w przyszłych zyskach. Czy ubezpieczenie ALOP (Advance Loss Of Profit) / DSU (Delay in Start up) zawarte do polisy budowlanej może tu zadziałać?

Ubezpieczenia ALOP czy DSU oferują ochronę w zakresie przyszłych utraconych zysków w sytuacji wystąpienia na budowie szkody rzeczowej objętej ochroną polisy CAR. Niestety obecna sytuacja związana z COVID-19 nie powoduje bezpośrednio szkód rzeczowych, a zatem opóźnienia z niej wynikające nie są przedmiotem ochrony ALOP i DSU. Jeżeli jednak potencjalne przyszłe straty wynikają z dalszych, nie dopełnionych zobowiązań, można rozważyć ich ograniczenie w oparciu np. o zapisy o działaniu siły wyższej, czy zapisy kodeksu cywilnego w kwestii niewykonania zobowiązania. Sugerujemy konsultację w tej sprawie z prawnikiem.





Gwarancje ubezpieczeniowe

4. Gwarancje ubezpieczeniowe

Czy w związku z COVID-19 gwarancje ubezpieczeniowe są wystawiane w dotychczasowym trybie?

Zwracamy uwagę na opóźnienia związane z dostarczaniem gwarancji w formie papierowej spowodowane pracą ubezpieczycieli w formie sporadycznych dyżurów w siedzibach firm oraz ograniczeniami w dostawach kurierskich. Fakt ten należy uwzględnić w terminarzu dostarczenia dokumentacji Zleceniodawcy jeżeli ten nie wyraził zgody na otrzymanie dokumentacji elektronicznej.

Zalecamy jednak jak najszybsze wnioskowanie do beneficjentów o akceptację gwarancji elektronicznych i dostosowanie w tym zakresie procedur inwestorów publicznych.

Czy w związku z COVID-19 jakieś zmiany uległy procedury uzyskania gwarancji ubezpieczeniowych?

Niezależnie od sytuacji związanej z COVID-19, w celu pozyskania gwarancji ubezpieczeniowych nadal zobowiązani są Państwo do bieżącego dostarczania, na każdy wniosek Ubezpieczyciela, dokumentów finansowych, zaświadczeń z ZUS i Urzędu Skarbowego oraz opinii bankowych. W związku z tym, iż w chwili obecnej nie ma jeszcze żadnej regulacji prawnej dotyczącej przesunięcia terminu przygotowania sprawozdania finansowego za rok 2019, terminem obowiązującym pozostaje dzień 31.03.2020r.



Ubezpieczenie CYBERRISK

5. Ubezpieczenie CYBERRISK

W sytuacji gdy większość firm pracuje zdalnie, mamy do czynienia ze znaczącym wzrostem ryzyka cyberataku. Zagrożone są wszystkie systemy zarządzania i wspomagania pracy zdalnej (poczta elektroniczna, bazy CRM, systemy księgowo-rozliczeniowe, serwery itd.)

Czy MAK Ubezpieczenia jest gotowy do zabezpieczenia naszego przedsiębiorstwa przed konsekwencjami ataku hakerskiego, żądaniem okupu i pokryciem jego kosztu, utratą i wyciekami danych?

W związku z zaistniałą sytuacją specjaliści MAK Ubezpieczenia będą stosować uproszczoną procedurę w zawieraniu umów ubezpieczenia CYBER.

Czy sytuacja związana z pandemią koronawirusa może wpływać na zmniejszenie bezpieczeństwa w Internecie?

Sytuacje kryzysowe sprzyjają rozwojowi liczby przestępstw w sieci. Pod presją stajemy się łatwym celem cyberprzestępców. Wraz ze wzmożonym zainteresowaniem skutkami rozwijającej się epidemii wzrosła liczba dotychczasowych cyberataków, ale również pojawiły się nowe metody działań cyberprzestępców.

Wykorzystując zamieszanie i obawy użytkowników sieci, rozsyłają oni potencjalnie groźne wiadomości oraz linki zachęcające do pobierania biuletynów i szkodliwych załączników. Nasilają się też próby wyłudzenia pieniędzy od przedsiębiorców poprzez fałszowanie adresów mailowych oraz treści faktur z fałszywymi numerami kont bankowych.

Jednak głównym czynnikiem zwiększającym ryzyko cyberataków jest oddelegowanie części pracowników do pracy zdalnej. Logowanie do zasobów przedsiębiorstwa w mniej bezpiecznym środowisku sieciowym sprzyja atakom hakerów, którzy zyskują możliwość łatwiejszej identyfikacji systemów zawierających wrażliwe dane.

W jaki sposób mogę zwiększyć bezpieczeństwo moich działań w sieci?

Przede wszystkim niezbędna w tym okresie jest wzmożona czujność i ograniczenie zaufania do wszelkich otrzymywanych komunikatów, załączników i wiadomości.

Szczególną uwagę powinniśmy zwrócić na przelewy internetowe. Należy zachować czujność i sprawdzać, czy polecenia zapłaty pochodzą z wiarygodnego źródła oraz czy adresy stron internetowych nie budzą podejrzeń. Powinniśmy ograniczyć zaufanie do wiadomości dotyczących dodatkowych wpłat, uregulowania należności czy przypomnień o zaległościach.

W przypadku skierowania pracowników do pracy zdalnej powinniśmy zwracać ich szczególną uwagę na ochronę danych oraz przestrzeganie zaleceń korzystania ze służbowych laptopów. Istotne jest, aby pracownicy nie korzystali z otwartych sieci logowania, nie zapisywali danych poufnych w zasobach prywatnych komputerów oraz aby nie logowali się do systemów z pominięciem zasad uwierzytelniania. Bardzo ważne jest również regularne skanowanie komputerów programami antywirusowymi. Należy uczulić pracowników logujących się do zasobów naszej sieci, aby blokowali laptopy w miejscach publicznych, korzystali z aktualizacji oprogramowania i szyfrowali dyski twarde.

Czy posiadanie polisy Cyber ochroni mnie przed konsekwencjami ataku cybernetycznego?

Zakres polisy Cyber obejmuje między innymi skutki poniższych ataków cybernetycznych:

- phishing (wyłudzenie danych, np. haseł),
- cybersquatting (rejestrowanie domeny w celu odsprzedaży),
- wyłudzenie informacji,
- ransomware (szkodliwe oprogramowanie),
- oprogramowanie backdoor.

Polisa pokryje negatywne skutki w postaci:

- odszkodowań dotyczących odpowiedzialności cywilnej i administracyjnej, związanej z naruszonymi danymi (np. postępowanie za naruszenie przepisów RODO),
- straty finansowej obejmującej koszty obsługi zdarzenia z zakresu IT (informatyka śledcza, odtworzenie utraconych danych, wdrożenie zabezpieczeń, akcja PR-owa, koszty powiadomienia osób, których dane zostały naruszone),
- osłabienia wizerunku obejmującego utratę zaufania klientów i partnerów biznesowych oraz obowiązek pokrycia kosztów zarządzania wizerunkiem firmy.





Ubezpieczenie Członków Zarządu i Władz Spółki

6. Ubezpieczenie Członków Zarządu i Władz Spółki (D&O)

Aktualnie zaczyna się sezon walnych zgromadzeń akcjonariuszy. Grono obecnych na zgromadzeniu osób obowiązkowych (przewodniczącego, notariusza, przedstawicieli zarządu i rady nadzorczej oraz tych uprawnionych, którzy zdecydują się na fizyczny udział w zgromadzeniu) może przekroczyć liczbę osób dopuszczalną przez Rozporządzenie dotyczące epidemii.

Obecnie trwają prace nad przygotowaniem reformy nadzoru właścicielskiego, proponujące zmiany w przepisach, m.in. kosmetyczną nowelizację umożliwiającą radzie nadzorczej podjęcie decyzji o przeprowadzeniu walnego zgromadzenia w sposób elektroniczny.

Kodeks spółek handlowych dopuszcza możliwość podejmowania uchwał poza posiedzeniem tylko radzie nadzorczej. Wprowadzenie zapisu dotyczącego takich samych regulacji dla zarządów spółek poprzez wprowadzenie odpowiednich zapisów do regulaminu zarządu jest ryzykownym posunięciem, ponieważ znane są orzeczenia sądu kwestionujące takie rozwiązanie.

Czy brak planu zarządzania kryzysowego jest przesłanką do złożenia roszczenia z D&O?

W naszej ocenie, jeżeli Zarząd nie podjął żadnych działań żeby zabezpieczyć działalność firmy i bezpieczeństwo pracy pracowników, jest bardzo narażony na roszczenia z tego tytułu.

Czy brak przestrzegania zaleceń związanych z koronawirusem lub brak planu działania kryzysowego może być podstawą do złożenia roszczenia przeciwko osobie ubezpieczonej?

Tak, jeżeli nie zostały zachowane procedury, pracownicy nie zostali odpowiednio przeszkoleni/zabezpieczeni, nie zostały zachowane bezpieczne warunki pracy wówczas pracownicy mogą zgłosić się z roszczeniem do osoby ubezpieczonej.

W obecnej sytuacji znany jest przykład, gdzie lekarz, który był chory chodził do pracy, a po pobraniu próbek testów, przez kilka godzin chodził po izbie przyjęć. Zarząd przebadał siebie, nie chciał zrobić natomiast testów części pracowników - wykonał je dopiero po naciskach. W czasie, kiedy oczekiwali na wynik badania lekarza, nie zostały zdezynfekowane żadne pomieszczenia, w których on przebywał. Złamano wszystkie możliwe procedury i w lekceważący sposób potraktowano zalecenia, a tym samym nienależycie zadbano o zdrowie pracowników i pacjentów. Jest to podstawa do złożenia roszczenia.

Czy problemy z wywiązywaniem się ze zobowiązań związane z rozprzestrzenianiem się pandemii nakładają na firmę obowiązek ogłoszenia upadłości?

Nie zawsze. Firma mająca przejściowe kłopoty z płynnością może uniknąć upadłości negocjując umowy z wierzycielami, zwłaszcza w kwestii przesunięcia terminów płatności lub otwierając sądowe postępowanie restrukturyzacyjne. Negocjacje z wierzycielami należy rozpocząć przed pojawieniem się stanu niewypłacalności, gdyż jej zaistnienie i negocjowanie warunków po jej zajściu nie usprawiedliwia niezłożenia wniosku o upadłość.

Jakie działania i kiedy powinien podjąć Zarząd w przypadku powstania stanu niewypłacalności?

Wniosek o upadłość zarząd musi złożyć w ciągu 30 dni od powstania stanu niewypłacalności. Brak wypełnienia tego obowiązku naraża zarząd spółki na odpowiedzialność karną, solidarną za zobowiązania publicznoprawne spółki i odszkodowawczą wobec wierzycieli. Zwracamy uwagę na obowiązek terminowego złożenia wniosku o upadłość w przypadku braku wypłacalności firmy (a może nią być już niemożność opłacenia składek ZUS, należności, podatków, wynagrodzeń). Wniosek o upadłość należy złożyć nawet w sytuacji gdy przyczyna niewypłacalności jest niezależna od przedsiębiorcy i jest nią epidemia.

Czy kwarantanna albo zarażenie członka zarządu koronawirusem mogą zwalniać z obowiązku zgłoszenia wniosku o upadłość?

Co do zasady zaistnienie takich okoliczności nie zwalnia z obowiązku złożenia wniosku o upadłość, gdyż wniosek taki powinien złożyć każdy członek zarządu. Brak wypełnienia tego obowiązku naraża zarząd spółki na odpowiedzialność karną, solidarną za zobowiązania publicznoprawne spółki i odszkodowawczą wobec wierzycieli.





Ubezpieczenie grupowe na życie

7. Ubezpieczenia grupowe na życie

Czy koronawirus jest wyłączony z zakresu ochrony?

W grupowych ubezpieczeniach na życie, zdrowie oraz w ubezpieczeniach Indywidualnie Kontynuowanych **nie ma wykluczenia epidemii, pandemii czy obszarów, do którego Główny Inspektorat Sanitarny (GIS) odradza podróż**. Wobec tego, jeżeli Klient ma w zakresie umowy świadczenie za pobyt w szpitalu czy za śmierć, wówczas to świadczenie zostanie mu wypłacone, nawet jeżeli przyczyną tych zdarzeń będzie koronawirus.

Czy otrzymam świadczenie za pobyt w szpitalu w związku z zachorowaniem na COVID-19?

Jeżeli Klient będzie przebywał **w szpitalu** z podejrzeniem choroby, co oznacza, że będzie miał objawy chorobowe i będzie wydana **karta szpitalna**, to za taki pobyt świadczenie będzie mu przysługiwało (pod warunkiem, że pobyt w szpitalu jest w zakresie ubezpieczenia i spełnione zostaną zapisy umowy).

Klient otrzyma również świadczenia za inne zdarzenia znajdujące się w zakresie jego polisy, które mogą być powiązane z pobytem w szpitalu np. **karta apteczna**, albo ryczałt na leki pod warunkiem, że pobyt w szpitalu jest w zakresie ubezpieczenia i spełnione zostaną zapisy umowy.

Czy otrzymam świadczenie za poważne zachorowanie jeżeli zarażę się koronawirusem?

Klient nie otrzyma świadczenia za **poważne zachorowanie, ponieważ koronawirus** nie znajduje się na liście chorób objętych ochroną. Klient nie otrzyma świadczenia za objęcie go **kwarantanną**.

Czy Zakład Ubezpieczeń wypłaci świadczenie jeśli podczas pracy zdalnej nastąpi wypadek „przy pracy” albo zgon?

W tym przypadku powinna być spełniona definicja wypadku przy pracy z owu, tj. wypadek przy pracy oznacza nieszczęśliwy wypadek, który nastąpił podczas lub w związku z wykonywaniem przez ubezpieczonego zwykłych czynności albo poleceń przełożonych w ramach istniejącego stosunku pracy albo stosunku cywilnoprawnego, w ramach którego opłacane są składki na ubezpieczenie wypadkowe w rozumieniu przepisów o systemie ubezpieczeń społecznych.

W definicji nie jest określone miejsce świadczenia pracy. Pracodawca może delegować pracownika do pracy zdalnej. Istotnym dokumentem jest protokół BHP, z którego wynikać będzie uznanie zdarzenia za wypadek przy pracy.

Co zrobić gdy sytuacja finansowa Ubezpieczającego nie pozwala na regulowanie składki za ubezpieczenia grupowe na życie w określonym terminie?

To oczywiście hipotetyczne zdarzenie, ale gdyby tak było, to ważnym jest aby niezwłocznie zgłaszać się do brokera, który obsługuje Państwa i z nim omówić sytuację. Tym sposobem broker będzie mógł z odpowiednim zapasem czasu ustalić odpowiednie warunki z Zakładem Ubezpieczeń. Jeśli nie ma w obstudze brokera - należy taką sytuację zgłosić do opiekuna w Zakładzie Ubezpieczeń.

Co zrobić w sytuacji, gdy chcielibyśmy wdrożyć ubezpieczenie lub modyfikację Ubezpieczenia, a pracownicy pracują w trybie pracy zdalnej, albo obawiamy się zbierania dokumentów?

Modyfikacja czy nowy program z wyższymi sumami ubezpieczenia to bardzo dobry pomysł - szczególnie gdy zachorowanie na koronawirusa nie jest wyłączone. Aby uniknąć kontaktu z pracownikami i dokumentacją MAK Ubezpieczenia stosuje nowatorskie narzędzia informatyczne tj. **aplikację internetową, VIDA.**



Dzięki aplikacji VIDA, pracownik bez podpisywania deklaracji na papierze może z każdego miejsca i bez angażowania Pracodawcy:

- Otrzymać wszelkie informacje i warunki
- Przystąpić do ubezpieczenia bez wydruku deklaracji
- Dokonywać zmian i do-ubezpieczeń członków rodziny

Formuła ta jest dziś szczególnie istotna, ponieważ może w prosty i bezpieczny sposób pomóc Pracodawcy w umożliwieniu Pracownikom zdalnego przystąpienia do ulepszonej ochrony ubezpieczeniowej.





Opieka medyczna

8. Opieka medyczna

Temat opieki medycznej jaką mamy w pakietach opłacanych u prywatnych dostawców jest równie istotny jak ubezpieczenie na życie. Tutaj sytuacja jest bardzo dynamiczna. Na chwilę obecną najistotniejsze informacje jakie uzyskaliśmy od największych dostawców opieki medycznej przedstawiamy Państwu poniżej:

Medycyna Pracy (MP)

Lokalnie występują ograniczenia w dostępie do świadczeń Medycyny Pracy (MP) ale jest ona realizowana. Na pewno każdy badany pracownik poddawany jest rygorom związanym z wymogami sanitarnymi. Na chwilę obecną Dostawcy zaczynają odwoływać się do stanowiska Głównego Inspektora Pracy: <https://www.pip.gov.pl/pl/wiadomosci/108831,badania-profilaktyczne-i-szkolenia-bhp.html> Wskazaniatemająstatusurozporządzenia,jednakmożna spodziewać się takich postępowań w zakresie MP.

Jaki jest aktualnie dostęp do procedur medycznych w pakietach?

Obecnie wg informacji jakie posiadamy, Dostawcy usług medycznych przeorganizowali swoje działania na telemedycynę i konsultacje online - z ewentualnym włączeniem wymaganych konsultacji związanych z wizytą w placówce. Podczas konsultacji telemedycznej ustalany jest dalszy proces leczenia oraz ustalona zostaje dalsza linia diagnostyczna. Dla potrzeb obsługi kobiet w ciąży wyznaczane są dedykowane placówki medyczne.

Nastąpiło ograniczenie w dostępie do części diagnostyki, np. usług dermatologicznych, endoskopii, stomatologii, itd.



Ubezpieczenie turystyczne

9. Ubezpieczenia turystyczne

Czy ubezpieczenie kosztów leczenia za granicą zapewnia ochronę podczas pandemii koronawirusa?

Zazwyczaj w OWU wyłączona jest odpowiedzialność za koszty leczenia i koszty usług assistance powstałe wskutek chorób i wypadków wynikających z epidemii oraz skażeń.

Osoba, która zachoruje, musi nie tylko sama opłacić koszty swojego leczenia, lecz także będzie musiała zorganizować opiekę medyczną, gdyż usługi assistance również nie działają.

W OWU wyłączona jest bowiem odpowiedzialność ubezpieczyciela w przypadku ogłoszenia przez instytucje państwowe danego kraju epidemii lub pandemii. Wyłączenie takie nie funkcjonuje w OWU Warty i AXA (należy jednak OWU monitorować na bieżąco).

Czy można przedłużyć ochronę dla pracowników wciąż przebywających za granicą?

Klienci, którzy przebywają za granicą, powinni zostać poinformowani, że umowy ubezpieczenia można przedłużyć.



Ubezpieczenie komunikacyjne

10. Ubezpieczenia komunikacyjne

Ubezpieczenia komunikacyjne są kolejnym obszarem, gdzie wpływ epidemii nasuwa pytania i obawy naszych klientów. Dzieje się tak ponieważ dla podmiotów gospodarczych koszty ubezpieczenia pojazdów (w tym ubezpieczenie OC posiadaczy pojazdów mechanicznych (OCppm), które jest obowiązkiem ustawowym) stanowią ok 9% kosztów związanych z użytkowaniem pojazdów.

Obecnie trwają dyskusje podmiotów rynku ubezpieczeniowego, na temat tego w jaki sposób można wspomóc klientów towarzystw ubezpieczeniowych. Dotyczy to zarówno klientów indywidualnych jak i podmiotów gospodarczych.

Świadczę usługi w zakresie przewozu osób. Przez pandemię koronawirusa żaden z moich autokarów nie jeździ – nie wiem jak długo to potrwa. Czy mogę czasowo wyrejestrować pojazd żeby uniknąć płacenia składki ?

Tak, takie rozwiązanie jest praktykowane w przypadku: autobusów, samochodów ciężarowych i przyczep o dopuszczalnej masie całkowitej 3,5 t., ciągników samochodowych, pojazdów specjalnych. Wymaga spełnienia kilku wymogów, w tym wizyty w Wydziale Komunikacji - co w obecnej sytuacji jest trudne do spełnienia. Efektem jest obniżka składki OC. Pamiętać jednak należy, iż nawet przy dłuższym wyrejestrowaniu pojazdu, taka sytuacja nie zwalnia z obowiązku posiadania polisy OC.

Okres wyrejestrowania auta może potrwać od dwóch do 24 miesięcy. Po tym czasie można go przedłużyć na kolejne 24 miesiące.

Jakie są zalety i wady czasowego wyrejestrowania pojazdu?

Przy czasowym wyrejestrowaniu pojazdu można uzyskać zniżki w składce OC, ale też pamiętać należy, iż z takim „zabiegiem”, poza kwestiami formalnymi wiążą się koszty. W przypadku wyrejestrowania pojazdu na dwa miesiące opłata wynosi 80 zł, a czasowe wyrejestrowanie nie oznacza braku obowiązku posiadania polisy OC.

Mam problemy finansowe, które powodują, że również płacenie składek za ubezpieczenie jest dla mnie niemożliwe do spełnienia. Co robić?

W takiej sytuacji staramy się wnioskować w imieniu naszych klientów o odroczenie płatności składek za ubezpieczenie. Jest to pomocne rozwiązanie dla klientów narażonych na utratę płynności finansowej. Ponadto należy pamiętać, iż nieopłacenie kolejnej raty składki za OCppm skutkuje brakiem tzw. automatycznego związania umowy na kolejny rok, a brak ochrony ubezpieczeniowej wiąże się z sankcją w postaci opłaty karnej wymierzonej przez Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny. Dlatego też wychodzimy z inicjatywą odraczania płatności w czasie i w ten sposób staramy się uniknąć pogłębienia problemów finansowych klientów.

Większość moich samochodów nie jeździ, czy mogę zrezygnować z ubezpieczenia AC?

W większości przypadków nie ma możliwości wcześniejszego wypowiedzenia umowy autocasco. Tym samym umowa zawarta na 12 miesięcy trwa przez cały ten okres i za ten okres w całości przysługuje ubezpieczycielowi składka. Sytuacja z którą mamy do czynienia jest szczególna, przy czym pamiętać należy, iż niezależnie od nas „wyłączenie” pojazdów z ruchu nie oznacza, że całkowicie eliminujemy ryzyko powstania szkody. Samochód może zostać uszkodzony np. w wyniku gradobicia czy ulec spaleni. Może też zostać uszkodzony lub skradziony. Przykładów zaistnienia zdarzenia szkodowego z ryzyka AC może być wiele, dlatego oferujemy nasze wsparcie w indywidualnej ocenie ryzyka i doborze odpowiednich argumentów w rozmowach z Ubezpieczycielem, mających na celu zapewnienie ochrony i wsparcie w obszarze redukcji kosztów.

Jaki wpływ sytuacja związana z pandemią może mieć na likwidację szkód komunikacyjnych?

W większości przypadków brak jest wyłączeń w OWU za szkody wynikające ze zdarzeń powstałych na obszarach, na których ogłoszono stan epidemii w związku z rozprzestrzenieniem koronawirusa. Należy jednak mieć na uwadze, iż również Ubezpieczyciele zobligowani są do respektowania restrykcji wprowadzonych na terenie kraju/krajów, w tym związanych z przemieszczaniem, co powoduje, że utrzymanie dotychczasowego standardu działania w zakresie obsługi szkód może nie być możliwe. Niektórzy z ubezpieczycieli przekazali informację, iż w sytuacjach braku możliwości wykonania oględzin, będą refundować udokumentowane koszty związane ze szkodą. Jednakże, w zakresie ubezpieczeń Assistance, należy mieć na uwadze, iż ze względu na stan wyjątkowy i ograniczenia w ruchu wprowadzone w wielu krajach Europy, niemożliwe jest przekraczanie granic. Oznacza to, że holowania pojazdów mogą odbywać się jedynie lokalnie, bez wyjazdu poza granice danego państwa. W niektórych państwach również lokalne holowanie nie jest możliwe ze względu na wprowadzone ograniczenia. Natomiast w przypadku wynajmu pojazdu zastępczego poza granicami naszego kraju, pojazd ten nie będzie mógł opuścić kraju wynajmu. Ze względu na lokalne obostrzenia w niektórych regionach może być niemożliwe zorganizowanie noclegu. Oznacza to, że organizacja pomocy w całej Europie może ulec zmianie: wydłużeniu i utrudnieniu. Zmiany w tym zakresie należy śledzić na bieżąco.





+48 (22) 852-30-61
www.makubezpieczenia.pl

Materiał nie stanowi oferty handlowej ani wytycznych do konkretnych umów ubezpieczenia. Podjęcie działań wymaga konsultacji z brokerem oraz w niektórych przypadkach z prawnikiem.