

Niniejszy dokument prezentuje najważniejsze informacje o produkcie. Pełne informacje o produkcie podawane są przed zawarciem umowy ubezpieczenia i znajdują się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia utraty zysku o symbolu C0095 (zwanymi dalej OWU). Powyższe OWU obowiązują od dnia 1 marca 2016 roku.

## Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie?

Ubezpieczenie utraty zysku stanowi dodatek/suplement do ubezpieczenia mienia od zdarzeń losowych i jest skierowane do przedsiębiorców, którzy prowadzą księgi rachunkowe zgodnie z obowiązującą ustawą o rachunkowości, tzw. „pełną księgowość”, a wartość ich majątku (trwałego i obrotowego) przekracza 15 mln zł.



### Co jest przedmiotem ubezpieczenia?

- ✓ utrata przewidywanego zysku brutto, który przedsiębiorca osiągnąłby z tytułu wytwarzania produktów lub sprzedaży towarów i usług, gdyby działalność prowadzona przez niego w miejscu ubezpieczenia nie została przerwana lub zakłócona na skutek zaistnienia szkody w mieniu w następstwie ubezpieczonych zdarzeń losowych. Zysk brutto nie jest jednakże definiowany i rozumiany w sposób księgowy, ale w sposób ubezpieczeniowy, czyli jako różnica między przychodami netto ze sprzedaży (skorygowanymi o zmianę stanu produktów, półproduktów i produkcji w toku – w przypadku działalności produkcyjnej) i kosztami zmiennymi, nie podlegającymi ubezpieczeniu, co oznacza inaczej, że ochroną ubezpieczeniową obejmowany jest zysk netto ze sprzedaży i stałe koszty działalności, które to przedsiębiorca ponosi, mimo wstrzymania lub ograniczenia prowadzonej działalności

Suma ubezpieczenia winna odpowiadać wartości przewidywanego zysku brutto w maksymalnym okresie odszkodowawczym zadeklarowanym przez Ubezpieczonego. Szczegółowy opis podany jest w §4 OWU.

- ✓ zwiększone koszty działalności (w ramach sumy ubezpieczenia zysku brutto), czyli udokumentowane niezbędne koszty poniesione w celu ograniczenia szkody spowodowanej spadkiem przychodów z działalności operacyjnej, jednak do wysokości potencjalnej straty spowodowanej spadkiem przychodów, gdyby tych kosztów nie poniesiono, a więc do wysokości zysku brutto, który udało się zaoszczędzić dzięki poniesieniu tych kosztów

Szczegółowy opis przedmiotu i zakresu ubezpieczenia utraty zysku brutto zawarty jest w §3, §6 oraz załączniku nr 1 „Klauzule dodatkowe” do OWU.



### Czego nie obejmuje ubezpieczenie?

- ✗ kosztów zmiennych, które nie są ponoszone/kontynuowane przez przedsiębiorcę po szkodzie w mieniu
- ✗ podatku od towarów i usług (VAT) oraz akcyzowego
- ✗ zysków i kosztów, które nie są związane z prowadzoną działalnością operacyjną, tzn. pochodzą z operacji/spekulacji giełdowych i innych inwestycji kapitałowych
- ✗ kar umownych, chyba że umowa stanowi inaczej
- ✗ amortyzacji środków trwałych lub ich części, jeśli uległy one całkowitemu zniszczeniu wskutek zaistniałej szkody w mieniu
- ✗ kosztów odpraw zwalnianych pracowników, o ile nie wynikają z obowiązujących przepisów prawa
- ✗ zwiększonych kosztów działalności, jeśli są one nieuzasadnione ekonomicznie, czyli nie ratują obrotu dzięki ich poniesieniu
- ✗ pozostałych kosztów wymienionych w §7 OWU



### Jakie są ograniczenia ochrony ubezpieczeniowej?

- ! utrata zysku brutto wskutek szkody w mieniu, za którą Warta nie ponosi odpowiedzialności
- ! brak u przedsiębiorcy wystarczających środków finansowych niezbędnych do odtworzenia mienia we właściwym czasie
- ! szkody spowodowane umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa
- ! nieodtworzenie zniszczonego mienia po szkodzie w mieniu

Pozostałe ograniczenia lub wyłączenia odpowiedzialności uprawniające do odmowy lub ograniczenia wypłaty odszkodowania opisane są w §6, §7, §8 i §9 OWU.



### Gdzie obowiązuje ubezpieczenie?

- ✓ we wskazanych w umowie miejscach prowadzenia działalności (miejscu ubezpieczenia) na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, chyba że inne ustalenia były zawarte w umowie ubezpieczenia



## Co należy do obowiązków Ubezpieczonego?

Jeżeli Ubezpieczony jest również Ubezpieczającym (zawiera umowę ubezpieczenia):

- podanie wszystkich znanych sobie okoliczności, o które pytał pośrednik ubezpieczeniowy i które zostały umieszczone we wniosku o ubezpieczenie lub w innych pismach przed zawarciem umowy ubezpieczenia
- opłacenie składki za cały okres ubezpieczenia lub zgodnie z harmonogramem określonym w polisie

Niezależnie czy Ubezpieczony jest Ubezpieczającym (zawiera umowę ubezpieczenia):

- zawiadomienie Warty w czasie trwania umowy o wszystkich zmianach mogących mieć wpływ na ocenę ryzyka, w szczególności takich jak zmiana profilu działalności, prowadzenie prac remontowych, modernizacyjnych, zmiany w mieniu znajdującym się w bezpośrednim sąsiedztwie miejsca ubezpieczenia i w prowadzonej w tym otoczeniu działalności, przeniesienie działalności do innego miejsca, zmiana procesów technologicznych. Zawiadomienia należy dokonać na piśmie
- prowadzenie, przechowywanie i chronienie ksiąg rachunkowych zgodnie z obowiązującą ustawą o rachunkowości oraz obowiązującymi w tym zakresie przepisami wydawanymi przez Ministra Finansów

Obowiązki w przypadku wystąpienia szkody/zgłoszenia roszczenia:

- w przypadku zajścia szkody w mieniu przedsięwzięcie odpowiednich środków w celu zapobieżenia szkodzi z utraty zysku lub zmniejszenia jej rozmiarów
- zgłoszenie szkody nie później niż w ciągu 3 dni po powstaniu szkody w mieniu lub po dowiedzeniu się o jej powstaniu
- zezwolenie Warcie i/lub powołanym przez nią niezależnym ekspertom na przeprowadzenie czynności w celu ustalenia wysokości utraconego zysku brutto i zakresu zobowiązań, w tym udostępnienia wszystkich ksiąg rachunkowych, pokwitowań, faktur/rachunków, bilansu, rachunku zysków i strat za ostatni zakończony rok obrotowy i innych dowodów oraz złożenie niezbędnych wyjaśnień

Szczegółowe informacje na temat obowiązków Ubezpieczonego podane są w §8 i §9 OWU.



## Jak i kiedy należy opłacać składki?

Składka może być płatna jednorazowo lub w ratach na rachunek bankowy wskazany w polisie.

Składka lub jej pierwsza rata powinna być zapłacona przy zawarciu umowy lub później, jeżeli takie ustalenia były w umowie ubezpieczenia. Wysokość rat składki i terminy płatności określone są w polisie.



## Kiedy rozpoczyna się i kończy ochrona ubezpieczeniowa?

Ochrona rozpoczyna się po zawarciu umowy ubezpieczenia z dniem wskazanym w polisie, nie wcześniej jednak niż od dnia następnego po zapłacie składki, z zastrzeżeniem indywidualnych uzgodnień.

Ochrona ustaje a umowa ulega rozwiązaniu:

- z upływem terminu wskazanego w wezwaniu do zapłaty (7 dni) w przypadku nieuregulowania płatności z tytułu kolejnej raty składki
- w przypadku zawieszenia lub zaprzestania prowadzenia działalności w miejscu ubezpieczenia
- z dniem wypowiedzenia umowy przez jedną ze stron lub odstąpienia od umowy
- z upływem ostatniego dnia okresu ubezpieczenia na jaki umowa została zawarta

Szczegółowe informacje na temat okresu ubezpieczenia i czasu trwania odpowiedzialności znajdują się w §5 OWU.



## Jak rozwiązać umowę?

- od umowy można odstąpić za pomocą pisemnego powiadomienia w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy bez podania przyczyny, jeżeli umowa została zawarta na czas dłuższy niż 6 miesięcy
- rozwiązać umowę można przed upływem okresu ubezpieczenia w drodze pisemnego wypowiedzenia w razie żądania przez nas zmiany wysokości składki w związku z ujawnieniem okoliczności, która pociąga za sobą istotną zmianę prawdopodobieństwa wypadku – w terminie 14 dni ze skutkiem natychmiastowym

Szczegółowe informacje na temat rozwiązywania umowy ubezpieczenia znajdują się w §5 OWU.