

# Wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia mienia i utraty zysku

INFOLINIA I ZGŁASZANIE SZKÓD: tel. 22 469 69 69



Wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia mienia i utraty zysku wg Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Mienia i Utraty Zysku, zatwierdzonych Uchwałą Zarządu Compensa TU S.A. Vienna Insurance Group nr 01/07/2024 z dnia 1 lipca 2024 roku.

Rodzaj umowy  Umowa nowa  Umowa kontynuowana Seria i numer poprzedniej polisy \_\_\_\_\_

Okres ubezpieczenia Od \_\_\_\_\_ do \_\_\_\_\_  
Dzień Miesiąc Rok Dzień Miesiąc Rok

## Ubezpieczający

Nazwa \_\_\_\_\_ Telefon kontaktowy \_\_\_\_\_  
Siedziba \_\_\_\_\_  
Miejscowość \_\_\_\_\_ Kod pocztowy \_\_\_\_\_  
REGON / NIP \_\_\_\_\_ Strona www /adres e-mail \_\_\_\_\_

## Ubezpieczony

Nazwa \_\_\_\_\_ Telefon kontaktowy \_\_\_\_\_  
Siedziba \_\_\_\_\_  
Miejscowość \_\_\_\_\_ Kod pocztowy \_\_\_\_\_  
REGON / NIP \_\_\_\_\_ Strona www /adres e-mail \_\_\_\_\_

## Miejsce ubezpieczenia<sup>1</sup>

Rodzaj wiodącej działalności prowadzonej w miejscu ubezpieczenia \_\_\_\_\_ Numer PKD \_\_\_\_\_ Łączna suma ubezpieczenia całego mienia w lokalizacji \_\_\_\_\_

## Zakres ochrony ubezpieczeniowej

### CZĘŚĆ I: UBEZPIECZENIE MIENIA

- wariant I:** ubezpieczenie od zdarzeń nazwanych - pożaru, uderzenia pioruna, wybuchu lub upadku statku powietrznego, huraganu lub gradu, powodzi, deszczu nawalnego, trzęsienia ziemi, osuwania się ziemi, zapadania się ziemi, lawiny, naporu śniegu, zalania, upadku drzew lub masztów, dźwigów, kominów lub innych budowli, uderzenia pojazdu, dymu, sadzy, huku ponaddzwiękowego.
- wariant II:** ubezpieczenie mienia od wszystkich ryzyk w którym ochrona ubezpieczeniowa obejmuje nagłe, niespodziewane oraz niezależne od woli ubezpieczonego szkody polegające na fizycznym uszkodzeniu, utracie lub zniszczeniu przedmiotu ubezpieczenia wskutek zdarzenia losowego, powodujące konieczność restytucji poprzez odbudowę, naprawę lub wymianę albo ponowny zakup tego mienia, z zachowaniem wyłączeń OWU.

## Przedmiot, suma, wartość i system ubezpieczenia

	Suma ubezpieczenia w zł	Wartość ubezpieczeniowa <sup>2,3</sup>	System ubezpieczenia <sup>2,3</sup>
Budynki	_____	<input type="checkbox"/> WO <input type="checkbox"/> WB <input type="checkbox"/> WR	Sumy stałe _____
Budowle	_____	<input type="checkbox"/> WO <input type="checkbox"/> WKB <input type="checkbox"/> WR	Sumy stałe _____
Maszyny, urządzenia i wyposażenie	_____	<input type="checkbox"/> WO <input type="checkbox"/> WKB <input type="checkbox"/> WR	Sumy stałe _____
Środki obrotowe	_____	wg cen zakupu lub wytworzenia _____	<input type="checkbox"/> SS <input type="checkbox"/> SZ
Nakłady adaptacyjne	_____	<input type="checkbox"/> WO <input type="checkbox"/> WKB <input type="checkbox"/> WR	<input type="checkbox"/> SS <input type="checkbox"/> PR
Gotówka	_____	Zgodnie z OWU _____	<input type="checkbox"/> SS <input type="checkbox"/> PR
Rzeczy prywatne pracowników	Liczba pracowników _____ Limit na jednego pracownika (max. 1500) _____	_____ zł _____ suma ubezpieczenia w zł _____	pierwsze ryzyko _____
Ruchomości osób trzecich (ubezpieczenie na cudzy rachunek)	_____	wartość rzeczywiista _____	<input type="checkbox"/> SS <input type="checkbox"/> SZ
Niskocenne składniki majątku	_____	<input type="checkbox"/> WO _____	<input type="checkbox"/> SS <input type="checkbox"/> PR

**Zakres ubezpieczenia**

z limitem odpowiedzialności

Czy wnioskodawca potrzebuje rozszerzenia ochrony ubezpieczeniowej o ryzyko kradzieży z włamaniem, rozboju i wandalizmu dla mienia

 Nie  Tak

Czy wnioskodawca potrzebuje rozszerzenia ochrony ubezpieczeniowej o ryzyko kradzieży z włamaniem dla gotówki w transporcie

 Nie  Tak

Czy wnioskodawca posługuje się w swojej działalności maszynami zasilanymi prądem elektrycznym? Czy potrzebuje objąć je ochroną ubezpieczeniową od szkód związanych z działaniem prądu?

 Nie  Tak

Czy wnioskodawca w trakcie okresu ubezpieczenia przewiduje wzrost wartości majątku i potrzebuje objąć ochroną ubezpieczeniową ten wzrost?

 Nie  Tak**CZĘŚĆ II: UBEZPIECZENIE UTRATY ZYSKU**

Suma ubezpieczenia \_\_\_\_\_ zł

Maksymalny okres odszkodowawczy \_\_\_\_\_ miesięcy następujących po dniu, w którym nastąpiła szkoda materialna  
liczbaLiczba dni roboczych do wyliczenia franszyzy czasowej \_\_\_\_\_  
liczba

Zysk brutto za ostatni rok obrotowy (wyliczony według Załącznika nr 1 do wniosku) \_\_\_\_\_ zł

Przewidywana stopa wzrostu / spadku zysku brutto \_\_\_\_\_ dla przyjętego maksymalnego okresu odszkodowawczego

Czy wnioskodawca potrzebuje limitu na zwiększone koszty działalności przewyższające kwotę stanowiącą iloczyn wskaźnika zysku brutto i wartości unikniętego, dzięki poniesieniu tych kosztów, spadku obrotu w ramach sumy ubezpieczenia ustalonej dla przewidywanego zysku brutto?  Nie  Tak

Wyliczona kwota powinna być tak oszacowana naprzód, aby uwzględniała przewidywane trendy na rynku, rozwój własnej firmy i inflację w czasie całego maksymalnego okresu odszkodowawczego i aby stanowiła możliwie prawdopodobną wartość sumy ubezpieczenia opartej na wartości zysku brutto.

Jak długo prowadzona jest przez Ubezpieczonego działalność gospodarcza? w miejscu ubezpieczenia \_\_\_\_\_ lat w innym miejscu \_\_\_\_\_ lat

Informacje na temat sezonowości produkcji

Czy Ubezpieczony prowadzi księgi rachunkowe zgodnie z obowiązującymi przepisami w tym z Ustawą o rachunkowości z dn. 29.09.1994 (Dz. U. 94, Nr 121, poz. 591 z późn. zm.)?  Nie  Tak

Czy księgi rachunkowe są prowadzone na bieżąco i regularnie audytowane? Proszę podać nazwę audytora i jego adres

**Dotychczasowy przebieg ubezpieczenia w ciągu 3 lat (dla każdej lokalizacji)<sup>4</sup>**

Nazwa poprzedniego ubezpieczyciela \_\_\_\_\_

Data szkody	Przyczyna szkody	Kwota odszkodowania / przyczyna odmowy wypłaty odszkodowania
_____-_____-____	_____	_____
_____-_____-____	_____	_____
_____-_____-____	_____	_____
_____-_____-____	_____	_____

**Sposób płatności**Sposób płatności  jednorazowo  ratalnie liczba rat \_\_\_\_\_**Oświadczenie Ubezpieczającego**

Zostałem/am poinformowany/na o obowiązku udzielenia informacji o okolicznościach, o których mowa we wniosku. Powyższy obowiązek wynika z art. 8<sup>1</sup> kodeksu cywilnego. Oświadczam, że powyższe informacje podałem/am zgodnie z prawdą i według najlepszej wiedzy. Przyjmuję do wiadomości, że podanie niezgodnych z prawdą lub niepełnych informacji może spowodować skutki prawne, wynikające z Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, na podstawie których zawierana jest umowa ubezpieczenia. Compensa TU S.A. Vienna Insurance Group z siedzibą w Warszawie, Aleje Jerozolimskie 162 informuje, iż Pani/Pana dane osobowe w związku z zawarciem umowy ubezpieczenia będą przekazywane i przetwarzane w celu i w zakresie realizacji umowy ubezpieczenia, której jest Pan/Pani stroną. Potwierdzam, iż przed zawarciem umowy ubezpieczenia otrzymałem/am i zapoznałem/am się z treścią Ogólnych Warunków Ubezpieczenia mających zastosowanie w umowie ubezpieczenia.

Miejscowość, data

Pieczęć i czytelny podpis Ubezpieczającego

Pieczęć i czytelny podpis przedstawiciela  
Compensa TU S.A. Vienna Insurance Group

- 1) W przypadku większej liczby miejsc ubezpieczenia prosimy sporządzić załącznik, podając w nim informacje w treści odpowiadającej niniejszemu formularzowi.
- 2) Wartość ubezpieczeniowa: WO - wartość odtworzeniowa (nowa), WKB - wartość księgową brutto, WR - wartość rzeczywista. System ubezpieczenia: SS - sumy stałe, SZ - sumy zmienne, PR - pierwsze ryzyko.
- 3) Właściwie oznaczyć.
- 4) W przypadku większej liczby szkód prosimy sporządzić załącznik do wniosku.

**ARKUSZ WYLICZENIA SUMY UBEZPIECZENIA DLA UTRATY ZYSKU  
DANE ZA OSTATNI ZAMKNIĘTY ROK OBROTOWY**

Lp.		Wartość	Wartość	Objaśnienia
1.	Przychody netto ze sprzedaży / obrót netto			Poz. 1 obejmuje przychody netto ze sprzedaży produktów (wyrobów gotowych i usług), towarów i materiałów w ramach prowadzonej przez Ubezpieczającego działalności w miejscu ubezpieczenia w rzeczywistych cenach sprzedaży tj. z uwzględnieniem zmniejszeń przychodów m.in. rabatów, bonifikat, a także bez VAT. <i>Przychody ze sprzedaży produktów oraz ze sprzedaży towarów i materiałów przyjęć wg danych z Rachunku zysków i strat.</i>
2.	Zmiana stanu zapasów (wyrobów gotowych i półproduktów) i produkcji w toku			Poz. 2 obejmuje zmianę stanu w roku obrotowym (dotyczy tylko działalności produkcyjnej). Wyliczenie wg wzoru: Stan na koniec roku obrotowego - stan na początek roku obrotowego = Wzrost / Spadek
2.1.	Zwiększenie (wzrost)			
2.2.	Zmniejszenie (spadek)			<i>Stany wyrobów gotowych, półproduktów i produkcji w toku przyjęć z Bilansu lub odpowiednich kont księgowych. Uwaga! Należy wypełnić odpowiednio poz. 2.1 lub 2.2.</i>
3.	Koszt wytworzenia produktów (wyrobów i usług) na własne potrzeby jednostki			Poz. 3 obejmuje np. koszt wybudowania we własnym zakresie budynków, maszyn i urządzeń, koszt modernizacji podwyższającej wartość środków trwałych. <i>Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby przyjęć z Rachunku zysków i strat lub z kont księgowych.</i>
4.	Pozostałe przychody			Poz. 4 obejmuje przychody np. z działalności stołówek, zakładów pomocniczych, wynajmowania parkingów, wypożyczania urządzeń, świadczenia innych usług, jeżeli nie zostały uwzględnione już w pkt. 1. <i>Pozostałe przychody w zależności od szczegółowości ewidencji przyjęć na podstawie sald końcowych kont syntetycznych, analitycznych bądź analizy dokumentów przychodowych.</i>
5.	Odszkodowania otrzymane z tytułu ubezpieczenia:			Poz. 5 obejmuje odszkodowania otrzymane za szkody w środkach obrotowych oraz szkody w zysku brutto spowodowane spadkiem obrotu (jednak bez zwróconych kosztów dodatkowych poniesionych na zapobiegnięciu utracie obrotu). Nie uwzględnia się odszkodowań za szkody w środkach trwałych.
5.1.	Środków obrotowych			
5.2.	Utraty zysku (bez zwróconych nakładów na ograniczenie szkody)			<i>Odszkodowania otrzymane z tytułu ubezpieczenia środków obrotowych i utraty zysku najlepiej przyjęć w wysokości określonej w decyzjach odszkodowawczych.</i>
6.	Nieubezpieczone koszty wytworzenia (tzw. koszty zmienne), w tym:			Wszystkie koszty wymienione w pozycji 6 <b>stanowią koszty nie podlegające ubezpieczeniu, czyli tzw. koszty zmienne</b> , zależne bezpośrednio od poziomu produkcji / sprzedaży.
6.1.	Zużycie materiałów podstawowych (w tym surowców) oraz materiałów pomocniczych bezpośrednich			Pozycja 6.1. obejmuje jeden z głównych kosztów <b>zmiennych</b> przedsiębiorstwa produkcyjnego tj. zużycie materiałów podstawowych i pomocniczych bezpośrednio-produkcyjnych (w tym opakowań jednostkowych i zbiorczych). <i>Koszty materiałów, w zależności od szczegółowości ewidencji przyjęć na podstawie sald końcowych kont syntetycznych, analitycznych bądź analizy dokumentów kosztowych.</i>
6.2.	Zużycie pozostałych materiałów			Pozycja 6.2. obejmuje <b>zmiennie</b> koszty zużycia pozostałych materiałów (np. paliwo do własnych środków transportu używanych przy zakupie lub sprzedaży środków obrotowych itd.). <i>Koszty materiałów, w zależności od szczegółowości ewidencji przyjęć na podstawie sald końcowych kont syntetycznych, analitycznych bądź analizy dokumentów kosztowych.</i>
6.3.	Zużycie energii (elektrycznej, c.o., gazu, wody)			Pozycja 6.3. obejmuje <b>zmiennie</b> koszty zużycia energii. Za zmienne koszty energii przyjmuje się zazwyczaj łączne koszty energii pomniejszone o koszty energii niezbędnej do utrzymania gotowości zakładu (na oświetlenie, ogrzewanie itp.). Występująca często proporcja to 30% koszty stałe, 70% koszty zmienne. <i>Koszty energii, w zależności od szczegółowości ewidencji, przyjęć na podstawie sald końcowych kont syntetycznych, analitycznych bądź analizy dokumentów kosztowych.</i>
6.4.	Usługi obce, w tym usługi zakupione bezpośrednio do odsprzedaży			Pozycja 6.4. obejmuje koszt zakupu wszelkiego rodzaju usług obcych, stanowiących dla Ubezpieczającego koszty <b>zmiennie</b> , w szczególności usług na cele bezpośrednio-produkcyjne, usług transportowych (frachty), usług przesyłkowych itd., ale także usług zakupionych bezpośrednio do odsprzedaży (analogicznie jak towary). <i>Koszt usług obcych, w zależności od szczegółowości ewidencji przyjęć na podstawie sald końcowych kont syntetycznych, analitycznych bądź analizy dokumentów kosztowych.</i>
6.5.	Wynagrodzenia wraz z narzutami			Pozycja 6.5. obejmuje <b>zmienną</b> część wynagrodzeń (osobowych i nieosobowych) z narzutami, takich jak premie od sprzedaży, <b>zmienną</b> część wynagrodzenia w systemie akordowym, wynagrodzenia pracowników sezonowych itp. <i>Koszty wynagrodzeń z narzutami w zależności od szczegółowości ewidencji przyjęć na podstawie sald końcowych kont syntetycznych, analitycznych bądź analizy dokumentów kosztowych.</i>
6.6.	Pozostałe koszty zmienne			Pozycja 6.6. obejmuje pozostałe, wyżej nie wymienione, rodzaje kosztów <b>zmiennych</b> występujących u Ubezpieczającego, np. podatek akcyzowy, składki na ubezpieczenie mienia w transporcie, ubezpieczenia kredytów, opłaty licencyjne, opłaty patentowe\ itp. <i>Koszty w zależności od szczegółowości ewidencji przyjęć na podstawie sald końcowych kont syntetycznych, analitycznych bądź analizy dokumentów kosztowych.</i>
6.7.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów			Pozycja 6.7. obejmuje wartość sprzedanych towarów i materiałów w cenie zakupu / nabycia, jako podstawowy koszt zmienny w działalności handlowej. <i>Wartość sprzedanych towarów i materiałów przyjęć wg danych z Rachunku zysków i strat.</i>
	<b>RAZEM</b>			
				<i>Wpisać z minusem</i>
7.	<b>Zysk Brutto za rok obrotowy</b>			<i>Poz. 7 przedstawia ubezpieczeniowy Zysk Brutto wg definicji w umowie ubezpieczenia. (nie mylić z zyskiem brutto do opodatkowania)</i>

**KALKULACJA SUMY UBEZPIECZENIA**

Lp.		Wartość	Objaśnienia
8.	Zysk Brutto:		Poz. 8.1 - wartość z poz. 7
8.1.	w zamkniętym roku obrotowym		Poz.8.2 - kwota z pozycji 8.1. zwiększona lub zmniejszona o % planowanego przyszłego wzrostu / spadku zysku brutto w okresie ubezpieczenia
8.2.	w okresie ubezpieczenia		Poz.8.3 - kwota z pozycji 8.2. zwiększona lub zmniejszona o % planowanego przyszłego wzrostu/spadku Zysku Brutto w maksymalnym okresie odszkodowawczym z uwzględnieniem dynamiki wzrostu lub spadku sprzedaży / obrotu, trendów rynkowych, inflacji i innych czynników mających wpływ na działalność Ubezpieczającego.
8.3.	w maksymalnym okresie odszkodowawczym 12 miesięcy		Dla ustalenia kalkulowanej wartości należy przyjąć, że szkoda w mieniu może nastąpić w ostatnim dniu okresu ubezpieczenia i trwać do końca zadeklarowanego przez Ubezpieczającego maksymalnego okresu odszkodowawczego. Uwaga! Jeżeli maksymalny okres odszkodowawczy będzie dłuższy niż 12 miesięcy (np. 24, 36 miesięcy) to do wyliczonej wartości ubezpieczenia (poz. 8.2.) należy dodać wartości ubezpieczenia rocznego Zysku Brutto w kolejnych okresach np. 24 miesięcy (2 lata) lub 36 miesięcy (3 lata) z uwzględnieniem planowanej dynamiki wzrostu lub spadku sprzedaży / obrotu, trendów rynkowych, inflacji innych czynników mających wpływ na działalność Ubezpieczającego w tych okresach.
9.	<b>Suma ubezpieczenia</b>		Kwota z poz.8.3.