

Kwestionariusz dotyczący ubezpieczenia od utraty zysku

Integralną częścią kwestionariusza stanowi formularz do wyliczenia sumy ubezpieczenia zysku brutto.

UWAGA! Każda pozycja kwestionariusza powinna być wypełniona.

A) Informacje ogólne

Dane Ubezpieczającego

Typ podmiotu* osoba fizyczna osoba prawna jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej

Płeć kobieta mężczyzna

Imię (imiona)/nazwa firmy _____

Nazwisko/nazwa firmy cd. _____

PESEL _____ Data urodzenia _____

Typ dokumentu tożsamości _____ Nr dok. tożsamości _____

Obywatelstwo _____ REGON _____

NIP _____ PKD wiodąca _____

KRS/RHB _____ Liczba zatrudnionych osób _____

Obrót roczny w ostatnim roku obrachunkowym: do 3 mln do 40 mln pow. 40 mln

Adres zameldowania / siedziba firmy

Ulica _____

Nr domu _____ Nr lokalu _____ Miejscowość _____

Kod pocztowy _____ - Poczta _____ Kraj _____

Tel. stacjonarny _____ Tel. kom. _____

E-mail _____ Faks _____

Adres korespondencyjny (jeżeli inny niż zameldowania / siedziby)

Ulica _____

Nr domu _____ Nr lokalu _____ Miejscowość _____

Kod pocztowy _____ - Poczta _____ Kraj _____

*w przypadku osób prawnych oraz osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą należy wypełnić dodatkowy druk zawierający dane osoby reprezentującej podmiot lub daną osobę fizyczną

Inne adresy miejsc prowadzenia działalności (oddziały) – z podaniem kodu pocztowego:

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

Okres ubezpieczenia (d-m-r): od _____ do _____

Zakres ubezpieczenia:

zgodny z zakresem ubezpieczenia majątkowego

pożar, uderzenie pioruna, eksplozja, upadek statku powietrznego (FLEXA)

pożar, uderzenie pioruna, eksplozja, upadek statku powietrznego (FLEXA), z rozszerzeniem o następujące ryzyka: _____

Wnioskowany maksymalny okres odpowiedzialności:

3 miesiące 6 miesięcy 9 miesięcy 12 miesięcy

15 miesięcy 18 miesięcy 21 miesięcy 24 miesiące

Suma ubezpieczenia od utraty zysku zgodna z wyliczeniem na formularzu _____ zł

B) Informacje o ryzyku

1. Czy w zakładzie Ubezpieczającego występują tzw. wąskie gardła, czyli działy lub urządzenia, których zniszczenie doprowadzi do wstrzymania lub zakłócenia pracy całego zakładu lub znacznej jego części:

tak nie Jeżeli tak, to jakie to działy zakładu lub urządzenia i czym grozi ich zniszczenie:

2. Czy proces produkcyjny jest skomputeryzowany i sterowany centralnie tak nie

3. Czy w swojej działalności Ubezpieczający wykorzystuje:

a) nietypowe, trudnodostępne na rynku maszyny i urządzenia tak nie

Jeżeli tak, to jakie: _____

W razie szkody czas niezbędny do ich zakupu, dostawy i montażu wyniesie szacunkowo _____ dni.

b) specyficzne, trudnodostępne na rynku surowce, materiały, komponenty tak nie

Jeżeli tak, to jakie: _____

W razie szkody czas niezbędny do ich zakupu i dostawy wyniesie szacunkowo _____ dni.

4. Czy wymienione poniżej mienie znajduje się w oddzielnych budynkach lub w osobnych pomieszczeniach wydzielonych ścianami pożarowymi:

Centrale zasilania, transformatory tak nie nie dotyczy

Kotły grzewcze tak nie nie dotyczy

Materiały lub gazy o właściwościach łatwopalnych lub wybuchowych tak nie nie dotyczy

Stanowiska komputerów sterujących tak nie nie dotyczy

5. Czy Ubezpieczający jest udziałowcem lub właścicielem firmy lub firm o podobnym profilu, do których w razie powstania szkody mógłby przenieść część swojej działalności w celu ograniczenia strat w przychodach:

tak nie jeżeli tak, to jakie to firmy i jaka szacunkowo część działalności (w %) mogłaby zostać tam przeniesiona:

6. Czy Ubezpieczający jest właścicielem zajmowanych budynków: tak nie

7. Czy przychody Ubezpieczającego podlegają istotnym wahaniom sezonowym: tak nie

Jeżeli tak, to w jakich miesiącach uzyskiwane są najwyższe przychody: _____

Przychody uzyskiwane w wyżej wymienionym okresie stanowią szacunkowo _____ % przychodów rocznych.

8. Jeżeli działalność prowadzona jest w więcej niż jednym zakładzie, to jaki jest szacunkowy udział poszczególnych zakładów w przychodach rocznych Ubezpieczającego.

Zakład/adres: _____ , udział w przychodach _____ %

Zakład/adres: _____ , udział w przychodach _____ %

Zakład/adres: _____ , udział w przychodach _____ %

Zakład/adres: _____ , udział w przychodach _____ %

Pozostałe zakłady: _____

9. Czy w wymienionych powyżej zakładach prowadzona jest taka sama działalność: tak nie nie dotyczy

Jeżeli profil działalności poszczególnych zakładów jest różny, należy podać przedmiot działalności każdego z nich:

10. Czy pomiędzy zakładami wymienionymi w pkt. 8 występuje zależność operacyjna, tzn. czy poważna szkoda majątkowa w jednym z nich może istotnie zakłócić lub przerwać pracę innego lub innych zakładów Ubezpieczającego: tak nie nie dotyczy

Jeżeli tak, to co powoduje tę zależność i pomiędzy którymi zakładami ona występuje:

11. Czy w ostatnich 5 latach u Ubezpieczającego wystąpiła szkoda w mieniu, na skutek której została ograniczona lub przerwana działalność operacyjna: tak nie

Jeżeli tak, to kiedy powstała, jaka była jej przyczyna i miejsce wystąpienia, jaka była wysokość szkody w mieniu i szkody w zysku:

12. Nazwa audytora oraz imię i nazwisko biegłego rewidenta badającego sprawozdania finansowe firmy:

Klauzula informacyjna (TUiR/KI/NT/TT/001/1.0)

Informujemy, że podane przez Panią/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Allianz Polska S.A. (Administratora), z siedzibą przy ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa. Podane przez Panią/Pana dane osobowe będą przechowywane do momentu przedawnienia ewentualnych roszczeń lub wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa, w szczególności obowiązku przechowywania dokumentów księgowych. (TUiR/KI/NT/Z/001/2.0)

Administrator przestanie wcześniej przetwarzać dane na potrzeby marketingu bezpośredniego, w tym profilowania, jeżeli zgłosi Pani/Pan sprzeciw wobec przetwarzania Pani/Pana danych w tych celach. W razie przetwarzania danych osobowych dla celów marketingowych, w oparciu o wyrażoną przez Panią/Pana zgodę, Administrator będzie przechowywał Pani/Pana dane do momentu wycofania zgody. (TUiR/KI/NT/Z/019/1.0)

Administrator wyznaczył inspektora ochrony danych (IOD), z którym można kontaktować się pod adresem pocztowym siedziby Administratora, elektronicznie poprzez adres e-mail: IOD@allianz.pl, lub poprzez formularz kontaktowy dostępny na stronie internetowej www.allianz.pl, we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych osobowych. (TUiR/KI/NT/Z/020/1.0)

Podanie przez Panią/Pana dane mogą być przetwarzane w celu: (TUiR/KI/NT/TT/002/2.0)

– oceny ryzyka ubezpieczeniowego, w tym w sposób zautomatyzowany w ramach profilowania klientów przed zawarciem umowy – podstawą prawną przetwarzania jest obowiązek prawny ciążący na Administratorze (TUiR/KI/NT/Z/004/2.0)

– zawarcia umowy ubezpieczenia – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania danych do zawarcia i wykonywania umowy (TUiR/KI/NT/Z/005/2.0)

– wykonania umowy ubezpieczenia – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania danych do wykonywania umowy (TUiR/KI/NT/Z/006/2.0)

– marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych Administratora, w tym w celach analitycznych i profilowania – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora, gdzie uzasadnionym interesem Administratora jest prowadzenie marketingu bezpośredniego własnych produktów i usług (TUiR/KI/NT/Z/007/2.0)

– automatycznego podejmowania decyzji, w tym profilowania dla określenia preferencji lub potrzeb w zakresie produktów lub usług oraz przedstawienia odpowiedniej oferty – podstawą prawną przetwarzania danych jest wyrażona przez Panią/Pana wyrażona zgoda (TUiR/KI/NT/Z/021/1.0)

– analitycznym oraz statystycznym, w tym profilowania – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora, gdzie uzasadnionym interesem Administratora jest możliwość dokonywania analiz i statystyk (TUiR/KI/NT/Z/011/2.0)

– wypełniania przez Administratora obowiązków wynikających z przepisów prawa, w tym przepisów o rachunkowości – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Administratorze (TUiR/KI/NT/Z/022/1.0)

– przeciwdziałania przestępstwom ubezpieczeniowym – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora, gdzie uzasadnionym interesem Administratora jest możliwość przeciwdziałania i ściganie przestępstw popełnianych na szkodę Administratora (TUiR/KI/NT/Z/023/1.0)

– dochodzenia roszczeń związanych z zawartą umową ubezpieczenia – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora, gdzie uzasadnionym interesem Administratora jest możliwość dochodzenia przez niego roszczeń (TUiR/KI/NT/Z/024/1.0)

– reasekuracji ryzyk – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora, gdzie uzasadnionym interesem Administratora jest zmniejszenie ryzyka ubezpieczeniowego (TUiR/KI/NT/Z/025/1.0)

Podane przez Panią/Pana dane osobowe mogą zostać udostępnione podmiotom spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG) umiejscowionym w Indiach, które to państwo nie zostało uznane przez Komisję Europejską za zapewniające odpowiedni stopień ochrony danych osobowych. Przekazanie danych osobowych ww. podmiotom odbywa się na podstawie standardowych klauzul ochrony danych przyjętych przez Komisję Europejską, przez co podlegają odpowiednim zabezpieczeniom w zakresie ochrony prywatności oraz praw i wolności osoby, których dotyczą. Kopia standardowych klauzul umownych może być uzyskana od Administratora. (TUiR/KI/NT/Z/018/2.0)

Podanie danych osobowych w zakresie niezbędnym do przeprowadzenia oceny ryzyka ubezpieczeniowego jest wymogiem ustawowym, a ich niepodanie skutkować będzie brakiem możliwości zawarcia umowy ubezpieczenia. W pozostałym zakresie podanie danych osobowych jest dobrowolne, ale niezbędne do zawarcia i wykonywania umowy ubezpieczenia. (TUiR/KI/NT/Z/027/1.0)

Podanie danych osobowych do realizacji celów marketingowych jest dobrowolne. Zakres danych osobowych przetwarzanych w celach marketingowych obejmuje podane przez Panią/Panią dane identyfikacyjne, wszystkie dane kontaktowe, dane polisowe oraz historię umów ubezpieczenia, za wyjątkiem danych o stanie zdrowia. (TUiR/KI/NT/Z/028/1.0)

Podane przez Panią/Pana dane osobowe mogą zostać udostępnione następującym zakładom reasekuracji AWP Health & Life SA, 7 rue Dora Maar, 93400 Saint Ouen, France; Allianz SE, Königiginstrasse 28, D-80802 München, Germany; General Reinsurance AG, Vienna Branch, Wächtergasse 1, 1010 Vienna Austria; AWP P&C SA Oddział w Polsce, ul. Domaniewska 50B, 02-672 Warszawa, Polska; Partner Reinsurance Europe SE Zurich Branch, Bellerivestrasse 36, 8034 Zurich, Switzerland; Sogécap, Tour D2, 17 bis place des Reflets, 92919 Paris La Défense Cedex, France. Dane zostaną udostępnione wyłącznie temu z zakładów reasekuracji, który reasekuruje daną umowę ubezpieczenia. (TUiR/KI/NT/Z/030/1.0)

Podane przez Panią/Pana dane osobowe, o ile jest to zasadne, mogą zostać udostępnione m.in. innym zakładom ubezpieczeń, podmiotom świadczącym usługi prawne, placówkom medycznym, podmiotom z grupy Allianz. Podmioty z grupy Allianz oznacza Allianz SE z siedzibą w Monachium oraz grupę podmiotów kontrolowanych bezpośrednio lub pośrednio przez Allianz SE z siedzibą w Monachium, tj. m.in. Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A., Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Allianz Polska S.A., Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A., Allianz Polska Services sp. z o.o. (adres siedziby ww. podmiotów: ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa. Ponadto, Pani/Pana dane mogą zostać przekazane podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie Administratora, m.in.: agentom ubezpieczeniowym, warsztatom naprawczym, podmiotom przetwarzającym dane w celu windykacji należności, centrom telefonicznym, podmiotom świadczącym usługi pocztowe, dostawcom usług IT, przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umów zawartych z Administratorem i wyłącznie zgodnie z poleceniami Administratora. (TUiR/KI/NT/Z/040/1.0)

W związku z przetwarzaniem Pani/Pana danych osobowych, decyzje dotyczące Pani/Pana będą podejmowane w sposób zautomatyzowany tj. bez wpływu człowieka. Decyzje te będą dotyczyły wysokości składki ubezpieczeniowej i oparte będą o profilowanie, tj. automatyczną ocenę ryzyka ubezpieczeniowego dotyczącego zawarcia z Panią/Panem umowy ubezpieczenia. Dla przykładu, im więcej szkód miało miejsce w analizowanym okresie, tym większe może być ryzyko ubezpieczeniowe i w związku z tym składka ubezpieczeniowa może być wyższa. Oznacza to, że wysokość składki ubezpieczeniowej wyliczona zostanie na podstawie automatycznej oceny ryzyka ubezpieczeniowego. W związku z zautomatyzowanym podejmowaniem decyzji dotyczących wysokości składki ubezpieczeniowej, ma Pani/Pan prawo do zakwestionowania tej decyzji, do wyrażenia własnego stanowiska lub do uzyskania interwencji człowieka tj. przeanalizowania danych i podjęcia decyzji przez człowieka. Decyzje będą podejmowane m.in. na podstawie podanych przez Panią/Pana danych dotyczących: (TUIR/KI/NT/Z/031/1.0)

– przebiegu ubezpieczenia, historii szkodowej w ostatnich 2 latach (TUIR/KI/NT/Z/033/1.0)

Przysługuje Pani/Panu prawo do: (TUIR/KI/NT/T/003/1.0)

– dostępu do treści swoich danych, żądania ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania (TUIR/KI/NT/Z/035/1.0)

– wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych w zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych osobowych jest prawnie uzasadniony interes Administratora. W szczególności przysługuje Pani/Panu prawo sprzeciwu wobec przetwarzania danych na potrzeby marketingu bezpośredniego oraz profilowania (TUIR/KI/NT/Z/015/2.0)

– wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (TUIR/KI/NT/Z/017/2.0)

– wycofania zgody w zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych osobowych jest zgoda. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem (TUIR/KI/NT/Z/036/1.0)

– przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od Administratora informacji o przetwarzanych danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego, w zakresie, w jakim Pani/Pana dane są przetwarzane w celu zawarcia i wykonywania umowy ubezpieczenia lub na podstawie zgody. Przekazane dane osobowe może Pani/Pan przesłać innemu administratorowi danych (TUIR/KI/NT/Z/037/1.0)

W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z Administratorem danych lub z inspektorem ochrony danych, do których dane kontaktowe wskazane zostały wyżej. (TUIR/KI/NT/Z/038/1.0)

Zgody obsługowe

Zgoda klienta na elektroniczną obsługę umowy ubezpieczenia (TUIR/ZO/NT/T/001/2.0)

Chcę, aby moja umowa ubezpieczenia była obsługiwana elektronicznie, dlatego zgadzam się na przekazywanie mi drogą elektroniczną (przez e-mail, SMS/MMS, internetowe konto klienckie): (TUIR/ZO/NT/T/002/2.0)

zaznacz wszystkie zgody (TUIR/ZO/NT/T/003/2.0)

warunków ubezpieczenia oraz innych informacji i dokumentów niezbędnych do zawarcia i wykonania niniejszej umowy ubezpieczenia (TUIR/ZO/NT/Z/005/1.0)

informacji i dokumentów niezbędnych do wykonania niniejszej umowy ubezpieczenia (TUIR/ZO/NT/Z/002/1.0)

propozycji zawarcia umowy na kolejny okres ubezpieczenia (TUIR/ZO/NT/Z/003/1.0)

powiadomień o zbliżającym się terminie płatności składki (TUIR/ZO/NT/Z/004/1.0)

Zgoda klienta na otrzymywanie informacji marketingowych, w tym o ofercie, promocjach i zniżkach drogą elektroniczną (TUIR/ZM/NT/T/001/1.0)

Wyrażam zgodę na kontakt marketingowy poprzez: (TUIR/ZM/NT/T/004/2.0)

wiadomości e-mail (TUIR/ZM/NT/Z/003/1.0)

wiadomości sms/mms (TUIR/ZM/NT/Z/004/1.0)

telefon, w tym z wykorzystaniem telekomunikacyjnych urządzeń końcowych i automatycznych systemów wywołujących (TUIR/ZM/NT/Z/005/2.0)

W celu przedstawienia mi kompleksowo dopasowanych informacji, w tym o produktach, usługach, promocjach, konkursach i zniżkach, zgadzam się na: (TUIR/ZM/NT/T/002/2.0)

marketing bezpośredni własnych produktów lub usług po zakończeniu umowy (TUIR/ZM/NT/Z/001/2.0)

automatyczne podejmowanie decyzji, w tym profilowanie dla określenia moich preferencji lub potrzeb w zakresie produktów lub usług oraz przedstawienia mi przygotowanej na tej podstawie oferty (TUIR/ZM/NT/Z/002/2.0)

udostępnianie moich danych następującym podmiotom: Towarzystwu Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A., Powszechnemu Towarzystwu Emerytalnemu Allianz Polska S.A. oraz funduszom przez niego zarządzanym, Towarzystwu Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A., Allianz Polska Services sp. z o.o. (adres siedziby ww. podmiotów: ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa), w celach marketingowych, za pośrednictwem kanałów kontaktu, na które wyraziłam/em zgodę (TUIR/ZM/NT/Z/007/2.0).

Miejscowość i data

Czytelny podpis Ubezpieczającego

Pieczęć i podpis przedstawiciela TUIR Allianz Polska S.A.

Miejscowość i data

Czytelny podpis Ubezpieczającego

Pieczęć i podpis przedstawiciela TUIR Allianz Polska S.A.