

Ubezpieczenia majątkowe, techniczne i odpowiedzialności cywilnej, gwarancje ubezpieczeniowe, członków władz (D&O)

warta.

Analiza potrzeb i wymagań Klienta

Ubezpieczyciel: TUiR „WARTA” S.A.

- Poniższa ankieta została opracowana w sposób pozwalający Agentowi przyporządkowanie Klienta do właściwego segmentu (MSP/KORPO), a następnie zbadanie jego potrzeb i zaproponowanie produktu (rodzaju ubezpieczenia/gwarancji ubezpieczeniowej) z oferty Warty, który najlepiej będzie odpowiadał jego potrzebom i wymaganiom.
- Pytania 1 i 2 niniejszej ankiety mają na celu przyporządkowanie Klienta do właściwego segmentu. Odpowiedzi „TAK” oznaczają, że Klient kwalifikuje się do segmentu Klienta korporacyjnego i dalsza analiza powinna być prowadzona w ramach produktów oferowanych w segmencie KORPO. Odpowiedzi „NIE” oznaczają, że Klient kwalifikuje się do segmentu MSP i dalsza analiza powinna być prowadzona w ramach produktów oferowanych w segmencie MSP (zgodnie z załącznikiem nr 5 do Wytycznych). Niezależnie od przyporządkowania Klienta do segmentu MSP lub KORPO ankieta dotycząca gwarancji ubezpieczeniowych i ubezpieczeń członków władz (D&O) powinna zostać przeprowadzona w niniejszej Analizie potrzeb Klienta (punkty 11–14).
- Pytanie 3 – odpowiedź „WAŻNE” wskazuje na potrzebę w zakresie ubezpieczeń majątkowych i technicznych.
- Pytanie 4 – odpowiedź „TAK” wskazuje na potrzebę w zakresie ubezpieczeń budowlano-montażowych lub maszyn i urządzeń budowlanych, sprzętu, zaplecza i wyposażenia.
- Pytanie 5 – odpowiedź „TAK” wskazuje na potrzebę w zakresie: casco taboru kolejowego lub/i ubezpieczenia OC dla przedsiębiorcy wykonującego działalność przewozową (zgodnie z posiadaną licencją).
- Pytanie 6 – odpowiedź „WAŻNE” wskazuje na potrzebę w zakresie ubezpieczenia utraty zysku w ramach ubezpieczeń majątkowych i technicznych.
- Pytanie 7 – odpowiedź „WAŻNE” wskazuje na potrzebę w zakresie ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej.
- Pytanie 8 – odpowiedź „WAŻNE” wskazuje na potrzebę w zakresie ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej za produkt.
- Pytanie 9 – odpowiedź „WAŻNE” wskazuje na potrzebę w zakresie dobrowolnych ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej zawodowej, w tym ubezpieczenia OC funkcjonariusza publicznego.
- Pytanie 10 – odpowiedź „TAK” wskazuje na potrzebę w zakresie obowiązkowych ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej zawodowej.
- Pytanie 11 – odpowiedź „TAK” wskazuje na potrzebę zawarcia ubezpieczenia członków władz (D&O) lub uzyskania gwarancji ubezpieczeniowej.
- Pytanie 12 – odpowiedź „TAK” wskazuje na potrzebę zawarcia ubezpieczenia członków władz (D&O).
- Pytanie 13 – odpowiedź „TAK” wskazuje na potrzebę uzyskania gwarancji ubezpieczeniowej.
- Pytanie 14 – umożliwia wybór potrzebnej Klientowi gwarancji ubezpieczeniowej.
- Pytanie 15 – odpowiedź „TAK” wskazuje na potrzebę w zakresie ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej związanej z prowadzeniem badań klinicznych.
- Zaspokojenie potrzeb Klienta realizowane jest w ramach niżej wymienionych produktów:
 - Ubezpieczenie mienia od zdarzeń losowych
 - Ubezpieczenie mienia od kradzieży z włamaniem i rabunku
 - Ubezpieczenie maszyn i urządzeń od wszystkich ryzyk
 - Ubezpieczenie sprzętu elektronicznego od wszystkich ryzyk
 - Ubezpieczenie budowy/montażu od wszystkich ryzyk
 - Ubezpieczenie maszyn i urządzeń budowlanych, sprzętu, zaplecza i wyposażenia od wszystkich ryzyk
 - Ubezpieczenie casco taboru kolejowego
 - Ubezpieczenie utraty zysku
 - Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej ogólnej
 - Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w związku z wykonywaniem zawodu (dobrowolne)
 - Obowiązkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w związku z wykonywaniem zawodu
 - Ubezpieczenie członków władz (D&O)
 - Gwarancje ubezpieczeniowe
 - Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w związku z prowadzeniem badań klinicznych
- W przypadkach określonych w punktach 3, 4, 6–10, 12 oraz 15 należy przekazać Klientowi odpowiednią dla danej potrzeby kartę IPID.
- W przypadkach określonych w punktach 5, 13 i 14, nie ma karty IPID – Agent zwolniony jest z obowiązku informacyjnego.
- Jeżeli w wyniku przeprowadzonej analizy potrzeb Klient zadeklaruje chęć otrzymania oferty/zawarcia umowy ubezpieczenia/otrzymania gwarancji, dalsze działania należy prowadzić zgodnie z obowiązującymi zasadami/regulacjami obowiązującymi w TUiR „WARTA” S.A.

1.	Czy wartość majątku Pana/Pani firmy (bez flot) przekracza 15 mln zł?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		TAK	NIE
2.	Czy przychody netto (bez VAT) z działalności prowadzonej przez Pana/Pani firmę za ostatni rok obrotowy przekraczają 20 mln zł?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		TAK	NIE

3.	Czy ważne jest dla Pana/Pani firmy zabezpieczenie na wypadek szkód wyrządzonych w mieniu (np. budynkach, maszynach i urządzeniach, sprzęcie elektronicznym, wyposażeniu)?	<input type="checkbox"/> WAŻNE	<input type="checkbox"/> MAŁO WAŻNE
4.	Czy Pana/Pani firma specjalizuje się w działalności budowlano-montażowej i obawia się szkód wyrządzonych w związku z wykonywanymi pracami kontraktowymi?	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE
5.	Czy Pana/Pani firma prowadzi działalność w zakresie transportu kolejowego towarów lub transportu kolejowego pasażerskiego?	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE
6.	Czy ważne jest dla Pana/Pani firmy zabezpieczenie przed negatywnym wpływem szkody w mieniu (np. budynkach, maszynach i urządzeniach, sprzęcie elektronicznym) na zysk brutto z prowadzonej działalności?	<input type="checkbox"/> WAŻNE	<input type="checkbox"/> MAŁO WAŻNE
7.	Jak ważna jest dla Pana/Pani ochrona w związku z prowadzeniem działalności gospodarczej lub posiadaniem mienia na wypadek szkód spowodowanych przez Pana/Pani działalność innym osobom lub podmiotom?	<input type="checkbox"/> WAŻNA	<input type="checkbox"/> MAŁO WAŻNA
8.	Jak ważna jest dla Pana/Pani ochrona na wypadek szkód spowodowanych przez produkt, który wprowadził/a Pan/Pani na rynek?	<input type="checkbox"/> WAŻNA	<input type="checkbox"/> MAŁO WAŻNA
9.	Jak ważna jest dla Pana/Pani ochrona w związku z wykonywanym zawodem lub określonymi czynnościami zawodowymi?	<input type="checkbox"/> WAŻNA	<input type="checkbox"/> MAŁO WAŻNA
10.	Czy wykonywany przez Pana/Panią zawód wymaga posiadania obowiązkowego ubezpieczenia OC zgodnie z przepisami prawa?	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE
11.	Czy jest Pan/Pani zainteresowany/a ubezpieczeniem finansowym: członków władz (D&O) lub gwarancjami ubezpieczeniowymi?	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE
12.	Czy prowadzi Pan/Pani działalność gospodarczą w formie spółki kapitałowej, spółki komandytowej lub komandytowo-akcyjnej, spółdzielni, fundacji bądź stowarzyszenia i jest Pan/Pani zainteresowany/a ubezpieczeniem członków władz (D&O)?	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE
13.	Czy jest Pan/Pani zainteresowany/a gwarancjami ubezpieczeniowymi?	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE
14.	Którymi z wymienionych rodzajów gwarancji ubezpieczeniowych jest Pan/Pani zainteresowany/a?	<input type="checkbox"/> przetargowa (wadialna) <input type="checkbox"/> należytego wykonania kontraktu <input type="checkbox"/> usunięcia wad i usterek <input type="checkbox"/> zwrotu zaliczki <input type="checkbox"/> kaucyjna (czynszowa)	
15.	Czy prowadzi Pan/Pani badania kliniczne lub eksperymenty medyczne?	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE

.....
numer umowy ubezpieczenia

W przypadku, gdy dojdzie do zawarcia umowy ubezpieczenia prosimy o uzupełnienie powyższego pola, w celu późniejszego powiązania ankiety z Umową.

.....
podpis agenta