

A J Á N L Á S biztosítási alkuszok részére

1. A megfelelő vagyonbiztosítási fedezet kialakításához, illetve a kockázat elbírálásához szükséges információk

- A biztosítandó cég adatai (név, adószám, tevékenység), esetleg felszámolás, csődeljárás alatt áll-e
- Igényelt fedezeti körök, kockázatok
- Vállalni kívánt önrész meghatározása
- Biztosítandó vagyontárgyak köre kockázatviselési helyenként (meg kell jelölni, hogy valamennyi vagyontárgy vagy csak egyes vagyontárgyak kerülnek biztosításra – ez utóbbi esetben részletes lista a biztosítandó vagyontárgyakról)
- Biztosítási összeg vagyoncsoportonként, kockázatviselési helyenként; a biztosítási összeg értékmeghatározásának módja (újérték, avult érték)
- A biztosítandó telephelyek elhelyezkedése: lakott/lakatlan, ipari park, esetleg külterület
- A biztosítandó telephely jellege: önálló telephely vagy sem, ha nem, akkor a kockázatviselés helyét magában foglaló létesítmény jellege: irodaház, lakóingatlan stb.
- A biztosítandó tevékenység(ek), ha lehet telephelyenként is
- A biztosítandó épületek száma telephelyenként; ezek építési éve, falazata, utolsó felújítás ideje, a felújítás mire terjedt ki; vannak-e üres, használaton kívüli épületek a biztosítandó vagyontárgyak között
- Üzemszünet biztosítási igény esetén: napi, heti üzemóra, bruttó profit összege, kártalanítási időszak
- Tűzvédelem kérdései: tűzoltó készülékek száma, legközelebbi tűzoltóság vonulás ideje, van-e (tűzhöz) víztároló a telephelyen, van-e tűzjelző, vagy füstjelző az épületekben, esetleg sprinkler
- A telephely felügyelete (pl. állandó, csak munkaidőben, esetleg alkalmoszerű stb.)
- Kártörténet (legalább 3 évre visszamenőleg; nem biztosított események is!)
- Igényelt díjfizetési gyakoriság, a fizetés módja, vállal-e tartamengedményt (opcionális)

2. A megfelelő gépbiztosítási fedezet kialakításához, illetve a kockázat elbírálásához szükséges információk

- A biztosítandó cég adatai (név, adószám, tevékenység), esetleg felszámolás, csődeljárás alatt áll-e
- Igényelt fedezeti körök, kockázatok
- Vállalni kívánt önrész meghatározása
- A biztosított gépek, berendezések megnevezése és főbb jellemzői (gyártó, gyártási év, azonosító)
- Különleges fedezeti igények (pl. gépalap biztosítás, többletköltség, előgondoskodás)
- Meghibásodáshoz, javításhoz kapcsolódó információk (pl. szerviz, alkatrészellátás)
- Üzemelési körülmények (üzemóra, kihasználtság, műszakszám)
- A biztosítási összeg meghatározása gépenként, berendezésenként
- A biztosítási összeg meghatározási módja (újérték avult érték), ha szükséges szintén gépenként
- A területi hatály meghatározása hordozható/önjáró berendezések esetén
- A biztosítás tartama
- A vállalni kívánt díjfizetési gyakoriság meghatározása (opcionális)
- Kártörténet (legalább az elmúlt 3 év kárstatisztikája éves bontásban)
- Egyéb információk (lízingelt berendezés, közbeszerzés, stb.)

3. A megfelelő elektronikus berendezések biztosítása (ELBER) fedezet kialakításához, illetve a kockázat elbírálásához szükséges információk

- A biztosítandó cég adatai (név, adószám, tevékenység), esetleg felszámolás, csődeljárás alatt áll-e
- A biztosítandó berendezések megnevezése és főbb jellemzői (típus, gyártási év, azonosító)
- Hordozható berendezések esetén ki kell-e terjeszteni a fedezetet a telephelyen kívülre
 - Ha igen, akkor a területi hatály meghatározása
- Van-e igény valamelyik feltétel szerinti standard (akár fedezetbővítő, akár fedezetszűkítő) záradék alkalmazására
- Különleges fedezeti igények (adathordozó biztosítás, többletköltség/megnövekedett működési költség biztosítás, előgondoskodás)
- Ha kell adathordozó biztosítás, akkor az adathordozók típusának megadása és az adathordozókon tárolt adatok, programok típusának és biztosítási összegének a megadása
- Ha kell többletköltség/megnövekedett működési költség biztosítás, akkor a többletköltségek biztosítási összegének illetve arányos költségek esetében a biztosítási fedezet igényelt tartamának megadása
- A biztosítási összeg meghatározása berendezésenként
- A biztosítási összeg meghatározási módja (újérték - avult érték), ha szükséges szintén berendezésenként
- A vállalni kívánt önrész meghatározása
- A biztosítás tartama
- A vállalni kívánt díjfizetési gyakoriság meghatározása (opcionális)
- Kártörténet (legalább az elmúlt 3 év kárstatisztikája éves bontásban)
- Egyéb információk (lízingelt berendezés, közbeszerzés, stb.)

4. A megfelelő építés-szerelés biztosítási fedezet kialakításához, illetve a kockázat elbírálásához szükséges információk:

a) Minimális info, amit pályázat benyújtásához, banki hitelhez, indikációként kérnek

- A projekt megnevezése, a biztosítás tárgyának minél pontosabb leírása, helyszínnel
- A vállalkozó és megrendelő megnevezése, a biztosítási szerződés várható szerződője
- A projekt várható nagyságrendjének megadása
- A kivitelezés időtartama (hónapban megadva), várható kezdési időpont
- Saját kivitelezés és alvállalkozói teljesítések várható aránya
- Megrendelői (banki) elvárás a fedezeti kört illetően (limitek, önrésze, kiterjesztések) ha van ilyen

b) Optimális info, amit megnyert munkára, jóváhagyott beruházásra kérnek, a fentiek helyett vagy azokon túl

- A pontos biztosítási összegek megadása: szerződéses érték, ezen belül hard costs (anyagok, berendezések) és soft costs (munkadíjak), a megrendelő által rendelkezésre bocsátott anyagok értéke, amit nem tartalmaz a szerződés értéke, a vállalkozó vagyona (felvonulási létesítmények), a megrendelő meglévő vagyonának értéke
- Komplex beruházásoknál a projekt műszaki leírása, engedélyezési tervei, költségvetési főösszesítője, talajmechanikai szakvélemény, ha van
- A jelentősebb beszállítók, alvállalkozók megnevezése teljesítésük mibenlétének, mértékének megjelölésével
- A beruházás helyének, környezetének pontosabb leírása (zöldmezős, meglévő bővítése, üzemmenet, lakott területen belül, kívül, a szomszédban végzett tevékenység, árvízi kitérttség), térképpel segítve az eligazodást
- A kivitelezés pontos időtartama dátummal + szavatossági idő
- A közelben található vagyontárgyak megnevezése, közelsége, tulajdonosa
- A megtett óvintézkedések, elővigyázatosság bemutatása
- Referenciák, kártapasztalatok

c) Ajánlatadáshoz (firm offer) a fentiekén túl

- A biztosítandó cég adatai (név, adószám, tevékenység), esetleg felszámolás, csődeljárás alatt áll-e
- A biztosítottak körének pontos megnevezése, a projektben való szerepének megjelölésével (fővállalkozó, megrendelő, finanszírozó)
- Az igényelt fedezeti körnek, az alkusz által javasolt pontosabb megjelölése: fedezet kiterjesztések (az ismert épszer. záradékok felsorolása)
- A vállalni kívánt önrészesedés, limitek meghatározása
- Egyéb igények, pl. díjfizetésre, fedezet igazolásra, kötvényesítésre, engedményezésre vonatkozóan