

DZIAŁ III. DODATKOWE INFORMACJE

1. Czy koszty likwidacji szkód i windykacji regresów na udziale własnym są ujęte w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych brutto? (proszę zaznaczyć właściwą odpowiedź)

Ubezpieczenia na życie	01	TAK	NIE
Pozostałe ubezpieczenia osobowe i majątkowe	02	TAK	NIE

Uwagi:

--

Proszę podać szacunkowy czas (w minutach) przeznaczony na przygotowanie danych dla potrzeb wypełnienia formularza	01	
Proszę podać szacunkowy czas (w minutach) przeznaczony na wypełnienie formularza	02	

--

(e-mail kontaktowy w zakresie sporządzonego sprawozdania – WYPEŁNIAĆ WIELKIMI LITERAMI)

.....
(telefon kontaktowy
w zakresie sporządzonego sprawozdania)

.....
(miejscowość, data)

OBJAŚNIENIA DO FORMULARZA SFU-OZ

Dane należy wykazać w tys. zł., zgodnie z ewidencją prowadzoną w firmie, za każdy kwartał narastająco.

Umowa ubezpieczeniowa – to umowa, na podstawie której zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji, zobowiązuje się spełnić określone świadczenie w razie zajścia przewidzianego w umowie wypadku, a ubezpieczający zobowiązuje się zapłacić składkę.

Ubezpieczenie na życie – przedmiotem ubezpieczenia jest zapewnienie świadczenia rodzinie i osobom pozostającym na utrzymaniu ubezpieczonego w przypadku jego śmierci.

Pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe obejmują ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie; w szczególności ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe, ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej i ubezpieczenia wartości majątkowej (przedmiotu, obiektu, materiałów, itp.).

Składka przypisana brutto obejmuje kwoty składek brutto należne z tytułu zawartych w okresie sprawozdawczym umów ubezpieczenia, niezależnie od tego, czy kwoty te opłacono.

Odszkodowania i świadczenia brutto – odszkodowania i świadczenia przed uwzględnieniem udziału reasekuratorów.

Koszty administracyjne – obejmują koszty zarządu i administracji oraz wszelkie koszty o charakterze ogólnym związane z działalnością ubezpieczeniową i reasekuracyjną, m.in.: koszty utrzymania biur, pocztowe i telekomunikacyjne, koszty usług obcych, koszty zużycia energii, materiałów, amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynagrodzenia wraz z narzutami, koszty podróży służbowych.

Koszty likwidacji szkód i windykacji regresów na udziale własnym to bezpośrednie i pośrednie koszty związane z wykonywaniem czynności określonych w art. 4 ust. 2 pkt 2, ust. 7 pkt 3, ust. 8 pkt 2, 3 i 5 oraz ust. 9 pkt 1 i 2 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. 2019 poz. 381 z późn. zm.), w tym: wynagrodzenia wraz z narzutami, koszty ekspertyz i atestów związanych z oceną zaistniałej szkody, koszty obsługi procesu likwidacji szkody, wypłaty odszkodowania, postępowań regresowych i windykacyjnych.

Regres ubezpieczeniowy – roszczenie regresowe, jakie przysługuje zakładowi ubezpieczeń wobec osób trzecich odpowiedzialnych za szkody, z tytułu których zakład ubezpieczeń wypłacił ubezpieczonemu odszkodowanie.