

COLONNADE  
A FAIRFAX COMPANY

# SZAKMAI LŐSSÉGBIZTOSÍTÁS



## Prezentáció témái:

- Szakmai felelősségbiztosítás célja
- Mit térítünk?
- Fedezet részletezés
- Biztosítható területek
- Nem biztosítható szakmák
- Fedezeti sajátosságok és erősségeink
- Kockázatvállalás sajátosságai
- Konkrét szakmai felelősségbiztosítási termékek
- Kárpéldák



## CÉL:

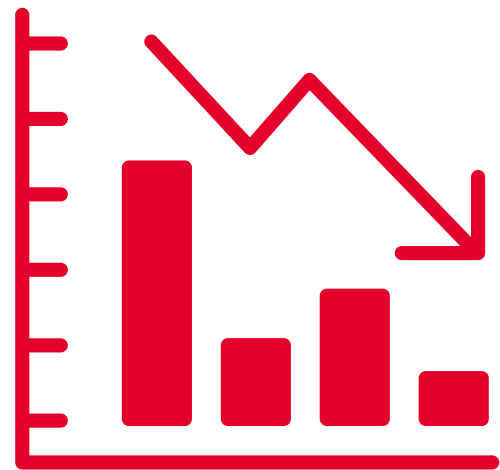
Biztosított üzleti tevékenység végzése során szakmai hibát vét, azzal kárt okoz a Megbízójának, a Biztosító ezen károkat térítheti meg

## BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY:

- SZAKMAI TEVÉKENYSÉG SORÁN MÁSNAK OKOZOTT OLYAN KÁR:
- szakmai tevékenységre irányadó előírások és szabályok, szerződési rendelkezések megszegésével, megsértésével, mulasztással összefüggésben okoz
  - jog szerint kártérítési kötelezettség terheli
  - vagy sérelemdíj megfizetésére köteles

# SZAKMAI FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁSOK

## Mit térítünk?



**Tisztán vagyoni  
károk**  
(Pure Financial Losses)



**Dologi  
károk**



**Személyi sérülé-  
ses  
károk**



**Jogvédelmi költségek**  
a fedezet részét képezik  
(kártérítési limiten belül)



**Sérelemdíj**

## ALAPFEDEZETEK:

- **SZAKMAI MŰHIBA**  
Tévedés, mulasztás, kötelezettségszegés, félrevezető tájékoztatás, bizalmas információk nem szándékos megsértése kapcsán okozott károk
- **JOGI VÉDELMI KÖLTSÉGEK** *(szublimit nélkül)*  
Megalapozatlan igény esetén is
- **SÉRELEMDÍJ** *(szublimit nélkül)*

# SPECIÁLIS FEDEZETEK

## SPECIÁLIS FEDEZETEK:

- **INTERNETTEL KAPCSOLATOS FELELŐSSÉG:**

Vírusok nem szándékos terjesztése, tévesen továbbított e-mailek

- **SZELLEMI ALKOTÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ JOGOK** nem szándékos megsértése, Know-how, szerzői jog, védjegy, logóhasználat megsértése miatt kárigények fedezete.

*Szabadalom, üzleti titok megsértése nem a fedezet része!*

- **SZEMÉLYHEZ FŰZŐDŐ JOGOK** nem szándékos megsértése: rágalmazás, becsületsértés, szakmai lejáratás, image, reputáció csökkenés

- **DOKUMENTUMOK ELVESZÉSE:**

az ügyfelek elektronikus adatainak, dokumentumainak elveszésével, megrongálódásával, megsemmisülésével és törlődésével kapcsolatban keletkezett károk.

# MIÉRT SZÜKSÉGES A SZAKMAI FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁS?

## A biztosításkötés okai:



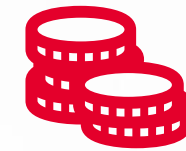
Törvényi előírás (biztosítás közvetítők)



Versenyképesség a nemzetközi piacon



Szakmai szervezeti tagság



Pénzügyi fedezet, kockázat csökkentés  
– kockázat management



Megbízói elvárás, előírás,  
projekt fedezet (tervezők)



Szakmai presztízs (megbízhatóság)  
– minőségi munka garanciája



Az ügyfelek pénzügyi helyzetének  
védelme



A szakmai jó hírnév védelme

# BIZTOSÍTHATÓ TEVÉKENYSÉGEK



- **MAGASAN KVALIFIKÁLT,** gyakorlattal, referenciával rendelkező szakembereket tevékenységeit biztosítjuk.
- **JOGILAG SZABÁLYOZOTT,** szerződésileg jól körülírt tevékenységekre nyújtunk fedezetet.



**IT tevékenységek**



**Tervezők és mérnökök**



**Ügyvédi excess**



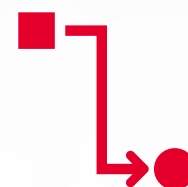
**Vezetési tanácsadók**



**Könyvelők,  
könyvvizsgálók,  
adótanácsadók**



**Média, Marketing, PR**



**Outsourcing cégek**



**Biztosítás közvetítők**



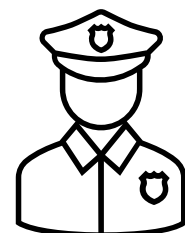
**FAKSZ tanácsadók**



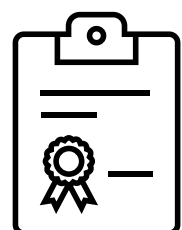
# NEM BIZTOSÍTHATÓ SZAKMÁK



**Szkipari munkák**  
(pl.építőipari kivitelezés,  
villanyszerelő, karbantartó,  
helyszíni szerelés)



**Őrző-védő szolgáltatás**  
**Vagyonvédelem**



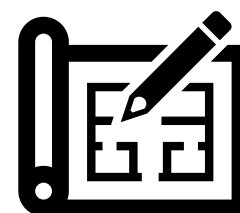
**Vagyonértékelés**  
**Ingatlanbecslés**



**Egészségügyi szervezetek**  
**Orvosok**



**Hitelközvetítők**



**Végrehajtók**  
**Felszámolók**



**Garancia, biztosíték,**  
**kötelezvény, kezesi**  
**biztosítás**

# ERŐSSÉGEINK / SAJÁTTOSÁGAINK

- ✳️ **KOMBINÁLT FEDEZETEK KEDVEZŐBB DÍJON:** a szakmai mellé általános, munkáltatói, bérlői biztosítási fedezetek, illetve adatvédelmi és kiber kockázatokra vonatkozó fedezetek is vásárolhatóak
- ✳️ Igényelt/előírt **KÁRTÉRÍTÉSI LIMIT** – többfajta limit-kombinációt adunk
  - ✳️ 25 millió EUR limit kapacitás
- ✳️ **SZERZŐDÉSEN PARTNERNEK okozott károk térítése** (nincs korlátozva szerződésen kívüli károkra)
- ✳️ **ALVÁLLALKOZÓI MUNKÁKRA IS** kiterjed a fedezet. Nevesítés nélkül, a Szerződő érdekkörében a Biztosított felügyelete, szakmai irányítása alatt végzett munkákra vonatkozik.
- ✳️ **TERÜLETI HATÁLY** – ahol a kárt okozzák azon jog szerint történik a kárrendezés

# ERŐSSÉGEINK / SAJÁTTOSÁGAINK

- ✳️ **SZAKMÁNKÉNT SPECIÁLIS KÉRDŐÍVET KELL KITÖLTENI** – gyorsabb kockázatvállalási folyamat
- ✳️ **EGYEDI SZAKMAI FEDEZETET** is adunk, speciális szakértelem esetén, speciális feltételekkel.
- ✳️ **ÁRBEVÉTEL ALAPÚ A DÍJKÉPZÉSÜNK, NEM DÍJTÉTELES! NINCS AUTOMATIKUS INDEXÁLÁS!**
- ✳️ **A FEDEZETIGAZOLÁST nevesített munkákra** is kiadjuk.
- ✳️ **PROJEKT ALAPÚ FEDEZETEK** (*tervezői szakmai*)
- ✳️ Gyors, helyi hatáskörben meghozott kockázatvállalói döntések
- ✳️ Fedezet devizája: **HUF/EUR/GBP/USD** (Azonos devizanemben szükséges meghatározni a kondíciókat: a limit/önrész és a díj)
- ✳️ **TÁRSBIZTOSÍTOTT felvétele** – Magyarországi és európai uniós bejegyzésű cégekre a fedezet kiterjeszhető

# KOCKÁZATVÁLLALÁSHOZ SZÜKSÉGES INFORMÁCIÓK – I.

## SZAKMAI TEVÉKENYSÉG:

- Pontosán milyen szakmai tevékenységet végeznek?  
–A kötvényrészletezőre írt tevékenységre állunk biztosítási fedezetben!
- Milyen szakmai tapasztalattal és referenciákkal rendelkeznek?
- A tevékenységek szektorális megoszlása (Pl. pénzügyi, állami szektor, közművek versenyszféra stb)
- Rendelkezik-e nemzetközi tanúsításokkal, szakemberei akkreditált minősítésekkel?
- Alvállalkozói munka aránya, kiszervezett munkák jellege
- Cégcsoporton belüli tevékenység? (Pl. könyvelés, outsourcing, saját cégtulajdonú IT munkák stb)

## PÉNZÜGYI ADATOK:

- Árbevétel területi megoszlása (Mo, Európa, USA/Kanada, egyéb)
- Előző lezárt év árbevételi adata, jelenlegi év tervezett árbevétele és jövő évi terv

A rendszer nem díjtételes, nincs elszámolás, de 25%-nál magasabb árbevétel növekedés díjemelést jelenthet!



# KOCKÁZATVÁLLALÁSHOZ SZÜKSÉGES INFORMÁCIÓK – II.

- ✳ Fedezet devizája: **HUF/EUR/GBP/USD** (Azonos devizanemben szükséges meghatározni a kondíciókat: a limit/önrész és a díj)
- ✳ Igényelt/előírt **KÁRTÉRÍTÉSI LIMIT** – többfajta limit-kombinációt adunk  
/arányos legyen a cég teljesítéseivel - össz árbevételeivel és átlagos vállalási díjjal
- ✳ **TERÜLETI HATÁLY** – mely országba nyújt szolgáltatást, hol okozhat kárt
- ✳ Igényel-e **KOMBINÁLT FEDEZETET**: általános felelősség + munkáltatói + bérlői, esetleg GDPR, Cyber?
- ✳ **TÁRSCÉG** számára szükséges-e fedezet (ezen cég adatait is kérjük)

# IT szakmai felelősségbiztosítás

## Biztosítási esemény:

Szoftverfejlesztés, weblap fejlesztés, hálózattervezés, Cloud fejlesztés, ERP fejlesztés, stb. során elkövetett szakmai hibák, mulasztások kapcsán okozott **vagyoni károk, sérelem díjak, személyi és dologi károk** térítése a fedezet célja.

## Kockázatvállalási információk:

Pontosan milyen (szoftver) fejlesztési, tervezési, support feladatot végez  
Milyen szolgáltatásokat és megoldásokat nyújtanak az Ügyfelek részére  
Végeznek-e (ipari) termelést, irányítást, ár- és költségmeghatározást befolyásoló fejlesztéseket?

A végzett fejlesztés befolyásolhat-e bármilyen pénzügyi tranzakciót?

## Nem kívánt kockázatok:

- Pénzügyi tranzakciókat közvetlenül befolyásoló szoftverek fejlesztések
- Ipari gyártó robotok programozása
- Ipari termeléssel kapcsolatos core szoftverek fejlesztése
- Tevékenysége alapján az árbevételének több, mint 50% Európán kívüli országokból származik
- Magas alvállalkozói arány



# KÁRPÉLDA

## IT SZAKMAI FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁS

1. Egy IT cég 8-10 önkormányzatnak végezte a rendszergazdai, adatmentési tevékenységet. Az IT cég adatmentések során **nem biztosított elég tárhelyet**, ezt nem is ellenőrizte. Az adatmentés lefutott, de nem mentette le megfelelően, mert megtelt a tárhely, és ezért elszálltak az adatok.

**A KÁRTÉRÍTÉS ÖSSZEGE: CC. 4.500.000 FT VOLT, 50%-OS KÁRMEGOSZTÁSSAL**

### Tételei:

annak szakértői vizsgálata, hogy helyreállíthatóak-e az adatbázisok, a plusz erőforrás/munkaórák értéke, míg manuálisan felvitték újra az adatállományt.



2. IT cég angliai ügyfelének végezte az online webshop fejlesztést, üzemeltetést és 0-24-es ügyeletét. A rendelési platform meghibásodott ezt az oldal jelezte az IT cégnek, de az IT cég de nem javította a problémát megfelelően időre.

Az oldal több mint 12 órán keresztül nem volt elérhető, nem lehetett rendeléseket leadni azon keresztül így az cégnek az adott napi rendelésekből származó bevétele kiesett.

**A KÁRTÉRÍTÉS ÖSSZEGE: CC. 15 000 GBP**

### Tételei:

Okozott kárból származó pénzügyi veszteség ebben az esetben az online webáruház aznapi kiesett nyeresége



## Biztosítási esemény:

- Építészeti-műszaki tervezés, szakági tervezés, tervezői művezetés, építési műszaki ellenőri tevékenység végzése során elkövetett szakmai hibák, mulasztások kapcsán okozott **vagyoni károk, sérelem díjak, személyi és dologi károk** térítése a fedezet célja
  - építészeti-műszaki tervdokumentáció készítését
  - állapot felmérési terv
  - tanulmányterv
  - építész 3D számítógépes látványtervezés
  - szükséges technológiai tervezés, stb.
  - Építésmérnöki szolgáltatás
  - Építőmérnöki szolgáltatás
  - Projekt menedzsment és projekt koordináció
  - Egyszerű bejelentéshez kötött tervezői tevékenység
  - Gépészmérnöki, ipari mérnöki, folyamatmérnöki szolgáltatás





# Fedezet és kockázatvállalás

## Tervezői fedezetek

### Keret tervezői fedezet

- Biztosítás időtartama: határozatlan
- Kártérítési limit: kár/év opció
- Kockázatvállalás:
  - Tervezői szakmai munka részletezése
  - Részletese referencia leírás, konkrét projektek bemutatása

### Projekt tervezői fedezet

- Biztosítás időtartama: határozott + opcionális kiterjesztett kárbejelentési időszak
- Kártérítési limit: kár/projekt tartam
- Kockázatvállalás:
  - Konkrét projekt részletes szakmai leírása/bemutatása
  - Alvállalkozók, szakági tervezések megjelölése
  - Projekt adatok: (helyszín, projekt tervezői munka vállalási értéke, projekt időtartama, igényelt kiterjesztett kárbejelentés, stb.)

## Nem kívánt kockázatok:

- Kivitelezéssel kapcsolatos szakmai munkák
- Hatósági engedélyekkel kapcsolatos károk
- Kötbérre irányuló fedezeti igények
- Magas alvállalkozói arány



# KÁRPÉLDA

## TERVEZŐI FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁS

- Könnyűszerkezetes csarnok kivitelezésekor a helyszínrre szállított, kész betonpillérekről megállapították, hogy **nem megfelelő méretben kerültek legyártásra**.
- A hiba oka az volt, hogy a tervező által készített megrendelőn **nem a végleges tervek szerinti méret került feltüntetésre**, melyért az tervező iroda vállalta a felelősséget a biztosító jóváhagyásával.

A pillérek visszaszállítási, megsemmisítési költségét, valamint az új pillérek gyártásának és szállításának a költségét a biztosító térítette.





# KÁRPÉLDA

## KÖNYVELŐK FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁSA

- A Könyvelő cég **nem követte az ÁFA módosulást**, amely a helyben készült meleg ételek esetében 5%-ra csökkent. Egy pizza és gyros hálózatot üzemeltető Ügyfele számára ezt a könyvelésben nem bontotta meg, 27%-ot könyvelt el és utaltalt át a NAV felé.
- Mikor észlelték a hibát, **Ügyfelének már 18.000.000 Ft túlfizetése keletkezett**, amelyet a jogvesztő határidő miatt nem tudtak visszaigényelni.

A könyvelő cég Megbízójának okozott **18.000 000 Ft pénzügyi veszteséget** a biztosító kifizette.



# Kombinált felelősségbiztosítás

## Szakmai felelősségbiztosítás + Általános felelősségbiztosítás + Opcionálisan: Munkáltatói és/vagy Bérloői felelősség

- Kártérítési limit: kár/év kombináltan a megadott fedezetekre
- Rugalmas limit és fedezet opciók – szublimitálható fedezetek
- Fedezetekhez tartozó egyedi önrészesedési opciók
- Egyetlen kötvény és számla
- Egy adatközlő/kérdőív szükséges
  - Szakmai felelősségre vonatkozó kockázati körülmények megadása
  - +
  - Alkalmazottak létszáma, ingatlan területe
  - Végeznek-e szakmai tevékenységet „külsős” helyszíneken

**Combined  
Liability**



---

# CYBER GDPR ADATVÉDELMI FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁS

---

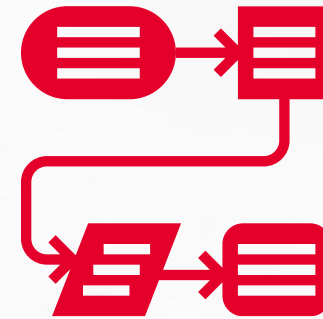


# ADATVÉDELMI ÉS KIBERKOCKÁZATOK



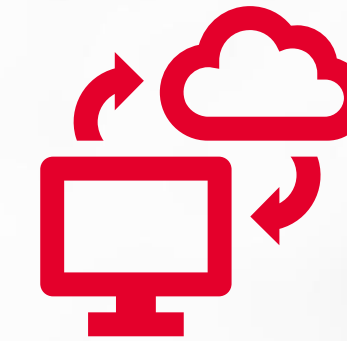
## DÖNTÉSI HIBÁK

vezetők, szakértők, adatvédelmi tisztviselők, alkalmazottak által hozott rossz döntések



## FOLYAMATHIBÁK

a céges rendszer használata során: a védelem, jelszavak, e-mailek, hozzáférések, adatok szabályellenes továbbítása



## TECHNIKAI PROBLÉMÁK

személyes adatok, bizalmasan kezelendő információk közzététele



## EMBERI HIBÁK

dolgozói hanyagság, outsourcing tevékenység, (volt) munkatárs bosszúja



## MULASZTÁSOK

incidensek bejelentésének és az ilyenkor szükséges további intézkedések elmulasztása



## HACKELÉS, MOBILESZKÖZ-LOPÁS

szolgáltatás megtagadási támadás, szoftver, kód vírus általi módosítása, blokkolása, az adatokhoz történő jogosulatlan hozzáférés

# KIKNEK AJÁNLUJUK A BIZTOSÍTÁST?

## Szektorálisan és tevékenységtől függetlenül bármely kis, közepes és nagyvállalatnak:

- ✳ ahol **személyes és/vagy vállalati adatokat kezelnek a cég GDPR szerinti felelőssége felmerül.** (még akkor is javasolt, ha adatvédelmi tisztviselő és IT biztonsági szakember működik közre)A munkavállalói adatokkezelés is ide tartozik!
- ✳ amelyek **működését az informatikai háttér** határozza meg – pl. irodai működés, termelést, irányítás, ügyfélforgalom, bármely szolgáltatás, rendelkezésre-állás- illetve ahol a külső/belső adatok és információk az IT biztonsági rendszer sérülékenységéből adódóan nyilvánosságra kerülhetnek
- ✳ amelyekre az adatvesztés/ helyreállítás, incidens felszámolása, egy esetleges bírság **komoly anyagi terhet ró,** vagy náluk reputáció-csökkenés, ügyfélvesztés következhet be
- ✳ ahol az adatbázisok, online platformok elérhetetlensége a működést vezérlő informatika működésképtelensége miatt az **üzletmenet megszakad** és a kialakult helyzet gyors orvoslásán a vállalat hosszútávú életben maradása múlik

✳**Bármely működés veszélyeztetett!**



# KIKNEK AJÁNLUK A BIZTOSÍTÁST?



## KISEBB CÉGEK

- Mivel egy incidens esetén nem tudnak mozgósítani azonnal szakembereket, a folyamataik nincsenek a krízishelyzetre felkészítve.
- Az anyagi következmények felemészthetik a cég tartalékait.



## NAGYOBB CÉGEK

- Mivel a cégcsoport összefüggő IT rendszereit, közös tárhelyét ért támadás azonos időben állítja a céget/cégcsoportot/nemzetközi hálózatot egy váratlan krízishelyzet elé.
- Az állapot felszámolása, a rendszer és adatok visszaállítása idő és költségigényes.



# A GDPR ÉS CYBER ADATVÉDELMI BIZTOSÍTÁS VÁLLALÁSA

- ✳️ A biztosítás nem helyettesíti a GDPR megfelelést, az csak a felkészülés után fennálló maradékkockázatok kezelésére szolgál! Csak **tudatosan felkészült** cégeke köthető a biztosítás- szerződéskötéskor nyilatkozatot kérünk a dokumentált GDPR elvárás teljesítéséről, jelen állapotáról.
- ✳️ **Díjindikációt** adunk a **cég alapadatai**, tevékenysége, árbevétele alapján. A díjazás még függ a kezelt adatok volumenétől, érzékenységtől, területi hatálytól, kiszervezett tevékenységtől.
- ✳️ **Kérdőív kitöltése szükséges:** felhőszolgáltatás, média, pénzüintézetek, egészségügy, közművek, állami, önkormányzati szervek esetén, 10 mrd. Ft árbevétel és 500 millió Ft limit felett
- ✳️ A cégek nagyságrendjéhez igazított **kártérítési limiteket** adunk, a bírság összegét szublimitáljuk
- ✳️ Már folyamatban levő ügyekre nem lehet biztosítást kötni, a **kárelőzményről** nyilatkozni kell, de nem kizárt!
- ✳️ Szakmai + Cyber/adatvédelmi fb. **kombinált** szerződés: közös limit, kedvező díj.
- ✳️ **Cégcsoportra együttesen** is köthető szerződés, a cégeknek külön kell megfelelniük!
- ✳️ „**Virtuális Védőháló**” termék: mini Cyber, alacsony limitekkel, instant ajánlással. Teljes dokumentáció (marketinggel) rendelkezésre áll!
- ✳️ **Colonnade vagyonbiztosításhoz kiegészítő Cyber fedezet** köthető

# „VIRTUÁLIS VÉDŐHÁLÓ” CYBER ÉS ADATVÉDELMI FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁS

- ✳️ A járványügyi helyzetre, a távoli munkavégzésre való tekintettel kialakított termék, amely rugalmasabb biztosítási megoldást kínál kisebb vállalatok részére
- ✳️ Kérdőív kitöltése nélkül, egyszerűsített ajánlati lap kitöltésével megköthető
- ✳️ Egyszerűsített követelményrendszer (de a GDPR által támasztott alapvető elvárásoknak való megfelelés itt is feltétel)
- ✳️ A GDPR adatvédelmi felelősségbiztosításunkból már ismert fedezetek:
  - ✳️ **Adatfelelősség:** személyes adatok és vállalati információk nem megfelelő kezelése, hálózatbiztonság
  - ✳️ **Egyéb szakértői díjak:** proaktív szakértői szolgáltatások, a társaság jó hírnevének védelme, adatalanyok értesítése, elektronikus adatok helyreállítása
  - ✳️ **Adatkezeléssel kapcsolatos bírságok**
- ✳️ **Alacsonyabb limitek** (10/20/30 millió Ft), **kedvező díjak** (35.000-150.000 Ft)
- ✳️ 500 millió Ft-ot nem meghaladó árbevételű cégek részére köthető

# CYBER KITERJESZTÉS VAGYONBIZTOSÍTÁSOKHOZ

- ✦ A biztosított által egy kibertámadás következtében elszenvedett **saját károk** fedezetére szolgál
- ✦ Kizárólag **vagyonbiztosítással együtt** köthető (már meglévő, vagy újonnan megkötött szerződés mellé)
- ✦ Fedezetek:
  - Hálózatkiesés**
  - Adathelyreállítás**
  - „Bricking”**: elektronikus eszközök működésképtelenné válása
  - Zsarolás**
  - IT szakértői költségek**
- ✦ A teljes Cyber biztosításhoz képest alacsonyabb követelményrendszer, kérdőív kitöltése nem szükséges
- ✦ **Limitopciók: 10/25/50 millió Ft**
- ✦ 5 milliárd Ft-ot nem meghaladó árbevételű cégek részére köthető

# Fordulj hozzánk bizalommal!

---

Vállalati biztosításainkkal kapcsolatos kérdésekkel bátran keresd

alkuszi tanácsadó munkatársainkat

a már ismert elérhetőségeiken keresztül!

COLONNADE   
A FAIRFAX COMPANY



KÖSZÖNJÜK A  
FIGYELMET!

Sikeres értékesítést  
kívánunk.

COLONNADE   
A FAIRFAX COMPANY

