



**UBEZPIECZENIE  
INWESTYCJI BEZPOŚREDNICH  
ZA GRANICĄ**



## ■ Co to jest inwestycja bezpośrednia za granicą ?

Jest to dokonywanie nakładów pieniężnych, rzeczowych lub nakładów w postaci wartości niematerialnych i prawnych, które prowadzą do:

- utworzenia i prowadzenia za granicą nowego przedsiębiorstwa lub,
- uzyskania, w wyniku dokonanych nakładów, skutecznego wpływu aż do całkowitej kontroli na już istniejące przedsiębiorstwo poza granicami kraju.

Poczynione przez inwestora nakłady powinny zatem upoważniać go do udziału w zyskach, w masie upadłościowej, powinny też gwarantować prawo głosu, nadzoru i współzarządzania.

## ■ Kto może skorzystać z ochrony ubezpieczeniowej Korporacji ?

Ubezpieczenie inwestycji jest skierowane do przedsiębiorców prowadzących działalność produkcyjną, usługową oraz handlową, którzy planują inwestycje za granicą w postaci nakładów pieniężnych lub w postaci wartości niematerialnych i prawnych. Ubezpieczyć mogą się również przedsiębiorcy, którzy zamierzają w ramach planowanej inwestycji wnieść nakłady rzeczowe, o ile są one krajowe. Czy dany produkt jest krajowy inwestorzy mogą stwierdzić na podstawie rozporządzenia Ministra Gospodarki z dnia 6 sierpnia 2001 r. w sprawie maksymalnego procentowego udziału składników pochodzenia zagranicznego w eksportowanym w ramach kontraktu eksportowego produkcie finalnym, umożliwiającemu uznanie tego produktu za krajowy (Dz. U. Nr 101, poz. 1097).

Z oferowanego ubezpieczenia mogą korzystać przedsiębiorcy krajowi, czyli mający miejsce zamieszkania (osoby fizyczne) lub siedzibę (osoby prawne) na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

## ■ Jakie inwestycje można ubezpieczyć ?

Korporacja obejmuje ubezpieczeniem inwestycje bezpośrednie:

- nowe, czyli dokonywane przez inwestora po zawarciu umowy ubezpieczenia z Korporacją;
- długoterminowe, czyli takie, które nie zostaną zbyte lub zakończone przez inwestora w inny sposób w ciągu trzech lat od ich rozpoczęcia;

- takie, które nie dotyczą produkcji broni, środków wybuchowych, narkotyków, środków halucynogennych lub innych podobnie działających środków;
- nie związane z działaniem polegającym na zakupstwie zagranicznego funkcjonariusza publicznego.

## ■ Jakie są przykładowe formy inwestycji bezpośrednich ?

Inwestycje bezpośrednie mogą być dokonywane w formie:

- zakupu akcji/udziałów zagranicznej spółki, dokonanego w celu jej prowadzenia lub wywierania skutecznego wpływu na zarządzanie nią,
- długoterminowej pożyczki udzielonej podmiotowi zagranicznemu, o ile umożliwi ona skuteczny wpływ na zarządzanie tym podmiotem,
- zakupu całego przedsiębiorstwa bądź jego zorganizowanej części (np. pojedynczego zakładu),
- rozszerzenia istniejącego przedsiębiorstwa,
- nabywania nieruchomości w związku z prowadzonym przedsiębiorstwem,
- innych nakładów pieniężnych, rzeczowych, bądź w formie wartości niematerialnych i prawnych, których celem jest prowadzenie przedsiębiorstwa za granicą bądź wywieranie skutecznego wpływu na zarządzanie nim.

## ■ Jakie ryzyko można ubezpieczyć ?

Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje straty poniesione w związku z realizacją inwestycji bezpośredniej za granicą będące następstwem zdarzeń określonych jako ryzyko polityczne.

Za ryzyko polityczne uważa się następujące zdarzenia:

1. wywłaszczenie wynikające z działania państwa, w którym jest realizowana inwestycja, ograniczającego prawo własności lub posiadania albo inne prawa w stosunku do inwestycji objętej ochroną ubezpieczeniową, w tym:

- nacjonalizację,
  - konfiskatę,
  - ograniczenie prawa własności lub posiadania na okres nie krótszy niż 6 miesięcy;
2. wybuch poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działań wojennych, powstania, rewolucji, zamieszek, działań terrorystycznych, sabotażu lub zamachu stanu;
  3. wypowiedzenie lub odstąpienie od umowy zawartej z Ubezpieczającym, dotyczącej dokonywania inwestycji bezpośrednich, w wyniku wydania lub zmiany aktów prawnych lub decyzji przez państwo, w którym jest realizowana inwestycja;
  4. uniemożliwienie transferu przez państwo, w którym jest realizowana inwestycja;
  5. ogłoszenie powszechnego moratorium płatniczego przez państwo, w którym jest realizowana inwestycja.

## ■ Jakie kwoty są objęte ubezpieczeniem ?

W ramach ubezpieczeń inwestycji bezpośrednich za granicą ochroną ubezpieczeniową objęta jest wartość inwestycji bezpośredniej oraz kwoty zwrotu z inwestycji np. zysku do podziału, dywidend, tantiem, odsetek od pożyczki udzielonej przez inwestora przedsiębiorstwu zagranicznemu itp.

## ■ Jaki jest okres ochrony ubezpieczeniowej ?

Umowa ubezpieczenia jest zawierana na okres wieloletni (maksymalnie 15 lat) z możliwością corocznej odnowienia umowy przez inwestora.

## ■ Jakie kraje objęte są ochroną ubezpieczeniową ?

Ochroną ubezpieczeniową objętych jest ponad 190 krajów, w tym 61 krajów, z którymi Polska podpisała umowy o wzajemnym popieraniu i ochronie inwestycji.

## ■ Jak się ubezpieczyć ?

Umowa ubezpieczenia jest zawierana przed rozpoczęciem inwestycji bezpośredniej. Inwestor składa wniosek o indywidualne ubezpieczenie inwestycji bezpośredniej za granicą na przygotowanym formularzu (wraz z załącznikami). Aby prawidłowo wypełnić formularz należy zapoznać się z dołączonymi do niego wyjaśnieniami.

## ■ Jaki jest koszt ubezpieczenia ?

Na koszt ubezpieczenia składają się:

- Jednorazowa opłata za rozpatrzenie wniosku o ubezpieczenie inwestycji bezpośredniej za granicą w wysokości 1 promila od wartości inwestycji zgłoszonej do ubezpieczenia.
- Składka, opłacana przez inwestora oddzielnie za każdy roczny okres ubezpieczenia.

Stawki za ubezpieczenie dla danego rocznego okresu ubezpieczenia mieszczą się w przedziale od 0,1% do 1,2% i wysokość stawki uzależniona jest od kraju, w którym jest realizowana inwestycja oraz zakresu ryzyka politycznego, który wybiera inwestor (wszystkie, kilka lub jedno ze wskazanych wcześniej zdarzeń). Stawka ubezpieczeniowa jest niższa w przypadku ubezpieczenia inwestycji w kraju, z którym Polska podpisała umowę o wzajemnym popieraniu i ochronie inwestycji.

Składka jest obliczana w procentach od sumy ubezpieczenia (wartość inwestycji + zwrot z inwestycji), w oparciu o stawkę zastosowaną dla danego zakresu ubezpieczanego ryzyka politycznego.

Odnawiając umowę ubezpieczenia na kolejny okres inwestor opłaca składkę naliczaną od zaktualizowanej dla danego okresu sumy ubezpieczenia przy nie zmienionej stawce i innych warunkach umowy ubezpieczenia.

## ■ Jaka jest procedura związana z wypłatą odszkodowania ?

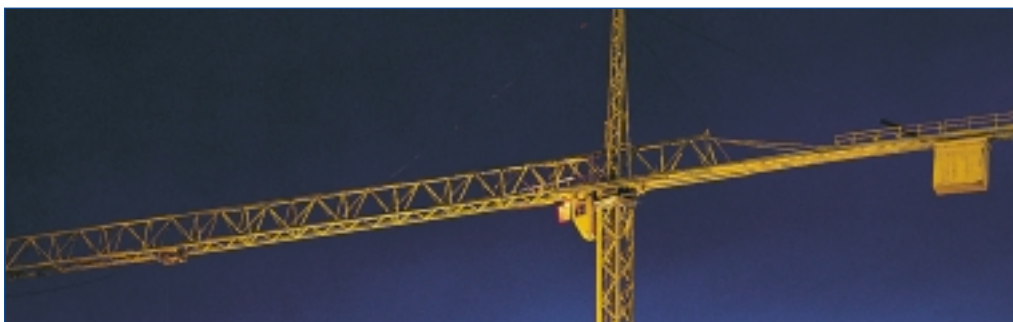
Podstawą do wypłaty odszkodowania jest zgłoszenie przez inwestora szkody oraz wynikającego z niej roszczenia odszkodowawczego.

Odszkodowanie jest wypłacane w terminie 30 dni od daty otrzymania kompletnego roszczenia odszkodowawczego.

## ■ Do kogo zwracać się o uzyskanie dodatkowych informacji ?

Dodatkowe informacje oraz formularz wniosku o indywidualne ubezpieczenie inwestycji bezpośredniej za granicą są dostępne na naszej stronie internetowej pod adresem [www.kuke.com.pl](http://www.kuke.com.pl)

Czekamy na Państwa zapytania również pod numerem telefonu (0 - prefiks - 22) 827 78 84, 55 68 300.



KORPORACJA UBEZPIECZEŃ  
KREDYTÓW EKSPORTOWYCH  
SPÓŁKA AKCYJNA

<http://www.kuke.com.pl>

00-023 **Warszawa**, ul. Widok 5/7/9  
tel.: (22) 55 68 300, 827 78 84  
fax: (22) 827 35 87, 827 23 11  
e-mail: [market@kuke.com.pl](mailto:market@kuke.com.pl)

80-830 **Gdańsk**, ul. Długi Targ 39/40  
tel./fax: (58) 301 39 33  
tel.: (58) 301 58 15  
e-mail: [gdansk@kuke.com.pl](mailto:gdansk@kuke.com.pl)

40-093 **Katowice**, ul. Chopina 1  
tel./fax: (32) 253 05 28  
tel./fax: (32) 253 85 09  
e-mail: [katowice@kuke.com.pl](mailto:katowice@kuke.com.pl)

60-523 **Poznań**, ul. Dąbrowskiego 75/65  
tel.: (61) 843 07 43  
fax: (61) 843 47 24  
e-mail: [poznan@kuke.com.pl](mailto:poznan@kuke.com.pl)

50-125 **Wrocław**, ul. Świętego Mikołaja 7  
tel.: (71) 783 75 82  
fax: (71) 783 75 83  
e-mail: [wroclaw@kuke.com.pl](mailto:wroclaw@kuke.com.pl)