

Dostosować się do potrzeb

Analiza ryzyk związanych z działalnością przedsiębiorstwa powinna stanowić zawsze punkt wyjścia do konstrukcji kompleksowego programu ubezpieczenia każdej firmy.

Z działalnością każdej branży wiąże się specyficzne zagrożenia, charakterystyczne dla danego rodzaju działalności. Owa specyfika przejawia się nie tylko w doborze odpowiednich produktów ubezpieczeniowych, lecz dotyka znacznie głębszych kwestii związanych ze szczegółowymi rozwiązaniami w ramach konkretnego produktu (polisy) dotyczącymi przedmiotu i zakresu ubezpieczenia, zasad wypłaty odszkodowań, procedur likwidacji szkód, itd.

Choć kuszeni jesteśmy oferowanymi przez zakłady ubezpieczeń „wszystkomającymi” pakietami zawierającymi uniwersalne rozwiązania dla każdego i na każdą okazję, warto przez moment pochylić się nad problemem i zadać sobie trud identyfikacji rzeczywistych potrzeb ubezpieczeniowych związanych z prowadzoną przez nas działalnością. Kwestia ta tym bardziej warta jest zastanowienia, że w większości przypadków profesjonalnej analizy takich potrzeb dokonać mogą

bezpłatnie doświadczone firmy brokerskie.

OKRUTNE STATYSTYKI

Weryfikacja potrzeb ubezpieczeniowych klientów wskazuje na wyraźne różnice w rozłożeniu akcentów w zależności od tego, czym dany podmiot się zajmuje. I tak firma typowo produkcyjna powinna szczególnie skupić się na właściwej asekuracji majątku produkcyjnego (parku maszynowego, linii technologicznych). Ważne jest tu nie tylko zabezpieczenie szkód powstałych wskutek tzw. ryzyk żywiołowych (np. pożar, przepięcia, powódź, zalanie, działanie opadów atmosferycznych), lecz także tych spowodowanych czynnikiem ludzkim (błąd w obsłudze), czy też wynikających z przyczyn „technicznych” (awarie urządzeń wynikające z błędów montażowych, projektowych, użycia niewłaściwego materiału, niewłaściwej konstrukcji i innych podobnych ryzyk). Konieczne jest również zabezpieczenie finansowych skutków przerw w działalności spowodowanych szkodą w

mieniu (tzw. ubezpieczenie utraty zysku). W przypadku pożaru hali produkcyjnej i zniszczenia podstawowych maszyn i urządzeń, uszkodzenia maszyny poligraficznej w drukarni, spalania serwerów w firmie IT, poważnej awarii ciągu technologicznego w przedsiębiorstwie produkującym np. materiały budowlane, koszty poniesione na odtworzenie mienia z pewnością nie będą jedynym problemem. Równie istotne będą koszty związane z przestojem, niewywiązaniem się z zakontraktowanych usług czy z niewyprodukowaniem zamówionego towaru. W ślad za ubezpieczeniem mienia powinna iść zatem asekuracja dla ryzyka przerw w działalności. To ubezpieczenie w istocie chroni firmę przed wyeliminowaniem z rynku, a w skrajnych przypadkach także przed upadkiem. Ubezpieczyciel bowiem jako odszkodowanie wypłaca pieniądze na pokrycie kosztów stałych działalności firmy (pensje pracowników, stałe opłaty, podatki niezależne od obrotu) oraz rekompensuje utracony zysk z działalności ope-

racyjnej, gdy ze względu na zaistniałą w majątku produkcyjnym szkodę firma nie produkuje i nie osiąga przychodów na pokrycie kosztów działalności. A statysty-

casco pojazdów szynowych dla operatorów transportu kolejowego, czy aerocasco dla właścicieli linii lotniczych.

KONSTRUOWANIE PROGRAMU

Zupełnie odrębną kwestią jest zabezpieczenie firmy przed roszczeniami osób trzecich o naprawienie szkód im wyrządzonych w związku z prowadzoną

niymi im przez partnerów biznesowych. O ile sama konieczność posiadania tego ubezpieczenia nie powinna budzić wątpliwości, to już zupełnie odmienną kwestią jest zakres takiej polisy. Wynikać on powinien ze szczegółowej analizy ryzyka, dokonanej najlepiej przez specjalistę. Konstruowanie programu ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wymaga szczególnej staranności i szerokiej wiedzy nt. ubezpieczanego przedsiębiorstwa. Ogólne warunki ubezpieczenia stanowią bowiem jedynie punkt wyjścia - pewną bazę, na której można

Legitymowanie się polisą OC coraz częściej stanowi warunek nawiązania stosunków gospodarczych pomiędzy przedsiębiorstwami

Patryk Wetnicki, EIB S.A.



ki są okrutne - tylko niecałe 30 proc. najsilniejszych firm może przetrwać dłużej niż trzy lata od wystąpienia poważnej szkody w majątku produkcyjnym...

Rynek ubezpieczeniowy bogaty jest oczywiście w szereg innych produktów dedykowanych dla przedstawicieli różnych branż. Wspomnieć tu można np. ubezpieczenie mienia w transporcie (CARGO) dla firm transportowych, ubezpieczenie

działalnością. Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej jako produkt stanowi swego rodzaju wspólny mianownik, tzn. jego posiadaniem zainteresowany być powinien każdy, bez względu na to, jaką działalność prowadzi. Legitymowanie się polisą OC coraz częściej stanowi warunek nawiązania stosunków gospodarczych pomiędzy przedsiębiorstwami, które w ten sposób zabezpieczają się przed szkodami wyrządzo-

zbudować pożądaną ochronę ubezpieczeniową. Nie ma OWU idealnie pasujących do każdego rodzaju działalności, choć niektóre (kierowane szczególnie do sektora MSP) z nazwy sugerują taki stan rzeczy („OC Apteki”, „OC Hotelarza”, „OC przedsiębiorstwa budowlanego”).

Patryk Wetnicki
Manager ds. Obsługi Klientów
Strategicznych EIB S.A.