

Komentarz partnera

# Dobrze wybrać ubezpieczenie



**PIOTR PODBORNÝ**  
dyrektor Biura Ubezpieczeń Klientów  
Korporacyjnych EIB

**N**ajwiększe zagrożenia dla finansów samorządowych? Zdecydowanie koszt nieubezpieczonego ryzyka! Rynek ubezpieczeniowy oferuje polisy chroniące przed skutkami katastrof i zdarzeń, których finansowe skutki przekraczają możliwości samorządowych budżetów. Pomocą służą brokerzy ubezpieczeniowi, którzy identyfikują ryzyko i proponują programy ubezpieczeń zapewniające samorządom bezpieczeństwo w razie wystąpienia szkody.

**Zagrożenia są dwojakie. Po pierwsze (i to chyba istotniejsze), roszczenia wynikające ze szkód osobowych.**

Ich milionowe kwoty nie są już abstrakcją. Możliwych okoliczności i miejsc powstania szkody jest wiele: przyszkolne boisko, stołówka, gminna droga, chodnik, bramka spadająca na dziecko itp. Tworząc dobrze skrojony program ubezpieczenia OC, warto zacząć od budowania czarnych scenariuszy i zadbać, by polisa działała zwłaszcza tam, gdzie kończą się pieniądze samorządu.

**Coraz popularniejsze są nadwyżkowe ubezpieczenia OC, uruchamiane w razie wyczerpania podstawowej sumy gwarancyjnej.**

Taka polisa znacznie poszerza zakres ochrony. Sumę gwarancyjną można zwiększyć nawet kilkukrotnie, podczas gdy składka rośnie jedynie o kilka procent. Katastrofa lub zbieg wielu roszczeń nie będą wówczas tak dotkliwe, jak w sytuacji, gdy ma się jedną polisę OC z wieloma wyłączeniami odpowiedzialności i niewysoką sumą gwarancyjną.

**Drugi rodzaj zagrożeń to szkody w mieniu.**

**Te bardziej skomplikowane (poważne uszkodzenie mostu, pożar ratusza, zalanie kilku kondygnacji szkoły),**

łatwo obrazują błędy popełniane przy zawieraniu umowy ubezpieczenia. Bywa, że zadeklarowana suma ubezpieczenia odbiega od wartości mienia, a zakres ochrony nie obejmuje kluczowych ryzyk. Ważne jest ubezpieczenie majątku według jego realnej wartości odtworzeniowej i jak najpełniejsze zdefiniowanie zakresu ochrony.

**Co zrobić, by cena polisy pozostała atrakcyjna?**

**Warto się zastanowić nad wprowadzeniem rozsądnych fransyz.** Wszak z zalaniem trzech czwartych sufitu można sobie samemu poradzić bez większego problemu, ale gdy ogień strawi trzy czwarte budynku, to tylko dobra polisa ubezpieczenia z właściwą sumą ubezpieczenia pozwoli go sprawnie odbudować.

**Budując program ubezpieczenia, samorząd winien korzystać ze sprawdzonych i rekomendowanych wzorców.**

Największe doświadczenie mają brokerzy ubezpieczeniowi, ale tylko ci, którzy pracują nieszablonowo. Sąsiednie gminy czy powiaty wcale nie są narażone na takie same czarne scenariusze. Warto o tym pamiętać, budując mapę największych zagrożeń dla finansów samorządowych.

” Rynek ubezpieczeniowy oferuje polisy chroniące przed skutkami katastrof i zdarzeń, których finansowe skutki przekraczają możliwości samorządowych budżetów.

**Materiał przygotowany przez**



ENERGO INWEST BROKER SA