



Czy ubezpieczenia mogą być szczepionką dla biznesu na dzisiejsze czasy?

Barbara Rożek, Broker
Jan Maszczyński, Broker

Inicjatywa Firm Rodzinnych, 22 kwietnia 2021

KIM JESTEŚMY



- ✓ 1997 – broker ubezpieczeniowy, firma rodzinna od 11 lat w IFR
- ✓ 20 pracowników, 12 brokerów
- ✓ 700 przedsiębiorstw i podmiotów
- ✓ plasowana składka 13 mln zł rocznie
- ✓ polisa OC brokera 1,8 mln €
- ✓ członek SPBUiR, członek zarządu



Kim jest broker ubezpieczeniowy

broker ubezpieczeniowy -

dokonuje analizy „potrzeb ubezpieczeniowych” klienta
proponuje stosowne pokrycie ubezpieczeniowe

rola brokera

- ✓ identyfikacja i analiza ryzyk
- ✓ skonstruowanie programu ubezpieczeniowego
- ✓ prowadzenie negocjacji warunków ubezpieczenia z TU w imieniu klienta
- ✓ rekomendacja brokerska - pomoc w podjęciu właściwej decyzji przez klienta
- ✓ wdrożenie i zarządzanie programem ubezpieczeniowy
- ✓ aktywne uczestnictwo w procesie likwidacji szkód

reprezentuje klienta

posiada **wiedzę** oraz możliwości **negocjacji**

dostosowuje

jest **doradcą**

ponosi **odpowiedzialność**

O czym będziemy mówili?

- ✓ ubezpieczenia są współzależne od sytuacji globalnej
- ✓ dlaczego warto w firmie prowadzić świadomą politykę dotyczącą ubezpieczeń?
- ✓ gdzie w ubezpieczeniach możemy znaleźć szczepionki na dzisiejsze czasy?

Jak wydarzenia ogólnoswiatowe wywierały wpływ na ubezpieczenia?

Przykłady z historii:

- ✓ **ubezpieczenia majątkowe** – rozkwit po wielkim pożarze w Londynie (1666 r.)
- ✓ **ubezpieczenie maszynowe** - wynalezienie maszyny parowej
- ✓ **wyłączenie ryzyka wojny oraz terroryzmu** – wydarzenia światowe takie jak wojny czy ataki terrorystyczne trwale zmieniły postrzeganie ryzyka przez ubezpieczycieli
- ✓ **katastrofy naturalne** – trzęsienia ziemi, powodzie itp.
- ✓ **pandemia COVID-19** – zdestabilizowała funkcjonowanie większości państw na całym świecie. Rekordowe wypłaty z tytułu ubezpieczeń od anulowania imprez, podróży, czy innych zakłóceń prowadzonej działalności

Wpływ COVID-19 na branżę ubezpieczeniową w praktyce

Lloyd's of London (najważniejszy światowy rynek ubezpieczeniowy) za rok 2020 prognozuje łączną sumę wypłat z tytułu szkód związanych z COVID-19 na poziomie około 6 mld GBP

Pozytywne konsekwencje

- ✓ automatyzacja procesów
- ✓ elektroniczny obieg dokumentów
- ✓ zmiany w likwidacji szkód (np. zdalna likwidacja)
- ✓ ubezpieczenia parametryczne jako ubezpieczenie przyszłości

Negatywne konsekwencje

- ✓ wzrost kosztów ubezpieczenia
- ✓ asekuracyjne podejście ubezpieczycieli
- ✓ dodatkowe wyłączenia "postcovidowe"
- ✓ wzrost wymagań ubezpieczycieli
- ✓ konsolidacja rynku
- ✓ problemy z możliwością uzyskania ochrony wynikające z braku płynności finansowej (D&O, Gwarancje)

Czy warto mieć strategię ubezpieczeniową dla firmy?



Czym jest strategia ubezpieczeniowa dla firmy?

- ✓ **wiedza** - jakie ryzyka ponosi moja firma?
- ✓ **świadomość** - jakie ryzyka mogę chronić polisą ubezpieczeniową?
- ✓ **informacja** - jakie szkody nie będą podlegały ochronie ubezpieczeniowej?
- ✓ **decyzja** - jaka ochrona jest dla mojej firmy najlepsza?
 - ✓ szkody drobne vs szkody strategiczne (udziały własne)
 - ✓ polisy dedykowane - jednostkowe / polisa ogólna roczna
- ✓ **planowanie** – kiedy zawrzeć polisę i w jakim kształcie?
 - ✓ koszt ubezpieczenia
- ✓ **zarządzanie**
 - ✓ informowanie ubezpieczyciela o zmianach (np. Lockdown)
 - ✓ dbałość o zabezpieczenie mienia
 - ✓ podejmowanie nowych działalności ze względu na brak możliwości prowadzenia dotychczasowego biznesu - czy są ubezpieczone?

Przykłady “strategii”

- ✓ limity na gwarancje ubezpieczeniowe
- ✓ budowa nowego zakładu/obiektu
- ✓ wymóg polisy OC od kontrahentów
- ✓ unikanie ograniczania odpowiedzialności dostawców (zwłaszcza IT)
- ✓ ubezpieczenia D&O
- ✓ ubezpieczenie floty

Ubezpieczenie mienia – ALL RISKS

Najbardziej znany i podstawowy rodzaj ubezpieczenia posiadany przez przedsiębiorstwa

na co zwracać uwagę:

- ✓ przeniesienie mienia do innej lokalizacji
- ✓ zmniejszenie liczby pracowników
- ✓ zmniejszony nadzór ochrony nad mieniem
- ✓ ograniczenie lub zmiana działalności / produkcji / prowadzonych prac
- ✓ zmiany należy zgłaszać ubezpieczycielowi

dobre praktyki w zakresie zabezpieczenia mienia:

- ✓ dokonanie przeglądu infrastruktury na wypadek zamknięcia
- ✓ kontrola sprawności zabezpieczeń
- ✓ zapewnienie porządku wewnątrz i na zewnątrz
- ✓ dostosowanie/zapewnienie ochrony fizycznej w razie zamknięcia zakładu
- ✓ dokonanie przeglądów przed wznowieniem działalności

BI + MLOP - “polisa na życie” dla przedsiębiorstwa

Ubezpieczenie utraty zysku (z ang. business interruption BI)

- ✓ ubezpieczenie pokrywające straty przedsiębiorstwa powstałe na skutek przestoju spowodowanego fizycznym uszkodzeniem ubezpieczonego mienia
- ✓ ubezpieczenie BI vs COVID-19
- ✓ obecna pandemia pokazała jak daleko idące negatywne konsekwencje może spowodować wstrzymanie działalności przedsiębiorstwa

Ubezpieczenie utraty zysku na skutek awarii maszyny lub urządzeń (z ang. machinery loss of profits MLOP)

- ✓ obejmuje zarówno przyczyny wewnętrzne (zatarcie, błąd konstrukcyjny) jak i zewnętrzne (błąd w obsłudze, przepięcie)
- ✓ działanie zbliżone do BI
- ✓ celem jest pokrycie negatywnych konsekwencji finansowych powstałych wskutek awarii maszyny

Ubezpieczenie OC

- ✓ Czym jest polisa OC?
 - ✓ odpowiednia polisa OC to gwarant przetrwania firmy w razie roszczeń osób trzecich
 - ✓ zakres powinien być zawsze dostosowany do potrzeb przedsiębiorstwa
 - ✓ aktualizacja ochrony do zmieniających się okoliczności

- ✓ Okoliczności "postcovidowe":
 - ✓ zmiana organizacji pracy wielu przedsiębiorstw np. zwiększona popularność "home office"
 - ✓ duże zakłady są szczególnie narażone na masowe zachorowania
 - ✓ praca biurowa to również ryzyko pracodawcy
 - ✓ nawet pomimo pracy poza siedzibą przedsiębiorstwa na pracodawcy w dalszym ciągu spoczywa szereg obowiązków

Ubezpieczenie OC zawodowej

- ✓ duża liczba przedsiębiorstw przeniosła swoją działalność do internetu
- ✓ lawinowy wzrost i rozwój firm IT (software i administracja infrastrukturą) firmy dostarczające takie powinny posiadać polisę OC zawodowej
- ✓ wzrasta ryzyko przerw w działalności bądź wadliwego działania
 - ✓ wady software'u
 - ✓ pożar serwerowni
 - ✓ błędne kalkulacje
- ✓ wymaga to zwiększenia bezpieczeństwa i stabilności prowadzenia biznesu
- ✓ należy stawiać wymagania posiadania właściwej polisy OC zawodowej od dostawców usług IT

Ubezpieczenia CYBER

obejmuje ochroną szkody wyrządzone przez wirusy komputerowe, ataki hakerskie oraz nieuczciwych pracowników

✓ 3krotny wzrost naruszeń ochrony danych

- ✓ pośpiech, praca zdalna, brak przygotowania działów IT
- ✓ niedbałość pracowników
- ✓ złośliwość pracowników (niezadowoleni obecni byli pracownicy)
- ✓ dane przechowywane w chmurze

✓ ostatnie incydenty

- ✓ Panek, Decathlon
- ✓ DSG Demant [wstrzymanie produkcji aparatów słuchowych],
- ✓ zagubiony laptop SGGW (kara UODO 50.000 zł)

✓ 4filary ochrony CYBER

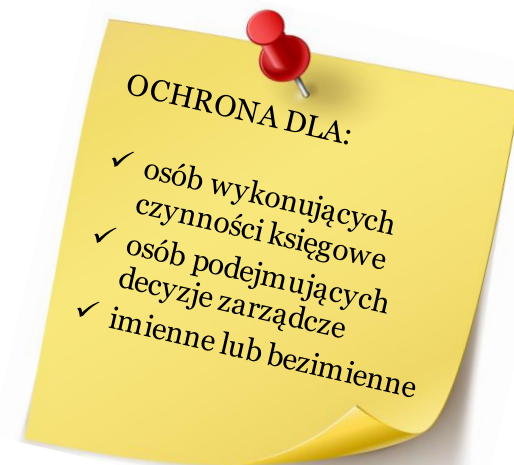
- ✓ **DANE** - przywrócenie/odblokowanie danych
- ✓ **KOSZTY DODATKOWE** - zarządzanie kryzysem – pomoc profesjonalistów, wsparcie w kryzysie (prawnicy, PR, informatyka śledcza)
- ✓ **OC** - odpowiedzialność wobec osób trzecich – w tym odpowiedzialność administracyjna (np.wyciek danych osobowych)
- ✓ **UTRATA ZYSKU** w tym zwiększone koszty działalności

Ubezpieczenie Odpowiedzialności Członków Władz Spółek (D&O)

- ✓ czego nauczyła nas pandemia?
 - ✓ większe oczekiwania właścicieli firm
 - ✓ w ciężkich czasach łatwiej o popełnienie błędu
 - ✓ wszczynane liczne procedury wyjaśniające
 - ✓ niejednoznaczne przepisy prawne
- ✓ ochroną objęci są m.in.
 - ✓ członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej
 - ✓ prokurenci
 - ✓ dyrektorzy zarządzający
 - ✓ współmałżonkowie ww. Osób
- ✓ co obejmuje ochrona
 - ✓ naruszenie przepisów powszechnie obowiązujących (KC, KP, KSH, KKS, KK)
 - ✓ naruszenie wewnętrznych statutów i umów spółki
 - ✓ roszczenia regresowe spółki z tyt. kar i grzywien
 - ✓ inne np. naruszenie praw pracowniczych

Ubezpieczenia karno-skarbowe

- ✓ pokrycie kosztów ochrony prawnej w sytuacji:
 - ✓ kontroli skarbowej/ZUS/PFRON
 - ✓ postawienia zarzutów karno skarbowych (funkcja obronna)
 - ✓ koszty opinii prawnej w sytuacji wątpliwości prawnopodatkowych
- ✓ pokrycie:
 - ✓ koszty: adwokata, ekspertyz, sądowe
 - ✓ grzywna nałożona na podstawie przepisów prawa skarbowego
 - ✓ roszczenia pracodawcy względem osób wykonujących czynności księgowe
- ✓ zaawansowane narzędzia do kontroli podatników
- ✓ rosnąca liczba przepisów umożliwiających naliczenie kary
- ✓ kontrole związane z pomocą antykrzysową (dotacja do wynagrodzeń FGŚP, PFR) - wątpliwości firm i możliwość zarzucenia popełnienia błędu/wyłudzenia pomocy publicznej



**ODPOWIEDZIALNOŚĆ Z TYTUŁU BŁĘDÓW ZAWODOWYCH POPEŁNIONYCH PRZY
WNOSKOWANIU O POMOC PUBLICZNĄ W ZWIĄZKU Z PANDEMIĄ COVID-19,
A TAKŻE PRZY JEJ MONITOROWANIU, WYKORZYSTANIU I ROZLICZANIU**
odpowiedzialność zgodna z podpisem (praktyka – podpisuje się Prezes lub Dyr. Fin)

Gwarancje ubezpieczeniowe

- ✓ czym jest gwarancja ubezpieczeniowa?
 - ✓ dokument potwierdzający zobowiązanie ubezpieczyciela do wypłaty określonej sumy pieniężnej
 - ✓ najpopularniejsze rodzaje to Gwarancja: Zapłaty Wadium; Należytego Wykonania Kontraktu oraz Usunięcia Wad i Usterek.
- ✓ zmiany zaobserwowane w procesie inwestycyjnym
 - ✓ opóźnienia w realizacji kontraktów
 - ✓ utrata płynności finansowej przedsiębiorstw
 - ✓ próby znalezienia dodatkowego finansowania poprzez wykorzystanie wpłaconego zabezpieczenia
- ✓ jak gwarancja może pomóc w przyszłości?
 - ✓ uwolnienie gotówki i zachowanie stabilności finansowej
 - ✓ każdorazowa weryfikacja zasadności roszczenia przez Ubezpieczyciela (brak nadużyć)
 - ✓ możliwość utrzymywania bezpłatnego limitu "na przyszłość"
 - ✓ uproszczone formalności (dokumenty w formie elektronicznej, podpis kwalifikowany)
 - ✓ ubezpieczenie kredytu kupieckiego

Ubezpieczenie kosztów leczenia

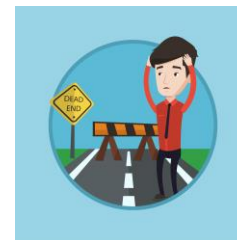
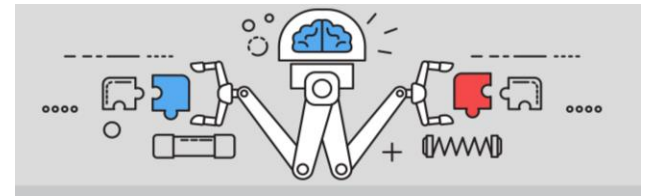
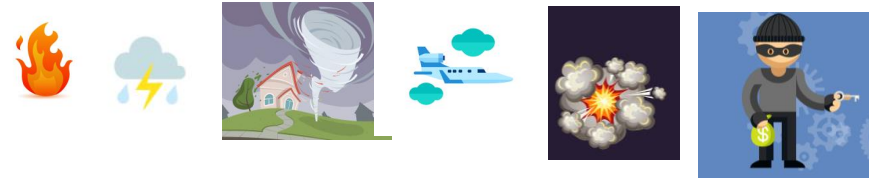
COVID-19 jest traktowany jako poważne zachorowanie (standard)

na co warto zwrócić uwagę?

- ✓ czy ochrona obejmuje koszty kwarantanny? Czy dane Państwo pokrywa te koszty?
- ✓ czy ochrona obejmuje koszty pobytu osób towarzyszących zdrowych (dzieci)?
- ✓ właściwa suma ubezpieczenia
- ✓ możliwe wyłączenia (rzadko):
 - ✓ stan wyjątkowy / epidemia/pandemia
 - ✓ obszary do których MSZ odradza podróże
- ✓ karencja (24h przed wyjazdem)
- ✓ choroby przewlekłe (zwłaszcza w sytuacji COVID)
- ✓ sporty podwyższonego ryzyka (sprawdzić listę - narciarstwo, rejsy statkiem)



Wczoraj i dziś



Dziękujemy za uwagę

Rożek Brokers Group Sp. z o.o.

Barbara Rożek
barbara@rozek.pl
tel 600 323 472

Jan Maszczyński
jmaszczyński@rozek.pl
tel 519 688 353

www.rozek.pl

