

OFERTA AUDYTU UBEZPIECZENIOWEGO DLA PRZEDSIĘBIORSTWA PRZEMYSŁOWEGO

Celem audytu brokerskiego dla przedsiębiorstwa przemysłowego jest:

- Znalezienie scenariuszy w których plan ubezpieczeniowy może nie zadziałać
- Zdiagnozowanie potencjalnego niedoubezpieczenia
- Zdiagnozowanie możliwości obniżenia udziałów własnych oraz generalnej stawki ubezpieczeniowej

Co będzie poddane ocenie

- Polisa Ubezpieczenia Odpowiedzialności Cywilnej ogólnej działalności gospodarczej
- Polisa Ubezpieczenia Odpowiedzialności Cywilnej zawodowej, jeśli występuje
- Polisy Ubezpieczenia Mienia oraz Business Interruption i innych ubezpieczeń przestojowych

Na audyt złożą się następujące czynności:

1. Ocena zgodności (z OWU lub wymogami stawianymi w polisie) istniejących zabezpieczeń przeciwpożarowych oraz zabezpieczeń przeciwkradzieżowych. Odbędą się one w ramach wizji lokalnych w każdej Państwa lokalizacji. Informacje będą powzięte również z istniejących dokumentów, takich jak:
 - instrukcja bezpieczeństwa pożarowego
 - protokoły okresowych przeglądów technicznych instalacji
 - pozostałe dokumenty techniczne obiektów (plany, projekty, książka obiektu)
 - umowy z agencjami ochrony mienia, w szczególności zapisu mówiące o procedurach reakcji na zdarzenie
 - dokumentacja związana z systemami alarmowymi i detekcyjnymi
 - zbadanie pokrycia obszaru monitoringu
 - powzięcie ogólnych informacji dotyczących działalności operacyjnej

Cel działania:
Zabezpieczenie tzw. należytej staranności. Dbłość o rzeczy wymienione w tym punkcie zapewni przy likwidacji brak możliwości uruchomienia się zapisu z OWU o „przyczynieniu się do powstania lub zwiększenia rozmiaru szkody wskutek niespełnienia obowiązków wynikających z przepisów prawa”.
2. Ocenimy zapisy dotyczące klauzul akceptacyjnych, tj. literalnie podanych w polisie (lub w trakcie wnioskowania i oceny ryzyka) zastosowanych odstępstw od wymogów standardowych dotyczących zabezpieczeń przeciwpożarowych i przeciwkradzieżowych.

Cel działania:
Doprowadzenie do akceptacji przez ubezpieczyciela sytuacji zastanej w przedsiębiorstwie. Każdy ubezpieczyciel w OWU stosuje zapisy o minimalnych wymogach prewencyjnych. W przypadku, gdy obiekty nie spełniają ww. zapisów, ubezpieczyciel może odmówić odpowiedzialności, jeżeli w polisie nie ma jasno wzmianki o odstępstwach i przyjęciu odpowiedzialności w ramach akceptacji istniejących zabezpieczeń.

3. Zbadamy ryzyko wystąpienia niedoubezpieczenia w relacji do wartości odtworzeniowej lub wartości księgowej brutto oraz niebezpieczeństwa proporcjonalnego pomniejszenia odszkodowania, a także podlimitów dla zdarzeń oraz fransyz redukcyjnych.

Cel działania:

Gwarancja pełnej kompensacji szkody gdy ubezpieczyciel uzna swoją odpowiedzialność. Niedoubezpieczenie to bardzo często przywoływany zapis przez zakłady ubezpieczeń i wpływa on na zmniejszenie rekompensaty, nawet gdy zdarzenie mieściło się w ubezpieczonym ryzyku oraz sumie ubezpieczenia. Niektóre firmy ubezpieczeniowe wręcz konkretnie wskazują, jak ma być dokonywana metoda wyceny środków trwałych i w oparciu o jakie cenniki (w przypadku obiektów budowlanych). Bardzo często widzimy tu niedbałość ze strony Klientów i pozostawianie samym sobie sum ubezpieczenia, powielanych rok do roku, bez indeksacji o faktyczny wzrost cen robót i/lub maszyn. Co istotne, w firmach produkcyjnych często spotykamy ograniczenie dla ryzyka ognia, czy to z góry w postaci podlimitu, jak również z dołu w postaci wysokiej fransyzy redukcyjnej.

4. Ocena istniejących (lub możliwych do zastosowania) klauzul: przewencyjnej sumy ubezpieczenia, automatycznego wzrostu sumy ubezpieczenia, wyrównania sum ubezpieczenia, leeway 130%

Cel działania:

Zastosowanie klauzuli sumy przewencyjnej oraz wyrównywania sum ubezpieczenia ma znaczenie zarówno przy zapobieganiu niedoubezpieczeniu, a także przy fizycznym pominięciu składnika majątku przy ubezpieczaniu go. Jest to również działalnie, które jeśli mądrze wdrożone, pomoże obniżyć składkę generalną na polisie ubezpieczeniowe, przez niestosowanie zawyżanych sum ubezpieczeniowych dla budynków, maszyn czy środków obrotowych.

5. Zbadamy zasadność i możliwość wprowadzenia ubezpieczenia Business Interruption (utrata zysku i przerwy w działalności)

Cel działania:

Zapewnienie finansowania dla utrzymania ciągłości działania po szkodzie. Dobrze napisany BI zabezpieczy również koszty dodatkowe, takie jak przeniesienie produkcji. BI można również rozszerzyć o zapisy dotyczące odpowiedzialności ubezpieczyciela za szkody u poddostawców lub odbiorców.

6. Na poczet ubezpieczenia Business Interruption, zbadamy również możliwość zakwalifikowania kosztów płacowych, w tym produkcji, handlu i pozostałych działań jako kosztów stałych, w celu możliwości pokrycia danej części funduszu sumą ubezpieczenia.

Cel działania:

Zapewnienie zasobów kadrowych po odbudowie mienia. Standardowo BI nie jest tylko ubezpieczeniem niewypracowanego zysku., wobec czego zapłaci za stałe koszty działalności. Może natomiast narzucić konieczność zastosowania tzw. zasady oszczędnościowej, czyli niepodejmowanie wydatków innych niż ubezpieczone koszty stałe (w domyśle chodzi o rekompensatę tych wydatków przez ubezpieczyciela) i zakwalifikuje jako taki „zbędny” wydatek wypłaty dla pracowników. Naszym działaniem doprowadzimy do zakwalifikowania funduszu płac jako niezbędnego kosztu stałego, niepodlegającego redukcji, w kontekście utrzymania zatrudnienia przy aktualnej sytuacji na rynku pracy.

7. Zbadamy możliwość zastosowania zapisu o Sumach Zmiennych dla środków obrotowych i mienia osób trzecich (produkty gotowe, produkty gotowe wyfakturowane i niedostarczone do Klienta końcowego).

Cel działania:

Oszczędność składki, jeśli w ciągu roku następują wahania średniego stanu środków obrotowych i mienia osób trzecich (produktów gotowych, niedostarczonych klientom)

8. Zbadamy możliwość wprowadzenia klauzul dobrego przebiegu ubezpieczenia.

Cel działania:

Oszczędność składki, jeśli w ciągu roku szkodowość frekwencyjna nie przekracza ustalonego poziomu. Punkt ten może działać wspólnie z wcześniejszym.

9. Ocenimy warunki szczególne ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej, a w szczególności ryzyk produktowych oraz serwisowych. Posłużymy się tu zarówno wiedzą ogólną o praktyce likwidacyjnej w poszczególnych TU, a także procedurami panującymi w zarządzaniu jakością wdrożeń i usługi.

Cel działania:

Zapewnienie gwarancji odpowiedzialności za szkody w pracach na cudzym mieniu oraz wdrażaniu własnego produktu/usługi.

10. Zbadamy funkcjonujące klauzule czystych strat finansowych, oraz czystych strat finansowych związanych z wprowadzeniem produktu do obrotu.

Cel działania:

Podobnie jak w punkcie wyżej, dodatkowo rozszerzone o cudze straty finansowe w związku z błędnie wykonaną usługą, wadliwym produktem lub rozwiązaniem technologicznym.

11. W zakresie OC działalności zbadamy jakie ryzyko niesie za sobą tzw. kolizja zakresów ubezpieczenia (punkt w OWU każdego ubezpieczyciela mówiący o ograniczeniu wypłaty, jeżeli szkoda zmaterializuje więcej niż jedną klauzulę dodatkową).

Cel działania:

Zapobieżenie niebezpieczeństwu niespodziewanego ograniczenia odpowiedzialności. Zapisy o tzw. kolizjach zakresowych są w prawie wszystkich OWU istniejących na polskim rynku. Kolizja zakresowa pojawia się wtedy, gdy jedno zdarzenie wyzwoli odpowiedzialność ubezpieczyciela z więcej niż jednego podlimitu. Ważne w szczególności, gdy w tworzeniu polisy OC posiłkujemy się wymaganiami kontrahentów. Często bowiem wtedy dochodzi do sytuacji, w której klauzule ważne dla kontrahentów są określone na wysokie kwoty, a te które nie leżą w ich zainteresowaniu, są wyceniane dużo niżej (np. dla ograniczenia składki).

12. Zbadamy możliwość wdrożenia tzw. MLOP, ELOP i/lub oraz Cyber BI, czyli technicznego lub technologicznego ubezpieczenia przerwy w działalności, spowodowanej szkodą w maszynach, sprzęcie elektronicznym lub oprogramowaniu.

Cel działania:

Zapewnienie finansowania dla utrzymania ciągłości działania w przypadku awarii maszyny, szkody w danych i/lub sprzęcie komputerowym.

Po audycie odniesiemy się do powyższych informacji w kontekście możliwych i/lub rekomendowanych działań, zmierzających do poprawy warunków.

--

Bartosz Osiadło

T: +48 604 94 21 94 @: office@bcppolska.pl

Broker Consulting Partners Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Plac pod Lipami 5, 40-476 Katowice

NIP 646-293-39-47, KRS 0000508731, REGON 243556982

Broker Ubezpieczeniowy i Reasekuracyjny, nr licencji KNF: (BU) [2339/17](#) (BR) [82/R/18](#)