

DROŻEJ, TANIEJ, ALE CO TO WŁAŚCIWIE JEST?!

Zaoferowana ochrona

W POPRZEDNIM WYDANIU FLOTY AUTO BIZNES (FAB 5/2007) OPISALIŚMY PODSTAWOWE ZAGADNIENIA ZWIĄZANE Z ANALIZĄ CZYNNIKÓW POZA OFERTOWYCH, KTÓRE WIAŻĄ SIĘ Z WYBOREM POKRYCIA UBEZPIECZENIOWEGO, JAKIEGO POSZUKUJEMY DLA PROWADZONEJ FIRMY. TYM RAZEM ZAJMIEMY SIĘ JUŻ ANALIZĄ SAMEJ OFERTY UBEZPIECZENIOWEJ.

Jako profesjonalny pośrednik, firma brokerska, choćby taka jak nasza, dokonuje rzetelnej analizy warunków zaoferowanych klientowi. Obejmuje ona szereg czynników: zakres oferowanej ochrony, wyłączenia odpowiedzialności ubezpieczyciela za szkody, ograniczenia odpowiedzialności ubezpieczyciela w szkodach, tryb likwidacji szkód częściowych i całkowitych, zasady zgłaszania szkód częściowych, całkowitych oraz kradzieżowych, warunki szczególne odmienne od postanowień Ogólnych Warunków Ubezpieczenia (OWU), zasady kontynuacji umowy w kolejnych okresach, czy warunki składkowe, zasady płatności składek itp. Każdy z nich ma olbrzymie znaczenie przy dokonywaniu wyboru oferty ubezpieczeniowej, a jednocześnie są one ze sobą powiązane.

DANE O PROFILU

Zakres oferowanej ochrony jest punktem wyjściowym i pominięcie go prowadzi do wykreowania nieprawdziwego obrazu propozycji ubezpieczeniowej. Często w rozmowach słyszymy, iż ta oferta jest tańsza, a inna droższa. Tylko co to oznacza? Czy analiza cenowa

została oparta też o zakres ochrony? Czy wypowiadający tę opinię dokonał wartościowania zakresu ochrony ubezpieczeniowej czy tylko spojrzął na wysokość składki?

Żeby uniknąć „tanich”, ale w przypadku szkody bardzo drogich ofert ubezpieczeniowych, bezwzględnie musimy dokonać analizy zakresu ochrony. Bazuje on na danych, jakie zakład ubezpieczeń otrzymał od przedsiębiorstwa lub jej reprezentanta. Dotyczą one między innymi profilu funkcjonowania firmy, jej wielkości, majątku, struktury przychodów, historii prowadzonej działalności, rozwoju, danych dotyczących ładu korporacyjnego, dotychczasowo posiadanych ubezpieczeń, szkód, jakie miały miejsce w firmie, zagadnień związanych z technicznym zabezpieczeniem majątku (instalacje p.poż., polityka dyscyplinująca kierowców itp.) oraz skłonności menadżerów (właścicieli) do ponoszenia ryzyka.

Powyższe informacje niezbędne są w celu przygotowania ofert ubezpieczenia majątku firmy, jej odpowiedzialności cywilnej itp. W mniejszym zakresie dotyczą sytuacji, w której mamy do przy-

ZAKRES OFEROWANEJ OCHRONY JEST PUNKTEM WYJŚCIOWYM I POMINIĘCIE GO PROWADZI DO WYKREOWANIA NIEPRAWDZIWEGO OBRAZU PROPOZYCJI UBEZPIECZENIOWEJ.

gotowania program ubezpieczeń środków transportu, jakimi przedsiębiorstwo dysponuje. Przy ustalaniu stawek i zakresu ochrony w ubezpieczeniach komunikacyjnych bardzo przydają się natomiast dane na temat profilu działalności firmy, struktury zatrudnienia (liczby przedstawicieli handlowych), wielkości kadry menadżerskiej, zasięgu terytorialnego, w jakim firma i jej pracownicy funkcjonują.

Pominiemy w niniejszym punkcie pytania dotyczące struktury wiekowej pojazdów, ich rodzaju, zakresu użytkowania czy też polityki dyscyplinującej kierowców – jeśli taka w firmie istnieje. Po dokonaniu analizy wyżej wspomnianych czynników, trzeba określić zakres maksymalnego pokrycia ubezpieczeniowego, jaki można zastosować dla danej floty. Następnie bazując na tej „pełnej ofercie” należy dokonać operacji mającej na celu maksymalne dopasowanie oferty do profilu działania przedsiębiorstwa i akceptowanego poziomu ryzyka.

RÓŻNE ZAPISY

Bazując jednak na naszych doświadczeniach należy zaznaczyć, iż oferta winna zawierać jasne określenie standardowego zakresu ochrony, jaki oferowany jest w ramach określonej stawki AC oraz szereg rozwiązań uzależnionych od prowadzonej działalności, np.:

- Możliwość przewożenia ładunków niebezpiecznych;
- Rozszerzenie zakresu terytorialnego ochrony AC;
- Klauzula ładunkowa;

czy też innych czynników:

- Wprowadzenie fransyz redukcyjnych;
- Wprowadzenie stałej, gwarantowanej sumy ubezpieczeniowej.

Sugerowany zakres ochrony ubezpieczeniowej:

- Zakres ryzyk naturalnych z włączeniem gradu, powodzi czy też przewrócenia się przedmiotu, drzewa na pojazd;
- Włączenie ryzyk kradzieży z włączeniem, rabunku, dewastacji pojazdu oraz kradzieży z użyciem przemocy;
- Możliwość użytkowania pojazdu przez inne osoby aniżeli pracownicy firmy – o ile nie stoi to w sprzeczności z polityką firmy;
- Oferta może być stosowana dla pojazdów stanowiących własność firmy lub użytkowanych przez firmę na bazie umów cywilnoprawnych z wyłączeniem wynajmu krótkoterminowego;
- Określenie okresu w jakim TU odpowiada do 100% wartości pojazdu;
- Zasady likwidacji szkód częściowych oraz totalnych.

Istotnym elementem oferty są zapisy dotyczące zasad postępowania użytkownika oraz TU w przypadku powstania szkody. Zapisy stosowane przez ubezpieczycieli różnią się dość znacznie od siebie w zakresie terminów zgłaszania szkód, zasad ich rozliczania, postępowania w przypadku szkody całkowitej itp.

Sebastian Kasparek
KB Concept