



UNIWERSYTET EKONOMICZNY
W POZNANIU



Kadry dla Gospodarki
Twój sukces się liczy



URZĄD STATYSTYCZNY
W POZNANIU

Co powinieneś wiedzieć o ubezpieczeniach prowadząc biznes?

Leszek Niedałtowski

Brokerzy Ubezpieczeniowi Sp. z o.o.,
Wiceprezes Zarządu

Projekt Kadry dla Gospodarki współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego



KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY





Brokerownia Umiejętności

Co powinieneś wiedzieć o ubezpieczeniach zaczynając biznes?

Leszek Niedałtowski, Wiceprezes Zarządu

Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu, 11 czerwca 2015



Brokerownia Umiejętności

Pryzmat praktyczny

Kim jestem?

- Współzałożycielem, wiceprezesem i udziałowcem STBU Brokerzy Ubezpieczeniowi odpowiedzialnym za strategię marketingową i wizerunek spółki;
- Wiceprezesem Polskiej Izby Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych;
- Absolwentem Politechniki Gdańskiej, podyplomowych studiów z zakresu doradztwa inwestycyjnego oraz szeregu kursów specjalistycznych;
- Z branżą ubezpieczeniową jestem związany od 1995 roku;
- Posiadam również „ludzkie” zainteresowania – kultura europejska, brydż, wino i kulinaria...

Brokerownia Umiejętności

Pryzmat praktyczny

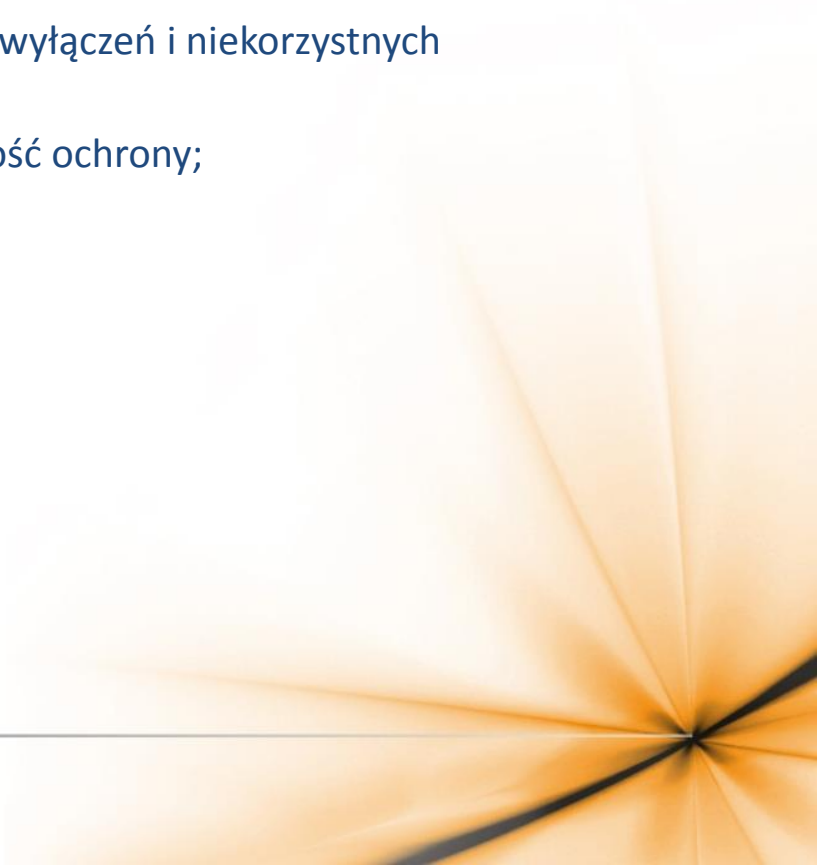
Dlaczego ubezpieczenia są (naj)ważniejsze?

- Ubezpieczenie to element zarządzania ryzykiem;
- Daje możliwość pełnego i realnego pokrycia na szkody w mieniu i na osobie, a także zabezpieczenie na wypadek roszczeń osób trzecich;
- Umożliwia spełnienie wymagań kontraktowych;



Dyplom w kieszeni i zakładam własny biznes – na co zwrócić uwagę?

- Konstrukcja umowy ubezpieczenia:
 - Ubezpieczenie w formule ryzyk nazwanych;
 - Ubezpieczenie w formule ryzyk wszystkich (all risks);
- Ogólne Warunki Ubezpieczenia – ograniczenie wyłączeń i niekorzystnych warunków;
- Klauzule dodatkowe – zapisy poprawiające jakość ochrony;



Brokerownia Umiejętności

Pryzmat praktyczny

Mam własne biuro i pracowników

- **Ubezpieczenie majątku od zdarzeń losowych, w tym od kradzieży z włamaniem**
- Obejmuje ryzyka zewnętrzne typu pożar, huragan, zalanie, działanie osób trzecich np. wandalizm. Można rozszerzyć je na ryzyko przepięć.
- **Przedmiot ubezpieczenia:**
 - budynki, budowle, maszyny, urządzenia itp. środki trwałe;
 - środki obrotowe własne lub obce;
 - nakłady adaptacyjne w obce środki trwałe;
 - mienie pracowników w miejscu pracy;
 - gotówka w kasie/w transporcie;

UWAGA

- Należy właściwie ustalić sumę ubezpieczenia (WO, WR, WKB) i ewentualne podlimity odpowiedzialności
- Sprawdzić wymagane w OWU zabezpieczenia p.poż. i przeciwkradzieżowe;
- Sprawdzić katalog ryzyk objętych umową oraz wyłączenia zawarte w OWU;

Brokerownia Umiejętności

Pryzmat praktyczny

Mam własne biuro i pracowników

- **Ubezpieczenie sprzętu elektronicznego na warunkach all risks wraz z kradzieżą z włamaniem/rabunkiem i kradzieżą bez oznak włamania/rabunku.**
- Obejmuje ryzyka zewnętrzne i wewnętrzne (działanie siły odśrodkowej, przepięcia, błędnej obsługi).
- **Przedmiot ubezpieczenia:**
 - Biurowy sprzęt elektroniczny stacjonarny i przenośny (zakres terytorialny – nawet cały świat),
 - Sprzęt elektroniczny specjalistyczny,
- **Dodatkowo:**
 - Koszt odtworzenia danych, nośników, oprogramowania - utraconych w wyniku zdarzenia losowego;
 - Zwiększone koszty działalności – okres odszkodowawczy maks.6 m-cy;

UWAGA

- Należy właściwie ustalić sumę ubezpieczenia (WO, WR, WKB) i ewentualne podlimity odpowiedzialności
- Sprawdzić wymagane w OWU zabezpieczenia p.poż. i przeciwkradzieżowe;
- Sprawdzić katalog ryzyk objętych umową oraz wyłączenia zawarte w OWU;

Odpowiedzialność cywilna

- **Odpowiedzialność cywilna z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej i posiadania mienia oraz OC za produkt**
- Pokryje szkody w mieniu lub na osobie i ich następstwa powstałe wskutek działania bezprawnego (delikt) lub wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązania (kontrakt);
- Możliwe rozszerzenia na szkody w postaci czystej straty finansowej;

UWAGA

- Należy wyraźnie określić:
 - przedmiot wykonywanej i ubezpieczanej działalności;
 - produkt wprowadzany do obrotu;
- Należy zweryfikować, czy dana działalność podlega/nie podlega pod ubezpieczenia obowiązkowe.

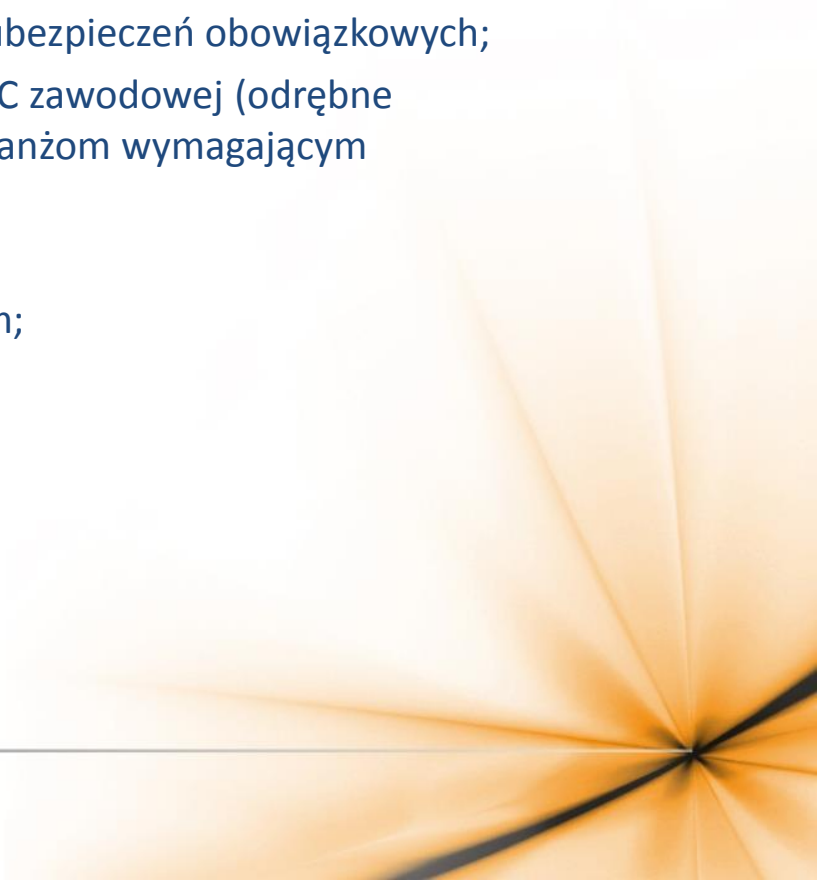
Odpowiedzialność cywilna

- **Główne rozszerzenia ochrony podstawowej w zależności od formy zatrudnienia, czy formy użytkowania mienia**
- **OC pracodawcy** – szkody osobowe wyrządzone pracownikom, tzw. wypadki przy pracy – zasadniczo uzupełnia należne odszkodowanie powyżej świadczenia z ZUS.
- **OC za podwykonawcę** – wg k.c. powierzający wykonanie czynności drugiemu jest odpowiedzialny za szkodę przez niego wyrządzoną (delikt) / dłużnik odpowiada za działania podwykonawcy tak jak za własne działania (kontrakt).
- **OC najemcy** – szkody wyrządzone w mieniu (ruchomym, nieruchomościach) użytkowanych na podstawie umowy najmu, użyczenia, dzierżawy lub innego tytułu prawnego.
- **OC przechowawcy** - szkody w rzeczach ruchomych znajdujących się w pieczy, pod dozorem lub kontrolą Ubezpieczonego, a także gdy zostały poddane obróbce, czyszczeniu, naprawie itp.
- **OC za szkody ładunkowe** – szkody wyrządzone przez pojazdy wolnobieżne niepodlegające obowiązkowemu ubezpieczeniu OC i inne powstałe podczas załadunku/wyładunku.
- **OC środowiskowe** – szkody wynikające z emisji, wycieku, uwalniania się lub innej formy przedostania się do powietrza, wody lub gruntu jakichkolwiek substancji niebezpiecznych.
- **OC organizatora imprez (zasadniczo imprezy nieodpłatne)** – dotyczy imprez niepodlegających obowiązkowemu ubezpieczeniu OC.

Odpowiedzialność cywilna

▪ Główne wyłączenia z pokrycia:

- Roszczenia z tytułu rękojmi/gwarancji;
- Roszczenia dot. szkód objętych systemem ubezpieczeń obowiązkowych;
- Roszczenia dot. działalności podlegającej OC zawodowej (odrębne produkty ubezpieczeniowe dedykowane branżom wymagającym specjalnych uprawnień/wiedzy itp.);
- Szkody wyrządzone umyślnie;
- Szkody wyrządzone działaniem stopniowym;



Odpowiedzialność cywilna – wolny zawód – Professional Indemnity (PI)

- Nie ma katalogu zamkniętego ubezpieczeń kwalifikujących się do zawarcia umowy ubezpieczenia OC zawodowej – decyduje tu charakter branży/zakres działalności/możliwości produktowe danego ubezpieczyciela m.in.
 - Branża informatyczna (doradztwo, zarządzanie infrastrukturą IT, dostarczanie oprogramowania),
 - Branża transportowa (OC przewoźnika, OC spedytora)

- Obowiązkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej wolnych zawodów jest OC zawodową m.in..
 - OC projektanta;
 - OC z tytułu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych;
 - OC zawodów prawniczych (adwokat, radca prawny, notariusz);
 - OC organizatora imprez masowych;
 - OC pośrednika ubezpieczeniowego (agenta, brokera);
 - OC podmiotów leczniczych;

- Z uwagi na niskie sumy gwarancyjne wymagane przepisami prawa (np. 10 czy 50 tys. euro) zaleca się doubezpieczenie w formie polisy nadwyżkowej w formule dobrowolnej.

Posiadam flotę samochodową

- **Ubezpieczenie komunikacyjne**- obowiązkowe OC posiadaczy pojazdów mechanicznych – zabezpiecza roszczenia poszkodowanych osób trzecich
 - AUTOCASCO - zabezpieczy pojazd mechaniczny przed kradzieżą, zniszczeniem i uszkodzeniem. Zapewni całoroczną ochronę przed wszelkimi nieprzewidywalnymi zdarzeniami, które mogą narazić na straty.
 - ASSISTANCE – zapewni wsparcie w problemach drogowych; zakres świadczeń obejmuje przykładowo holowanie, pojazd zastępczy oraz inne podstawowe usługi (np. dowóz paliwa, wymiana koła czy doładowanie akumulatora).
 - NNW – gwarancja finansowej rekompensaty szkód, powstałych w czasie jazdy lub bieżącej obsługi pojazdu. Ubezpieczenie NNW to m.in. wypłata pieniędzy w razie uszkodzenia ciała lub śmierci oraz zwrot kosztów leczenia, w tym rehabilitacji.

Buduje nową siedzibę, jestem inwestorem

Po pierwsze: Gestia ubezpieczeniowa powinna być po stronie INWESTORA

- Ubezpieczenie ryzyk budowlano- montażowych CAR/EAR -obejmujących cały proces inwestycyjny;
- Ubezpieczenia ALOP/ MLOP - utraty zysku na wypadek szkód budowlano- montażowych powstałych podczas realizacji lub szkód w maszynach budowlanych.
- Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej obejmującej działalność wszystkich podmiotów uczestniczących w procesie budowlanym.
- Gwarancje ubezpieczeniowe zabezpieczające interes mocodawcy co do należytego wykonania zobowiązań kontraktowych.

Posiadam maszyny i urządzenia

- **Ubezpieczenie maszyn od uszkodzeń (MB) - rekomendowane dla maszyn i urządzeń strategicznych dla spółki**
- Pozwala rozszerzyć zakres pokrycia na ryzyka wewnętrzne m.in. szkody wynikające z:
 - błędów projektowych lub konstrukcyjnych,
 - błędów wykonawczych,
 - błędów popełnionych podczas montażu maszyny (urządzenia),
 - niewłaściwej obsługi maszyny (urządzeń) w czasie eksploatacji, tj. nieostrożności, zaniedbania, niewłaściwego użytkowania, braku kwalifikacji, błędu operatora,
 - rozerwania na skutek działania siły odśrodkowej,
 - przepięcia i innych skutków pośredniego uderzenia pioruna.

Brokerownia Umiejętności

Pryzmat praktyczny

Chcę być konkurencyjnym pracodawcą

- Ubezpieczenia na życie zapewnią pomoc materialną w trudnych chwilach i zdarzeniach losowych – wypadek, choroba, śmierć najbliższych, ale również w tych radosnych, np. świadczenie z tytułu urodzenia dziecka.
- Ubezpieczenia z funduszem kapitałowym, pracownicze programy emerytalne - dodatkowe środki finansowe w przyszłości, przede wszystkim w perspektywie emerytalnej
- Ubezpieczenia zdrowotne, abonamenty medyczne - zapewnienie dostępu do prywatnej opieki medycznej pracownikowi oraz jego najbliższej rodzinie – krótkie terminy do lekarzy specjalistów, możliwość wykonania „od ręki” badań diagnostycznych, umówienia rehabilitacji, wezwania do dziecka wizyty domowej ect.

Brokerownia Umiejętności

Pryzmat praktyczny

Współpracuję, podróżuję, itp.

- KRI – ubezpieczenia od porwań i okupów - na wypadek porwania, czy uprowadzenia ubezpieczonych oraz ich rodzin - pokryje ewentualne koszty negocjacji z porywaczami, akcji ratunkowej, czy też okupu.
- KL (Koszty leczenia) za granicą - chroni wyjeżdżających przed koniecznością samodzielnego pokrywania wydatków związanych z ewentualnym leczeniem poza granicami Polski i gwarantuje zwrot kosztów w związku z chorobą.
- Ubezpieczenie należności – zabezpieczy przedsiębiorstwo przed nieplanowanymi, nagłymi stratami jakie mogą pojawić się w związku z brakiem płatności ze strony kontrahenta.

Transportuję wyroby i produkty

- Ubezpieczenie ładunków w transporcie krajowym i międzynarodowym (cargo) - jest jedynym ubezpieczeniem w pełni zabezpieczającym interesy strony mającej tytuł prawny do ładunku (właściciela ładunku lub podmiotu, który ponosi ryzyko utraty lub uszkodzenia ładunku zgodnie z ustaleniami kontraktowymi);
- Ubezpieczenie OC przewoźnika w ruchu krajowym i międzynarodowym – przedmiotem ubezpieczenia jest odpowiedzialność cywilna przewoźnika za szkody wyrządzone w ładunku, za które w świetle prawa ponosi odpowiedzialność (m.in. Prawo Przewozowe, Konwencja CRM);
- Ubezpieczenie OC spedytora – obejmuje ochroną odpowiedzialność cywilną spedytora za szkody powstałe z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania umowy spedycji, jaką ponosi zgodnie z przepisami Kodeksu cywilnego;

Ponadstandardowe pokrycie

Inne produkty zabezpieczenia przed ryzykiem



Odpowiedzialność cywilna – kiedy biznes głównie zagraża naturze

- **OC środowiskowe (Enviro)**
 - Standardowe ubezpieczenia OC zawodzą prowadząc do ograniczenia zakresu ochrony do szkód wyrządzonych osobom trzecim i spowodowanych nagłą i niespodziewaną emisją zanieczyszczeń.
 - Produkt Enviro pozwala pokryć koszty wynikające z ustaw środowiskowych za którymi podążają określone obowiązki nakładane przez organy administracji publicznej.
 - Możliwość pokrycia szkód ekologicznych (koszty odtworzenia różnorodności biologicznej).
 - Odpowiedzialność za katastrofy ekologiczne może być także nieświadomie przeniesiona np. po przejęciu lub wykupieniu firm mających tego typu trudności.
 - Oferowane ubezpieczenie eliminuje w/wym. zagrożenia zapewniając m.in. ubezpieczenie kosztów rekonstrukcji terenu (rekultywacja/dekontaminacja), przywrócenia równowagi biologicznej, czy szkód wynikających z długotrwałego i powolnego skażenia.

Kiedy działam „w sieci” – ryzyka teleinformatyczne

- **Ubezpieczenie ryzyk cybernetycznych (Cyber Risk):**
 - zapewnia ochronę przed skutkami utraty, zniszczenia, uszkodzenia, czy wycieku danych, w tym danych osobowych, spowodowanych zarówno czynnikami zewnętrznymi (przestępstwa komputerowe), jak i wewnętrznymi (awaria sprzętu, działanie pracownika, itp.).
 - pokrywa koszty odtworzenia/ naprawienia uszkodzonych danych, jak również ewentualne odszkodowania z tytułu roszczeń osób trzecich.
 - gwarantuje pokrycie kosztów obrony prawnej; ekspertów z dziedziny informatyki oraz koszty *public relations* mające chronić reputację i zaufanie wobec spółki.
 - zapewnia ochronę z tytułu roszczeń wynikających z treści przekazywanych lub udostępnianych przez spółkę za pośrednictwem mediów cyfrowych (pomówienie, zniesławienie, naruszenie prawa własności intelektualnej), w tym również mediów społecznościowych.
 - Obejmuje ochroną kary cywilne i administracyjne nałożone przez organa władzy państwowej/ regulatorów.
 - Dodatkowo, polisa może pokrywać szkody związane z **przerwą w działalności** (utrata dochodu), jeżeli przyczyna jest związana z funkcjonowaniem komputerów, sieci, systemów informatycznych spółki.

Rosnę i przekształcam – Spółka kapitałowa – D&O

- łączy w sobie cechy ubezpieczenia OC i ubezpieczenia ochrony prawnej, zapewniając kompleksową ochronę władz spółki i samej spółki.
- Pokrywa ryzyka m.in. błędu i podania błędnej informacji, złożenia oświadczenia wprowadzającego w błąd, zaniechania, zaniedbania, niedopełnienia obowiązków, nadużycia zaufania ,czy przekroczenia uprawnień.
- Zakres ochrony obejmuje straty finansowe poniesione przez spółkę i jej interesariuszy, koszty ochrony prawnej i zobowiązania finansowe, wynagrodzenia ekspertów, czy działania PR zmierzające do naprawy wizerunku.
- Osoby, które mogą być objęte ubezpieczeniem to m.in. byli, aktualni i przyszli: członkowie zarządu, rady nadzorczej, prokurenci, dyrektorzy i pracownicy, spadkobiercy i małżonkowie, cesjonariusze/przedstawiciele prawni osób wymienionych powyżej oraz spółka oraz jej podmioty zależne.

Potrzebuję kapitału – „idę” na giełdę i inwestuje

- POSI -zabezpiecza odpowiedzialność prospektową emitenta, członków jego organów, pracowników oraz zewnętrznych podmiotów zaangażowanych w przygotowanie i przeprowadzenie oferty publicznej. Gwarantuje pokrycie roszczeń poszkodowanych inwestorów (aktualnych lub potencjalnych nabywców papierów wartościowych), którzy podjęli błędną decyzję inwestycyjną pod wpływem uchybienia/wady występującej w Prospekcie.
- W&I (fuzje i przejęcia) - asekuracja na wypadek naruszenia zapewnień złożonych w umowie sprzedaży przedsiębiorstwa, jego części, czy spółki zależnej, jak również rzeczowego składnika majątku (np. nieruchomości).
- TI (Title insurance) – chroni procesy związane z due delligence - zagwarantuje m.in. przejście obrony przed roszczeniami osób trzecich i asekurację kwot niezbędnych na ochronę prawną, a także pokrycie ewentualnych szkód. Ochrona może dotyczyć ryzyk już określonych, jak i nieznanymi - zarówno prawnych i innych związanych z planowaną inwestycją.

Inne produkty specjalistyczne

- Business interruption (BI)– ubezpieczenie utraty zysku i zwiększonych kosztów działalności po szkodzie w mieniu.
- Plastic Card (PC) zabezpieczy przed stratami spowodowanymi transakcjami zarówno kartami skradzionymi, zgubionymi sfalszowanymi, a także podrobionymi lub nieuczciwie zmienionymi.
- Product recall – ubezpieczenie z tytułu wycofania z obrotu wadliwego produktu, który jest już w obrocie rynkowym.



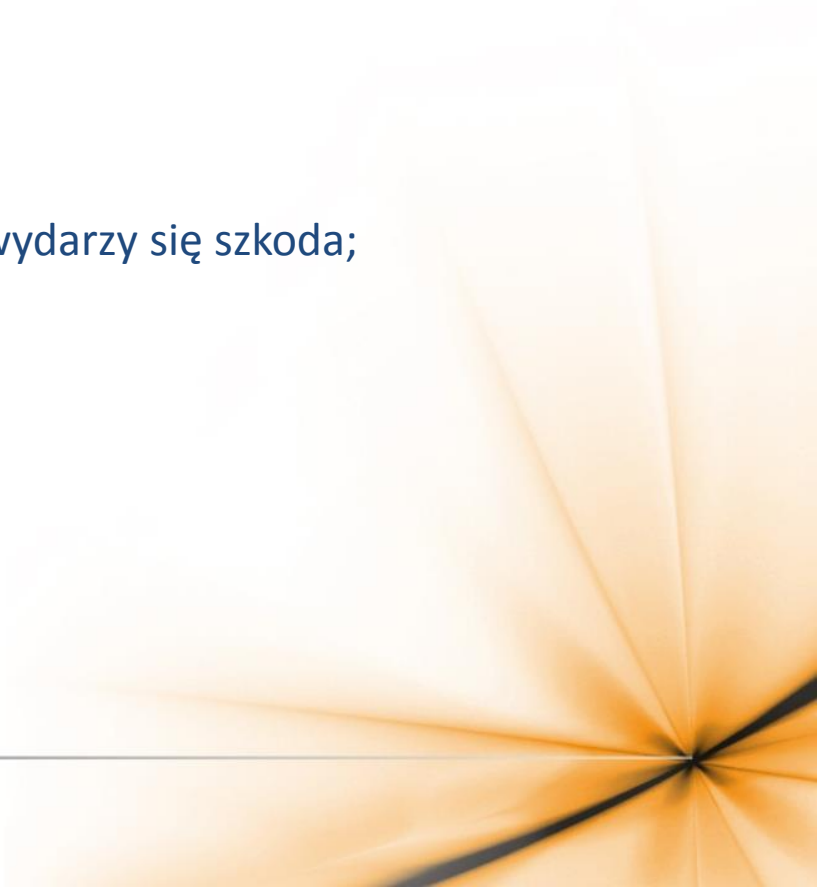
Brokerownia Umiejętności

Pryzmat praktyczny

Wskazówki dla Was

Nie każde ryzyko można ubezpieczyć ale jeżeli już ubezpieczasz:

- Sprawdź różne oferty, nie każda najtańsza ale i najdroższa jest najlepszą;
- Czytaj dokładnie to co podpisujesz;
- Uważaj na klauzule niedozwolone;
- Nie kombinuj z sumami ubezpieczenia;
- Skorzystaj z pomocy profesjonalisty, gdy wydarzy się szkoda;



Brokerownia Umiejętności

Pryzmat praktyczny

Dlaczego ważny jest broker?

- Broker ubezpieczeniowy – doradca wykonujący czynności brokerskie w imieniu i na rzecz klienta, polegające m.in. na zawieraniu lub pośredniczeniu w zawarciu umowy ubezpieczenia.
- Broker reasekuracyjny – działający na zlecenie ubezpieczyciela i poszukujący ubezpieczeń dla ubezpieczycieli.
- Pośrednictwo ubezpieczeniowe polega na wykonywaniu przez pośrednika za wynagrodzeniem czynności faktycznych lub czynności prawnych związanych z zawieraniem lub wykonywaniem umów ubezpieczenia.



STBU Brokerzy Ubezpieczeniowi

**Dziękuję za uwagę.
Zapraszam do dyskusji.**



UNIWERSYTET EKONOMICZNY
W POZNANIU



Kadry dla Gospodarki
Twój sukces się liczy



URZĄD STATYSTYCZNY
W POZNANIU

Co powinieneś wiedzieć o ubezpieczeniach prowadząc biznes?

Leszek Niedałtowski

Brokerzy Ubezpieczeniowi Sp. z o.o.,
Wiceprezes Zarządu

Projekt Kadry dla Gospodarki współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego



KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY

