



PROGNOZY BROKERA

## Jak zapowiada się ten rok w ubezpieczeniach dla firm

**Inwestycje i rozwój czy załamanie i kryzys? Patrząc na naszych klientów, każda teza to zbiór, który da się wypełnić. Choć ten pierwszy moim optymistycznym zdaniem wydaje się, że będzie większy.**

**S**pecjalne polisy odpowiedzialności cywilnej dla firm usługowych. Nie ma wystandaryzowanych definicji wielu usług, z wyjątkiem obowiązkowych polis zawodowych. Dziś, w czynnościach dotyczących konkretnych działalności w polisie wpisujemy dokładnie to, czego oczekuje klient, lub – co ważniejsze – to, czego oczekuje klient naszego klienta. To właśnie na specjalistyczne polisy OC na coraz to większe sumy gwarancyjne jest na rynku coraz większe zapotrzebowanie.

### Rozwojowe branże

Z naszej perspektywy prym wiedzie branża wykończeniowa oraz usługi IT. Polskie firmy coraz śmielej wychodzą poza Polskę nie tylko do Europy, ale i do USA. Zatem sumy ubezpieczeń przeliczane są na okrągłe miliony euro, dolarów i funtów, a ryzyko tzw. czystych strat finansowych jest właściwie ryzykiem obowiązkowym w każdej sprzedawanej przez nas polisie OC.

Polskie firmy zatrudniają naprawdę profesjonalnych fachow-

ców, których wiedza, doświadczenie i pomysłowość sprzedaje się w coraz wyższych marżach. Ale trzeba dać im poczucie rzeczywistego bezpieczeństwa, bo nie popełnia błędów tylko ten, kto nic nie robi, a specjalne polisy i pewność wypłaty rzeczywistych odszkodowań właśnie temu ma służyć.

### Ogólnopolskie franczyzy

Wykorzystując siłę marki, można dla pojedynczych indywidualnych działalności gospodarczych (IDG) stworzyć odpowiednie programy, których zakresy ryzyk są użytkowe, a składki nie powalają. Sztandarowym przykładem jest ubezpieczenie stworzone przez TUV PZUW dla sieci francyz Żabka. Chcąc zwiększyć bezpieczeństwo finansowe współpracujących z siecią francyzoborców, Żabka oferuje wyjątkowe na rynku rozwiązanie, które jest ubezpieczeniem mającym na celu zminimalizowanie ryzyka, kompensującym ewentualne zadłużenie wynikające z zakończenia współpracy z siecią. Polisa daje francyzobiorcy gwarancję, że ewentualne zobowiązania finansowe wynikające z niepo-

wodzeń związanych z prowadzeniem działalności, w ramach określonych sum zobowiązań, pokryje ubezpieczyciel. Choć moim zdaniem to za pieniądze francyzoborców operator pozbył się problemu finansowego z upadającymi punktami. Przykład ten uświadamia jednak, że dobrze skonstruowane ubezpieczenia masowe są sukcesem w sytuacji, kiedy faktyczne korzyści odnoszą wszystkie strony kontraktu.

Drugim przykładem jest francyza ogólnopolskiej firmy sprzątającej CzyscaSprawa24.pl. To gracz, który budując swoją sieć, zachęca nowe punkty do współpracy m.in. poprzez dostęp w atrakcyjnej cenie do odpowiedniej zawodowej polisy OC w branży jakże bardzo szkodowej. Myśląc o swoim nowym biznesie, wiele osób obawia się bowiem podjąć pracę w środowisku, w którym przez nieuwagę zniszczy drogi sprzęt RTV lub armaturę kuchenną czy łazienkową i zostanie z wielotysięcznymi długami. Francyzodawca dba o swoich partnerów biznesowych, a oni jako część grupy zyskują kompleksową polisę w przyjaznej cenie.

### HIT na 2023 dla każdej branży

Moim zdaniem najlepiej sprzedającą się polisą jest wciąż ubezpieczenie OC członków zarządu spółek tzw. D&O. Tylko ta polisa zabezpiecza przedsiębiorstwo przed skutkami błędnych decyzji jej własnych organów, ale jednocześnie prywatny majątek tychże zarządów. W tym ubezpieczeniu definicja roszczenia jest rozumiana w specyficzny sposób. Jednak najczęściej oznacza:

1) Proces lub postępowanie przeciwko ubezpieczonemu o odszkodowanie pieniężne.

2) Pisemne żądanie ze strony osoby trzeciej, przypisania ubezpieczonemu odpowiedzialności skutków jakiegoś uchybienia.

3) Postępowanie karne, administracyjne bądź inne urzędowe dochodzenie, które dotyczy uchybienia popełnionego przez ubezpieczonego w ramach pełnionej funkcji zarządczej.

Pamiętać należy, że w aspekcie zarządzania ryzykiem jedną z najważniejszych korzyści z ubezpieczenia D&O jest możliwość pokrycia różnego rodzaju kosztów obsługi i reprezentacji

prawnej w postępowaniu zarówno przygotowawczym, jak i procesowym. Chodzi tu o uzasadnione i konieczne koszty wygenerowania zewnętrznych pełnomocników procesowych, rzeczoznawców, biegłych, ekspertów, zwrot kosztów ich udziału i analiz w postępowaniu, opłaty sądowe oraz koszty postępowania mediacyjnego lub arbitrażowego.

Stagnacja czy potencjalny kryzys w gospodarce zmusza zarządy do podejmowania czynności podnoszących ich efektywność przy jednoczesnym ograniczeniu ekspozycji na ryzyko. Ubezpieczenie D&O jest narzędziem wspierającym właśnie taką strategię.

### Kryzys i załamanie

Nie wszystkie branże patrzą optymistycznie na ten rok. Firmy te szukają oszczędności i znajdują je, redukując zatrudnienie i ograniczając inwestycje. W najbliższym czasie najwięcej zwolnień planują branże: budowlana, produkcyjna i gastronomiczna.

Efektom tego może być zatem redukcja wydatków na programy benefitowe, takie jak ubezpieczenia na życie i zdrowotne. Na jaką skalę jednak redukcja tych produktów na rynku nastąpi – zwerfikuje przyszłość.

**Grzegorz Waszkiewicz**  
broker ubezpieczeniowy



**Agata Nafalska**

Specjalista ds. ubezpieczeń korporacyjnych w ERGO Ubezpieczenia Podróży

# ERGO

Ubezpieczenia Podróży

Sfinansowanie kosztów polisy ubezpieczeniowej pracownikom, którzy odbywają **zagraniczne podróże służbowe**, nie będzie skutkowało powstaniem u nich przychodu podatkowego.

Pracodawca jako płatnik **nie ma obowiązku z tego tytułu odprowadzać zaliczek na podatek dochodowy.**

Dlaczego twój klient powinien to wiedzieć?



Dowiedz się więcej, napisz na:  
[broker@ergo-ubezpieczeniapodrozy.pl](mailto:broker@ergo-ubezpieczeniapodrozy.pl)

[www.ergo-ubezpieczeniapodrozy.pl](http://www.ergo-ubezpieczeniapodrozy.pl)  
#UbezpieczeniePodróżySłużbowej  
#DreamTeam

