



Z OFERTY BROKERA

Mikrofirma może być narażona na makroryzyka

Nawet mikrozlecenie może spowodować makrozdarzenie. Określając sumę ubezpieczenia w polisie odpowiedzialności cywilnej, nie powinniśmy sugerować się tylko wartością zleceń czy wysokością obsługiwanych kontraktów przez daną firmę. Kluczem jest, co robi dana firma i w jakim środowisku. Z jakimi materiałami ma do czynienia. Gdzie znajdują się zlecenia i co jest wokół nich.

Co może się wydarzyć, jeżeli wykonawca lub podwykonawca popełni błąd przy pracy i jakie mogą być skutki tych działań lub zaniedbań?

Z naszej kancelaryjnej praktyki jasno wynika, że najbardziej niedoceniana, a jednocześnie coraz bardziej kosztowną w skutkach w razie jej braku jest polisa OC działalności firmy. A czymże ona jest? W skrócie, odpowiada za pokrycie kosztów związanych z roszczeniami osób trzecich za szkody osobowe lub materialne wyrządzone przez firmę lub jej pracowników podczas wykonywania działalności. Polisa ta jest kluczowym elementem zabezpieczenia dla każdego przedsiębiorstwa. Oto kilka podstawowych cech tej polisy nie w żargonie branżowym, ale „po ludzku”:

- Pokrycie obejmuje koszty związane z odszkodowaniami, sprawami sądowymi oraz obroną przed roszczeniami.

- Polisa może obejmować różnorodne sytuacje, takie jak wypadki w miejscu pracy, szkody wyrządzone przez produkty firmy, szkody spowodowane przez działalność reklamową lub marketingową oraz wiele innych.

- Polisa ma określony limit odpowiedzialności, który stanowi maksymalną kwotę, jaką ubezpieczyciel wypłaci w przypadku roszczenia. Firmy powinny wybrać odpowiedni limit, uwzględniając rodzaj prowadzonej działalności oraz potencjalne ryzyko.

- Polisa może zawierać również wyłączenia, czyli sytuacje, które nie są objęte ochroną, na przykład szkody spowodowane umyślnie lub wynikające z nielegalnych działań firmy.

Ubezpieczyciele często oferują dodatkowe opcje rozszerzenia polisy, takie jak ochrona przed roszczeniami związanymi z cyberbezpieczeństwem lub ochrona przed roszczeniami pracowniczymi.

Jednak niestety na koszt polisy OC firmy, który zależy od wielu czynników, takich jak rodzaj działalności, wielkość firmy, wysokość przychodów, historia roszczeń, jednym z najważniejszych czynników jest wybrany limit odpowiedzialności, czyli suma

ubezpieczenia. I tu wiele firm próbuje zaoszczędzić.

Z jednej strony trzeba do tego wyzwania podejść racjonalnie, aby nie przesadzić. Tu właśnie rola doświadczonego brokera, który na co dzień zajmuje się szkodami, ma kluczowe znaczenie. Bowiemy tylko wiedza o możliwych zagrożeniach może w rozmowie z klientem określić skalę potencjalnych szkód.

Ubezpieczenie przerywania działalności

Ochrona na to ryzyko jest coraz bardziej pożądana, jednak trzeba ją dobrze wytłumaczyć klientowi. Definitywnie to przede wszystkim ochro-

mienie polisy chroniącej od kosztów związanych z przerwą w działalności.

Ubezpieczenie cybernetyczne

Skala kradzieży pieniędzy z konta firmowego jest coraz większa. Głównie to przemawia do klientów firmowych, gdy rozmawiamy o ryzyku cyber. W wyniku włamania hakerskiego do firmowego komputera szefa lub głównej księgowej może dojść do kradzieży plików, haseł czy innych aplikacji autoryzacyjnych do kont i przelewów. Do tego dodamy kradzież danych osobowych lub blokadę dostępu.

Myśl dotycząca zabezpieczenia przed ryzykiem związanym z atakami

stania szybko z prywatnej opieki zdrowotnej to nie to samo co polisa gwarantująca wypłatę z tytułu uszczerbku na zdrowiu lub śmierci pracownika.

Ubezpieczenie wypadkowe. Ubezpieczenie pracowników od następstw nieszczęśliwych wypadków jest kluczowe dla firmy z kilku powodów. Po pierwsze, chroni to pracowników i ich rodziny finansowo w przypadku wypadków lub chorób zawodowych. Po drugie, może zmniejszyć ryzyko prawne i koszty związane z roszczeniami pracowniczymi. Dodatkowo, zapewnia to również firmie pewność, że może sprostać ewentualnym wydatkom związanym z takimi sytuacjami, co przyczynia się do stabilności finansowej firmy.

Ubezpieczenie zdrowotne. Ubezpieczenie zdrowotne pracowników jest pożądaną w firmach z następujących powodów. Po pierwsze, pomaga to w utrzymaniu zdrowia i dobrej kondycji pracowników, co z kolei przekłada się na większą produktywność i obniżenie absencji związanych z chorobą. Ponadto, oferowanie ubezpieczenia zdrowotnego może być istotnym elementem w rekrutacji i zatrzymywaniu wysokiej jakości pracowników, co przyczynia się do konkurencyjności firmy na rynku pracy. Dodatkowo, zapewnia to pracownikom poczucie bezpieczeństwa i motywacji do pracy, co może zwiększyć zaangażowanie i lojalność wobec firmy.

Wszystkie powyżej opisane ryzyka i motywacje do zarządzania nimi nie są jedyne. Wszystko zależy zawsze od specyfiki organizacyjnej firmy, jej skali i branży. Właściwe ich opisanie klientowi to już połowa sukcesu. A z kolei dobrze skrojona polisa ubezpieczeniowa może pomóc firmom w zminimalizowaniu skutków finansowych wynikających z tych ryzyk i zapewnić im spokój oraz stabilność działalności.

Najbardziej niedoceniana, a jednocześnie coraz bardziej kosztowną w skutkach w razie jej braku, jest polisa OC działalności firmy. Polisa ta jest kluczowym elementem zabezpieczenia dla każdego przedsiębiorstwa.

na przed stratami finansowymi wynikającymi z przerw w działalności spowodowanych przez wydarzenia losowe, takie jak pożary, awarie sprzętu czy inne zdarzenia uniemożliwiające normalne funkcjonowanie firmy. Tak jak łatwo sobie wyobrazić wydarzenie losowe, tak trudniej niestety klientowi oszacować straty wynikające z przerwy. Dodatkowo jaki to będzie okres, po którym uda się wrócić do normalności. A te dane to podstawa do ofertowania.

Takie ubezpieczenie nie funkcjonuje samodzielnie. Zawsze należy je powiązać z polisą ubezpieczeniową mienia. Bo dopiero zaistnienie ryzyka z polisą majątkową wyzwala urucho-

hakierskimi, kradzieżą danych, utratą reputacji oraz innymi incydentami związanymi z cyberbezpieczeństwem pojawia się głównie po informacjach medialnych dotyczących podobnych zdarzeń. I to sprawia, że jest popyt na tego typu polisy. **Jednak cyberpolisy nie dla każdego są dostępne, bo ubezpieczyciele nie ubezpieczają pewnych zdarzeń. Sprawdź najpierw procedury, systemy i oprogramowanie i wówczas złożą ofertę albo i nie.**

Ubezpieczenie pracowników

Niestety w małych firmach szefowie nie zawsze zdają sobie sprawę, że tzw. grupówki mają dwa oblicza. Że ochrona zdrowia i możliwość skorzy-

Grzegorz Waszkiewicz
broker ubezpieczeniowy
BezpieczenstwBiznesie.pl