



PORADNIK

JAK DOBRZE UBEZPIECZYĆ FIRMĘ W 2024 ROKU?

Zachęcamy do lektury!

Zespół kancelarii brokerskiej BROKERZY ŚLĄSCY

BROKERZY ŚLĄSCY Sp. z o.o.
40-085 Katowice, Ul. Mickiewicza 29
NIP: 6342864451
www.brokerzyslascy.pl

BŚ Brokerzy
Śląscy

SPIS TREŚCI

WSTĘP

3

UNIKAJ NIEDOUBEZPIECZENIA

4

STOSUJ “BEZPIECZNIKI”

5

SZUKAJ OSZCZĘDNOŚCI

6

INDEKSUJ OC FIRMY

7

ZABEZPIECZ ZARZĄD

8

ZATRZYMAJ PRACOWNIKÓW

9

DBAJ O CASHFLOW

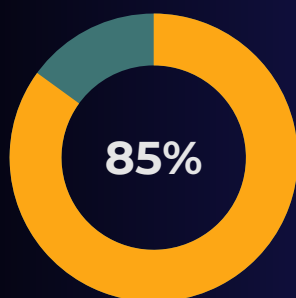
10

**ZATRUDNIJ DOŚWIADCZONEGO
BROKERA**

11

WSTĘP

Lata konkurowania wysokością składki o klienta firmowego wśród ubezpieczycieli dobiegają końca! Dlaczego?



Fakt #1

85% naszych klientów zapłaciło w 2023 roku wyższą składkę niż w roku ubiegłym tj. 2022.



Fakt #2

100% polis z wyższą składką zapewniło klientom lepszą ochronę, na wyższe sumy ubezpieczenia.

Jakie są nasze wnioski z takiego stanu rzeczy?

- klienci dostrzegają problem inflacji i potrafią go przełożyć na ubezpieczenia firmy,
- kiedy sytuacja gospodarcza jest odczuwalnie gorsza, świadomi przedsiębiorcy audytują swoje polisy, ale nie chcą na nich oszczędzać kosztem zakresu.

Dzięki informacjom zawartym w tym poradniku dowiesz się:

- jak zaoszczędzić na ubezpieczeniach firmy w 2024 roku,
- na jakie elementy ofert ubezpieczenia zwracać szczególną uwagę,
- jak zapewnić firmie najlepszy możliwy zakres ochrony ubezpieczeniowej, za najniższe możliwe rynkowo składki.

UNIKAJ NIEDOUBEZPIECZENIA

Sumy ubezpieczenia mienia sprzed kilku lat nie pozwolą dzisiaj na odtworzenie majątku po szkodzie. Poniżej przykład ile więcej kosztuje dziś odbudowa 5 letniego budynku produkcyjnego:

Poziom cen		IVQ 2023
	Rodzaj budynku	produkcyjny, usługowy lub magazynow ▾
	Przybliżona poprzednia data ustalenia wartości	2019 ▾
	Szacunkowa wartość budynku w 2019	20 000 000 zł
		Oblicz
	Szacunkowy wzrost procentowy wartości	48.46 %
	Szacunkowa wartość budynku w IVQ 2023	29 691 700 zł

Jak uniknąć niedoubezpieczenia mienia Twojej firmy?

- rokrocznie aktualizuj sumy ubezpieczenia mienia (w przypadku ubezpieczenia na wartości odtworzeniowe),
- wykup klauzulę prewencyjnej sumy ubezpieczenia,
- wykup klauzulę leeway o jak najwyższym parametrze,
- wykup klauzulę inflacyjną,
- wykup klauzulę wyrównania sum ubezpieczenia,
- ewentualnie część mienia ubezpiecz na wartość księgową (wtedy niedoubezpieczenie wystąpi tylko przy szkodzie całkowitej).

STOSUJ “BEZPIECZNIKI”

Stronę wcześniej przy temacie niedoubezpieczenia zdradziliśmy już kilka “bezpieczników”, które warto zastosować w firmowych polisach:

Klauzula prewencyjnej sumy ubezpieczenia

Dodatkowa suma ubezpieczenia, którą można po szkodzie przypisać do dowolnej kategorii mienia, gdzie wystąpiło niedoubezpieczenie!

Klauzula Leeway

Dzięki jej zastosowaniu ubezpieczyciel nie zastosuje proporcjonalnej wypłaty odszkodowania, przy niedoubezpieczeniu!

Klauzula inflacyjna

Pozwala na automatyczną indeksację sum o wskaźnik inflacji!

Klauzula wyrównania sum ubezpieczenia

Przy przeszacowaniu wartości mienia jednej kategorii, ewentualną nadwyżkę po szkodzie można rozłożyć do mienia niedoubezpieczonego!



W naszej bazie wiedzy posiadamy 84 klauzule brokerskie, które dopasujemy do konkretnego klienta.



Jedynie dobrze przeprowadzona Analiza Potrzeb Klienta pozwala na uszycie programu ubezpieczenia na miarę firmy.

SZUKAJ OSZCZĘDNOŚCI

To, że na początku poradnika stwierdziliśmy, że wg nas aktualnie ubezpieczyciele nie toczą wojny składkowej, nie oznacza, że należy porzucić próby szukania oszczędności w polisach firmowych. Poniżej przykład tego, jak znaleźliśmy dla klienta lepszą i 20% tańszą ofertę:

Towarzystwo ubezpieczeniowe	TUIR WARTA S.A.	COMPENSA TU S.A.
SKŁADKA ROCZNA	47.751 zł w tym: 12.500 zł OC działalności 35.251 zł mienie	60.699 zł w tym: 11.770 zł OC działalności 48.929 zł mienie

Rekomendujemy kompleksowe ubezpieczenie firmy w najbliższym roku w Warcie. Najtańsza ze wszystkich zebranych ofert jest jednocześnie ofertą najlepszą jakościowo, co potwierdza powyższa tabela. W tym roku zmiana ubezpieczyciela pozwoli na oszczędność prawie 13.000 zł składki!

Jak oszczędzać na ubezpieczeniach firmowych w 2024 roku?

- minimalizuj ilość polis majątkowych (jedna polisa generalna, zamiast kilku mniejszych będzie tańszym i lepszym rozwiązaniem),
- wyrównuj rocznice jak największej ilości polis,
- wyrównane rocznice negocjuj kompleksowo,
- wspólnie z brokerem zaangażujcie w negocjacje jak największą ilość ubezpieczycieli,
- zatrudnij jednego, doświadczonego brokera, daj mu szansę się wykazać przez 12 miesięcy, kiedy to wszystkie polisy w firmie będą miały rocznicę, a efekty oceniaj na końcu.

DODATKOWA PORADA



Nie rezygnuj z ochrony ubezpieczeniowej w czasie dekonunktury - wtedy podwójnie ciężko jest znaleźć środki na pokrycie szkody z pieniędzy firmy.

INDEKSUJ OC FIRMY

W naszej opinii niedoubezpieczenie to zagadnienie, które dotyczy nie tylko ubezpieczenia mienia, ale również ubezpieczenia OC z tytułu prowadzonej działalności. Skoro naprawa każdej szkody majątkowej jest z roku na rok coraz droższa, to dlaczego tak niewiele firm rokrocznie podwyższa sumę gwarancyjną w polisie OC firmy?

OFERTA PZU	Oferta w sześciu wariantach sumy ubezpieczenia i udziału w szkodzie: • 2 mln zł – 36.950 zł składki rocznie udział w szkodzie 500 zł • 2 mln zł – 26.500 zł składki rocznie udział w szkodzie 2.000 zł • 5 mln zł – 39.500 zł składki rocznie udział w szkodzie 500 zł • 5 mln zł – 29.500 zł składki rocznie udział w szkodzie 2.000 zł • 10 mln zł – 43.800 zł składki rocznie udział w szkodzie 500 zł • 10 mln zł – 33.800 zł składki rocznie udział w szkodzie 2.000 zł
---------------	--

Powyższa tabela to fragment rekomendacji brokerskiej, którą przygotowaliśmy ostatnio dla jednego z naszych nowych klientów. Klient od lat posiadał ubezpieczenie OC firmy na 2 mln zł. Naszym celem było zobrazowanie, że zakup polisy na kilkukrotnie wyższe sumy, nie oznacza kilkukrotnie wyższej składki!

DODATKOWA PORADA



Jeśli Twoja firma jest w stanie zaakceptować wyższą franszyzę (udział w szkodzie), na pewno pozwoli to na oszczędności w składce.

ZABEZPIECZ ZARZĄD

2024 rok prawdopodobnie nie pozwoli osobom zarządzającym firmami zachować pełnego spokoju o przyszłość ich biznesów. Rekordowa inflacja, rekordowa ilość zamykających się firm, niestabilna sytuacja za wschodnią granicą, rosnące koszty działalności - lista problemów zdaje się nie mieć końca. Szczególnie w aktualnej sytuacji rekomendujemy wykupienie ubezpieczenia D&O tj. ubezpieczenia osób decyzyjnych w spółce, które pozwala "spać spokojniej".

Hutmen Szopienice zawarły ugodę z AIG Europe

Huta Metali Nieżelaznych Szopienice (kontrolowana przez Hutmen z grupy Boryszewa) otrzyma 15 mln zł odszkodowania. W piątek spółka i Boryszew podpisały ugodę z AIG Europe.

Powyższy wycinek z Gazety Parkiet, to przykład największego udokumentowanego i wypłaconego roszczenia z ubezpieczenia D&O w Polsce.

Główne założenia ubezpieczenia D&O:

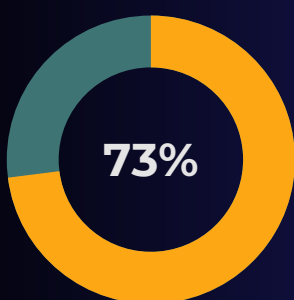
- pokrycie kosztów obrony oraz wypłata odszkodowań za błędy i uchybienia osób ubezpieczonych (członków zarządu, rady nadzorczej, prokurentów, księgowej),
- ubezpieczone są osoby (jedna polisa na wszystkie osoby decyzyjne w spółce), a nie sama spółka (spółkę chroni bowiem ubezpieczenie OC z tytułu prowadzonej działalności),
- ubezpieczenie obejmuje roszczenia skierowane do osób ubezpieczonych zarówno z zewnątrz (kontrahenci, UOKIK, ZUS, US), jak i z wewnątrz (właściciele, rada nadzorcza, zarząd, pracownicy),
- polisa zapewnia ochronę prywatnego majątku.



Dobre ubezpieczenie D&O na sumę 10 mln zł to koszt rzędu 9.000 - 11.000 zł składki (łącznie za wszystkie osoby!).

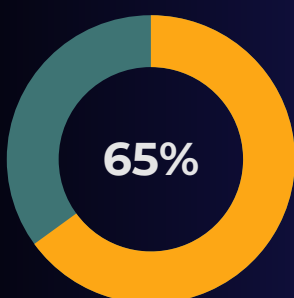
ZATRZYMAJ PRACOWNIKÓW

...właściwie powinniśmy napisać "Zatrzymaj najlepszych pracowników", jednak zdajemy sobie sprawę, że aktualna sytuacja na rynku pracy sprawia, że to pracownicy przebiegają w ofertach. Jako pracodawca masz możliwość skorzystania z pozapłacowych narzędzi kształtowania polityki kadrowej, jakie ubezpieczenia warto zatem wziąć pod uwagę?



Fakt #1

W 2023 aż o 73% wzrosła nam liczba zapytań dotyczących wdrożenia prywatnej opieki medycznej dla pracowników w firmach.



Fakt #2

Aktualnie już 65% obsługiwanych przez nas firm sponsoruje pracownikom prywatną opiekę medyczną lub ubezpieczenie grupowe na życie.

Jeśli Twoja firma nie sponsoruje pracownikowi wyżej wymienionych dodatków, być może pozostaje mniej konkurencyjna na rynku pracy!

Ubezpieczenia, którymi możesz kształtować politykę kadrową:

- **prywatna opieka medyczna** - już w budżecie 60-70 zł / os. można wynegocjować sensowne pakiety ochrony, z nielimitowaną ilością wizyt oraz dużym wyborem lekarzy specjalistów bez skierowania,
- **grupowe ubezpieczenie na życie** - warto rozważyć ubezpieczenie stażowe tj. im dłużej pracownik pracuje, tym otrzymuje wyższy pakiet ochrony ubezpieczeniowej,
- **ubezpieczenie kosztów leczenia za granicą** - możliwe do wynegocjowania z zakresem obejmującym prywatne wyjazdy pracownika wraz z rodziną.

DBAJ O CASHFLOW

Większość naszych klientów prowadzi biznes w dużo większej skali niż my, stąd nie czujemy się do końca uprawnieni, aby doradzać im w kwestii cashflow kompleksowo. Nie mniej bez wątpienia wszyscy klienci, którym zarekomendowaliśmy korzystanie z ubezpieczeniowych form wsparcia cashflow są bardzo zadowoleni!

Korzystaj z gwarancji ubezpieczeniowych

Mimo tego, iż wciąż funkcjonujemy w okresie wysokiej inflacji, gotówka czy tani kapitał są na wagę złota! Zamiast pozostawiać gotówkę z ostatnich faktur na zabezpieczenie należytego wykonania umowy czy usunięcie wad/usterek, przedstaw od razu zabezpieczenie kontraktu w formie gwarancji ubezpieczeniowej!

Ubezpieczaj należności kontrahentów

Skoro zdajesz sobie sprawę z tego, iż aktualnie rekordowa ilość firm w Polsce się zamyka, a tym samym część z nich ma problemy z uregulowaniem wierzytelności, wykup ubezpieczenie kredytu kupieckiego!



Dziś “w cenie” jednej niezapłaconej faktury od kontrahenta możesz... ubezpieczyć wszystkie należności Twojej firmy.

ZATRUDNIJ DOŚWIADCZONEGO BROKERA

Jesteśmy polską kancelarią brokerską, która specjalizuje się w **dedykowanych programach ubezpieczenia dla sektora MŚP**. Zapewniamy **kompleksową obsługę** ubezpieczeń klientom firmowym z **obszaru całej Polski**. Jako kancelaria brokerska podlegamy dozorowi **Komisji Nadzoru Finansowego** – nr zezwolenia 2279/16, nr wpisu do rejestru brokerów 000002158/U.

WARTOŚCI DOCENIANE PRZEZ NASZYCH KLIENTÓW:

- zapewniamy **dedykowanego opiekuna** (z imienia i nazwiska) dla firmy,
- odpowiadamy na każde zapytanie klienta **w tym samym dniu roboczym**,
- **minimalizujemy ilość polis**, optymalizując ich koszty (nasz rekord to **1 polisa, zamiast 17!**),
- zawsze **przypominamy o rocznicach** polis min. **30 dni** przed ich końcem, nadzorując cały proces odnowienia, przygotowania dokumentów, wykazów itp.,
- prowadzimy cały proces **likwidacji szkód**,
- jako jeden z niewielu brokerów **analizujemy dokumenty PPOŻ i BHP**,
- przeprowadzamy **wizję lokalną (fizyczny audyt)** w siedzibie/filiach klienta,
- nie porzucamy **trudnych** zapytań.

Właśnie dlatego **aż 87%** naszych **klientów** współpracuje z nami **dłużej niż 5 lat**.

**JESTEŚMY NAJLEPIEJ
OCENIANĄ PRZEZ KLIENTÓW
KANCELARIĄ BROKERSKĄ
WG GOOGLE**

Jesteś niezadowolony
z aktualnego brokera?
NIE SZUKAJ DALEJ!



ZAPRASZAMY DO KONTAKTU



Niezależnie od tego czy już dzisiaj szukasz polecanego brokera ubezpieczeniowego, czy chcesz skorzystać z naszego audytu... lub po prostu porozmawiać o biznesie przy kawie - **zapraszamy do kontaktu telefonicznego lub mailowego.**

- Dzięki nam osiągniesz:**
- najniższe składki,
 - adekwatne odszkodowania,
 - procesowe podejście do ubezpieczeń.



KONTAKT: marceli@brokerzyslascy.pl
tel. +48 514-674-600 / 32-49-44-182