

Szybciej znaczy lepiej

Aby proces likwidacji mógł przebiegać prawidłowo i efektywnie, decyzje muszą być podejmowane szybko. Jest to szczególnie istotne w przypadku szkód w zysku. – **KATARZYNA ALEKSY**

W ostatnim czasie możemy zaobserwować pewne zmiany w podejściu zakładów ubezpieczeń do dużych szkód.

PRESJA CZASU

Niestety, wciąż jeszcze w mentalności ubezpieczycieli i procedurach pokutuje podejście promajątkowe, w którym czynnik czasu zazwyczaj nie wpływa na wartość szkody. Wtedy presja czasu wynika jedynie z regulacji prawnych dotyczących terminu wypłaty odszkodowania. Jednak coraz częściej element czasu odgrywa niezmiernie istotną rolę w procesie likwidacji, wymuszając na zakładach ubezpieczeń zmiany w podejściu do likwidacji np. szkód w zysku. Szczególnie na szczeblu centrali decyzje i ustalenia istotne dla stron podejmowane są stosunkowo szybko, jakkolwiek w jednostkach terenowych proces ten trwa dłużej.

Klasycznym przykładem podejścia promajątkowego jest szkoda w zakładzie produkcyjnym, gdzie w wyniku pożaru została zniszczona i uszkodzona część linii produkcyjnej. Poszkodowany przedstawił ofertę na naprawę tej linii na kwotę 800 tys. zł, jednak niektóre pozycje zawarte w ofercie wzbudziły wątpliwości zakładu ubezpieczeń. W celu ich wyjaśnienia ubezpieczyciel poprosił o przesłanie dodatkowych informacji, wysłał zapytania do innych oferentów w celu porównania ofert i przeanalizował otrzymane odpowiedzi. Trwało to 5 dni, wliczając weekend. W końcowym efekcie w uzgodnieniu z poszkodowanym ustalono, iż koszt naprawy linii wyniesie 700 tys. zł. Jednak przez cały ten czas z powodu przestoju zakładu dzienna szkoda w zysku wynosiła 100 tys. zł, czyli łącznie 500 tys. zł. Rachunek ekonomiczny jest prosty – znalezienie oszczędności rzędu 100 tys. kosztowało wielokrotnie więcej.

Jednak, aby zakład ubezpieczeń mógł podjąć decyzję w sprawie szkody, potrzebuje wielu informacji istotnych dla dalszego postępowania. Tych informacji dostarcza mu likwidator szkód. Istotnym zadaniem likwidatora oprócz ustalenia przyczyny, zakresu i wartości szkody, jest określenie możliwości i czasu potrzebnego do przywrócenia firmy do prawidłowego funkcjonowania, tj. ustalenie, czy możliwe i ekonomicznie opłacalne jest czyszczenie mienia, ustalenie możliwości i czasu po-



Katarzyna Aleksy

jest koordynatorką Międzynarodowych Programów Ubezpieczeniowych w firmie Eksperci NEMU Sp. z o.o.

Doktorantką w Instytucji Finansów na Wyższej Szkole Ubezpieczeń i Bankowości.

trzebnego na naprawę zniszczonego mienia, okres oczekiwania na części zamienne, w przypadku specyficznych firm produkcyjnych – ustalenie możliwości i czasu potrzebnego na wykonanie całej nowej linii produkcyjnej według indywidualnego zamówienia oraz wiele innych aspektów.

EKONOMIA I TECHNIKA

W celu racjonalizacji działań zakłady ubezpieczeń coraz częściej decydują się na angażowanie specjalistycznych firm zajmujących się restytucją mienia. Pozwala to na ograniczenie szkody i sprawne uruchomienie zakładu po szkodzie. Z uwagi na znaczne koszty ogłaszane są przetargi – zadaniem likwidatora jest analiza złożonych ofert i porównanie tego rozwiązania z innymi alternatywnymi sposobami. Zdarza się, że musimy przekonywać zakład ubezpieczeń, że takie podejście jest najbardziej optymalne, ale równie często ubezpieczyciel sam jest zainteresowany takim rozwiązaniem. Podobny mechanizm działa w przypadku firm zajmujących się naprawą maszyn i urządzeń. Należy zawsze rozważyć nie tylko aspekt techniczny (czy naprawa jest w ogóle możliwa, czy jakaś firma się jej podejmie), ale również rachunek ekonomiczny (czy firma naprawiająca wymieni tylko podzespół czy cały moduł, którego koszt jest znacząco wyższy). W przypadku szkód w bardzo specjalistycznych maszynach i urządzeniach należy również przeanalizować rynkowe ograniczenia naprawy, np. w sytuacji, gdy żadna firma nie posiada narzędzi ani części niezbędnych do wykonania naprawy i trzeba korzystać z usług firm zagranicznych. W każdej szkodzie końcowy rachunek ekonomiczny będzie determinował, jakie rozwiązanie zostanie przyjęte.

nek ekonomiczny będzie determinował, jakie rozwiązanie zostanie przyjęte.

SZYBKIE DECYZJE

Aby proces likwidacji mógł przebiegać prawidłowo i efektywnie, decyzje muszą być więc podejmowane szybko. Jest to szczególnie istotne w przypadku szkód w zysku i dlatego często stosowanym rozwiązaniem jest ustalenie już na samym początku likwidacji, w jaki sposób będzie przebiegał jej proces. W ramach tych działań należy określić scenariusz postępowania, szczegółowo rozplanowany w czasie. Bardzo uproszczony scenariusz mógłby przedstawiać się następująco:

1 tydzień – wysyłanie zapytań do potencjalnych oferentów, serwisu, producenta;

2 i 3 tydzień – wyburzanie ścian w celu szybkiego usunięcia zniszczonych maszyn, analiza ofert i zamawianie nowych urządzeń;

4 tydzień – usuwanie ze zniszczonych budynków uszkodzonych maszyn, urządzeń, czyszczenie uszkodzonych maszyn;

5, 6 i 7 tydzień – remont budynków, montaż nowych urządzeń;

8 tydzień – uruchomienie linii, rozpoczęcie normalnej produkcji.

Coraz częstszą praktyką jest zawieranie ugody pomiędzy stronami. Ma to miejsce zwłaszcza wtedy, gdy niemożliwe jest precyzyjne ustalenie wartości szkody, np. w przypadku braku danych do weryfikacji. Każda ze stron bazuje na własnych założeniach przyjętych do wyliczenia szkody i każda ze stron ma swoje „za i przeciw”. W takim przypadku ugoda jest rozwiązaniem kompromisowym, satysfakcjonującym obie strony. Zakład ubezpieczeń może zakończyć likwidację szkody, a poszkodowany posiada fundusze na zakup lub naprawę mienia i powrót do normalnej działalności.

Z uwagi na ograniczoną objętość artykułu, powyższa charakterystyka szkód zawiera pewne uogólnienia, w większości przypadków likwidator stosuje indywidualne podejście w zależności od rodzaju zdarzenia i uszkodzonego mienia. □

Formularz zamówienia prenumeraty

W przypadku pytań lub wątpliwości prosimy o kontakt: (22) 644 55 65, E-mail: prenumerata@MiesiecznikUbezpieczeniowy.pl

→ DANE ZAMAWIAJĄCEGO (PROSZĘ WYPEŁNIĆ DRUKOWANYMI LITERAMI)

Imię i nazwisko:

Nazwa firmy:

Adres:

Kod, miasto:

NIP:

Telefon kontaktowy:

E-mail:

Adres do wysyłki
(jeżeli inny niż adres płatnika)

PRENUMERATA „MIESIĘCZNIKA UBEZPIECZENIOWEGO”	Cena netto	Cena brutto (z 7% VAT)
październik 2005 - czerwiec 2006	239 zł	255,73 zł
październik 2005 - grudzień 2006	339 zł	362,73 zł

Oferta ważna do 10 października 2005 r.

→ FORMA PŁATNOŚCI (PROSZĘ ZAZNACZYĆ 1 Z OPCJI)



Chcę zapłacić przelewem

Jak zamówić?

1. Wpłacić kwotę **brutto** na konto:

Ogma Sp. z o.o.

Nordea Bank Polska SA O/W-wa

75 1440 1101 0000 0000 0288 4623

2. Przesłać faksem wypełniony formularz zamówienia **wraz z dowodem wpłaty**

(potwierdzeniem przelewu)

Fax: (22) 644 55 50

Realizacja zamówionej prenumeraty rozpocznie się po zidentyfikowaniu płatności na koncie Wydawcy. Wtedy też zostanie wystawiona faktura VAT za prenumeratę. Bez dowodu wpłaty formularz zamówienia jest nieważny. Bez formularza zamówienia identyfikacja płatności może być niemożliwa. Koszty wysyłki prenumeraty ponosi Wydawca.



Chcę zapłacić gotówką

Jak zamówić?

1. Przesłać faksem wypełniony i podpisany formularz zamówienia

Fax: (22) 644 55 50

2. Opłacić kwotę **brutto + koszt pobrania** za zaliczeniem pocztowym przy odbiorze pierwszego zamówionego numeru Miesięcznika

Pierwszy numer Miesięcznika zostanie wysłany pocztą (za pobraniem) po otrzymaniu formularza zamówienia. Koszt przesyłki za pobraniem (zgodnie z aktualnym cennikiem usług pocztowych) ponosi Zamawiający. Faktura VAT za prenumeratę zostanie przesłana wraz z pierwszym zamówionym numerem. Koszty wysyłki kolejnych zamówionych numerów pokrywa Wydawca.

→ PODPIS ZAMAWIAJĄCEGO

Wyrażam zgodę na wystawienie faktury VAT bez podpisu oraz na wprowadzenie danych zawartych na niniejszym blankiecie do bazy danych OGMA Sp. z o.o., przetwarzanie ich w celach marketingowych oraz realizacji prenumeraty.

.....
(miejsce, data)

.....
(podpis Zamawiającego)