

Mądry dealer przed szkodą.

**Błędy w ubezpieczeniu dealerstwa
kosztujące miliony**



Bartosz Osiadło - Broker Consulting Partners Polska

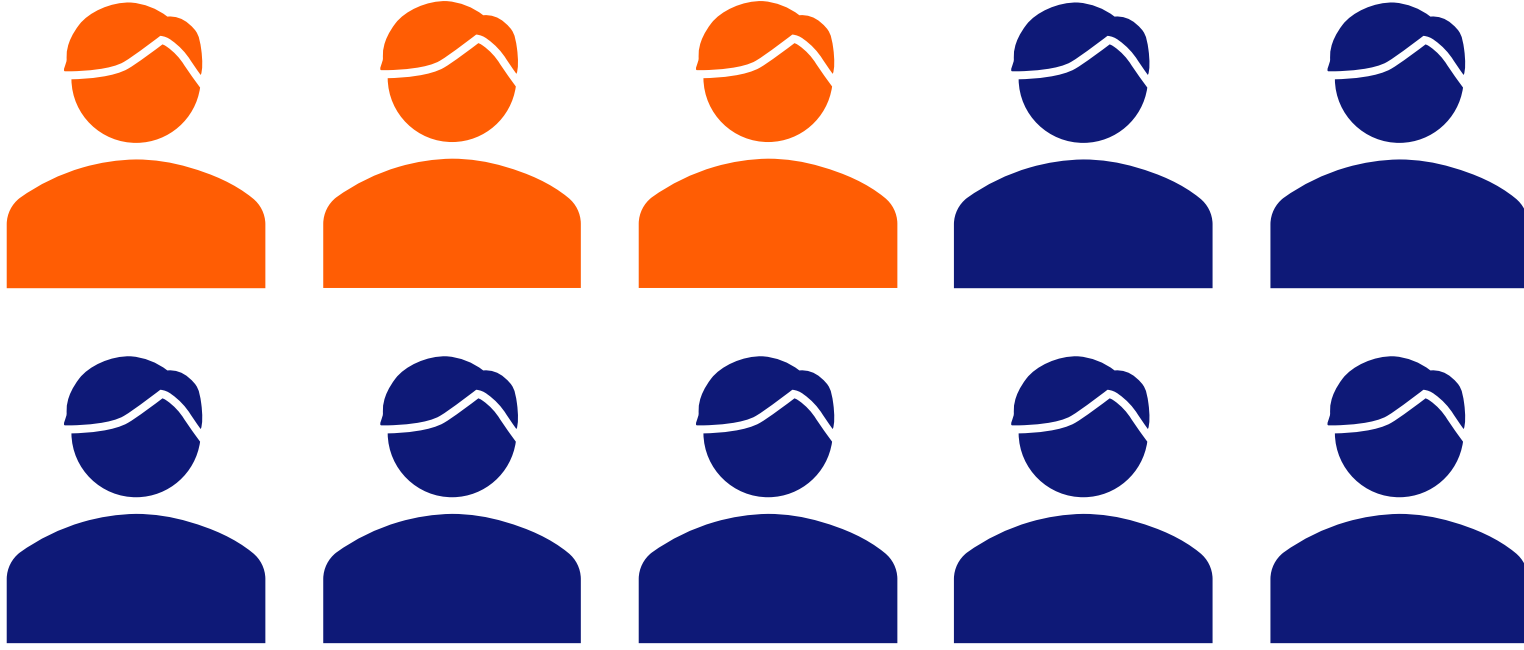


1 000 000



2 000 000



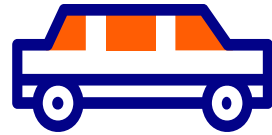


Sieć dealerska z południa Polski

~~100 000 zł~~

5 000 000 zł





250



3 500 000

3 400 000 różnicy...

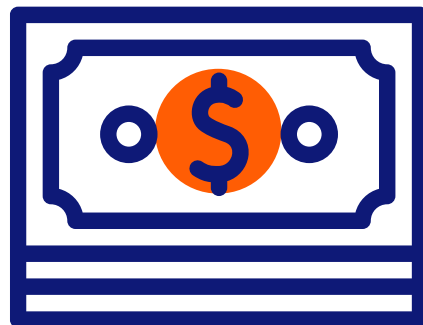
Skąd wziąć 3 400 000 zł?





**Co mi daje prawo do
mówienia o tym?**

Co powoduje
90% problemów?



Sumy stałe

KAŽDY *

WSZYSTKO *



ubezpieczenie na **sumy stałe**

system ubezpieczenia, w którym suma ubezpieczenia ustalana jest w oparciu o **pełną wartość** kategorii mienia zgłoszonego do ubezpieczenia, a w odniesieniu do Środków obrotowych i Mienia osób trzecich odpowiada przewidywanej w okresie ubezpieczenia **najwyższej** **dziennej wartości** wartości mienia.

Wartość
przedmiotu
ubezpieczenia



Suma
ubezpieczenia
tego przedmiotu

Wypłata

1/2x

zawiadamia, że po przeprowadzeniu postępowania likwidacyjnego, w oparciu o zgromadzoną dokumentację, przyznało bezsporną część odszkodowania w wysokości 14 333,51 zł netto. Powyższa kwota stanowi koszt naprawy stałych elementów hali produkcyjno - magazynowej położonej j. w., ustalony w oparciu o przesłane kosztorysy na łączną kwotę 111 393,97 zł (10 114,31 zł- instalacja elektryczna i 101 279,66 zł - sybstancja budowlana), które zgodnie z postanowieniami § 18 ust 2 pkt 1 OWU, zostały zweryfikowane przez rzeczoznawcę do łącznej kwoty 50 293,05 zł.

Weryfikacja ww. kosztorysów obejmowała przede wszystkim:

1. koszty naprawy instalacji elektrycznej z kwoty 10 113,88 zł netto do kwoty 7 221,04 zł, w tym narzut Zysku - 301,74 zł,
2. koszt naprawy substancji budowlanej z kwoty 101 279,66 zł netto do kwoty 74 745,19 zł netto, w tym koszty uprzątnięcia pozostałości po szkodzi / demontażu / skucia o wartości 28 384,59 zł netto i narzut Zysku od kosztów naprawy 2 986,85 zł.

Szczegółowa weryfikacja zawarta jest w kosztorysach, które zostaną przesłane osobną korespondencją e-mail.

Weryfikacja głównie dotyczyła przyjętych średnich cen robocizny, materiałów i sprzętu oraz narzutów. wg obowiązujących w III kw. 2019 r. Katalogów Nakładów Rzeczowych dla województwa Ponadto wyjaśniamy, że przedłożone ww. kosztorysy nie stanowią dowodu poniesienia kosztów na usunięcie skutków pożaru z dnia 11.07.2019 r. Są tylko jedną z możliwości naprawienia szkody. Dlatego też narzut Zysku nie został (na obecnym etapie) uznany w ww. wypłacie. W wypłacie tej nie uznano również kosztów uprzątnięcia pozostałości po szkodzi / demontażu / skucia na łączną kwotę 28 384,59 zł netto, które - w myśl postanowień zawartej umowy ubezpieczenia (§ 18 ust. 7 OWU), winny być udokumentowane jako zasadne i jako faktycznie poniesione.

Informujemy również, że zgodnie z postanowieniami obowiązującej w ww. umowie ubezpieczenia Klauzuli Leeway (IR05) przyjęto, że zasada proporcjonalnej redukcji odszkodowania (zasada proporcji) stosowana będzie, jeżeli wartość poszczególnych składników majątku trwałego w dniu szkody przekraczać będzie 130% sumy ubezpieczenia ustalonej dla tych składników w umowie ubezpieczenia.

Z przeprowadzonych przez rzeczoznawcę ustaleń wynika, że wartość przedmiotowej hali magazynowo - produkcyjnej (składająca się z budynku nr 6 o powierzchni zabudowy 306,69 m² i budynku nr 9 o powierzchni zabudowy 74,67 m²), na dzień wystąpienia szkody kształtuje się na poziomie 578 113,70 zł. Natomiast zadeklarowana przez Państwa suma ubezpieczenia hali wynosi 172 428,71 zł.

Biorąc pod uwagę powyższe należy stwierdzić, iż mamy do czynienia z niedoubezpieczeniem mienia stanowiącego przedmiot szkody.

Dlatego też wartość odszkodowania w tym zakresie uznano na poziomie 30% kosztów naprawy tj. $(6\ 919,30 + 43\ 373,75\ \text{zł}) \times 30\% = 15\ 087,91\ \text{zł}$ - zgodnie z postanowieniami § 9 ust 1 OWU.

Udłatkowo informujemy, że od ww. ustalonego odszkodowania potrącono transzycę redukcyjną w wysokości 754,40 zł $(15\ 087,91\ \text{zł} \times 5\%)$.

Przypominamy, że likwidacja ww. szkody nastąpiła w oparciu o zawartą na podstawie SLIP umowę

Z przeprowadzonych przez rzeczoznawcę _____ ustaleń wynika, że wartość przedmiotowej hali magazynowo - produkcyjnej (składająca się z budynku nr 6 o powierzchni zabudowy 306,69 m² i budynku nr 9 o powierzchni zabudowy 74,67 m²), na dzień wystąpienia szkody kształtuje się na poziomie 578 113,70 zł. Natomiast zadeklarowana przez Państwa suma ubezpieczenia hali wynosi 172 428,71 zł. Biorąc pod uwagę powyższe należy stwierdzić, iż mamy do czynienia z niedoubezpieczeniem mienia stanowiącego przedmiot szkody. Dlatego też wartość odszkodowania w tym zakresie uznano na poziomie 30% kosztów naprawy tj. $(6\ 919,30 + 43\ 373,75\ \text{zł}) \times 30\% = 15\ 087,91\ \text{zł}$ - zgodnie z postanowieniami § 9 ust 1 OWU.

KWOTĘ ODSZKODOWANIA POMNIEJSZYLIŚMY O:

Zasada proporcji	55 250,03 zł
Franszyza redukcyjna	1 000,00 zł

Dodatkowe uzasadnienie:

Wypłata odszkodowania z tytułu uszkodzenia trzech pojazdów o nr rej. _____ na skutek pożaru w lokalizacji _____

Błędnie zostały zgłoszone oddzielne szkody dla pojedynczego pojazdu. Szkody nr _____ oraz _____ zostały zamknięte bez wypłaty odszkodowania.

Na wysokość odszkodowania składa się:

48 718,89 zł - pojazd _____ W związku z ulegnięciem zniszczeniu, wysokość odszkodowania została przyjęta na podstawie faktury zakupu, pomniejszona o wartość skradzionego katalizatora w wysokości 2500,62 zł (zgodnie z przekazanymi informacjami na dzień szkody, pojazd nie posiadał katalizatora).

6 504,22 zł - pojazd _____ . Wysokość odszkodowania ustalono na podstawie faktury za naprawę pojazdu (nr _____)

19 439,09 zł - pojazd _____ . W związku z nieopłacalnością naprawy, wysokość odszkodowania ustalono na zasadzie różnicy pomiędzy wartością pojazdu sprzed szkody, a wartością pozostałości - § 19 ust. 2 pkt 2. Wartość pojazdu sprzed szkody została ustalona na podstawie faktury zakupu, pomniejszona o wartość skradzionego katalizatora w wysokości 2492,82 zł (zgodnie z przekazanymi informacjami na dzień szkody, pojazd nie posiadał katalizatora). Wartość pojazdu w stanie uszkodzonym ustalono na podstawie internetowej aukcji. Informację o możliwości sprzedaży i wskazaniu danych oferenta przekazaliśmy w piśmie z dnia _____

Z uwagi na to, iż zadeklarowana do zawartej polisy ubezpieczenia nr _____ suma ubezpieczenia w wysokości 500 000 zł jest niższa niż wartość środków obrotowych na dzień zawarcia ubezpieczenia, która zgodnie z wykazem pojazdów lokalizacji wynosiła 1 892 356,52 zł, przy wyliczeniu wartości szkody zastosowano zasadę proporcji z uwagi na występujące niedoubezpieczenie zgodnie z zapisami § 19 ust. 11 OWU Mienia od wszystkich ryzyk ustalonych uchwałą nr _____

Dla środków obrotowych została wprowadzona w polisie franszyza redukcyjna w wysokości 5% wartości szkody nie mniej niż 500 zł na każdy pojazd. Dla mienia osób trzecich 1.000 zł.

Zgodnie z §27 ust 1. OWU „Jeśli suma ubezpieczenia przedmiotu ubezpieczonego na sumy stałe jest niższa od jego wartości ustalonej według zasad określonych w §11 lub na sumy zmienne zgodnie z §12 ust. 2, odszkodowanie jest wypłacane w takiej proporcji, w jakiej suma ubezpieczenia przedmiotu pozostaje do jego wartości w dniu szkody, z zastrzeżeniem ust. 2.”

Suma ubezpieczenia środków obrotowych – pojazdów nowych, na podstawie zawartej polisy wynosi 12.700.000,00 zł; pojazdów używanych 2.300.000,00 zł Zgodnie z przedstawionymi dokumentami, stan środków obrotowych – pojazdów nowych na dzień szkody wynosił 14.314.830,88 zł; pojazdów używanych 6.773.977,91 zł.

Rozliczenie – pojazdy nowe:

1. Suma ubezpieczenia	12.700.000,00 zł
2. Stan środków obrotowych	14.314.830,88 zł
3. Współczynnik proporcji poz. 1/2	0,89
4. Koszty naprawy	46.382,90 zł
5. Wysokość szkody po zastosowaniu współ. proporcji (poz. 3*4)	41.280,78 zł
6. <u>Franszyza redukcyjna (19 x 500 zł)</u>	- 9.500,00 zł
Do wypłaty	31.780,78 zł

Rozliczenie – pojazdy używane:

1. Suma ubezpieczenia	2.300.000,00 zł
2. Stan środków obrotowych	6.773.977,91 zł
3. Współczynnik proporcji poz. 1/2	0,34
4. Koszty naprawy	78.993,84 zł
5. Wysokość szkody po zastosowaniu współ. proporcji (poz. 3*4)	26.857,91 zł
6. <u>Franszyza redukcyjna (14 x 500 zł)</u>	- 7.000,00 zł
Do wypłaty	19.857,91 zł

Wartość sumy ubezpieczenia

Wartość przedmiotu
ubezpieczenia w dniu szkody

Jak się ubezpiecza dealer

Miejsce	Warszawa			Białystok		
	Przedmiot	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł	10,000,000 zł	700,000 zł	6,000,000 zł	5,000,000 zł	500,000 zł
	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe

Jak się ubezpiecza dealer

Miejsce	Warszawa			Białystok		
	Przedmiot	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł	10,000,000 zł	700,000 zł	6,000,000 zł	5,000,000 zł	500,000 zł
	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe
Ile powinno być						

Jak się POMYLIĆ

Art.151 ustawy o gosp. nieruchomościami

Pojęcie wartości rynkowej, odtworzeniowej i katastralnej nieruchomości

1. Wartość rynkową nieruchomości stanowi szacunkowa kwota, jaką w dniu wyceny można uzyskać za nieruchomość w transakcji sprzedaży zawieranej na warunkach rynkowych pomiędzy kupującym a sprzedającym, którzy mają stanowczy zamiar zawarcia umowy, działają z rozeznaniem i postępują rozważnie oraz nie znajdują się w sytuacji przymusowej.
2. Wartość odtworzeniowa nieruchomości jest równa kosztom jej odtworzenia, z uwzględnieniem stopnia zużycia.
3. Wartość katastralną nieruchomości stanowi wartość ustalona w procesie powszechnej taksacji nieruchomości.

Art.151 ustawy o gosp. nieruchomościami

Pojęcie wartości rynkowej, odtworzeniowej i katastralnej nieruchomości

1. Wartość rynkową nieruchomości stanowi szacunkowa kwota, jaką w dniu wyceny można uzyskać za nieruchomość w transakcji sprzedaży zawieranej na warunkach rynkowych pomiędzy kupującym a sprzedającym, którzy mają stanowczy zamiar zawarcia umowy, działają z rozeznaniem i postępują rozważnie oraz nie znajdują się w sytuacji przymusowej.
2. Wartość odtworzeniowa nieruchomości jest równa kosztom jej odtworzenia, **z uwzględnieniem stopnia zużycia.**
3. Wartość katastralną nieruchomości stanowi wartość ustalona w procesie powszechnej taksacji nieruchomości.

Wartość odtworzeniowa według OWU

Wartość odtworzeniowa nieruchomości jest równa kosztom jej odtworzenia.

Wartość odtworzeniowa
to wartość

NOWA

Jak się ubezpiecza dealer

Miejsce	Warszawa			Białystok		
	Przedmiot	Stoki	Auta klientów	Przedmiot	Stoki	Auta klientów
	Budynek 3750 m ²		15 stanowisk	Budynek 2000 m ²		8 stanowisk
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł	10,000,000 zł	700,000 zł	6,000,000 zł	5,000,000 zł	500,000 zł
	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe
Ile powinno być	15,000,000 zł			8,000,000 zł		

Jak się ubezpiecza dealer

Miejsce	Warszawa			Białystok		
	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki	Auta klientów 8 stanowisk
Przedmiot						
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł	10,000,000 zł	700,000 zł	6,000,000 zł	5,000,000 zł	500,000 zł
	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe
Ile powinno być	15,000,000 zł	13,000,000 zł		8,000,000 zł	6,000,000 zł	

Jak się ubezpiecza dealer

Miejsce	Warszawa			Białystok		
	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki	Auta klientów 8 stanowisk
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł	10,000,000 zł	700,000 zł	6,000,000 zł	5,000,000 zł	500,000 zł
	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe
Ile powinno być	15,000,000 zł	13,000,000 zł	1,200,000 zł	8,000,000 zł	6,000,000 zł	640,000 zł

Jak się ubezpiecza dealer

Miejsce	Warszawa			Białystok		
	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki	Auta klientów 8 stanowisk
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł	10,000,000 zł	700,000 zł	6,000,000 zł	5,000,000 zł	500,000 zł
	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe
Ile powinno być	15,000,000 zł	13,000,000 zł	1,200,000 zł	8,000,000 zł	6,000,000 zł	640,000 zł
Proporcja						

Jak się ubezpiecza dealer

Miejsce	Warszawa			Białystok		
	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki	Auta klientów 8 stanowisk
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł	10,000,000 zł	700,000 zł	6,000,000 zł	5,000,000 zł	500,000 zł
	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe
Ile powinno być	15,000,000 zł	13,000,000 zł	1,200,000 zł	8,000,000 zł	6,000,000 zł	640,000 zł
Proporcja	67%	77%	58%	75%	83%	78%

Jak się ubezpiecza dealer

Miejsce	Warszawa			Białystok		
Przedmiot	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki	Auta klientów 8 stanowisk
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł	10,000,000 zł	700,000 zł	6,000,000 zł	5,000,000 zł	500,000 zł
	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe
Ile powinno być	15,000,000 zł	13,000,000 zł	1,200,000 zł	8,000,000 zł	6,000,000 zł	640,000 zł
Proporcja	67%	77%	58%	75%	83%	78%
Szkoda	Częściowa 1 000 000 zł					

Jak się ubezpiecza dealer

Miejsce	Warszawa			Białystok		
	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki	Auta klientów 8 stanowisk
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł	10,000,000 zł	700,000 zł	6,000,000 zł	5,000,000 zł	500,000 zł
	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe
Ile powinno być	15,000,000 zł	13,000,000 zł	1,200,000 zł	8,000,000 zł	6,000,000 zł	640,000 zł
Proporcja	67%	77%	58%	75%	83%	78%
Szkoda Częściowa 1 000 000 zł	666,667 zł	769,231 zł	408,333 zł	750,000 zł	833,333 zł	390,625 zł

Jak się ubezpiecza dealer

Miejsce	Warszawa			Białystok		
	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki	Auta klientów 8 stanowisk
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł	10,000,000 zł	700,000 zł	6,000,000 zł	5,000,000 zł	500,000 zł
	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe
Ile powinno być	15,000,000 zł	13,000,000 zł	1,200,000 zł	8,000,000 zł	6,000,000 zł	640,000 zł
Proporcja	67%	77%	58%	75%	83%	78%
Szkoda Częściowa 1 000 000 zł	666,667 zł	769,231 zł	408,333 zł	750,000 zł	833,333 zł	390,625 zł

Jak się ubezpiecza dealer

Miejsce	Warszawa			Białystok			
	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki	Auta klientów 8 stanowisk	
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł	10,000,000 zł	700,000 zł	6,000,000 zł	5,000,000 zł	500,000 zł	
	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe	
Ile powinno być	15,000,000 zł	13,000,000 zł	1,200,000 zł	8,000,000 zł	6,000,000 zł	640,000 zł	
Proporcja	67%	77%	58%	75%	83%	78%	
Szkoda	Częściowa 1 000 000 zł	666,667 zł	769,231 zł	408,333 zł	750,000 zł	833,333 zł	390,625 zł
	Całkowita						

Jak się ubezpiecza dealer

Miejsce	Warszawa			Białystok			
	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki	Auta klientów 8 stanowisk	
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł	10,000,000 zł	700,000 zł	6,000,000 zł	5,000,000 zł	500,000 zł	
	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe	
Ile powinno być	15,000,000 zł	13,000,000 zł	1,200,000 zł	8,000,000 zł	6,000,000 zł	640,000 zł	
Proporcja	67%	77%	58%	75%	83%	78%	
Szkoda	Częściowa 1 000 000 zł	666,667 zł	769,231 zł	408,333 zł	750,000 zł	833,333 zł	390,625 zł
	Całkowita	10,000,000 zł	10,000,000 zł	700,000 zł	6,000,000 zł	5,000,000 zł	500,000 zł

Dwuetapowa redukcja odszkodowania

ustalenie rozmiaru SZKODY
TO NIE TO SAMO, CO
ustalenie wartości
ODSZKODOWANIA

Chronologia

**Ustalenie rozmiaru
szkody**

limit odpowiedzialności
ALBO
suma ubezpieczenia

Chronologia

**Ustalenie rozmiaru
szkody**

**Ustalenie rozmiaru
odszkodowania**

Miejsce	Warszawa			Białystok			
	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki	Auta klientów 8 stanowisk	
Przedmiot							
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł	10,000,000 zł	700,000 zł	6,000,000 zł	5,000,000 zł	500,000 zł	
	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe	
Ile powinno być	15,000,000 zł	13,000,000 zł	1,200,000 zł	8,000,000 zł	6,000,000 zł	640,000 zł	
Proporcja	67%	77%	58%	75%	83%	78%	
Szkoda	Częściowa 1 000 000 zł	666,667 zł	769,231 zł	408,333 zł	750,000 zł	833,333 zł	390,625 zł
	Całkowita	6,666,667 zł	7,692,308 zł	408,333 zł	4,500,000 zł	4,166,667 zł	390,625 zł
Różnica (od kwoty spodziewanej)							

Miejsce	Warszawa			Białystok			
	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki	Auta klientów 8 stanowisk	
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł WO Sumy stałe	10,000,000 zł CN Sumy stałe	700,000 zł WR Sumy stałe	6,000,000 zł WO Sumy stałe	5,000,000 zł CN Sumy stałe	500,000 zł WR Sumy stałe	
Ile powinno być	15,000,000 zł	13,000,000 zł	1,200,000 zł	8,000,000 zł	6,000,000 zł	640,000 zł	
Proporcja	67%	77%	58%	75%	83%	78%	
Szkoda	Częściowa 1 000 000 zł	666,667 zł	769,231 zł	408,333 zł	750,000 zł	833,333 zł	390,625 zł
	Całkowita	6,666,667 zł	7,692,308 zł	408,333 zł	4,500,000 zł	4,166,667 zł	390,625 zł
Różnica (od kwoty spodziewanej)	- 3,333,333 zł -	- 2,307,692 zł -	- 291,667 zł -	- 1,500,000 zł -	- 833,333 zł -	- 109,375 zł	

Miejsce	Warszawa			Białystok			
	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki	Auta klientów 8 stanowisk	
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł	10,000,000 zł	700,000 zł	6,000,000 zł	5,000,000 zł	500,000 zł	
	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe	
Ile powinno być	15,000,000 zł	13,000,000 zł	1,200,000 zł	8,000,000 zł	6,000,000 zł	640,000 zł	
Proporcja	67%	77%	58%	75%	83%	78%	
Szkoda	Częściowa 1 000 000 zł	666,667 zł	769,231 zł	408,333 zł	750,000 zł	833,333 zł	390,625 zł
	Całkowita			14,767,308 zł			9,057,292 zł
Różnica (od kwoty spodziewanej)			- 5,932,692 zł			- 2,442,708 zł	

Miejsce	Warszawa			Białystok			
	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki	Auta klientów 8 stanowisk	
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł	10,000,000 zł	700,000 zł	6,000,000 zł	5,000,000 zł	500,000 zł	
	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe	
Ile powinno być	15,000,000 zł	13,000,000 zł	1,200,000 zł	8,000,000 zł	6,000,000 zł	640,000 zł	
Proporcja	67%	77%	58%	75%	83%	78%	
Szkoda	Częściowa 1 000 000 zł	666,667 zł	769,231 zł	408,333 zł	750,000 zł	833,333 zł	390,625 zł
	Całkowita			14,767,308 zł			9,057,292 zł
Różnica <small>(od kwoty spodziewanej)</small>			- 5,932,692 zł			- 2,442,708 zł	
Różnica prawdziwa			- 14,432,692 zł			- 5,582,708 zł	



NIE STRASZ, NIE STRASZ...



Miejsce	Warszawa			Białystok		
	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki	Auta klientów 8 stanowisk
Przedmiot						
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł	10,000,000 zł	700,000 zł	6,000,000 zł	5,000,000 zł	500,000 zł
	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe
Ile powinno być	15,000,000 zł	13,000,000 zł	1,200,000 zł	8,000,000 zł	6,000,000 zł	640,000 zł
Leeway 120% (klauzula ograniczenia zasady proporcji)						
Proporcja						

ZA DARMO W POLSCE TO NAWET...

Miejsce	Warszawa			Białystok		
	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki	Auta klientów 8 stanowisk
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł	10,000,000 zł	700,000 zł	6,000,000 zł	5,000,000 zł	500,000 zł
	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe
Ile powinno być	15,000,000 zł	13,000,000 zł	1,200,000 zł	8,000,000 zł	6,000,000 zł	640,000 zł
Leeway 120% <small>(klauzula ograniczenia zasady proporcji)</small>	nie zadziała	nie zadziała	nie zadziała	nie zadziała	zadziała	nie zadziała
Proporcja						

ZA DARMO W POLSCE TO NAWET...

Miejsce	Warszawa			Białystok		
	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki	Auta klientów 8 stanowisk
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł	10,000,000 zł	700,000 zł	6,000,000 zł	5,000,000 zł	500,000 zł
	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe
Ile powinno być	15,000,000 zł	13,000,000 zł	1,200,000 zł	8,000,000 zł	6,000,000 zł	640,000 zł
Leeway 120% <small>(klauzula ograniczenia zasady proporcji)</small>	nie zadziała	nie zadziała	nie zadziała	nie zadziała	zadziała	nie zadziała
Proporcja	67%	77%	67%	75%	100%	75%

Miejsce	Warszawa			Białystok		
	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki	Auta klientów 8 stanowisk
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł WO Sumy stałe	10,000,000 zł CN Sumy stałe	700,000 zł WR Sumy stałe	6,000,000 zł WO Sumy stałe	5,000,000 zł CN Sumy stałe	500,000 zł WR Sumy stałe
Ile powinno być	15,000,000 zł	13,000,000 zł	1,200,000 zł	8,000,000 zł	6,000,000 zł	640,000 zł
Suma prewencyjna	5,000,000 zł					
Leeway 120%						
Proporcja						



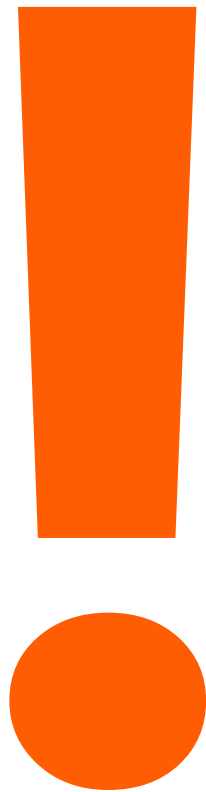
**Jak działa
suma prewencyjna**



Prewencyjna suma ubezpieczenia

(...) jest ona proporcjonalnie dodawana do sum ubezpieczenia tych przedmiotów, w których wystąpiło Niedoubezpieczenie (...)

Miejsce	Warszawa			Białystok		
	Przedmiot	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł	10,000,000 zł	700,000 zł	6,000,000 zł	5,000,000 zł	500,000 zł
	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe
Ile powinno być	15,000,000 zł	13,000,000 zł	1,200,000 zł	8,000,000 zł	6,000,000 zł	640,000 zł
Suma prewencyjna	5,000,000 zł					
Leeway 120%						
Szkoda całkowita						
Proporcja (efektywna)						



Jak **nie** zadziała
suma prewencyjna



Prewencyjna suma ubezpieczenia

(...) jest ona **proporcjonalnie** dodawana do sum ubezpieczenia tych przedmiotów, w których wystąpiło Niedoubezpieczenie (...)

Miejsce	Warszawa			Białystok		
Przedmiot	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki	Auta klientów 8 stanowisk
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł	10,000,000 zł	700,000 zł	6,000,000 zł	5,000,000 zł	500,000 zł
	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe
Ile powinno być	48% 15,000,000 zł	48% 13,000,000 zł	4% 1,200,000 zł	8,000,000 zł	6,000,000 zł	640,000 zł
Suma prewencyjna	5,000,000 zł					
Leeway 120%	nie zadziała	zadziała	nie zadziała	zadziała	zadziała	zadziała
Szkoda całkowita						
Proporcja (efektywna)						



$[(5\ 000\ 000 \times 48\%) + 10\ 000\ 000] \times 120$

14 880 000

Miejsce	Warszawa			Białystok		
Przedmiot	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki	Auta klientów 8 stanowisk
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł <small>WO Sumy stałe</small>	10,000,000 zł <small>CN Sumy stałe</small>	700,000 zł <small>WR Sumy stałe</small>	6,000,000 zł <small>WO Sumy stałe</small>	5,000,000 zł <small>CN Sumy stałe</small>	500,000 zł <small>WR Sumy stałe</small>
Ile powinno być	15,000,000 zł	13,000,000 zł	1,200,000 zł	8,000,000 zł	6,000,000 zł	640,000 zł
Suma prewencyjna	5,000,000 zł					
Leeway 120%	nie zadziała	zadziała	nie zadziała	zadziała	zadziała	zadziała
Szkoda całkowita	6,666,667 zł	10,000,000 zł	408,333 zł	6,000,000 zł	5,000,000 zł	500,000 zł
Proporcja (efektywna)	67%	100%	58%	100%	100%	100%

Miejsce	Warszawa			Białystok		
	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki	Auta klientów 8 stanowisk
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł	10,000,000 zł	700,000 zł	6,000,000 zł	5,000,000 zł	500,000 zł
	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Sumy stałe
Ile powinno być	15,000,000 zł	13,000,000 zł	1,200,000 zł	8,000,000 zł	6,000,000 zł	640,000 zł
Suma prewencyjna	5,000,000 zł					
Szkoda częściowa 1 000 000 zł						
Leeway 120%						
Szkoda całkowita						
Proporcja (efektywna)						



Ubezpieczenie na **pierwsze ryzyko**

Sumę ubezpieczenia samodzielnie określa Ubezpieczający, kierując się **maksymalną** wartością straty

Miejsce	Warszawa			Białystok		
Przedmiot	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki	Auta klientów 8 stanowisk
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł	10,000,000 zł	700,000 zł	6,000,000 zł	5,000,000 zł	500,000 zł
	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Pierwsze ryzyko	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Pierwsze ryzyko
Ile powinno być	15,000,000 zł	13,000,000 zł	1,200,000 zł	8,000,000 zł	6,000,000 zł	640,000 zł
Suma prewencyjna	5,000,000 zł					
Szkoda częściowa 1 000 000 zł						
Leeway 120%						
Szkoda całkowita						
Proporcja (efektywna)						



Jeden wspólny limit
dla pojazdów klientów
we wszystkich lokalizacjach

Miejsce	Warszawa			Białystok		
Przedmiot	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki	Auta klientów 8 stanowisk
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł	10,000,000 zł	1 200 000 zł (limit wspólny W i B)	6,000,000 zł	5,000,000 zł	1 200 000 zł (limit wspólny W i B)
	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Pierwsze ryzyko	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Pierwsze ryzyko
Ile powinno być	15,000,000 zł	13,000,000 zł	1,200,000 zł	8,000,000 zł	6,000,000 zł	640,000 zł
Suma prewencyjna	5,000,000 zł					
Szkoda częściowa 1 000 000 zł						
Leeway 120%						
Szkoda całkowita						
Proporcja (efektywna)						

Miejsce	Warszawa			Białystok		
Przedmiot	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki	Auta klientów 8 stanowisk
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł	10,000,000 zł	1 200 000 zł (limit wspólny W i B)	6,000,000 zł	5,000,000 zł	1 200 000 zł (limit wspólny W i B)
	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Pierwsze ryzyko	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Pierwsze ryzyko
Ile powinno być	15,000,000 zł	13,000,000 zł	1,200,000 zł	8,000,000 zł	6,000,000 zł	640,000 zł
Suma prewencyjna	5,000,000 zł					
Szkoda częściowa 1 000 000 zł	1,000,000 zł	1,000,000 zł	1,000,000 zł	1,000,000 zł	1,000,000 zł	1,000,000 zł
Leeway 120%						
Szkoda całkowita						
Proporcja (efektywna)						

TAK BYŁO

Miejsce	Warszawa			Białystok		
	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki	Auta klientów 8 stanowisk
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł <small>WO Sumy stałe</small>	10,000,000 zł <small>CN Sumy stałe</small>	700,000 zł <small>WR Sumy stałe</small>	6,000,000 zł <small>WO Sumy stałe</small>	5,000,000 zł <small>CN Sumy stałe</small>	500,000 zł <small>WR Sumy stałe</small>
Ile powinno być	15,000,000 zł	13,000,000 zł	1,200,000 zł	8,000,000 zł	6,000,000 zł	640,000 zł
Suma prewencyjna	5,000,000 zł					
Leeway 120%	nie zadziała	zadziała	nie zadziała	zadziała	zadziała	zadziała
Szkoda całkowita	6,666,667 zł	10,000,000 zł	408,333 zł	6,000,000 zł	5,000,000 zł	500,000 zł

TAK BĘDZIE

Miejsce	Warszawa			Białystok		
Przedmiot	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki	Auta klientów 8 stanowisk
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł	10,000,000 zł	1 200 000 zł (limit wspólny W i B)	6,000,000 zł	5,000,000 zł	1 200 000 zł (limit wspólny W i B)
	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Pierwsze ryzyko	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Pierwsze ryzyko
Ile powinno być	15,000,000 zł	13,000,000 zł	1,200,000 zł	8,000,000 zł	6,000,000 zł	640,000 zł
Suma prewencyjna	5,000,000 zł					
Leeway 120%	zadziała	zadziała	nie dotyczy	zadziała	zadziała	nie dotyczy
Szkoda całkowita						

TAK BĘDZIE

Miejsce	Warszawa			Białystok		
Przedmiot	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki	Auta klientów 8 stanowisk
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł	10,000,000 zł	1 200 000 zł (limit wspólny W i B)	6,000,000 zł	5,000,000 zł	1 200 000 zł (limit wspólny W i B)
	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Pierwsze ryzyko	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Pierwsze ryzyko
Ile powinno być	15,000,000 zł	13,000,000 zł	1,200,000 zł	8,000,000 zł	6,000,000 zł	640,000 zł
Suma prewencyjna	5,000,000 zł					
Leeway 120%	zadziała	zadziała	nie dotyczy	zadziała	zadziała	nie dotyczy
Szkoda całkowita						
Proporcja (efektywna)						

TAK BĘDZIE

Miejsce	Warszawa			Białystok		
Przedmiot	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki	Auta klientów 8 stanowisk
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł	10,000,000 zł	1 200 000 zł (limit wspólny W i B)	6,000,000 zł	5,000,000 zł	1 200 000 zł (limit wspólny W i B)
	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Pierwsze ryzyko	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Pierwsze ryzyko
Ile powinno być	15,000,000 zł	13,000,000 zł	1,200,000 zł	8,000,000 zł	6,000,000 zł	640,000 zł
Suma prewencyjna	5,000,000 zł					
Leeway 120%	zadziała	zadziała	nie dotyczy	zadziała	zadziała	nie dotyczy
Szkoda całkowita	10,000,000 zł	10,000,000 zł	1,200,000 zł	6,000,000 zł	5,000,000 zł	640,000 zł
Proporcja (efektywna)	100%	100%	100%	100%	100%	100%

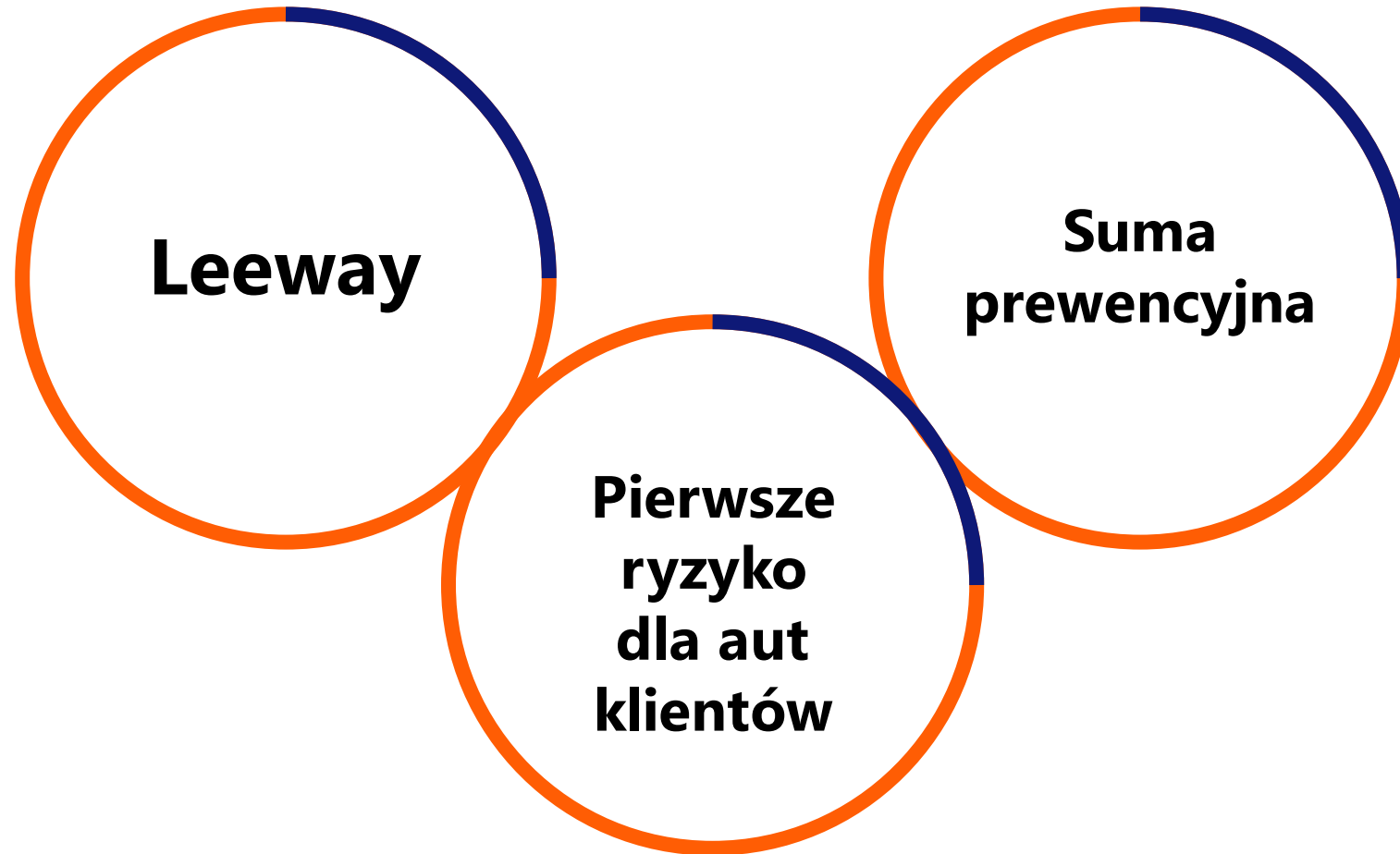
MAMY TYLE NA ILE UBEZPIECZYLIŚMY

Miejsce	Warszawa			Białystok		
Przedmiot	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki	Auta klientów 8 stanowisk
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł	10,000,000 zł	1 200 000 zł (limit wspólny W i B)	6,000,000 zł	5,000,000 zł	1 200 000 zł (limit wspólny W i B)
	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Pierwsze ryzyko	WO Sumy stałe	CN Sumy stałe	WR Pierwsze ryzyko
Ile powinno być	15,000,000 zł	13,000,000 zł	1,200,000 zł	8,000,000 zł	6,000,000 zł	640,000 zł
Suma prewencyjna	5,000,000 zł					
Leeway 120%	zadziała	zadziała	nie dotyczy	zadziała	zadziała	nie dotyczy
Szkoda całkowita	21,200,000 zł			11,640,000 zł		
Proporcja (efektywna)	100%			100%		

Miejsce	Warszawa			Białystok		
Przedmiot	Budynek 3750 m ²	Stoki	Auta klientów 15 stanowisk	Budynek 2000 m ²	Stoki	Auta klientów 8 stanowisk
Suma ubezpieczenia	10,000,000 zł WO Sumy stałe	10,000,000 zł CN Sumy stałe	1 200 000 zł (limit wspólny W i B) WR Pierwsze ryzyko	6,000,000 zł WO Sumy stałe	5,000,000 zł CN Sumy stałe	1 200 000 zł (limit wspólny W i B) WR Pierwsze ryzyko
Ile powinno być	15,000,000 zł	13,000,000 zł	1,200,000 zł	8,000,000 zł	6,000,000 zł	640,000 zł
Suma prewencyjna	5,000,000 zł					
Leeway 120%	zadziała	zadziała	nie dotyczy	zadziała	zadziała	nie dotyczy
Szkoda całkowita	21,200,000 zł			11,640,000 zł		
Proporcja (efektywna)	100%			100%		
Różnica prawdziwa	- 8,000,000 zł			- 3,000,000 zł		



Nic nie zastąpi
właściwej wyceny
całego majątku



Załatwione
90% problemu

Regresy ubezpieczeniowe od podmiotów własnych

Podlimit Dewastacja

Dziękuję za uwagę

Bartosz Osiadło
+48 604 94 21 94
office@bcppolska.pl