

# Zakrývání rizik se nevyplácí

**Vypracování pojistné smlouvy předchází přípravná fáze a zpracování nabídky na pojištění. Je to takzvané stanovení filozofie pojištění a risk managementu. Během této fáze je nutné zjistit, v jakých podmínkách daná společnost podniká a jaká rizika firmu ohrožují.**

**Z** těchto důvodů zjišťujeme veškeré rizikové demografické faktory, kterými jsou například poloha v povodňovém pásmu nebo v blízkosti vodního toku, výskyt sopečné činnosti, zemětřesení, vichřice a krupobití. Na základě těchto faktorů začneme sestavovat mozaiku rizik pro poptávku na pojišťovnu a připravovat nabídku klientovi.

Důležitý aspekt představuje také samotná práce dané firmy s rizikem. Posuzuje se požární zabezpečení, kvalita pravidelné údržby a revize jednotlivých zařízení, ať už se jedná o elektroinstalaci, plynové rozvody, hasicí přístroje a hydranty nebo o posouzení činnosti místního požárního sboru včetně případných překážek na trase k místu zásahu.

Další krok představuje posouzení uspořádání procesu výroby ve firmě a nakládání s riziky. Zjišťuje se, zda jsou rizikové činnosti oddělené od činností nerizikových a jak s riziky nakládají interní směrnice závodu. Pozornost směřuje rovněž na dodržování předpisů, na pravidelné proškolení příslušných zaměstnanců, na úklid na pracovišti a nakládání s odpady, dodržování zákazu kouření na pracovišti, způsob skladování výrobků a surovin v souvislosti s úrovní nebezpečnosti příslušných produktů. Tyto poznatky představují základ pro vznik rizikové zprávy.

Poté následuje posouzení pojistných částek a stanovení limitů. Pokud firma vlastní nějaké nemovitosti, posuzuje se

jejich stav a úroveň údržby. Zvažujeme, zda pojistná částka, kterou si zákazník stanoví, skutečně odpovídá pojistné hodnotě. Je nutné předejít podpojištění ze strany pojišťovny. V případě, že by vznikla pojistná událost mohlo by dojít ke krácení plnění.

Na základě výše uvedených faktorů pak klientovi doporučíme rozsah pojištění, které by měl akceptovat. Takto zpracovaný podkladový materiál včetně fotodokumentace předáváme pojišťovnám, které zákazníkovi předkládají nabídky. S klientem je také nutné projednat, která rizika jsou pro něj zásadní, která rizika chce mít pojištěná a která rizika ponese sám a redukuje pojištěním vyšší spoluúčastí.

Nabídky pojišťoven jsou poté porovnány a dochází k doporučení konkrétní pojišťovny. Pokud klient s doporučením souhlasí, pojišťovna vypracuje pojistnou smlouvu. Zákazník samozřejmě nemusí s návrhem souhlasit. Zpravidla upozorňuje na příliš vysokou pojistnou částku a rozhodne se některá rizika nést sám. Doporučení ještě nemusí korespondovat s představami zákazníka a s jeho ekonomickými možnostmi. Běžně se stává, že některá rizika nakonec pojištěna nejsou. Všechno musí být vyvážené tak, aby pojištění nezpůsobilo ekonomickou nestabilitu firmy.

Chyby v přípravě smlouvy vznikají nejčastěji nesprávným posouzením rizik. Ve velké části případů jsou za to odpovědné pojišťované společnosti, které se často snaží některá rizika zakrýt. Jenže podobný postup se nevyplácí. Jestliže dojde k pojistné události, jsou podrobně zkoumána veškerá rizika ve firmě. Pokud se prokáže, že klient některé důležité skutečnosti zamlčel, může pojišťovna v extrémním případě i odmítnout



plnění. Proto se snažíme na zákazníka při jednání zapůsobit, aby veškeré problémy a rizika skutečně odkryl.

Existuje tlak na klienta, u nějž některé procesy nefungují tak jak by měly? Pokud se jedná o skutečnosti, které jsou v rozporu s pojistnými podmínkami všech oslovených pojišťoven, vyvíjíme na klienta tlak, aby zmíněné příslušné procesy změnil. Změny se často promítají na nižším pojistném. Snažíme se, aby ekonomický dopad zákazníka motivoval. Například pokud má firma sklad nebezpečných věcí nebo provoz vybaven systémem EPS, je pochopitelně ve výhodě a výška pojistného tomu také odpovídá.

U velkých firem mohou slevy na pojistném pokrýt náklady na působení protipožárních jednotek přímo v provozu. Je logické, že přítomnost požární jednotky působící přímo v areálu závodu výrazně snižuje rizika. ■

Miloš Šota,  
INVERMA CZ

foto: archiv