

Ubezpieczenia sprzętu elektronicznego i pomiarowego

Mądrość przed szkodą

MARIA ROKOSZEWSKA

Wiele firm prowadzących działalność gospodarczą ubezpiecza mienie (budynki, wyposażenie biura) od różnych zdarzeń losowych, np. od pożaru, powodzi, kradzieży z włamaniem czy rabunku. Ubezpieczeniem można objąć również sprzęt elektroniczny stacjonarny, a od pewnego czasu także przenośny sprzęt pomiarowy, m.in. geodezyjny. Możliwość ubezpieczenia sprzętu geodezyjnego na razie nie jest powszechna, gdyż nie wszystkie towarzystwa chcą wziąć na siebie wysokie ryzyko ewentualnej wypłaty odszkodowania. Pomiarowy sprzęt geodezyjny, nie dość, że drogi, to jeszcze często narażony jest na uszkodzenia spowodowane upadkiem (szczególnie na budowach).

Towarzystwa ubezpieczeniowe oferują ubezpieczenie sprzętu przenośnego pod warunkiem zawarcia umowy ubezpieczenia elektronicznego sprzętu stacjonarnego lub innego mienia. Z reguły umowa ubezpieczenia podpisana jest na rok, choć mogą też być umowy krótsze i wtedy składka nie jest niestety obliczana proporcjonalnie. Ochrona rozpoczyna się zwykle od następnego dnia po podpisaniu umowy, pod warunkiem opłacenia składki w całości bądź w części (wiele towarzystw ubezpieczeniowych oferuje możliwość rozłożenia jej na raty).

● Sposób wyceny

W bardzo dużym stopniu sposób wyceny wpływa na późniejszą wypłatę odszkodowania. Ubezpieczający sam wycenia sprzęt podlegający ubezpieczeniu, a więc sam ustala sumę ubezpieczenia, stanowiącą górną granicę odpowiedzialności ubezpieczyciela. Niedoubezpieczenie (zaniżenie wartości ubezpieczonego majątku) może spowodować zastosowanie zasady proporcji, czyli obniżenia wypłaty odszkodowania. Towarzystwa ubezpieczeniowe przyjmują do ubezpieczenia sprzęt wyceniany według dwóch systemów: ■ wartości odtworze-

■ **Ubezpieczyciel** to towarzystwo ubezpieczeniowe

■ **Ubezpieczający** to podmiot gospodarczy zawierający umowę ubezpieczenia i opłacający składkę

■ **Ubezpieczony** to podmiot, na rzecz którego zawiera się umowę ubezpieczenia, będący właścicielem sprzętu

Często ubezpieczający jest jednocześnie ubezpieczonym – umowie podlega jego własny sprzęt. W sytuacji, kiedy przedmiot ubezpieczenia jest leasingowany, leasingobiorca staje się ubezpieczającym, a leasingodawca ubezpieczonym. Leasingodawca wymusza na leasingobiorcy konieczność ubezpieczenia sprzętu.

niowej (nowej), tzn. odpowiadającej kosztom przywrócenia mienia do stanu początkowego, ■ wartości rzeczywistej, tzn. odtworzeniowej (nowej) pomniejszonej o zużycie techniczne, inaczej rozumianej jako wartość rynkowa.

Z reguły sprzęt nowy (maksymalnie kilkuletni) ubezpieczany jest według wartości odtworzeniowej, a sprzęt starszy – według wartości rzeczywistej. Towarzystwa ubezpieczeniowe same określają granicę wieku sprzętu przyjmowanego do ubezpieczenia według wartości odtworzeniowej. Dzieje się tak,

ponieważ sprzęt starzeje się bardzo szybko. Na przykład trzyletni komputer w wyniku szkody zostaje zastąpiony nowym, ale nie klasy sprzed trzech lat, tylko z dnia dzisiejszego. Tak więc, jeśli sprzęt w momencie zakupu był np. klasy średniej, to za odszkodowanie będzie można kupić sprzęt klasy średniej z dnia szkody.

Sprzęt starszy (ubezpieczany według wartości rzeczywistej) w wyniku szkody może zostać zastąpiony tylko sprzętem podobnym, posiadającym zbliżone parametry techniczne z uwzględnieniem zużycia.

● Zakres ubezpieczenia

W większości towarzystw sprzęt elektroniczny ubezpieczany jest na zasadzie *all risk*, czyli zakresem ubezpieczenia objęte są wszystkie ryzyka nie podlegające wyłączeniu.

Ogólnie zakres ubezpieczenia można podzielić na dwa rodzaje: standardowy i rozszerzony. Zakres standardowy, oferowany przez wszystkich ubezpieczycieli, obejmuje ryzyka występujące w ubezpieczeniach ogniowych i kradzieżowych, powstałe m.in. wskutek: ■ pożaru, ■ powodzi, ■ wilgoci, ■ śniegu, ■ gradu, ■ deszczu nawałnego, ■ lawiny, ■ osunięcia i zapadania się ziemi, ■ wichury, ■ uderzenia pioruna, ■ wybuchu, ■ działania dymu i sadzy, ■ upadku statku powietrznego, ■ uderzenia pojazdu, ■ kradzieży z włamaniem, ■ rabunku.

Zakres rozszerzony, oferowany w produktach przeznaczonych do ubezpieczania elektroniki, może obejmować następujące ryzyka: ■ niewłaściwe użytkowanie i błędy w obsłudze, ■ przepięcie, przetężenie oraz

Ryzyka	AIG	Allianz	Heros	Hestia	PZU	Warta
niewłaściwe użytkowanie i błędy w obsłudze	–	✓	✓	✓	✓	✓
błędy konstrukcyjne	–	–	✓	✓	✓	–
umyślne uszkodzenie przez pracownika	–	–	–	✓	–	–
wandalizm	✓	✓	✓	✓	✓	✓
ubezpieczenie nośników danych	✓	–	✓	✓	✓	✓
ubezpieczenie zwiększonych kosztów działalności	✓	✓	✓	✓	✓	✓
wycena według wartości	rzeczywista	b.d.	odtworzeniowa	odtworzeniowa	odtworzeniowa	odtworzeniowa lub rzeczywista

inne uszkodzenie spowodowane pośrednio uderzeniem pioruna, ■ błędy popełnione w trakcie konstrukcji, produkcji lub montażu, a także wady materiałowe, ■ wandalizm, ■ zaniedbanie, rażące niedbalstwo lub umyślne uszkodzenie sprzętu przez pracownika, ■ uszkodzenie, zniszczenie lub kradzież sprzętu znajdującego się poza miejscem ubezpieczenia, ■ zniszczenie lub kradzież zewnętrznych nośników danych (dyskietek, płyt CD, taśm magnetycznych) oraz samych danych (w tym oprogramowania), ■ zwiększenie kosztów działalności spowodowane zdarzeniem objętym ubezpieczeniem, związane z zastosowaniem rozwiązań prowizorycznych, mających na celu uniknięcie lub zmniejszenie zakłóceń w prowadzeniu działalności.

Nie każde towarzystwo ubezpieczeniowe oferuje w swych produktach wszystkie te ryzyka. Zawierając umowę ubezpieczenia, zawsze należy zapoznać się z warunkami ogólnymi i uważnie prześledzić zakres ubezpieczenia. Obok przedstawiono porównanie ofert towarzystw ubezpieczeniowych uwzględniające niektóre ryzyka.

Wylączenia

Do tej grupy należą ryzyka, za które ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności: ■ wojna, stan wojenny, stan wyjątkowy; ■ strajk, zamieszki i rozruchy, akty terroru; ■ trzęsienie ziemi, wybuch wulkanu; ■ działanie energii jądrowej lub skażenie radioaktywne; ■ zaniedbanie i rażące niedbalstwo ubezpieczającego i jego przedstawicieli (wspólników, dyrektorów, członków zarządu, prokurentów); ■ kradzież bez włamania lub zaginięcie; ■ szkody będące następstwem naturalnego zużycia (starzenia); ■ szkody w okresie gwarancyjnym, pokrywane przez producenta lub punkt serwisowy; ■ szkody, za które na mocy przepisów prawa lub postanowień umowy odpowiedzialny jest przewoźnik, spedytor lub podwykonawca; ■ straty pośrednie (wszelkiego rodzaju), np. utracone zyski. Niektóre towarzystwa wyłączają z zakresu ubezpieczenia również szkody górnicze (w rozumieniu prawa górniczego).

Wysokość składki

Składka zawsze ustalana jest indywidualnie i zależy (oprócz wysokości sumy ubezpieczenia) od różnych czynników, np.: ■ rodzaju ubezpieczanego sprzętu elektronicznego (stacjonarny czy przenośny), ■ konstrukcji budynku oraz jego lokalizacji, ■ rodzajów zabezpieczeń lokalu (zamki, kraty, monitoring czynny) w przypadku objęcia zakresem ubezpieczenia ryzyka kradzieży i rabunku, ■ źródła zasilania, ■ rodzajów systemów przeciwpożarowych, ■ ilości i wysokości szkód w ostatnich trzech latach.

	Sprzęt stacjonarny	Sprzęt przenośny	Geodezyjny sprzęt pomiarowy	Razem
AIG	814	634	2986	4434
ALLIANZ	440	2534		2974
HEROS	b.d.	b.d.	b.d.	2183
HESTIA	497	418	1676	2591
PZU	836	315	1816	2967
WARTA	654	508	1553	2715

W tabeli powyżej zamieszczone są szacunkowe wysokości składek naliczone przez towarzystwa ubezpieczeniowe dla następującego sprzętu elektronicznego:

1. sprzęt komputerowy stacjonarny oraz inne elektroniczne wyposażenie biura o łącznej wartości około 55 000 zł,

2. sprzęt komputerowy przenośny o wartości około 12 500 zł,

3. sprzęt pomiarowy geodezyjny o łącznej wartości około 60 000 zł.

Założono również, że w biurze znajduje się niezależne źródło zasilania oraz system alarmowy na stałe podłączony do agencji ochrony mienia.

Powyższe wysokości składki, chociaż odnoszą się do konkretnego przypadku, należy traktować wyłącznie orientacyjnie i nie mogą one stanowić podstawy do obliczania składki w innych sytuacjach.

Wypłata odszkodowania

Następuje w wyniku zajścia szkody objętej ryzykiem ubezpieczenia. Wysokość wypłacanego odszkodowania ustala towarzystwo ubezpieczeniowe, a jego wypłata odbywa się zazwyczaj w ciągu 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia o szkodzie. Termin ten może ulec wydłużeniu w przypadku konieczności wyjaśnienia okoliczności zdarzenia lub wszczęcia postępowania karnego, którego wynik może mieć istotne znaczenie dla ustalenia odpowiedzialności ubezpieczyciela. Jeżeli ubezpieczony nie zgadza się z ustaleniami ubezpieczyciela dotyczącymi wysokości odszkodowania, może zgłosić na piśmie wniosek o ponowne rozpatrzenie lub skierować sprawę na drogę sądową.

Wysokość ustalonego odszkodowania zawsze pomniejszana jest o tzw. franszyzę redukcyjną (udział własny). Towarzystwa ubezpieczeniowe ustalają jej wysokość kwotowo (z reguły kilkaset zł) lub procentowo (10-25%). Poziom franszyży zapisany jest w polisie.

Ubezpieczający, wybierając ofertę jakiegoś towarzystwa ubezpieczeniowego i zawierając umowę, bardzo często kieruje się jedynie wysokością składki ubezpieczenia.

A przecież składka to nie wszystko. Podejmując decyzję, należy przede wszystkim zapoznać się z ofertą i warunkami ogólnymi. Niebagatelną rolę odgrywa również pozycja danego towarzystwa na rynku ubezpieczeniowym, jego wielkość i wiarygodność. Przed podjęciem decyzji dobrze jest zorientować się wśród znajomych prowadzących podobną działalność, jak wybrany ubezpieczyciel wywiązuje się ze zobowiązań wobec ubezpieczonego. Przede wszystkim chodzi tu o terminowość i wysokość wypłat oraz sprawność w obsłudze klienta. Nie ulega wątpliwości, że ubezpieczenia stają się coraz powszechniejsze i bardziej dostępne. W dzisiejszych czasach żaden poważny przedsiębiorca nie może ryzykować straty finansowej spowodowanej zdarzeniem losowym. Lepiej być mądrym przed niż po szkodzie.

Autorka zajmuje się ubezpieczeniami

R E K L A M A

Zarząd Powiatu Wolsztyńskiego
poszukuje kandydata na stanowisko

GEODETY POWIATOWEGO

Kandydat musi odpowiadać wymaganiom określonym w rozporządzeniu ministra spraw wewnętrznych i administracji z dnia 10 maja 1999 r. (Dz. U. Nr 49/99 poz. 492), tj.:

- ukończenie studiów wyższych na kierunku geodezyjnym,
- posiadanie uprawnień zawodowych do wykonywania samodzielnych funkcji w dziedzinie geodezji i kartografii w zakresie pierwszym i drugim,
- posiadanie uprawnień zawodowych w zakresie szacowania nieruchomości bądź ukończenie studium podyplomowego w tym zakresie,
- 2-letni staż pracy w urzędach administracji publicznej,
- pełnię praw cywilnych i obywatelskich.

Oferty wraz z kserokopiami potwierdzającymi ww. wymagania należy składać w terminie **do 10 stycznia 2002 roku** na adres: STAROSTWO POWIATOWE ul. 5 Stycznia 5, 64-200 Wolsztyn z dopiskiem „Geodeta Powiatowy”

Wszelkich dodatkowych informacji udziela starosta lub wicestarosta pod numerem telefonu (0 68) 384-27-00