

BUSINESS SOS



Multe companii au întâmpinat dificultăți de funcționare în ultimii 2 ani, principalul motiv fiind pandemia de COVID-19 și efectele economice pe care le-a generat.

În 2022, o nouă provocare generatoare de incertitudini își face simțită prezența - războiul din Ucraina. Modul în care acesta va afecta economia statelor membre UE este încă greu de cuantificat. Însă, indiferent de riscurile și vulnerabilitățile pe care le poate întâmpina o companie, există soluții adaptate de asigurare pe care antreprenorii le pot lua în calcul, astfel încât să preîntâmpine ori să atenueze efectele negative ale acestora.

Un demers inițiat de



www.asiguropedia.ro

Powered by



TIPURI DE ASIGURĂRI ȘI CUM VĂ POT AJUTA PE PARCURSUL UNEI AFACERI

ASIGURAREA LUCRĂRILOR DE CONSTRUCȚII - MONTAJ



Există polițe de asigurare care se pot încheia încă de la începutul unei idei de afaceri și care au legătură cu construcția imobilelor în care se va desfășura activitatea (sediul, hală, depozit etc.), indiferent dacă vorbim de construcții civile, industriale, comerciale, administrative sau agricole.

În acest context, constructorul care se ocupă de proiect ar trebui să fie protejat împotriva unor eventuale prejudicii, iar prin intermediul acestui tip de asigurare se pot acoperi riscuri care au legătură cu montajul – construcția. Printre acestea se numără pagube materiale ale construcției pe durata edificării acesteia, dar și asupra unor bunuri aparținând unor terți, vătămări corporale, accidente, îmbolnăviri ale persoanelor implicate în construcție.

ASIGURAREA PENTRU BUNURI ȘI PROPRIETĂȚI (asigurare de tip property)

Există polițe de asigurare pentru protejarea clădirilor cu destinația de sediu administrativ, producție, depozitare sau alt tip de activitate.

În plus, în baza unor astfel de polițe, se poate prelua în asigurare inclusiv conținutul clădirilor: utilaje, mașini, echipamente (inclusiv diverse instalații de prevenire și alarmare), mobilier, dulapuri, aparatură electronică, electrotehnică și electrocasnică, utilaje de ridicare și instalații diferite de cele cuprinse în capitolul clădirii, rezervoare și silozuri, mijloace de cântărire, stocuri (incluzând materii prime, materiale, produse semifabricate și finite), bunuri în curs de fabricație, în depozit sau stocuri de rezervă, materiale de consum, ambalaje, suporturi etc.

Riscurile de bază care se pot prelua pe o poliță de bunuri sunt: incendiu, trăsnet, explozie, căderea aparatelor de zbor, cutremur, inundație, furtună, alunecare și / sau prăbușire teren, greutatea zăpezii.

Bineînțeles, se pot adăuga și alte riscuri, cum ar fi: avarii ale instalațiilor de apă, canalizare sau încălzire centrală, inundație, furt, lovirea de către vehicule, undă sonică, riscuri politice, vandalism, căderi de corpuri, fenomene electrice la utilaje / echipamente, spargerea accidentală a bunurilor casabile etc.



- Nu se pot asigura în baza acestei polițe bunuri de tipul avioanelor, ambarcațiunilor, autovehicule care necesită înmatricularea, recolte, plantații, animale etc. – pentru
- acestea existând alte polițe special dezvoltate.

Este important de știut că se pot acoperi și alte categorii de riscuri prin atașarea unor clauze suplimentare, cum ar fi: asigurarea de răspundere civilă față de terți, răspunderea față de proprietar, inclusiv față de angajații proprii, asigurarea de pierderi financiare ca urmare a întreruperii activității (clauza de Business Interruption - BI) etc.

Clauza de BI oferă garanția recuperării pierderii de profit contabil, a costurilor suplimentare de lucru pentru restabilirea activității după eveniment (de exemplu costuri ce țin de închirierea temporară a unei locații, echipamente/utilaje, suplimentare număr personal etc.) sau cheltuielilor de expertiză a daunei.

ASIGURAREA DE RĂSPUNDERE CIVILĂ

Asigurarea de răspundere civilă oferă protecție financiară în cazul evenimentelor neprevăzute și acoperă prejudiciile provocate terțelor persoane, inclusiv de către angajații companiei, prin fapte săvârșite accidental în desfășurarea activității. Aici vorbim despre pagube materiale, vătămări corporale sau deces, putând include și acoperirea cheltuielilor de judecată în cazul unui eventual proces sau alte pierderi financiare.

În desfășurarea oricărui tip de activitate profesională se pot produce daune unor terțe persoane sau prejudicii financiare din cauza unor erori, omisiuni sau a neglijenței profesionale, iar **asigurarea de răspundere civilă profesională** poate fi instrumentul de protecție care te va ajuta să treci mai departe peste incident și îți poate garanta continuitatea desfășurării activității profesionale.

O asigurare de răspundere civilă care acoperă răspunderea persoanelor care dețin funcții de administrator, membru al directoratului sau al consiliului de supraveghere o reprezintă **asigurarea de răspundere civilă managerială - D&O (Directors and Officers)**. În cazul societăților pe acțiuni încheierea unei astfel de asigurări de către persoanele menționate anterior

este obligatorie prin lege.

Principalele acoperiri pe care le oferă această formă de asigurare se referă la protecția managerilor pentru daunele cauzate în urma faptelor comise din neglijență, eroare, omisiune în exercitarea atribuțiilor de conducere a companiei, inclusiv cheltuieli de apărare și investigare. Totodată, oferă protecție companiei pentru situațiile în care aceasta a acordat o despăgubire unor terți ca urmare a unor revendicări împotriva managerilor (ca urmare a unor acte eronate/incorecte comise de aceștia) rambursând companiei indemnizația respectivă. În același timp, se poate oferi companiei și protecție împotriva cererilor de despăgubire venite din partea acționarilor pentru anumite încălcări ale unor reglementări legale sau statutare aplicabile titlurilor de



valoare, cumpărarea, vânzarea, oferirea sau solicitarea unei oferte de vânzare sau cumpărare de titluri de valoare.





Suplimentar, s-ar putea acorda acoperire cu privire la răspunderea față de angajați (foști/prezenți/viitori) cu referire la decizii prin care se încalcă legislația muncii, cum ar fi: concedierea nelegală, hărțuire la locul de muncă, discriminare, umilire, defăimare etc. În același context, putem menționa și o acoperire pentru cheltuielile adiționale cu privire la refacerea imaginii, cheltuieli de limitare a pierderilor, costuri de urgență etc.

Știi că?

În ultimii 5 ani, printre cauzele care au fost cel mai des invocate pentru emiterea cererilor de despăgubiri D&O menționăm încălcarea contractului, a obligațiilor și a încrederii. Conform celui mai recent raport NERA*, pentru prima dată în ultimii 5 ani, plângerile privind previziunile înșelătoare privind business-ul ale persoanelor cu funcții de conducere din cadrul unei companii au depășit numeric cererile de despăgubire referitoare la aspecte ce țin de contabilitate sau de reglementare.

*Raportul NERA – Recent Trends în Securities Class Action Litigation: 2021 Full-Year Review

Alte tipuri de asigurări de răspundere:

-  **asigurare de răspundere civilă legală** – oferă protecție financiară în cazul evenimentelor neprevăzute și acoperă prejudiciile provocate terțelor persoane, inclusiv de către angajații companiei, în desfășurarea activității;
-  **asigurare de răspundere civilă a angajatorului** - pentru prejudiciile suferite de angajați (vătămări corporale sau pagube materiale suferite în timpul muncii) din vina angajatorului;
-  **asigurarea de răspundere civilă profesională** – pentru activități profesionale ce pot produce daune unor terțe persoane sau prejudicii financiare din cauza unor erori (răspunderea civilă profesională a specialiștilor din domeniul IT&C, a arhitecților și inginerilor constructori din proiectare, experți contabili, auditori, consultanți financiari, recuperatori creanțe, avocați, notari, personal medical etc.);
-  **alte tipuri de răspundere specifice domeniului de activitate desfășurat** (de exemplu – răspunderea producătorului care acoperă prejudicii cauzate terților de către un produs cu defecte pus în circulație de asigurat.

Important!

În funcție de politica fiecărei companii, angajaților le pot fi oferite beneficii suplimentare sub forma asigurărilor de sănătate, de viață și/sau de accidente persoane. Acestea au rolul de a oferi protecție financiară necesară angajatului (viitorului asigurat) și familiei acestuia, în cazul unor evenimente nedorite. Este bine de știut că asigurările de sănătate beneficiază de deductibilitate fiscală, în limita a 400 de eur/persoană pe an.

ASIGURAREA DE CREDIT COMERCIAL



Odată cu izbucnirea pandemiei, ponderea companiilor afectate de riscurile legate de întârzierea plăților a crescut la 65% de la 47% (înainte de izbucnirea pandemiei).

În acest context, pentru menținerea unui mediu de afaceri sănătos și sustenabil, orice companie ar putea lua în calcul ca instrument de protecție împotriva riscurilor financiare **asigurarea de credit comercial - potrivită oricărui tip de business, indiferent de natura activității**. Astfel, compania va putea fi protejată împotriva unor eventuale pierderi financiare, cum ar fi incapacitatea de plată sau insolabilitatea partenerilor de afaceri.

Această formă de asigurare este potrivită oricărui tip de business, indiferent de dimensiune sau de domeniul de activitate (indiferent că vorbim despre comerț intern sau extern), atâta timp cât oferă bunuri sau servicii cu plata la termen.

Companiile care aleg în mod normal acest instrument de protecție activează în domeniul producției, distribuției de mărfuri și furnizării de servicii.

CUM TE POATE AJUTA ASIGURAREA PENTRU RISCURI CIBERNETICE?

Deși a generat numeroase efecte negative din punct de vedere economic, pandemia a împins companiile către digitalizare. Transformarea digitală a adus însă cu sine și riscuri de atacuri cibernetice.

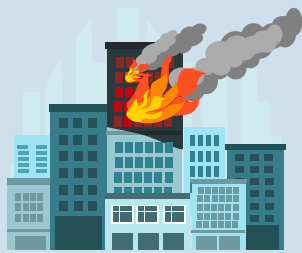
Conform unui studiu de specialitate, **la nivel global, primele 3 cele mai importante riscuri pentru un business în 2022 vor fi atacurile cibernetice, întreruperea activității și dezastrelor naturale.** Teama de incidente cibernetice a înregistrat o creștere de 44% față de anul trecut, în percepția respondenților, urcând astfel de pe poziția 3 în 2021 pe primul loc în clasamentul de anul acesta.

Așadar, accesarea unei soluții de protecție care să preia costurile generate ca urmare a unui atac cibernetic este primordială pentru orice tip de business. Asigurarea pentru riscuri cibernetice reprezintă o soluție mai ales pentru companiile care gestionează date personale sau informații confidențiale de altă natură și/sau care utilizează infrastructură informatică (aplicații software, servere, stații de lucru etc.).



Pentru a-i oferi protecția de care are nevoie business-ul tău, poți începe prin a-i asigura datele!

ȘTIAI CĂ?



Cele mai mari 50 de daune plătite de asigurătorii Membri UNSAR în 2021, în baza polițelor de tip property încheiate de companii, au cumulat **aproximativ 108 mil. lei. 69% din valoarea acestor despăgubiri a fost pentru acoperirea daunelor provocate de incendii**



Peste 14 milioane de lei a fost cea mai mare despăgubire achitată anul trecut, în baza polițelor de asigurare pentru bunuri și proprietăți dedicate companiilor, conform unei analize efectuate de UNSAR



Odată cu izbucnirea pandemiei, ponderea companiilor afectate de **riscurile legate de întârzierea plăților a crescut la 65% de la 47%***



Daunele cauzate de **criminalitatea cibernetică globală vor atinge 10,5 trilioane de dolari anual până în 2025****

*Conform unor studii de specialitate.
**Sursa: Cybersecurity Ventures

