

+POGOTOWIE UBEZPIECZENIOWE

Czy można ochronić przedsiębiorstwo przed utratą zysku

→Ewa Tomala
aplikant radcowski, Dittmajer i Wspólnicy

■ **Prowadzę działalność gospodarczą polegającą na produkcji towarów. Czy dzięki odpowiedniemu ubezpieczeniu mogę zabezpieczyć swoje przedsiębiorstwo przed utratą zysków w przypadku przestoju produkcji z powodu np. pożaru hali, w której znajdują się maszyny niezbędne do prowadzenia działalności?**

Prowadzenie działalności gospodarczej, zwłaszcza związanej z produkcją towarów, narażone jest na ryzyko obniżenia lub utraty zysków w przypadku nieoczekiwanych zdarzeń losowych, na skutek których konieczne byłoby wstrzymanie produkcji.

Jednak można zabezpieczyć przedsiębiorstwo przed takim ryzykiem. Istnieje ubezpieczenie od utraty zysku, zwane także ubezpieczeniem BI (business interruption), które zapewnia ochronę w tego typu sytuacjach losowych. W praktyce występuje ono razem z ubezpieczeniem mienia od ognia i innych zdarzeń losowych. Co do zasady ubezpieczyciele zastrzegają, że warunkiem zawarcia umowy ubezpieczenia utraty zysku jest uprzednie lub równoczesne zawarcie z tym samym zakładem ubezpieczeń umowy ubezpieczenia mienia przedsiębiorstwa od pożaru i innych zdarzeń losowych lub ubezpieczenia mienia od wszystkich rodzajów ryzyka. Wynika to z tego, że ubezpieczenie BI jest jedynie uzupełnieniem ubezpieczenia mienia, stanowiąc uzupełnienie ochrony ubezpieczeniowej majątku przedsiębiorcy. Samo ubezpieczenie mienia od zdarzeń losowych pokrywa wyłącznie koszty związane z odtworzeniem uszkodzonego mienia, nie zapewnia natomiast pokrycia straty, która nastąpi w wyniku przestoju przedsiębiorstwa.

W ramach ubezpieczenia utraty zysku ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność za szkody powstałe w wyniku zniszczenia lub utraty mienia, które powstały na skutek pożaru, uderzenia pioruna, wybuchu czy upadku statku powietrznego, a także za szkody wyrządzone w czasie akcji gaśniczej, odgruzowania lub wyburzania, prowadzonych w związku z wystąpieniem ww. zdarzeń. Ubezpieczenie od utraty zysku występuje w wielu wariantach, a zakres ochrony może zostać rozszerzony o takie zdarzenia, jak huragan, powódź, dym, deszcz nawalny, zaleganie śniegu lub lodu.

Dzięki ubezpieczeniu BI ochroną ubezpieczeniową objęty jest szacowany zysk brutto przedsiębiorcy, który zostałby przez niego osiągnięty z tytułu wytwarzania i sprzedaży produktów bądź też świadczenia usług, gdyby prowadzona przez niego działalność gospodarcza nie została przerwana lub zakłócona na skutek uszkodzenia mienia. Ubezpieczony może uzyskać odszkodowanie za planowany zysk z działalności gospodarczej, którego nie osiągnął w wyniku uszkodzenia mienia. Co więcej, w ramach ubezpieczenia pokryte zostają tzw. koszty stałe, czyli takie, które mimo przestoju przedsiębiorca musi ponieść, np. czynsz najmu, opłaty podstawowe za pobór energii elektrycznej, koszty administracji, wynagrodzenie pracowników, składki na ubezpieczenie.

Jakie wyłączenia odpowiedzialności

■ **Czy w każdej sytuacji losowej, która spowoduje w mojej firmie utratę mienia, mogę liczyć na odszkodowanie dzięki ubezpieczeniu BI?**

Jak w przypadku wszystkich polis, w ubezpieczeniu od utraty zysku są przypadki, gdy ochrona ubezpieczeniowa jest wyłączona. Zdarzenia, za które zakład ubezpieczeń nie ponosi odpowiedzialności, są określone w umowie ubezpieczenia oraz w ogólnych warunkach ubezpieczenia. Wyłączenia ochrony ubezpieczeniowej określają sytuacje, kiedy nie jest możliwe uzyskanie odszkodowania od zakładu ubezpieczeń. Z tego względu przed wyborem konkretnej oferty warto zwrócić szczególną uwagę na katalog wyłączeń.

W ubezpieczeniu BI wyłączenia ochrony ubezpieczeniowej są określane przez ubezpieczycieli w podobny sposób. Mogą jednak się różnić między sobą w istotny sposób. W konkretnej umowie ubezpieczenia katalog wyłączeń może być szerszy niż w ofercie innego zakładu ubezpieczeń. Zakres wyłączeń może być uzależniony również od wariantu umowy, który wybierze przedsiębiorca po analizie ogólnych warunków ubezpieczenia.

Najczęściej stosowanymi wyłączeniami ochrony ubezpieczeniowej w ubezpieczeniu BI są szkody powstałe na skutek działań wojennych, winy umyślnej, nieuzasadnionej zwłoki lub rażącego niedbalstwa ubezpieczonego, decyzji właściwych władz lub organów, która uniemożliwia bądź opóźnia odbudowę zniszczonego lub uszkodzonego mienia, spadku wartości nieuszkodzonych towarów. Ubezpieczony nie ma też co liczyć na to, że polisa BI ochroni go przed karami pieniężnymi, grzywnami lub odszkodowaniami, do których ubezpieczony będzie zobowiązany z tytułu niewykonania zobowiązań.

W przypadku ubezpieczenia BI należy mieć również świadomość, że ubezpieczyciel nie odpowie, gdy szkoda powodująca utratę zysku wystąpiła w okresie obowiązywania umowy z tytułu ubezpieczenia zysku, jednak już po okresie obowiązywania ubezpieczenia mienia.

PRZYKŁAD

Przedsiębiorca Jan Kowalski zawarł umowę ubezpieczenia maszyn do produkcji mebli na wypadek pożaru i innych zdarzeń losowych z zakładem ubezpieczeń X SA. Umowa została zawarta na okres od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r. Natomiast umowa ubezpieczenia BI została zawarta na okres od 1 kwietnia 2014 roku do 31 marca 2015 roku. W styczniu 2015 roku na skutek pożaru w zakładzie produkcyjnym uszkodzone zostały wszystkie maszyny. Produkcja mebli została wstrzymana na 2 miesiące. Jan Kowalski w tym czasie utracił zysk w wysokości 200 tys. zł. Mimo iż szkoda powodująca utratę zysku (pożar maszyn) nastąpiła w okresie kiedy obowiązywała umowa ubezpieczenia od utraty zysku, odszkodowanie nie będzie przysługiwało, gdyż umowa ubezpieczenia mienia rozwiązała się 31 grudnia 2014 roku.

Tego typu sytuacji można uniknąć. W tym celu umowa ubezpieczenia utraty zysku powinna zostać zawarta na taki sam okres ubezpieczenia jak umowa ubezpieczenia mienia od zdarzeń losowych. @@