

Jak dobrze ubezpieczyć aptekę ?

Najważniejszą sprawą przy zawieraniu umowy ubezpieczenia jest określenie ryzyk, które mogą wystąpić w aptece. Na pierwszy rzut oka sprawa wydaje się prosta. Kiedy agent przynosi polisę, a my ją podpisujemy, jesteśmy przekonani, że w razie wystąpienia ewentualnej szkody, nasz majątek będzie w pełni chroniony, a więc zostanie nam wypłacone należne odszkodowanie.

Niestety, czasem możemy się rozczarować, kiedy otrzymamy odmowę odszkodowania lub zostanie potrącona nam jego część.

Przyczyn niewypłaconego odszkodowania może być kilka. Jedną z nich może być wystąpienie zdarzenia, którego po prostu nie da się ubezpieczyć. Najgorszym z możliwych wariantów jest sytuacja, kiedy ryzyko było ubezpieczone, jednak nie dopełniliśmy warunków umowy – na przykład nie spełniliśmy minimalnych zabezpieczeń przeciwkradzieżowych.

Takie doświadczenie powoduje, że wówczas, albo w ogóle rezygnujemy z ubezpieczenia, albo szukamy nowego Ubezpieczyciela, który da nam lepsze warunki.

Ubezpieczając ponad sto aptek na terenie Śląska mamy szeroki obraz tego, co każdy z Aptekarzy ubezpiecza i w jakim zakresie. Jeżeli umowa ubezpieczenia jest dobrze zawarta, z wypłatą odszkodowania nie będzie problemu.

W tym miejscu wskażemy, na co należy zwrócić uwagę przy zawieraniu umowy ubezpieczenia:

1) Dokonujemy analizy majątku, który ma zostać ubezpieczony

a) w ryzyku ognia i innych zdarzeń losowych zobligowani jesteśmy do podania pełnej, rzeczywistej wartości mienia – budynek lub lokal – wartość rynkowa; środki trwałe – maszyny, urządzenia, wyposażenie, nakłady inwestycyjne, sprzęt elektroniczny i inne – wartość odtworzeniowa, początkowa wartość brutto; środki obrotowe – wartość największego, przewidywanego stanu magazynowego w okresie ubezpieczenia. Podanie wartości majątku zgodnie ze stanem faktycznym w ryzyku ogniowym jest bardzo istotnym elementem, ponieważ w tej sytuacji nie dopuścimy do powstania tzw. „zasady proporcji” przy wypłacie odszkodowania. Powyższa zasada charakteryzuje się tym, iż w razie podania sumy ubezpieczenia 50% do wartości faktycznej, przy szkodzie o wartości 100 000,00 zł otrzymamy tylko 50 000,00 zł stosownie do zawartej umowy w proporcji 1:2

b) w pozostałych ryzykach ubezpieczeniowych podajemy z reguły sumę ubezpieczenia na tzw. „pierwsze ryzyko” – czyli ustalamy limit do którego Ubezpieczyciel odpowiada w razie wystąpienia pojedynczej szkody

2) Ustalamy zakres ubezpieczenia – który może być różny w zależności od naszych potrzeb. Pragnę podkreślić, iż niezależnie jakie ryzyka ubezpieczymy, zakres ochrony musi być pełny, czyli obejmować np. wszystkie żywyoty w ryzyku ogniowym, zaś w ryzyku kradzieżowym – rabunek i dewastację, ryzyka związane z zakłóceniami pracy komputerów (które w aptece pełnią bardzo istotną rolę) oraz przerwaniem działalności apteki a więc utratą zysku.

3) Znosimy wszystkie udziały własne i maksymalnie redukujemy franszyzy redukcyjne i integralne – chodzi o to, aby w razie szkody nie mieć udziału w szkodzie albo żeby był on minimalny. Często Ubezpieczyciele ustalają franszyzę integralną na minimalnym poziomie np. 200zł, co oznacza, że szkody do tej kwoty nie będą wypłacane, zaś jeżeli szkoda przekroczy tę sumę, wówczas otrzymamy pełną wartość odszkodowania bez żadnych potrąceń.

4) Zwracamy uwagę na zabezpieczenia minimalne - aby ubezpieczyć majątek apteki, musimy spełnić wymóg posiadania zabezpieczeń ogniowych (np. gaśnice) oraz przeciwkradzieżowych. Wystarczy jedno, ale musi ono spełniać określone standardy narzucone przez Towarzystwo Ubezpieczeń, co oczywiście jest określone w OWU. Mam tu na myśli – alarm lokalny, monitoring, kraty we wszystkich otworach okiennych i drzwiowych, szyby min. P3 i inne. Jeżeli posiadamy więcej niż jedno zabezpieczenie, Ubezpieczyciel naliczy nam dodatkową zniżkę. Jednak jeżeli nie spełnimy minimalnego wymogu – Towarzystwo ma prawo odmówić wypłaty odszkodowania.

5) Zwracamy uwagę na klasę palności budynku - w którym jest prowadzona działalność – jeżeli zgodnie z warunkami ubezpieczenia nasz lokal zalicza się do II klasy palności, wówczas musi być doliczona wyższa składka. W innym wypadku może zostać potrącone odszkodowanie.

6) Ryzyko odpowiedzialności cywilnej - z tytułu prowadzenia działalności, posiadanego mienia oraz wykonywania zawodu farmaceuty – zakres ochrony musi być na tyle pełny, ale w całości chronić właściciela apteki i jej kierownika przed roszczeniami osób trzecich, w tym pacjentów oraz pracowników i ewentualnie najemcy lokalu (ten temat jest szeroko opisany na Państwa stronie internetowej).

Reasumując, aby apteka była dobrze ubezpieczona i abyście Państwo mogli spać spokojnie, najlepiej kwestię ubezpieczenia powierzyć fachowcom w tej branży, którzy rzetelnie podejną do tego tematu. Po dokonaniu analizy majątku apteki, następnie wyszukanie najlepszej oferty na rynku przez niezależnego doradcę, mają Państwo gwarancję posiadania solidnego i pewnego programu ubezpieczeniowego. Nasza firma od wielu lat specjalizuje się w ubezpieczeniach aptek, obsługując ich ponad sto na terenie naszego regionu. Jeżeli chcieliby Państwo zasięgnąć wiedzy w zakresie swojej polisy, a mam tu na myśli zasadność i prawidłowość zawartej umowy, jesteśmy do Państwa dyspozycji. W każdej chwili gotowi jesteśmy Państwu pomóc stworzyć optymalny program ubezpieczenia, celem uzyskania najlepszego ubezpieczenia przy relatywnie niskiej składce. Aptekarze, którzy powierzyli nam swoje ubezpieczenia, wiedzą, że zawsze mogą nas liczyć – od momentu przygotowania oferty i zawarcia umowy ubezpieczenia, poprzez informowanie o zmianach na rynku ubezpieczeń aż likwidacji ewentualnej szkody. Naszym atutem jest również to, że współpracujemy z wieloma Towarzystwami Ubezpieczeniowymi, co sprawia, iż mamy pełny przegląd ofert, do których mają Państwo szybki dostęp.

Jeżeli są Państwo zainteresowani kontaktem z nami prosimy telefonować: biuro – 032 738 11 05; kom. 505 796 775, e-mail: adviser@pi.pl ewentualnie zapraszamy na stronę Śląskiej Izby Aptekarskiej do zakładki UBEZPIECZENIA, gdzie znajdą Państwo szereg ciekawych informacji na temat różnych ubezpieczeń.

Jolanta Sienkiewicz