

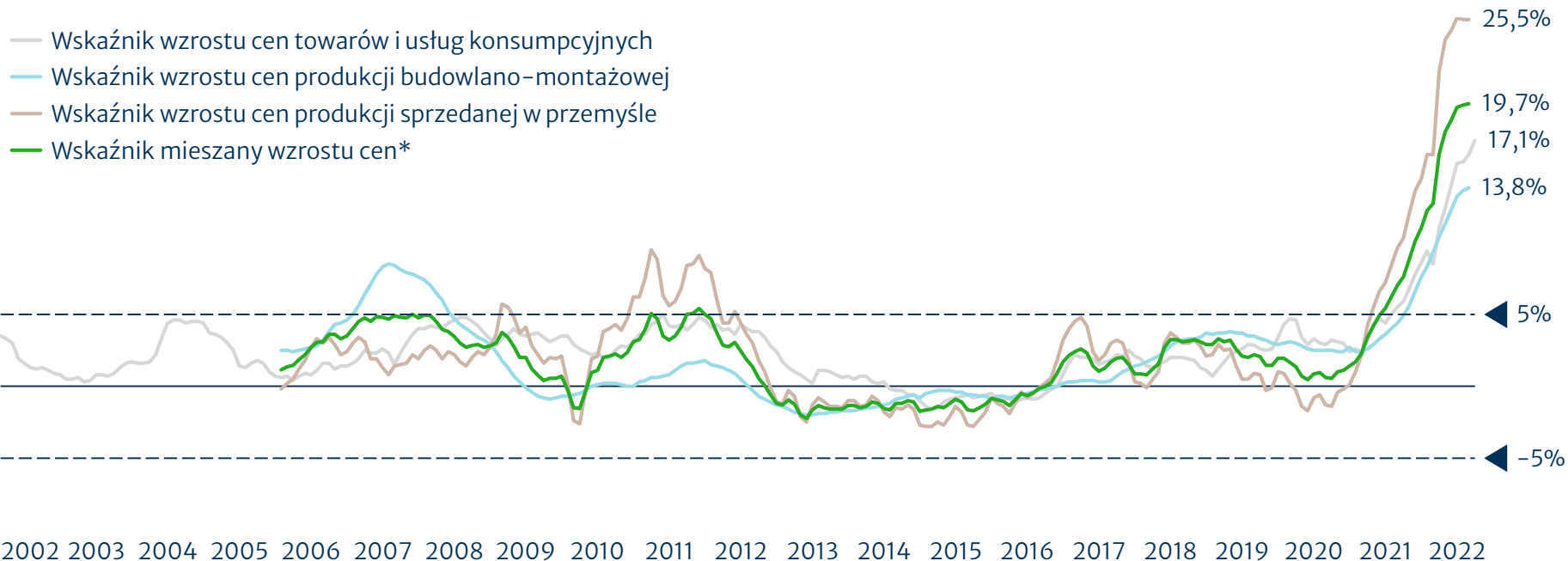
## **Jak wyeliminować zasadę proporcji z umowy ubezpieczenia?**

Inflacja – wyzwanie rynku ubezpieczeniowego

Październik 2022

# Ostatnie 20 lat było okresem bardzo stabilnych cen – kwestia inflacji w ubezpieczeniach była pomijalna

## Wskaźniki zmiany cen (zmiana rok do roku, dane w procentach)

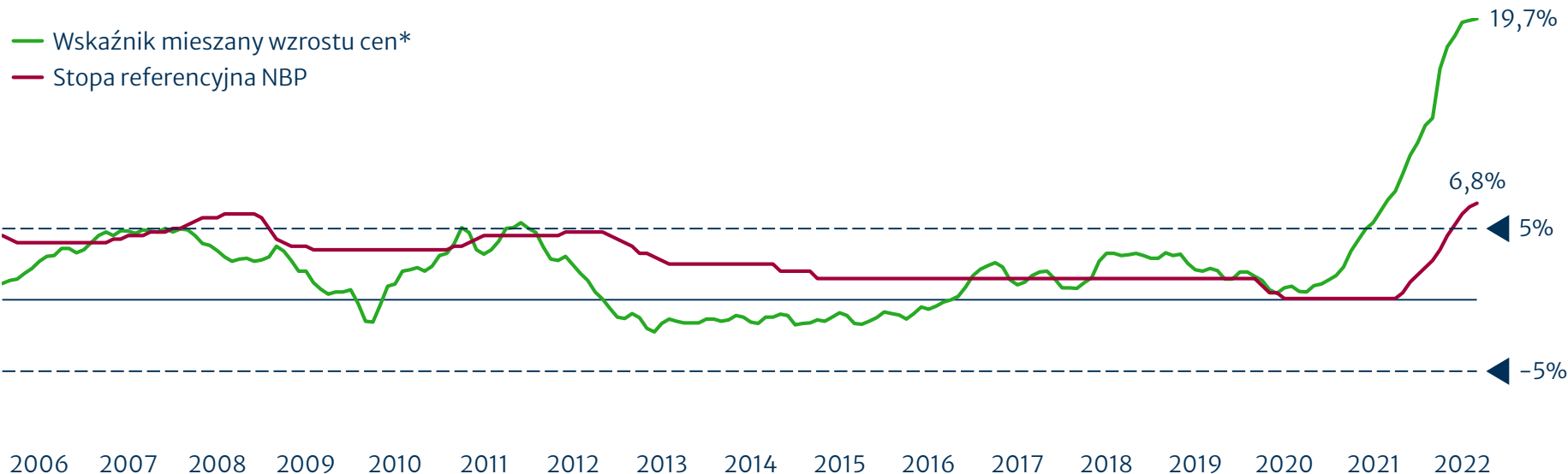


\* Wskaźnik mieszany wzrostu cen jest średnią arytmetyczną wskaźników wzrostu cen produkcji budowlano-montażowej oraz produkcji sprzedanej w przemyśle.  
Źródło: GUS

# Dziś inflacja jest największym wyzwaniem dla całego rynku - wyzwaniem, z którym będziemy się mierzyć dłużej

warta.

## Wskaźniki zmiany cen (zmiana rok do roku) oraz stopa referencyjna NBP (dane w procentach)

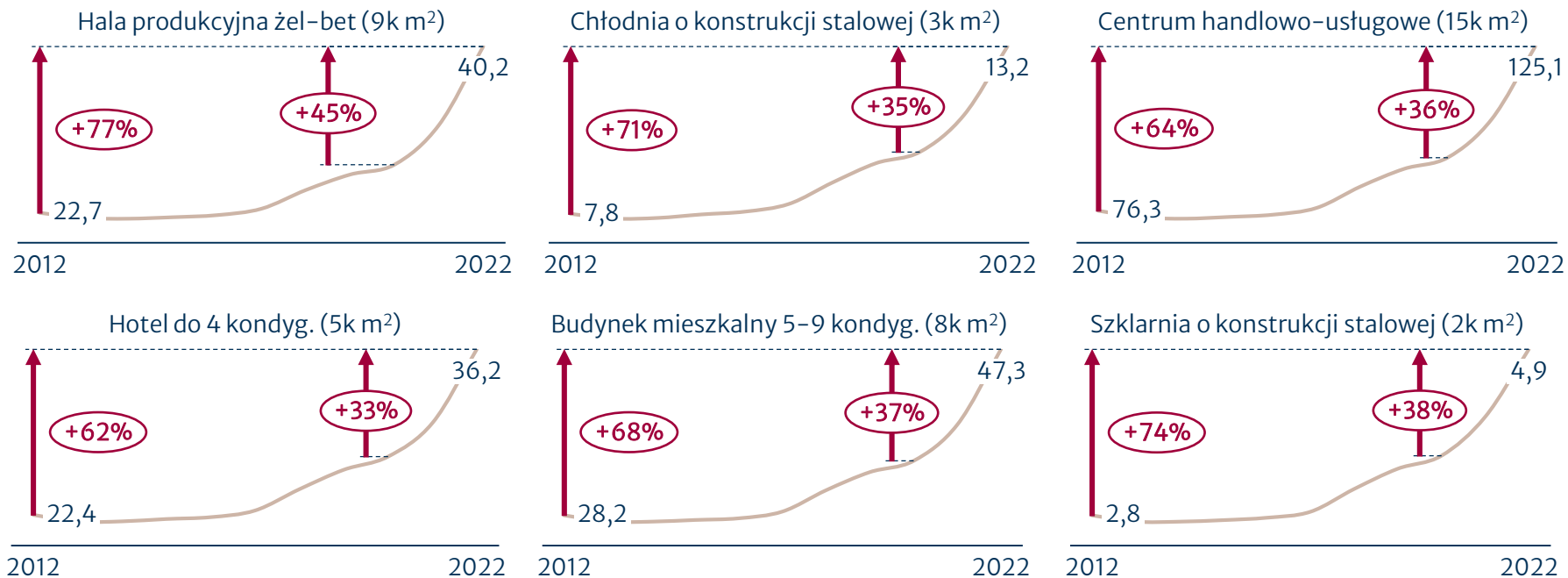


**Relacja stóp procentowych do aktualnego poziomu wzrostu cen wskazuje, że z wysoką inflacją będziemy się zmagać również w kolejnych latach**

# Wpływ inflacji widać bezpośrednio w kosztach odtworzenia mienia – wzrosty widoczne w każdym typie budynków

**warta.**

## Zmiana kosztów budowy wybranych kategorii budynków w latach 2012 – 2022 (mln PLN)



# Nieadekwatność sumy ubezpieczenia głównym wyzwaniem inflacyjnym w ubezpieczeniach majątkowych

**warta.**

## Wartość Księgowa Brutto (WKB)



## Wartość Odtworzeniowa (WO)

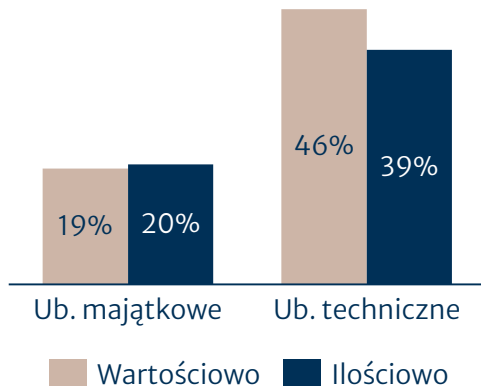


# WKB jest prosta i zrozumiała, ale stwarza duże ryzyko luki ubezpieczeniowej

Warta.



## Udział WKB w portfelu Warty



### Zalety

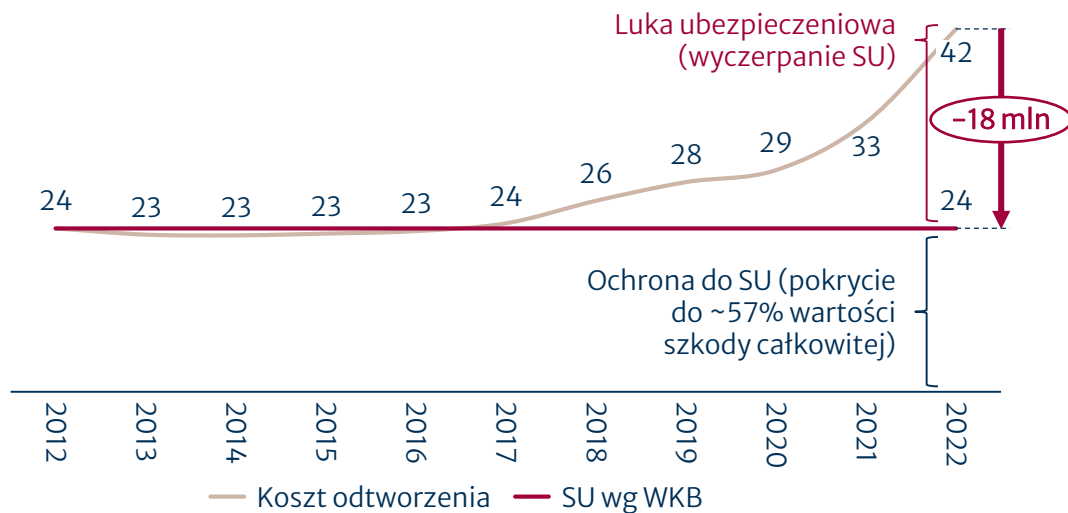
- Łatwość określenia SU majątku
- Zrozumiała dla klienta
- Stała w czasie (brak aktualizacji, mniejsza prącochłonność przy odnowieniu umowy ubezpieczeniowej.)
- Wygodna w procesie likwidacji szkód (brak zasady proporcji; zrozumiała dla klienta)

### Wady

- W pełni zabezpiecza klienta tylko gdy dotyczy nowego mienia (choć nie zawsze)
- Nie uwzględnia zmian cen na rynku (w tym inflacji)
- Ryzyko dużej luki ubezpieczeniowej
- Pogłębianie się luki ubezpieczeniowej wraz z upływem czasu

# WKB symulacje: w czasach dużej zmienności cen WKB pozostawia klienta z bardzo dużą luką ubezpieczeniową

## Koszt hali produkcyjnej o konstrukcji stalowej o powierzchni netto 10k m<sup>2</sup> (mln PLN)



### Komentarz

- WKB w pełni zabezpiecza klienta jedynie w przypadku szkód częściowych (poniżej wartości SU)
- W okresach stabilnych cen SU wg WKB stanowi dobre zabezpieczenie klienta (koszt odtworzenie zbliżony do WKB)
- Przy wysokiej inflacji SU wg WKB pozostawiają klienta z dużą luką ubezpieczeniową (rosnącą z każdym miesiącem)
- W podanym przykładzie klient zabezpieczony tylko w szkodach częściowych (do 24 mln)
- Przy szkodzie całkowitej odszkodowanie pokryje ~57% kosztów odbudowy)

**Obecnie z każdym miesiącem powiększa się luka ubezpieczeniowa dla mienia ubezpieczonego w systemie sum stałych wg WKB (w wyniku akumulacji wzrostów cen)**

# Systematyczna aktualizacja WO jest pracochłonna, ale daje lepszą ochronę ubezpieczeniową

**warta.**



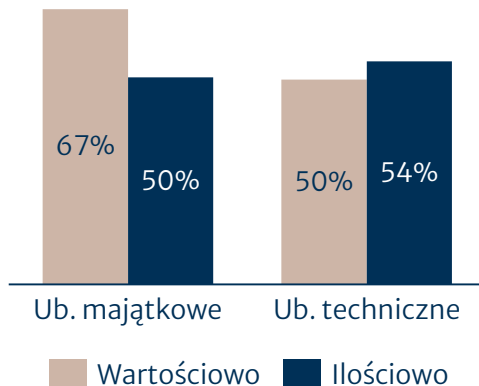
## Zalety

- Najbardziej odpowiada aktualnej wartości mienia
- Pełna ochrona dla klienta (możliwość pełnej odbudowy mienia zniszczonego w wyniku szkody)
- W przypadku szkód częściowych pełna ochrona nawet w przypadku niewielkiego niedoszacowania SU (klauzula Leeway)

## Wady

- Pracochłonna i czasami kosztowna (np. koszt rzeczoznawcy)
- Wymaga systematycznej aktualizacji
- Czasami niemożliwa do precyzyjnego oszacowania
- Niepoprawne oszacowanie może spowodować zmniejszenie odszkodowania (zasada proporcji)

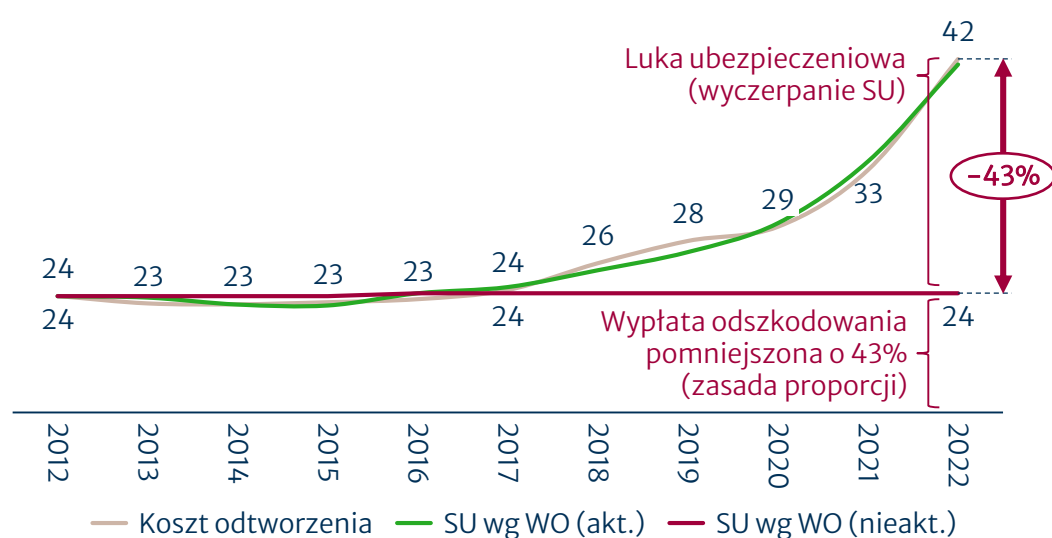
## Udział WO w portfolio Warty





# WO symulacje: systematycznie aktualizowane WO w pełni zabezpieczają klienta (niezależnie od zmienności cen)

## Koszt hali produkcyjnej o konstrukcji stalowej o powierzchni netto 10k m<sup>2</sup> (mln PLN)



### Komentarz

#### Systematycznie aktualizowana WO:

- Klient w pełni chroniony (niewielkie odchylenia SU od kosztu odtworzenia bez wpływu na zasadę proporcji – Leeway)

#### Brak aktualizacji WO:

- Klient niezabezpieczony zarówno przy szkodach częściowych<sup>1</sup> jak i całkowitych
- W szkodach poniżej 24 mln odszkodowanie stanowi ~57% wartości szkody (zasada proporcji)
- W szkodach powyżej 24 mln wyczerpanie SU (18 mln luki ubezpieczeniowej w szkodzie całkowitej)

**Systematycznie aktualizowana WO w pełni zabezpiecza klienta (niezależnie od zmienności cen). W aktualnych warunkach inflacyjnych konieczna jest coroczna aktualizacja SU**

<sup>1</sup>Nie dotyczy szkód o niskich wartościach, dla których OWU Warty poszczególnych produktów majątkowych wyłączają stosowanie zasady proporcji.  
Źródło: Analizy własne (Kalkulator Szacowania Wartości).

## Wyczerpanie SU (szkoda z SU wg WKB)

Data zdarzenia: czerwiec 2022

Klient: Producent brykietu i węgla drzewnego

Zdarzenie: Pożar magazynu wyrobów gotowych (szkoda całkowita)

Szkoda:

- 3 420 200 PLN – koszt odtworzenia magazynu
- 890 465 PLN – SU wg WKB
- 890 465 PLN – odszkodowanie (wyczerpanie SU)
- **2 529 735 PLN – strata klienta**



## Zasada proporcji (szkoda z nieaktualną SU wg WO)

Data zdarzenia: czerwiec 2021

Klient: Firma budowlana

Zdarzenie: Kradzież elementów szafy sterowniczej dźwigu Liebherr 27TT (rok produkcji 2001)

Szkoda:

- 104 175 PLN – koszt naprawy szafy sterowniczej
- 90 000 / 723 659 PLN – SU wg WO / akt. WO
- 12,44% – współczynnik niedoubezpieczenia
- 12 959 PLN – odszkodowanie (zasada proporcji: 104 175 PLN x 12,44%)
- **91 216 PLN – strata klienta**



# Wprowadzamy kalkulator szacowania wartości obiektów budowlanych (KSW) aby wesprzeć proces aktualizacji SU

- 1. Kalkulator jest dostępny dla wszystkich brokerów w Portalu dla Brokera (<https://pdb.warta.pl/>):**
  - Każda kancelaria brokerska ma wyznaczonego Administratora PdB.
  - Administrator PdB w danej kancelarii może nadać dostęp brokerom / pracownikom danej kancelarii.
  - W przypadku braku konta w PdB prosimy o kontakt na adres [kontakt.broker@warta.pl](mailto:kontakt.broker@warta.pl).
- 2. Kalkulator umożliwia oszacowanie wartości odtworzeniowych typowych obiektów budowlanych. Pracujemy nad rozszerzeniem kalkulatora o typowe maszyny budowlane i produkcyjne.**
- 3. Uwagi / sugestie odnośnie funkcjonowania kalkulatora prosimy zgłaszać na [kontakt.broker@warta.pl](mailto:kontakt.broker@warta.pl).**
- 4. Zastrzeżenia prawne:**
  - Oszacowania wartości odtworzeniowych mają jedynie charakter przybliżony i informacyjny (nie powinny być interpretowane jako wiążące sumy ubezpieczenia).
  - Warta nie ponosi odpowiedzialności za korzystanie z tych danych. Ich wykorzystanie leży wyłącznie w gestii użytkownika.

