



ubezpieczenia



szkolenia



coaching

AUTOMOTIVE INSURANCE.MEETINGS



UBEZPIECZENIE FLOT W PRAKTYCE

Patronat medialny

FlotaAutoBiznes

Gazeta Ubezpieczeniowa
PISMO ŚRODOWISK UBEZPIECZENIOWYCH I FINANSOWYCH

Propozycja szkolenia. Warszawa, marzec 2016



Zaproszenie

Ubezpieczenie flot to trudny temat. Duże wymagania klientów. Rosnąca świadomość ich potrzeb. Silna konkurencja – zarówno pomiędzy zakładami ubezpieczeń, jak i pośrednikami, brokerami.

Coraz trudniejsze otoczenie rynkowe. Nowe procesy likwidacji szkód. Wymagania KNF. Silna pozycja firm leasingowych i CFM, także jako dystrybutorów ubezpieczeń.

To szkolenie jest o tym, jak na tym rynku odnieść sukces. Jak dać najlepszą, niekoniecznie najtańszą ofertę. Jak poprzez dobry serwis zbudować relacje z klientem.

To szkolenie nie będzie teoretycznym wykładem. Poprowadzą je praktycy rynku i podzielą się swoim doświadczeniem i sukcesami, jakie osiągnęli.



Prowadzący



Magdalena Barcicka

Absolwentka UW i SGH od ponad 25 lat związana zawodowo z branżą ubezpieczeniową. Dyrektor Biura Ubezpieczeń Samochodowych TUIR WARTA SA, potem Dyrektor Przedstawicielstwa Ergo Hestia w Warszawie, następnie Dyrektor Departamentu Ubezpieczeń AVANSSUR SA Oddział w Polsce (AXA Direct).

Była Wiceprezes Zarządu Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego oraz Przewodnicząca Komisji Ubezpieczeń Komunikacyjnych PIU, Członek Pro-Motor od 2007, Odznaczona Złotym Krzyżem Zasługi w 2011 r. Aktualnie Dyrektor Biura Kontroli Wewnętrznej TUW „TUW” i członek Komisji Ubezpieczeń Komunikacyjnych PIU.



Przemysław Bona

Dyrektor odpowiedzialny za ubezpieczenia komunikacyjne w Generali TU SA, wcześniej twórca sukcesu Link4 w ubezpieczeniach korporacyjnych. Jeden z niewielu polskich underwriterów, którzy zdobywali doświadczenie w innych krajach i potrafili dzięki temu wnieść na lokalny rynek inne spojrzenie, doświadczenie i podejście.



Piotr Gortatowicz

Prelegent jest związany z tematyką ubezpieczeń komunikacyjnych dla flot od ponad 20 lat. Był współtwórcą praktycznych zasad rynku ubezpieczeń flotowych. W swojej karierze odpowiadał za politykę ubezpieczania flot i firm leasingowych w PZU SA oraz kierował działami ubezpieczeń komunikacyjnych takich firm brokerskich jak (alfabetycznie): Aon, Gras Savoye, KBU Protektor, Marsh, Promesa CDU.



Tematyka

Temat 1 Czas: 60 min	Rynek ubezpieczeń komunikacyjnych w 2016. Prowadzący: Przemysław Bona Krótkie omówienie sytuacji rynkowej. Wyniki ubezpieczycieli. Najciekawsze zdarzenia ostatniego roku. Działalność KNF na rynku ubezpieczeń komunikacyjnych. Zmiany personalne. Co nas czeka dalej.
Temat 2 Czas 90 min	OC PPM, czyli kiedy nie możemy czuć się bezpiecznie Prowadzący – Magdalena Barcicka prelekcja ta ma pokazać sytuacje, w których są problemy z uzyskaniem odszkodowania. Zasadniczo panuje przekonanie, że OC chroni nas zawsze i wszędzie, ale wbrew pozorom, system ochrony poszkodowanego nie jest całkowicie szczelny i są sytuacje, gdzie kierujący lub posiadacz zupełnie nieświadomie może być pociągnięty do odpowiedzialności, bo ubezpieczyciel jej odmówi. Poza oczywistymi wyjątkami jak szkoda po alkoholu czy ucieczka z miejsca wypadku omówione zostaną takie przypadki jak: <ul style="list-style-type: none">• OC komunikacyjne a OC przedsiębiorstwa – kiedy które ma zastosowanie i czy reguły są jasne• Odpowiedzialność za szkody wyrządzone przez pasażera• Odpowiedzialność na zasadzie ryzyka i odpowiedzialność na zasadzie winy – jak to działa w praktyce• Przewóz pasażerów z grzeczności i nie z grzeczności – czy są różnice w odpowiedzialności z OC?• Podstawowe różnice w odpowiedzialności i likwidacji szkód w zależności od kraju zdarzenia i uczestników (np. Polak z Belgiem w Czarnogórze, Niemiec z Białorusinem w Polsce itp.



Tematyka

<p>Temat 3 Czas: 90 min</p>	<p>Modele likwidacji szkód Prowadzący: Magdalena Barcicka</p> <ul style="list-style-type: none">• Omówienie, jak zgłaszać szkody (z AC i z OC sprawcy), aby jak najefektywniej przebiegł proces likwidacji. W szczególności zwrócenie uwagi na proces „faktyczny” – organizacja holowania, transportu zastępczego, czego wymagać od warsztatu itp.• Porównanie modeli likwidacji: zgłoszenie szkody z własnego AC – zgłoszenie szkody z Ocsprawcy – zgłoszenie szkody w modelu BLS• BLS – czym jest, kiedy można stosować• BLS a porozumienie regresowe z 2006 roku• roszczenia regresowe. Przy zgłaszaniu szkód z własnego AC, gdy znany jest obcy sprawca, warto kontrolować, czy nasz ubezpieczyciel dochodzi roszczeń regresowych, aby obniżyć nam szkodowość z AC. Zajęcia mają na celu pokazać różnice pomiędzy dochodzeniem regresu od sprawcy i od ubezpieczyciela, pokazać, z jakimi problemami proces się wiąże, jak działa porozumienie regresowe z 2006 roku pomiędzy zakładami ubezpieczeń
<p>Temat 4 Czas 90 min</p>	<p>Pułapki AC Prowadzący: Magdalena Barcicka</p> <p>Omówienie tych zapisów z ogólnych warunków ubezpieczenia AC, które:</p> <ul style="list-style-type: none">• Rodzą największe niebezpieczeństwo poniesienia niespodziewanych kosztów (myślałem, że mam „pełne AC”, a odszkodowanie mi pomniejszono)• Dają możliwość samodzielnego zarządzania swoją szkodowością przez fleet managera i wpływają na wysokość płaconych składek



Tematyka

Temat 5 Czas: 90 min	Umowa generalna Prowadzący: Piotr Gortatowicz Podczas tej prelekcji zostanie omówionych kilka wzorów umów flotowych, spotykanych na rynku, oraz pokazane, jak powinno się uzgadniać zapisy takiej umowy, na jakie szczególne klauzule należy zwrócić uwagę. Dodatkem do prelekcji będzie praktyczna „check-lista” do stosowania przy ustalaniu treści umowy flotowej.
Temat 6 Czas: 60 min	Ubezpieczenia a podatki Prowadzący: Piotr Gortatowicz Omówienie, jaki wpływ na ubezpieczenia mają podatki: dochodowy i VAT. Czy można całkowicie zrezygnować z casco i z czym to się wiąże? Jaki jest wpływ zasad odliczania VAT na sumę ubezpieczenia i prawidłową ochronę w AC? Czy można bezpiecznie odliczyć 100% VAT od samochodu osobowego? (są na to rozwiązania).



Tematyka

<p>Temat 7 Czas: 120 min</p>	<p>Co to jest szkodowość i czy od niej zależy składka? Prowadzący: Przemysław Bona</p> <p>Jest to część szkolenia, mająca przygotować merytorycznie klienta i ubezpieczyciela do wspólnej rozmowy. W trakcie zajęć przedstawione zostaną różnice pomiędzy różnymi rodzajami składki (przypisana, zarobiona, zainkasowana, rezerwa składki), wytłumaczone, skąd się biorą różne rezerwy w odszkodowaniach, w jakiej wysokości powinno się je stosować i jak często aktualizować. Następnie omówionych zostanie kilka wzorów stosowanych na rynku do wyliczenia wskaźnika szkodowości, jakie są w nich zawarte tricki, czyli jak nie dać się „wrobić” w niekorzystny dla flotowca wzór. Około połowy tych zajęć zajmą zajęcia praktyczne, czyli 2-3 przypadki do policzenia (w podgrupach) i zaprezentowania wyników.</p>
<p>Temat 6 Czas: 90 min</p>	<p>Jaki klient ma wpływ na wysokość płaconych składek? Prowadzący: Przemysław Bona</p> <p>Ta część szkolenia będzie służyła pokazaniu, w jaki sposób można ograniczyć wysokość kosztów ponoszonych na ubezpieczenie. Omówione zostaną trzy kierunki:</p> <ul style="list-style-type: none">• Zatrzymanie ryzyka, czyli czy warto brać na siebie część ryzyka (ograniczenie wypłat odszkodowań), kiedy i w jakiej wysokości może to mieć sens• Jak zmniejszyć średnią wartość szkody, czyli polityka warsztatowa• Jak zmniejszyć częstość szkód, czyli jak można zarządzać zachowaniami kierowców <p>Zajęcia będą też praktycznym spotkaniem z tematyką części zamiennych oryginalnych i alternatywnych.</p>



Harmonogram zajęć

Temat	Dzień	Czas	Godzina od	Godzina do	Prowadzący
Rejestracja uczestników	Piątek	01:00	08:30	09:30	
Temat 1. Rynek ubezpieczeń komunikacyjnych w roku 2016	Piątek	01:00	09:30	10:30	Przemysław Bona
Temat 2. OC posiadaczy pojazdów mechanicznych, czyli kiedy nie możemy czuć się bezpiecznie	Piątek	01:30	10:30	12:00	Magdalena Barcicka
Przerwa kawowa	Piątek	00:30	12:00	12:30	
Temat 3. Modele likwidacji szkód	Piątek	01:30	12:30	14:00	Magdalena Barcicka
Obiad	Piątek	01:00	14:00	15:00	
Temat 4. Pułapki AC	Piątek	01:30	15:00	16:30	Magdalena Barcicka
Przerwa kawowa	Piątek	00:15	16:30	16:45	
Temat 5. Umowa generalna	Piątek	01:30	16:45	18:15	Piotr Gortatowicz
Kolacja	Piątek	02:00	19:00	21:00	
Śniadanie	Sobota	01:00	08:00	09:00	
Temat 6. Ubezpieczenie floty a podatki	Sobota	01:00	09:00	10:00	Piotr Gortatowicz
Przerwa kawowa	Sobota	00:45	10:00	10:45	
Temat 7. Co to jest szkodowość i czy od niej zależy składka?	Sobota	02:00	10:45	12:45	Przemysław Bona
Obiad	Sobota	00:45	12:45	13:30	
Temat 8. Jaki klient ma wpływ na wysokość płaconych składek	Sobota	01:30	13:30	15:00	Przemysław Bona



Koszt szkolenia

Cena regularna wynosi 1.999,- PLN i obejmuje:

- Uczestnictwo w szkoleniu i materiały szkoleniowe
- Jeden nocleg ze śniadaniem – miejsce w pokoju 2-osobowym
- Obiad i uroczystą kolację pierwszego dnia szkolenia
- Obiad drugiego dnia szkolenia
- Przerwy kawowe
- Dyplom ukończenia szkolenia

Zniżki i okazje:

- Promocja „first minute” 249,- PLN zniżki od ceny regularnej (promocja obowiązuje do 10 dni przed terminem szkolenia dla wybranej lokalizacji)
- Obniżka 149,- PLN przy zgłoszeniu 2-5 osób za każdą osobę
- Obniżka 249,- PLN przy zgłoszeniu powyżej 5 osób za każdą osobę
- Zamiana miejsca w pokoju 2-osobowym na pokój 1-osobowy – dopłata 119,- PLN
- Każde wykupione miejsce szkoleniowe jest premiowane bonusem na 150,- PLN zniżki na osobę na kolejne szkolenia z cyklu

AUTOMOTIVE INSURANCE.MEETINGS



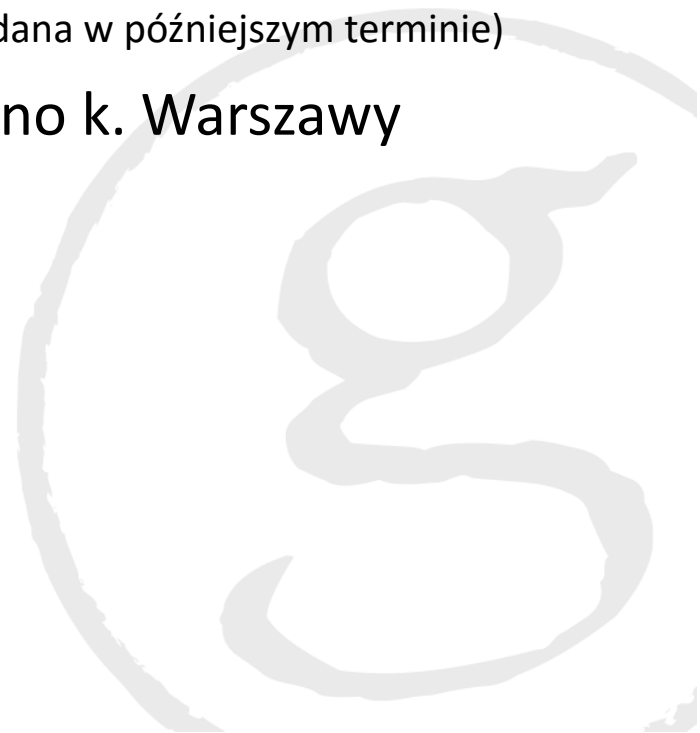
gortbusiness.pl

Do wszystkich ww. cen należy doliczyć podatek VAT w aktualnie obowiązującej wysokości



Terminy i miejsce szkoleń

- 1-2 kwietnia – Hotel DeSilva, Piaseczno k. Warszawy
- 8-9 kwietnia – Trójmiasto (lokalizacja będzie podana w późniejszym terminie)
- 3-4 czerwca – Lublin (lokalizacja będzie podana w późniejszym terminie)
- 16-17 września – Wrocław (lokalizacja będzie podana w późniejszym terminie)
- 23-24 września – Poznań (lokalizacja będzie podana w późniejszym terminie)
- 7-8 października - Hotel DeSilva, Piaseczno k. Warszawy



Organizator



Piotr Gortatowicz

+48 795 600 016

piotr.gortatowicz@gortbusiness.pl

Gort Business Service Piotr Gortatowicz

02-892 Warszawa, ul. Kuropatwy 34

NIP: 524-102-17-10 REGON: 015154823

