

## AUTOMOTIVE INSURANCE.MEETINGS

### TAJEMNICE UBEZPIECZEŃ KOMUNIKACYJNYCH – PROPOZYCJA SZKOLENIA

Sesja 1 (13-14 maja 2016)

---

#### Dzień 1 Rynek i jego instytucje

1. Aktualna sytuacja rynkowa. Cyfry, trendy, analizy.
  - a. Omówienie: przedstawienie aktualnej sytuacji na rynku ubezpieczeń komunikacyjnych. Dane KNF i UFG. Analiza historyczna. Omówienie cyklu koniunkturalnego. Zmiany personalne i ich spodziewany wpływ na politykę zakładów ubezpieczeń i największych firm brokerskich
  - b. Czas: 2 godz.
2. Strategia sprzedaży produktów na nowoczesnym rynku usług finansowych
  - a. Omówienie: jakie są podstawowe różnice w marketingu produktów na rynku B2B,B2C i B2B2C. Jaki to ma wpływ na planowanie strategiczne. Jak można odnieść sukces w sprzedaży ubezpieczeń jako produktu typu „cross-sell” do innych produktów?
  - b. Czas: 75 min.
3. Instytucje rynku.
  - a. Omówienie: Szczegółowe omówienie roli i zadań głównych instytucji rynku: PBUK, UFG, KNF, PIU. Omówienie wytycznych dystrybucyjnych i likwidacyjnych KNF i ich wpływu na rynek. Omówienie bieżącej aktywności KNF w zakresie regulowania stawek OC PPM. Co jeszcze może wpłynąć na zmiany cen w OC PPM
  - b. Czas: 3 godz. 45 min.

#### Dzień 2 Prawo

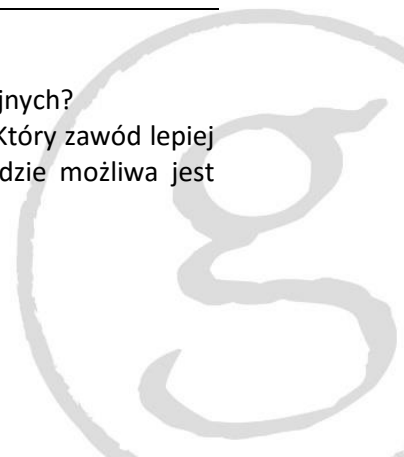
1. Przepisy regulujące rynek i zasady zawierania ubezpieczeń
  - a. Omówienie: przegląd ram prawnych wpływających na funkcjonowanie rynku ubezpieczeń: przepisy k.c., ustawy o działalności ubezpieczeniowej, ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym, prawa konsumentów itp.
  - b. Czas: 1,5 godz.
2. Tryby zawierania umów ubezpieczenia
  - a. Omówienie: porównanie trybów formalnych w jakich może dojść do zawarcia umowy ubezpieczenia (ofertowy, negocjacyjny...), wyjaśnienie, kiedy który się stosuje, wady i zalety każdego z nich dla ubezpieczyciela i dla klienta
  - b. Czas: 1 godz.
3. Klauzule abuzywne w ubezpieczeniach komunikacyjnych
  - a. Omówienie: przedstawienie głównych zapisów o.w.u. ubezpieczeń komunikacyjnych uznanych za niedozwolone
  - b. Czas: 1,5 godz.

Sesja 2 (23-24 czerwca 2016)

---

#### Dzień 1 Rynkowe specjalizacje

1. Broker, agent: czy są to zawody przyszłości w ubezpieczeniach komunikacyjnych?
  - a. Omówienie: Formalne role brokera i agenta wynikające z ustawy. Który zawód lepiej sprawdza się w sprzedaży detalicznej, który w korporacyjnej. Gdzie możliwa jest



- współpraca, w jakich obszarach konkurują. Szanse i bariery rozwoju. Jakie wyzwania stawia przed tymi zawodami przyszłość?
- b. Czas: 1 godz.
  2. Warsztaty - broker - profesjonalista w ubezpieczeniach komunikacyjnych
    - a. Omówienie: warsztaty profesjonalnej pracy brokera. Zakres danych potrzebnych do zapytania ofertowego. Budowa slipu brokerskiego. Najważniejsze klauzule brokerskie. Gromadzenie danych szkodowych. Analiza szkodowości klienta. Organizacja przetargu / zapytania ofertowego. Porównanie ofert. Prezentacja danych przed klientem.
    - b. Czas: 2,5 godz.
  3. Jakość pracy brokera oczami ubezpieczyciela.
    - a. Omówienie: jak pracę brokera-profesjonalisty ocenia zakład ubezpieczeń. Wzory dobrych i złych zapytań ofertowych. Oczekiwany zakres danych szkodowych.
    - b. Czas: 1,5 godz.
  4. Aktuariat i underwriting, czyli jak powstaje cena.
    - a. Omówienie: Jak powstaje taryfa. Jak pracować na dużej ilości cyfr. Różnice w wycenie ryzyka dla klienta masowego i korporacyjnego. Jak przełożyć model taryfowy na produkt spełniający potrzeby klienta, czyli sprzedawalny.
    - b. Czas: 2 godziny.

#### Dzień 2. OC PPM

1. Wszystko, co chcielibyście wiedzieć o OC, ale boicie się spytać
  - a. Omówienie: OC PPM w szczegółach. Zasady działania. Zasady ustalania odpowiedzialności (wina, ryzyko). Różnice i cechy wspólne OC w krajach Europy. Kiedy OC nie działa. OC PPM a OC działalności. Odpowiedzialność sprawcy a odpowiedzialność ubezpieczyciela...
  - b. Czas: 4 godziny.

#### Sesja 3 (9-10 września 2016)

---

#### Dzień 1. Ujarzmiamy szkodowość

1. Warsztaty underwritingowe
  - a. Omówienie: Jakie czynniki wpływają na wysokość składek we flotach. Jak powstaje oferta. Jak powstaje cena. Jak czytać i analizować dane szkodowe. Co należy brać pod uwagę analizując ryzyko danej floty. Jak można obniżyć szkodowość. Jak ograniczać częstotliwość szkód. Jak ograniczać wartość odszkodowania (polityka warsztatowa). Jakie zapisy sprzyjające poprawie szkodowości powinna zawierać *fleet policy*. Jak zbudować trwałą współpracę klienta flotowego z zakładem ubezpieczeń. Przykłady praktyczne, zadania dla uczestników
  - b. Czas: 7 godzin.

#### Dzień 2. Ujarzmiamy szkodowość – c.d

1. Naprawa pojazdu
  - a. Omówienie: wizyta w profesjonalnym warsztacie blacharsko-lakierniczym. Proces likwidacji szkody z punktu widzenia serwisu. Technika naprawy i jej wpływ na cenę / wysokość odszkodowania. Zajęcia praktyczne.
  - b. Czas: 4 godziny.



**Dzień 1. Wszystko o szkodach komunikacyjnych**

1. Likwidacja szkód zagranicznych
  - a. Omówienie: co robić kiedy mamy szkodę poza terenem Polski (na przykładzie własnego AC i OC sprawcy). Przykłady zgłaszania szkód i odpowiedzialności ze względu na kraj zdarzenia / kraj wystawcy polisy / obywatelstwo uczestników. Różnice w procesie i zasadach odpowiedzialności: Kraje Wielostronnego Porozumienia, kraje Systemu Zielonej Karty, pozostałe państwa.
  - b. Czas: 1,5 godz.
2. Modele likwidacji szkód komunikacyjnych - wady i zalety (AC, OC, BLS)
  - a. Omówienie: jak wygląda proces likwidacji szkody z własnej polisy AC, z OC sprawcy i w ramach BLS. Różnice. Kiedy co można stosować. Wady i zalety każdego z tych schematów.
  - b. Czas: 1 godz.
3. Oryginał czy zamiennik?
  - a. Omówienie: czym różnią się części oryginalne i zamienniki. Podstawy prawne rynku obrotu częściami zamiennymi. GVO i klasyfikacja części. Rozpoznawanie części oryginalnych / zamienników w praktyce.
  - b. Czas: 30 minut.
4. Wycena szkody częściowej.
  - a. Omówienie: jak powstaje ocena techniczna i kalkulacja szkody częściowej. Czy naprawa zawsze kosztuje tyle samo (wg. AUdatex, Eurotax, DAT). Praktyczna dostępność zamienników. Wpływ stosowania zamienników na koszty naprawy i gwarancję.
  - b. Czas: 1,5 godz.
5. Szkoda całkowita OC i AC.
  - a. Omówienie: Różnice prawne i praktyczne w kwalifikacji szkody jako całkowitej. Zasady szacowania, praktyczne przykłady, orzecznictwo sądowe.
  - b. Czas: 1 godz.
6. Szkody w praktyce sądowej
  - a. Omówienie: Ciekawe i nietypowe przypadki szkód z ubezpieczeń komunikacyjnych.
  - b. Czas: 1,5 godzina.

**Dzień 2. Nie tylko ubezpieczenia**

1. Regresy w ubezpieczeniach komunikacyjnych
  - a. Omówienie: Regres do sprawcy a regres do ubezpieczyciela sprawcy. Ogólne zasady dochodzenia regresów. Porozumienie regresowe pomiędzy zakładami ubezpieczeń. Skuteczność dochodzenia regresów w praktyce.
  - b. Czas: 1 godz.
2. Rozwiązania IT a dystrybucja i obsługa ubezpieczeń komunikacyjnych (indywidualnych i flotowych)
  - a. Omówienie: wpływ systemów informatycznych na funkcjonowanie zakładów ubezpieczeń, brokerów i multiagencji. Co daje dobre IT. Ile można na tym oszczędzić. System do sprzedaży polis a CRM
  - b. Czas: 1,5 godz.
2. Odpowiedzialność pracownika za szkody.



- a. Omówienie: zasady odpowiedzialności pracownika za spowodowane szkody – wobec poszkodowanych, wobec pracodawcy. Wpływ formy zatrudnienia (umowa o pracę, samozatrudnienie) na odpowiedzialność. Odpowiedzialność za samochód służbowy.
  - b. Czas: 45 min.
3. Ubezpieczenia komunikacyjne a podatki
    - a. Omówienie: wpływ podatku VAT i podatku dochodowego na zasady ubezpieczenia pojazdów i likwidacji szkód. VAT a możliwości odliczania kosztów ubezpieczeń w firmie. Polisy „antypodatkowe”
    - b. Czas: 30 min.
  4. Zakończenie cyklu.
    - a. Czas: 15 min.

