Audyt ubezpieczeniowy

Firma · https://www.pewny.pl/wiedza/firma/audyt-ubezpieczeniowy/



Audyt ubezpieczeniowy - czym jest, kto, jak, kiedy i dlaczego powinien go zrobić. Na te i inne pytania znajdziesz tutaj odpowiedź.

Czym jest audyt ubezpieczeniowy?

Audyt ubezpieczeniowy to przegląd posiadanych i brakujących polis, czyli po prostu analiza ubezpieczeń pod względem zakresów i sum ubezpieczenia. Taki audyt da Tobie obraz posiadanych ubezpieczeń w zestawieniu z mapą potencjalnego ryzyka. Wskazuje on, które z obszarów masz dobrze chronione, które słabo, a które wcale. Wskazuje nam potencjalne ryzyka, które nie zabezpieczyliśmy polisami. Wskazuje nam też jak wyglądają ceny naszych ubezpieczeń na tle rynku.

Kto powinien zrobić audyt ubezpieczeniowy?

Praktycznie każdy czyli:

- każda osoba fizyczna - czyli przysłowiowy "Iksiński",

- osoba wykonująca wolny zawód,
- ekspert, specjalista,
- instytucja - np. szkoła, biblioteka, urząd itd.,
- firma,
- wspólnota mieszkaniowa.

Dlaczego warto zrobić audyt ubezpieczeniowy?

- Sprawdzisz czy Twoje polisy odpowiadają Twoim potrzebom.
- Sprawdzisz luki w Twoich ubezpieczeniach.
- Sprawdzisz, czy Twoje polisy posiadają właściwy i aktualny rynkowy zakres.
- Sprawdzisz, czy nie przepłacasz za polisy.
- Unikniesz rozczarowań przy odszkodowaniach.
- Oszczędzisz czas i pieniądze.
- Uświadomisz sobie, jakie ryzyka Ciebie dotyczą, o których dotychczas nie wiedziałeś.

Jak i kiedy warto zrobić audyt ubezpieczeniowy

Większość profesjonalnych pośredników ubezpieczeniowych potrafi taki audyt wykonać. Takie sprawdzenie warto zrobić u innego specjalisty - nie u tego, u którego aktualnie kupujemy polisy. W przypadku większej firmy lub instytucji warto pokusić się o dwa niezależne audyty i je sobie porównać.

Na co uważać przy audycie?

Pamiętaj jednak, że przy niemal wszystkich audytach da się coś znaleźć. Nie daj się nabrać przez nieprofesjonalnych pośredników. Profesjonalista nigdy nie skomentuje pracy innego pośrednika. Profesjonalista będzie się posługiwał zasadą: "Nieważne jak jest, ważne, jak być powinno". Musi przy tym brać pod uwagę Twoje możliwości finansowe i świadomość ubezpieczeniową.

Ile kosztuje audyt ubezpieczeniowy?

Zazwyczaj taki audyt pośrednik chętnie zrobi za darmo. Dlaczego chętnie? Bo jeśli wyjdą poważne luki i braki w polisach, liczy na to, że zmienisz osobę, która obsługuje Twoje ubezpieczenia i to on będzie Twoim agentem. Pamiętaj, darmowy audyt nie zobowiązuje Cię do ubezpieczenia się u osoby robiącej audyt. Nie masz żadnych zobowiązań - przynajmniej tak to wygląda u nas w Pewny.PL. Oczywiście, przy bardzo dużych podmiotach - taki audyt może być płatny, ale to

zazwyczaj wiadomo na samym początku rozmowy. Jeśli chcesz, abyśmy my zrobili darmowy audyt Twoich polis - czytaj dalej.

Jak przygotować się na taki audyt?

Niezależnie od tego, czy robisz audyt osobisty czy firmowy, będzie podobnie. Na sam początek wystarczą kopie lub skany wszystkich aktywnych polis. To pozwala na rozpoczęcie audytu. Oczywiście, potrzebne będą jeszcze dodatkowe informacje, które pozwolą na zbudowanie mapy ryzyk i porównanie jej z ochroną jaką masz w tych polisach.

Zamów bezpłatny audyt ubezpieczeniowy w Pewny.PL

Pamiętaj, że zamawiając u nas audyt, nie musisz się u nas ubezpieczać. Nie masz takich zobowiązań. Aby zamówić bezpłatny audyt ubezpieczeniowy, wystarczy wypełnić poniższy formularz:

Zamów audyt

Interesujące? Udostępnij!