

Aspectos do mercado segurador, por Vantevo Claims Advisors

Parte 1

Artigo 1

La mal llamada Póliza de Pérdida de Beneficios tiene que ser un “traje a medida”

Si, en general, es importante que cualquier póliza se ajuste a las características del riesgo que se quiere asegurar, en el campo de las pérdidas consecuenciales, que se producen después de un siniestro de daños materiales, eso es fundamental. No hay dos empresas iguales y no debería haber dos pólizas de pérdidas consecuenciales iguales: la póliza debe ser un “traje a medida”.

La póliza de Pérdida de Beneficios, o de Pérdidas de Explotación o de Lucro Cesante, de esas tres maneras se le puede llamar, garantiza que el siniestro no afecte a los resultados económicos previstos por la empresa, es decir, este seguro trata de colocar a la empresa en la misma situación financiera que habría tenido si el siniestro no se hubiera producido .

Obviamente , una parada de una semana en el proceso productivo , que equivale a solo el 2% de la producción anual , no afectará por igual a todas las empresas. Dependerá, por ejemplo, de si la empresa trabaja bajo pedido o contra stock, si su proceso es continuo (fábricas de aluminio, refinerías de petróleo..) o no , si tiene un stock de existencias de días o de semanas , si trabaja 8 horas diarias, 5 días a la semana o 24 horas diarias, 7 días a la semana, si la capacidad de producción es mayor que la capacidad de ventas o, al revés , la capacidad de ventas es mayor que la de producción ...

Los tres parámetros fundamentales de una Póliza de Pérdidas Consecuenciales, la cual puede ser muy completa pues se pueden garantizar las pérdidas consecuenciales debidas a incendios, averías de maquinaria, por siniestros en proveedores o clientes , por falta de suministros públicos, por imposibilidad de acceso ... son :

La Suma Asegurada(Margen Bruto)

El Periodo Máximo de Indemnización

La Franquicia

No suele haber problemas para calcular el Margen Bruto (Gastos Fijos más Beneficio Neto). Si bien es difícil predecir cuales van a ser los beneficios para la próxima anualidad, para evitar infraseguros existe la cláusula de aumento automático cuyo porcentaje suele estar entre el 20-40% y que nos permitirá regularizar la suma asegurada con posterioridad al cierre del ejercicio, una vez hayan sido auditadas las cuentas anuales.

Dado que la póliza inglesa (Business Interruption) que es la habitual en Europa, extiende el periodo de indemnización desde el día del siniestro hasta que se normalicen las ventas (la póliza americana de “Gross Earnings” solo hasta que se normalice la producción), habría que pensar siempre en el plazo de reconstrucción de los edificios y de la maquinaria fundamental más los 4-6 meses necesarios para el desescombro de lo destruido, permisos, proyecto, recuperación de la producción al 100%, recuperación del stock de seguridad...Es frecuente encontrarse en siniestros graves con periodos máximos de indemnización insuficientes.

Finalmente, otro elemento que hay que fijar es la franquicia. Lo normal es que sea temporal y venga indefinida lo que crea problemas en el ajuste de los siniestros. Por ejemplo, franquicia 5

días: ¿Qué 5 días son?, ¿los 5 primeros días naturales?, ¿ los primeros 5 días productivos?, ¿ son 5 días proporcionales al periodo de indemnización?.

Resumiendo todo lo anterior , diseñar una buena póliza es un trabajo para especialistas y VANTEVO puede ayudar a los asegurados y corredores, no solo en siniestros , sino también en el diseño de una póliza adaptada al riesgo que se quiere cubrir: un “ traje a medida”.

A mal denominada Apólice de Perda de Benefícios tem que ser um “terno sob medida”

Se, em geral, é importante que qualquer apólice se ajuste às características do risco que se quer segurar, no campo das perdas consequentes, que ocorrem depois de um sinistro de danos materiais, isso é fundamental. Não há empresas iguais e não deveria haver apólices de perdas consequentes iguais: a apólice deve ser um “terno sob medida”.

A Apólice de Perda de Benefícios, ou de Perdas de Exploração ou de Lucro Cessante, dessas três maneiras se pode chamar, garante que o sinistro não afete os resultados econômicos previstos pela empresa, quer dizer, esse seguro trata de colocar a empresa na mesma situação financeira que haveria tido se o sinistro não houvesse ocorrido.

Obviamente, uma parada de uma semana no processo produtivo, que equivale a somente 2% da produção anual, não afetará por igual todas as empresas. Dependerá, por exemplo, se a empresa trabalha por encomenda ou contra estoque, se seu processo é contínuo (fábricas de alumínio, refinarias de petróleo...) ou não, se tem um estoque de ações de dias ou de semanas, se trabalha 8 horas diárias, 5 dias na semana ou 24 horas diárias, 7 dias por semana, se a capacidade de produção é maior que a capacidade de vendas ou, ao contrário, a capacidade de vendas é maior que a da produção...

Os três parâmetros fundamentais de uma Apólice de Perdas consequentes, que pode ser muito completa, pois podem garantir as perdas consequentes devido a incêndios, avarias de maquinaria, por sinistros em vendedores ou clientes, por falta de suprimentos públicos, por impossibilidade de acesso... são:

A Soma Segurada (Margem Bruta)

O Período Máximo de Indenização

A Franquia

Não costuma haver problemas para calcular a Margem Bruta (Gastos Fixos mais Benefício Líquido). Se bem que é difícil prever quais vão ser os benefícios para próxima anuidade, para evitar seguros insuficientes existe a cláusula de aumento automático cujo percentual costuma estar entre 20-40% e que nos permitirá regularizar a soma segurada posteriormente ao encerramento do exercício, uma vez que tenham sido avaliadas as contas anuais.

Dado que a apólice inglesa (Lucros Cessantes) que é a habitual na Europa, estende o período de indenização desde o dia do sinistro até que se normalizem as vendas (a apólice americana de “Ganhos Brutos” somente até que se se normalize a produção), teria que pensar sempre no plano de reconstrução dos edifícios e maquinário fundamental mais os 4-6 meses necessários para o desentulho do destruído, permissões, projeto, recuperação da produção em 100%, recuperação do estoque de segurança... É frequente encontrar sinistros graves com períodos máximos de indenizações insuficientes.

Finalmente, outro elemento que deve se corrigir é a franquia. O normal é que seja temporal e venha indefinida o que cria problemas no ajuste dos sinistros. Por exemplo, franquia de 5 dias. Quais 5 dias são? Os 5 primeiros naturais? Os primeiros 5 dias produtivos? São 5 dias proporcionais ao período de indenização?

Resumindo todo o anterior, desenhar uma boa apólice é um trabalho para especialistas e a VANTEVO pode ajudar os segurados e corretores, não somente em sinistros, mas também no desenho de uma apólice adaptada ao risco que se quer cobrir: um “terno sob medida”.

Artigo 2

La importancia de que el PMI y la franquicia sean adecuados en las Pólizas de Pérdidas Consecuenciales.

Normalmente, en este tipo de pólizas no suele haber infraseguros, pues con la cláusula de “aumento automático” que suele estar acotada entre el 20-40 %, se evitan los mismos en un gran porcentaje de siniestros. Hay que recordar que esa cláusula obliga a la revisión anual de la suma asegurada, una vez cerradas las cuentas del ejercicio del año anterior, lo cual, a veces no se lleva a cabo.

Donde sí hay problemas es en los períodos máximos de indemnización, pues no suelen exceder de los 12 meses y hay muchas empresas en las que su maquinaria fundamental tiene unos plazos de entrega de entre 12 y 18 meses, con lo que se suelen quedar cortos. Como es sabido, bajo la póliza inglesa el período de indemnización finaliza cuando se recuperan las ventas y siempre hay que tener en cuenta el siniestro más grave que pueda ocurrir en un riesgo en el momento de calcular el período máximo de indemnización.

En cuanto a la franquicia, también es inadecuada muchas veces, pues en empresas que tienen stocks de producto terminado de 4, 6, 8 semanas nos encontramos con franquicias de 1-2 días, con lo que en siniestros de corta duración es muy difícil que se produzcan pérdidas de ingresos.

Asimismo, si hay capacidad ociosa, es decir, si la capacidad de producción es superior a la capacidad de ventas, que es lo que suele ocurrir en épocas de crisis, es difícil que se produzcan extracostes, con lo que los resultados de la empresa no resultan afectados y la póliza no indemniza cantidad alguna. En los casos anteriores, la franquicia se debería establecer en semanas y no en días.

Por el contrario, en otros negocios como una panadería, un restaurante, un parque eólico, etc. la franquicia debería ser mínima o nula, pues desde el primer día de parada se producen pérdidas de ventas muchas veces irre recuperables.

En España, tenemos con la franquicia un problema añadido en este tipo de pólizas. Muchas veces viene indeterminada. No se especifica cómo se tiene que aplicar la franquicia temporal y eso perjudica a las Aseguradoras, pues la Ley de Seguros establece que en esos casos se debe aplicar de la manera más favorable para el Asegurado.

En VANTEVO tenemos expertos en este tipo de coberturas que pueden ayudar a Asegurados y Corredores a diseñar la Póliza de Pérdidas Consecuenciales ajustada al riesgo que se quiere cubrir.

A importância de que o PMI e a franquia sejam adequadas nas Apólices de Perdas Consequentes.

Normalmente, neste tipo de apólices não costuma haver insuficiência de seguros, pois com a cláusula de “aumento automático” que costuma estar cotada entre 20-40%, evitam-se os mesmos em um grande percentual de sinistros. Há que lembrar que essa cláusula obriga a revisão da soma segurada, uma vez fechadas as contas do exercício do ano anterior, o qual, às vezes, não se leva em conta.

Onde sim há problemas é nos períodos máximos de indenização, pois não costumam exceder os 12 meses e há muitas empresas em que o maquinário fundamental tem prazos de entrega entre 12 e 18 meses, com o que costumam ficar curtos. Como é sabido, sob a apólice inglesa o período de indenização finaliza quando se recuperam as vendas e sempre há que se ter em conta o sinistro mais grave que possa ocorrer em um risco no momento de calcular o período máximo de indenização.

Quanto à franquia, também é inadequada muitas vezes, pois em empresas que têm estoques de produto acabado de 4, 6, 8 semanas nos encontramos com franquias de 1-2 dias, com as quais em sinistros de curta duração é muito difícil que se produzam perdas de renda.

Além do mais, se há capacidade ociosa, quer dizer, se a capacidade de produção é superior à capacidade de vendas, que é o que costuma ocorrer em época de crise, é difícil que se produzam custos extras, com o que os resultados da empresa não são afetados e a apólice não indeniza quantidade alguma. Nos casos anteriores, a franquia deveria se estabelecer em semanas e não em dias.

Pelo contrário, em outros negócios como uma padaria, um restaurante, um parque eólico etc., a franquia deveria ser mínima ou nula, pois desde o primeiro dia de parada se produzem perdas de vendas muitas vezes irrecuperáveis.

Na Espanha, temos com a franquia um problema junto com esse tipo de apólices. Muitas vezes vêm indeterminada. Não se especifica como se tem que aplicar a franquia temporal e isso prejudica as seguradoras, pois a Lei de Seguros estabelece que nesses casos deve-se aplicar a maneira mais favorável para o segurado.

Na Vantevo temos peritos nesse tipo de coberturas que podem ajudar os segurados e corretores desenhar a Apólice de Perdas Consequentes ajustadas ao risco que se quer cobrir.

Artigo 3

Hay que evitar infraseguros mediante una valoración previa de los activos a asegurar.

A no ser que nuestra póliza sea a primer riesgo o hayamos acordado con las Aseguradoras la derogación de la regla proporcional, entendemos que es importante efectuar una valoración de los activos tangibles para evitar infraseguros a la hora de los siniestros y que ello motive que el Asegurado solo recupere de manera parcial el importe de sus daños y pérdidas.

Lo anterior es aún más importante en un año como el actual, 2021, en el que tras la pandemia que afectó gravemente a la actividad económica de las empresas en el año 2020, se están produciendo sustanciales incrementos de precios tanto en materias primas como en fletes marítimos, algo que sin duda afectará a los precios de los productos fabricados por muchas empresas. El fuerte aumento de la demanda y una escasez en la oferta es lo que está determinando esta situación, con lo que hasta el año 2023, no se espera que se estabilicen los precios y ello contando con que bajen en el mundo los contagios y suba el nivel de vacunaciones.

Por lo tanto, es previsible un desajuste entre los Valores a Reposición a Nuevo de los activos asegurados y su valor en póliza, con lo que es urgente una revisión de los mismos por expertos para actualizar los capitales asegurados tanto en Daños Materiales como en Pérdidas Consecuenciales, pues la presumible inflación hará subir los costes fijos, beneficios y facturación de las empresas en la actual situación postpandemia

Posteriormente, cada año, habría que hacer una actualización de las sumas aseguradas, pero ello sería relativamente sencillo en base a analizar las inversiones y desinversiones del último ejercicio contable y la fluctuación de los precios en base a los IPRI del INE (precios industriales del Instituto Nacional de Estadística).

VANTEVO se pone a disposición de los Asegurados y Corredores para efectuar estos trabajos de valoración y garantizar una suma asegurada adecuada tanto para Daños Materiales como para Pérdidas Consecuenciales, que eviten la aplicación de infraseguros en los siniestros.

Há que se evitar insuficiência de seguros mediante uma valorização prévia dos ativos a assegurar.

A não ser que nossa apólice seja a primeiro risco ou temos acordado com as seguradoras a revogação da regra proporcional, entendemos que é importante efetuar uma valorização de ativos tangíveis para evitar insuficiência de seguros na hora dos sinistros e que isso motive que o segurado somente recupere de maneira parcial o montante de seus danos e perdas.

O anterior é ainda mais importante em um ano como o atual, 2021, em que após a pandemia que afetou gravemente a atividade econômica das empresas no ano de 2020, estão produzindo substanciais incrementos de preços tanto em matérias-primas como em fretes marítimos, algo que sem dúvida afetará os preços dos produtos fabricados por muitas empresas. O forte aumento da demanda e uma escassez na oferta é o que está determinando esta situação, já que que até o ano de 2023, não se espera que se estabilizem os preços e isto contando que baixem no mundo os contágios e suba o nível de vacinações.

Portanto, é previsível um desajuste entre os Valores de Reposição de Novo dos ativos segurados e seu valor na apólice, com o que é urgente uma revisão dos mesmos por peritos para atualizar os capitais segurados tanto em Danos Materiais como em Perdas Consequentes, pois a presumida inflação fará subir os custos fixos, benefícios e faturamento das empresas na atual situação pós-pandemia.

Posteriormente, cada ano, teria que haver uma atualização das somas seguradas, mas isto seria relativamente simples com base para analisar os investimentos e desinvestimentos do último exercício Contábil e a flutuação dos preços com base nos IPRI do INE (Preços industriais do Instituto Nacional de Estatística).

A VANTEVO se põe à disposição dos segurados e corretores para efetuar esses trabalhos de valoração e garantia de uma soma segurada adequada tanto para os Danos Materiais como para as Perdas Consequentes, que evitem a aplicação de insuficiência de seguros nos sinistros.

Artigo 4

¿Por qué los Asegurados deben contratar una inspección de sus riesgos?

Como dice el refrán *“más vale prevenir que lamentar”* y a menudo hemos conocido, en visitas motivadas por siniestros, empresas cuyos *“lay-outs”* y medidas de seguridad y prevención dejaban mucho que desear.

En un mercado de seguros duro como el actual, es importante hacer inversión en prevención y seguridad para facilitar la aceptación de los riesgos por parte de las Aseguradoras. Muchas de las medidas que se pueden tomar como mejorar la limpieza, sellar el paso de cables eléctricos, hacer termografías en los cuadros eléctricos, cargar las baterías de las carretillas en sitios adecuados (abiertos o bien ventilados) ... son baratas y exigen poca inversión.

Asimismo, está demostrado que la mayoría de los siniestros que se producen en riesgos industriales son por factor humano, es decir, por negligencia de los trabajadores propios o de las empresas externas que hacen trabajos de mantenimiento o reparación. Por ello, es importante controlar que se cumplen los manuales de operación y mantenimiento, los protocolos de los *“permisos de trabajos en caliente”* y que tanto el personal propio como el subcontratado conoce y sigue los manuales de prevención y seguridad establecidos en cada riesgo.

De nada vale tener unas normas de prevención y seguridad excelentes, si luego no se exige ni controla su riguroso cumplimiento. Ser estrictos en este punto reduciría sustancialmente la siniestralidad en las empresas y en ellas deben estar involucrados a fondo los directores y sus comités de empresa.

El que unos expertos inspeccionen los riesgos y emitan informes recomendando mejoras en prevención y seguridad y señalen las deficiencias y lagunas encontradas, entendemos que disminuiría la siniestralidad en las empresas y facilitaría la cobertura de sus riesgos por parte de las Aseguradoras.

En VANTEVO, contamos con expertos en inspecciones de riesgos y estamos en condiciones de ayudar a los Asegurados y Corredores a disminuir su siniestralidad y mejorar los costes de sus Pólizas de seguros.

Por que os Segurados devem contratar uma inspeção de riscos?

Como diz o ditado: “mais vale prevenir do que lamentar” e muitas vezes temos conhecido, em visitas motivadas por sinistros, empresas cujos “lay-outs” e medidas de segurança e prevenção deixam muito a desejar.

Em um mercado de seguros duro como o atual, é importante haver investimento em prevenção e segurança para facilitar a aceitação dos riscos por parte das Seguradoras. Muitas das medidas que se podem tomar como melhorar a limpeza, selar o caminho de cabos elétricos, fazer termografias nos quadros elétricos, carregar as baterias das empilhadeiras nos locais adequados (abertos ou bem ventilados)... são baratas e exigem pouco investimento.

Assim mesmo, está demonstrado que a maioria dos sinistros que se produzem em riscos industriais são por fator humano, quer dizer, por negligência dos trabalhos próprios ou das empresas externas que fazem trabalhos de manutenção ou reparação. Por isso, é importante controlar que se cumpram os manuais de operação e manutenção, os protocolos das “permissões de trabalhos a quente” e que tanto o pessoal próprio como o subcontratado conheça e siga os manuais de prevenção e segurança estabelecidos em cada risco.

De nada vale ter umas normas de prevenção e segurança excelentes, se logo não se exige nem controla seu rigoroso cumprimento. Ser estritos com esse ponto reduziria substancialmente a sinistralidade nas empresas e nessas devem estar envolvidos a fundo os diretores e seus comitês de empresa.

Alguns peritos inspecionam os riscos e emitem relatórios recomendando melhoras em prevenção e segurança e apontam as deficiências e lacunas encontradas, entendemos que diminuiria a sinistralidade nas empresas e facilitaria a cobertura de seus riscos por parte das Seguradoras.

Na VANTEVO, contamos com peritos em inspeções de riscos e estamos em condições de ajudar aos Segurados e Corretores a diminuir sua sinistralidade e melhorar os custos de suas Apólices de Seguros.

Artigo 5

Utilidad del PAS (Protocolo de Actuación de Siniestros).

Un siniestro importante en un riesgo industrial genera una situación de emergencia y esta requiere soluciones de emergencia. En ese tipo de empresas, las pérdidas consecuenciales derivadas de la paralización de la actividad pueden ser importantes y es clave no perder tiempo y tener claro lo que hay que hacer una vez ocurrido el siniestro.

Ese es el objetivo de implantar un protocolo de siniestros:

- a) Recuperar la normalidad productiva en el menor tiempo posible.
- b) Preparar y documentar adecuadamente la reclamación a presentar a las Aseguradoras.
- c) Recuperar cuanto antes el importe de los daños y pérdidas cubiertos por la póliza de seguros.

La implantación y diseño de un protocolo de siniestros exige la revisión de los riesgos de la empresa y de sus planes de emergencia y contingencia. Se debe acordar en el mismo:

- 1) **Quien va a liquidar los siniestros:** Debería nombrarse una terna de gabinetes especializados en riesgos industriales con implantación local y que puedan ayudar al Asegurado a tomar medidas para minimizar las pérdidas consecuenciales.
- 2) **Quien va a reparar los daños:** Se deben homologar una serie de empresas especialistas en el riesgo y fijar con ellas las tarifas y condiciones de trabajo.
- 3) **Quien va a controlar las reparaciones y documentar el importe de las mismas junto con las pérdidas consecuenciales provocadas por el siniestro.** La sugerencia de VANTEVO es que lo haga el Departamento de Mantenimiento del Asegurado y que utilice su propio sistema de gestión. Ello permitiría un control de la calidad de las reparaciones y agilizar sin duda las mismas.
- 4) **Se debe abrir una cuenta contable** a la que cargar todos los gastos asociados al siniestro, con unas claves para la fácil y rápida identificación y clasificación de los cargos.

Nuestra experiencia es que, en el momento del siniestro, que es el momento de la verdad en el mundo del Seguro, no debe haber lugar para improvisaciones y pérdidas de tiempo y sí para aplicar lo acordado en **el protocolo de siniestros** que se haya establecido previamente.

En VANTEVO estaríamos encantados de ayudar a los Asegurados y Corredores a implantar un protocolo de siniestros que ayude a recuperar la normalidad productiva cuanto antes y a percibir de las Aseguradoras los daños y pérdidas a que tengan derecho en base a la Póliza de Seguros contratada.

Utilidade do PAS (Protocolo de Atuação de Sinistros).

Um sinistro importante em um risco industrial gera uma situação de emergência e esta requer soluções de emergência. Nesse tipo de empresas, as perdas consequentes derivadas da paralisação da atividades podem ser importantes e é chave não perder tempo e ter claro o que há a fazer uma vez ocorrido o sinistro

Esse é o objetivo de implantar um protocolo de sinistros:

- a) Recuperar a normalidade produtiva no menor tempo possível.
- b) Preparar e documentar adequadamente a reclamação a apresentar às seguradoras.
- c) Recuperar o quanto antes o montante dos danos e perdas cobertos pela apólice de seguros.

A implantação e desenho de um protocolo de sinistros exige a revisão dos riscos da empresa e de seus planos de emergência. Se deve acordar no mesmo:

- 1) **Quem vai liquidar os sinistros:** Deveria nomear uma relação de departamentos especializados em riscos industriais com implantação local e que possam ajudar ao segurado a tomar medidas para minimizar as perdas consequentes.
- 2) **Quem vai recuperar os danos:** Se devem homologar uma série de empresas especialistas no risco e fixar com elas as tarifas e condições de trabalho.
- 3) **Quem vai controlar as recuperações e documentar o montante das mesmas junto com as perdas consequentes provocadas pelo sinistro.** A sugestão da VANTEVO é que o faça o Departamento de Manutenção do Segurado e que utilize seu próprio sistema de gestão. Isso permitiria um controle de qualidade das reparações e agilizar sem dúvida as mesmas.
- 4) **Se deve abrir uma conta Contábil:** aquela que absorverá todos os gastos associados ao sinistro, com umas chaves para a fácil e rápida identificação e classificação dos gastos.

Nossa experiencia é que, no momento do sinistro, que é o momento da verdade no mundo do Seguro, não deve haver lugar para improvisos e perdas de tempo e sim para aplicar o acordado **no protocolo de sinistros** que foi estabelecido previamente.

Na VANTEVO estaríamos encantados de ajudar os segurados e corretores a implantar um protocolo de sinistros que ajude a recuperar a normalidade produtiva o quanto antes e receber dos seguradores pelos danos e perdas que tenham direito com base na Apólice de Seguros contratada.

Artigo 6

El papel del Asesor de Riesgos, Seguros y Siniestros del Asegurado.

Cada vez más, en los siniestros importantes, los Asegurados por indicación, la mayoría de las veces, de sus Abogados o sus Corredores, contratan un perito que les ayude a preparar y defender su reclamación frente a las Aseguradoras.

Ello tiene evidentes ventajas, pues, por un lado:

- 1) Facilita al Asegurado un informe técnico sobre las causas y consecuencias del siniestro que pueda contrastarse con el del perito de la Aseguradora.
- 2) Puede ayudar al Asegurado a tomar medidas para minimizar las pérdidas consecuenciales a lo cual está obligado.
- 3) Libera al Asegurado del trabajo de preparar y documentar la reclamación a presentar a las Aseguradoras, por lo que se podrá dedicar fundamentalmente a recuperar su normalidad productiva y a contactar con sus proveedores y clientes.

Además, actualmente con la cláusula de “honorarios de perito/asesor del Asegurado” que los grandes Brokers están contratando en las pólizas gestionadas por ellos, los servicios de VANTEVO le pueden resultar total o parcialmente gratis a los Asegurados.

Asimismo, el tener un asesor de Seguros independiente y profesional como VANTEVO, a los Asegurados les puede ayudar a bajar la siniestralidad en base a analizar sistemáticamente las causas de los siniestros que se producen y tomar medidas para evitar que se ocurran siniestros similares en el futuro.

También, en base a analizar los siniestros que se producen en un riesgo, se pueden ir mejorando año a año las coberturas de la póliza que lo ampara y las medidas de seguridad del riesgo, todo ello en colaboración con el Corredor del Asegurado.

Também, com base a analisar os sinistros que se produzem em um risco, pode-se ir melhorando ano a ano coberturas da apólice que o ampara e as medidas de segurança do risco, todo isso em colaborador com o Corretor do Segurado.

Por último, un asesor independiente como VANTEVO CLAIMS ADVISORS puede ayudar al Asegurado a evitar infraseguros valorando sus activos, a mejorar sus riesgos haciendo un informe de inspección que refleje las medidas de seguridad y prevención del mismo y a diseñar un protocolo de actuación en siniestros que lleve a ese artículo un “protocolo de actuación en siniestros” cuyas ventajas hemos explicado en una reciente comunicación.

O papel do Assessor de Riscos, Seguros e Sinistros do Segurado.

Cada vez mais, nos sinistros importantes, os Segurados por indicação na maioria das vezes de seus Advogados ou seus Corretores, contratam um perito que os ajude a preparar e defender sua reclamação frente às Seguradoras.

Ele tem evidentes vantagens, pois, por um lado:

- 1) Facilita ao Segurado um relatório técnico sobre as causas e consequências do sinistro que possa contrastar com o do perito da Seguradora.
- 2) Pode ajudar ao Segurado a tomar medidas para minimizar as perdas consequentes ao qual está obrigado.
- 3) Libera o Segurado do trabalho de preparar e documentar a reclamação a apresentar às Seguradoras, uma vez que poderá dedicar-se fundamentalmente a recuperar sua normalidade produtiva e a contatar com seus fornecedores e clientes.

Além disso, atualmente com a cláusula de “honorários de perito/assessor do Segurado” que os grandes Corretores estão contratando nas apólices gerenciadas por eles, os serviços da VANTEVO podem resultar total ou parcialmente grátis aos Segurados.

Além do mais, ao ter um assessor de Seguros independente e profissional como VANTEVO, os Segurados podem ajudar a baixar a sinistralidade com base a analisar sistematicamente as causas dos sinistros que se produzem e tomar medidas para evitar que ocorram sinistros similares no futuro.

Por último, um assessor independente como VANTEVO CLAIMS ADVISORS pode ajudar o Segurado a evitar seguros insuficientes valorizando seus ativos, melhorar seus riscos fazendo um relatório de inspeção que reflita as medidas de segurança e prevenção do mesmo e a desenhar um “protocolo de atuação de sinistros”, cujas vantagens explicamos em uma recente comunicação.

Artigo 7

El momento del siniestro, el momento de la verdad.

En efecto, las pólizas de seguros se contratan por las empresas por la posibilidad de que se produzca un siniestro que ocasione daños y pérdidas importantes a las mismas.

Si no hubiera siniestros, no se contratarían pólizas, por lo que es evidente que el Seguro hace una función social muy relevante y necesaria, mutualiza pérdidas en el sentido de que muchos pagamos los daños de unos pocos.

Es por ello, que es muy importante que la póliza esté bien diseñada y funcione correctamente y que el Asegurado, tras un siniestro, recupere la gran mayoría de sus daños y pérdidas. Es en el momento del siniestro, cuando se comprueba si la póliza se ajustaba al riesgo que quería cubrir, si los Aseguradores atienden a su cliente con profesionalidad y diligencia, si los Corredores le dan un asesoramiento adecuado, y si los Ajustadores nombrados por la Aseguradora son unos profesionales expertos e independientes.

Preparar y defender una reclamación tras un siniestro importante es un trabajo especializado y muy absorbente en las primeras semanas tras el siniestro, con lo que contar con una empresa como VANTEVO, formada por Ajustadores expertos e independientes que ayuden al Asegurado a preparar su reclamación y tomar medidas para minimizar sus pérdidas consecuenciales, puede ser muy útil y tener un sustancial impacto económico en beneficio del Asegurado.

En efecto, un buen asesor no solo puede sugerir medidas interesantes para minimizar las pérdidas consecuenciales, si no también, el conseguir que las Aseguradoras efectúen “pagos a cuenta” para hacer frente a los costes que dichas medidas ocasionan al Asegurado.

Hoy día, en Europa y Norteamérica es donde más se ha desarrollado este servicio de asistencia al Asegurado, se ha comprobado que agiliza el cierre de los siniestros, pues entre profesionales es más fácil entenderse y llegar a acuerdos y de esa manera “solucionar” el siniestro con agilidad, profesionalidad y ética.

Los grandes Corredores, que disponen de sus propios equipos de peritos, han incluido en las pólizas, sobre todo en la de TRDM, la cobertura de “honorarios de perito del Asegurado”, con lo que los Asegurados no tendrán que pagar un coste adicional por este servicio. VANTEVO, a través de su estructura internacional y con una sólida experiencia en el ajuste de siniestros, permite que los Corredores medianos, que también disponen de importantes clientes que precisan un asesoramiento integral, puedan ofrecer este tipo de servicio en igualdad de condiciones que los grandes Corredores, considerando que VANTEVO es una firma independiente de cualquier otro interés en el sector del Seguro. Para ser competitivos con los grandes Corredores, insistimos se debe reforzar la contratación en las pólizas de la cláusula de “honorarios de perito del Asegurado” para que estos servicios sean cubiertos por la propia póliza.

A los Corredores medianos que tengan clientes industriales, les será útil contratar este tipo de servicios en siniestros complicados, pues gran parte de los siniestros los solucionan sin ayuda externa. VANTEVO tiene un equipo independiente e internacional de expertos especializados, algunos con más de 20 años de experiencia, en la preparación de reclamaciones y ajustes de siniestros defendiendo los intereses del Asegurado.

Entendemos que los Socios de Brokerslink tienen en empresas como VANTEVO CLAIMS ADVISORS, con implantación de momento en España y Latinoamérica, un colaborador muy interesante para ayudarles a dar un mejor servicio a sus clientes **en el momento de la verdad: el momento del siniestro.**

O momento do sinistro, o momento da verdade

Em efeito, as apólices de seguro são contratadas pelas empresas pela possibilidade que se produza um sinistro que ocasione danos e perdas importantes às mesmas.

Se não houvesse sinistros, não se contratariam apólices, pelo que é evidente que o Seguro faz uma união social muito relevante e necessária, mutualiza perdas no sentido de que muitos pagam os danos de uns poucos.

É por isso que é muito importante que a apólice esteja bem desenhada e funcione corretamente e que o Segurado, após um sinistro, recupere a grande maioria de seus danos e perdas. É no momento do sinistro, quando se comprova se a apólice se ajustava ao risco que queria cobrir, se os Seguradores atendem a seu cliente com profissionalismo e diligência, se os Corretores lhe dão um assessoramento adequado, e se os Ajustadores nomeados pela Seguradora são profissionais peritos e independentes.

Preparar e defender uma reclamação após um sinistro importante é um trabalho especializado e muito absorvente nas primeiras semanas após um sinistro, com o que contar com uma empresa como VANTEVO, formada por Ajustadores experientes e independentes que ajudem ao Segurado a preparar sua reclamação e tomar medidas para minimizar suas perdas consequentes, pode ser muito útil e ter um substancial impacto econômico em benefício do Segurado.

Em efeito, um bom assessor não somente pode sugerir medidas interessantes para minimizar as perdas consequentes, como também conseguir que as Seguradoras efetuem “adiantamentos” para fazer frente aos custos que as ditas medidas ocasionam ao Segurado.

Hoje em dia, na Europa e América do Norte é onde mais se tem desenvolvido esse serviço de Assistência ao Segurado, se tem comprovado que agilizar o fechamento dos sinistros, pois entre profissionais é mais fácil entender e chegar a acordos e dessa maneira “solucionar” o sinistro com agilidade, profissionalismo e ética.

Os grandes Corretores, que dispõem de suas próprias equipes de peritos, tem incluído nas Apólices, sobre todo na de TRDM, a cobertura de “honorários de peritos do Segurado”, com a qual os Segurados não terão que pagar um custo adicional por esse serviço. A VANTEVO, através de sua estrutura internacional e com uma sólida experiência nos ajustes de sinistros, permite que os Corretores medianos, que também dispõem de importantes clientes que precisam de uma assessoria integral, possam oferecer esse tipo de serviço em igualdade de condições que os grandes Corretores, considerando que a VANTEVO é uma empresa independente de qualquer outro interesse no setor de Seguro. Para ser competitivo com os grandes Corretores, insistimos se deve reforçar a contratação nas apólices da cláusula “honorários de perito do Segurado” para que os serviços sejam cobertos pela própria apólice.

Aos Corretores medianos que tenham clientes industriais, será útil contratar esse tipo de serviço em sinistros complicados, pois solucionam grande parte dos sinistros sem ajuda externa. VANTEVO tem uma equipe independente e internacional de peritos

especializados, alguns com mais de 20 anos de experiência, na preparação de reclamações e ajustes de sinistros defendendo os interesses do Segurado.

Entendemos que os Sócios de Brokerslink têm em empresas como como VANTEVO CLAIMS ADVISORS, com implantação de momento na Espanha e América Latina, um colaborador muito interessante para lhes ajudar a dar um melhor serviços a seus clientes **no momento da verdade: o momento do sinistro.**