

Forsikringsanalyse – risiko, en overset gevinst*



© 2005 PricewaterhouseCoopers. M&C 0391-05

Mange virksomheder overvejer, hvordan de på kort og langt sigt skal afdække deres forsikringsbare risici. Skal selvriskoen øges? Skal de søge alternative løsninger, som f.eks. dannelse af såkaldte captives/kontoløsninger? Skal de søge at skifte til et nyt selskab?

Hvad er udfordringen?

Tommelfingerregler og gamle vaner er ofte grunden til, at en virksomhed køber en forsikring. Men hvorfor skal din virksomhed overhovedet købe en forsikring? Spørgsmålet forekommer måske lidt naivt ved første øjekast, men fortjener alligevel nærmere overvejelse.

Nogle forsikringer er obligatoriske, fordi loven påbyder det (f.eks. arbejdsskadeforsikring). Andre forsikringer købes frivilligt. Her kan der være mange forskellige motiver – f.eks. et ønske om at sikre sig mod store tab, udjævne resultaterne hen over tiden osv.

”Vi plejer at gøre sådan”, hører man ofte som begrundelse for køb af en forsikring. Men er ”plejer” godt nok i en tid med stigende krav til risikostyringen? Hvorfor stille sig tilfreds med ”plejer”, hvis der findes en metode til at sikre sig en bedre forsikringsøkonomi?

Hvad kan PricewaterhouseCoopers gøre for din virksomhed?

PricewaterhouseCoopers kan med en forsikringsanalyse hjælpe din virksomhed med at finde det ”optimale” forsikringsprogram. Virksomheder har forskellig risikoappetit og -tolerance, og balancepunktet mellem appetit og tolerance er vigtigt at finde, når du skal optimere brugen af forsikring.

Virksomhederne kan groft sagt arbejde ud fra følgende iagttagelse. Forsikring kan betragtes som erstatning for egenkapital. Alt andet lige gælder, at jo mere forsikring der købes, jo mindre kapital er det nødvendigt at tilvejebringe for at sikre en hensigtsmæssig stabilitet og drift af selskabet.

Mange virksomheder har gjort den erkendelse, at meget forsikringsdækning kan undværes, uden at risikoen øges nævneværdigt på selskabsniveau. Dette betyder igen, at selvriskoen kan øges, uden at behovet for egenkapital stiger (en såkaldt ”free lunch”). Dette gælder langt fra for al forsikring. Men i praksis har det vist sig, at virksomhedernes egen selvrisiko ofte har kunnet fordobles eller mere, uden at risikoen er steget. Dette har naturligvis ført til betydelige besparelser for virksomhederne.

Du bør derfor sammenligne, hvor meget du sparer i omkostninger til forrentning af egenkapital med omkostningerne til forsikring. Nogle gange er det billigere at benytte forsikring, andre gange er det billigere at bruge egenkapital. Med en PricewaterhouseCoopers forsikringsanalyse kan du alt i alt opnå en bedre styring af kapitalanvendelsen.

fortsættes ...

Hvilke fordele opnår din virksomhed?

En bedre afdækning af virksomhedens risici og en øget udnyttelse af virksomhedens egenkapital er blot nogle af de resultater, som du kan opnå ved at gå jeres forsikringer efter i sømmene.

Med kun en beskednen indsats kan der opnås et stort økonomisk udbytte.

Stadig flere virksomheder indfører systematisk risikostyring inden for de vigtigste forretningsområder (Enterprise Risk Management). For at opnå en langsigtet effekt af forsikringsanalysen, kan den med fordel inddrages i samspillet mellem øvrige typer af risici.

Hvorfor ikke tage de umiddelbare besparelser ved en ændret forsikringspolitik hjem? Vi tager gerne en uforpligtende drøftelse om din virksomheds specifikke behov. En forsikringsanalyse kan omfatte en eller flere af nedenstående discipliner

- Opbygning af forsikringsprogram
- Optimering af virksomhedens selvrisiko på forsikring
- Prisfastsættelse af virksomhedens forsikringer
- Analyse af det nuværende forsikringsprograms effekt på virksomhedens risiko
- Rådgivning i forbindelse med forsikringsudbud
- Risikoanalyse
- Driftstabsanalyse
- Skadesanalyse
- Captive og kontoløsninger
- Alternativ risikofinansiering
- Benchmarking
- Rapportering til direktion og bestyrelse.

Yderligere information

Vil du vide mere om PricewaterhouseCoopers' ydelser inden for forsikringsrådgivning, er du velkommen til at kontakte vores Enterprise Risk Management-team.

PricewaterhouseCoopers
Strandvejen 44
2900 Hellerup
Telefon 3945 3945
www.pwc.dk

Hans Jørgen Andresen
Henrik Axelsen
Christian Boserup
Frank Lyhne Hansen
Niels Henrik Lehde Pedersen
Bjørn Rothaus

Enterprise Risk Management
riskmanagement@pwc.dk

