

Yrityksen omaisuuden ja toiminnan riskit ja niiden vakuuttaminen

TTY – 10.2.2010

Mikä on riski?

Perinteinen kaavamainen määritelmä:

Riski = todennäköisyys x vakavuus

Hallittu riski on koko yritysliiketoiminnan perusta mutta tunnistamaton ja hallitsematon riski on uhka koko yrityksen olemassa ololle.

Riski on aina suhteutettava kyseessä olevaan yritykseen !

Todennäköisyys ja vakavuus

TAPIOLA

Saman tapahtuman todennäköisyys voi olla sama riippumatta yrityksestä mutta tapahtuman vakavuus ja vaikuttavuus voi olla hyvin erilainen.



Tapiola - ryhmä / Hannu Hirvonen
4.2.2010

3

Mitä riskejä voi olla?

TAPIOLA



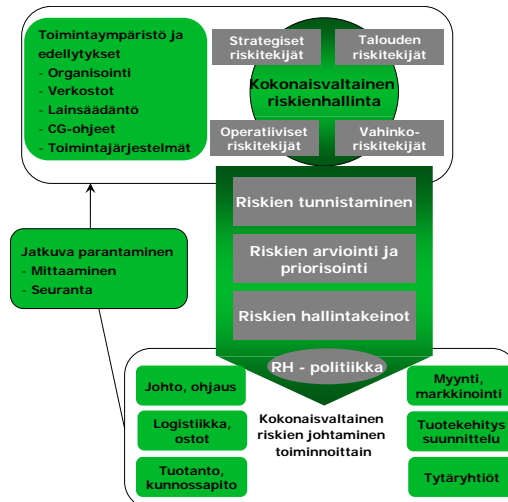
Kokemuksen mukaan jos jotain voi tapahtua niin ennen pitkää se myös tapahtuu. Ei aina samalle yritykselle mutta yleensä yritysmaailmassa.

Yleensä aina inhimillinen tekijä mukana !

Tapiola - ryhmä / Hannu Hirvonen
4.2.2010

4

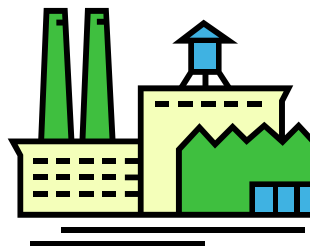
Riskien tunnistaminen ja arviointi



Tyypilliset riskit

Omaisuusvahingot

- tulipalo
- vuoto
- luonnonilmiöt
- rikos
- rikkoutuminen
- liikennevahingot
- kuljetukset

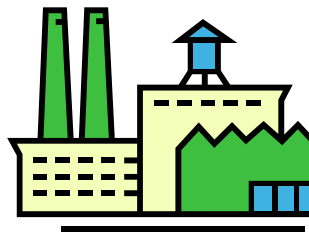


Tyypilliset riskit

TAPIOLA

Toiminnan keskeytyminen

- tulipalo
- rikkoutuminen
- vuoto
- rikos
- henkilöstö ja avainhenkilöt
- epidemia
- riippuvuudet liiketoimintaverkostossa

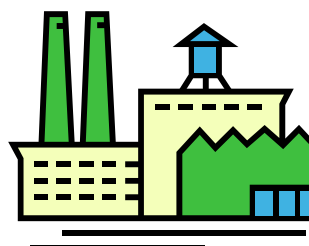


Tyypilliset riskit

TAPIOLA

Vastuuvahingot

- yrityksen toiminnasta aiheutuneet
- tuotteista aiheutuneet
- huonosta hallinnosta aiheutuneet
- sopimusrikkomuksista aiheutuneet



Voivat olla henkilö-, esine-, varallisuus- tai ympäristövahinkoja !

Välittömät ja välilliset vaikutukset

Edellä kuvatut riskit toteutuessaan aiheuttavat välittömiä vaikutuksia.

Yleensä seuraa myös välillisiä vaikutuksia.

Esimerkiksi:

- maineen menetys
- markkinoiden takaisinvaltaaminen
- henkilöstön saatavuus

Mitkä asiat vaikuttavat riskeihin?

- toimiala
- yrityksen koko
- maantieteellinen sijainti
- kulttuuriympäristö
- riskienhallinnan taso ja ennakointi
- kuluttajamarkkinat vai b2b
- markkinatilanne ja asema liiketoimintaverkostossa

Hyvällä riskienhallinnalla ja varautumisella voit varmistaa liiketoiminnan jatkuvuuden ja nopean toipumisen !

Riskienhallinnan keinot

TAPIOLA

- riskin välttäminen
- riskin poistaminen
- riskin pienentäminen
- pitäminen omalla vastuulla
- riskin siirtäminen vakuuttamalla

Vakuuttaminen

TAPIOLA

Vakuuttaminen on vain yksi riskienhallinnan keino jolla pyritään turvaamaan yrityksen omaisuus (investoinnit) ja jatkuva mahdollisimman häiriötön toiminta (investointien tuotot).

Mitä voi vakuuttaa?

TAPIOLA

Lähes kaikkea voi vakuuttaa ja maailmalta löytyy turvaa miltei minkä tahansa riskin varalle.



Se onkin sitten eri asia mikä on yrityksen kannalta järkevää ja kannattavaa vakuuttaa!

Tyypilliset yrityksen vakuutukset

TAPIOLA

Esinevakuutukset

- palo
- vuoto
- omaisuusrikos
- luonnonilmiö
- rikko
- kuljetus
- liikenne ja kasko

Tyypilliset yrityksen vakuutukset

TAPIOLA

Keskeytysvakuutukset

- palokeskeytys
- yrityskeskeytys
- rikkokeskeytys
- epidemia
- vuokratuottokeskeytys

Tyypilliset yrityksen vakuutukset

TAPIOLA

Vastuuvakuutukset

- toiminnanvastuu
- tuotevastuu
- johdon/hallinnon vastuu
- varallisuusvastuu
- oikeudenkäyntikulu

Vakuutuksia erityistarpeisiin

TAPIOLA

- asennus- ja rakennustyö
- pakaste
- ympäristövakuutus
- riippuvuuskeskeytys
- henkilökeskeytys
- takaisinvento
- erilaiset toimialakohtaiset laajennukset
- kiinteistövuokrat

Huomioitavaa vakuuttamisessa

TAPIOLA

- mitä ylipäättään halutaan vakuuttaa ja mitä pidetään omalla riskillä
- omavastuun suuruus suhteessa riskinkantokykyyn
- vakuutusmäärien oikeellisuus
- hoidetaanko vakuutusasiat itse vai käytetäänkö vakuutusmeklaria
- hajautetaanko vakuutukset vai keskitetäänkö
- vakuutusyhtiön riskienhallintapalvelut
- kansainvälisen vakuuttamisen erityispiirteet

Kansainvälinen vakuuttaminen

TAPIOLA

Erityispiirteitä

- vakuutusohjelmat ja paikallinen vakuuttaminen
- verojen maksu siihen maahan missä riski on
- erilaiset paikalliset poolit
- mahdolliset katastrofivakuutukset (esim. maanjäristys)
- komennusmatkavakuutukset
- henkilövakuuttaminen ulkomailla
- vakuutusmeklarit

Vahinkovakuutusmarkkinat

TAPIOLA

Vahvat perinteiset

Markkinaosuus % 2008

- | | |
|----------------|------|
| ▪ Tapiola | 18,3 |
| ▪ OP – Pohjola | 27,4 |
| ▪ If | 25,1 |
| ▪ Fennia | 10,4 |
| ▪ Lähivakuutus | 8,7 |
| ▪ Aktia | 1,9 |

Vakuutusmarkkinat

TAPIOLA

Vahvat uudet

Markkinaosuus % 2008

- | | |
|----------------------|-------------|
| ▪ Nordea | 1,5 |
| ▪ Zurich | } yht. n. 6 |
| ▪ Chartis (ent. AIG) | |

Tapiola- ryhmä lyhyesti

TAPIOLA

- toimintaa jo 150 vuotta – vuodesta 1857
- Tapiola otettiin yhtiöryhmän nimeksi 1984
- nyt Suomen suurin keskinäinen vakuutus- ja finanssiyhtiö
- maailmanlaajuinen kattava palveluverkosto
- A.M. Best Co: luokitusarvosana A (Excellent)

Tapiola- ryhmä lyhyesti

TAPIOLA

- henkilöstömäärä n. 3 000 (2008)
- pääkonttori Tapiolassa, Espoossa
- Tapiolan palveluja yhteensä yli 160 liikepaikasta
- omia toimistoja 60 kpl

Tapiola- ryhmä lyhyesti

TAPIOLA

- yhtiöryhmän vakuutus konsernin liikevaihto on n. 2 235 milj. euroa (2008)
- jokaisena työpäivänä Tapiola maksaa korvauksina ja eläkkeinä n. 7,5 milj. euroa (2008)
- yrityspalveluiden osuus liiketoiminnan volyymista on 2/3
- yritys- ja yhteisöasiakkaita on n. 33 000
- suurasiakkaina on n. 166 konsernia ja n. 1 000 yritysasiakasta

Kiitos !

TAPIOLA

Jos haluat lisätietoja omaisuuden ja toiminnan riskeistä ja niiden vakuuttamisesta, niin vastaan mielelläni kysymyksiisi.

Hannu Hirvonen

Yrityspalvelut

hannu.hirvonen@tapiola.fi