

Страхове покриття для малого бізнесу: Страхуйте від найгіршого, сподівайтесь на краще.

Автор: Микола Житовка, Президент

Insurance Cleveland Agency, LLC

В житті є кілька речей ризикованіших, ніж починати і вести свій власний бізнес. Зневажаючи страховим покриттям для бізнесу може збільшити ризик. Захист бізнесу від фінансової кризи не тільки збереже важку працю та години, вкладені у бізнес але дасть власнику бізнесу спокій, що його бізнес є захищений.

Для власників малого бізнесу існує 3 типи страхівки, одна з яких є обов'язковою. Власники бізнесу, які мають робітників мають мати покриття, що вимагається державою на випадок поранення чи захворювання працівника, пов'язане з роботою через страхівку Workers Compensation (компенсація для працівників). Власнику бізнесу варто також купувати страхівку на бізнесову власність (property) та бізнесову відповідальність (liability), хоча це не вимагається законом. Страхівка на бізнесову власність покриває будівлю, устаткування та інвентар в той час як страхівка на бізнесову відповідальність захищає бізнес у випадку притягнення до суду.

Клівлендський адвокат Олег Махлай застерігає: "В наш час час судових процесів, власник бізнесу ніяк не може вести бізнес без належного страхового забезпечення".

Страхове забезпечення на власність для малого бізнесу.

Страхівку на бізнесову власність можна купувати на основі *actual cash value* (вартості будівлі враховуючи її вік та зношеність), *replacement cost* (повне відшкодування, не враховуючи її вік) або ж *agreed-upon amount* (погоджена ціна на випадок відшкодування, зазвичай застосовується для страхування речей мистецтва та унікальних речей).

**Малі бізнеси
потребують 3
типи страхового
покриття: на
власність,
відповідальність
та Workers
Compensation
(для
працівників)**

Власність страхується за категоріями чи подіями, такими як вогонь, крадіжка та вандалізм

Основна страхівка на власність покриває втрати на випадок пожежі та удару блискавки і вартість захисту власності від подальшого збитку.

На додаток до основної страхівки, стандартна покриває втрати від бурі, граду, вибуху, страйку та громадського руху, а також збитку, завданого літаком, авто або актом вандалізму.

Додаткове покриття страхує від землетрусу, паводки, обали будинку, розбитого скла. Страхівку на власність можна класифікувати за категоріями: що застраховано і від чого застраховано.

Незалежні Страхові Агенти Америки пропонують наступний список:

- Будівлі та інші споруди, у власності та рентовані
- Меблі, устаткування та матеріали
- Устаткування, взятє в рент
- Інвентар
- Гроші та цінності
- Бухгалтерські записи
- Реновація приміщення
- Машинерія
- Бойлери
- Комп'ютери та медія
- Цінні папери, книги та документи
- Рухома власність: авто, вантажівки та будматеріали
- Супутникові антени
- Знаки , огорожі та інші надвірні споруди
- Невидима власність(акти доброї волі, торгові марки та ін)

Роблячи інвентар бізнесової власності

Для власника бізнесу важливо зробити повну інвентаризацію бізнесової власності, визначити її вартість,аби знати, що варто страхувати. Якщо речі, які потрібно страхувати не покриваються основною страхівкою, необхідно додати більше покриття.

Наприклад, власник бізнесу хоче переконатися, що будівля , інвентар, меблі, устаткування та товар є покриті страхівкою на випадок втрати. Навіть коли бізнес рентує приміщення, контракт угоди може вимагати певний тип покриття. Знімаючи приміщення треба брати до уваги, що власник будинку може мати страхове забезпечення на будинок, тоді як устаткування , меблі та інші речі власника бізнесу залишаються незастрахованими.

“На рахунок бізнесу на дому, ”додає Олег Махлай, треба бути обережним і переконатись, що бізнесова власність є застрахованою. Це важливо не тільки для бізнесу але і для податків (*home-based business tax deductions*)”

Страхове забезпечення із зазначеними у контракті ризиками надає покриття лише від цих ризиків. існує також страхове забезпечення що захищає від усіх ризиків, окрім тих, що зазначені у контракті. Таке покриття є достатнім для малого бізнесу, хоче треба пам'ятати, що бізнеса, так як і їхні страхові потреби є різними.

Знайдіть компанію, що спеціалізується страхівкою на малому бізнесі.

Деякі страхові компанії спеціалізуються у забезпеченні малого бізнесу страховим покриттям. Шукаючи страхівку для бізнесу, його власник має брати до уваги, що покриття не є стандартним у всіх компаніях.

Якщо компанія зростає або зменшується , власнику варто переглядати покриття щорічно.

Середня страхівка для малого бізнесу включає: покриття на отримані рахунки у розмірі до 25,000 доларів (можливе і вище покриття), покриття на власність контракторів(на робочому місці а також під час перевезення), будівельні матеріали, які стануть частиною структури, що будується разом із роботою по її встановленню , а також збільшення страхового забезпечення на 25% у пік-сезон.

Deductibles для бізнесової страхівки рахуються по одиночному випадку(*per claim*) а також по узагальненому річному(*aggregate limit*). Вартість страхівки з *Deductible* на одиночний випадок буде дешевшою , тому для бізнесу з низькою ймовірністю подавати *claim* такий варіант буде найкращим. Для компаній з високою ймовірністю подавати *claim* підійде інший варіант.

Власник бізнесу має пересвідчитися, що вся його власність є захищеною. 1 мільйон покриття не означає, що вся ця сума буде використана. І якщо компанія зростає , власнику варто переглядати покриття щорічно.

Страхове забезпечення бізнесової відповідальності(*Liability*).

Страхове забезпечення бізнесової відповідальності захистить бізнес у випадку притягнення його до суду.В наш час , час поширених судових процесів, власнику бізнесу необхідно мати відповідне страхове забезпечення бізнесової відповідальності аби захистити бізнес , у який було вкладено стільки зусиль. Кожна компанія може бути притягнена до суду за те, що вона зробила, або і не робила- що спричинило шкоду фізичну або шкоду власності.

Вартість захисту себе або свого бізнесу у суді без страхівки може коштувати великі гроші. Страхове забезпечення відповідальності (Liability) покриває відшкодування за завдані збитки, а також послуги адвокатів. Багато клієнтів вимагають від своїх постачальників мати цей тип забезпечення.

“Ми вимагаємо від наших постачальників мати страхове забезпечення на продукцію, що вони виробляють”, зазначає Тарас Шмагала, адвокат від Eaton Corporation. “Як більшість великих компаній, Eaton сподівається, що його постачальники несуть відповідальність за свою продукцію, і страхівка є важливим способом досягнення цього.”

Страхове забезпечення бізнесової відповідальності не захищає від випадків, не пов'язаних із бізнесовою діяльністю, необгрунтоване звільнення робітників, статеве посягання, расова та родова дискримінація. *Surety Bond* зазвичай покриває бізнесову діяльність.

Страхове забезпечення бізнесової відповідальності, що включає в себе діяльність роботодавця (*Employment Practices Liability Insurance*) захищає бізнес від дій роботодавця, таких як статеве посягання.

Багато бізнесів не можуть визначити розмір покриття, який їм потрібен. Існують деякі вказівки, але немає стандартної формули. Визначити розмір покриття відповідальності, який їм потрібен – важлива річ, але судам немає меж. Власник бізнесу може взяти до уваги судовий процес для типового бізнесу, або ж загальну вартість його майна.

Деяка бізнесова діяльність може вимагати певний розмір та тип страхівки. Якщо бізнес знімає приміщення, розмір та тип страхівки зазначається у контракті. Власник бізнесу повинен купувати страхівку у розмірі, який він може собі дозволити, бо вартість страхівки є значно меншою ніж судовий процес.

Страхові поліси для бізнесу

Багато страхових компаній пов'язали покриття на бізнесову власність та відповідальність в поліс, що називається BOP (Business Owners Policy)- Страхівка для власників бізнесу. Це дозволяє власнику бізнесу отримати широке покриття за доступну ціну.

Власники бізнесу, які мають BOP, можуть додати і інше покриття аби задовільнити потреби їх бізнесу, бо не всі бізнеси є однаковими.

Мета цієї статті – дати загальне уявлення про страховий поліс. Покриття та термінологія можуть бути різними у різних компаніях. **Перевірте свою страхівку щодо термінології та покриття.**

**Багато бізнесів не
можуть визначити
розмір покриття.
Візьміть до уваги ці
вказівки**

Про автора

Микола Житовка розпочав свою страхову кар'єру в 1997 році. В 2001 році він отримав ліцензію продавати страхівку в Огайо. З того часу він працював наполегливо, пропонуючи різні страхові послуги своїм клієнтам : страхування авто, бізнесу, здоров'я, дому та життя. Його професійний підхід до страхового бізнесу створив різноманітну та віддану клієнтуру в Клівленді(Пармі), Огайо.

У 2007 році була створена Insurance Cleveland Agency LLC (ICA). Як незалежне агенство, Insurance Cleveland Agency має доступ до кількох різних страхових компаній, включаючи Encompass (власник Allstate), The Hartford, Ohio Casualty, Progressive Drive, Safeco, Travelers, Victoria (власник Nationwide), Dairyland/ Viking та інші.

Нашій компанії приємно повідомити про долучення до нашої команди Івана Войтовича. Пан Войтович є високо кваліфікованим та цінним додатком до нашої команди і допомагає агенції обслуговувати клієнтів, що розмовляють англійською, українською та російською мовами.

Ми зручно розташовані від Pearl Rd. і Highway 71 в Islander Office complex. Наші робочі години: Понеділок - П'ятниця з 9:00 до 12:30 і 1:30 до 5:00. Будь-ласка телефонуйте завчасно аби призначити зустріч. Чекаємо на Ваш дзвінок!

Зателефонуйте нам за номером 440-866-01-55 і ваша безплатна оцінка вартості страхування чекає на Вас... жодного зобов'язання купувати що-небудь. Багато страхових полісів є дорогими без потреби... і часто застарілими. Ми зробимо все можливе, аби надати вам найкращий сервіс, так що існує дуже добра нагода, щоб зберегти вам гроші **і** одночасно покращити ваше забезпечення.