

# GAP(A) ZMNIĘJSZA RYZYKO

*Każdego dnia z polskich ulic znika około 40 pojazdów. Nie brakuje wśród nich pojazdów z logo marek chętnie kupowanych przez firmy. Do tego dochodzi wręcz niezliczona ilość kolizji i wypadków. Ubezpieczenie AC nie gwarantuje naszej firmie zwrotu wartości równej cenie nowego samochodu, więc powstają straty. Można temu jednak zaradzić.*



*GAP pozwala nam uzyskać kwotę pozwalającą kupić nowe auto niemal takie samo jak to rozbite.*

Trzy literki pozwalają na spokojny sen menedżera floty. GAP (ang. Guaranteed Auto Protection) to narzędzie, kompleksowo chroniące finanse przed nieprzewidzianym zachwianiem, jakie może mieć miejsce w wyniku zaistnienia szkody całkowitej.

AC nie wystarczy?

Każdy użytkownik pojazdu, a tym bardziej opiekun floty, czy też pracownik firmy leasingowej zdaje sobie sprawę z tego, że z biegiem lat pojazd traci na wartości. W zależności od przebiegu, marki, modelu, nadwozia, wyposażenia, itp. może to być nawet 60 procent w przeciągu pierwszych 3 lat. By zabezpieczyć wspomniane ryzyko, towarzystwa ubezpieczeniowe stworzyły dodatkowy produkt do ubezpieczenia AC.

Mając tylko AC, w sytuacji kradzieży pojazdu lub wystąpienia szkody całkowitej, odszkodowanie wypłacane przez podstawowy zakład ubezpieczeń jest niższe niż wartość pojazdu z dnia zakupu. Taka sytuacja może generować niepotrzebne straty, chociażby z konieczności spłaty pozostałej wartości leasingu lub „dorzucenia” określonej kwoty w celu zakupu nowego auta. Oczywiście można szukać rozwiązań pośrednich, kupując samochód niższej klasy, którego cena nie wykracza poza kwotę wypłaconego odszkodowania. Lecz bardzo często parametry pojazdów firmowych są tak

dobierane, że w łatwy sposób nie można zastąpić ich tańszymi modelami.

## UBEZPIECZENIE W PRAKTYCE

Pierwsze programy GAP oferowane w Polsce działały w oparciu o wiedzę i statystyki zagranicznych zakładów ubezpieczeń, głównie z Londynu. Ubezpieczenie dostępne dla pojazdów osobowych, dostawczych i ciężarowych pokryje różnicę pomiędzy wartością fakturową pojazdu lub wartością z polisy AC (podczas której zostało zawarte ubezpieczenie GAP), a jego wartością rynkową w dniu zaistnienia szkody. Firma ABC wzięła w leasing pojazd za 120 000 zł. W trzecim roku użytkowania, doszło do wypadku, z winy kierowcy „obcym” autem, szkody całkowitej i przedsiębiorstwo straciło samochód. Odszkodowanie wypłacone z polisy OC sprawcy to tylko 80 000 zł (wartość rynkowa środka lokomocji z dnia szkody). Posiadając ubezpieczenie GAP firma ABC otrzymała dodatkowe odszkodowanie w kwocie 40 000 zł, stanowiącej różnicę pomiędzy wartością zakupu pojazdu, a wartością rynkową pojazdu z dnia szkody całkowitej. Spłata pozostałych rat leasingowych nie stanowiła najmniejszego problemu, a nadwyżka wystarczyła na uruchomienie kolejnego finansowania.

## GAP VS GSU?

Z pozoru podobne rozwiązanie zostało również zaproponowane przez część zakładów ubezpieczeń - w postaci rozszerzenia polisy AC o Gwarantowaną Sumę Ubezpieczenia (GSU). Niestety, powyższe rozwiązanie w pełni zabezpiecza klienta jedynie na okres jednego roku. W kolejnych latach GSU ulega aktualizacji do wartości rynkowej, coraz bardziej oddalając się od wartości pojazdu z dnia zakupu. Ponadto GAP jest atrakcyjniejszy cenowo i może zostać zawarte nawet w ciągu 90 dni od daty zakupu pojazdu lub ubezpieczenia AC, a nie jedynie w dniu zakupu polisy, jak ma to miejsce w przypadku GSU.

Likwidacja szkody w ramach GAP nie wpływa na wysokość składki za ubezpieczenie AC (mniejsze zniżki) w następnym roku a sama wypłata jest także powiązana w przypadku wypłaty odszkodowania z ubezpieczenia OC sprawcy. Posiadając ubezpieczenie GAP, mamy możliwość zmiany podstawowego zakładu ubezpieczeń oferującego ubezpieczenie AC, czego nie doświadczymy posiadając GSU (GSU przypisana jest do polisy AC). Z podobną sytuacją mamy miejsce podczas sprzedaży pojazdu, przeniesienie ubezpieczenia na nowego nabywcę jest możliwe jedynie w przypadku ubezpieczenia GAP.

### Korzyści GAP

- w razie wypadku/kradzieży, ubezpieczony otrzyma wypłatę o wartości pojazdu w dniu podpisania umowy.
  - brak sporów o wysokość przyznanego odszkodowania z podstawowego zakładu ubezpieczeń.
  - gwarancja szybkiej likwidacji szkody.
  - możliwość zakwalifikowania kosztu za ubezpieczenie GAP do kosztów prowadzenia działalności.
- ubezpieczający może wybrać jeden z pięciu wariantów ubezpieczenia tj. GAP Fakturowy, GAP AutoCasco, GAP Finansowy, GAP Indeksowy, GAP Bonus.

■ Tomasz Oszczepalski