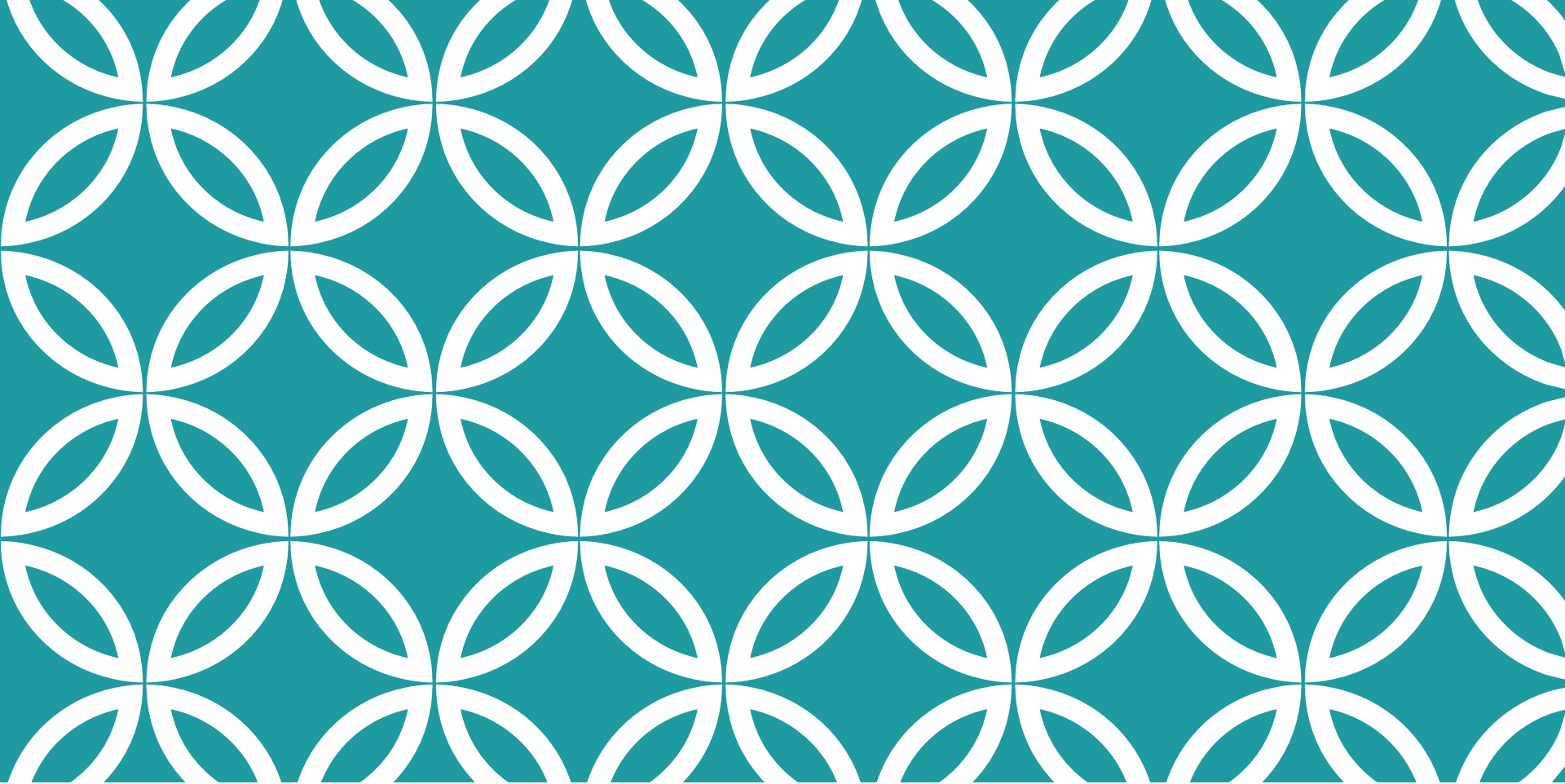


# PODSTAWY HANDLU ZAGRANICZNEGO

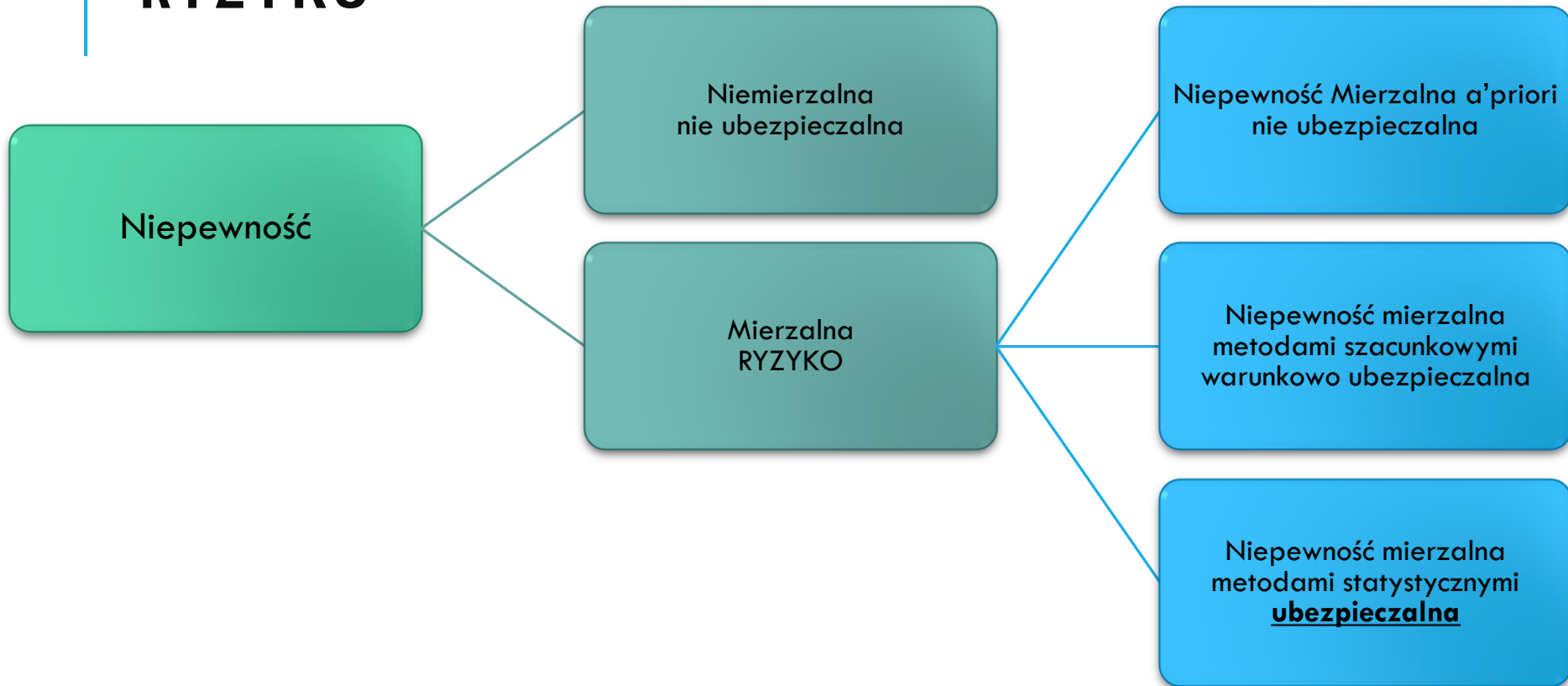
**Ryzyko  
i ubezpieczenie**

dr inż. A. Makowska



**RYZYKO** |

# RYZYZKO



***Ryzyko to możliwość wystąpienia zdarzeń niezależnych od podmiotu gospodarczego.***

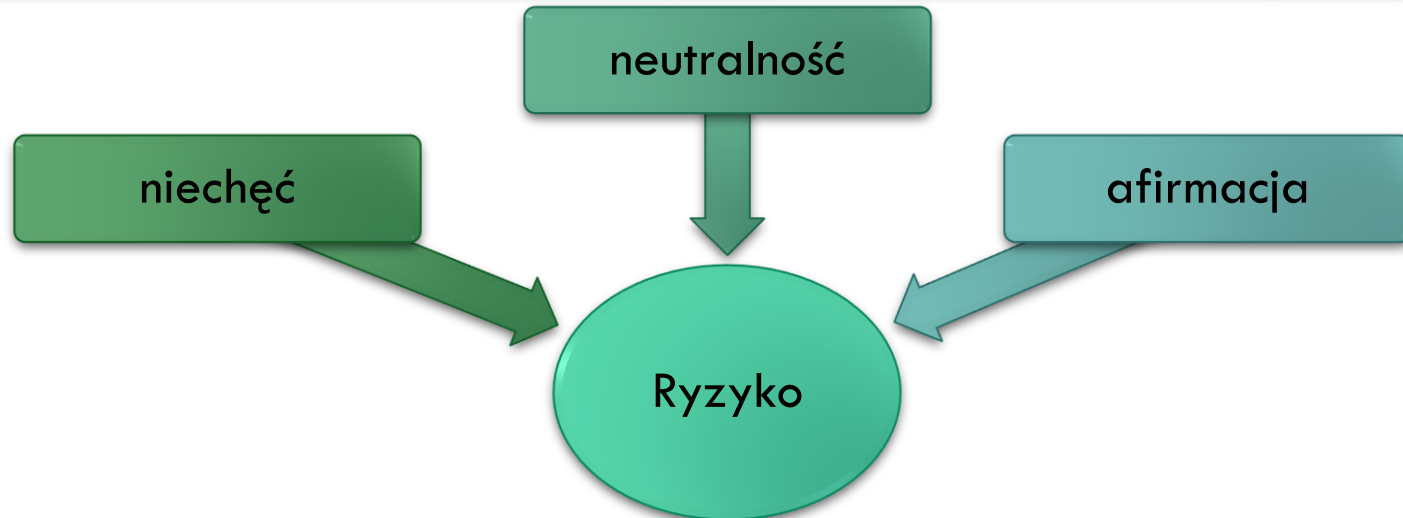
# BEHAWIORALNE POSTAWY WOBEC RYZYKA

## Trzy prawa behawioralne

Unikanie ryzyka jest cechą wrodzoną (genetyczną).

Nałóg podejmowania ryzyka (zwłaszcza hazardowego) występuje 10-krotnie rzadziej niż postawy unikania ryzyka.

Ekonomiści wiążą niechętną postawę ludzi wobec podejmowania ryzyka z ich stosunkiem do bogactwa.



# RYZIKO OBIEKTYWNE I SUBIEKTYWNE

## Ryzyko obiektywne

To atrybut obiektywnej rzeczywistości. Stan, w którym istnieje obiektywnie rozumiana (niezależna od danego podmiotu) możliwość zmiany istniejącego stanu rzeczy (status quo), przy założeniu, że istnieją dwie lub więcej możliwości zmiany danego stanu.

**Metoda pomiaru  
stopień prawdopodobieństwa**

## Ryzyko subiektywne

Subiektywny korelat obiektywnej rzeczywistości wyrażający się w odczuciu niepewności danej osoby co do przyszłego „stanu rzeczy”.

**Metoda pomiaru  
skala niepewności  
subiektywnej**

# RYZIKO OBIEKTYWNE I SUBIEKTYWNE

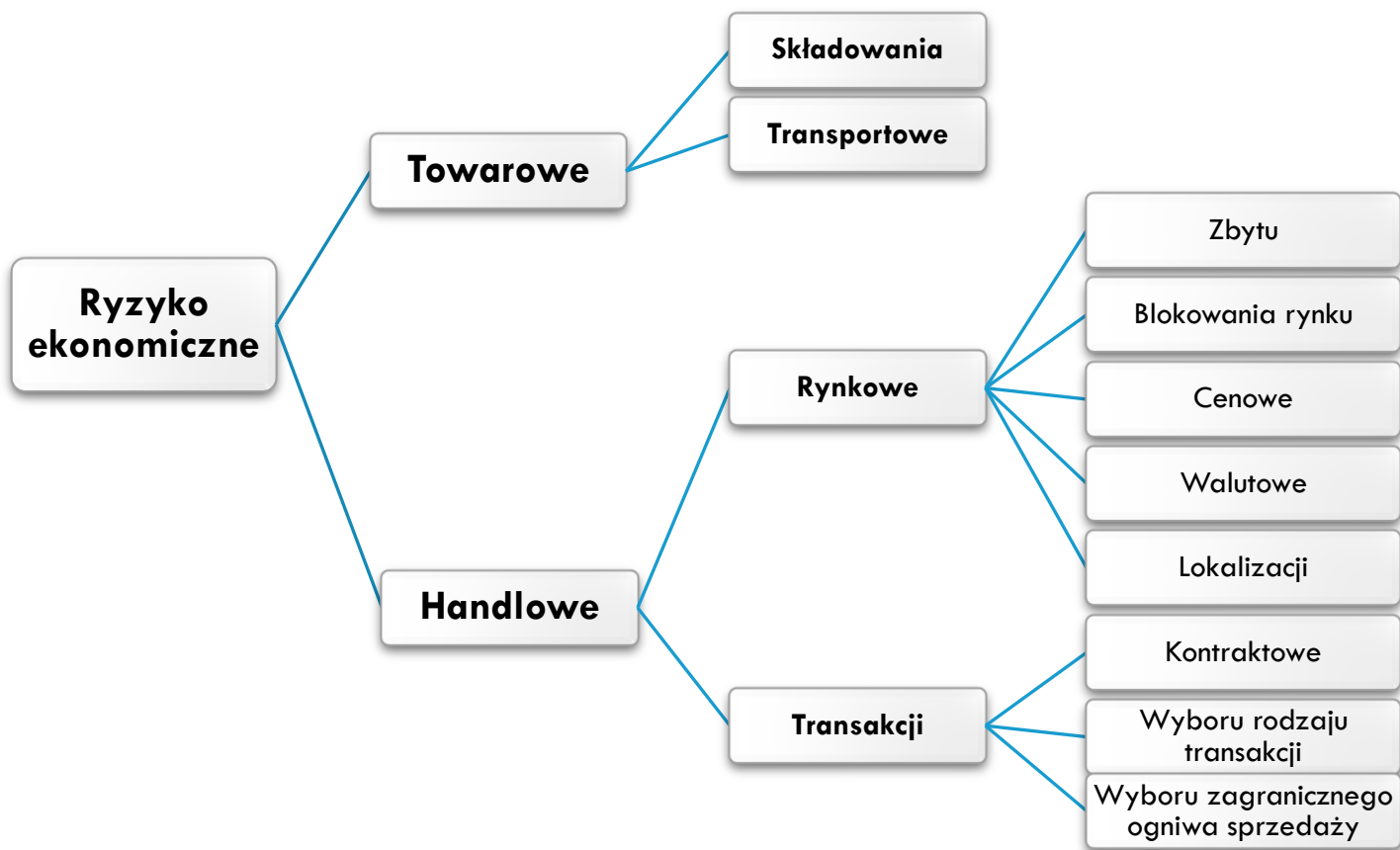
## Zależności

istnienie ryzyka obiektywnego z reguły jest źródłem niepewności;

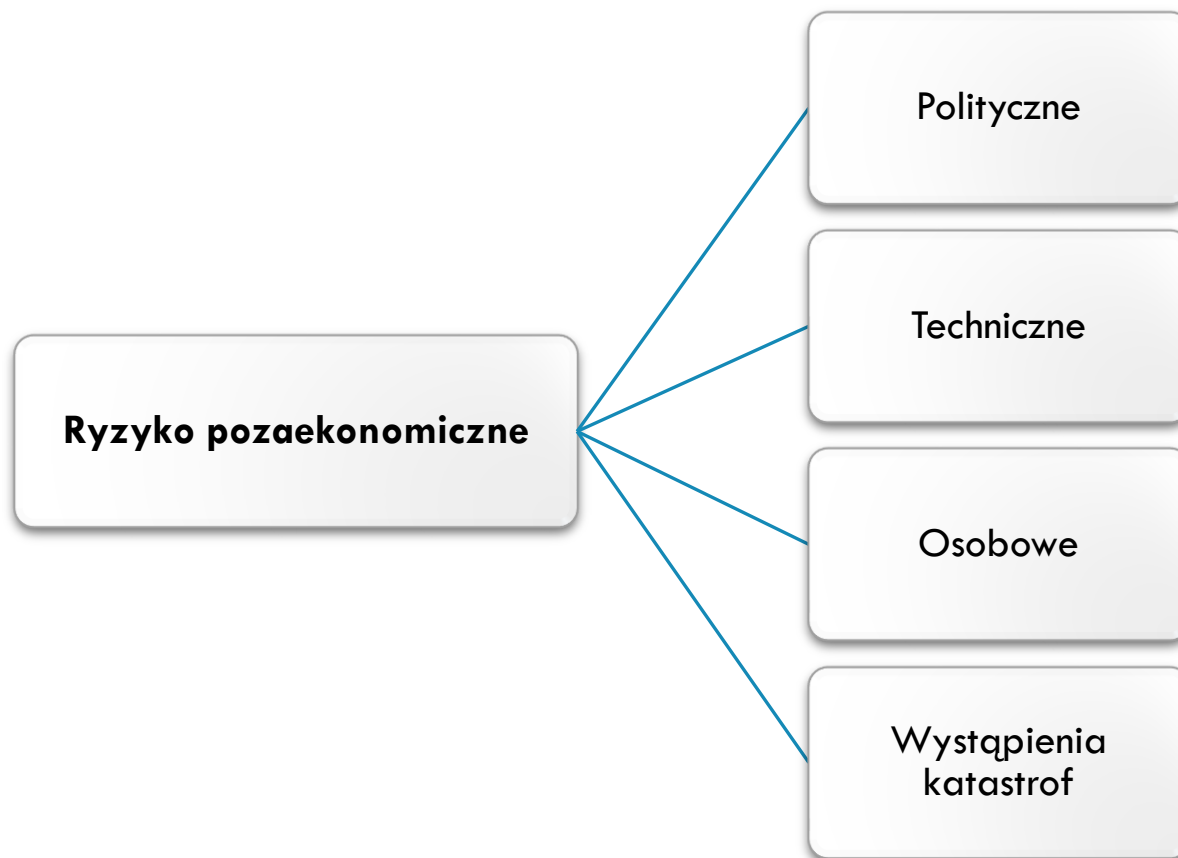
niekiedy obiektywne ryzyko nie wywołuje niepewności (np. u dziecka dotykającego przewodów elektrycznych);

wystąpienie niepewności nie może być uznane za istnienie obiektywnego ryzyka.

# KLASYFIKACJA RYZYK W OBROTCIE MIĘDZYNARODOWYM



# KLASYFIKACJA RYZYK W OBROTCIE MIĘDZYNARODOWYM





# ZAPOBIEGANIE RYZYKU

*Risk management jest systematycznym działaniem zmierzającym do zabezpieczenia majątku jednostki gospodarczej i jej dochodów przed stratami.*

## **Analiza ryzyka**

- identyfikacja ryzyka,
- oszacowanie ryzyka,
- ustalenie hierarchii ryzyk;

## **Aktywne podejście do ryzyka**

- eliminowanie ryzyka,
- ograniczanie ryzyka,
- segmentowanie ryzyka,
- podział ryzyka,
- przemieszczenie ryzyka;

## **Finansowanie ryzyka**

- rozpoznawanie możliwości samoubezpieczenia lub ubezpieczenia w systemie ubezpieczeń gospodarczych.

# ZAPOBIEGANIE RYZYKU - CD.



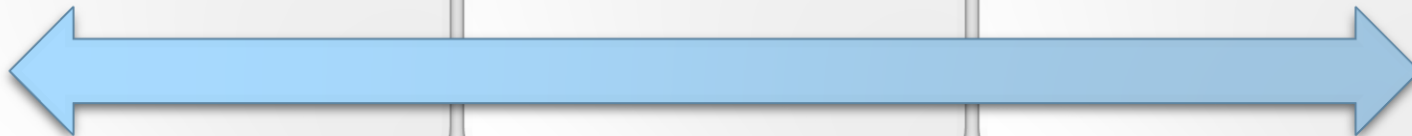
**prewencja**  
(zapobieganie)



**represja**  
(ograniczanie zasięgu  
strat wynikających ze  
zdarzenia, które już  
nastąpiło)



**kompensacja**  
(ubezpieczenie)



# RYZYSKO KURSOWE I WYBÓR WALUTY

***Jest to możliwość poniesienia straty bądź osiągnięcia zysku w rozliczeniach transakcji międzynarodowych.***

Eksporter lub importer mogą ponieść straty lub osiągnąć zyski z tytułu różnic kursowych powstających w wyniku zmian kursów walut transakcyjnych przyjętych w danych kontraktach eksportowo-importowych od momentu ich zawarcia do czasu uzyskania należności lub uregulowania zobowiązań przez eksportera lub importera.

# WALUTY MIĘDZYNARODOWE

**SDR (Special Drawing Rights)** jest to waluta Międzynarodowego Funduszu Walutowego (MFW), wprowadzona w 1970 roku.

**EURO** jest to waluta krajów Unii Europejskiej, której pierwowzorem było **ECU** stworzone w 1979 roku.

# POSTAWY WOBEC RYZYKA KURSOWEGO



## **postawa pasywna**

bierne ponoszenie ryzyka kursowego, bez prób wpływania na jego wysokość; może wynikać z nieświadomości istnienia takowego ryzyka, lub braku umiejętności jego oszacowania, braku dostępu do technik ograniczania go lub z ich nieznanności;



## **postawa aktywna**

to czynne podejście do prawdopodobieństwa zaistnienia różnic kursowych polegające na próbach ograniczenia ewentualnych strat lub wykorzystania zysków.

# INSTYTUCJE ZAJMUJĄCE SIĘ UBEZPIECZENIEM TRANSAKCJI HANDLU ZAGRANICZNEGO



w Francji - **COFACE** (*Compagnie Francaise d'Assurance pour le Commerce Exterieur*)



w Wielkiej Brytanii - **ECGD**  
(*Export Credit Guarantee Department*)



w Stanach Zjednoczonych - **EXIM-BANK**  
(*Export-Import Bank of the U.S.*)

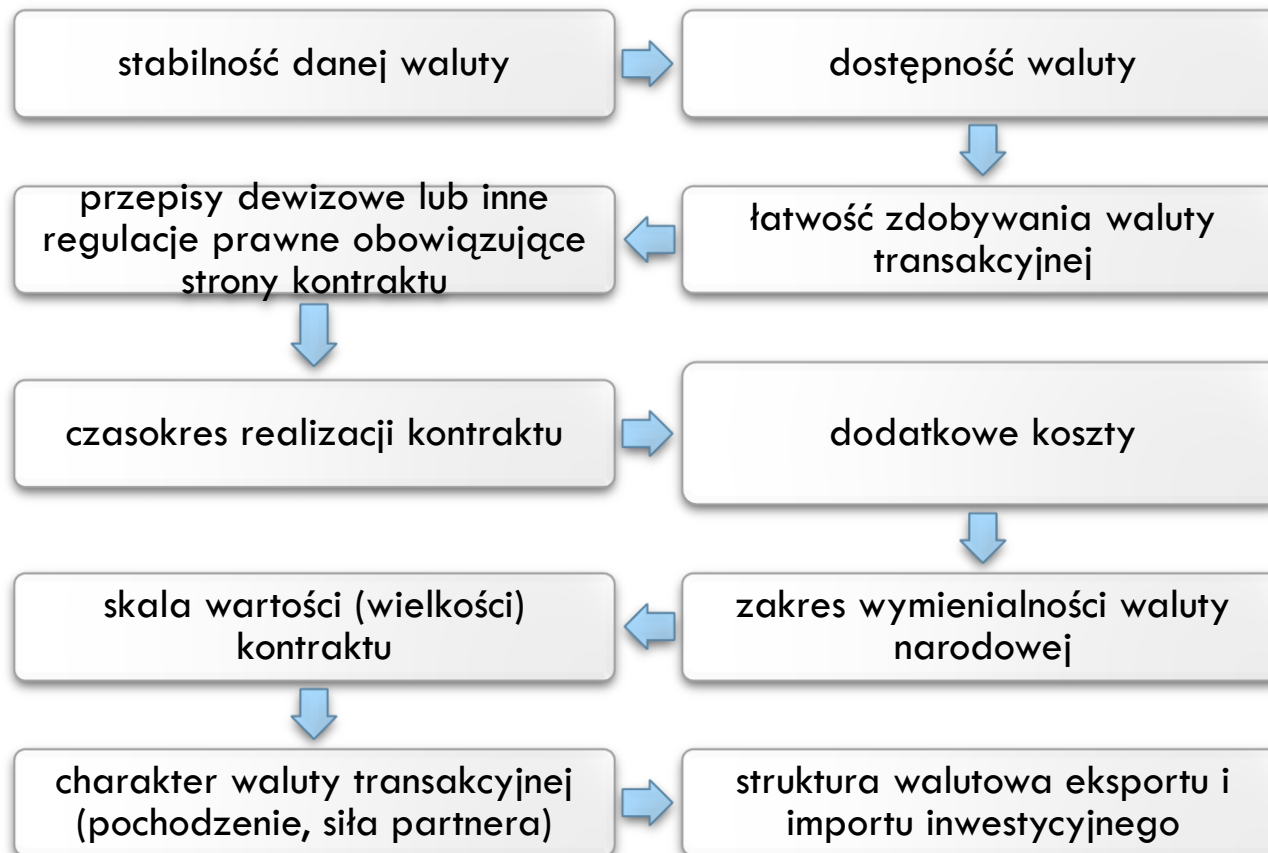


w Niemczech – **HERMES**



w Polsce - **KUKE**  
(Korporacja Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A.)

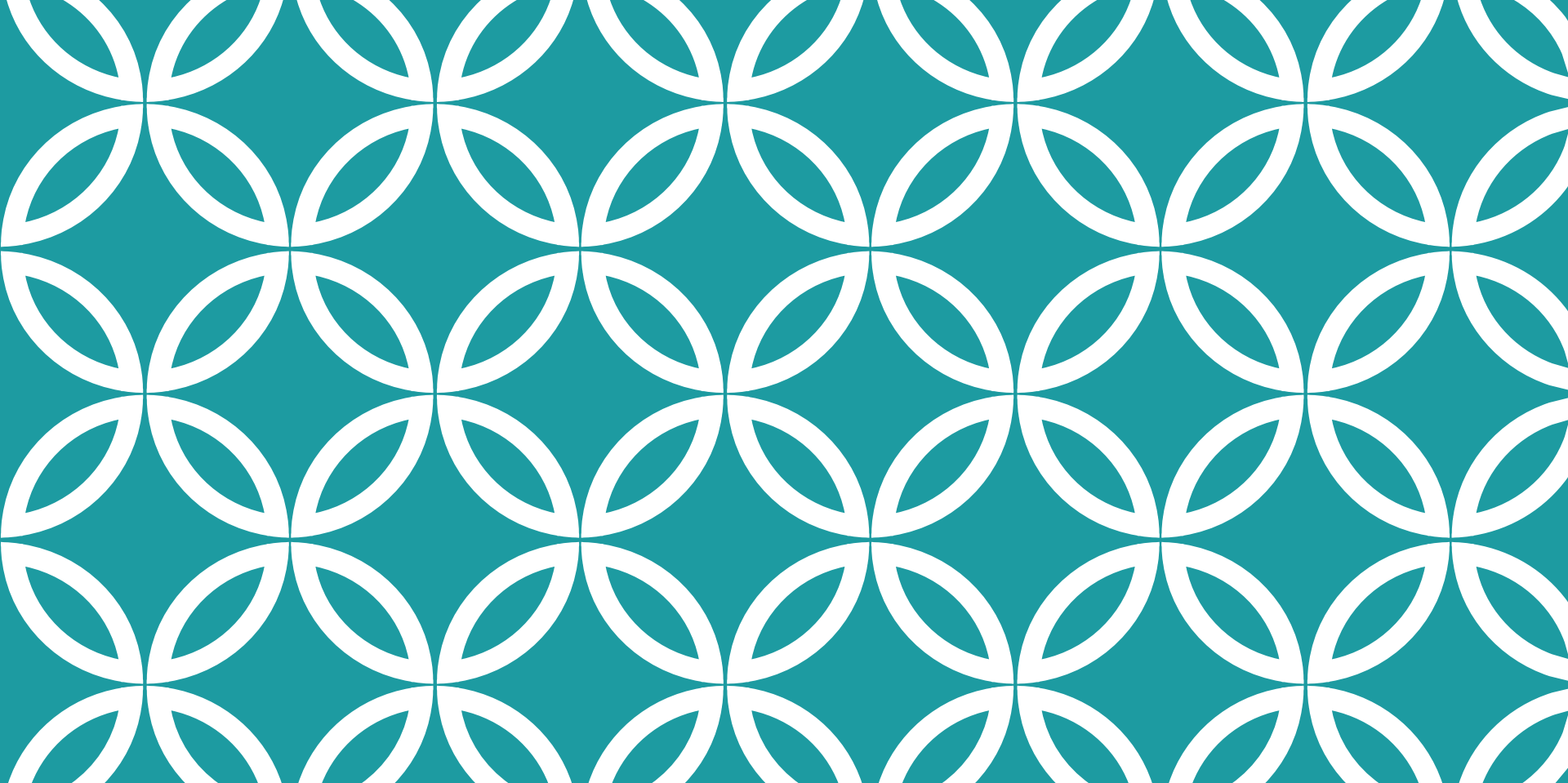
# CZYNNIKI WPLYWAJĄCE NA RYZYKO KURSOWE



# WYBÓR WALUTY I CELOWOŚĆ UBEZPIECZENIA

Rodzaj kontraktu inwestycyjnego	Wartość kontraktu	Czas realizacji	Znaczenie wyboru waluty	Celowość ubezpieczenia
Zakup / Sprzedaż pojedynczych maszyn, urządzeń	Mała	Krótki	Małe	Mała
Zakup / Sprzedaż zespołów maszyn, urządzeń (linii technologicznych)	Średnia	Średni	Dość duże	Średnia
Leasing	Średnia / duża	Dość długi	Duże	Dość duże
Eksport / Import usług budowlanych i montażowych	Duża	Długi	Bardzo duże	Duże
Eksport / Import kompletnych obiektów	Bardzo duża	Długi	Bardzo duże	Bardzo duże





# UBEZPIECZENIE

# DEFINICJA UBEZPIECZENIA

**Ubezpieczenie jest urządzeniem gospodarczym, którego nadrzędnym zadaniem jest łagodzenie (lub w pełni likwidowanie) negatywnych skutków zdarzeń losowych poprzez rozłożenie ciężaru tego łagodzenia na wiele jednostek, którym dane zdarzenia zagrażają.**

# WYPADEK UBEZPIECZENIOWY

Przewidziane w umowie ubezpieczenia zdarzenie losowe, z którego nastąpieniem ekspektatywa ubezpieczającego, mająca za przedmiot spodziewane świadczenie pieniężne od zakładu ubezpieczeń, przeradza się w wierzytelność ubezpieczeniową, czyli skonkretyzowane prawo podmiotowe o charakterze majątkowym.



jest to zdarzenie **przyszłe**  
(następujące po zawarciu umowy ubezpieczenia)



zdarzenie **niepewne**  
(nastąpienie bądź nie wypadku nie ma wpływu na byt prawny umowy ubezpieczenia)



zdarzenie **prawne**  
(jego zajście powoduje przekształcenie ekspektatywy prawa majątkowego w wierzytelność ubezpieczeniową)

# FUNKCJE UBEZPIECZEŃ GOSPODARCZYCH



# ZASADY UBEZPIECZEŃ GOSPODARCZYCH

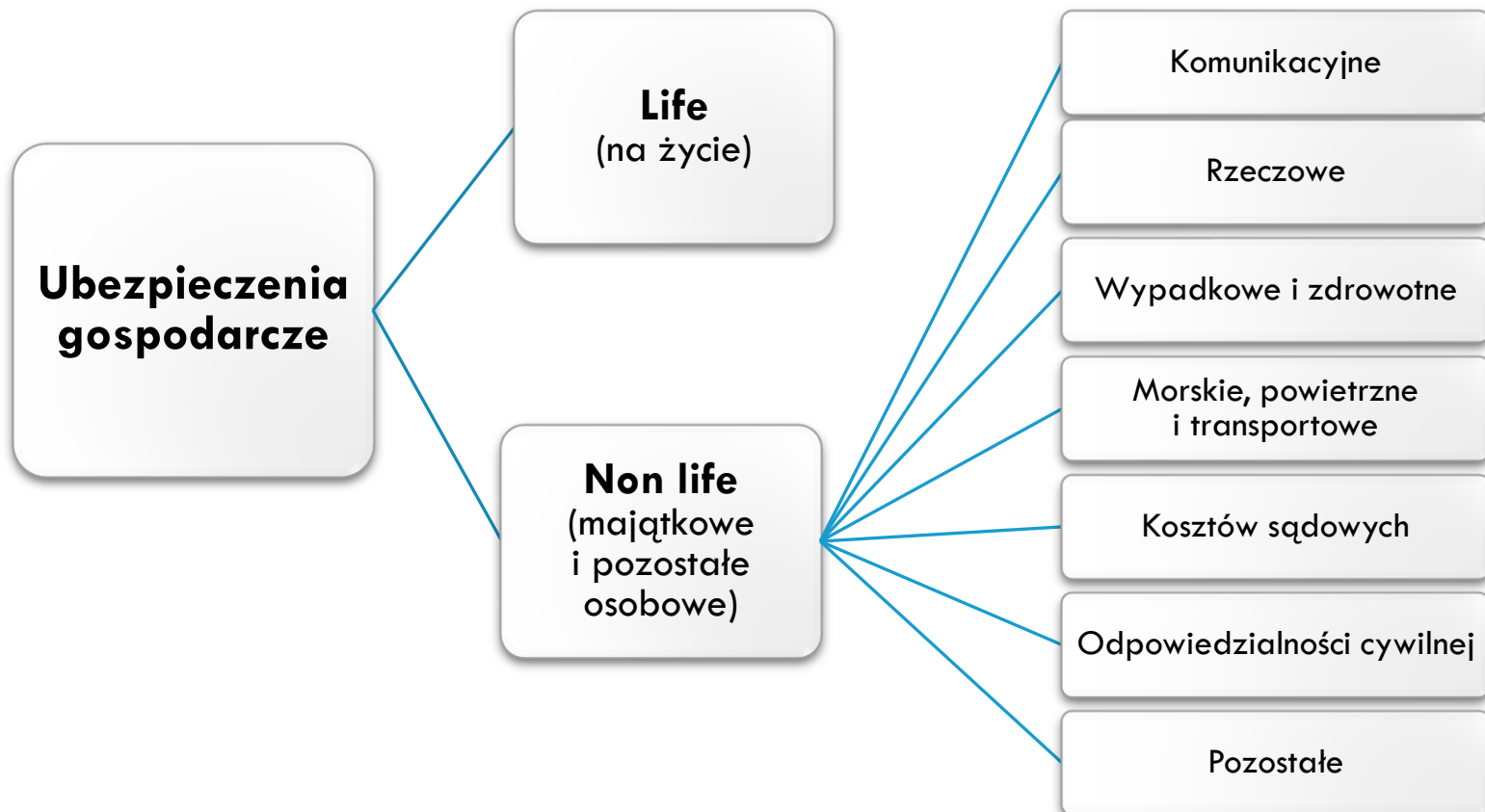
realność (pewność) otrzymania  
należnego świadczenia

pełność  
cel ubezpieczenia to pokrycie w  
100% powstałej szkody

powszechność ochrony  
ubezpieczeniowej (dostępność  
dla każdego chętnego)

szybkość wypłaty odszkodowań  
i świadczeń ubezpieczeniowych

# PODZIAŁ UBEZPIECZEŃ WG USTAWODAWSTWA EUROPEJSKIEGO



# UBEZPIECZENIA OSOBOWE



Ubezpieczenie czasowe



Ubezpieczenie na całe życie



Ubezpieczenie na dożycie



Ubezpieczenie na wypadek śmierci i dożycie



Ubezpieczenie zaopatrzenia dzieci



Ubezpieczenie typu *universal life*

# UBEZPIECZENIA OSOBOWE



Ubezpieczenie rentowe



Ubezpieczenie następstw nieszczęśliwych wypadków oraz  
ubezpieczenie chorobowe  
(jako dodatkowe ubezpieczenie do ubezpieczenia na życie)



Ubezpieczenie na życie z funduszem inwestycyjnym



Ubezpieczenie następstw nieszczęśliwych wypadków  
(nie będące uzupełnieniem ubezpieczenia na życie)



Ubezpieczenie chorobowe (nie będące uzupełnieniem  
ubezpieczeń na życie)



# UBEZPIECZENIA MAJĄTKOWE



Ubezpieczenia techniczne



Ubezpieczenia kredytu  
i gwarancje bankowe

# PODZIAŁ RYZYKA WEDŁUG DZIAŁÓW, GRUP I RODZAJÓW UBEZPIECZEŃ – DZIAŁ I



Ubezpieczenia **na życie**



Ubezpieczenia **posagowe**, zaopatrzenie dzieci



Ubezpieczenia na życie, jeżeli są związane z **funduszem inwestycyjnym**



Ubezpieczenia **rentowe**



Ubezpieczenia **wypadkowe i chorobowe**, jeżeli są uzupełnieniem ubezpieczeń wymienionych w grupach 1-4

# PODZIAŁ RYZYKA – DZIAŁ II



Ubezpieczenia **wypadku**, w tym wypadku przy pracy i choroby zawodowej



**Ubezpieczenie choroby**



Ubezpieczenie **casco pojazdów lądowych**, z wyjątkiem pojazdów szynowych



Ubezpieczenie **casco pojazdów szynowych** obejmujące szkody w pojazdach szynowych



Ubezpieczenie **casco pojazdów powietrznych** obejmujące szkody w pojazdach powietrznych

# PODZIAŁ RYZYKA – CD.



Ubezpieczenie **casco** żeglugi morskiej i śródlądowej



Ubezpieczenie **przedmiotów w transporcie**



Ubezpieczenie **szkód spowodowanych żywiołami** obejmujące szkody rzeczowe nie ujęte w grupach 3-7



Ubezpieczenie **pozostałych szkód rzeczowych**



Ubezpieczenie **odpowiedzialności cywilnej** wszelkiego rodzaju, wynikającej z posiadania i użytkowania **pojazdów lądowych** z napędem własnym, łącznie z ubezpieczeniem odpowiedzialności przewoźnika.

# PODZIAŁ RYZYKA – CD.



Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej wszelkiego rodzaju, wynikającej z posiadania i użytkowania **pojazdów powietrznych**, łącznie z ubezpieczeniem odpowiedzialności przewoźnika.



Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej za żeglugę morską i śródlądową, wynikającej z posiadania i użytkowania **statków żeglugi śródlądowej i statków morskich**, łącznie z ubezpieczeniem odpowiedzialności przewoźnika.



Ubezpieczenie **odpowiedzialności cywilnej** (ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej ogólnej) nie ujętej w grupach 10-12.



Ubezpieczenie **kredytu**

# PODZIAŁ RYZYKA – CD.



**Gwarancja ubezpieczeniowa**



**Ubezpieczenie różnych ryzyk finansowych**











**Ubezpieczenie ochrony prawnej**



**Ubezpieczenie świadczenia pomocy na korzyść osób, które popadły w trudności w czasie podróży lub podczas nieobecności w miejscu zamieszkania.**

# UBEZPIECZENIA OBOWIĄZKOWE W PRAWIE POLSKIM

-  ubezpieczenie OC **posiadacza pojazdu mechanicznego** za szkody powstałe w związku z ruchem tego pojazdu
-  ubezpieczenie OC **rolnika** z tytułu posiadania gospodarstwa rolnego)
-  ubezpieczenie **budynków wchodzących w skład gospodarstwa rolnego** od ognia i innych zdarzeń losowych
-  ubezpieczenie OC **radców prawnych**
-  ubezpieczenie OC **adwokatów**
-  ubezpieczenie OC **notariuszy**
-  ubezpieczenie OC podmiotów uprawnionych do **badania sprawozdań finansowych** za szkody, które mogą wyniknąć w związku z prowadzoną działalnością
-  ubezpieczenie OC podmiotu przyjmującego zamówienia na **świadczenia medyczne** za szkody wyrządzone przy udzielaniu tych świadczeń

# UBEZPIECZENIA OBOWIĄZKOWE W PRAWIE POLSKIM



ubezpieczenie OC podmiotów uprawnionych do wykonywania działalności usługowej w zakresie **prowadzenia ksiąg rachunkowych** za szkody wyrządzone w związku z prowadzoną działalnością



ubezpieczenie OC **doradców podatkowych**



ubezpieczenie OC **rzeczoznawcy majątkowego** za szkody, które mogą wyniknąć w związku z wykonywaniem czynności w zakresie szacowania oraz wyceny nieruchomości



ubezpieczenie OC **pośrednika w obrocie nieruchomościami** za szkody, które mogą wyniknąć w związku z wykonywaniem czynności pośrednictwa



ubezpieczenie OC **zarządcy nieruchomości** za szkody, które mogą wyniknąć w związku z wykonywaniem czynności zarządzania




ubezpieczenie OC **organizatora imprezy masowej** za szkody wyrządzone uczestnikom imprez masowych, na które wstęp jest odpłatny



ubezpieczenie OC **organizatora turystyki** na rzecz jego klientów




# UBEZPIECZENIA OBOWIĄZKOWE W PRAWIE POLSKIM


 ubezpieczenie OC **komorników** za szkody, które mogą wyniknąć w związku z działalnością egzekucyjną

 ubezpieczenie OC **podmiotu eksploatującego obiekt jądrowy** za szkodę jądrową

 ubezpieczenie OC **osób wykonujących samodzielne funkcje techniczne w budownictwie** za szkody, które mogą wyniknąć w związku z wykonywaniem tych funkcji

 ubezpieczenie OC **rzeczników patentowych** za szkody wyrządzone przy świadczeniu pomocy w sprawach własności przemysłowej

 ubezpieczenie OC przedsiębiorcy wykonującego działalność gospodarczą w zakresie **usług detektywistycznych**

 ubezpieczenie OC **dysponenta jednostki ratownictwa medycznego** za szkody wyrządzone przez osoby uprawnione do podejmowania medycznych działań ratowniczych przy wykonywaniu tych zadań

 ubezpieczenie OC **przewoźnika morskiego** za szkody na osobie lub w mieniu pasażera

# UBEZPIECZENIA OBOWIĄZKOWE W PRAWIE POLSKIM



ubezpieczenie OC kwalifikowanego podmiotu świadczącego **usługi certyfikacyjnej** wydającego kwalifikowane certyfikaty za szkody wyrządzone odbiorcom usług certyfikacyjnych



ubezpieczenie OC **użytkowników statków powietrznych, przewoźników** i innych przedsiębiorców prowadzących działalność lotniczą;



ubezpieczenie OC **zagranicznych prawników** świadczących pomoc prawną w Rzeczypospolitej Polskiej



ubezpieczenie OC **agentów ubezpieczeniowych** wykonujących działalność na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń w zakresie tego samego działu ubezpieczeń

# UBEZPIECZENIA OBOWIĄZKOWE W PRAWIE POLSKIM



ubezpieczenie OC **brokera ubezpieczeniowego i reasekuracyjnego**



ubezpieczenie OC **sponsora i badacza** za szkody wyrządzone w związku z prowadzeniem **badania klinicznego**



ubezpieczenie OC za szkody wyrządzone w związku z wykonywaniem działalności polegającej na **świadczeniu usług turystycznych** obejmujących polowania wykonywane przez cudzoziemców na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz polowania za granicą



ubezpieczenie OC **właściciela statku** z tytułu szkód spowodowanych zanieczyszczeniem olejami

# KUKE S.A.

**KUKE** Korporacja Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych Spółka Akcyjna

Szukaj

Wersja mobilna | English version | Mapa serwisu | Słownik

O nas ▶ Oferta ▶ Aktualności ▶ Prasa ▶ Kontakt ▶ Wsparcie Skarbu Państwa dla eksporterów



Bezpieczny handel z gwarancją zapłaty

### Aktualności

**22.10.2013 | Seminaria KUKE, BGK i Raiffeisen Polbank - REJESTRACJA**  
Zapraszamy na seminaria organizowane przez KUKE wspólnie z Bankiem... »

**08.10.2013 | Prognozy KUKE w zakresie upadłości firm w Polsce**  
Z danych pochodzących z Monitora Sądowego i Gospodarczego wynika, iż sądy... »

[zobacz wszystkie »](#)

#### Małe przedsiębiorstwa

- Ubezpieczenie należności handlowych
- Gwarancje ubezpieczeniowe

#### Średnie i duże przedsiębiorstwa

- Ubezpieczenie należności handlowych
- Pomoc w ekspansji
- Gwarancje ubezpieczeniowe

#### Banki oraz instytucje finansowe

- Ubezpieczenie kredytu dla nabywcy
- Ubezpieczenie leasingu finansowego
- Program KUKE Faktoring
- Program KUKE Forfaiting
- Cesja praw z umowy ubezpieczenia jako zabezpieczenie kredytu
- Gwarancje ubezpieczeniowe

### Serwis ekonomiczny



### Ekstranet

Zaloguj się do serwisu online 

Infolinia 801 805 853 

Newsletter | Zapisz się, aby otrzymywać Tygodniowy Informator Ekonomiczny

Informacyjnych, statystycznych. Dane osobowe są przechowywane i przetwarzane zgodnie z zakresem zezwolenia udzielonego przez...

## POLISA NA WSCHÓD



CAPS LOCK: WYŁ.

# KUKE S.A.

**Korporacja Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych Spółka Akcyjna** (KUKE S.A.) jest firmą ubezpieczającą transakcje handlowe polskich przedsiębiorców. Od 1991 roku oferujemy usługi zapewniające bezpieczną wymianę handlową zarówno w kraju, jak i za granicą. Nasza działalność skupia się na ubezpieczaniu należności z tytułu sprzedaży towarów i usług z odroczonym terminem płatności, a także na udzielaniu gwarancji ubezpieczeniowych.

Jako jedyni w Polsce prowadzimy ubezpieczenia eksportowe gwarantowane przez Skarb Państwa, zapewniając bezpieczeństwo w handlu na rynkach podwyższonego ryzyka. Dzięki ubezpieczeniom gwarantowanym przez Skarb Państwa polscy eksporterzy mogą bezpiecznie prowadzić sprzedaż do partnerów handlowych z odległych, często egzotycznych krajów. Jako jedyni ubezpieczamy także długoterminowe projekty eksportowe finansowane kredytem o okresie spłaty dwóch i więcej lat.

# KUKE S.A.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy:

Skarb Państwa reprezentowany przez ministra finansów (87,85%)

Bank Gospodarstwa Krajowego (12,15%)

# OFERTA – MAŁE PRZEDSIĘBIORSTWA

Europolisa – doskonałe ubezpieczenie dla małych firm rozpoczynających sprzedaż swoich towarów lub prowadzących wymianę handlową na niewielką skalę z partnerami z Polski i innych krajów europejskich (z wyjątkiem Ukrainy, Białorusi i Rosji)

Pakiet - idealny produkt dla firm działających zarówno na rynku krajowym jak i rynkach zagranicznych, pozwala na ubezpieczenie wszystkich należności od kontrahentów krajowych i zagranicznych z większości krajów świata

Polisa na Wschód - unikalne ubezpieczenie zapewniające ochronę należności finansowych firmy, która sprzedaje swoje towary na rynkach wschodnich, takich jak Ukraina, Rosja czy Białoruś.

Gwarancje krajowe

Gwarancje eksportowe

Gwarancje celne i akcyzowe

# OFERTA – ŚREDNIE I DUŻE PRZEDSIĘBIORSTWA

Pakiet - idealny produkt dla firm działających zarówno na rynku krajowym jak i rynkach zagranicznych, pozwala na ubezpieczenie wszystkich należności od kontrahentów krajowych i zagranicznych z większości krajów świata

Polisa na wschód - unikalne ubezpieczenie zapewniające ochronę należności finansowych firmy, która sprzedaje swoje towary na rynkach wschodnich, takich jak Ukraina, Rosja czy Białoruś

Ubezpieczenie kredytu dostawcy – ubezpieczenie należności wynikających z kontraktów eksportowych z odroczonym terminem płatności 2 i więcej lat

Ubezpieczenie inwestycji bezpośrednich za granicą

Gwarancje krajowe

Gwarancje eksportowe

Gwarancje celne i akcyzowe



# PRODUKTY DODATKOWE KUKE

- Ubezpieczenie kredytu dla nabywcy
- Ubezpieczenie leasingu finansowego
- Cesja praw z umowy ubezpieczenia jako zabezpieczenie kredytu
- Faktoring stał się dla polskich przedsiębiorców popularnym sposobem na uzyskanie zewnętrznego finansowania bieżącej działalności firmy. Mając na uwadze dynamiczny rozwój rynku usług faktoringowych w Polsce, KUKE S.A. wprowadziła do swojej oferty ubezpieczenie należności skupionych przez faktora, zarówno w obrocie krajowym, jaki i zagranicznym:
  - Ubezpieczenie faktoringu krajowego
  - Ubezpieczenie faktoringu eksportowego
  - Zabezpieczenie faktoringu polisą przedsiębiorcy
  - Program KUKE Forfaiting
- Uzupelnieniem oferty KUKE S.A. dla banków są gwarancje ubezpieczeniowe:
  - Gwarancje zapłaty należności związanych z akredytywami
  - Gwarancje dotyczące spłaty krótkoterminowych kredytów finansujących kontrakty eksportowe
- Regwarancje