

A cége biztosításai – egy kézben.

A döntéshez minden lényeges – egy oldalon.

Mi ez?

A vállalkozas.biz a céges biztosítások **gyűjtőoldala**: itt áll össze a teljes kép a cég vagyon-, felelősség-, jármű- és humán kockázatairól, míg az egyes területeknek saját, mélyebb szakoldala van. A legtöbb cégnél a biztosítások történetileg gyűlnek össze – egy vagyonkötvény az induláskor, egy flotta a növekedésnél, egy-egy felelősségi fedezet egy tender miatt –, külön-külön rendben lehetnek, együtt viszont senki sem látja őket.

Ezért a munkám lényege az **együtt-látás**: egyetlen évforduló-táblában látszik minden szerződés lejárata és felmondási ablaka, a fedezet-térkép pedig megmutatja, mire fizet a cég kétszer, és mi nincs lefedve egyáltalán. Egy 20 perces díjmentes beszélgetéssel indulunk – hozzá a meglévő kötvényeket –, utána a releváns biztosítótól ajánlatot kérek, azonos szempontok szerint egymás mellé téve őket. Ha a portfólió jól méretezett, ezt is kimondom: a cél a rend, nem a darabszám.

Miből áll a cég biztosítási portfóliója?

Egy ernyő, hét szakoldal

- **Vagyon és felelősség** – vagyon.biz (épület, gépek, készlet a telephelyen) és felelosseg.biz (szakmára szabott felelősségbiztosítás).
- **Járművek és projektek** – flotta.biz (járműflották) és epites.biz (projekt és építés).
- **Emberek és jog** – csoportos.biz (juttatások), egészség.biz (csoportos egészség) és jogvedelem.biz (jogvédelem).

Mit nyer ezzel a cég?

- **Versenyeztetés** – több biztosító ajánlata egyetlen, azonos szempontú táblában – erősségekkel és gyengeségekkel, nem csak végösszeggel.
- **Évforduló-rend** – minden szerződés lejárata egy táblában; a felmondási ablakok egy helyen láthatók.
- **Hiány- és átfedés-vadászat** – a fedezet-térkép megmutatja, mire fizet a cég kétszer, és mi nincs lefedve egyáltalán.
- **Egy kapcsolattartó** – kárnál nem Önnek kell kitalálnia, melyik szerződés dolgozik; elakadt vagy vitás ügyben alkusként az ügyfél oldalán állok.

A portfólió egy táblában

a részletek – fedezetek, limitok – az egyes területek szakoldalán

Fedezet	Mit véd?	A jó kérdés hozzá
Vagyon	Épület, gépek, készlet a telephelyen	Szerepel a portfólióban, és friss-e az összeg?
Felelősség	Ha a cég kárt okoz másnak, vagy hibázik szakmai munkában	A tevékenységre szabott-e, vagy csak „van valami”?
Flotta	A céges gépjárművek kötelező és casco fedezete	Öt jármű felett indokolt-e már a flottás kezelés?
Csoportos juttatások	Csoportos élet-, baleset- és egészségfedezet a munkatársaknak	Elérte már a csapat a konstrukció minimum-létszámát?
Építés	Projekt és építés-szerelés alatti kockázatok	Van most vagy tervben olyan projekt, amire vonatkozik?
Jogvédelem	Jogi költségek fedezete vitás helyzetekben	Ez most hiányzik, vagy már valamelyik kötvényben benne van?
Egészség	Csoportos, szolgáltatásfinanszírozó egészségbiztosítás	Számoltak már vele megtartó erejű juttatásként?

Hogyan működik? A folyamat lépésről lépésre

1 · Portfólió-felmérés

20 perc. Mivel foglalkozik a cég, mi a meglévő állomány, mi változott mostanában – ide kérem a meglévő kötvényeket.

2 · Fedezet-térkép

Egy tábla. A kötvényekből: mi véd mit, meddig, milyen önrésszel – és hol van rés vagy átfedés.

3 · Ajánlat, rendezés

Ön dönt. Ahol teendő van, több biztosítótól ajánlat; a kötést és a felmondást úgy hangolom össze, hogy lehetőleg fedezetlen nap ne maradjon.

4 · Karbantartás, ha indokolt

Kérésre vagy ha indokolt. Létszám, telephely, árbevétel változott? Újraversenyeztetés, ha indokolt – és kész a következő év.



KÖVETKEZŐ LÉPÉS

20 perc díjmentes konzultáció

A végén pontosan látni fogja, mekkora összegre és milyen tartalomra érdemes ajánlatot kérni – és mi a következő lépés.

Tukacs Emánuel Dávid

független biztosításközvetítő (alkusz)
+36 20 362 6835 · info@tukacs.com

MNB-nyilv.: 114063010758 · Eurorisk Biztosítási Alkusz Kft. partnere

Tájékoztató jellegű termékösszefoglaló – nem minősül ajánlattételnek, biztosítási, jogi vagy adótanácsadásnak. A fedezeti kör és a feltételek biztosítónként eltérnek; minden esetben a biztosító hatályos feltételei az irányadók. A konkrét fedezetről és díjról személyre szabott, versengő ajánlatok alapján egyeztetünk.