

# **NOVI IZAZOVI U OSIGURANJU IMOVINE**

**DRAGO KLOBUČAR**

Banja Luka, 31.10.2014. godine  
„Hotel Vidović“

# KARAKTERISTIKE

- Ugovorna osiguranja
- Složena osiguranja
- Visoke vrijednosti
- Reosiguranja
- Velike individualne štete su relativno rijetke
- Akumulacija šteta
- Naplata premije

# IMOVINA KAO PREDMET OSIGURANJA

- Nekretnine
  - Kuće , tvornice, skladišta , zalihe , strojevi i aparati , oprema
- Usjevi, životinje
- Građevinstvo , montaža
- Imovinski interesi (prihodi)
- Odgovornost

# PODJELA IMOVINE

- Imovina fizičkih osoba
- Imovina gospodarskih subjekata

# IZLOŽENOST RIZIKU NASTANKA ŠTETE

- Požar, poplava, potres, izljev vode, odroni, klizanje tla
- Kvarovi ,lomovi,
- Gubitak dobiti i prihoda uslijed nastanka osnovnih opasnosti
- Ostale nepredviđene štete

# ŠTETE

- **Poplave** – više od 2 milijarde Eura u BiH— više od 1 milijarde Eura u Srbiji— u Hrvatskoj 300 mil.Eura
- **Potresi** – 27.10.1969 Banja luka ( 15 poginulih, 1000 ranjenih, 86 000 stambenih jedinica uništeno ili oštećeno
- Potres u Skoplju 1963 ( 1000 poginulih, porušeno 16000 kuća, oštećeno 28000)
- **Požar** – „PAN„tv.papira u Zagrebu 10.000.000 Eura, Podravka –skladište vode 4.mio.Eura
- **Velika poplava** u Zagrebu 1964 ( 17 poginulih)

# Risk management

- Proces sistematskog istraživanja rizika odnosno nastanka potencijalnih šteta
- Moramo razlikovati risk management od managementa u osiguranju
- Koraci u risk management procesu
- Tehnike za upravljanje izloženosti riziku

# Koraci u risk managementu

- Identifikacija rizika
- Evaluacija potencijalnog gubitka
- Izbor odgovarajuće tehnike za upravljanje rizicima
- Implementacija programa



# Tehnike za upravljanje rizicima

- Izbjegavanje šteta
- Kontrola šteta
- Samopridržaj
- Neosigurateljni transfer
- Osiguranje

# Podjela osiguranja

- Bitna osiguranja
- Poželjna osiguranja
- Upotrebljiva osiguranja

# RISK MANAGEMENT MATRICA

Vrsta štete	Učestalost štete	Visina štete	Najbolja tehnika za upravljanje rizikom
1	Niska	Niska	Pridržaj
2	Visoka	Niska	Kontrola šteta i pridržaj
3	Niska	Visoka	Osiguranje
4	Visoka	Visoka	Izbjegavanje

# Ugovaranje osiguranja imovine

- Standardna polica osiguranja s imenovanim rizicima ( požar, lom , krađa, )
  - Definiranje predmeta osiguranja
  - Definiranje opsega pokrića, osiguranih opasnosti
  - Definiranje načina osiguranja
- All risks polica osiguranja
- Paketi rizika

# Što je to all risks?

- Nova platforma za ugovaranje osiguranja bazirana na dobroj procjeni rizika
- Sastoji se od ;
  - Fleksa
  - Imenovani rizici
  - Neimenovani rizivi

# Osnovne karakteristike All risks osig.

- To je komercijalno najprihvatljivije osiguranje
- Osigurano je sve osim onoga što je isključeno
- O visini pokrića i premiji se pregovara
- Predmet osiguranja je sva stvarna imovina osiguranika
- Dokazivanje štete je „obrnuto“.
- Uzrok štete mora biti utvrđen
- Isključenja iz osiguranja su ključni element „All risks osiguranja
- Franšize

# Struktura premije

**NEIMENOVANI  
RIZICI**

**IMENOVANI RIZICI**  
DOPUNSKI RIZICI  
+ PROVALNA KRAĐA  
+ LOM STAKLA

**IMENOVANI RIZICI**  
OLUJA –TUČA -UDAR MOT. VOZILA –MANIF. I  
DEMON.

**40%**

**4%**

**3%**

**1%**

**FLEXA:- POŽAR- UDAR GROMA- EKSPLOZIJA - PAD  
LETJELICE**

**52%**

# Utvrđivanje premije

<b>Program osiguranja / Insurance program /:</b>								
<b>Svi rizici - Imovinska šteta / All Risks - Property damage</b>								
<b>Mjesto osiguranja / Insured location /:</b>								
<b>[Redacted]</b>								
<b>IMOVINSKA ŠTETA - VERZIJA 1 / PROPERTY DAMAGE - VERSION 1</b>	<b>NABAVNA VRIJEDNOST / PURCHASED VALUE</b>	<b>OSNOVICA ZA OBRAČUN</b>	<b>P.S.</b>	<b>PREMIJA BEZ FRANŠIZE</b>	<b>F1</b>	<b>PREMIJA S FRANŠIZOM F1</b>	<b>F2</b>	<b>PREMIJA S FRANŠIZOM F2</b>
<b>Ukupna svota osiguranja / Total Sum Insured / HRK:</b>	<b>90.000.000,00</b>		<b>0,4400</b>					
<b>Osigurane opasnosti / Insured Perils:</b>	<b>Granica obveze/Šteta/Godišnje / Limit of Indemnity/Claim/Year / HRK</b>				<b>Odbitna franšiza 1 / Deductible 1 / HRK</b>		<b>Odbitna franšiza 2 / Deductible 2 / HRK</b>	
Požar,Udar groma,Eksplozija,Pad letjelice / Fire,Lightning,Explosion,Aircraft fall (FLEXA)	<b>90.000.000,00</b>	<b>90.000.000,00</b>	<b>0,2288</b>	<b>20.592,00</b>	<b>NE / NO</b>	<b>20.592,00</b>	<b>NE / NO</b>	<b>20.592,00</b>
Oluja,Tuča / Storm,Hail	<b>9.000.000,00</b>	<b>90.000.000,00</b>	<b>0,1936</b>	<b>17.424,00</b>	2.000,00	<b>14.287,68</b>	15.000,00	<b>9.583,20</b>
Udar vozila,Dim,Nadzvučni udar / Vehicle impact,Smoke,Ultrasonic boom	<b>2.700.000,00</b>	<b>90.000.000,00</b>	<b>0,0132</b>	<b>1.188,00</b>	2.000,00	<b>831,60</b>	15.000,00	<b>475,20</b>
Manifestacija,Demonstracija,Zlonamjerna šteta / Manifestation, Demonstration, Vandalism (Willful and	<b>900.000,00</b>	<b>90.000.000,00</b>	<b>0,0044</b>	<b>396,00</b>	2.000,00	<b>316,80</b>	15.000,00	<b>277,20</b>
Izljev vode (vodovod,kanalizacija) / Pipe and sewage water effusion	<b>2.700.000,00</b>	<b>2.700.000,00</b>	<b>5,4700</b>	<b>14.769,00</b>	2.000,00	<b>11.815,20</b>	15.000,00	<b>7.384,50</b>
Poplava,Bujica,Visoka voda / Flood,Torrent,High Water	<b>2.700.000,00</b>	<b>2.700.000,00</b>	<b>2,7400</b>	<b>7.398,00</b>	2.000,00	<b>6.658,20</b>	15.000,00	<b>5.178,60</b>
Klizanje,Slijeganje,Odronjavanje tla / Landslide,Subsidence	<b>4.500.000,00</b>	<b>4.500.000,00</b>	<b>3,2800</b>	<b>14.760,00</b>	2.000,00	<b>13.284,00</b>	15.000,00	<b>11.070,00</b>
Lom stakala / Glass breakage	<b>90.000,00</b>	<b>90.000,00</b>	<b>11,9600</b>	<b>10.764,00</b>	2.000,00	<b>10.225,80</b>	15.000,00	<b>9.149,40</b>
Provalna krađa,Razbojstvo / Burglary theft,Robbery	<b>200.000,00</b>	<b>200.000,00</b>	<b>15,1800</b>	<b>3.036,00</b>	2.000,00	<b>2.732,40</b>	15.000,00	<b>2.428,80</b>
Ostale neimenovane nepoznate opasnosti / Other unnamed unknown perils	<b>900.000,00</b>	<b>900.000,00</b>	<b>0,2544</b>	<b>228,96</b>	2.000,00	<b>217,51</b>	15.000,00	<b>194,62</b>
	<b>PREMIJA / PREMIUM HRK:</b>			<b>90.555,96</b>		<b>80.961,19</b>		<b>66.333,52</b>
	<b>Komercijalni popust:</b>							
	<b>UKUPNA PREMIJA / TOTAL PREMIUM HRK:</b>							
						<b>F1</b>		<b>F2</b>



<b>PREKID POSLOVANJA / BUSINESS</b>							
<b>Svota osiguranja / Sum Insured / HRK:</b>	<b>5.000.000,00</b>		<b>p.s.</b>		<b>K1</b>		
<b>Predmet osiguranja / Subject of insurance:</b>	<b>Pojedinačne svote osiguranja / Particular Sums Insured / HRK</b>				<b>Karenca / Waiting period</b>		
Fiksni troškovi / Fixed Expenses	<b>2.000.000,00</b>				<b>3 radna dana, 10% / 3 working days, 10%</b>		
Bruto II plaće / Total Payroll	<b>3.000.000,00</b>						
Bruto dobit / Gross Profit	<b>0,00</b>						
<b>Jamstveni rok / Indemnity period:</b>							
<b>12 mjeseci / 12 months</b>							
<b>Osigurane opasnosti / Insured Perils:</b>	<b>Granica obveze/Šteta / Limit of Indemnity/Claim / HRK</b>				<b>Premija / Premium / HRK</b>		
Požar, Udar groma, Eksplozija, Pad letjelice / Fire, Lightning, Explosion, Aircraft fall / (FLEXA)	<b>5.000.000,00</b>		<b>0,9152</b>		<b>4.576,00</b>		
Oluja, Tuča / Storm, Hail			<b>0,3872</b>		<b>1.936,00</b>		
	<b>PREMIJA / PREMIUM HRK:</b>				<b>6.512,00</b>		
	Komerc. popust:						
	<b>UKUPNA PREMIJA / TOTAL PREMIUM HRK:</b>						
					<b>K1</b>		

# Zaključak

- Imovinska osiguranja su specifična zbog složenosti i raznolikosti
- Za njihovo razumijevanje potreban je risk management
- Fizičkim osobama su interesantna zbog nastanka katastrofalnih šteta i niske premije osiguranja
- Velike tvrtke danas su u situaciji da pregovaraju o visini premije i pokriću u osig. imovine.

**HVALA NA PAŽNJI !!**