

Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka

BANKOOSIGURANJE

“Osiguranje imovine - potreba, a ne trošak”

Miroslav Regojević

Hypo posrednik u osiguranju

Oktobar, 2014

I O Hypo banci

II Uvod u poslove osiguranja

III Osnovni pojmovi koje vezujemo za osiguranje

IV Zakonska rješenja na nivou BiH

V Posredovanje u osiguranju / početak

VI Uvod u strategiju bankoosiguranja

VII Prednosti bankoosiguranja

VIII Partneri / proizvodi u bankoosiguranju

IX Osiguranje korisnika kredita (Payment Protection Insurance)

X Osiguranje korisnika kartica

XI Životno osiguranje

XII Osiguranje imovine

XIII Vinkulacija

XIV Učesnici na tržištu osiguranja BiH

XV Premije osiguranja po društvima 2012/2013

XVI HHI indeks za 2012 i 2013 godinu

Kapitalno najsnažnija banka u Republici Srpskoj

Hypo banka Banja Luka je prema finansijskim pokazateljima za 2013. godinu kapitalno najsnažnija banka na domaćem tržištu. Aktiva banke iznosila je 1,174 milijarde KM, dok su ukupni depoziti iznosili 746,5 miliona KM. Ukupni krediti banke iznosili su 791 milion KM.

Snaga kapitala

Akcionarski kapital Hypo banke Banja Luka na kraju 2013. godine je iznosio 156.9 miliona KM, dok je ukupan kapital bio 200,7 miliona KM. Snagom kapitala, jednog od ključnih činilaca uspješnog poslovanja i najvažnijeg faktora kompenzacije rizika u bankama, Hypo banka je dodatno potvrdila ulogu stabilne i sigurne finansijske institucije. Time je potvrđena i opredjeljenost vlasnika Hypo banke Banja Luka da stvori dugoročno stabilnu i respektabilnu finansijsku instituciju u Republici Srpskoj.

I O Hypo banci

Članica Hypo Alpe Adria

Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka članica je **Hypo Alpe Adria** jedne od vodećih međunarodnih finansijskih grupacija na prostoru regije Alpi i Jadrana, čija je matična banka osnovana 1896. godine u Klagenfurtu u Austriji. Stopostotni vlasnik Hypo Grupe je država Austrija.

Sigurnost i tradicija

Sigurnost, tradicija i praćenje individualnih potreba tržišta postulati su koji dominiraju poslovnim aktivnostima Hypo Alpe-Adria-Bank. Osnovni postulat Hypo Alpe-Adria-Bank je da su prednosti klijenata i prednosti same banke. Hypo banka je jedan od glavnih izvora povoljnog finansiranja i privrede i stanovništva Republike Srpske. Privredna komora Republike Srpske izabrala je Hypo banku za najuspješniju banku u RS u 2005. i 2007. godini. Prestižna nagrada PK RS nije izostala ni u 2008. kada je Hypo banka nagrađena za najveća ulaganja u privredu Republike Srpske. Takođe, Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka dobitnik je "Posebnog priznanja za najveći plasman kreditnih sredstava u privredu Republike Srpske u 2011. godini".

II Uvod u poslove osiguranja

Razvojem ljudske zajednice pojavila se potreba za zaštitom sopstvenih dobara kako od elementarnih nepogoda, tako i od posljedica sopstvenog djelovanja kojim se može nanijeti šteta tuđim ili svojim dobrima.

Sami počeci osiguranja sreću se još prije 6.000 god. kod Kineza prilikom transporta robe preko rijeka, kao i u Vavilonu, gde se vlasniku broda u slučaju gubitka broda nadoknađivala šteta.

Riječ osiguranje označava sigurnost i povjerenje, kao i zaštitu i obezbjeđenje. Svrha osiguranja je pružanje sigurnosti. Osnovni cilj osiguranja predstavlja pokriće rizika putem zajednice ugroženih pojedinaca.

U suštini, osiguranje predstavlja udruživanje lica izloženih istoj opasnosti s ciljem da zajednički podnesu štetu za koju se unaprijed zna da će, prema teoriji vjerovetnoće, zadesiti samo neke od njih.

III Osnovni pojmovi koje vezujemo za osiguranje

Osiguravač – društvo za osiguranje sa kojim se zaključuje ugovor o osiguranju i koje se obavezuje da isplati korisniku osiguranja preuzetu ugovornu obavezu;

Osiguranik – lice iz ugovora o osiguranju čiji je imovinski interes osiguran i kojem pripadaju prava iz osiguranja;

Korisnik osiguranja - lice kojem pripadaju prava iz polise osiguranja (najčešće je to osiguranik);

Ugovarač osiguranja – lice koje sa Osiguravačem zaključuje ugovor o osiguranju;

Licencirani saradnik – broker koji ima pravo polisiranja ponuda;

Ponuda – pismeni prijedlog ponude za zaključenje ugovora o osiguranju sa Osiguravačem;

Premija- novčani iznos koji je Ugovarač osiguranja dužan da uplati Osiguravaču po zaključenom Ugovoru o osiguranju;

Osigurana suma – ugovoreni iznos koji je Osiguravač dužan da isplati korisniku osiguranja prema ugovoru o osiguranju;

IV Zakonska rješenja na nivou BiH

Na teritoriji BiH imamo dvije regulatorne agencije:

- Agencija za osiguranje Republike Srpske i
- Agencija za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine
- Takođe, pored navednih agencija postoji i Agencija za osiguranje na nivou BiH koja ima ulogu koordinatora.

Zakon o posredovanju u osiguranju / razlike na nivou BiH iz ugla banaka

Republika Srpska

Prema Zakonu o posredovanju u osiguranju banke, sa sjedištem u RS, mogu da se bave poslovima posredovanja u osiguranju.

Federacija BiH

Zakon o posredovanju u osiguranju još uvijek ne dozvoljava da se banke sa sjedištem u FBiH mogu baviti i posredovanjem u osiguranju. Postoje naznake da bi se u skorije vrijeme mogao prilagoditi i usvojiti zakon kojim bi se definisala oblast posredovanja i za banke sa sjedištem na teritoriji FBiH.

V Posredovanje u osiguranju / početak!

Nakon što je Zakon o posredovanju u osiguranju dozvolio bankama na teritoriji RS da se mogu baviti poslovima posredovanja u osiguranju, Hypo banka je prva banka koja je ušla u sam proces organizacije i registracije i koja se i zvanično od marta 2013. godine počela baviti poslovima posredovanja u osiguranju.

Cilj je bio svojim klijentima omogućiti što bolje i kvalitetnije usluge, da kompletan proces osiguranja završe unutar Banke (bez dodatnog odlaska u osiguravajuću kuću) i da im ponudimo što kvalitetnije proizvode osiguranja sa stanovišta proizvođača i osiguravajuće kuće, što jeste i uloga i odgovornost jednog posrednika u osiguranju.

VI Uvod u strategiju bankoosiguranja

Uvođenje osiguranja u standardni portfolio bankarskih proizvoda predstavlja korak dalje u razvoju i unaprijeđenju bankarskih usluga. Orijetisanost na ovu djelatnost Banci pruža mogućnost da proširi svoj domen poslovanja i to kroz obavljanje poslova posredovanja. Nadalje, to obezbjeđuje bolje pozicioniranje na tržištu, a samim tim i rast broja klijenata, jer klijenti koji koriste različite vidove osiguranja za banku predstavljaju potencijalne korisnike bankarskih proizvoda.

Bankoosiguranje u užem smislu predstavlja distribuciju proizvoda osiguranja preko banke, **dok se u širem smislu** može definisati kao model integracije bankarskog i osiguravajućeg tržišta, s ciljem povezivanja i kontrole cjelokupnog procesa emisije i distribucije proizvoda životnog i neživotnog osiguranja. Kombinovanje bankarskih i osiguravajućih usluga u jednoj finansijskoj ustanovi, donosi mnogobrojne prednosti i jednoj i drugoj instituciji. Banke šire područje svog djelovanja, a osiguravajuće kompanije mogu uz niže troškove preko banaka, ponuditi svoje proizvode na tržištu.

VII Prednosti bankoosiguranja

Win-win situacija za sve tri strane



Finansijske i ostale koristi za Banku:

- Povećanje stvorenog dohotka
- Smanjenje fiksnih troškova banke
- Povećana produktivnost osoblja
- Veće zadovoljstvo klijenata
- Snažna potreba za odanost klijenata
- Gledište s aspekta rizika – zaštita kredita
- Prodaja bankarskih proizvoda
- Prodaja proizvoda treće strane predstavlja čisti prihod od provizija

VIII Partneri / proizvodi u bankoosiguranju

Uniqa osiguranje d.d. Sarajevo

1. Osiguranje korisnika kredita (Payment Protection Insurance)
 - Dva paketa (P1 – smrt usljed bolesti i prirodna smrt; P2 – smrt usljed bolesti i prirodna smrt i nezaposlenost do 6 mjeseci)
2. Osiguranje korisnika kredita od 65 do 70 godina starosti
 - Paket osiguranja koji pokriva smrt usljed nezgode i prirodnu smrt
3. Osiguranje korisnika VC kartica:
 - osiguranje od zloupotrebe kartice
 - **NOVO** / Produžena garancija, osiguranje kupovine i osiguranje od smrti usljed bolesti ili nezgode!

Mikrofin osiguranje a.d. Banja Luka

1. Osiguranje korisnika kredita (Payment Protection Insurance)
 - Dva paketa (P1 – smrt usljed bolesti i prirodna smrt; P2 – smrt usljed bolesti i prirodna smrt i nezaposlenost do 6 mjeseci)
2. Imovinsko osiguranje

Grawe osiguranje a.d. Banja Luka / Grawe osiguranje d.d. Sarajevo

1. Životno osiguranje (Grawe Aktiv i Grawe Elite 20 Plus)

Jahorina osiguranje VIG a.d. Pale

1. Osiguranje korisnika TR (osiguranje usljed smrti od nezgode i invalidnosti preko 50%)

IX Osiguranje korisnika kredita (Payment Protection Insurance)

PPI (payment protection insurance) - osiguranje korisnika kredita u slučaju smrti usljed nezgode i prirodne smrti i u slučaju gubitka posla.

Osiguravajuće pokriće:

- Smrt usljed bolesti i smrt usljed nezgode
- Nezaposlenost do šest mjesečnih rata

Prilikom realizacije kredita, lični bankar / savjetnik za prodaju proizvoda je u obavezi da upozna klijenta sa činjenicom da će uz kredit dobiti i osiguranje. Takođe, treba da upozna klijenta i sa bitnim elementima osiguranja, visini i načinu plaćanja premije, pokrivenim rizicima, trajanju osiguranja, događaju ili roku od koga zavisi isplata osigurane sume itd.

Ukoliko dođe do osiguranog slučaja, tj ukoliko klijent premine u slučaju bolesti ili nezgode osiguravajuća kuća će izmiriti ostatak glavnice kredita prema otplatno planu ili će plaćati 6 mjeseci ratu kredita umjesto klijenta, nakon čega prestaje obaveza osiguravača.

X Osiguranje korisnika kartica

Osiguranje korisnika TR:

-Paket pokriva osiguranje usljed smrti od nezgode i invalidnost preko 50%

Osiguranje korisnika VC kartica:

NOVO! Uz pakete osiguranja, kao korisnici VC kartica, klijenti će se osigurati od sljedećih rizika: / Produžena garancija, osiguranje kupovine i osiguranje od smrti usljed bolesti ili nezgode.

Produžena garancija!

-Osiguravajuće pokriva obuhvata: naknadu svih troškova opravke kvarova, zamjene neispravnih dijelova na novim proizvodima, kupljenih u periodu trajanja ugovora o osiguranju i plaćenih u cijelosti kreditnom karticom u BiH ili inostranstvu;

-Početak osiguranja: protekom perioda počeka, odnosno u 24:00 sata dana u kojem ističe garancija proizvođača;

-Primjer izračuna trajanja produžene garancije :

Početna garancija	Produžena garancija	Ukupna garancija
6 mjeseci	6 mjeseci	12 mjeseci
12 mjeseci	12 mjeseci	24 mjeseca
24 mjeseca	12 mjeseci	36 mjeseci

X Osiguranje korisnika kartica

Osiguranje korisnika VC kartica:

NOVO i jedinsveno na tržištu! / Osiguranje kupovine (Purchase protection insurance):

- Kupovinom uređaja, sa nabavnom cijenom većom od 50KM, i plaćanjem kreditnom VC karticom Hypo banke, u narednih 90 dana uređaj je osiguran od rizika: provalne krađe, razbojništva i oštećenja usljed bilo kog uzorka;
- Osigurani limit: 500KM po štetnom događaju ili agregatno godišnje 1.000KM;
- Početak osiguranja: u 24:00 sata dana u kojem je osiguranik izvršio kupovinu robe karticom;
- Uz garantni list je potrebno čuvati i slip odrezak VC kartice kao dokaz o plaćanju putem kartice.
- Istek osiguranja u 24:00 sata dana: a) u kojem ističe period od 90 dana od datuma koji je evidentiran kao datum kupovine stvari za svaku pojedinu stvar, b) raskida ugovora o uslovima korištenja kartice iz bilo kojeg razloga, c) u slučaju bilo kakve namjere ili prevare od strane osiguranika ili osobe za koju je odgovoran prilikom prijave štete;

XI Životno osiguranje

Životno osiguranje je vid dobrovoljne štednje osiguranika ili ugovarača osiguranja, koji se po isteku trajanja perioda osiguranja ili po nastanku osiguranog slučaja, isplaćuje korisniku osiguranja

Grawe aktiv! - Štedno odnosno **mješovito osiguranje sa štednom komponentom** je upravo kombinacija osiguranja i štednje, jer se ugovor odnosi na osigurani slučaj smrti osiguranika i osigurani slučaj doživljenja osiguranika.

Grawe elite 20 Plus! - Osiguranje od nastanka 20 teških bolesti

Naknade iz osiguranja

Doživljenje isteka trajanja osiguranja – po doživljenju isteka ugovorenog trajanja osiguranja, korisniku osiguranja se isplaćuje osigurana suma uvećana za cjelokupni ostvarenu dobit

Smrt osiguranika usljed bolesti – u slučaju smrti osiguranika usljed bolesti tokom trajanja osiguranja korisniku osiguranja se isplaćuje osigurana suma uvećana za do tada ostvarenu dobit.

Smrt osiguranika usljed nezgode – u slučaju smrti osiguranika usljed nezgode tokom trajanja osiguranja korisniku osiguranja se isplaćuje ***dvostruka*** osigurana suma uvećana za do tada ostvarenu dobit.

Plaćanje premije može biti odjednom, mjesečno, kvartalno i godišnje.

XII Osiguranje imovine

Kao mogućnost ugovaranja osiguravajućeg pokrića može se ugovoriti:

➤ Osiguranje stana ili kuće i osiguranje stvari domaćinstva.

Osigurani rizici:

- Osnovno pokriće pruža zaštitu od požara i udara groma, oluje, grada (tuče), udara sopstvenog motornog vozila, sopstvene pokretne radne mašine u osigurani građevinski objekat, pada letjelice, manifestacija i demonstracija.

Dopunski rizici koji se mogu ugovoriti su poplava, bujica i visoka voda, klizanje tla i odronjavanje, slijeganje tla, snježna lavina, iscurenje (lekaža), izlivanje vode iz instalacija, samozapaljenje zaliha, izlivanje užarene tečne rastopljene mase, udar nepoznatog motornog vozila u osigurani građevinski objekat.

- U ponudi se nalaze i paketi osiguranja: **Osnovni**, **Classic** i **Premium**.

XII Osiguranje imovine

Zaključenjem **Ponude za osiguranje imovine** i izborom jednog od paketa Mikrofin Osiguranje a.d. Banja Luka u saradnji sa COFUS ASSISTANCE, uz polisu osiguranja obezbjeđuje **servis Kućna asistencija**.

Servis **Kućna asistencija** podrazumijeva intervenciju stručnog lica (električar, vodoinstalater, stolar, bravar ili staklar) u nepredviđenim situacijama u domaćinstvu koje nastanu nezavisno od volje korisnika, kao što su: poplava zbog pucanja cijevi, nestanak električne energije usljed kvara na električnim instalacijama, pucanje prozorskog stakla i slično (detaljnije definisano u Uslovima korišćenja).

Servis Kućna asistencija se realizuje prijavom na **besplatnu liniju 0800 50 211** Call centra koji je dostupan od 0-24h.

Servis **Kućna asistencija** se uz polisu osiguranja, implementira po paketima osiguranja imovine: **Osnovni, Classic i Premium**.

U okviru paketa **Osnovni**, odnosno **Classic**, korisnici imaju pravo na organizaciju Kućne asistencije, pri čemu direktne troškove asistencije stručnog lica snose sami.

Korisnici koji odaberu paket **Premium** imaju pravo na pokriće troškova asistencije 3 puta u toku godine.

XIII Vinkulacija

Da bi Banka imala pravo na isplatu osigurane sume u slučaju da se osiguraniku / predmetu osiguranja nešto dogodi, polisa mora biti vinkulirana u korist Banke.

Kod vinkulacije polise Banka kao povjerilac može tražiti isplatu osigurane sume samo kad nastupi osigurani slučaj.

Kad je Banka na polisi osiguranja navedena kao korisnik osiguranja bez klauzule o vinkulaciji u korist Banke, navedena polisa za Banku nije pravno relevantna.

Za Banku to znači da ugovarač osiguranja može u svako doba i bez saznanja banke opozvati odredbu da je Banka korisnik osiguranja – tako da Banka ne bi mogla a niti bi imala pravnog osnova tražiti isplatu osigurane sume u slučaju da se osiguraniku / predmetu osiguranja nešto dogodi.

XIV Učesnici na tržištu osiguranja BiH

- 23 društva za osiguranje
 - 10 kompozitnih društava
 - 13 neživotnih
- 1 društvo za reosiguranje
- 257 zastupnika
- 57 društava za zastupanje
- 57 brokera – fizičkih lica
- 8 brokerskih društava

Naziv društva - FBiH	Naziv društva - RS
Sarajevo osiguranje d.d.	Jahorina osiguranje VIG a.d.
Uniqa osiguranje d.d.	Krajina osiguranje a.d.
Bosna-Sunce osiguranje d.d.	Dunav osiguranje a.d.
Camelia osiguranje d.d.	Mikrofin osiguranje a.d.
Croatia osiguranje d.d.	Bobar osiguranje a.d.
Euroherc osiguranje d.d.	Brčko-Gas osiguranje a.d.
Grawe osiguranje d.d.	Nešković osiguranje a.d.
Merkur BiH osiguranje d.d.	Grawe osiguranje a.d.
Zovko osiguranje d.d.	Osiguranje Aura a.d.
Triglav osiguranje d.d.	Drina osiguranje a.d.
VGT osiguranje d.d.	Triglav osiguranje a.d.
ASA osiguranje d.d.	

XV Premije osiguranja po društvima 2012/2013

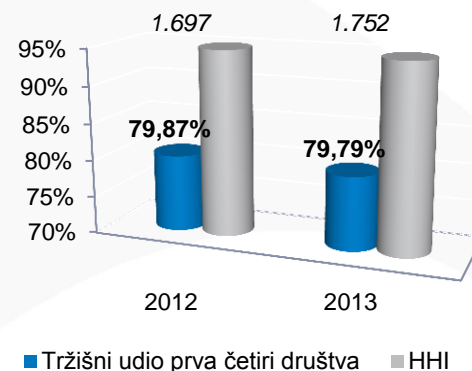
Rangiranje društava za osiguranje prema iznosu ukupne premije u 2013. godini

Društvo za osiguranje	2012.		2013.	
	Rang	Premija u EUR	Rang	Premija u EUR
Sarajevo-osiguranje d.d.	1	33.004.974	1	33.116.695
Uniqa osiguranje d.d.	4	21.324.419	2	24.630.016
Bosna-Sunce osiguranje d.d.	2	22.482.044	3	23.338.220
Euroherc osiguranje d.d.	3	21.473.860	4	22.854.863
Croatia osiguranje d.d.	5	18.612.035	5	20.660.184
Triglav osiguranje d.d.	6	16.676.516	6	16.308.517
Merkur BH osiguranje d.d.	10	11.563.709	7	13.426.789
Grawe osiguranje d.d.	9	11.687.828	8	13.093.161
Jahorina osiguranje a.d.	7	15.729.356	9	11.889.167
VGT osiguranje d.d.	8	12.518.451	10	11.803.723
Dunav osiguranje a.d.	11	9.248.734	11	9.139.714
Drina osiguranje a.d.	12	7.629.540	12	8.645.050
Zovko osiguranje d.d.	14	7.516.247	13	8.511.943
Bobar osiguranje a.d.	13	7.610.415	14	7.767.945
Brčko-gas osiguranje d.d.	15	7.267.129	15	7.183.281
Nešković osiguranje a.d.	16	6.281.595	16	6.779.406
Grawe osiguranje a.d.	17	5.250.931	17	5.858.452
ASA osiguranje d.d.	18	5.127.331	18	5.522.390
Krajina osiguranje a.d.	20	3.955.320	19	4.646.129
Camelija osiguranje d.d.	19	4.095.495	20	4.556.888
Triglav osiguranje a.d.	21	3.850.126	21	4.150.841
Osiguranje Aura a.d.	22	2.678.312	22	3.039.152
Mikrofin osiguranje a.d.	23	1.916.959	23	2.563.216
Lido osiguranje d.d.	24	673.107	24	0
LOK osiguranje d.d.	25	75.369	25	0
UKUPNO:		258.249.803		269.485.741

XVI HHI indeks za 2012 i 2013 godinu

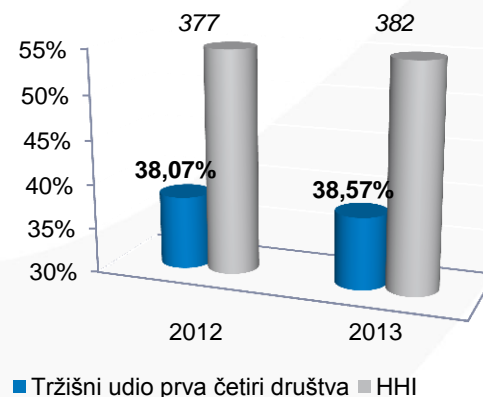
HHI indeks za tržište životnog osiguranja u BiH

Društvo za osiguranje	2012.			2013.		
	Premija (u hiljadama EUR)	Tržišni udio	HHI	Premija (u hiljadama EUR)	Tržišni udio	HHI
Merkur BH osiguranje d.d.	11.176	25,37	644	12.995	24,47	649
Uniqa osiguranje d.d.	9.559	21,70	471	12.276	24,06	579
Grawe osiguranje d.d.	9.238	20,90	440	10.098	19,79	392
Grawe osiguranje a.d.	5.243	11,90	142	5.851	11,47	132



HHI indeks za tržište životnog i neživotnog osiguranja u BiH

Društvo za osiguranje	2012.			2013.		
	Premija (u hiljadama EUR)	Tržišni udio	HHI	Premija (u hiljadama EUR)	Tržišni udio	HHI
Sarajevo-osiguranje d.d.	33.005	12,78	164	33.117	12,29	151
Uniqa osiguranje d.d.	21.324	8,26	68	24.630	9,14	84
Bosna-Sunce osiguranje d.d.	22.482	8,71	76	23.338	8,66	75
Euroherc osiguranje d.d..	21.474	8,32	69	22.855	8,48	72



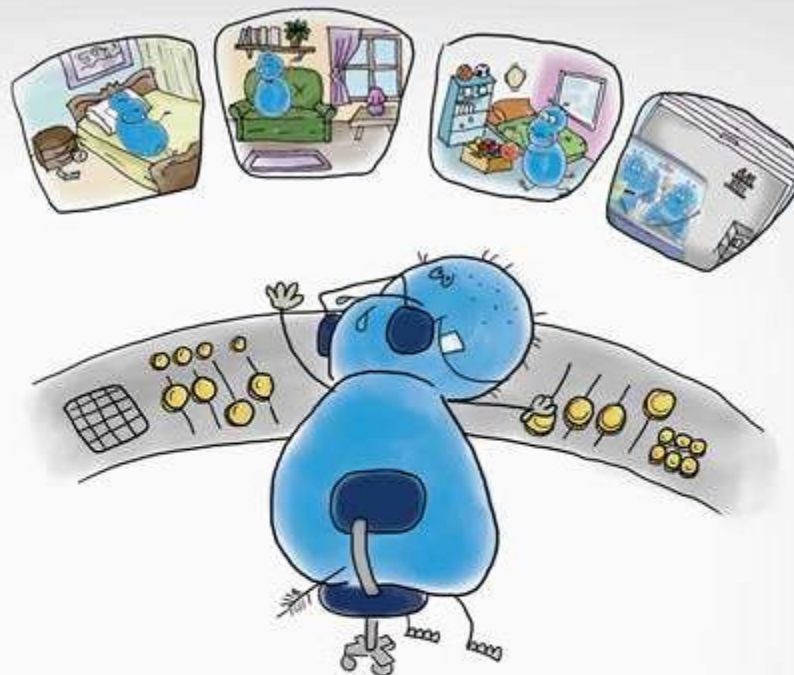
SARAJEVO OSIGURANJE



EUROHERC



Hvala Vam na pažnji!



OSIGURANJE IMOVINE – INVESTICIJA U BUDUĆNOST, A NE TROŠAK!

Hypo posrednik u osiguranju misli na Vašu sigurnost!

www.hypo-alpe-adria.rs.ba • 070 340 440 • HypoBiH