



**AZORS**  
Agencija za osiguranje  
Republike Srpske



Centar za unapređenje tržišta osiguranja i finansijskih usluga

# „Osiguranje imovine – potreba, a ne trošak“

Banja Luka, 31.10.2014.



# OSIGURANJE IMOVINE – VRIJEDNOST KOJA NEMA CIJENU



## SADRŽAJ

- 1. FUNKCIJE OSIGURANJA**
- 2. OSIGURANJE IMOVINE SA STANOVIŠTA UPRAVLJANJA RIZIKOM**
- 3. MENADŽERSKI PRISTUP UPRAVLJANJA KATASTROFALNIM ŠTETNIM DOGAĐAJIMA**
- 4. PROGRAM REOSIGURANJA ZA KLIJENTE JAHORINA OSIGURANJA VIG**
- 5. UGOVOR O POKRIĆU PRIRODNIH KATASTROFA- NatCat**



# 1. FUNKCIJE OSIGURANJA



**Osiguranje u funkciji naknade šteta i isplate ugovorenih iznosa je djelatnost posredstvom koje se na načelu**

**uzajamnosti i solidarnosti** pruža ekonomska zaštita od rizika koji ugrožavaju imovinu i osobe.



## **Uzajamnost**

**Premiju osiguranja plaćaju svi osiguranici, a isplaćuje se odgovarajući iznos samo onom osiguraniku koji je pretrpio štetu.**

## **Solidarnost**

**Za jednake rizike plaća se jednaka premija osiguranja.**



## **Primarne funkcije osiguranja**

### **Naknada šteta i isplata ugovorenih iznosa**

**Pružanje ekonomske zaštite od opasnosti/ rizika koje ugrožavaju imovinu i osobe, realiziraju se kroz naknadu šteta i isplatu ugovorenih iznosa.**

### **Preventivna funkcija osiguranja**

**Stimulisanje i finansiranje osiguranika za provođenje i unapređenja preventivnih mjera (sprečavanje nastanka šteta) i provođenja represivnih mjera (smanjenja obima već nastalih šteta),**



## **Primarne funkcije osiguranja**

### **Socijalna funkcija osiguranja**

**Pružanjem ekonomske zaštite za slučaj nastanka štete, osiguranje preuzima dio funkcije države za finansiranje saniranja velikih pojedinačnih ili masovnih i katastrofalnih šteta.**

### **Razvojna funkcija osiguranja**

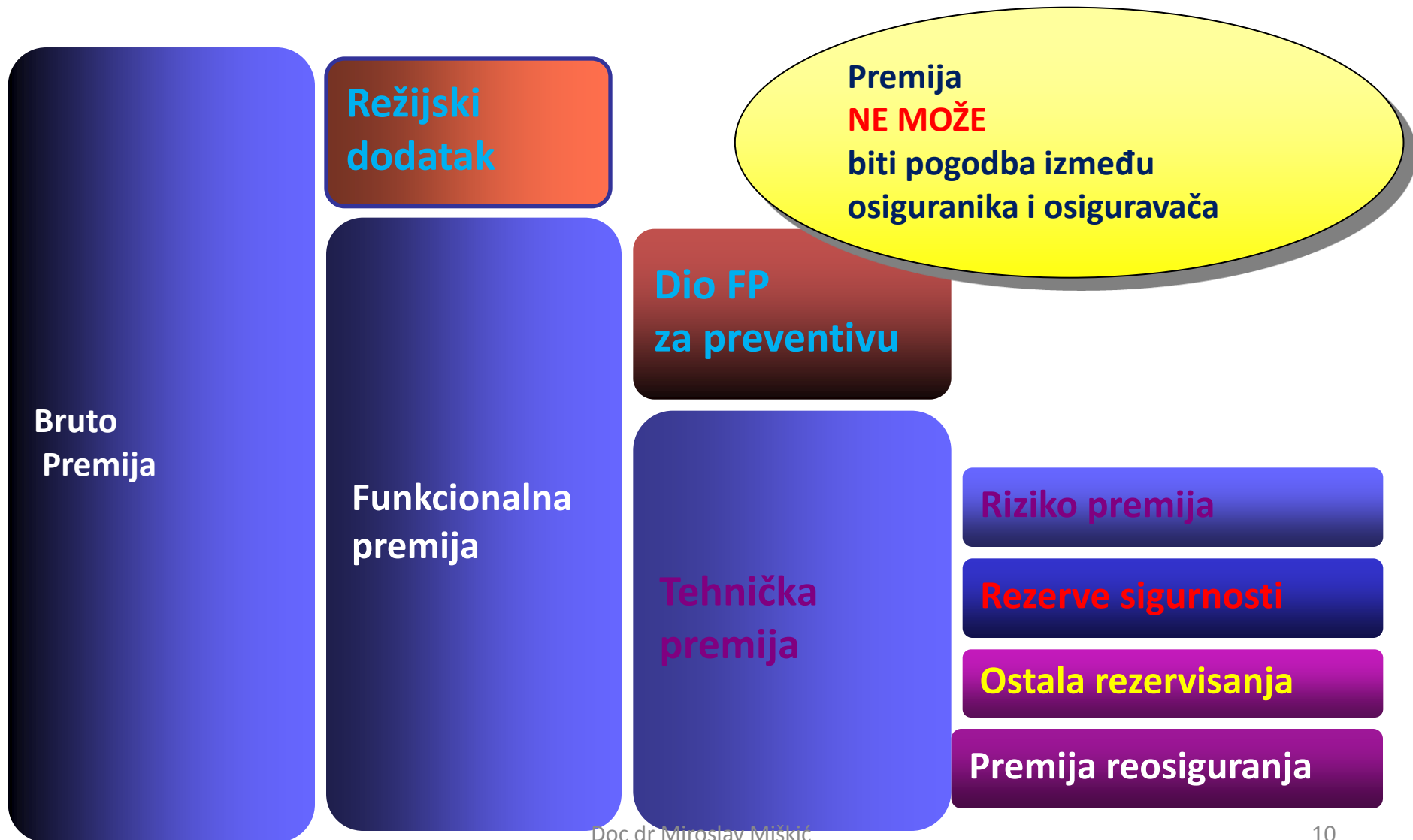
**Ulaganje slobodnih sredstava osiguranja u razvojne programe, Stimuliranje poduzimanja poslovnih aktivnosti.**





## **Naučne osnove osiguranja**

- **Osiguranje se temelji na zakonu velikih brojeva i zakonitostima teorije vjerovatnoće.**
- **Za realizaciju osiguravajuće zaštite potreban je veliki broj osiguranika, kako bi se mogao formirati dovoljno veliki fond iz kojeg bi se mogle naknađivati štete onim osiguranicima koji štetu pretrpe.**
- **U velikom skupu osiguranih objekata vlada određena zakonitost s obzirom na inače slučajne štetne događaje, što omogućava predviđanje broja i iznosa budućih šteta.**





## Šifarnik osiguranja

<b>01.00</b>	Osiguranje osoba od posljedica nezgode	<b>11.00</b>	Osiguranje od odgovornosti u zračnom prometu
<b>02.00</b>	Zdravstveno osiguranje	<b>12.00</b>	Osiguranje od odgovornosti brodara
<b>03.00</b>	Osiguranje motornih vozila - kasko	<b>13.00</b>	Osiguranje od opšte građanske odgovornosti
<b>04.00</b>	Osiguranje tračnih vozila - kasko	<b>14.00</b>	Osiguranje potraživanja (kredita)
<b>05.00</b>	Osiguranje zračnih letjel. – kasko	<b>15.00</b>	Osiguranje garancija
<b>06.00</b>	Osiguranje pomor., riječnog i jez.kaska	<b>16.00</b>	Osiguranje od različitih finans.gubitaka
<b>07.00</b>	Osiguranje robe u prevozu	<b>17.00</b>	Osiguranje pravne zaštite
<b>08.00</b>	Osiguranje imovine od rizika požara i nekih drugih opasnostidrugih	<b>18.00</b>	Osiguranje Turističkih usluga
<b>09.00</b>	Ostala osiguranja imovine	<b>19.00</b>	Životna osiguranja
<b>10.00</b>	Osiguranje od automobilske odgovornosti		



**08.00**

Osiguranje imovine od rizika požara i nekih drugih opasnosti

**08.01**

Osiguranje imovine od rizika požara – izvan industrije i zanatstva

**08.02**

Osiguranje imovine od rizika požara – u industriji i zanatstvu

**08.03.**

Osiguranje od požara imovine elektroprivrede

**08.99**

Ostala osiguranja imovine od požara i nekih drugih opasnosti



**09.00** Ostala osiguranja imovine

**09.01** osiguranje mašina od loma

**09.02** osiguranje od rizika krađe i razbojstva

**09.03** osiguranje stakla od loma

**09.04** osiguranje stvari domaćinstva

**09.05** osiguranje objekata u izgradnji

**09.06** osiguranje objekata i opreme u montaži

**09.11** osiguranje usjeva i plodova

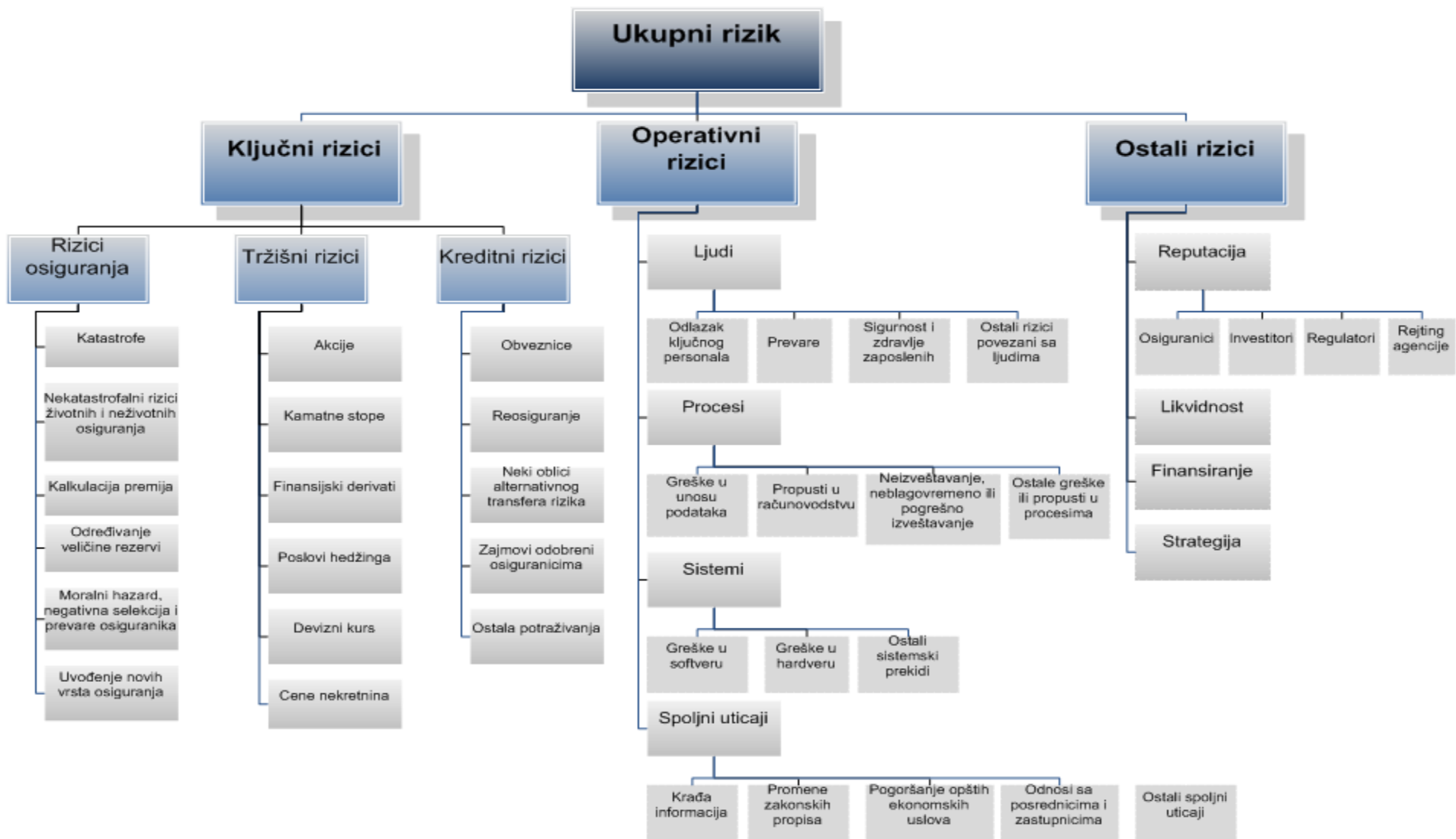
**09.12** Osiguranje životinja

**09.99** Sva ostala osiguranja

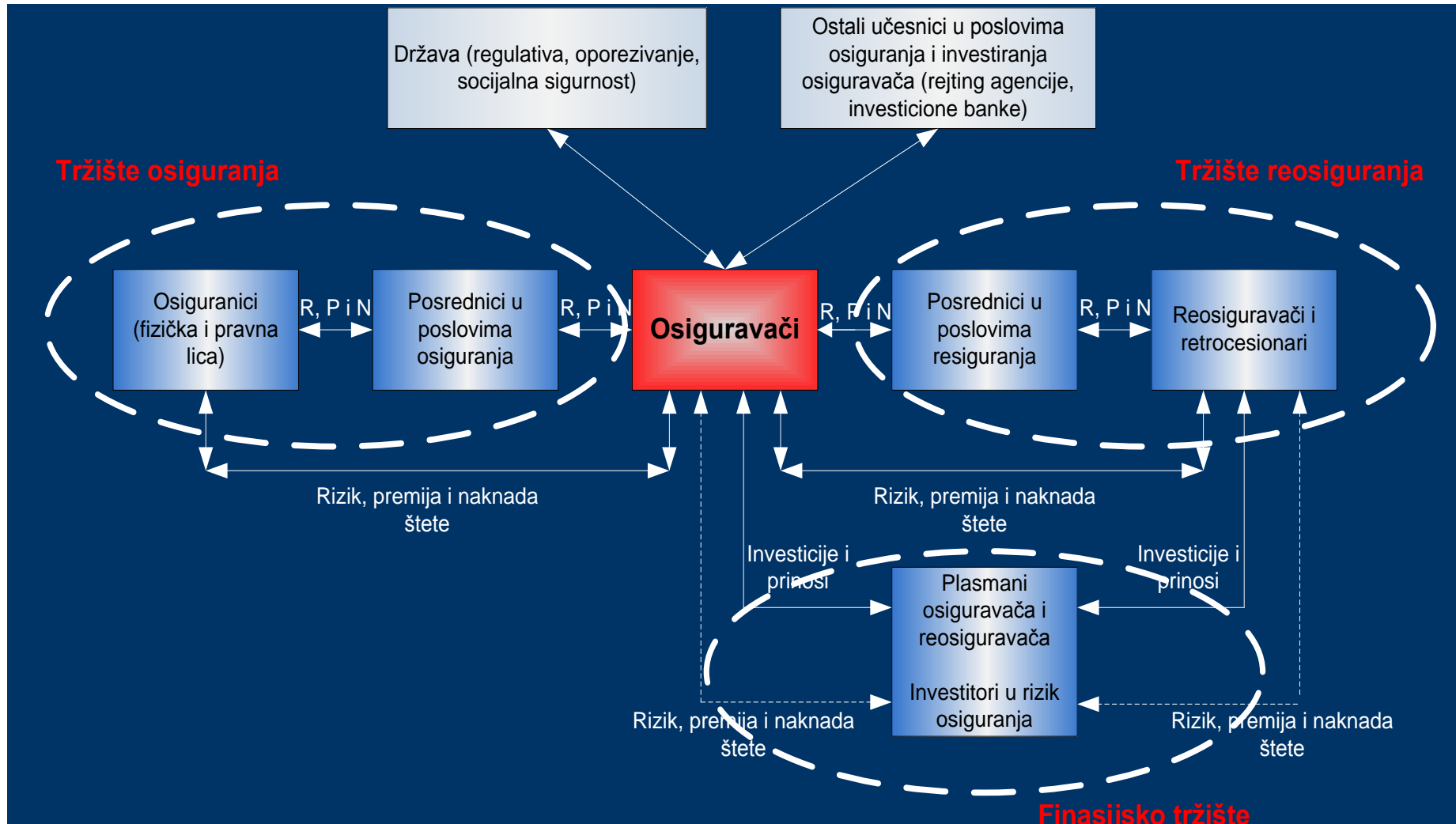


## **2. OSIGURANJE IMOVINE SA STANOVIŠTA UPRAVLJANJA RIZIKOM**

# Ukupna izloženost rizicima osiguravajućih društava



# Povezanost risk menadžmenta osiguravača i reosiguravača sa brojnim subjektima na tržištu







## **DA BISMO IH MINIMIZIRALI ILI BAR SMANJILI :**

- ISO sistemi (9001-2008, ISO 31000)
  - Raspodjela rizika (saosiguranje, reosiguranje, transfer, zadržavanje)
  - Sistem internih i eksternih kontrola
  - Striktna primjena zakonske regulative (domaće i međunarodne)
- Solventnost I i II
- Primjena standarda KU po OECD
  - Primjena stručnih i posebno naučnih znanja i saznanja
  - Primjena dobrih praksi upravljanja rizicima



# **3. MENADŽERSKI PRISTUP UPRAVLJANJA KATASTROFALNIM ŠTETNIM DOGAĐAJIMA**



## 3.1. KATASTROFALNI ŠTETNI DOGAĐAJI

- Pod pojmom katastrofalnih događaja u osiguranju podrazumijevaju se rijetki štetni događaji uzrokovani prirodnim ili ljudskim faktorom, koji su neobično jaki i koji utiču na veliki broj osiguravača i osiguranika
- Ove događaje karakteriše mala vjerovatnoća nastanka a veliki intenzitet štetnih događaja
- Prema Insurance Service Office (ISO) katastrofalnim štetnim događajem može se smatrati događaj koji uzrokuje štete koje dostižu ili prevazilaze iznos od 25 miliona dolara, eura ili 0,6 % BDP



## KATASTROFALNI ŠTETNI DOGAĐAJI – SVJETSKA STATISTIKA

U toku 2013.g.

- Gubici osiguravajućih kuća iznose 45 biliona dolara
- 37 bilona gubitka došlo je od prirodnih katastrofa
- 8 bilona gubitka nastalo je kao posljedica ljudskog faktora
- Najveće štete otpadaju na poplave u Evropi i Kanadi
- Broj ljudskih žrtava u poplavama iznosi 8633
- Gubici osiguravača samo u poplavama iznose 9 137 milijardi USD
- U toku proteke godine imali smo 308 prirodnih katastrofa



## KATASTROFALNI ŠTETNI DOGAĐAJI – SVJETSKA STATISTIKA

	Broj	u %	Broj žrtava	u %	Gubici osiguravača (u USD m)
<b>Prirodne katastrofe</b>	<b>150</b>	<b>48,7%</b>	<b>20201</b>	<b>78,0%</b>	<b>37047</b>
Poplave	53		8633		9137
Oluje	60		8344		20819
Zemljotresi	12		1095		45
Suše, šumski požari, toplotni talasi	8		1335		609
Hladnoća, mraz	5		727		139
Grad	8				6164
Ostale prirodne katastrofe	4		67		134



## **3.2. ŠTETE USLJED POPLAVA U MAJU 2014.**



## ŠTETE OD POPLAVA U BOSNI I HERCEGOVINI

*Analiza procjene štete od poplave 2014*

*(iznosi u milionima KM)*

SEKTOR	ŠTETA RS	ŠTETA FBIH	BRČKO
Poljoprivreda	105,5	91,7	6,8
Obrazovanje	7,9	9,2	0,01
Zdravstvo	8	3,3	0
Javne usluge i objekti	26,3	27,3	0
Stanovanje	443,3	424,9	8,2
Energetika	70,1	128,0	70,1
Egzistencija	276,2	397,7	3,9
Transport	278,3	221,1	12,6
Vodosnabdijevanje	6,8	6,6	1,3
<b>Ukupno:</b>	<b>1.890</b>	<b>2.030</b>	<b>57,89</b>



## **NAJVEĆE ŠTETE OD POPLAVA U 2014**

- NATRON HAYAT DOO
- ALAS KAMENOLOMI BH DOO
- AUSTROTHERM BH DOO
- COCA COLA HBC B-H DOO SARAJEVO
- TERMOKLIMA DOO
- EXCEL ASSEMBIES BH DOO
- SHP CELEX A.D.
- STOTINE FIZIČKIH LICA PO OSNOVU OSIGURANJA PAKETA RIZIKA-OSIGURANJE KUĆA I STANOVA
- STOTINE FIZIČKIH LICA PO OSNOVU KASKO OSIGURANJA

**•UKUPNO IZNOS PREKO 60 MILIONA KM**



# KATASTROFALNI ŠTETNI DOGAĐAJI – POPLAVE U SRBIJI, BIH, HRVATSKOJ

- OBRENOVAC



- OBRENOVAC



# KATASTROFALNI ŠTETNI DOGAĐAJI – POPLAVE U SRBIJI, BIH, HRVATSKOJ

- HRVATSKA



- HRVATSKA





### ***Meteorološki uslovi***

Događaj je izazvan niskim pritiskom sistema Tamara koji se kreće od Mediteranskog mora preko Balkana i susreće se sa sistemom visokog pritiska preko sjeverozapadne Evrope. Ovaj sistem visokog pritiska je blokirao Tamaru i izazvao stacionarne ogromne padavine. Ogromne padavine su dovele do akumulirane kišnice do 200 mm za dva dana, ovo je više od svih ovakvih događaja u zadnjih 100 godina





## PRIMJER IZ PRAKSE





## PRIMJER IZ PRAKSE







## PRIMJER IZ PRAKSE







## PRIMJER IZ PRAKSE







## PRIMJER IZ PRAKSE







## PRIMJER IZ PRAKSE





## **PRIMJER IZ PRAKSE**

### **ČINJENICE:**

- **FRONTING ALL RISK POLISA – (REY SIGORTA, TURSKA I JAHORINA OSIGURANJE VIG, BiH)**
- **POLISA POKRIVA SLEDEĆE RIZIKE:**
  - 1. POPLAVE NA OBJEKTIMA, OPREMI, ZALIHAMA,**
  - 2. RAŠČIŠĆAVANJU RUŠEVINA**
  - 3. GUBITAK DOBITI USLJED PREKIDA RADA**
  - 4. REOSIGURANO SVE PREKO VLASTITOG SAMOPRIDRŽAJA**



# 5. PROGRAM REOSIGURANJA ZA KLIJENTE JAHORINA OSIGURANJA VIG



## **OSNOVNI PRINCIPI REOSIGURANJA KAO VAŽAN ELEMENT UPRAVLJANJA I RASPODJELE RIZIKA U OSIGURANJE**

- Potpuna sigurnost osiguranika obezbjeđuje se veoma rigoroznim pravilima o reosiguranju i sistemom reosiguranja VIG
- Cjelokupan imovinski portfolio sa aspekta svih rizika reosiguran je putem redovnih ugovora o reosiguranju u VIG RE i kod drugih renomiranih reosiguravatelja
- Vrlo visoki standardi odabira reosiguravajućih partnera u Europi i u svijetu preko Reosiguravajućih sigurnosnih pravila koje su donesena na nivou grupacije
- Odabir partnera u osiguravajućim i reosiguravajućim/saosiguravajućim poslovima uslovljeno je partnerima stabilnog rejtinga A po Standard & Poor's ratings
- Redovno ažuriranje i primjena sigurnosne liste reosiguravatelja koji ispunjavaju uslove

## VIG Re – reosiguravač grupacije - pravila reosiguranja

### Član 17c- Austrijskog zakona o nadzoru osiguranja

- Prije zaključivanja ugovora o reosiguranju, cedent mora da pribavi dokaz da su ispunjeni zakonski uslovi za izvršenje ugovora o reosiguranju, kao i da dostavi informacije o aktivi, pasivi, finansijskoj poziciji kao i značajne nefinansijske informacije o reosiguravaču, tako da se može pouzdano procijeniti da li će Reosiguravač biti u mogućnosti da trenutno izvrši ugovorne obaveze.
- FMA\*) može, sa propisima, odrediti dodatne odredbe, o tome koje pravne i finansijske informacije za procjenu reosiguravača moraju da pribaviti i način na koji se ti dokazi dostavljaju FMA\*)
- \*) *FMA = Finanzmarktaufsicht- (Austrijski) Nadzorni organ za finansijsko tržište*



## VIG Re – reosiguravač grupacije - pravila - zaključeni ugovori o reosiguranju

Društvo trenutno ima zaključene sledeće vrste ugovora:

- Kvotno ekscedentni ugovor o reosiguranju imovnskih rizika (Wiener RE Beograd → VIG RE Prag → → ),
- Ugovor o reosiguranju viška šteta NAT CAT (Wiener RE Beograd → VIG RE Prag → → ),
- Ugovor o reosiguranju viška gubitka STOP LOSS (Wiener RE Beograd → VIG RE Prag → → )
- Ugovor o reosiguranju viška šteta za domaću AO (Wiener RE Beograd → VIG RE Prag → → ),
- Ugovor o reosiguranju viška štete za zelenu kartu (Bosna RE),
- Ugovor o kvotnom reosiguranju AO (VIG holding ),
- Ugovor o kvotnom reosiguranju Nezgode (VIG holding ),
- Ugovor o reosiguranju viška rizika za život (VIG RE Prag),
- Ugovor o reosiguranju viška štete za transport (Wiener RE Beograd → VIG RE Prag → → ),
- Ugovor o reosiguranju usjeva –STOP LOSS (Wiener RE Beograd → AAIC SAD → → )
- Fakultativna i fronting reosiguranja se zaključuju sa (Wiener RE Beograd → VIG RE Prag → → );
- U potpunosti se poštuju smjernice VIG-a kada je u pitanju politika sigurnosti reosiguranja;
- Postojeći program reosiguranja pruža Društvu dobru zaštitu i smatramo da smo i u ovom segmentu poslovanja uvažavajući mogućnosti koje nam se pružaju u okviru grupacije daleko ispred zahtjeva i uobičajenog načina rada na našem tržištu;
- Društvo će i u narednom periodu cijeneći i analizirajuću strukturu vlastitog portfelja politiku reosiguranja sprovoditi u skladu sa svojim potrebama i smjernicama grupacije;



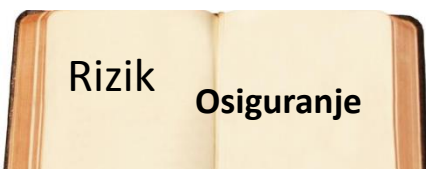
# **6. UGOVOR O POKRIĆU PRIRODNIH KATASTROFA- NatCat**



- **Zaključen sa Wiener Re i VIG**
- **Kapacitet ugovora 850 miliona EUR**
- **Pokriva sve linije osiguranja u paleti Jahorina osiguranja**
- **Omogućio nam je da platimo kompletnu štetu bez ugrožavanja likvidnosti Društva**
- **Predstavlja polaznu osnovu za dalji razvoj tržišta osiguranja i podizanje svijeti stanovništva i privrednih subjekata, na čelu sa državom o vrijednosti osiguranja**



- **Budućnost risk menadžmenta u osiguranju imovine pripada sveobuhvatnom pristupu, koji će obuhvatiti pre svaga rizike osiguranja ali i investicione, kreditne i operativne**
- **Njegova primena nezamisliva je bez visokoobrazovanih menadžera na svim nivoima, a posebno u domenu strateškog pristupa: *planiranja, stvaranja vizije, poslovnih poduhvata i učenja*, odnosno obrazovanja novih kadrova**
- **Pokretačka snaga u budućnosti biće obrazovani risk menadžeri a u njenoj srži obrazovni proces, na fakultetima, univerzitetima i institutima.**



Doc dr Miroslav Miškić





**HVALA NA PAŽNJI**

[mmiskic@jahorinaosiguranje.com](mailto:mmiskic@jahorinaosiguranje.com)



**WIENER**   
**OSIGURANJE**  

---

**VIENNA INSURANCE GROUP**