

ZAVAROVANJE ODGOVORNOSTI ZA IZDELKE Z NAPAKO

mag. Tadej Avsec

*10. računovodski posvet Dolenjske in Bele krajine
Otočec, 27. september 2018*

Predstavitve predavatelja

- pooblaščenec uprave **Pozavarovalnice Sava, d. d.**
- več kot 20 let delovnih izkušenj v zavarovalništvu
- z **Eriko Repar** soavtor knjige **Vodič po zavarovanju odgovornosti za izdelke z napako**



Vsebina predavanja



- **Namen zavarovanja odgovornosti za izdelke z napako**
- **Kdaj se sproži zavarovalna polica**
- **Kako določiti zavarovalno vsoto**
- **Kakšen je pomen soudeležbe zavarovanca pri škodi**
- **Kako primerjati zavarovalne premije**

Predstavitev Save Re, d. d.



Zavarovalniški del skupine Save Re je poleg Save Re, ki je obvladujoča družba, na dan 30. 6. 2018 sestavljalo še osem zavarovalnic s sedežem v Sloveniji (**Zavarovalnica Sava, d. d.**) in državah Adria regije. Ob zavarovalnicah so med drugim v skupini še dve pokojninski družbi in lastni organizator asistenčnih storitev.



Skupina Sava Re je v letu 2017 obračunala kosmate premije v višini 517 233 431 EUR in kosmate škode v višini 309 727 160 EUR ter tako ustvarila za dobrih 31 mio EUR dobička po obdavčitvi.

Sava Re ima dve bonitetni oceni, ki ju podeljujeta bonitetni hiši Standard & Poor's in A.M. Best, in sicer:

- Standard & Poor's: **A**, s srednjeročno stabilno napovedjo,
- A.M. Best: **A-**, s srednjeročno stabilno napovedjo.

Namen zavarovanja odgovornosti za izdelke z napako



Da bi zaščitile potrošnike in druge oškodovance, oblikujejo države različne zakone oziroma predpise, s katerimi urejajo področji varnosti izdelkov ter odgovornosti za izdelke z napako. Na takšen način poizkušajo doseči, da prihajajo na trg le varni izdelki.

V primerih, ko se kljub visokim varnostnim standardom na trgu vseeno pojavijo izdelki z napako, pa z zakonskimi instrumenti zagotavljajo ustrezne odškodnine za škodo, ki so jo takšni izdelki povzročili.

Namen zavarovanja odgovornosti za izdelke z napako



Zavarovanje (osnovne) proizvajalčeve odgovornosti

Zavarovanje odpoklica izdelkov

za avtomobilsko industrijo

za ostale industrijske panoge

Zavarovanje razširjene proizvajalčeve odgovornosti

Garancijsko
zavarovanje

Zavarovanje škod
zaradi izgube
uporabnosti

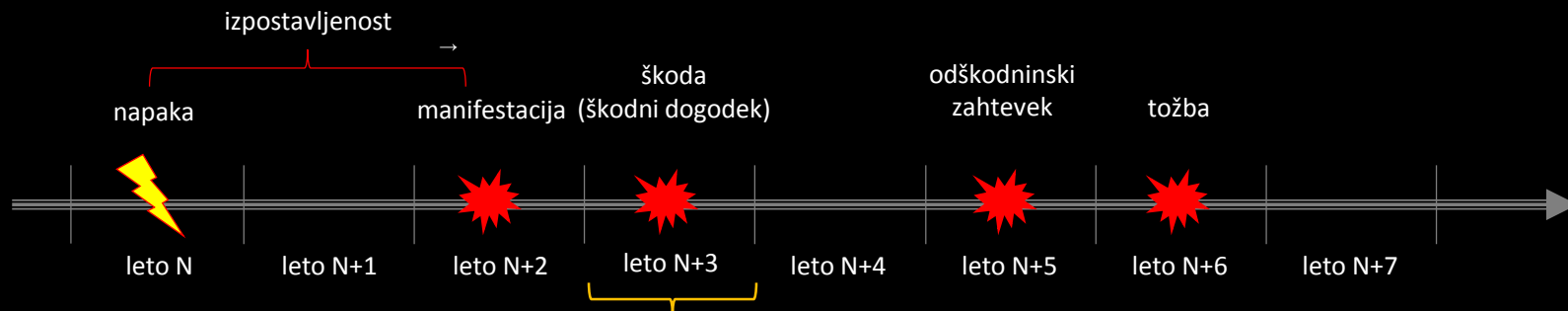
Kdaj se sproži zavarovalna polica



Različni časovni dogodki, povezani s škodami iz naslova odgovornostnih zavarovanj



Kdaj se sproži zavarovalna polica



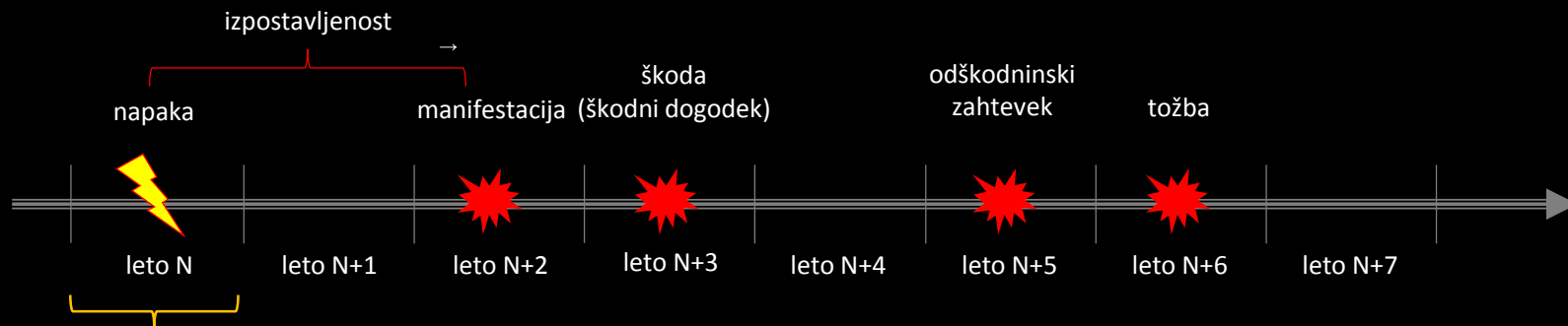
„Šteje se, da je nastal zavarovalni primer v trenutku, ko je nastal škodni dogodek, zaradi katerega bi se lahko uveljavljal odškodninski zahtevek proti zavarovancu.“

Kdaj se sproži zavarovalna polica



„Za zavarovalni primer se šteje odškodninski zahtevek, ki ga naročnik storitve pisno uveljavlja proti zavarovancu in do zavarovalnice, oboje v času trajanja zavarovanja oziroma najkasneje v roku 30 dni po prenehanju zavarovanja, za strokovno napako, nastalo v času trajanja zavarovanja, če ni drugače dogovorjeno.“

Kdaj se sproži zavarovalna polica



„Zavarovanje krije odškodninske zahteve, ki jih oškodovanci uveljavljajo proti zavarovancu zaradi strokovne napake zavarovanca, nastale v času trajanja zavarovanja.“

Kako določiti zavarovalno vsoto



„Zavarovalna vsota je najvišji znesek, za katerega oziroma do katerega jamči zavarovalnica.“

Določanje zavarovalne vsote temelji na:

- simuliranju možnih scenarijev, pri čemer iščemo najneugodnejši scenarij,
- izkušnjah drugih podjetij v isti branži,
- pomoči oziroma izkušnjah zavarovalnic in/ali zavarovalnih posrednikov.

Pri iskanju najneugodnejšega scenarija moramo med drugim upoštevati tudi učinek serijske klavzule.

Kako določiti zavarovalno vsoto



Primer serijske klavzule pri zavarovanju proizvajalčeve odgovornosti:

„Ne glede na število poškodovanih oseb ali stvari se vsi škodni dogodki, ki imajo isti vzrok, štejejo kot en zavarovalni primer, ki je nastal, ko je nastal prvi škodni dogodek te vrste, ne glede na to, kdaj so posamezni škodni dogodki dejansko nastali.“

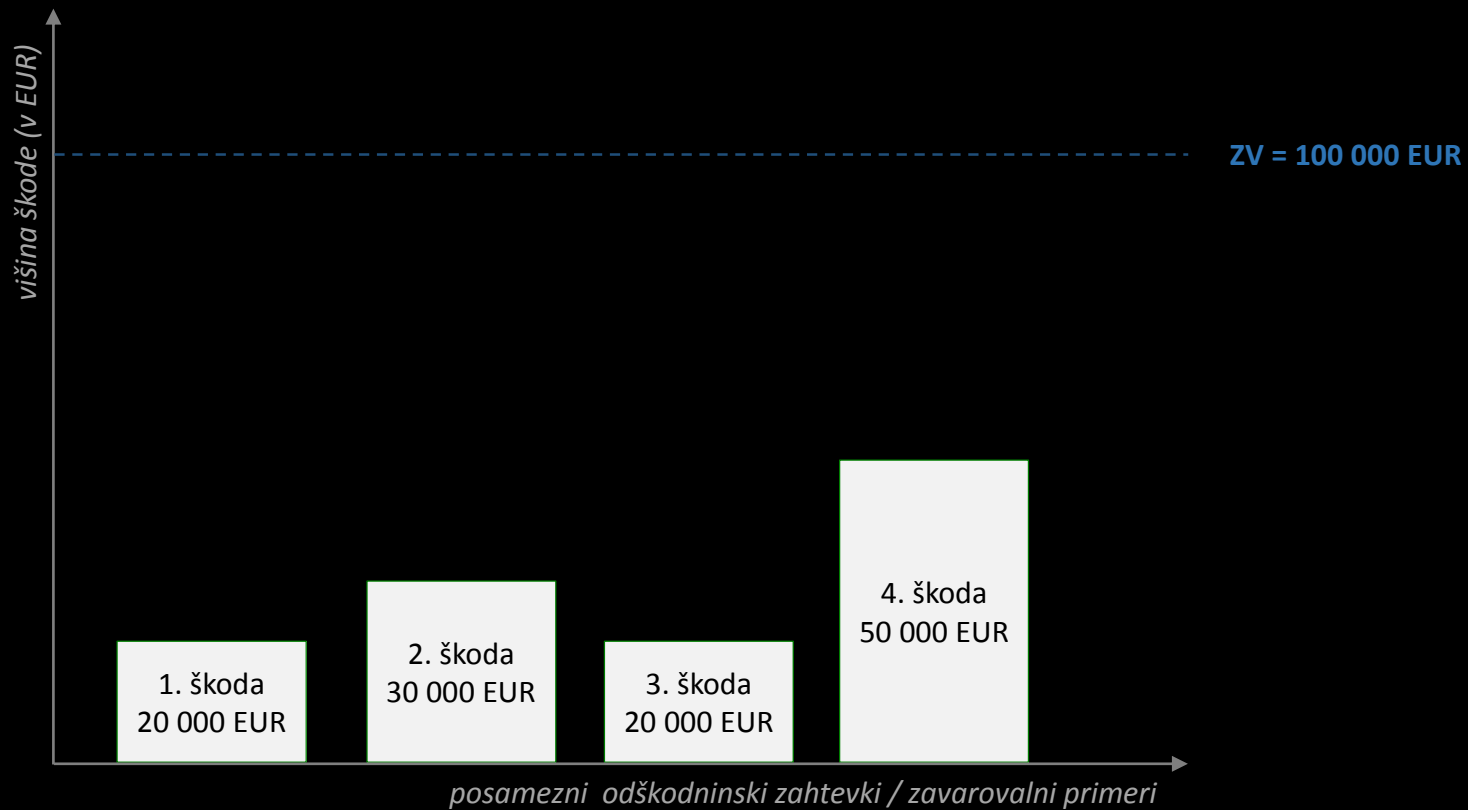
Primer serijske klavzule pri zavarovanju poklicne odgovornosti:

„Če ista strokovna napaka zavarovanca povzroči več odškodninskih zahtevkov, se šteje, da je nastal en zavarovalni primer ne glede na število odškodninskih zahtevkov. Kot čas nastanka zavarovalnega primera se šteje uveljavljanje prvega odškodninskega zahtevka. Šteje se, da je nastal en zavarovalni primer, tudi če je več odškodninskih zahtevkov posledica več strokovnih napak, ki pa jih je možno pripisati istim okoliščinam in jih je moč povezati s pravnega, gospodarskega ali časovnega vidika. V teh primerih se kot čas nastanka strokovne napake upošteva čas nastanka prve strokovne napake.“

Kako določiti zavarovalno vsoto



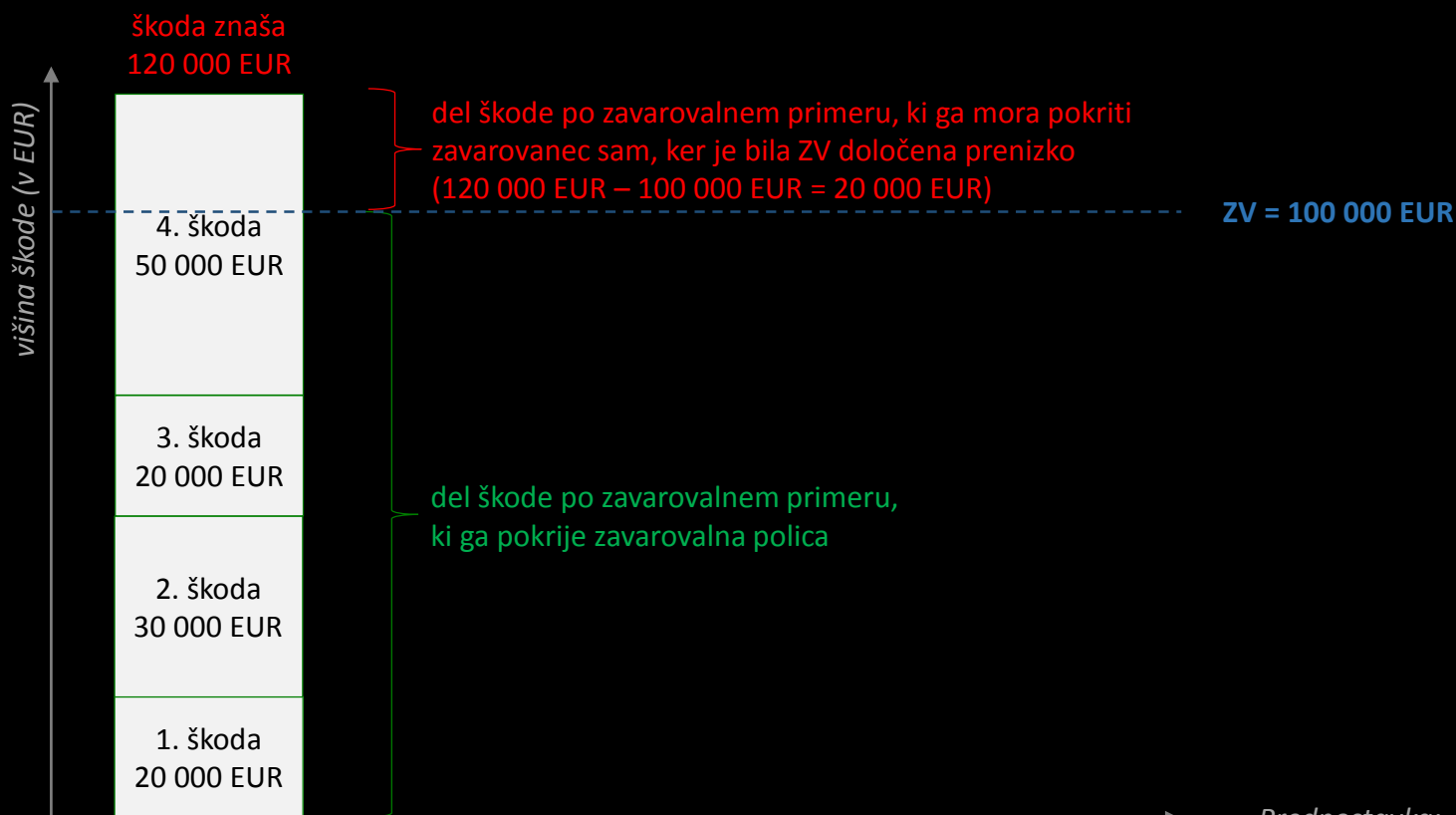
Učinek serijske klavzule – 1. korak



Kako določiti zavarovalno vsoto



Učinek serijske klavzule – 2. korak



1 zavarovalni primer
(sestavljen iz 4
odškodninskih
zahtevkov)

posamezni odškodninski zahtevki / zavarovalni primeri

Predpostavka:

Vse štiri škode lahko v skladu s serijsko klavzulo povežemo v en zavarovalni primer.

Kako določiti zavarovalno vsoto



Zavarovalna premija se z višanjem zavarovalne vsote ne zvišuje sorazmerno.

primer 1:

ZV = 100 000 EUR
P = 1000 EUR

→

primer 2:

ZV = 1 000 000 EUR
P = 3500 EUR

→

sprememba:

ZV = 10x
P = 3,5x

Vsak naslednji evro zavarovalne vsote je cenejši v primerjavi na svojega predhodnika.

Opozorilo

Primer je zgolj prikaz in ne odraža nujno realnega razmerja v vrednostih oziroma dejanskega pogleda posameznih zavarovalnic.

Kako določiti zavarovalno vsoto



Pri določanju zavarovalne vsote se vedno soočamo tudi z vprašanjem letnega agregata.

„Če ni drugače dogovorjeno, jamči zavarovalnica iz vseh zavarovalnih primerov v enem letu največ do dogovorjene zavarovalne vsote (enojni letni agregat).“

primer 1:

ZV = 100 000 EUR

LA = 1 000 000 EUR (10xZV)



Kaj zavarovanca
ščiti bolje?



primer 2:

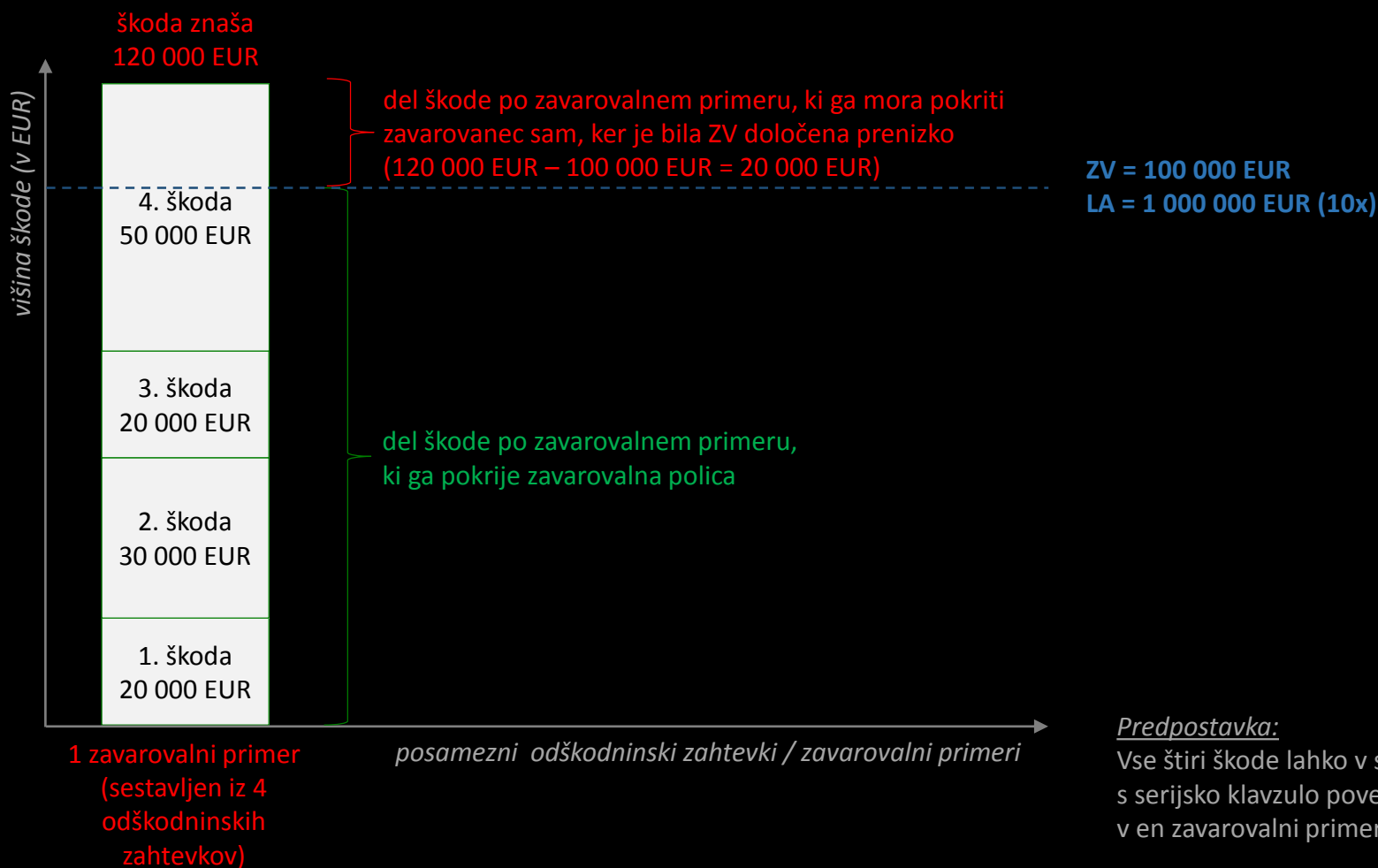
ZV = 1 000 000 EUR

LA = 1 000 000 EUR (1xZV)

Kako določiti zavarovalno vsoto



Kaj zavarovanca štiti bolje – zavarovalna vsota ali letni agregat
– primer nizke ZV in visokega LA



Kakšen je pomen soudeležbe zavarovanca pri škodi



„Zavarovanec je pri vsakem zavarovalnem primeru soudeležen z odbitno franšizo, dogovorjeno v zavarovalni polici, za katero se zmanjša izračunana dajatev zavarovalnice.“

Ne glede na to, da tega zavarovanci ne dojemajo na tak način, je soudeležba zavarovanca pri škodi pozitivna oziroma koristna zanje (!!!) ...

- znižuje premijo,
- sili zavarovance v bolj dosledno/kvalitetnejše upravljanje s tveganji,...

Bolje je, da se zavarovanec odloči za višjo franšizo in na ta račun privarčevana sredstva nameni za nakup višje zavarovalne vsote.

Zavarovanje je kljub vsemu namenjeno za pokrivanje večjih / velikih / katastrofalnih škod, ki se sicer pojavljajo redkeje, a tedaj ko se, lahko resno ogrozijo poslovanje podjetja.

Kakšen je pomen soudeležbe zavarovanca pri škodi



Možen učinek dviga franšize in zavarovalne vsote

primer 1:

ZV = 100 000 EUR

F = 1000 EUR

P = 1000 EUR



zavarovalni primer

Š = 120 000 EUR



primer 1 (škoda):

rezultat zavarovalnice: - **98 000 EUR**

rezultat zavarovanca: - **22 000 EUR**

primer 2:

ZV = 125 000 EUR

F = 5000 EUR

P = 1000 EUR

primer 2 (škoda):

rezultat zavarovalnice: - **114 000 EUR**

rezultat zavarovanca: - **6000 EUR**

Opozorilo

Primer je zgolj prikaz in ne odraža nujno realnega razmerja v vrednostih oziroma dejanskega pogleda posameznih zavarovalnic.

Kako primerjati zavarovalne premije



Zavarovalna premija se pri zavarovanju proizvajalčeve odgovornosti določi na naslednji način:

$premijsa = \max\{dejanski\ promet \times premijska\ stopnja, minimalna\ depozitna\ premija\}$

pri čemer $MDP = načrtovan\ promet \times premijska\ stopnja \times faktor\ MDP$

Kako primerjati zavarovalne premije



Predpostavimo, da sta ponudbi v vseh ostalih elementih popolnoma identični, razlikujeta se le v premijski stopnji in načinu določanja MDP-ja. Zanima nas, katera je ugodnejša.

PONUDBA 1

načrtovani promet = 10 000 000 EUR
premijska stopnja = 1 ‰
minimalna depozitna premija = **7000 EUR (70%)**

PONUDBA 2

načrtovani promet = 10 000 000 EUR
premijska stopnja = 0,8 ‰
minimalna depozitna premija = **7600 EUR (95%)**

PORAČUN 1

dejanski promet = 10 000 000 EUR
premijska stopnja = 1 ‰
najnižja depozitna premija = 7000 EUR (70%)

Izračun poročuna:

- končna premija	= 10 000 EUR
- obračunan MDP	<u>- 7000 EUR</u>
- poročun	3000 EUR

PORAČUN 2

dejanski promet = 10 000 000 EUR
premijska stopnja = 0,8 ‰
minimalna depozitna premija = 7600 EUR (95%)

Izračun poročuna:

- končna premija	= 8000 EUR
- obračunan MDP	<u>- 7600 EUR</u>
- poročun	400 EUR

Dodatna vprašanja

- Tadej Avsec: tadej.avsec@siol.net
- Erika Repar: erika.repar@sava-re.si



HVALA ZA POZORNOST

spletna stran knjige:
<https://tadejavsec.wixsite.com/vodic-po-oiz>