

Zavarovanje

Ukrepi zavarovalne politike:

1. Preprečevanje in zmanjševanje nevarnosti
2. Porazdelitev in izravnava rizika
3. Prevalitev tveganja (prevalimo tveganje na pogodbenega partnerja)
4. Skrb za financiranje odškodnin (finančno pokritje morebitne škode)

Rizična politika in zavarovanje

Zavarovanec prevali možne finančne posledice nevarnosti na zavarovalnico.

Za zavarovanje nevarnosti morajo biti izpolnjeni naslednji pogoji:

- nevarnostna skupina (čim več jih mora ogrožati istovrstna nevarnost)
- pogostost in obseg nevarnosti je možno oceniti

Zavarovalnica mnogo lažje prenaša finančne posledice, ker

- izravnava
- deli
- porazdeljuje tveganje.

Izravnavanje tveganja

Med številnimi enakimi tveganji se tveganje za zavarovalnico izravna.

Delitev tveganja

Velikega tveganje ne zavaruje samo ena zavarovalnica, ampak tako zavarovanje skupaj prevzame več zavarovalnic ali podzavarovalnica.

Porazdelitev tveganja

Zavarovalnice opravljajo svojo dejavnost na številnih področjih (v več industrijskih panogah)

Individualno zavarovanje

- prostovoljno (izjema obvozno avtomobilsko)
- prispevek odvisen od velikosti tveganja
- storitve so individualno dogovorjene

Socialno/obvezno zavarovanje

- obvezno po zakonu (možno dodatno)
- prispevek temelji na socialnih izhodiščih
- storitve ni mogoče individualno določati
- delodajalec in delojemalec plačujeta prispevke

Udeleženci v zavarovalni pogodbi:

- **Zavarovalnica:** prevzame tveganje, prejme premijo, ponudi storitve ob nastanku zavarovalnega primera.
- **Sklenitelj zavarovanja:** sklene zavarovalni pogodbo z zavarovalnico, plačuje premijo.
- **Zavarovanec:** prejme zavarovalno storitev. Zavarovanec ni nujno tudi sklenitelj zavarovanja.
- Upravičenec: izplača se mu zavarovalna vsota.
- **Zavarovalni zastopnik:** lahko vstopa med partnerje pri posredovanju zavarovanja.

- **Pozavarovanec:** zavarovalnica lahko del tveganja prenese na druge zavarovalnice.

Obveznosti pogodbenikov:

Zavarovanec:

- plačuje premijo
- prijaviti mora vse spremembe
- podati pojasnila
- obvestiti o večkratnem zavarovanju
- v primeru škode mora narediti vse kar lahko da omeji škodo

Zavarovalnica ne izpolni pogodbe v naslednjih primerih:

Če zavarovanec

- ni plačal prve premije
- je sam povzročil škodo
- namenoma povzročil škodo
- povzročil prometno nesrečo v vinjenem stanju

Vrste zavarovanja

1. Premožensko - nevarnost je povezana s premoženjem

a) zavarovanje stvari

- b) **transportno zavarovanje** - vse nevarnosti, ki so povezane s prevozom

- c) **zavarovanje pravic** - npr. zavarovanje posojil

- d) **zavarovanje pred naraščanjem stroškov** - obvezno avtomobilsko zavarovanje - pokriva škodo, ki jo s svojim vozilom povzročimo drugim.

Sistem **bonus/malus** - »daš kuponček«

- če ne povzročiš nesreča naslednje leto plačaš manj

- če mora zavarovalnica plačati se premija poveča

- e) **zavarovanje pred izgubo prihodkov** - zavarujemo škode, ki povzročajo izgubo prihodka.

- f) **zavarovalni sveženj** - zavarovalnica poveže več zavarovanj skupaj

2. Osebno zavarovanje - nevarnost je povezana z zavarovancem kot osebo

- a) prostovoljno zdravstveno zavarovanje** - zavarovanje zdravstvenih storitev

Zavarujemo lahko:

- izdatke, ki nastajajo zaradi bolezni
- izgubljeni zaslužek v obliki dnevnega nadomestila

b) nezgodno zavarovanje

Zavarujemo:

- stroške zdravljenja
- izgubljeni zaslužek v obliki dnevnega nadomestila

+ dodatno:

- plačilo za trajno invalidnost
- plačilo dedičem v primeru smrtne nesreče

c) življenjsko zavarovanje

plačilo v naslednjih primerih:

- smrt zavarovanca
- doživetje določene starosti
- pretek zavarovalne dobe

Zavarovanje pred škodnim dogodkom - odškodnina je neodvisna od dejanske škode.

Zavarovanje pred škodo – odškodnina odvisna od dejanske škode.

Urejanje razmerja med škodo in odškodnino:

- a) **zavarovanje na prvi riziko** – odškodnina je omejena z zavarovalno vsoto
- b) **popolno zavarovanje** – pomembna je vrednost zavarovanja stvari
 - zavarovanje do nove vrednosti
 - zavarovanje do dejanske vrednosti

Polno zavarovanje:

Zavarovanje do nove vrednosti – zavarovanec dobi povrnjen tolikšen znesek, da lahko kupi zavarovano dobrino po trenutni tržni ceni.

Zavarovanje do dejanske vrednosti – dobi tolikšno vrednost, ko jo je imela zavarovana dobrina na dan nastanka škode.

Nadzavarovanje – če je zavarovana vsota večja od zavarovalne vrednosti, prizna zavarovalnica v škodnem primeru le zavarovalno vrednost.

Podzavarovanje – če je zavarovana vsota nižja od zavarovalne vrednosti, plača zavarovalnica v primeru delne škode ustrezni del zavarovalnine. V primeru popolne škode plača le zavarovalno vrednost.