

1. ELEMENTI I ZADACI TEHNIČKE ORGANIZACIJE OSIGURANJA

□ ELEMENTI TEHNIČKE ORG.OSIGURANJA

1. Formiranje zajednice rizika (uslovi za formiranje zajednice rizika: 1) disperzija rizika, 2) homogenost rizika i 3) učestalost rizika)
 2. Primjena zakona matematike i statistike (pravilna raspodjela rizika i izračunavanje premija)
 3. Povezivanje zajednice rizika radi izravnjanja rizika
 - prostorno (unutrašnje i spoljašnje povezivanje zajednice rizika)
 - vremensko (formiranje rezervi za vremensko izravnjanje rizika, tj. isplatu šteta koje će se desiti u budućnosti)
-

1. ELEMENTI I ZADACI TEHNIČKE ORGANIZACIJE OSIGURANJA

- ❑ REZERVE U OSIGURANJU dijele se na :
 1. Garantne rezerve- koje predstavljaju dugoročni izvor finansiranja (početni fond sigurnosti, rezerve iz dobiti, neraspoređena dobit i revalorizacione rezerve)
 2. Tehničke rezerve- koje predstavljaju obaveze kompanije, tj. pozajmljena sredstva i koje se formiraju iz naplaćenih premija (matematička rezerva, prenosna premija, rezerve šteta i druge rezerve za izravnjanje rizika)
-

❑ ZADACI TEHNIČKE ORG.OSIGURANJA

1. Formiranje ravnoteže osiguravajućeg fonda (ukupne uplate moraju biti jednake ukupnim isplatama svedenim na isti vremenski period)
 2. Grupisanje rizika u homogene grupe/klase i utvrđivanje premije za svaku grupu osiguranika / klasu rizika
 3. Formiranje matematičke rezerve kod životnog osiguranja (naplata prosječne premije i formiranje rezerve za vremensko izravnanje rizika)
-

2. LICA U OSIGURANJU

- ❑ Osiguravač (osiguravajuća kompanija, tj. pravno lice koje se obavezuje da će u slučaju nastupanja osiguranog slučaja isplatiti osiguraniku naknadu iz osiguranja)
 - ❑ Osiguranik (pravno ili fizičko lice koje prenosi rizik na osiguravajuću kompaniju i za to se obavezuje da plaća premiju)
 - ❑ Ugovarač osiguranja (lice koje ugovara, tj. zaključuje ugovor o osiguranju i koje se shodno tome obavezuje da plaća premiju)
 - ❑ Korisnik osiguranja (lice kome je osiguravač obavezan da isplati naknadu iz osiguranja kada se ostvari osigurani slučaj)
-

-
- ❑ Osigurano lice (lice u čijem životu treba da nastupi neki događaj, odnosno rizik)
 - ❑ Zastupnici u osiguranju (lica koja vode računa o interesima osiguravajuće kompanije)
 - ❑ Posrednici u osiguranju (lica koja vode računa o interesima osiguranika. Zastupanje osiguranika može biti: 1) bez odgovornosti, 2) del credere zastupanje i 3) culpa in eligendo zastupanje
-

3. DOKUMENTA U OSIGURANJU

- ❑ POLISA OSIGURANJA- isprava kojom se potvrđuje da je zaključen ugovor o osiguranju i kojom se definišu prava i obaveze osiguranika i osiguravača
 - ❑ LIST POKRIĆA- izdaje se ukoliko ne postoje uslovi da se zaključi ugovor u osiguranju. List pokrića je vrsta potvrde da je osiguranje zaključeno i važi do izdavanja polise osiguranja.
 - ❑ CERTIFIKAT OSIGURANJA - skraćeni oblik polise osiguranja koji se koristi u transportnom saobraćaju
-

-
- ❑ POTVRDA O ZAKLJUČENOM OSIGURANJU- dokument kojim se potvrđuje da je zaključen ugovor o osiguranju. Najčešće se koristi kod osiguranja robe u uvozu
 - ❑ SLIP I COVER NOTE – “Slip” je dokument koji sadrži uslove po kojima se želi zaključiti ugovor o osiguranju, odnosno reosiguranju i kao takav predstavlja ponudu za obavljanje poslova osiguranja. “Cover note” je potvrda osiguravača, odnosno reosiguravača da je prihvatio uslove iz “slipa” i da je saglasan pokriću osiguranog rizika.
-

4. OBLICI ORGANIZOVANJA OSIGURAVAJUĆIH KOMPANIJA

- ❑ AKCIONARSKO DRUŠTVO-Akcionarsko društvo za osiguranje je pravno lice koje se u cilju sticanja dobiti bavi poslovima osiguranja.
 - Postoje dva načina osnivanja akcionarskog društva za osiguranje: a) simultano, kada osnivači otkupljuju sve akcije prilikom osnivanja i b) sukcesivno, kada se otkup akcija vrši preko tendera.
 - Osnivanjem akcionarskog društva formira se osnivački kapital koji se javlja u novčanom i nenovčanom obliku.
 - Novčani oblik osnivačkog kapitala naziva se početni fond sigurnosti i čine ga novčani ulozi osnivača akcionarskog društva. Visina početnog fonda sigurnosti određena je Zakonom o osiguranju.
-

-
- ❑ DRUŠTVO ZA UZAJAMNO OSIGURANJE- neprofitna organizacija sa pravnim subjektivitetom koja se osniva u cilju pokrića rizika koji mogu zadesiti članove društva.
 - Društva za uzajamno osiguranje mogu se osnivati na dva načina:
 - 1) sa neograničenim doprinosom- dodatni novčani doprinos članova, koji može biti veći od prethodno uplaćenog doprinosa, ukoliko su štete i rashodi veći od prethodno uplaćenih doprinosa i ostalih prihoda
 - 2) sa ograničenim doprinosom- novčani doprinos koji ne može biti veći od prethodno uplaćenog, čak iako su štete i rashodi veći od prethodno uplaćenih doprinosa i ostalih prihoda.
-

5. OSIGURANI SLUČAJ I SUMA OSIGURANJA

- ❑ OSIGURANI SLUČAJ - događaj čije nastupanje predstavlja realizaciju rizika obuhvaćenog ugovorom o osiguranju. Nastupanjem ovog događaja, nastaje obaveza osiguravača da isplati naknadu iz osiguranja
 - ❑ SUMA OSIGURANJA- predstavlja najveći mogući iznos naknade iz osiguranja. Suma osiguranja je obično jednaka vrijednosti osigurane stvari i predstavlja gornju granicu obaveze osiguravača. Zaključivanje ugovora o osiguranju na sumu nižu od tržišne vrijednosti predmeta koji se osigurava, poznato je pod nazivom podosiguranje.
-