

Strokovne in znanstvene monografije FKPV





# Ekonomске, pravne in tržne osnove zavarovalništva

**doc. dr. Mojca Nekrep**

**Celje 2014**

**Doc. dr. Mojca Nekrep**

**EKONOMSKE, PRAVNE IN TRŽNE OSNOVE ZAVAROVALNIŠTVA**

**1. izdaja**

Strokovna recenzija ■ **red. prof. dr. Marijan Cingula, red. prof. dr. Žan Jan Oplotnik**

Lektoriranje ■ **Petra Kotnik**

Izdala in založila ■ **Fakulteta za komercialne in poslovne vede  
Celje 2014**

Zbirka ■ **Strokovne in znanstvene monografije FKPV**

Oblikovanje ovitka ■ **Tomaž Perčič**

Tisk ■ **Kabis, Laško  
2014**

Naklada ■ **100 izvodov**

Cena ■ **20 EUR**

© **2014 Fakulteta za komercialne in poslovne vede**

Kopiranje oz. razmnoževanje brez pisnega dovoljenja FKPV je prepovedano.

CIP - Kataložni zapis o publikaciji  
Narodna in univerzitetna knjižnica, Ljubljana

368:33

NEKREP, Mojca

Ekonomске, pravne in tržne osnove zavarovalništva / Mojca  
Nekrep. - 1. izd. - Celje : Fakulteta za komercialne in poslovne  
vede, 2014. - (Zbirka Strokovne in znanstvene monografije FKPV)

ISBN 978-961-6825-85-6

273606656

# Kazalo vsebine

<b>1</b>	<b>Uvod.....</b>	<b>10</b>
1.1	Opredelevitev in dejavnost zavarovanja .....	10
1.2	Temeljni zavarovalni pojmi.....	11
1.2.1	Zavarovalnica.....	12
1.2.2	Zarovalec.....	12
1.2.3	Zarovnanec.....	12
1.2.4	Upravičenec .....	12
1.2.5	Premoženjska zavarovanja.....	12
1.2.6	Osebna zavarovanja.....	12
1.2.7	Zavarovalna premija.....	13
1.2.8	Zavarovalna vsota .....	13
1.2.9	Zavarovalnina in odškodnina .....	13
1.2.10	Zavarovalni primer.....	13
1.2.11	Zavarovalna pogodba in zavarovalna polica .....	13
1.3	Osnovne prvine zavarovanja .....	14
1.3.1	Predmet zavarovanja.....	14
1.3.2	Tveganje .....	14
1.3.3	Trajanje zavarovanja .....	15
1.3.4	Oblika škodnega kritja .....	16
1.3.4.1	Zavarovanje na zavarovalno vsoto .....	16
1.3.4.2	Zavarovanje na dejansko (stvarno) vrednost.....	17
1.4	Razdelitev zavarovanj.....	17
1.4.1	Zavarovanja po načinu odločanja .....	17
1.4.2	Zavarovanja po predmetu zavarovanja.....	18
1.4.3	Zavarovanja po panogah .....	18
1.4.4	Zavarovanja po zavarovalnih vrstah .....	18
<b>2</b>	<b>Trg zavarovalnih storitev v Sloveniji in Evropski uniji .....</b>	<b>20</b>
2.1	Zavarovalna premija v Sloveniji in Evropski uniji.....	21
2.1.1	Struktura zavarovalne premije .....	22
2.1.2	Statistika zavarovalnih premij v Sloveniji in Evropski uniji.....	23
2.2	Zavarovalnine in odškodnine v Sloveniji in Evropski uniji.....	26
2.2.1	Zavarovalnine kot temeljni odhodek zavarovalnice .....	26
2.2.2	Statistika zavarovalnin in odškodnin v Sloveniji in Evropski uniji.....	26
2.3	Razvitost zavarovalnega trga in zavarovalno-tehnični rezultat .....	29
2.3.1	Zavarovalna gostota .....	30
2.3.2	Povprečna kosmata obračunana zavarovalna premija na osebo .....	33
2.3.3	Kosmati škodni količnik .....	36
<b>3</b>	<b>Zgodovina in razvoj zavarovalništva .....</b>	<b>40</b>
3.1	Začetki zavarovalniške dejavnosti.....	40
3.2	Zavarovalništvo v Sloveniji.....	41
3.2.1	Predhodniki in začetki zavarovalne dejavnosti.....	41
3.2.2	Obdobje pred nastankom Jugoslavije (1900–1918).....	41
3.2.3	Obdobje prve Jugoslavije (1918–1945) .....	42
3.2.4	Obdobje administrativnega zavarovalništva in monopola po 2. svetovni vojni (1946–1961).....	43
3.2.5	Obdobje navidezne konkurence (1962–1967) .....	44

3.2.6	Obdobje tržnega zavarovalništva v samoupravnem gospodarstvu (1968–1976) ..44	44
3.2.7	Obdobje liberalizacije brez zavarovalnega nadzora (1977–1990).....44	44
3.2.8	Razvoj zavarovalništva v samostojni državi Sloveniji – obdobje omejenega zavarovalnega nadzora (1991–1993) ..45	45
3.2.9	Obdobje konkurence in sodobnega zavarovalnega nadzora (od 1994 dalje) ..45	45
3.2.10	Zavarovalnice na slovenskem zavarovalnem trgu leta 2013.....46	46
<b>4</b>	<b>Pravne podlage na področju zavarovalništva.....48</b>	<b>48</b>
4.1	Primarno pravo EU ..48	48
4.2	Sekundarno pravo EU – direktive ..48	48
4.2.1	Direktive na področju premoženjskih zavarovanj ..49	49
4.2.2	Direktive na področju življenjskih zavarovanj.....50	50
4.2.3	Direktive na področju zavarovalnega zastopanja in posredovanja.....51	51
4.2.4	Direktive na področju pozavarovanja in Solventnost II.....52	52
4.3	Zakon o zavarovalništvu ..52	52
4.3.1	Zavarovalni posli v Evropski uniji.....53	53
4.3.2	Pravno-organizacijska oblika zavarovalnic in dejavnost zavarovalnic ..54	54
4.3.3	Zavarovalniška skupina ..57	57
4.3.4	Opravljanje zavarovalnih poslov ..57	57
4.3.5	Nadzor v zavarovalništvu.....57	57
4.3.6	Vodenje poslovnih knjig in priprava letnega poročila.....58	58
4.3.7	Prenehanje zavarovalnice ..58	58
4.3.8	Slovensko zavarovalno združenje ..59	59
4.4	Obligacijski zakonik in zavarovalna pogodba.....60	60
4.4.1	Temeljna načela pogodbenega zavarovalnega prava.....60	60
4.4.1.1	Vstopanje subjektov v zavarovalna razmerja in sodelovanje v zavarovalnih razmerjih ..60	60
4.4.1.2	Sodelovanje v zavarovalnih razmerjih ..60	60
4.4.1.3	Varstvo potrošnikov (zavarovalcev).....61	61
4.4.1.4	Varstvo konkurence ..61	61
4.4.1.5	Svoboda urejanja obligacijskih – zavarovalnih razmerij.....62	62
4.4.1.6	Enakopravnost udeležencev v obligacijskih –zavarovalnih razmerjih ..63	63
4.4.1.7	Načelo vestnosti in poštenja.....63	63
4.4.1.8	Prepoved zlorabe pravic.....63	63
4.4.1.9	Načelo enake vrednosti dajatev ..63	63
4.4.1.10	Prepoved povzročanja škode ..64	64
4.4.1.11	Dolžnost izpolnitve obveznosti ..64	64
4.4.1.12	Ravnanje pri izpolnjevanju obveznosti in uveljavljanju pravic ..64	64
4.4.1.13	Mirno reševanje sporov ..64	64
4.4.1.14	Gospodarske pogodbe.....64	64
4.4.1.15	Kogentna značilnost zakonskih zavarovalnih določb ..65	65
4.4.1.16	Dobri poslovni običaji ..65	65
4.4.2	Značilnosti zavarovalne pogodbe ..65	65
4.4.2.1	Zavarovalni primer ..66	66
4.4.2.2	Sklenitev zavarovalne pogodbe.....67	67
4.4.2.3	Zavarovalna polica, zavarovalni pogoji in potrdilo o kritju ..67	67
4.4.2.4	Obveznosti zavarovalca oz. zavarovanca ..68	68
4.4.2.5	Obveznosti zavarovalnice ..69	69
4.4.2.6	Začetek učinkovanja zavarovanja ..69	69
4.4.2.7	Prenehanje učinkovanja zavarovanja.....70	70
<b>5</b>	<b>Ekonomska načela poslovanja zavarovalnic ..71</b>	<b>71</b>
5.1	Načelo varnosti.....71	71

5.2	Načelo likvidnosti .....	72
5.3	Načelo donosnosti .....	74
5.4	Povezanost ekonomskih načel.....	74
<b>6</b>	<b>Upravljanje tveganj .....</b>	<b>76</b>
6.1	Tveganja v zavarovalnicah .....	76
6.1.1	Zavarovalna tveganja .....	76
6.1.2	Finančna tveganja .....	77
6.1.2.1	Kreditno tveganje .....	78
6.1.2.2	Likvidnostno tveganje.....	78
6.1.2.3	Naložbeno tveganje .....	79
6.1.2.4	Obrestno tveganje.....	79
6.1.2.5	Valutno tveganje .....	79
6.1.3	Operativna tveganja .....	80
6.1.4	Strateško tveganje.....	80
6.1.5	Tveganje izgube ugleda .....	81
6.2	Kapital in kapitalska ustreznost.....	82
6.2.1	Osnovni kapital.....	82
6.2.2	Temeljni kapital .....	82
6.2.3	Dodatni kapital.....	83
6.2.4	Izračun kapitala .....	83
6.2.5	Kapitalska ustreznost .....	83
6.2.5.1	Minimalni kapital.....	84
6.2.5.2	Zajamčeni kapital .....	84
6.3	Zavarovalno-tehnične rezervacije .....	84
6.3.1	Rezervacije za prenosne premije.....	85
6.3.2	Rezervacije za bonuse, popuste in storno .....	85
6.3.3	Škodne rezervacije .....	86
6.3.4	Matematične rezervacije.....	86
6.3.5	Izravnalne rezervacije.....	87
6.3.6	Druge zavarovalno-tehnične rezervacije.....	87
6.4	Kritno premoženje in kritni sklad .....	87
6.4.1	Kritno premoženje .....	87
6.4.2	Kritni sklad.....	89
6.5	Zagotavljanje varnosti s pozavarovanjem in sozavarovanjem .....	90
6.5.1	Načini pozavarovanja .....	91
6.5.1.1	Proporcionalna pozavarovanja .....	92
6.5.1.1.1	Kvotno pozavarovanje .....	92
6.5.1.1.2	Vsotnopresežkovno ali ekscedentno pozavarovanje .....	92
6.5.1.1.3	Kvotno ekscedentno pozavarovanje .....	93
6.5.1.2	Neproporcionalna pozavarovanja .....	93
6.5.1.2.1	Škodno presežkovno pozavarovanje .....	93
6.5.1.2.2	Pozavarovanje tehničnega rezultata ali letnega presežka škod .....	93
6.5.2	Oblike sozavarovanje .....	94
6.5.2.1	Sozavarovanje z vodilno zavarovalnico .....	94
6.5.2.2	Sozavarovanje z več zavarovalnicami.....	94
6.6	Nove kapitalske zahteve za zavarovalnice in pozavarovalnice.....	95
6.6.1	Področje veljavnosti Solventnosti II .....	95
6.6.2	Namen Solventnosti II .....	96
6.6.3	Trije stebri Solventnosti II .....	96
6.6.3.1	Kvantitativne zahteve .....	97
6.6.3.2	Kvalitativne zahteve in nadzor.....	98
6.6.3.3	Preudarno poročanje in javna razkritja .....	99

6.6.3.4 Nadzor skupine .....	99
<b>7 Trženje zavarovalnih storitev in tržne poti .....</b>	<b>100</b>
7.1 Trženjski splet.....	102
7.1.1 Zavarovalna storitev .....	102
7.1.2 Zavarovalna premija.....	102
7.1.3 Tržne poti .....	103
7.1.3.1 Tradicionalne tržne poti .....	103
7.1.3.1.1 Zavarovalni zastopniki .....	103
7.1.3.1.2 Zavarovalni posredniki .....	104
7.1.3.2 Sodobne tržne poti .....	105
7.1.3.2.1 Bančno zavarovalništvo .....	105
7.1.3.2.2 Trženje po pošti .....	107
7.1.3.2.3 Telemarketing.....	107
7.1.3.2.4 Elektronsko trženje .....	107
7.1.4 Trženjsko komuniciranje.....	108
7.1.5 Izvajanje zavarovalnih storitev.....	109
7.1.6 Ljudje .....	109
7.1.7 Fizični dokazi.....	110
7.1.8 Produktivnost in kakovost.....	110
<b>8 Literatura in viri.....</b>	<b>111</b>
<b>Stvarno kazalo .....</b>	<b>117</b>

## Kazalo slik

Slika 1: Struktura zavarovalne premije.....	23
Slika 2: Prenos nevarnosti od zavarovanca na pozavarovalnico .....	91
Slika 3: Solventnost II – trije stebri in streha.....	97

## Kazalo tabel

Tabela 1: Obseg in rast zavarovalne premije premoženjskih in življenjskih zavarovanj v Sloveniji v obdobju od 2005 do 2012 .....	24
Tabela 2: Obseg in rast zavarovalne premije premoženjskih in življenjskih zavarovanj v Evropski uniji v obdobju od 2005 do 2011 (EU-28) .....	25
Tabela 3: Obseg in rast zavarovalnin in odškodnin premoženjskih in življenjskih zavarovanj v Sloveniji v obdobju od 2005 do 2012 .....	27
Tabela 4: Obseg in rast zavarovalnin in odškodnin premoženjskih in življenjskih zavarovanj v Evropski uniji v obdobju od 2005 do 2011 (EU-28).....	28
Tabela 5: Zavarovalna gostota premoženjskih in življenjskih zavarovanj v Sloveniji Evropski uniji v obdobju od 2005 do 2012.....	31
Tabela 6: Zavarovalna gostota premoženjskih in življenjskih zavarovanj v Evropski uniji (EU-28) v obdobju od 2005 do 2011 .....	32



Tabela 7: Povprečna zavarovalna premija na osebo v Sloveniji v obdobju od 2005 do 2012 .....	34
Tabela 8: Povprečna zavarovalna premija na osebo v Evropski uniji v obdobju od 2005 do 2011 .....	35
Tabela 9: Kosmati škodni količnik premoženjskih in življenjskih zavarovanj v Sloveniji v obdobju od 2005 do 2012 .....	37
Tabela 10: Kosmati škodni količnik premoženjskih in življenjskih zavarovanj v Evropski uniji v obdobju od 2005 do 2011 .....	38
Tabela 11: Zavarovalnice v Sloveniji leta 2013.....	47

## Kazalo grafov

Graf 1: Prikaz gibanja zavarovalne premije premoženjskih in življenjskih zavarovanj v Sloveniji v obdobju od 2004 do 2012.....	24
Graf 2: Prikaz gibanja zavarovalne premije premoženjskih in življenjskih zavarovanj v Evropski uniji v obdobju od 2004 do 2011 .....	25
Graf 3: Prikaz gibanja zavarovalnin in odškodnin premoženjskih in življenjskih zavarovanj v Sloveniji v obdobju od 2004 do 2012.....	27
Graf 4: Prikaz gibanja zavarovalnin in odškodnin premoženjskih in življenjskih zavarovanj v Evropski uniji v obdobju od 2004 do 2011 .....	28
Graf 5: Prikaz gibanja zavarovalne gostote premoženjskih in življenjskih zavarovanj v Sloveniji v obdobju od 2005 do 2012.....	31
Graf 6: Prikaz gibanja zavarovalne gostote premoženjskih in življenjskih zavarovanj v Evropski uniji (EU-28) v obdobju od 2005 do 2011 .....	33
Graf 7: Prikaz gibanja povprečne zavarovalne premije premoženjskih in življenjskih zavarovanj na osebo v Sloveniji v obdobju od 2005 do 2012 .....	34
Graf 8: Prikaz gibanja povprečne zavarovalne premije premoženjskih in življenjskih zavarovanj na osebo v Evropski uniji od 2005 do 2011 .....	36
Graf 9: Prikaz gibanja vrednosti kosmatega škodnega količnika premoženjskih in življenjskih zavarovanj v Sloveniji od 2005 do 2012.....	38
Graf 10: Prikaz gibanja vrednosti kosmatega škodnega količnika premoženjskih in življenjskih zavarovanj v Evropski uniji od 2005 do 2011.....	39