

Izkušnje z zavarovalnimi posredniki



Petrol d.d., Ljubljana
mag. Maja Šušteršič, vodja oddelka zavarovanje

www.petrol.si

Vsebina

- Razvoj zavarovanja v skupini Petrol
- Zahteve in pričakovanja kupca zavarovanj
- Problematika

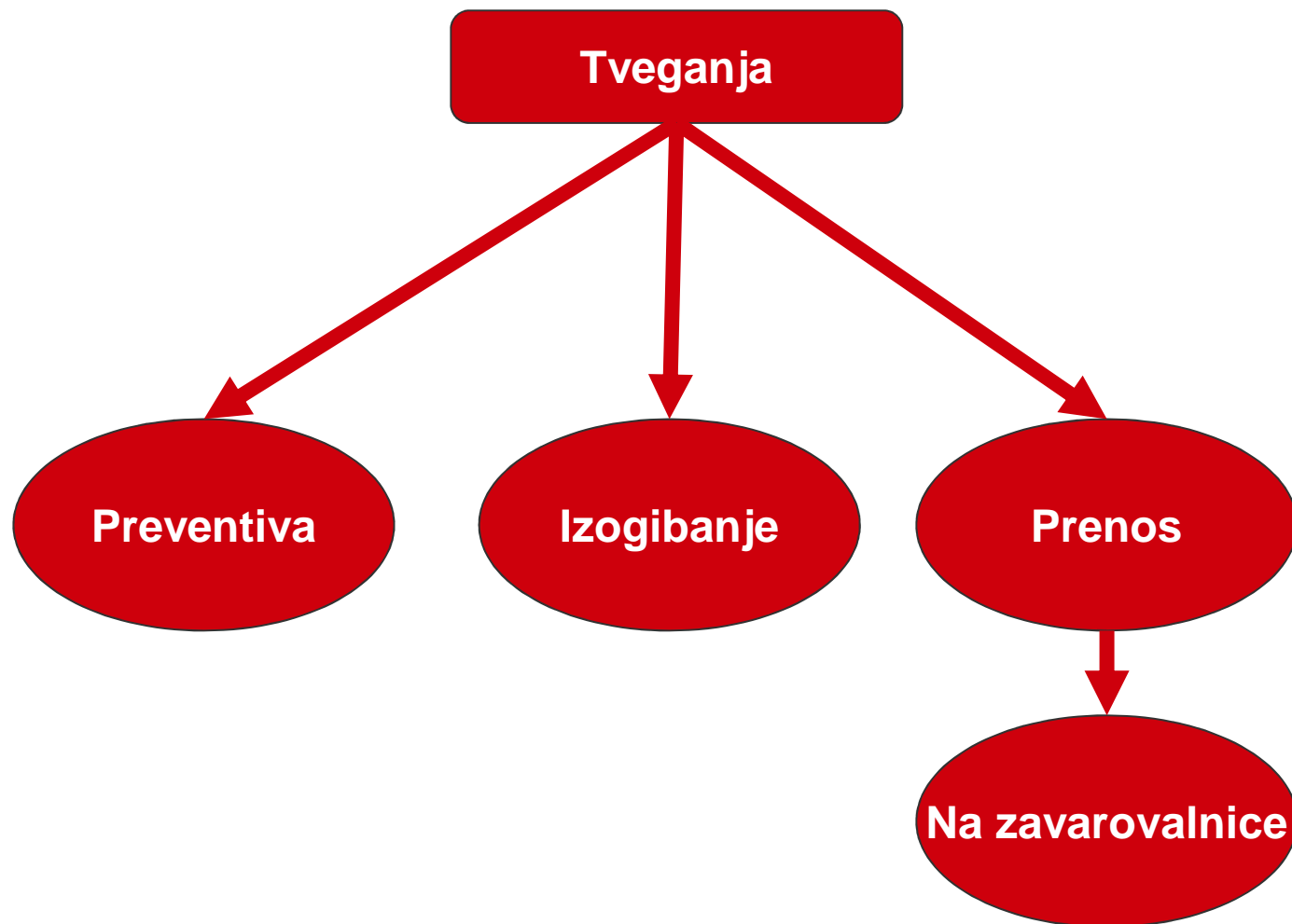


Razvoj področja zavarovanja v skupini Petrol (1)

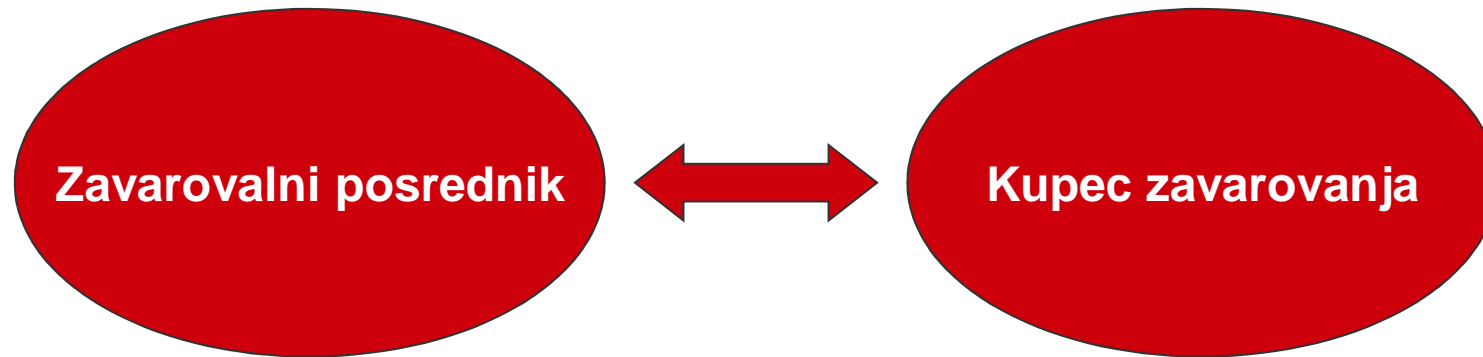
- Do 2000
 - zavarovanje se ureja z zavarovalnico
- Od 2001 do 2005
 - zavarovalno svetovanje
 - kontaktna oseba v podjetju
- Od 2007 dalje
 - zavarovalni posrednik
 - strokovnjak v podjetju



Razvoj področja zavarovanja v skupini Petrol (2)



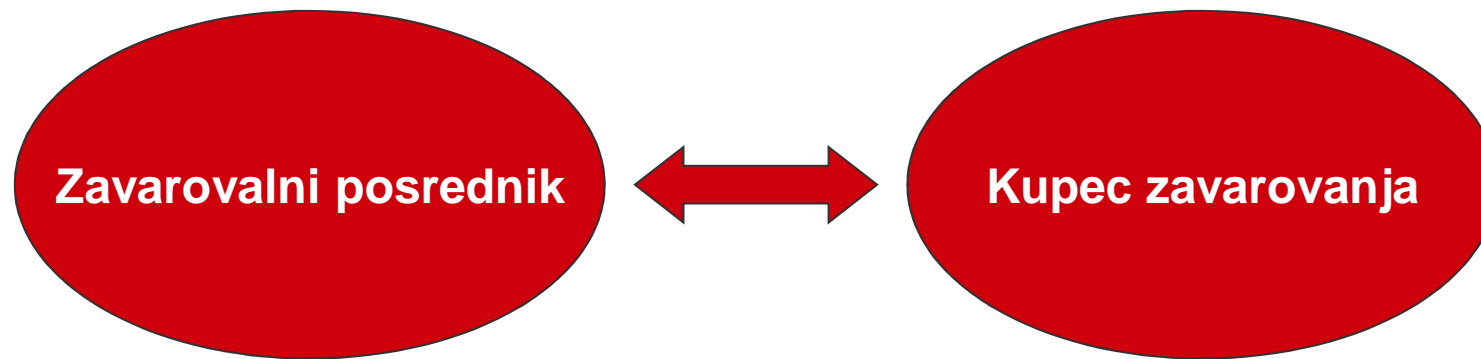
Zahteve in pričakovanja (1)



- Strokovnost, specifična znanja
- Poznavanje zavarovalnega trga (ne samo slovenskega)
 - predstavi možnosti zavarovanja (vrste, kapacitete zavarovalnic),
 - kakšni so trendi in priporočljive zavarovalne vsote ipd.,
 - oceni izpostavljenost tveganjem s svojimi znanji.
- Kakovost, odzivnost
- Pomoč ali aktivna vloga (obseg storitev), ipd.



Zahteve in pričakovanja (2)



- Upravljanje tveganj – odločitev, katera tveganja prenesti na zavarovalnico
- Kontaktna/strokovna oseba v podjetju
- Drugo



Zahteve in pričakovanja (3)



Problematika

- Predlog novega zakona – stališče Združenja SI.RISK
- Pooblaščenje
- Transparentnost – Protokol BIPAR/FERMA

- Primerjava slovenskih zav.posrednikov z angleškimi
- Smernice AIRMIC



Problematika (1)

Predlog Zakona o davku na finančne storitve

- Uvaja 6,5% davek na storitve zavarovalnih zastopnikov in posrednikov,
- Izjema, če je storitev obdavčena po Zakonu o davku od prometa zavarovalnih poslov
- Težava: 1. po ZDPZP
 - zavarovalni posel = sklepanje in izvrševanje pogodb o premoženjskem oz. živ.zav.
 - davek plača zavarovalnica
 - izjeme, ki jih predlog Zakona nima
- 2. po ZZav
 - zav.posrednik posreduje pri sklepanj zavarovalnih pogodb
 - provizijo zav. posrednik ne sme zahtevati od zavarovalca, razen če je tako dogovorjeno s pogodbo
- 3. predlog ni dobro napisan in bi lahko prišlo do dvojnega obdavčenja

Pooblaščenje

- Za katere zavarovalne vrste
- Za katero obdobje, do preklica
- Čigava obveznost je plačilo provizije
- Več posrednikov za eno stvar?
- Pooblastila za povpraševanju na tujem zavarovalnem trgu
- Preklic pooblastila



Problematika (2)

Transparentnost – PROTOKOL TRANSPARENTNOSTI BIPAR/FERMA

221. Člen - Zaščita interesov strank

- (1) Zavarovalni posrednik mora pri opravljanju zavarovalnega posredovanja štiti zlasti interese zavarovalca.
- (2) V razmerju do zavarovalnice mora zavarovalni posrednik štiti tiste interese zavarovalnice, na katere mora pred oziroma po sklenitvi zavarovalne pogodbe paziti tudi zavarovalec. Zlasti mora zavarovalni posrednik zavarovalnico pri pripravi zavarovalne pogodbe obvestiti o vseh posebnih nevarnostih, ki so mu znane oziroma bi mu morale biti znane.

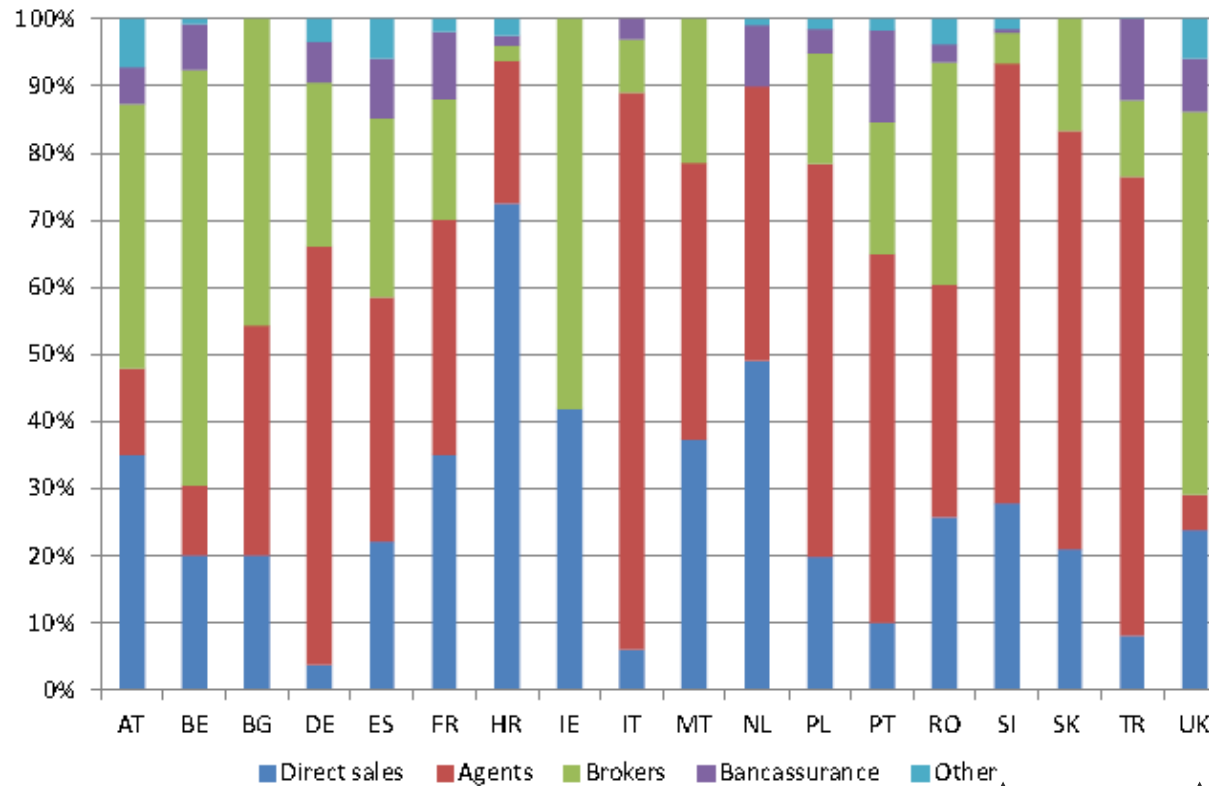
223. Člen - Nasprotje interesov

- (1) Zavarovalni posrednik mora zavarovalcu razkriti vse pravne in ekonomske povezave s posamezno zavarovalnico
- (2) Upravičen do posebne provizije (provizije za uspeh) oziroma do višje provizije za posredovanje pri določenih vrstah zavarovanj.



Problematika (3)

Chart 25 | European non-life distribution channels — 2009



Notes:

- For the Netherlands, brokers are included with agents
- Data for Spain and the Netherlands is from 2008



Vir: CEA, European insurance in Figures, dec.2011



Ljubljana, 28.11.2012
11. srečanje SI.RISK



Problematika (4)

- Smernice AIRMIC
 - Transparency, disclosure and conflicts of interest in the commercial insurance market
 - Insurance Broker Contracts

