



Image: used under license from shutterstock.com

Seminar Zelena karta

Sarajevo 6. septembar 2016.
Jolanta Stackyte i Florian Schubert



Seminar Zelena karta

Program

1. Kratki historijat, razvoj i način rada Sistema Zelene karte
2. Određivanje cijene XL reosiguranja Zelene karte
 - Razlozi za kupovinu reosiguranja
 - Podaci potrebni za određivanje cijene
 - Pristup određivanju cijene
3. Specifične klauzule za XL reosiguranje Zelene karte
 - Puna indeksna klauzula
 - Anuitetska klauzula
 - Klauzula ograničenja i isključenja sankcija
 - Klauzula prijave odštetnih zahtjeva i šteta
4. Iskustvo sa štetama
 - Zaštita ličnih podataka
 - Primjeri slučajeva šteta

1

Kratki historijat, razvoj i način rada Sistema Zelene karte



1947

- Postupno uvođenje obaveznog osiguranja od automobilske odgovornosti u Evropi
- Problematika koju je pokrenula UN/ECE koja se odnosi na sistem uzajamnog priznavanja osiguranja od automobilske odgovornosti u različitim zemljama

1949

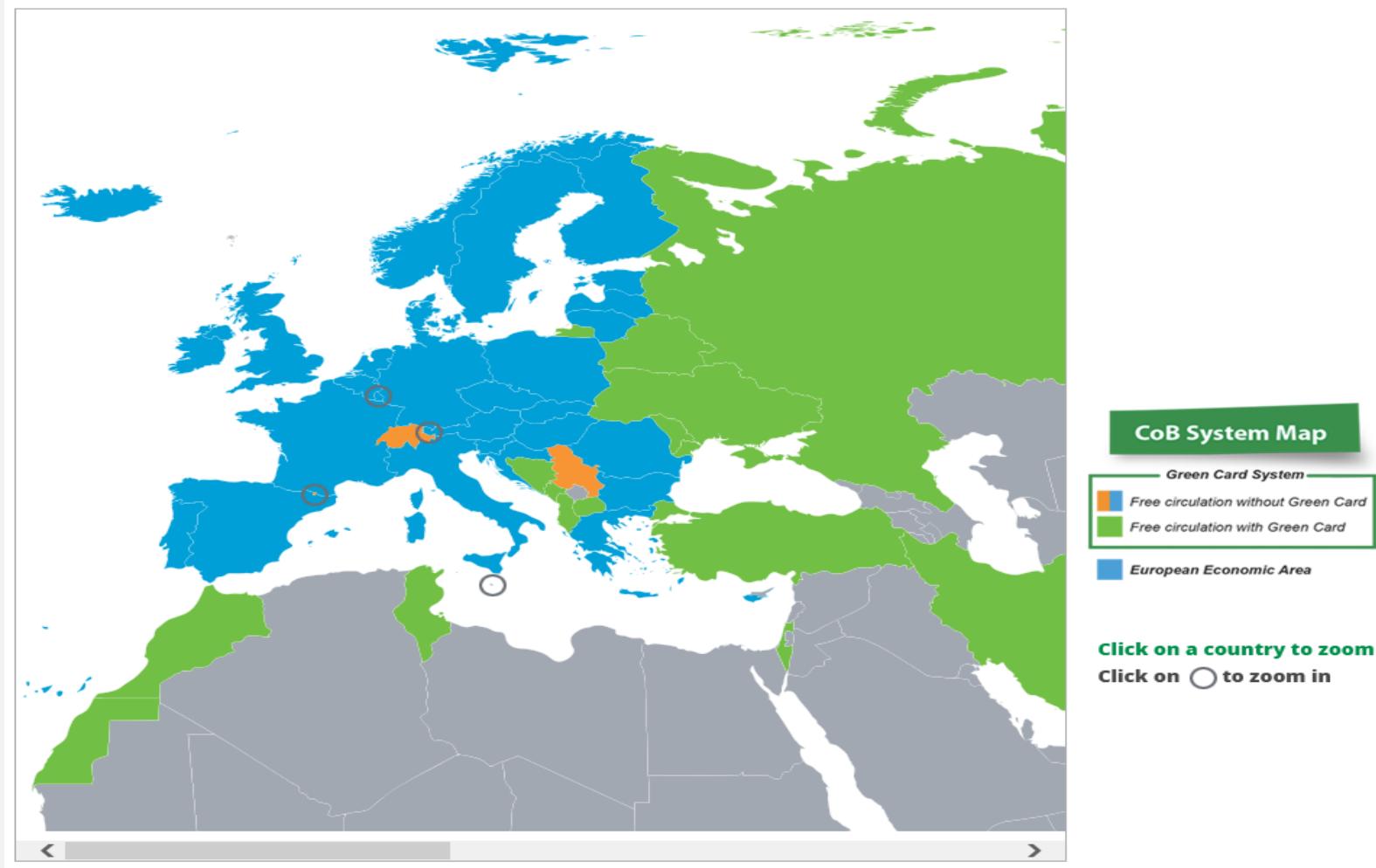
- Preporuka br. 5 UN-a
- Biro nacionalnih osiguravatelja
- Savjet Biroa
- 15 zemalja članica

Danas

- Biro Zelene karte od 48 zemalja (1500 osiguravatelja motornih vozila) koje učestvuju u sistemu
- Kontinuirano proširenje članica iz i van Europe (Armenija, Kosovo)

Seminar Zelena karta

Geografska oblast sistema Zelene karte



Source: Council of Bureaux

Cilj sistema = da polica osiguranja od automobilske odgovornosti osiguravajućeg društva iz zemlje A bude priznata u zemlji B

Dvostruki cilj

Olakšavanje
prekograničnog
saobraćaja

Olakšavanje izmirenja
šteta

Sa fokusom na:

Zaštiti žrtava cestovnih saobraćajnih nezgoda u njihovim vlastitim zemljama

Seminar Zelena karta

Dvije varijante sistema Zelene karte

1 Sistem Zelene karte

Granično osiguranje



Zelena karta

Fahrzeugarten (Schlüssel) siehe unterer Karten Teil (Rückseite)
• Category o f Vehicle (Code) see lower part (reverse)

1. INTERNATIONALE VERSICHERUNGSKARTE FÜR KRAFTVERKEHR
1. INTERNATIONAL MOTOR INSURANCE CARD
1. CARTE INTERNATIONALE D'ASSURANCE AUTOMOBILE

2. AUSGELIEFERT MIT GENEHMIGUNG DES DEUTSCHEN BÜROS GRÜNE KARTE E.V.
2. ISSUED UNDER THE AUTHORITY OF DEUTSCHES BÜRO GRÜNE KARTE E.V.
2. EMISE AVEC L'AUTORISATION DU DEUTSCHES BÜRO GRÜNE KARTE E.V.

3. vom/from Gültig/Valid bis/to
Tag/Monat/Jahr/Year Tag/Day Month/Month Jahr/Year

15 01 08 14 02 08

(Beide Tage eingeschlossen/Both Dates inclusive)

4. Länder-Code/VU-Nr./Versicherungsschein-Nr.
4. Country Code/Insurer's Code/Serial and Policy Numbers

D/5781 - 839318000 8052640

5. Amtl. Kennzeichen oder falls nicht vorhanden, Nr. des Fahrgestells oder Motors
5. Registration No. (or if none) Chassis or Engine No.

VWBZZZ448WSR46792

Diese Versicherungskarte gilt nicht für Länder, die in der Länderliste gestrichen sind. This card is not valid in Countries for which the relevant boxes have been cancelled.

A B CY CZ D DK E EST F FIN GB
GR H I IRL IS L LT LV M N NL
P PL S SK SLO CH AL AND BG BIH BY
HR IL IR MA MD MK RO SCG TN TR UA

7. Name und Anschrift des Versicherungsnehmers (oder des Benutzers des Kfz) - 7. Name and address of the Policyholder (or User of the vehicle)

Max Mustermann
Musterstrasse 56
54321 Musterstadt

8. Diese Karte ist ausgestellt von (Name und Adresse des Versicherers)
8. This Card has been issued by: (Name and address of Insurer)

Allgemeine Versicherung AG

9. Unterschrift des Versicherers
9. Signature of Insurer

luell say

2 Prepostavljeni osiguravajuće pokriće

Zelena karta



Teritorij na kom je vozilo stacionirano

34 od 48 zemalja koje su u Sistemu Zelene karte zamjenile su Zelenu kartu Multilateralnim sporazumom

Seminar Zelena karta

Način funkcionisanja Sistema Zelene karte

Example

A citizen from the Ukraine drives a vehicle (registered and insured in Ukraine) into the Czech Republic



He causes an ACCIDENT



A Czech citizen suffers material and personal injuries from this accident



Procedure ?

Option 1

1.Presents a claim to :



3.Recovers its outlays from :



4.Recovers its outlays from :



2.Grants compensation subject to Czech rules of liability and compensation of damages :

3.Grants compensation subject to Czech rules of liability and compensation of damages :

2.Refers the victim to :
(but intervenes to safeguard the victim's rights in case the correspondent does not respect the rules of the system)

4.Handles the claim in the language of the victim and according to Czech legislation – Asks reimbursement directly from :

Option 2

1.Presents a claim to :



Correspondent of Ukrainian Insurer



Seminar Zelena karta

Funkcije Nacionalnih biroa osiguravatelja

1 Kao Obradivački biro

U skladu sa nacionalnim zakonskim odredbama koje se odnose na obavezno osiguranje od automobilske odgovornosti odgovoran je za obradu i rješavanje odštetnih zahtjeva za nezgode koje su uzrokovali gostujući vozači

2 Kao Garancijski biro

Garantuje potvrde Auto osiguranja – Zelene karte - koje su izdala osiguravajuća društva njihove članice svojim osiguranicima

Nacionalni birovi surađuju na osnovu Internih propisa bilateralno potpisanih između svakog od njih i djeluju uz odobrenje i pristanak njihovih Vlada

1 Stup Zelena karta: Nacionalni biroi kao članice

- Zelena karta kao međunarodna potvrda osiguranja
- Teritorij na kom je vozilo stacionirano

2 Stup Direktiva auto osiguranje: formiranje različitih tijela

- Garancijski fondovi
- Informacijski centri
- Odštetna tijela



Za koje Savjet biroa djeluje kao Sekretarijat

Londonska konvencija

- Osnivanje Savjeta biroa
- Usvajanje modela ugovora, poznatog i kao Tipski sporazum na osnovu kog se potpisuju bilateralni sporazumi između nacionalnih biroa

Multilateralni garancijski sporazum

- Model Sporazuma između pojedinih Biroa kako bi se omogućilo ukidanje prezentiranje Zelene karte
- Sve države članice EU moraju potpisati ovaj sporazum

Interne pravila

- Jedan jedinstveni dokument koji pokriva oba pristupa i pojednostavljuje proces apliciranja
- Usvojeno na Kritu (2002), revidiran u Lisabonu zbog MID (2008) i u Istanbulu (2013)

Seminar Zelena karta

Pregled Internih pravila

Poglavlje I

Opće smjernice (Obavezne odredbe)

Poglavlje II

Posebne smjernice koje uređuju ugovorne odnose između Biroa po osnovu Zelene karte

Poglavlje III

Posebne smjernice koje uređuju ugovorne odnose između Biroa po osnovu prepostavljenog osiguravajućeg pokrića

Poglavlje IV

Smjernice koje uređuju sporazume sklopljene između Nacionalnih biroa osiguravatelja

Poglavlje V

Procedura izmjene Internih pravila

Poglavlje VI

Rješavanje sporova između Biroa

Poglavlje VII

Stupanje na snagu

Pregled Internih pravila Poglavlja I i II

- **Član 1** Svrha
- **Član 2** Definicije
- **Član 3** Obrada odštetnih zahtjeva
- **Član 4** Korespondenti
- **Član 5** Uvjeti refundiranja
- **Član 6** Obaveza garancije
- **Član 7** Izdavanje i distribucija Zelenih karata
- **Član 8** Potvrda valjanosti Zelene karte
- **Član 9** Falsifikovane, neovlašteno ili protupravno izmjenjene Zelene karte

Ključni pojmovi i definicije za štete Zelene karte

Definicije prema Članu 2 Internih pravila

- **Nezgoda**: svaki događaj koji uzrokuje štetu ili povredu koja se može, prema zakonu države u kojoj se nezgoda desila, svrstati u okvir obaveznog osiguranja od automobilske odgovornosti u odnosu na upotrebu vozila
- **Vozilo**: motorno vozilo namjenjeno za korištenje u cestovnom prometu kao i bilo koja vrsta prikolice bilo da je priključena ili ne ali samo kada takvo vozilo podliježe obaveznom osiguranju u zemlji u kojoj se koristi
- **Oštećena strana**: osoba ovlaštena da zahtjeva naknadu u slučaju bilo kakve štete ili povrede uzrokovane od strane (inozemnog) vozila
- **Korespondent**: osiguravatelj ili druga osoba imenovana od strane drugih osiguravatelja za rješavanje odštetnih zahtjeva po osnovu Zelene karte
- **Polica osiguranja i Zelena karta**: ugovor o osiguranju izdat od strane odgovornog inostranog društva za osiguranje

Nacionalni birovi osiguravatelja

- Prvi pristup **odštetnom zahtjevu & njegovom rješavanju** – u slučaju da nije imenovan korespondent (Čl. 3)
- Potpuno ovlaštenje za **tumačenje** zakona koji se primjenjuje u zemlji u kojoj se desila nezgoda (Čl. 3.4)
- Utvrđivanje uvjeta za imenovanje i **davanje saglasnosti za korespondente** (Čl. 4.1)
- Zahtjev za saglasnost Biroa za njihove članove u zemlji korespondenta (Čl. 4.1 & 4.3)
- Pravo **preuzimanja obrade i rješavanja odštetnog zahtjeva** od korespondenta (Čl. 4.5)

Korespondenti

- Imenovani od strane stranog osiguravatelja uz suglasnost Nacionalnih biroa (Čl. 4.1)
- Korespondenti i osiguravatelji mogu sami dogovoriti međusobnu saradnju
- Isključiva **odgovornost za obradu i rješavanje odštetnih zahtjeva:**
 - u ime biroa i za račun stranog osiguravatelja
 - prema pravnim odredbama i praksi u izmirenju Biroa u države gdje se desila nezgoda (Čl. 4.4.)
- Direktna refundacija troškova odštetnih zahtjeva između korespondenta i stranog osiguravatelja (Čl.5)

Rješavanje odštetnih zahtjeva Zelene karte prema Internim pravilima

Osnovni principi rješavanja odštetnih zahtjeva Zelene karte

- Rješavanje šteta od strane Biroa ukoliko nije imenovan korespondent
 - Samostalno i nezavisno upravljanje odštetnim zahtjevima (Čl. 3.1, 3.3)
 - ispitivanje
 - sporazumno rješavanje
 - pravo pokretanja vansudskog i sudskog postupka
 - Potpuna autonomija i nadležnost u rješavanju odštetnih zahtjeva (Čl. 3.4)
 - prema zakonu zemlje gdje se dogodila nezgoda i
 - bez instrukcija od strane nadležnih inostranih Biroa ili osiguravatelja AO (izuzetak Čl. 3.5)
-  prigovor na rješenje po sistemu Zelene karte nije moguć

Nivo i obim nadoknade prema Internim pravilima

- Iznos čiste naknade odštetnih zahtjeva Zelene karte zavisi od
 - nivoa **minimalnog limita** države u kojoj se desila nezgoda za oštećene osobe
 - problem sa državama u kojima je zakonom propisano neograničeno pokriće AO (npr. UK, Irska, Finska, Francuska)
 - nivo limita izdate originalne police kada je dogovoreno među državama (EU)
- Mogućnost **prekoračenja limita** samo nakon konsultacija sa nadležnim Biroima ili osiguravateljem AO
- Utvrđivanje odgovornosti kao i obim naknade bazira se na
 - nacionalnom zakonu o osiguranju države u kojoj se desila nezgoda
 - zakonu o odgovornosti u skladu sa Međunarodnim privatnim pravom
 - građanskom procesnom pravu

Refundacija isplate odštetnih zahtjeva prema Internim pravilima

- Zahtjev za refundaciju naknade odštetnih zahtjeva izdatih od strane:
 - Biroa države u kojoj se desila nezgoda prema biroima čiji je član izdao ZK (Čl.5)
 - Korespondenta prema osiguravatelju AO koji je izdao Zeleni karton
- Specifikacija troškova za refundaciju:
 - iznosi plaćeni na ime naknade oštećenim stranama
 - troškovi vanjskih usluga (stručnjaci, advokati itd.)
 - troškovi obrade
- Zahtjev za refundaciju dospijeva nakon dva mjeseca od prvog datuma zahtjeva (Čl.5.2)
- U slučaju neplaćanja ili kašnjenja plaćanja – kamata od 12% godišnje – u ovom slučaju korespondent se može obratiti biroima (Čl.4.8)
→ plati pa ćemo kasnije raspravljati ☺

Korespondent nije refundiran od strane inozemnog osiguravatelja

- Garancija obradivačkog Biroa prema korespondentu (novi Čl. 4.8)
- Uvjeti za pozivanje na garanciju
 - između 6 do 9 mjeseci nakon što je zahtjev za refundaciju poslat osiguravatelju
 - prethodno plaćanje oštećene strane
 - kopija zahtjeva za refundaciju + najmanje 1 urgencija
- Garacijski biro plaća u roku od 1 mjeseca putem online poziva za jemstvo (Čl. 6)
- Plativi iznos je iznos glavnice zahtjeva za refundaciju + 12% kamata

5 EU Direktiva o osiguranju motornih vozila (2009/103/EC)

- Uspostavljanje različitih tijela u svakoj od država članica: Predstavnici, Tijela za određivanje naknade, Garancijski fondovi i Informacioni centri
- Dvije osnovne inovacije:

1 Pojam “teritorij na kom je vozilo uobičajeno stacionirano” (1 MID 72/166/EEC)

2 Plan zaštite posjetitelja (4 MID 2000/26/EC) kao odraz sistema Zelene karte

Seminar Zelena karta

EU Direktiva osiguranja motornih vozila

Example

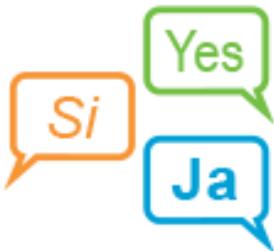
A vehicle normally based and insured in France causes an accident in France



A citizen from Norway suffers damages



When returning to his home country the Norwegian victim can present a claim to:



For the victim = possibility to communicate in his own language and according to the Norwegian custom of claims handling



To determine the liability and the compensation of damages: **law applicable to the car accident** (French legislation) = respected

(The same applies if the accident in France was not caused by a French vehicle, but for instance by a vehicle which is normally based in the United Kingdom)

2 Određivanje cijene reosiguranja Zelene karte



Razlozi za kupovinu reosiguranja

- Adekvatno pokriće reosiguranjem traži Savjet Biroa (CoBx)
- Zaštita od velikih šteta u stranim zemljama
 - Nivo odštete često puno viši u poređenju sa Bosnom i Hercegovinom
 - U različitim zemljama su pokriveni različiti rizici promjena (npr. velika kretanja za bol i patnju, troškove njege)
- Pomoć kod tema obrade šteta i druge usluge
- Zaštita vašeg vlastitog bilansa stanja
- Pristup znanju reosiguravatelja

Određivanje cijene reosiguranja Zelene karte

Podaci potrebni za određivanje cijene

- Historijska premija za barem 10 godina i procijenjena premija za ugovornu godinu
- Broj vozila po godini
- Profil rizika koji pokazuje strukturu portfelja
- Triangulacija šteta koji pokazuju “plaćene/rezervirane/nastale” štete po godini razvoja za bar 10 godina
- Statističke informacije o ugovoru (s aspekta reosiguranja) za bar 10 godina

Određivanje cijene reosiguranja Zelene karte

Pristup određivanju cijene

- Zasnovan na postojećoj informaciji o pojedinačnim štetama sa triangulacijom
 - Štete se indeksiraju na vrijednostima ugovorne godine i kasnije uvećaju na očekivane konačne vrijednosti
 - Konačne vrijednosti se primjenjuju na odgovarajuću indeksiranu strukturu ugovora
 - Računa se teret šteta po godini
 - Trendovi se odražavaju kroz uključenje tržišnih karakteristika ("šta će se desiti naredne godine?")
=> Određuje se stopa za ugovornu godinu
- Izloženost koja prelazi najveću poznatu štetu u triangulaciji
 - Primjenjuje se generalni Europski pristup
 - Osnova je matrica kretanja/odredišta ljudi i prouzrokovanih šteta u predmetnim zemljama
 - Karakteristike BiH se odražavaju pri određivanju cijena za više slojeve

3 Specifične klauzule za XL reosiguranje Zelene karte



Puna indeksna klauzula

- Indeksacija/Stabilizacija je matematički metod za podjelu efekata inflacije (rasta cijena) između Reosiguranika i Reosiguravatelja
- Indeksacija održava proporciju po kojoj su štete dijeljene između Reosiguranika i Reosiguravatelja (prioritet : obaveza) fiksnom kroz protek godina kako se šteta razvija
- Bez indeksacije cjelokupni rast cijena (nakon prelaska prioriteta) bi snosio Reosiguravatelj
- Zbog dijeljenja inflacije premijska stopa je stabilnija
- S indeksacijom prioritet Reosiguranika kao i obaveza Reosiguravatelja rastu (u slučajevima gdje je indeks na dan početka < indeksa na dan plaćanja i obratno u slučaju deflaciјe)
- Slobodna margina 10%
- Indeksne vrijednosti (odnose se na određenu zemlju nastanka štete) koriste za
 - plaćanja: indeks na dan plaćanja
 - rezerve: indeks na 31.12.xxxx (godišnje ponovne procjene rezervi)

Puna indeksna klauzula (Primjena)

1. Bazni indeks (na početku) / Indeks na dan razvoja štete = A
2. $A \times$ stvarni iznos razvoja štete
=> Prilagođeni iznos razvoja štete
3. Zbir stvarnih iznosa / Zbir prilagođenih iznosa = B
4. $B \times$ prioritet = indeksirani prioritet
5. $B \times$ obaveza (limit) = indeksirani limit

Specifične klauzule za XL reosiguranje Zelene karte

Puna indeksna klauzula (Primjer)

200.000 xs 100.000 → plaćanje od 100.000

1.) $\frac{100}{140} = 0,7142$

Bazni indeks

Indeks na dan plaćanja

2.) $0,7142 \times 100.000 =$

3.) $= 71.420$

Specifične klauzule za XL reosiguranje Zelene karte

Puna indeksna klauzula (Primjer)

200.000 xs 100.000 → plaćanje od 100.000

$$4.) \quad \frac{100.000}{71.420} = 1,4$$

$$5.) \quad 1,4 \times 100.000 = 140.000$$

$$6.) \quad 1,4 \times 200.000 = 280.000$$

=> 280.000 xs 140.000 nakon indeksacije

Anuitetska klauzula

- Većina zakonodavstava omogućava da se formiraju rezerve za anuitete/redovna plaćanja (renta) diskontovane na iznose sadašnje vrijednosti
 - rezervirani iznos je manji od očekivne konačne isplate jer inflacija amortizira iznos tokom godina (prepostavljena isplata a ne komutacija)
- Komutacija između osiguravatelja i reosiguravatleja treba biti izvršena nakon sudske presude ili dogovora o isplati između osiguravatelja i podnosioca zahtjeva
- Sadašnja/gotovinska vrijednost se računa na bazi
 - godišnjeg diskonta (primjenjuje se kamatna stopa)
 - godišnje eskalacije (treba se odražavati buduća inflacija)
 - tablice smrtnosti (da se uzme u obzir očekivano trajanje života i smrtnost)
- Pod određenim jasno definiranim okolnostima, slučajevi mogu biti ponovo otvoreni i a plaćanja između osiguravatelja i reosiguravatleja mogu biti prilagođena

Klauzula prijave odštetnih zahtjeva i šteta

- Reosiguravatelji žele znati za sve štete koje potencijalno mogu preći prioritet
- Ovi slučajevi često uključuju
 - teške tjelesne povrede
 - povrede mozga
 - povrede kičme koje rezultiraju paralizom
 - amputacija
 - teške opekotine ili naruženje lica
 - oboljele osobe
 - trajni invaliditet > 50%
 - anuitete ili periodična plaćanja (rente)
- Detaljna pismena obavijest podijeljena po stavkama štete (u klauzuli su navedeni podaci koje treba dati) treba odmah biti data

Klauzula ograničenja i isključenja sankcija

- Usklađenost sa međunarodnim sankcijama, zabranama ili ograničenjima mora biti osigurana od strane reosiguravatelja i osiguravatelja
 - Ujedinjeni Narodi
 - Europska Unija
 - Sjedinjene Američke Države
- Ovi propisi (od strane UN i SAD) bi bili validni jedino ako ne krše važeće zakone EU i Njemačke
 - Munich Re je njemačko društvo te tako zakoni EU/Njemačke imaju prednost nad propisima Ujedinjenih Naroda i/ili SAD
- Propisi se odnose na države, ljudi ali također i na druge teme poput zabranjenog oružja (npr. otrovni plinovi, nuklearno oružje, ...)

4 Zaštita ličnih podataka



Pitanje zaštite podataka na Savjetu biroa

Radna grupa za zaštitu podataka (2013)

- Pitanje zaštite podataka u vezi uvođenja obaveznog Sistema online poziva za jemstvo
- Druga pitanja vezana za zaštitu ličnih podataka kad god se lični podaci razmjenjuju između biroa

Nekoliko sporazuma potpisanih između biroa

- Sporazum Controller-to-Controller – potpisani između nacionalnih biroa koji su kontrolori podataka
- Sporazum o transferu podataka – između svih biroa zemalja članica Europskog ekonomskog prostora, Švicarske, Andore i Izraela i drugih biroa (čije zemlje nisu članice Europskog ekonomskog prostora ili bilo koje druge zemlje koju EU okarakteriše kao zemlju koja pruža adekvatan nivo zaštite) s druge strane
- Obradivački sporazum – između svih članica Savjeta biroa (koji su kontrolori podataka) s jedne strane i Savjeta biroa kao obradivača sa druge strane

Švicarski Savezni zakon o zaštiti podataka

- Lični podaci **ne mogu se dati nikome van Švicarske** ukoliko bi privatnost predmetnih podataka bila ozbiljno ugrožena ovim transferom, posebno uslijed nedostatka propisa strane zemlje kojim bi se garantovala **adekvatna zaštita**
- U tom slučaju lični podaci bi se mogli transferisati ukoliko:
 - (a) dovoljne mjere zaštite, posebno ugovorne klauzule, osiguravaju adekvatan nivo zaštite u inozemstvu
 - (b) su predmetni podaci u specifičnom slučaju izričito odobreni
- Švicarska Savezna služba za zaštitu podataka objavljuje listu država koje Švicarska priznaje kao zemlje koje imaju adekvatne propise i zaštitu

Bosna i Hercegovina nije priznata od strane Švicarske kao zemlja koja
→ adekvatnu zaštitu podataka

5

Iskustvo sa štetama



- Pitanje mjerodavnog zakona
- Nepostojanje jedne i jedinstvene metodologije za odštetne zahtjeve vezane za tjelesne ozljede
- Različita nacionalna praksa osiguranja
- Kompleksnost slučaja koji uključuje građane različitih država
- Različiti mentaliteti, jezici, kulture

Seminar Zelena karta

Pitanje mjerodavnog zakona

Rim II 864/2007

- Za pravo mjerodavno za izvanugovorne obaveze
- Sve države članice EU osim Danske
- Cilj je harmoniziranje propisa o tome čiji će nacionalni zakon biti mjerodavan
- Opšte pravilo:
 - **mjerodavan zakon je zakon države u kojoj se šteta dogodila**
- Zaštitna klauzula:
 - jasna uža veza sa drugom državom

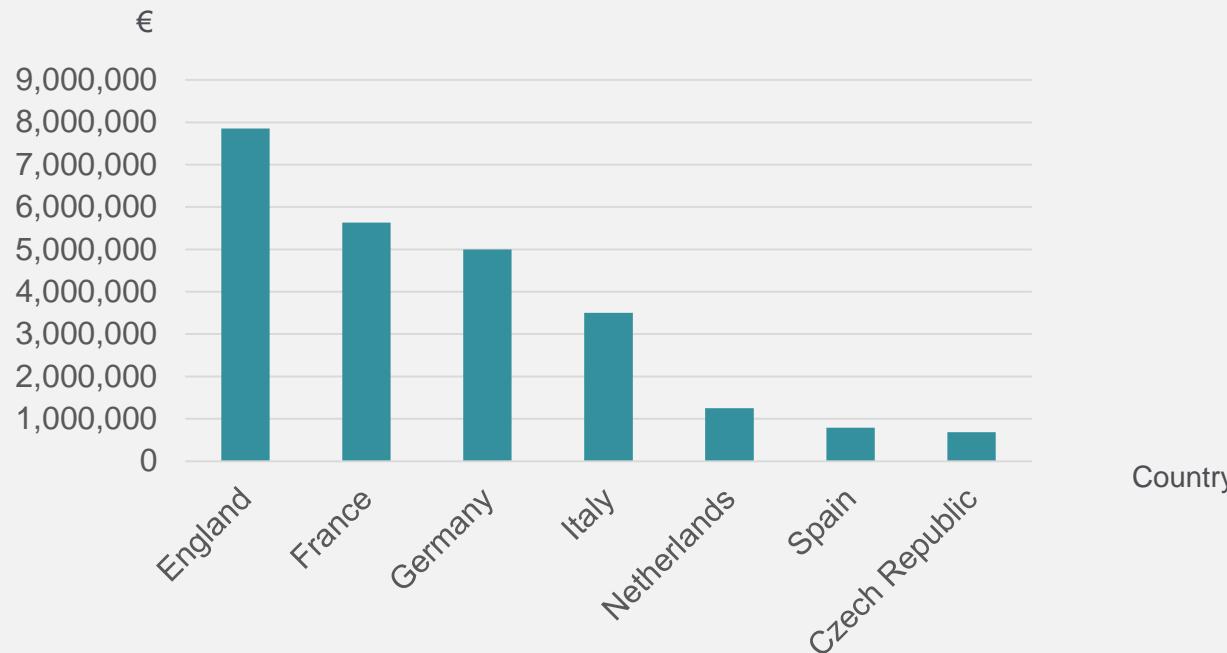
Haška konvencija(1971)

- Glavno pravilo:
 - **Mjerodavan zakon je interni zakon Države u kojoj se nezgoda dogodila**
- 
- isti rezultat kao Rim II
- Međutim, u slučajevima sa različitim mjestom registracije vozila koje je uzrokovalo nezgodu, primjenjuje se zakon mjesta registracije vozila, dok prema Rimu II isto mjesto boravka tužitelja i tuženog

Seminar Zelena karta

Naknada za tjelesne ozljede u Europi

Primjer: žrtva 30 godina star muškarac, ozbiljna traumatska ozljeđa mozga nakon prometne nezgode, trajni invaliditet i potreba za njegom, oženjen, bez djece, prosječan godišnji prihod



Samo kao primjer

Seminar Zelena karta

Vrste nadoknade u slučajevima teških tjelesnih ozljeda

Mnoge europske zemlje dopuštaju obje vrste – rentne i paušalne naknade

→ Bitno za utvrđivanje rezerve

Pretežno rente

Njemačka

U većini slučajeva katastrofalnih TO: rente za tekuće troškove (troškove njege, gubitak prihoda itd.)

Francuska

U glavnom rente, međutim moguca je i paušalna isplata

Švedska/ Finska

*Gubitak prihoda: rente
Neimovinska šteta: paušalna naknada*

Austrija

*U većini slučajeva TO: renta za tekuće troškove (troškovi njege, gubitak prihoda itd)
Neimovinska šteta> paušalna naknada*

Poljska/Slovenija/Češka/ Mađarska

*Renta za tekuće troškove u slučajevima TO
Neimovinska šteta: paušalna naknada*

Pretežno paušalne naknade

Italija

U većini slučajeva (čak i teških TO): paušalna naknada

Nizozemska

Općenito: Kapitalizirani paušal

Kipar

Paušalni iznos (osim sredstava za izdržavanje)

Samo paušalne naknade

Danska/ Norveška

Samo paušalne naknade

Bol i patnja i povreda
socijalnog statusa

Bol i patnja srodnika u slučaju
preminulih osoba

Medicinski troškovi

Gubitak prihoda

Troškovi njega

Gubitak samostalnog
rada/održavanja kućanstva

Dodatne potrebe

Troškovi i kamate



- Troškovi odštetnih zahtjeva: 100% teret troškova

- Troškovi koji se nadoknađuju tužitelju
 - Bol i patnja
 - Medicinski troškovi koji nisu pokriveni od strane zdravstvenog osiguranja
 - Gubitak prihoda koji nije pokriven naknadama iz penzionog fonda
 - Troškovi njega koji nisu pokriveni od strane osiguravatelja troškova njega
 - Druge povećane potrebe (modifikacija stambenog objekta za potrebe invalidnih osoba, vozilo za invalidne osobe, uvećani troškovi grijanja i el. energije)
 - Nemogućnost vođenja kućanstva (posebno kod odštetnih zahtjeva za tjelesne ozljede srednjeg obima)

PLUS

- Regresni zahtjevi od strane socijalnih osiguravatelja (zdravstveno osiguranje, osiguranje troškova njega, penzioni fond; osiguranje nezaposlenosti)

Kretanje odštetnih zahtjeva za tjelesne povrede u Europi: Njemačka

Primjer: 30 –godišnji muškarac, 100% invalidnost, 100% smanjenje sposobnosti zarade

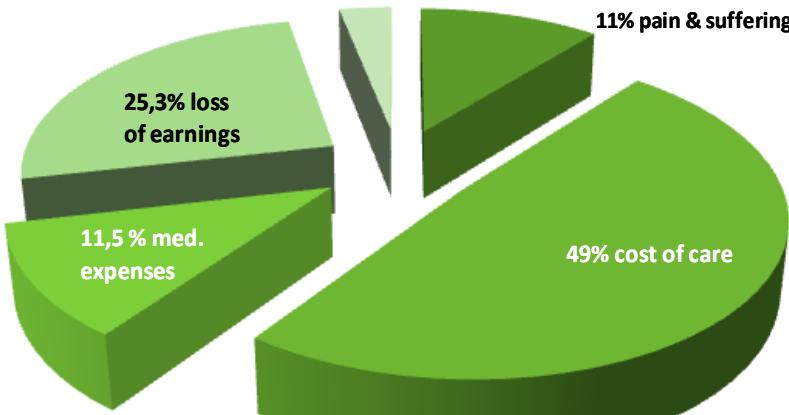
	2011	2006	1995	1985
	Nastali iznos	Nastali iznos	Nastali iznos	Nastali iznos
Medicinski troškovi	200.000 €	180.000 €	100.000 €	90.000 €
Gubitak zarade	1.500.000 €	838.500 €	551.000 €	398.000 €
Bol i patnja	250.000 €	300.000 €	200.000 €	125.000 €
Dodatni troškovi (doživotno)	175.000 €	163.300 €	75.750 €	27.000 €
Troškovi njege (doživotno)	2.900.000 €	2.123.000 €	757.500 €	3.000 €
Troškovi	20.000 €	30.000 €	20.000 €	7.500 €
Troškovi ponovnog građenja	180.000 €	180.000 €	100.000 €	75.000 €
Ukupno:	5.225.000 €	3.634.800 €	1.804.250 €	1.099.600 €

Source: Munich RE

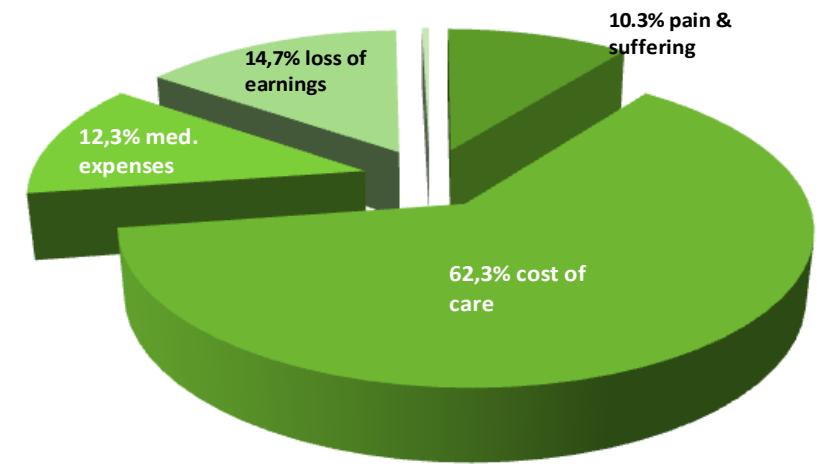
Samo kao primjer

Prosječni presjek štete velikih tjelesnih ozljeda – 1. i 10. godina

1. godina



10. godina



Troškovi njege su narasli od 49% do 62% ukupne
štete

Analiza slučaja

U novembru 1998. godine četvorogodišnji dječak bio je putnik u vozilu. Drugi vozač je izgubio kontrolu nad vozilom i sudario se sa prvim vozilom. Dječak je pretrpio tešku ozljetu glave (oštećenje mozga, 100% invalidnost)

1999

Procijenjeni troškovi u to vrijeme iznosili su **€4.8 miliona (FGU)**

2010

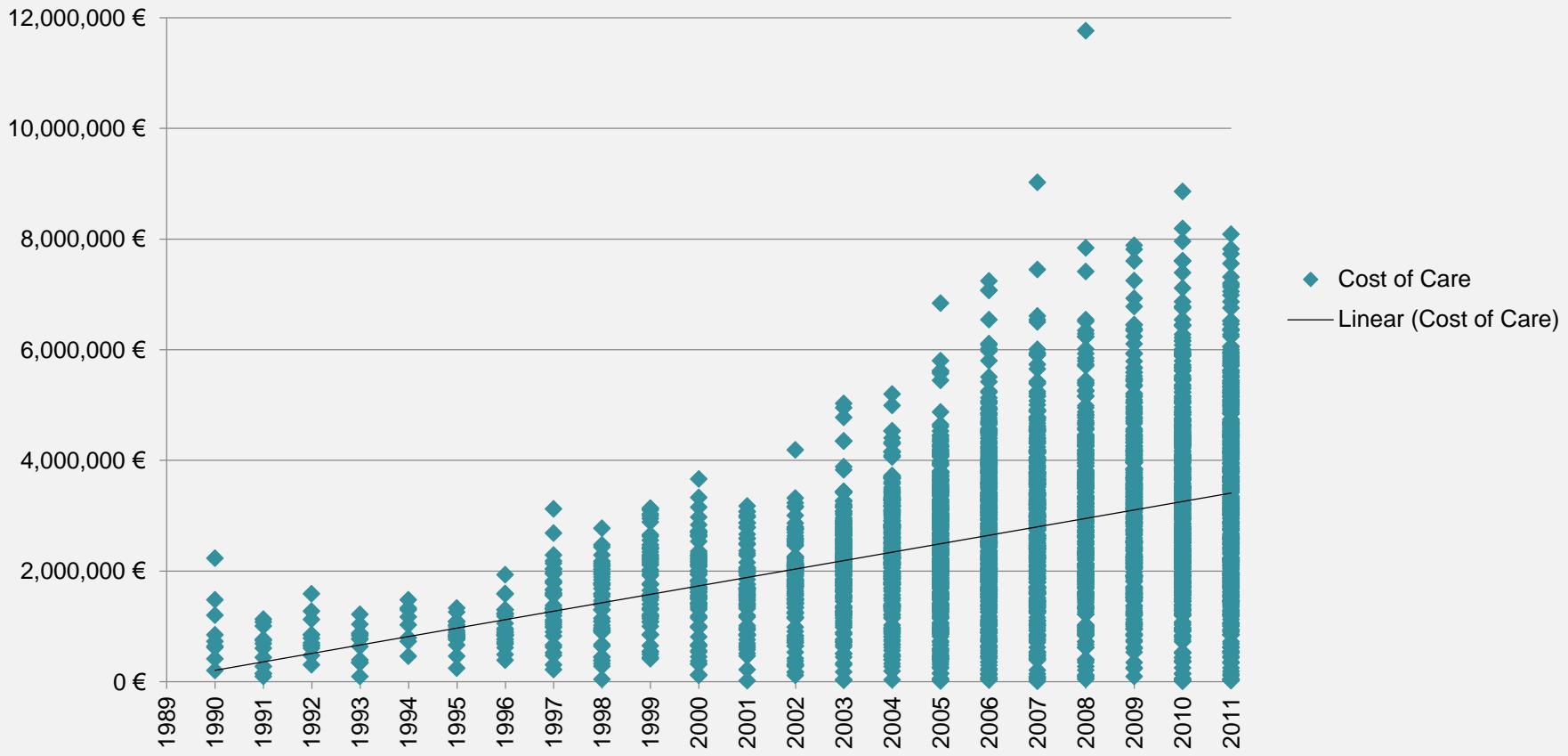
Isplata je iznosila **€11.2 miliona**

Šta se desilo?

Analiza slučaja

Godina	Postupak	Nastala šteta(fgu)	Razlog promjene
1999	1. izvještaj	4.8 milion	Prvi obračun rezerve
2000	2. izvještaj	4.6 milion	24 h njega izračunata za €10,50 po satu
2001	3. izvještaj	4.6 milion	Održavanje rezerve, dječak boravi u domu za bolesne osobe
2002	4. izvještaj	4.7 milion	Mala plaćanja, zadržavanje iste rezerve
2004	5. izvještaj	4.9 milion	Povećanje budućih medicinskih troškova i gubitka prihoda; kućna njega
2006	6. izvještaj	7.6 milion	Diskontni faktor smanjen na 2.01% (sa 3.1%)
2007	7. izvještaj	10.1 milion	Novi režim njege: €15/24 po satu
2010	8. izvještaj	11.2 milion	Pogoršanje zdravstvenog stanja, Dodatak varijabilne korekcije od 2% za 6 godina= povećanje na € 1.1 milion

Kretanje troškova njegi 1990-2011



Kretanje odštetnih zahtjeva za tjelesne ozljede u Istočnoj Europi

Neimovinska šteta

- **Češka:** već na visokom nivou
 - oko € 500.000 u teškim slučajevima
- **Rumunija, Bugarska:** za neke slučajeve obično € 25.000 - € 50.000

Troškovi njega

- **Češka:** € 700 – € 900 mjesečno/ 24h njega
- **Poljska:** zahtjev za troškove njega samo u nekoliko slučajeva
- **Bugarska:** još uvijek nedovoljna informiranost o odštetnim zahtjevima, obično nema zahtjeva za troškove njega



I dalje značajne razlike među pojedinim regionima Centralne i Istočne Europe

Hvala vam na pažnji i
saradnji!



Dodatak



Seminar zelena karta

Dodatak

<http://www.cobx.org/content/default.asp?PageID=1>

Kratko upoznavanje sa Munich Re

Historija

**1880.**

Munich Re je osnovan
19. aprila 1880., na poticaj
Carla von Thiemea, Barona
Theodor von Cramer-Kletta i
Wilhelma Fincka.

**1906.**

Prva velika šteta
20. stoljeću: zemljotres u San
Franciscu
18. a prila 1906.
Obaveza Munich Rea:
US\$ 2.5m.

**1997.**

Osigurajuće grupe
insurance VICTORIA/D.A.S. i
Hamburg-Mannheimer/DKV
objavljaju da će se udružiti
pod imenom ERGO
Versicherungsgruppe AG.

**2009.**

Munich Re udružuje svoje
znanje iz međunarodnog
zdravstvenog osiguranja i
reosiguranja u novi poslovni
segment : Munich Health

S uvođenjem novog naziva,
Munich Re redefinira svoj
položaj na tržištima
reosiguranja.

**2011.**

Sa ukupnim iznosom šteta od
oko
US\$ 380 milijardi, 2011.
postaje godina sa najskupljim
prirodnim katastrofama do
danas.

Nakon užasnog zemljotresa
u Japanu 11. marta 2011.,
Munich Re poziva
međunarodno priznate
stručnjake da procijene
događaj.

Kratko upoznavanje sa Munich Re

Diverzificirana struktura dodaje vrijednost – više sigurnosti



Munich Re (Grupa)¹

Reosiguranje



Corporate Insurance Partner
Great Lakes Reinsurance (UK) PLC
MSF Pritchard Syndicate 318
Temple Insurance Company
Munich Re Syndicate Limited

Risk Solutions



Munich Health



Munich Health
North America®



Munich Re Stop Loss®



Primarno osiguranje



ERGO Direkt



Upravljanje imovinom



¹ This listing is incomplete and provides no precise indication of shareholdings.

Kratko upoznavanje sa Munich Re

Reosiguranje – prisutni na svim tržištima



Kratko upoznavanje sa Munich Re

Područja profesionalne kompetentnosti Munich Rea

Rješenja po mjeri i efikasnost



Image: used under license from shutterstock.com

Preuzimamo

Nove i kompleksne rizike

- proširujući granice osigurljivosti
- razvijajući inovativne koncepte pokrića

Nudimo

- prvoklasno modeliranje i rješenje po mjeri
- efikasno reosiguranje standardnih rizika
- visok kapacitet po izloženosti rizika

Usluge i znanje



Image: used under license from shutterstock.com

Pružamo

Usluge orijentirane prema riziku kao što su

- alati za preuzimanje poput Nathan i MIRA
- prenos znanja kroz seminare za klijente
- efikasnu saradnju preko connect.munichre.com

Podržavamo

- razvoj proizvoda

Sigurnost i pouzdanost



Image: David Madison / Getty Images

Omogućavamo

Atraktivno upravljanje kapitalom

- transfer rizika na tržista kapitala
- upravljanje rizikom za investicije (ALM)
- oslobođanje kapitala
- konsultacije za Solvency II

Kratko upoznavanje sa Munich Re Inovacije

Munich Re je prisutan u inovacijskim habovima širom svijeta

Princeton

- Interni inkubator
- Saradnja sa MIT

Silikonska dolina

- Inoskauti
- Partnerstvo sa Plug & Play Accelerator, naglasak na Internet Stvari
- Strateško investiranje u pokretanje poslova

Madrid/São Paulo

- Mundi Lab – akcelerator za reosiguranje i Munich Health

Tel Aviv

- Innoscouts



Berlin

- Partnerstvo sa Axel Springer Plug & Play, fokus na osnivanje digitalnih firmi
- ERGO Digital Lab

Minhen

- Saradnja sa univerzitetima u Minhenu

Peking

- Beijing Lab

London

- Partnerstvo sa StartupBootCamp
- First FinTech akcelerator za cijeli svijet s fokusom na osiguranje

● Pristup kroz primarno osiguranje ● Pristup kroz reosiguranje

Inovacije u poslu

- Munich Re je sa velikim potencijalom inovacija, zahvaljući poslovnom pristupu vođenim znanjem i bliskim kontaktima s klijentima
- Inovacije su rješenje za struktura podosiguranja u pojedinim područjima (npr., samo oko 1% šteta od računarskog kriminala je bilo osigurano u 2014.)
- Oko €500m¹ premije generirano kroz inovativne proizvode

 Digitalizacija i vrlo konkurentna tržišta reosiguranja ubrzavaju proces inoviranja

Kratko upoznavanje sa Munich Re

Rejtinzi

Rejtinzi

Rating agencija	Rating	Izgledi	Zadnja promjena
A.M. Best	A+ Superioran	Stabilni	7. septembar 2007.
Fitch	AA Vrlo jak	Stabilni	21. juli 2015.
Moody's	Aa3 Odličan	Stabilni	17. mart 2005.
Standard & Poor's	AA- Vrlo jak	Stabilni	22. decembar 2006.

Kratko upoznavanje sa Munich Re

Snažna posvećenost korporativnoj odgovornosti

Primjeri



UNEP FI

Munich Re je potpisao UNEP FI klimatsku deklaraciju i aktivan je član Radne grupe za klimatske promjene UNEP FI.

od 1999.



Principi za odgovorno investiranje (PRI)

Munich Re je aktivno razvijao principe za odgovorno investiranje UN (PRI), koje je potpisao u aprilu 2006. – prvo njemačko društvo koje je to uradilo.

od 2006.



UN Global Compact

Munich Re je član UN Global Compact od augusta 2007. Deset principa UN Global Compact pružaju smjernice za djelovanje u našem poslovanju i postavljaju osnovu za naše aktivnosti korporativne odgovornosti.

od 2007.



Principi održivog osiguranja (PSI)

Munich Re je igrao aktivnu ulogu u razvijanju Principa održivog osiguranja (PSI) od 2007. i jedan je od osnivača potpisnika u junu 2012.

Cilj: Ugraditi ESG kriterije u osnovni posao preko lanca vrijednosti .

od 2012.

Kratko upoznavanje sa Munich Re

Izgledi za 2016.

Munich Re (Grupa)

Neto rezultat

€2.3 milijardi (prethodno €2.3–2.8 milijardi)

Revizija izgleda uglavnom zbog uključenja strateškog programa ERGO – pozitivan rezultat ERGA sada nije izgledan

Bruto upisane premije

€47–49 milijardi

Prevlađuje fokus na krajnji rezultat

Povrat na investicije

oko 3%

Solidan povrat u okruženju s niskim kamatnim stopama

Reosiguranje – Kombinirani količnik

oko 95% (prethodno oko. 98%)

Poboljšanje zasnovano na iskustvu sa malo velikih šteta u godini do danas i povećana očekivanja za oslobođanje rezervi od oko 6%