

NEPROPORCIONALNI UGOVORI (XL UGOVORI, STOP LOSS UGOVORI)

Ponude (kvotacije) koje dobijete od Bosna reosiguranja u pogledu neproporcionalnih ugovora (bilo fakultativnih ili za cijeli portfelj jedne ili više određenih vrsta osiguranja) (XL ugovora i stop loss ugovora) će sadržavati sljedeće elemente, odnosno u skladu sa praksom reosiguranja podrazumijevat će sljedeće:

- Period pokrića od 12 mjeseci, ukoliko nije drugačije određeno.
- Osnov pokrića (npr. štete koje se dese u toku perioda pokrića ili, znatno rjeđe, da je pokriće za police koje su izdate u tom periodu, ili neki drugi osnov).
- Radi li se o ponudi ili indikaciji. Indikacija podrazumijeva da su potrebne i dodatne informacije da bi se dobila prava ponuda, ili indikacija pretvorila u ponudu.
- Rok važenja ponude (ili indikacije). Ukoliko rok nije naveden, rok važenja je 15 dana od dana davanja ponude.
- Ukoliko prođe predviđeni datum početka pokrića, ponuda (odnosno indikacija) više ne vrijede, ukoliko reosiguranje ponovo ne potvrdi njihovo važenje i nakon proteka tog datuma.
- Prioritet (samopridržaj) reosiguranika.
- Limit pokrića reosiguranjem iznad prioriteta reosiguranika.
- Elemente obnove, ukoliko ih ima (broj obnova ili ukupan godišnji limit). Napominjemo da je ovo vrlo važan dio ponude, jer neproporcionalna pokrića ne pokrivaju neograničeni broj događaja, kao što je slučaj kod proporcionalnih pokrića. Kada se limit pokrića utroši, uključujući i obnove, pokrića više nema, odnosno, može biti nakon jedne ili više šteta niže od prvobitnog limita. Ukoliko su obnove besplatne, ne plaća se dodatna premija, a ukoliko uvjeti određuju plaćanje premije za automatske obnove, ta premija se automatski zaračunava za onaj dio pokrića koji je utrošen i koji se stoga mora automatski obnoviti u skladu s odredbama ponude, odnosno ugovora o reosiguranju.
- U slučajevima kada je predviđeni datum početka prošao, neophodno je sa danom prihvata ponude (uz znanje da je ponuda još uvijek važeća) potvrditi i da nema saznanja o prijavljenim štetama ili štetama koje su se desile, a još nisu prijavljene, koje bi utjecale na elemente ponude.
- Procenat učešća koji je ponuđač naznačio u ponudi. Prihvat ponude još uvijek ne znači da je reosiguranje stupilo na snagu. Po obavještanju ponuđača, on može biti u obavezi samo za procenat koji je naznačen u ponudi. Neplasirani dio ugovora se mora dati u plasman, te se traže zainteresirani reosiguravači koji će prihvatiti učešće pod uvjetima iz ponude.
- Pokriće reosiguranjem postoji tek kada se uspješno završi plasman u potpunosti. Ukoliko se ne uspije plasirati u potpunosti, ugovor obavezuje Bosna reosiguranje samo do plasiranog procenta, o kojem će cedent biti obaviješten pismeno od strane Bosna reosiguranja, i od tog trenutka pismenog obavještenja pokriće je na snazi.

- U slučaju nemogućnosti plasmana u potpunosti (zbog preniske cijene ili nekih drugih elemenata koje drugi reosiguravači ne prihvataju), plasman se može pokušati pod drugim elementima da bi se provjerilo jesu li oni prihvatljivi tržištu reosiguranja. Ugovor ne može imati različite uvjete za različite reosiguravače, tako da se i reosiguravaču koji je dao prvobitnu ponudu ugovor plasira pod izmijenjenim uvjetima. Ova faza može imati i nekoliko krugova, ukoliko i nadalje mali broj reosiguravača prihvati promijenjene uvjete, tako da i nadalje postoji neplasirani dio ugovora. Alternativno, može se pokušati sa promjenom strukture pokrića.
- Ukoliko plasman ne bude kompletiran iz bilo kojeg razloga, obaveza reosiguranja je samo u plasiranom obimu, a razliku nosi cedent samostalno.
- Bosna reosiguranje tek po završenom postupku plasmana može izdati ugovor o reosiguranju, a tokom postupka će obavještavati o plasiranim procentima. Ukoliko je neophodno retrocedirati višak rizika iz ugovora, ugovor će biti rađen po dobijanju ugovora od retrocesionara, kako bi se izbjegla eventualna neslaganja u tekstu a koja mogu utjecati na samo pokriće.
- Ponuda će sadržati i elemente cijene reosiguranja (minimalna i depozitna premija i premijska stopa za konačni obračun, odnosno naznaku da se radi o konačnoj („flat“) premiji ukoliko nema konačnog obračuna.
- Neproporcionalna pokrića određuju cijenu reosiguranja kroz apsolutni iznos premije ili kroz premijsku stopu za konačan obračun premije, uz minimalnu i depozitnu premiju koja se plaća u periodu prije konačnog obračuna. Samim tim, priroda neproporcionalnih poslova isključuje postojanje provizija.
- Minimalna i depozitna premija određuje da je to minimalni iznos koji treba platiti za reosiguranje, znači ukoliko projekcija premijske osnove ne bude dostignuta, nema povrata razlike. Depozitna označava da se plaća unaprijed, prema rokovima koji su dati u ponudi, odnosno ugovoru.
- Ponuda će sadržati i podatak o broju odobrenih rata. Ukoliko tog podatka nema, smatra se da je premija plativa odjednom i unaprijed.
- Ponuda može sadržati i druge elemente, uvjete, odredbe i isključenja koje su bitne za važenje ponude. Ponuda može zahtijevati i primjenu klauzula. S obzirom na njihovu raznovrsnost na tržištu, u slučaju da ne posjedujemo tekst klauzula, tražit ćemo ih i dostaviti na originalnom jeziku (uobičajeno engleskom). Prevode klauzula, po zahtjevu cedenta, možemo raditi ukoliko nam trenutni obim posla to dopušta.
- Naknadne promjene u podacima za ponudu mogu utjecati da se ponuda izmijeni ili povuče (saznanja o novim štetama, razvoj rezervacija, promjena premijskih stopa i slično što može dovesti do promjena u percipiranju predmetnog pokrića).

Bosna reosiguranje će poduzeti sve što je objektivno moguće radi efikasnog pribavljanja ponuda i kasnijeg plasmana. Pri tome treba imati u vidu principe rada tržišta reosiguranja, i posebno periode koji su više opterećeni (obnove pred kraj godine, obnove za neka istočna tržišta (april, sredina godine), praznici, te godišnji skupovi reosiguravača u septembru i oktobru, koji mogu prouzrokovati zastoje i dugotrajnost procesa.

Posao reosiguranja je suviše kompleksan da bi bio precizno uređen u fazi ponude, a često i nakon toga. Također se i pristup reosiguravača razlikuje od jednog do drugog, te i kod istih reosiguravača mijenja protekom vremena. Ove napomene imaju informativnu svrhu i ne mogu predstavljati kruti okvir i predstavljati obavezu Bosna reosiguranja u svakom pojedinom slučaju, već služe kao standard čijem postizanju ćemo težiti.