

Škode na premoženju zaradi poplav



Avtor:
Andrej Šircelj, Zavarovalnica Triglav, d.d.

Ljubljana, 08.06.2016

Naravne nesreče

Naravne nesreče so nesreče, ki jih povzročijo naravne sile, ki prizadenejo oziroma ogrozijo življenje ali zdravje ljudi, živali ter premoženje, povzročijo škodo na kulturni dediščini in okolici.

Zakon o varstvu pred naravnimi in drugimi nesrečami (ZVNDN)

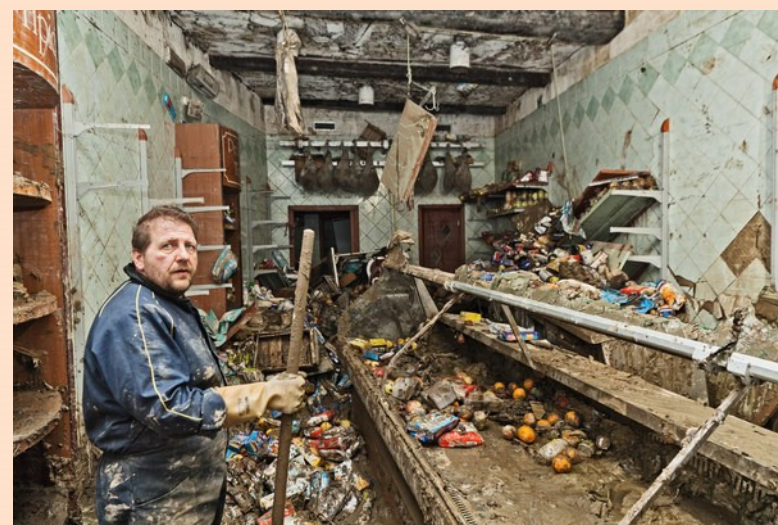
Zakon o odpravi posledic naravnih nesreč

Naravne nesreče po navedenem zakonu so:
potres, poplava, zemeljski plaz, snežni plaz, visok sneg, močan veter, toča, žled, pozeba, suša, požar v naravnem okolju, množični pojav nalezljive človeške, živalske ali rastlinske bolezni in druge nesreče, ki jih povzročijo naravne sile.

Poplave

Ogroženost:

- ☐ glede na naš geografski položaj so vremenski procesi burni, kar vpliva na večjo količino padavin v primerjavi z drugimi evropskimi državami
- ☐ poplave so del naše stvarnosti
- ☐ v zadnjih letih se število dogodkov povečuje. Od leta 2007 skoraj ni bilo leta brez večje poplave.
- ☐ 10% Slovenije leži na poplavnih območjih, kjer voda občasno preplavlja zemljišča
- ☐ četrтина prebivalcev živi na območjih možnih katastrofalnih poplav, ki se lahko pojavijo na 25 do 100 let
- ☐ več kot 40% škode zaradi naravnih nesreč v Sloveniji povzročijo poplave









Poplave

Večji dogodki:

	16. - 20.sep. 2010	04. - 05.nov. 2012	12. - 16.sep. 2014
Ocenjena neposredna škoda (v mio EUR)	220,9	310,9	153,9

Vir: <http://www.sos112.si>

Po podatkih SZZ, so slovenske zavarovalnice iz naslova zavarovanja poplave izplačale:

- ☐ leto 2010 **17,1** mio EUR,
- ☐ leto 2012 **12,7** mio EUR
- ☐ leto 2013 **9,3** mio EUR.

Zavarovanje

Namen in osnovni pojmi:

- ☐ v širšem smislu je to ustvarjanje gospodarske varnosti z izravnavanjem gospodarskih nevarnosti, v ožjem smislu pa je nudenje zavarovalne zaščite.
- ☐ osnovni pojmi: zavarovalna pogodba (zavarovalna polica + zavarovalni pogoji), zavarovanec, sklenitelj, oškodovanec, zavarovalna vrednost, soudeležba (odbitna / integralna franšiza), zavarovalnina, odškodnina

Zavarovanje

Zavarovalna polica in njeni bistveni elementi:

- ☐ zavarovalna polica je sestavni del zavarovalne pogodbe. V zavarovalni polici morajo biti navedeni vsi podatki, ki omogočajo sklenitev zavarovanja
- ☐ bistveni elementi so: stranke, zavarovani predmet oziroma interes ali zavarovana oseba, označba zavarovanih nevarnosti, navedba splošnih in posebnih pogojev, ki so sestavni del zavarovalne pogodbe, izračun zavarovalne premije, trajanje zavarovanja, kraj sklenitve pogodbe ter podpis pogodbenih strank

Zavarovanje

Zavarovalne oblike:

- ☐ klasično zavarovanje – (zavarovanje cele ali polne vrednosti) je najpogostejša oblika zavarovanja
- ☐ zavarovanje na I. riziko
- ☐ zavarovanje na dogovorjeno vrednost
- ☐ zavarovanje na novo vrednost
- ☐ zavarovanje na dvojni I. riziko
- ☐ zavarovanje na taksirano vrednost
- ☐ flotantno zavarovanje

Od izbire zavarovalne oblike je odvisna višina premije in obseg zavarovalnega kritja.

Zavarovanje

Opredelitev obveznosti zavarovalnice:

Obveznost zavarovalnice je opredeljena v zavarovalni pogodbi.
Pomembni elementi za presojo so:

- ☐ oblika zavarovanja
- ☐ zavarovalna vsota
- ☐ predmet zavarovanja
- ☐ datum škode
- ☐ vzrok škode

Zavarovanje

Kaj storiti ob škodnem dogodku:

- ☐ izvesti vse ukrepe za preprečitev nadaljnje škode
- ☐ prijaviti škodni primer zavarovalnici (v treh dneh)
- ☐ do prejema navodil s strani zavarovalnice o postopku reševanja škode, mora zavarovanec ukrepati kot dober gospodar, skladno z določili OZ. To pomeni, da nemudoma pristopi k preprečevanju nastajanja še večje škode, poskrbi za zavarovanje dokazil o vzroku in obsegu škode ter zavarovalnici omogoči ogled v zavarovalnem primeru poškodovanih in uničenih stvari
- ☐ zavarovalnici posredovati podatke o vzroku nastanka zavarovalnega primera

Zavarovanje

Reševanje škodnih primerov:

- ☐ prijava in registracija škodnega primera
- ☐ ogled in cenitev uničenih in poškodovanih stvari
- ☐ presoja temelja in izračun višine obveznosti zavarovalnice
- ☐ poravnalni predlog in izplačilo / odklonitev

Zavarovanje

Reševanje škodnih primerov:

☐ ogled in cenitev uničenih in poškodovanih stvari

Na ogledu je potrebno zbrati dokazila o vzroku in okoliščinah nastanka škodnega primer ter obsegu nastale škode.

- identifikacija poškodovanega predmeta (objekt, stroj, naprava,)
- seznanitev z načinom nastanka škodnega primera (vzrok škode, mehanizem poškodb, okoliščine dogodka)
- zapis poškodb z opredelitvijo načina sanacije
- fotografiranje (kraj škode, identifikacija poškodovanega predmeta, vzrok škode, obsega nastale škode in stopnja poškodovanosti)
- preverjanje možnosti obstoja regresa

Zavarovanje

Reševanje škodnih primerov:

☐ ogled in cenitev uničenih in poškodovanih stvari

Popis poškodovanih delov in potrebnih del za izvedbo sanacije, je osnova za izračun višine škode, ki je krita z zavarovanjem.

Pri določitvi obsega del, ki jih je potrebno izvesti v okviru sanacije škode, upoštevamo:

- veljavne standarde
- pravila stroke
- priporočila posameznih proizvajalcev
- mnenja izvedencev za posamezna področja

Zavarovanje

Reševanje škodnih primerov:

- ❑ **presoja temelja in izračun višine obveznosti zavarovalnice**
- škoda se obračuna po zavarovalni vrednosti uničene stvari ob zaključku likvidacije zavarovalnega primera
- v primeru poškodbe zavarovane stvari se škoda obračuna po stroških popravila in materiala, kolikor bi znašali ob zaključku likvidacije zavarovalnega primera, zmanjšanih za izgubljeno vrednost stvari zaradi obrabe, starosti, ekonomske in tehnične zastarelosti (amortizacije), ter za vrednost ostankov.
- v škodo se ne računajo stroški, ki so nastali ob popravilu zaradi izboljšave, izpopolnitve ali drugih sprememb na zavarovani stvari.
- obveznost zavarovalnice se ugotavlja skladno z določili zavarovalne pogodbe

Zavarovanje

Reševanje pritožb:

Obseg zavarovalnega jamstva je opredeljen v zavarovalni pogodbi. V kolikor se stranka ne strinja z odločitvijo zavarovalnice (temelj, višina), ima možnost pritožbe.

Stopnje reševanja pritožb:

- ☐ pritožbena komisija
- ☐ arbitraža / sodišče

Zavarovanje

1. primer izračuna zavarovalnine:

- ☐ zavarovalna polica: ZV = 5.000 EUR na l.riziko za škodo na objektu, opremi in zalogah
- ☐ skupaj škoda = 7.000 EUR
 - škoda na objektu: 2.000 EUR
 - škoda na opremi = 4.000 EUR
 - škoda na zalogah = 1.000 EUR
- ☐ obveznost zavarovalnice je maksimalno do 5.000 EUR.

Zavarovanje

2. primer izračuna zavarovalnine:

- ☐ zavarovalna polica: ZV = 20.000 EUR na zavarovalno vsoto (klasično zavarovanje) za škodo na opremi
- ☐ škoda na opremi: 4.000 EUR
- ☐ zavarovalna vrednost (DV - dejanska vrednost) za opremo pred škodnim dogodkom je 40.000 EUR
- ☐ obveznost zavarovalnice

$$Za = ŠK \times ZV/DV = 4.000 \times 20.000/40.000 = 2.000 \text{ EUR}$$

Hvala za pozornost.