

У складу са Законом о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/04, 70/04, 61/05 и 101/07), чланом 182. став 1. тачка 5, а у вези са чланом 156. став 1. тач. 3. и 4. Одлуке о садржини мишљења овлашћеног актуара („Службени гласник РС“, број 19/2005) , дајемо

**МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ АКТУАРА
НА ИЗВЕШТАЈ О СПРОВОЂЕЊУ ПОЛИТИКЕ САОСИГУРАЊА И
РЕОСИГУРАЊА У 2012. ГОДИНИ У КОМПАНИЈИ „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“**

1. Табела максималног самопридржаја

Одлуку о критеријумима , начину утврђивања, табели максималног самопридржаја и укупном износу самопридржаја Компаније за 2012. годину са Табелом максималног самопридржаја, донео је Управни одбор Компаније на 60 седници, од 30.12.2011. године. У прилогу Одлуке дато је Мишљење овлашћеног актуара и Економско финансијски показатељи који су чинили основ за предлагање Табеле максималног самопридржаја.

Табела максималног самопридржаја је утврђена у складу са критеријумима из наведене Одлуке и у складу са финансијским капацитетом Компаније. Максимални самопридржај Компаније у 2012.години је увећан за 4,62% у апсолутном износу а промене максималних самопридржаја су извршене код појединих врста осигурања, Осигурање незгоде (42,8%) , Осигурање моторних возила (23,1 %) и Осигурање остале имовине- Осигурање од провалне крађе и разбојништва (16,7%).

Висина максималног самопридржаја у осигурању живота, у 2012. години износила је, за полисе закључене у:

- РСД 3.180.000,00
- ЕУР 30.000,00
- ЦХФ 36.000,00
- УСД 40.000,00

Висина максималног самопридржаја у допунском осигурању лица од последица несрећног случаја (незгоде) уз осигурање живота, у 2012. години износила је, за полисе закључене у:

- РСД 3.180.000,00
- ЕУР 30.000,00
- ЦХФ 36.000,00
- УСД 40.000,00

У односу на 2011. годину, висина максималног самопридржаја у осигурању живота промењена је за осигурања која се закључују у ЦХФ, због промене паритета ЦХФ и ЕУР, предложено је смањење самопридржаја у ЦХФ, са 48.000 на 36.000.

Како је допунско осигурање лица од последица несрећног случаја (незгоде) уз осигурање живота врста животног осигурања, предложен је исти максимални самопридржај у валутама и висини максималног самопридржаја као за основно осигурање живота.

2. Закључени уговори о саосигурању у 2012.години

У периоду 01.01.- 31.12.2012. године, Компанија је закључила 54 уговора о саосигурању и то код 41 уговора је Компанија водећи осигуравач а код 13 уговора Компанија је пратећи осигуравач. Код уговора где је Компанија водећи осигуравач дато је у саосигурање следећим осигуравачима :

1. ДДОР „Нови Сад“ – Нови Сад, 6 уговора о саосигурању и то код,
 - 4 уговора је дато 50% укупне премије,
 - 1 уговора је дато 23 % укупне премије,
 - 1 уговора је дато 32 % укупне премије.
2. „Делта Генерали“ – Београд, 27 уговора о саосигурању и то код :
 - 25 уговора је дато 50% укупне премије,
 - 1 уговора је дато 30% укупне премије и
 - 1 уговора је дато 70% укупне премије.
3. „УНИКА осигурање- Београд, један уговор, дато 99 % укупне премије,
4. „Глобус осигурање“- Београд, један уговор, дато 30% укупне премије,
5. „Сава осигурање“ – Београд , један уговор , дато 10% укупне премије,
6. „Винерстедише“-Београд, два уговора о саосигурању и то код :
 - 1 уговора је дато 19 % укупне премије,
 - 1 уговора је дато 20 % укупне премије,и
7. ДДОР „Нови Сад“ – Нови Сад и „Делта Генерали“ – Београд, три уговора, дато је по 20% од укупне премије осигурања.

У истом периоду Компанија је примила у саосигурање 13 уговора од следећих осигуравача, и то:

1. ДДОР „Нови Сад“ – Нови Сад, 9 уговора од тога,
 - 5 уговора са примљених 50% укупне премије,
 - 1 уговор са примљених 95% укупне премије,
 - 1 уговор са примљених 25% укупне премије,
 - 1 уговор са примљених 20% укупне премије,и
 - 1 уговор са примљених 9,67% укупне премије.
2. „Делта Генерали“ – Београд, 3 уговора од тога,
 - 1 уговора о примљеним саосигурањима од 50% укупне премије,
 - 1 уговор са примљених 38,25% укупне премије,

- 1 уговор са примљених 23,50% укупне премије,
- 3. „Глобос осигурање“ – Београд, 1 уговор са 50% примљене премије.

3) Закључени уговори о реосигурању

Компанија је у периоду 01.01.-31.12. 2012. години штитила портфељ осигурања следећим уговорима о реосигурању:

1. Пропорционални уговори, типа,
 - Екседентно реосигурање на бази ММШ,
 - Факултативна реосигурања („Major risk“)
 - Факултативно реосигурање авио каска, авиоодговорности и речног каска,
 - Екседент карга,
2. Непропорционални уговори,
 - Вишак штете („excess of loss“) XL,
 - Вишак штета на бази техничког резултата („Stop loss“).

Наведеним типовима уговора о реосигурању обезбеђено је реосигуравајуће покриће за :

1. Пожарне ризике – екседент на бази ММШ и факултативно реосигурање („Major risk“ i XL),
2. Имовину и ауто каско – XL катастрофик,
3. Аутоодговорност – XL,
4. Усеве и плодове – SL,
5. Аутокаска – квотно екседентно реосигурање,
6. Заштиту самопридржаја – XL,
7. Транспортна осигурања – Факултативно реосигурање и XL,
8. Општа одговорност и незгода– Факултативно реосигурање
9. Објекти у изградњи од свих ризика- Факултативно пропорционално реосигурање
10. Потраживање туристичких агенција за случај инсолвентности - Факултативно пропорционално реосигурање,
11. Реосигурање банака и других финансијских институција од преваре и пропуста запослених - Факултативно пропорционално реосигурање,
12. Осигурање живота - екседентно реосигурање

Реосигурањем пожарних ризика обухваћено је 332 ризика са следећим нивоима заштите :

1. Имовина без ЕПС-а,

(у динарима)

Самопридржај ДУНАВа	340.000.000
Лимит пожарног уговора	3.645.500.000
Лимит покрића	3.985.500.000

У осигурању имовине без ЕПС-а није било осигураних ризика чија је вредност ММШ превазилазила наведени лимит покрића..

2. Осигурање ЕПС-а,

(у динарима)

Самопридржај ДУНАВа	340.000.000
Лимит пожарног уговора	4.427.500.000
Лимит покрића	4.767.500.000

Изнад овог лимита покрића у осигурању ЕПС-а било је 10 ризика и то :

Ризици	Вредност ММШ (дин)	Непокривени % ММШ	% пласмана дела ММШ у факлутатив	% XL
Пожарни ризици				
Ризик 1	18.083.442.750	73,64	29,83	43,81
Ризик 2	10.161.071.396	53,09	53,09	
Ризик 3	8.225.243.535	42,04	42,04	
Ризик 4	6.235.017.441	23,54	23,54	
Лом машина				
Ризик 5	6.845.850.000	30,36	30,36	
Ризик 6	6.845.850.000	30,36	30,36	
Ризик 7	6.090.580.598	21,72	21,72	
Ризик 8	5.440.044.339	12,36	12,36	
Ризик 9	5.250.188.717	9,19	9,19	
Ризик 10	5.178.975.804	7,95	7,95	

Из наведеног приказа се види да је Компанија у периоду 01.01.- 30.09. 2012.год., у осигурању имовине са ЕПС-ом, за 10 највећих ризика обезбедила потпуно покриће ММШ и то у комбинацији реосигуравајућег покрића у форми ексцедента на бази ММШ и „Major Risk Facultative“ са лимитима у висини непокривеног дела ММШ по ексцеденту. Само за један ризик („Ризик 1“) реосигуравајуће покриће у форми ексцедента на бази ММШ и

„Major Risk Facultative“ нису покрили у целости ММШ, односно остао је непокривени део ММШ од 43, 810 % који је покривен XL покрићем целости.

1. Техничке гране

(у динарима)	
Самопридржај ДУНАВа	340.000.000
Лимит пожарног уговора	1.690.500.000
Лимит покрића	2.030.500.000

У осигурању техничких грана није било осигураних ризика чије максимално могуће штете прелазе лимит покрића од 2.015.500.000 динара.

2. Провална крађа

(у динарима)	
Самопридржај ДУНАВа	70.000.000
Лимит пожарног уговора	3.645.500.000
Лимит покрића	3.715.500.000

У осигурању провалне крађе није било ризика чије максимално могуће штете прелазе лимит покрића од 3.705.500.000 динара.

Из портфела транспортних осигурања у периоду 01.01. – 31.12.2011.године, Компанија је реосигурала 11.213 ризика код којих су суме осигурања (суме осигурања су идентичне са ММШ) превазилазиле максимални самопридржај Компаније. Код ове групе уговора осигуравајућим и реосигуравајућим покрићем је покривена укупна сума осигурања.

Посебним уговорима о реосигурању обухваћено је 40.999 ризика по тарифама : пожар цивил, пожар индустрија, провална крађа, лом машина, објекти у изградњи и монтажи, ауто каско и општа одговорност.

Уговором о реосигурању живота за 2012. годину обезбеђено је реосигуравајуће покриће за све полисе осигурања живота само за случај смрти као мера обезбеђења кредита, мешовитог, ризико осигурања живота и допунског осигурања од незгоде, закључене од 01. јануара до 31. децембра 2012. године.

Реосигуравач аутоматски учествује у свим осигурањима покривеним Уговором, која прелазе самопридржај Компаније. Лимит аутоматског покрића износи 170.000 ЕУР/204.000 ЦХФ/227.375 УСД/18.020.000 РСД, изнад самопридржаја Компаније.

Полисе са осигураним сумама изнад 200.000 ЕУР/240.000 ЦХФ/267.375 УСД/21.200.000 РСД, подносе се реосигуравачу на факултативно прихватање.

4. Бордеро премија и штета

Бордеро премија и штета за ризике који су реосигурани у 2012. години, врши се према Правилнику о условима и начину саосигурања и реосигурања, а у складу са висином, структуром премије осигурања и реосигурања и висином самопридржаја осигуравача и реосигуравача. У бордероу премије реосигурања исказује се премија реосигурања према структури (техничка премија реосигурања, провизије и трошкови реосигурања).

5. Остварени резултати Компаније у реосигурању

Остварени меродавни технички резултат Комапније у 2012.години без ефеката реосигурања износи 65,83%, а меродавни технички резултат са ефектима реосигурања је 72,63%.

иф.	Врста осигурања	МТР са ефектима реосигурања (%) 01.01.-31.12.2012.	МТР без ефеката реосигурања (%) 01.01.-31.12.2012.
01	Осигурање од последица незгоде	105,69	103,12
02	Добровољно здравствено осигурање	89,19	89,19
03	Осигурање моторних возила	91,24	90,62
04	Осигурање шинских возила	50,57	38,07
05	Осигурање ваздухоплова	-34,24	-132,14
06	Осигурање пловних објеката	47,60	45,88
07	Осигурање робе у превозу	40,40	75,46
08	Осигурање имовине од пожара и других опасности	25,07	38,76
09	Остала осигурања имовине	65,80	61,53
10	Осигурање од одговорности због употребе МВ	89,79	87,55
11	Осигурање од одговорности због употребе ваздухоплова	-663,35	-371,88
12	Осигурање од одговорности због употребе пловних објеката	-1,43	-1,41
13	Осигурање од опште одговорности	78,80	47,67
14	Осигурање кредита	-1.108,32	-1.053,30
15	Осигурање јемства	5,87	1,77
16	Осигурање финансијских губитака	0,71	0,71

17	Осигурање трошкова правне заштите		
18	Осигурање помоћи на путовању	67,81	67,81
19	Друге врсте неживотних осигурања		
	УКУПНО НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	76,86	68,98
20	Осигурање живота	21,25	21,16
22	Допунско осигур. уз осигурање живота	53,44	53,44
	УКУПНО	72,63	65,83

КОНАЧНА ОЦЕНА

Овлашћени актуари дају **позитивно мишљење** На Извештај о спровођењу политике саосигурања и реосигурања Компаније у 2012. години, јер се иста спроводи у складу са: законским прописима, пословним актима Компаније и у складу са правилима актуарске струке и струке осигурања. Сви идентификовани вишкови ризика изнад максималног самопридржаја, покривени су уговореним реосигуравајућим покрићима у 2012.години, укључујући и највеће ризике који се налазе у порфељу Компаније.

Београд, 15.03.2013.године

ОВЛАШЋЕНИ АКТУАРИ

мр Мирјана Марковић

др Драгица Јанковић

мр Градимир Николић

мр Теодора Теодоровић Милосављевић

мр Милица Ивић