

Primer obračuna štete kod osiguranja imovine na sumu osiguranja

(sa primenom načela podosiguranja)

CentarZaOsiguranje.com

Osnovni elementi ugovora o osiguranju:

Vrsta osiguranja: požar i neke druge opasnosti

Suma osiguranja: 60.000.000 RSD

Objekat: hotel, god. izgradnje 1998, 1.200m²

Trajanje osiguranja: od 01. 01. 2015. do 01. 01. 2016.

Način osiguranja: na sumu osiguranja sa primenom načela podosiguranja

Šteta je nastala od požara, izazvanog neispravnom električnom instalacijom, u kojem je izgoreo krov, oštećene su 4 sobe na 2. spratu, zadimljene su sobe prvog sprata, a osiguranik je dostavio sledeći odštetni zahtev po stavkama:

1. Trošak sprečavanja širenja požara: 310.000 RSD
2. Rasčišćavanje, rušenje i odvoz ostataka: 2.050.000 RSD
3. Pranje zidova, krečenje i čišćenje: 800.000 RSD
4. Sanacija krova i soba: 9.200.000 RSD
5. Popravka instalacija: 2.000.000 RSD
6. Gubitak turističke sezone: 5.000.000 RSD
7. Trošak vatrogasne jedinice (uništene cevi): 50.000 RSD

Ukupno dostavljen zahtev: 19.410.000 RSD

Postupak utvrđivanje naknade iz osiguranja

Utvrđivanje stvarne vrednosti objekta

Ukupna amortizacija: $89.700.000 \times 0,288 = 25.833.600$ RSD

Stvarna vrednost objekta: 63.866.400 RSD

Utvrđivanje proporcije podosiguranja

$$\text{PROPORCIJA PODOSIGURANJA} = \frac{\text{suma osiguranja (60.000.000 RSD)}}{\text{stvarna vrednost (63.866.400 RSD)}}$$

Odnos sume osiguranja i stvarne vrednosti iznosi: 0,939 (93,9%)

Utvrđivanje stvarne štete prema stavkama odštetnog zahteva

1. stavka - troškovi sprečavanja štete se priznaju u celosti. Ako su učinjeni po nalogu osiguravača, priznaju se u celosti i na njih se ne primenjuju odredbe o podosiguranju. Ukupno: **310.000 RSD**

2. stavka - troškovi raščišćavanja i rušenja ograničeni su na 3% od sume osiguranja i na ove troškove se primenjuje odredba o podosiguranju.

Obračun ukupnih priznatih troškova: $60.000.000$ (suma RSD) $\times 3\% = 1.800.000$ RSD

3, 4, 5. stavka – dostavljeni troškovi otklanjanja direktne štete za sve tri stavke iznose: 12.000.000 RSD

Trošak popravka manji je od stvarne vrednosti, pa se šteta obračunava kao delimična, odnosno od troškova se oduzimaju amortizacija i spašeni delovi (pretpostavljamo da nema spašenih delova):

$12.000.000$ (RSD) $\times 0,288$ (stopa amortizacije) = 3.456.000 RSD

Obračun ukupnih priznatih troškova: $12.000.000$ (RSD) – 3.456.000 (amortizacije RSD) = **8.544.000 RSD**

6. stavka – gubitak nije obuhvaćen osiguranjem. Obračun ukupnih troškova: **0 RSD**

stavka 7 – trošak vatrogasne jedinice se ne nadoknađuje, jer je dužnost vatrogasaca besplatna pomoć u slučaju požara.

Obračun ukupnih troškova: **0 RSD**

Ukupna stvarna šteta po svim stavkama: 10.654.000 RSD

Utvrdjivanja naknade iz osiguranja

Likvidator šteta treba da proveri koliki je zbirni iznos obračunatih troškova (stvarne štete) i da ih uporedi sa sumom osiguranja, i to:

- troškove za sprečavanje širenja požara (stavka 1)
- troškove raščiscavanja (stavka 2)
- troškove za otklanjanje direktne štete (stavka 3, 4, 5,)

Naknada iz osiguranja za navedene iznose ne sme premašiti sumu osiguranja.

U našem slučaju ($310.000 + 1.800.000 + 8.544.000 = 10.654.000$ RSD) što je manje od sume osiguranja, pa ti troškovi ulaze u punu naknadu.

Na izračunatu stvarnu štetu od 10.654.000 RSD primenjuje se pravilo (načelo) proporcije i izračunava naknada:

$$\text{NAKNADA IZ OSIGURANJA} = \frac{\text{suma osiguranja (60.000.000 RSD)}}{\text{stvarna vrednost (63.866.400 RSD)}} \times \text{stvarna šteta (10.654.000 RSD)}$$

Ukupna naknada iz osiguranja koja se isplaćuje iznosi: 10.004.106 RSD

Korisni saveti u konkretnom slučaju:

- ugovoriti osiguranje na sumu osiguranja koja odgovara stvarnoj vrednosti objekta da bi ste isključili uticaj načela proporcije (podosiguranja) na isplatu naknade iz osiguranja.
- ugovoriti osiguranje na sumu osiguranja sa otkupom amortizacije kod delimičnih šteta (ukoliko osiguravač prihvata).
- ugovoriti Osiguranje od prekida rada usled požara i drugih opasnosti (šomaž). U ovom slučaju, bila bi Vam isplaćena i izgubljena dobit zbog požara (+ 5.000.000 RSD)

Saznajte više o osiguranju...

CentarZaOsiguranje.com