

**Dr Zoran D. Radović**, doktor pravnih nauka,  
glavni i odgovorni urednik časopisa "Tokovi osiguranja"

## PRIKAZ SAVETOVANJA

# SLOVENAČKI DANI OSIGURANJA

Početak juna 2011. godine, Slovensko zavarovalno združenje organizovalo je svoje godišnje savetovanje u Portorožu. Bilo je izloženo 28 referata.

**Maja Golovrški** u svom referatu razmatrala je reformu penzionog osiguranja u Sloveniji u vezi sa dodatnim penzionim osiguranjem. Autir smatra da predlog, prema kome se zahteva podnošenje dodatne dokumentacije, ne doprinosi većoj transparentnosti, kao ni uređenosti sistema. Međutim, na ovaj način će dobrovoljno dodatno osiguranje omogućiti prikupljanje sredstava za penzione fondove različitim investicionom politikom. Neophodne izmene će doprineti da ceo proizvod postane u većoj meri atraktivan za potrošače. U slučaju da izaberu riskantniju investicionu politiku, moći će da očekuju veći povraćaj u odnosu na sadašnji garantovani iznos. U vezi sa tim, važno je da država i pružaoci usluga znaju da korisnici moraju biti adekvatno obavješteni, kao i da dokumentacija koja će im biti prezentovana bude razumljiva i potpuna.

Autori referata o stvaranju vrednosti putem upravljanja sredstvima i obavezama, **Michael Hauptmann**, **Marina Kunz** i **Rainer Stragies**, smatraju da značaj risk menadžmenta u osiguravajućim društvima raste. Kao razlog navode izmenjenu situaciju na tržištu kapitala i uvođenje novih pravila datih u direktivi Solventnost II. Menadžment koji procenjuje sredstva i odgovornost (*asset-liability-management /ALM/*), predstavlja centralnu komponentu i osnov za ostvarenje risk menadžmenta. ALM se sastoji iz dva dela: neophodno je da sredstva osiguravača budu tako strukturirana da omoguće izmirenje nastalih obaveza, a zatim je potrebno utvrditi visinu finansijskih rizika koji se mogu preuzeti.

**Šime Ivanjko** i **Simona Ivanjko**, pripremili su referat »Zaštita osiguranika na tržištu i Solventnost II«. Zaštita potrošača je bila predmet većeg broja regulativa,

a naročito Zakona o zaštiti potrošača. Ovaj zakon se takođe primenjuje na osigurani-ke. Solventnost II se u ovoj oblasti pojavljuje propisivanjem obaveznog informisanja imaoca vlasnika polise osiguranja o svim važnim činjenicama, ne samo pre zaključnje ugovora o osiguranju, već i u toku njegovog izvršenja. Normativni deo direktive unet je u slovenački zakon, naročito u delu koji se odnosi na obaveze osiguravača, radi upućivanja ugovorača osiguranja u sadržaj ugovora o osiguranju. U ovom delu detaljno je razrađena obaveza osiguravača u Zakonu o agenciji za nadzor.

**Robert Sraka** je pripremio referat »Dopunsko zdravstveno osiguranje i zdravstvena reforma«. Jedan od ciljeva zdravstvene reforme jeste izmena finansiranja zdravstvene nege putem smanjenja obima dopunskog osiguranja. S obzirom da dopunsko zdravstveno osiguranje predstavlja jednu petinu slovenačkog tržišta osiguranja, ova izmena će imati značajan uticaj na osiguranje u celini. Autor u članku daje argumente zbog čega je ukidanje dopunskog zdravstvenog osiguranja pogrešno. Izmene postojećeg sistema su potrebne, ali ne na način da korisnik usluga plaća više. To bi predstavljalo veće opterećenje za bolesna lica. Autor daje model prema kome bi se reforma mogla izvršiti.

**Maja Ban** je napisala referat o ulozi osiguravajućih društava u kontroli zdravstvenih usluga. Awtorka smatra da se ovaj vid kontrole nedovoljno sprovodi. Zabeležene su neregularnosti koje se odražavaju u ogromnim troškovima za pružene zdravstvene usluge. Ovo nije zabeleženo samo u Sloveniji već i u drugim evropskim državama. Ukoliko bismo uspeli da ove troškove smanjimo, vreme čekanja pacijenata kod lekara bilo bi kraće. Ovo predstavlja jedan od razloga da Zavod za zdravstveno osiguranje Slovenije i Privatno zdravstveno osiguranje treba u većoj meri da sarađuju. Privatno zdravstveno osiguranje raspolaže znanjem i stručnošću koji mogu doprineti efikasnijoj kontroli zdravstvene nege.

**Kristina Kožman** je izložila referat na temu poslovanja u osiguranju nakon uvođenja novih direktiva. Njeno izlaganje je bilo usmereno na posledice do kojih će doći u poslovanju osiguravajućih društava kada se uvede sistem risk menadžmenta. Kada bude uspostavljen efikasan sistem za praćenje izloženosti rizicima, osiguravajuća društva će moći u većoj meri da preuzimaju u pokriće i veće rizike.

**Boris Peršak, Štefan Furlan i Marko Bajec** napisali su stručni rad o zajedničkom nastupanju osiguravajućih društava u borbi protiv prevara kod osiguranja automobila. Slovenačka osiguravajuća društva osnovala su Nacionalni savet za otkrivanje prevara 2010. godine. Savet je formiran na bazi iskustava stečenih u osiguravajućem društvu u Mariboru.

**Alan Medveš** u referatu »E-arhiva u osiguranju« objašnjava da se usluge za skladištenje elektronske dokumentacije zasnivaju na informacionom sistemu, u cilju

čuvanja dokumentacije. Autor smatra da nijedan informacijski sistem ne može da osigura bezbedan, poverljiv i zakonski prihvatljiv način čuvanja za sve vrste uskladištene dokumentacije. Zbog toga veruje da organizaciju ovog posla treba uskladiti sa Zakonom o elektronskom poslovanju i Zakonom o bezbednosti dokumentacione i arhivske građe, kako bi dobijena rešenja bila prihvatljiva.

Referat o univerzalnom modelu produkta osiguranja, koji omogućava uspešno poslovanje osiguravajućim društvima napisao je **Marjan Trobina**. Prema autorovom konceptu, model će omogućiti stvaranje potrebne informaciono-tehnološke potpore. Model se sastoji od tri elementa: model osigurane opasnosti, model osiguranog predmeta i model obeštećenja.

O zaključivanju ugovora na daljinu, koji sve više postaje posao interesantan za osiguravajuća društva, referat je napisao **Dejan Srše**. Ukazao je da ovakvi ugovori mogu osiguranike kao potrošače, izložiti nekim rizicima. Ovo pitanje regulisano je detaljno u Evropskoj uniji. Rizik da će osiguravajuće društvo propustiti da imaocu polise osiguranja pruži dovoljno podataka o proizvodu osiguranja smanjen je putem propisa. Ipak, zaključivanje ugovora o osiguranju na daljinu može da predstavlja povećani rizik za osiguranike koji ugovor zaključuju na brzinu. Šta bi se desilo u slučaju da se osiguranik naknadno predomisli?

**Miroslav Končina** je napisao referat »Usluga osiguranja kao apstraktno obećanje na tržištu«. Usluga osiguranja predstavlja nedepozitnu finansijsku uslugu na finansijskom tržištu. Polazeći od tržišnih karakteristika usluga, osiguranje predstavlja apstraktno obećanje osiguravajućeg društva. Zbog svoje kompleksnosti, usluga osiguranja je teško razumljiva za kupca - osiguranika. Ovo predstavlja osnovni razlog zbog čega osiguravajuće društvo treba konstantno da ima u vidu etičke principe u tržišnom procesu i da vodi računa o značaju transparentnosti.

Referat na temu »Kako sistem upravljanja treba uključiti u širu dimenziju poverenja kao osnov za osiguravajuće društvo - primer novog uređenja skupštine društva za uzajamno osiguranje« priredio je **Janez Gregorič**. Autor je dao objašnjenja o novom modelu skupštine i to u vreme ekonomske krize, kada su porasle sumnje u finansijske institucije. Struktura nove skupštine predstavlja dobar primer, način na koji njeni članovi treba da budu zastupljeni. Svi članovi društva podeljeni su u pet grupa prema godinama starosti, što će omogućiti da interesi svih članova budu ravnomerno zastupljeni. Sve grupe u skupštini imaju ista prava prilikom glasanja. Očekuje se da će odluke skupštine odraziti princip reciprociteta koji je važan za uzajamno osiguravajuće društvo.