

## KAJ JE ZAVAROVANJE?

Avtorica: Snežana Pegam

Čeprav se zavedanje ljudi o nujnosti **zavarovanja** vse bolj povečuje, ni odveč napisati nekaj besed o njegovem pomenu. V vsakdanjem življenju je veliko različnih nevarnosti, ki prežijo na posameznika in lahko ogrozijo njegovo težko pridobljeno premoženje ali celo njegovo življenje. Tudi gospodarski subjekti in sama družba niso odporni na vplive naravnih katastrof in nesrečnih dogodkov.

Temu je namenjeno zavarovanje – ustvarjanju varnosti oziroma nudenju finančne pomoči zavarovancu/oškodovancu ob nastanku škodnega dogodka.

Obstaja veliko razlag, ki odgovarjajo na vprašanje Kaj je zavarovanje?

Navajam nekaj definicij, ki po mojem mnenju najbolj razumljivo opredelijo pomen zavarovanja:

1. Zavarovanje je inštitucija, ki nadomešča nastale škode v družbi, v njenem gospodarstvu ali pri ljudeh, ki so posledica naravnih sil ali nesrečnih dogodkov.
2. Zavarovanje je obljuba o plačilu nadomestila v primeru škode, plačljivega osebi ali gospodarski družbi, ki je predhodno plačala zavarovalno premijo zavarovalni družbi.
3. Zavarovanje je zagotavljanje ekonomske zaščite ob škodnih dogodkih.
4. Zavarovanje je prevzem tveganja plačila za nadomestilo škode, ki bi nastala kot posledica nenapovedanega, nepredvidljivega in v zavarovalni pogodbi navedenega škodnega dogodka.
5. Z individualnega vidika zavarovanje predstavlja ekonomski inštrument, s katerim posameznik zamenja majhno vsoto denarja (premija) za morebitno veliko premoženjsko škodo, ki bi jo utrpel, v kolikor se ne bi zavaroval.

Obstaja zelo zanimiva teorija, ki pravi, da je zavarovanje loterija, dobitek pa je nadomestitev škode, ki ga dobijo le oškodovanci. Ti dobitki naj bi bili enaki dejanski škodi. Vseeno obstajajo bistvene razlike med loterijo in zavarovanjem:

Igre na srečo	Zavarovanje
<b>špekulativen nagib</b> <b>cilj je obogatitev</b> <b>je osamljen dogodek</b> <b>gre za sebičnost</b> <b>pred igrami na srečo ni nevarnost</b>	nagib gospodarske varnosti (gotovost, da bo morebitna škoda poravnana) cilj je nadomestitev škode je množica dogodkov nesebičnost, vzajemnost nevarnost pred, med in po zavarovanju

Elementi zavarovanja so:

- Rizik
- Predmet zavarovanja
- Zavarovalni primer
- Zavarovalna vsota
- Zavarovalna premija
- Nadomestilo škode (zavarovalnina/odškodnina)

**Rizik** je nevarnost delovanja naključnega škodnega dogodka. Rizik mora biti mogoč, nepričakovan, naključen in mora povzročati ekonomsko škodo.

**Predmet zavarovanja** so stvari, osebe in premoženjski interes posameznika, gospodarskega subjekta ali družbe.

Dogodek, ki ima za posledico škodo na zavarovanem predmetu, vzrok pa je rizik, ki je pokrit s sklenjenim zavarovanjem tega predmeta, imenujemo **Zavarovalni primer**.

Da je zavarovalni primer nastal, se smatra v trenutku, ko ena od zavarovanih nevarnosti, nepričakovano in naenkrat, prične delovati na zavarovanem predmetu in se predmet začne kazati znake poškodbe.

**Zavarovalna vsota** ali vrednost zavarovanih stvari predstavlja zgornjo mejo obveznosti zavarovalnice za posamezni zavarovalni primer.

**Zavarovalna premija** ali cena zavarovanja je znesek, ki ga zavarovalec plača zavarovalnici.

**Nadomestilo škode ali zavarovalnina/odškodnina** je znesek, ki ga zavarovalnica plača po zavarovalni pogodbi.

Pri zavarovanju velja: **škoda** = nezaželeno, nenačrtovano, nepričakovano zmanjšanje gospodarske vrednosti.

Zato, če vas kdo vpraša, če je mogoče pozavarovanje pri zavarovanju, ne oklevajte in odgovorite, da to ni dovoljeno. Vprašanje se namreč nanaša na možnost sklenitve zavarovanja po tem, ko je škodni dogodek, ki je povzročil škodo, že nastal.