

17. Seminar zavarovalnih zastopnikov in zavarovalnih posrednikov, 31. januar 2019

OSNOVE ZAVAROVANJA TERJATEV

mag. Simona Pirc

SID – Prva kreditna zavarovalnica d.d.

Zanesljivejši od tistih, ki jim zaupate.



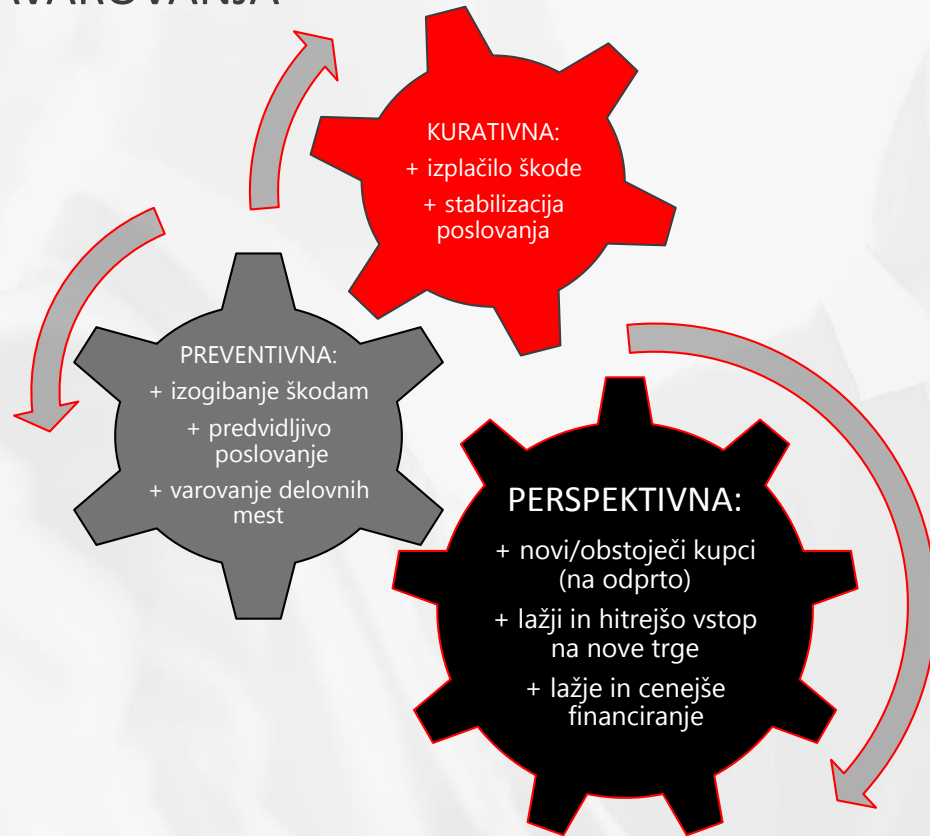
PRVA KREDITNA ZAVAROVALNICA



KATERIH POSLOVNIH TVEGANJ SE BOJIJO PODJETJA V NEMČIJI?

- 5 % - tveganje skladnosti
- 8 % - pomanjkanje likvidnostnih sredstev
- 10 % - goljufija/kraja
- 19 % - sankcije
- 20 % - izguba ugleda zaradi negativnih informacij
- 20 % - kibernetiski napadi
- 29 % - spremembe zakonodaje
- **31 % - neplačane terjatve**

FUNKCIJA ZAVAROVANJA



ZAKAJ ZAVAROVATI SVOJE TERJATVE?

DANES



- Visoko tveganje sprejemanja novih kupcev
- Velika izpostavljenost gospodarskim ciklom
- Višji stroški financiranja
- Subjektivnost odločanja
- „Lažna varnost“ pri obstoječih kupcih
- Potencialno visoka volatilnost odpisa terjatev in poslovnega rezultata

V PRIHODNOSTI



- + Minimalno tveganje sprejemanja novih kupcev
- + Nizka izpostavljenost gospodarskim ciklom
- + Nižji stroški financiranja
- + Objektivnost odločanja
- + Dejanska varnost pri obstoječih kupcih
- + Minimalni odpisi, stabilen poslovni rezultat



PREDMET ZAVAROVANJA

KRITJE ŠKODE



Celotni promet

* izjemoma

ZAVAROVALNA STORITEV

- Ocenitev bonitete kupcev
- Odločitev o zavarovalnem kritju
- Upravljanje zavarovalnih terjatev:
 - zavarovalnica: redni monitoring, strokovna asistenca,
 - zavarovanec: prijava prometa, obveščanje o zamudah plačil
- Izplačilo zavarovalnine




PRIMER 1: **VAROVANJE PRED FINANČNO IZGUBO**

100.000 EUR neplačane terjatve

10% donos prodaje

1.000.000 EUR dodatno plačane
prodaje

PRIMER 2/I: PRIMERJAVA BILANC

	PODJETJE SKLENE ZAVAROVANJE
---	--

PRIHODKI	2.000.000,00 €
-----------------	-----------------------

ODHODKI (stroški brez premije)	-1.800.000,00 €
---	------------------------

Stroški zavarovalne premije	-7.000,00 €
--	--------------------

Bruto dobiček	193.000,00 €
----------------------	---------------------

	PODJETJE NE SKLENE ZAVAROVANJE
--	---

PRIHODKI	2.000.000,00 €
-----------------	-----------------------


ODHODKI (stroški brez premije)	-1.800.000,00 €
---	------------------------

Stroški zavarovalne premije	0,00 €
--	---------------

Bruto dobiček	200.000,00 €
----------------------	---------------------

PRIMER 2/II: PRIMERJAVA BILANC – po 1 letu

Zavarovano podjetje poveča svoje poslovanje

	PODJETJE SKLENE ZAVAROVANJE
---	--

PRIHODKI	2.600.000,00 €
-----------------	-----------------------

ODHODKI (stroški brez premije)	-2.340.000,00 €
---	------------------------

Stroški zavarovalne premije	-7.500,00 €
--	--------------------

Bruto dobiček	252.500,00 €
----------------------	---------------------

	PODJETJE NE SKLENE ZAVAROVANJE
--	---

PRIHODKI	2.100.000,00 €
-----------------	-----------------------

ODHODKI (stroški brez premije)	-1.890.000,00 €
---	------------------------

Stroški zavarovalne premije	0,00 €
--	---------------

Bruto dobiček	210.000,00 €
----------------------	---------------------

PRIMER 2/III: PRIMERJAVA BILANC - Škoda

	PODJETJE SKLENE ZAVAROVANJE
PRIHODKI	2.600.000,00 €
ODHODKI (stroški brez premije)	-2.340.000,00 €
Stroški zavarovalne premije	-6.300,00 €
Stroški izterjave (zavarovanec)	-2.000,00 €
Stroški izterjave (zavarovalnica)	18.000,00 €
Škoda - zavarovanec	-30.000,00 €
Škoda - zavarovalnica	270.000,00 €
Bruto dobiček	221.700,00 €

	PODJETJE NE SKLENE ZAVAROVANJE
PRIHODKI	2.100.000,00 €
ODHODKI (stroški brez premije)	-1.890.000,00 €
Stroški zavarovalne premije	0,00 €
Stroški izterjave	-20.000,00 €
Dobiček	190.000,00 €
Odpis	-300.000,00 €
Izguba	-110.000,00 €

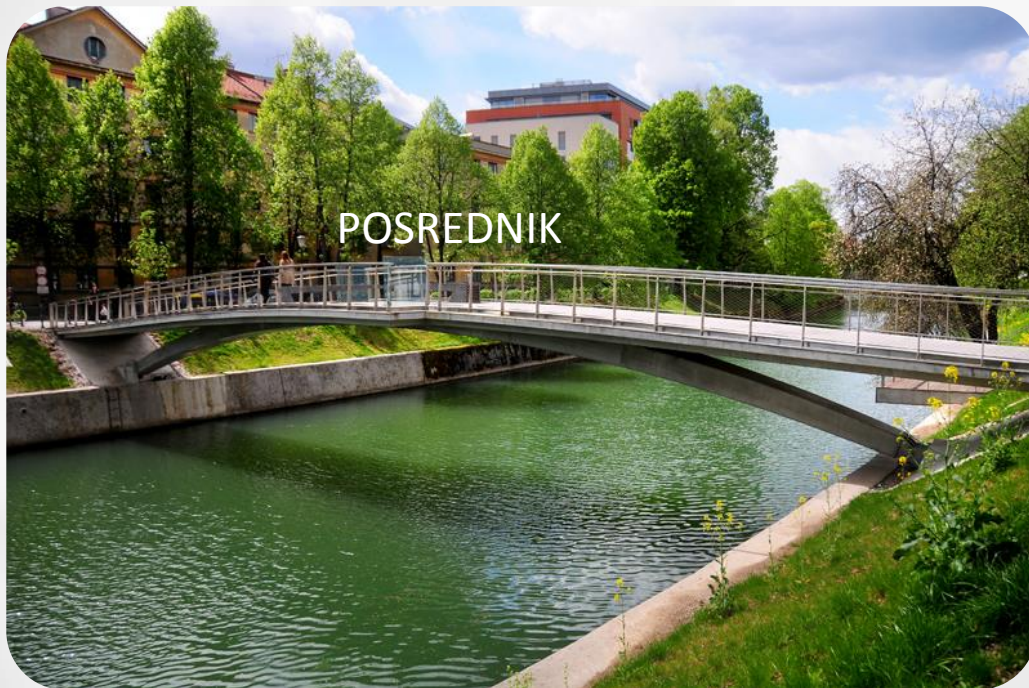
PRIMER 3: „VIADUKT D.D.“



SODELOVANJE PKZ S POSREDNIKI

1. Identifikacija potencialnih strank znotraj portfelja
(Proizvodna in veletrgovska podjetja z letnim prometom nad 2 MIO EUR)
2. Izpolnitev vprašalnika in brezplačen pregled 5-10 limitov
3. Skupna predstavitev ponudbe in pogajanja
4. Podpis pogodbe
5. Sodelovanje pri obnovi v naslednjem letu

podjetje



zavarovalnica