



MABISZ
Magyar Biztosítók Szövetsége

Miért kössünk biztosítást? Bevezetés a biztosításszakmai kérdésekbe

Balázs András, MABISZ vagyontagozat tagja

Tartalom

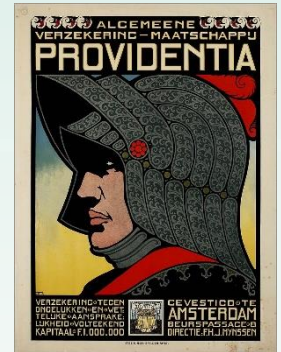
1. A biztosítás története
2. A kockázat fogalma
3. A kockázatok csoportosítása
4. Kockázatkezelés
5. A biztosítási alapfogalmak

1. A biztosítás története

A biztosítás története visszavezethető egészen a korai társadalmi formák létrejöttéig

Kínai kereskedők az eladásra szánt portékáikat sok kis folyami hajón szállították a célállomásra, hogy az egyes hajókon szállított áru értékében maximalizálják a hajót ért balesetben elveszett, megsemmisült áru értékét.

Hammurapi törvénykönyvében (i.e. 1750) is feljegyeztek egy biztosításra emlékeztető rendelkezést, mely szerint, ha egy kereskedő hitelt vett fel az adott árut leszállítására, akkor egy extra összeg fejében (biztosítási díj) megválthatta, hogy a hitelező törölje, elengedje a hitelét, ha a szállítmányt ellopták a kalózok, vagy netalán eltűnt a tengeren.



2. A kockázat fogalma

A **kockázat** egy adott cselekvéssel, tevékenységgel, vállalkozással összefüggő veszély, amely kedvezőtlen következménnyel, anyagi veszteséggel, vagy kárral jár.

Káron olyan gazdaságilag hátrányos állapotot érthetünk, amely a szokásostól eltérő véletlen, váratlan legtöbbször pénzügyi szükségletet teremt.

Ezek lehetnek például:

- természeti eredetű kockázatok
- társadalmi eredetű kockázatok
- gazdasági eredetű kockázatok
- műszaki kockázatok
- emberi életet-, egészséget fenyegető kockázatok

3. A kockázatok csoportosítása

A kockázatok időbeliségük szerint:

- hosszú távú kockázatok
- középtávú kockázatok
- rövid távú (általában egy éven belüli) kockázatok

A kockázatok nagysága, kiterjedése szerint:

- katasztrofális kárral járó kockázatok
- nagy-, illetve közepes kármértékkel járó kockázatok
- kis, elenyésző mértékű károkkal járó kockázatok

4. Kockázatkezelés



5. A biztosítási alapfogalmak

6:439. § [Biztosítási szerződés]

(1) Biztosítási szerződés alapján a biztosító köteles a szerződésben meghatározott kockázatra fedezetet nyújtani, és a kockázatviselés kezdetét követően bekövetkező biztosítási esemény bekövetkezése esetén a szerződésben meghatározott szolgáltatást teljesíteni; a biztosítóval szerződő fél díj fizetésére köteles.

(2) A biztosító szolgáltatása a biztosított kárának a szerződésben meghatározott módon és mértékben történő megtérítésében, a biztosított részére nyújtott más szolgáltatás teljesítésében (a továbbiakban: kárbiztosítás) vagy a szerződésben meghatározott összeg megfizetésében (a továbbiakban: összegbiztosítás) áll.

5. A biztosítási alapfogalmak

6:440. § [A biztosítási érdek]

Biztosítási szerződést az köthet, aki valamely vagyoni vagy személyhez fűződő jogviszony alapján a biztosítási esemény elkerülésében – az életkor elérésére, születésre vagy házasságkötésre szóló életbiztosítás esetén a biztosítási esemény bekövetkezésében - érdekelt, vagy aki a szerződést az érdekelt személy javára köti meg. Az e rendelkezés ellenére kötött kárbiztosítási és csoportos összegbiztosítási szerződés semmis.

5. A biztosítási alapfogalmak

6:458. § [A túlbiztosítás tilalma]

(1) A biztosítási összeg nem haladhatja meg a biztosított vagyontárgy értékét. A biztosított érdek értékét meghaladó részben a biztosítási összegre vonatkozó megállapodás semmis, és a díjat megfelelően le kell szállítani. E rendelkezés ellenére is lehet biztosítási szerződést kötni valamely vagyontárgy várható értéke, továbbá helyreállításának vagy új állapotban való beszerzésének értéke erejéig.

(2) A biztosítási esemény bekövetkezésekor a biztosító szolgáltatási kötelezettségének felső határa a biztosítási összeg.

5. A biztosítási alapfogalmak

6:460. § [Alulbiztosítás]

Ha a biztosítási összeg a biztosított érdek értékénél kisebb, a biztosító a kárt a biztosítási összegnek a vagyontárgy értékéhez viszonyított arányában köteles megtéríteni.

5. A biztosítási alapfogalmak

Kártérítési limit

A biztosítási szerződésben meghatározott, az egyes fedezetbe vont kockázatok, vagyontárgyak/vagyoncsoportok vagy biztosítási szolgáltatási kötelezettségek esetében a vonatkozó biztosítási összegektől eltérő (de azt meg nem haladó) biztosítási szolgáltatási kötelezettség felső határa.

5. A biztosítási alapfogalmak

Új érték

A műszaki paramétereiben, jellemzőiben, teljesítményében azonos vagy egyenértékű új vagyontárgy káridőponti beszerzési vagy előállítási (épület, illetve építmény esetén újraépítési) költsége, amely a vételáron vagy anyagköltségen és munkadíjon felül – árengedmény nélkül – magába foglalja a csomagolás, a szállítás, vám/adó, telepítés, tervezés, szakértés, összeszerelés, próbaüzem költségeit, a licence és engedélyezési költségeket.

5. A biztosítási alapfogalmak

Műszaki avult érték

A műszaki avulás mértékével csökkentett új érték. A műszaki avulás, értékcsökkenés, elhasználódás mértékének megállapítása különösen a következő szempontok alapján történik: kor, műszaki állapot, üzemelési idő, folyamatos vagy időszakos használat, üzemelési körülmények.

5. A biztosítási alapfogalmak

Bruttó nyilvántartási érték

A vagyontárgy tulajdonosának tárgyi eszköz nyilvántartásában szereplő bruttó érték, mely tartalmazza a vagyontárgy beszerzési árát, valamint a vagyontárgyon a beszerzést követően aktivált beruházások összegét az értékcsökkenés (amortizáció) levonása nélkül.

1:4. § 27. értékkövetés: a biztosítási díjnak és a biztosítási összegnek - a kárgyakoriságtól függetlenül - az árszínvonal változásához évente egy alkalommal történő hozzáigazítása;

Köszönöm a figyelmet!



MABISZ
Magyar Biztosítók Szövetsége

Magyar Biztosítók Szövetsége