

Uporaba potrdil o škodnem dogajanju pri izračunu premij obveznega zavarovanja avtomobilske odgovornosti

Skladno z določili *Direktive (EU) 2021/2118 Evropskega parlamenta in sveta z dne 24. novembra 2021 o spremembi Direktive 2009/103/ES o zavarovanju civilne odgovornosti pri uporabi motornih vozil in o izvajanju obveznosti zavarovanja takšne odgovornosti* in določili veljavnega *Zakona o obveznih zavarovanjih v prometu (ZOZP)*, je pri sklepanju zavarovalnih pogodb obveznega zavarovanja avtomobilske odgovornosti (v nadaljevanju: zavarovanje) zahtevana poenotena in pregledna obravnava potrdil o škodnem dogajanju v vseh državah članicah. Za enostavnejše preverjanje in potrjevanje pristnosti potrdil o škodnem dogajanju je Evropska komisija v *Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2024/1855 z dne 3. julija 2024 o določitvi pravil za uporabo Direktive 2009/103/ES Evropskega parlamenta in Sveta glede predloge za potrdilo o škodnem dogajanju* določila enotno vsebino in obliko potrdila o škodnem dogajanju, ki se uporablja v vseh državah članicah EU/EGP.

Zavarovalnica pri izračunu zavarovalne premije zagotavlja pregledno, enakovredno in nediskriminatorno obravnavo potrdil o škodnem dogajanju zavarovalcev in zavarovancev. Potrdila o škodnem dogajanju iz drugih držav članic EU/EGP zavarovalnica obravnava enakovredno domačim in jim priznava enake popuste in bonuse.

Zavarovalnica pri izračunu zavarovalne premije, skladno z zavarovalnimi pogoji, škodno dogajanje upošteva bodisi za vsako vozilo posebej v odvisnosti od števila prijavljenih škod (individualni bonus-malus sistem) ali, če je za skupino 6 ali več vozil to posebej dogovorjeno, v odvisnosti od razmerja med likvidiranimi zavarovalninami in plačano zavarovalno premijo (skupinski sistem).

• Individualni bonus-malus sistem

- Pri določanju zavarovalne premije se upošteva pretekli čas trajanja zavarovanja brez prijavljene škode, oziroma število prijavljenih škod v preteklem zavarovalnem obdobju za vsako vozilo posebej. Premija se določi na podlagi razvrstitve v ustrezni premijski razred, s katerim je določena stopnja temeljne zavarovalne premije, ki jo je potrebno upoštevati.
- Razvrščanje v določeni premijski razred se opravlja na naslednji način:
 - zavarovanci so razvrščeni v premijski razred, od 1. do 20., na podlagi števila škod v preteklem obdobju. Stopnje popusta (bonusa) in doplačil (malusa) na temeljno zavarovalno premijo so določene v razponu med 45% izhodiščne temeljne zavarovalne premije (bonusa) in 200% izhodiščne temeljne zavarovalne premije (malus), kot je določeno v zavarovalnih pogojih;
 - za vsako novo zavarovanje se premija določi po 14. premijskem razredu oziroma po 100% stopnji izhodiščne zavarovalne premije. Za novo zavarovanje se šteje zavarovanje, ki ga je zavarovalec za isto vrsto vozila sklenil prvič pri katerikoli zavarovalnici in zavarovanje, ki ga je zavarovalec sklenil po preteku več kot treh let, odkar mu je prenehala veljavnost prejšnjega zavarovanja;

- vsako zavarovalno leto brez prijavljene škode omogoča razvrstitev za en premijski razred nižje v naslednjem zavarovalnem letu (bonus);
 - vsaka prijavljena škoda v preteklem zavarovalnem letu oziroma obdobju, krajšem od enega leta, ima za posledico razvrstitev za tri premijske razrede višje v naslednjem zavarovalnem obdobju (malus) pri čemer se upoštevajo največ štiri škode v istem zavarovalnem obdobju;
- **Skupinski sistem (za 6 ali več vozil)**
 - Izračun premije temelji na razmerju med likvidiranimi in rezerviranimi škodami in plačano premijo v zadnjih treh koledarskih letih.
 - Stopnje popusta (bonusa) in doplačil (malusa) na temeljno zavarovalno premijo, so, glede na razmerje iz prejšnjega odstavka, določene v razponu med 50% bonusa in 85% malusa, kot je določeno v zavarovalnih pogojih.

Zavarovanec lahko s plačilom dodatne premije odkupi prvo prijavljeno škodo, kar omili povišanje premijskega razreda, vendar to velja samo za zavarovalne pogodbe, sklenjene pri isti zavarovalnici.

Natančnejše informacije glede vpliva škodnega dogajanja na višino premije zavarovanja avtomobilske odgovornosti, so določene v veljavnih zavarovalnih pogojih tega zavarovanja.

Ljubljana, julij 2025