

UVOD

Pred dvema letoma je luč ugledala prva v seriji knjig Vodič po zavarovanju ... Tedaj smo za zavarovanje odgovornosti za izdelke z napako zapisali, da je to področje, na katerem je na slovenskem zavarovalnem trgu še veliko priložnosti. Podobno ugotovitev lahko brez slabe vesti zapišemo tudi za zavarovanje obratovalnih zastojev. Tudi to področje se v Sloveniji razvija, a še vedno krepko zaostaja za razvitimi zavarovalniškimi trgi.

To je po eni strani posledica dejstva, da vodilni v podjetjih še vedno pogosto podcenjujejo vpliv obratovalnih zastojev na poslovanje oziroma obstoj podjetja. Po drugi strani sodijo zavarovalni produkti, ki zavarovancem nudijo zaščito v primeru obratovalnega zastoja, med najkompleksnejše zavarovalne produkte, in je zato koncept zelo težko popolnoma razumeti. Slabo razumevanje zavarovanja in strah pred neznanim pa žal vodita v manjši obseg in slabšo kakovost sklenjenih zavarovanj ter posledično večje število nezadovoljstev v primeru škodnega dogodka.

Knjiga, ki jo držite v rokah, je prav zaradi tega zasnovana kot priročnik, ki bo bralca popeljal po skrivnostnem in razvejanem svetu zavarovanj obratovalnih zastojev. Knjiga je plod teoretičnega znanja in praktičnih izkušenj s področij razvoja zavarovalnih produktov, sprejemanja večjih tveganj v zavarovanje ter likvidacije zavarovalnih primerov, pridobljenih v dolgoletnem delu v zavarovalništvu obeh avtorjev.

Knjiga je po eni strani namenjena podjetjem, ki še nimajo sklenjenega ustreznega zavarovanja, kot tudi vsem zavarovancem, ki že imajo sklenjeno zavarovanje obratovalnega zastoja in želijo le obnoviti ali poglobiti svoje poznavanje omenjenega zavarovanja. Po drugi strani lahko knjiga predstavlja pripomoček pri učenju in obnavljanju znanj zavarovalniškim delavcem.

V **prvem poglavju** so predstavljeni osnovni namen in splošne značilnosti zavarovanja obratovalnega zastoja.

Drugo poglavje se ukvarja z zavarovanjem obratovalnega zastoja po metodi kosmatega dobička. To je metoda, ki je v svetu najbolj razširjena, in zato predstavlja osnovo celotne knjige. V tem poglavju lahko bralec spozna večino pomembnejših klavzul, ki so po navadi sestavni del zavarovalnih pogojev, temelječih na tej metodi, sicer znani tudi pod imenom angleški model.

V **tretjem poglavju** sta z vidika primerjave z metodo kosmatega dobička predstavljeni še dve metodi, na osnovi katerih je prav tako možno skleniti zavarovanje obratovalnega zastoja. Ob ameriškem modelu, za katerega že iz imena lahko predvidimo, da je doma predvsem na severnoameriški celine, in ga bomo zato pri nas le redko srečali, je predstavljen še način sklepanja zavarovanj obratovalnih zastojev, ki je najpogostejši v Sloveniji. Obe primerjavi je treba brati skupaj z drugim poglavjem, saj so na tem mestu predstavljene zgolj nekatere najpomembnejše razlike med modeli.

V **četrtem poglavju** lahko bralec s pomočjo dveh poenostavljenih zavarovalnih primerov spozna delovanje zavarovanja obratovalnega zastoja po metodi kosmatega dobička na nekoliko bolj praktičen način.

Peto poglavje je namenjeno spoznavanju možnih scenarijev, kako lahko podjetje rešuje nastalo situacijo po nastanku fizične škode na njegovem premoženju in na ta način ublaži škodo iz naslova obratovalnega zastoja. S pomočjo poenostavljenih modelov je prikazan tudi učinek teh ukrepov na poslovne rezultate podjetja ter učinek na višino zavarovalnin, ki so jih dolžne izplačati zavarovalnice pri različnih načinih proizvodnje in različnih poslovnih rezultatih.

V **šestem poglavju** so predstavljene nekatere možne razširitve zavarovanja obratovalnega zastoja, ki klasično obliko zavarovanja razširijo tudi na kritje obratovalnega zastoja, ki je posledica vzrokov zunaj podjetja in ne fizičnega poškodovanja zavarovančevega premoženja.

Za konec **sedmo poglavje** na kratko predstavi še nekoliko drugačno obliko zavarovanja obratovalnega zastoja. Za razliko od ostalih poglavij, v katerih se knjiga ukvarja z zavarovanjem obratovalnega zastoja v obstoječem oziroma delujočem podjetju, je v tem poglavju predstavljenih nekaj osnovnih značilnosti zavarovanja obratovalnega zastoja, povezanega s projekti v izvajanju.

Knjiga poizkuša bralcu obravnavano tematiko predstaviti na čim bolj preprost način. V ta namen je dodanih tudi veliko poenostavljenih praktičnih primerov. Nekateri med njimi so plod dejanskih situacij, drugi so povzeti po tuji literaturi in predavanjih, tretji so izmišljeni. Vsem pa je enotno to, da predstavljajo zgolj poenostavljene primere možnih situacij. Za dejansko reševanje zavarovalnih primerov je namreč potrebnih bistveno več informacij. Zato primeri iz te knjige ne nadomeščajo uradnih tolmačenj zavarovalnic in pozavarovalnic, temveč predstavljajo le izhodišča za nadaljnje razmišljanje in izgradnjo lastnih modelov. Enako velja tudi za določene razlage, predstavljene modele in grafične prikaze. Med zavarovalnicami je kljub vsemu veliko razlik. Zapisi pogojev niso popolnoma enaki, in že če se le malenkostno razlikujejo, lahko to na koncu privede do precejšnjih razlik v tolmačenju oziroma celo pri zavarovalnem kritju. Namen knjige ni seciranje posameznih zavarovalnih pogojev, temveč zgolj predstavitev osnovnih konceptov. V tem kontekstu je treba brati to knjigo. Za uradno tolmačenje posameznega primera pa se mora zavarovanec obrniti na svojo zavarovalnico oziroma zavarovalnica na pozavarovalnico. Seveda pa bodo pri takšnih in drugačnih pogajanjih in usklajevanjih mnenj izkušnje in mnenja iz te knjige vsekakor pomagali.

Brežice, marec 2021

mag. Tadej Avsec
Erika Repar, dipl. ekon.