

KINDLUSTUSTEENUSED

Märt Riiner

Kindlustuse ajalugu

- ▶ Esimeste seas, kes üritasid maandada riske olid Hiina ja Babüloonia kaupljudad 3. ja 2. aastatuhandel eKr
- ▶ Hiina kaupmehed, kes reisisid mööda kärestikulisi jõgesid, jaotasid oma kaubad mitme laeva vahel ära, et vähendada ühe laeva ümberminekust tulnud kahjusid.
- ▶ Babüloonlaste töötasid välja süsteemi, mis on kirja pandud ka kuulsas Hammurapi seaduses, aastal. 1750 eKr, mida kasutasid Vahemerel purjetanud kaupmehed. Kui kaupmees sai laenu, et rahastada kauba vedu, pidi ta tagasi maksma laenuandjale lisasumma selleks kui mõni saadeti peaks ära varastama.

Kindlustuse ajalugu (2)

- ▶ Eraldi kindlustuslepingud (kindlustuslepingud, mida ei seotud laenu või muu lepinguga) sõlmiti Genoas 14. sajandil.
- ▶ Esimeseks teadaolevaks kindlustuslepinguks on **1347. aastal** sõlmitud merekindlustuse leping.
- ▶ Eraldi kindlustuslepingud osutusid kasulikuks merekindlustus, kus kauplejad maandasid röövimisest, uppumisest, tulekahjust tulnud riske.
- ▶ Esimene trükitud raamat kindlustusest kirjutas Pedro de Santarém (Santerna), mis on kirjutatud 1488 ja avaldatud 1552.
- ▶ Tänapäevane kindlustusorganisatsioon **Lloyds** loodi aastal **1726** ning tema kindlustustegevuse peamiseks valdkonnaks oli merekindlustus.

Kindlustuse ajalugu (3)

- ▶ Ajalugu kronoloogiliselt ja kindlustusseltsid Eestis enne taasiseseisvumist:
- ▶ 1827. a. Alevite Vastastikuse Tulekinnituse Selts
- ▶ 19. saj II poolel Baltisaksa mõisnike asutatud vastastikused tulekindlustusseltsid
- ▶ 1912–1919 Tallinna Teine Vastastikune Tulekinnituse Selts
- ▶ 1919. a. asutati kindlustuse aktsiaselts ärinimega Eesti Lloyd
- ▶ 1919–1922 Esimene Eesti Kinnituse Selts (EEKS)
- ▶ 1923–1932 Esimene Eesti Kindlustuse Selts (EEKS)
- ▶ 1932–1936 Esimene Eesti Kindlustuse Selts Maja (EEKS–MAJA)
- ▶ 1937–1940 Ühistegelik Kindlustusselts EEKS–MAJA
- ▶ 1940–1941 Riikliku Kindlustuse Talitus
- ▶ 1941–1944 Eesti Kindlustusvalitsus
- ▶ 1944–1958 Riikliku Kindlustuse ENSV Valitsus
- ▶ 1958–1977 ENSV Riiklik Kindlustus (Valitsus)
- ▶ 1977–1991 ENSV Riikliku Kindlustuse Peavalitsus

Kindlustuse mõiste

- ▶ Kindlustus on majanduses riskide juhtimise vorm, mida kasutatakse ettevaatusabinõuna rahaliste kaotuste riski vastu.
- ▶ Kindlustus on teenus, mis pakub eraisikutele ja ettevõtetele rahalist kaitset ootamatute sündmuste puhul ehk maandab riske.

Kindlustuse mõisted: Kindlustusleping

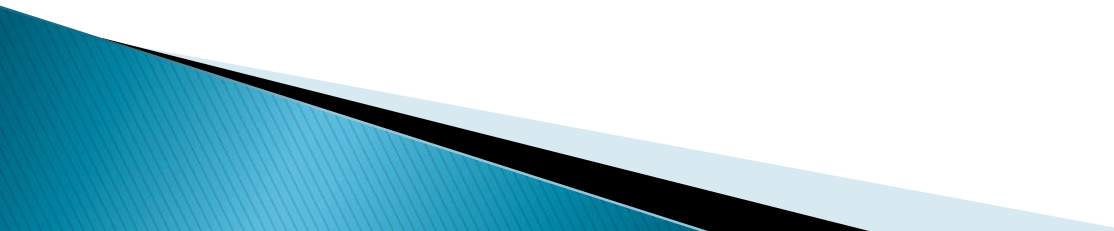
- ▶ Sooviavaldus
- ▶ Kindlustuspakkumine
- ▶ Kindlustustingimused
- ▶ kindlustuspoliis

Kindlustuse mõisted:

Kindlustusvõtja (1)

- ▶ Isik, kes sõlmib kindlustusseltsiga *kindlustuslepingu*
- ▶ Ja kellel *seaduse* või kindlustuslepingu järgi lasub *kindlustusmaksete (-preemiate)* tasumise kohustus

Kindlustuse mõisted: Kindlustatu

- ▶ Kindlustatu on isik, kellele kuulub kindlustatud ese või kelle elu, tervis on kindlustatud.
 - ▶ Kindlustushüvitise saamise õigus on kindlustatul, kui seadusest või kindlustuslepingust ei tulene teisiti.
 - ▶ Ei pea olema kindlustushüvitise saaja
- 

Mõisted: soodustatud isik

- ▶ Soodustatud isik on kolmas isik, kes on kindlustusvõtja poolt kindlustatud isiku kirjalikul nõusolekul kindlustuslepingus määratud. Soodustatud isikul on kindlustusjuhtumi toimumise korral õigus saada kindlustushüvitist või muud kindlustusandja kohustuse täitmist vastavalt kindlustuslepingule.
- ▶ Mitme soodustatud isiku vahel võib kindlustussumma jagada võrdsetes osades, kui osad on määramata
- ▶ Soodustatud isiku õigused algavad pealekindlustusvõtja surma

Kindlustuse mõisted: Risk

- ▶ Kindlustusrisk
 - Sellise kindlustusjuhtumi saabumise tõenäosus, mille vastu kindlustusleping on sõlmitud

Nt tulekahju, loodusõnnetus, liiklusõnnetus

Kindlustuse mõisted: Kindlustuskaitse

- ▶ Kindlustuskaitse on kindlustusandja kindlustuslepingu tingimustega piiritletud kohustus maksta kindlustusjuhtumi korral kindlustushüvitist või sooritada muud kindlustuslepingus ettenähtud teod.

Kindlustuse mõisted:

Kindlustusjuhtum

- ▶ Seaduses või kindlustuslepingus määratletud sündmus, seisund või tegu, mille tagajärjel tekib kindlustusvõtjal või kolmandal isikul *kindlustussumma või -hüvitise* saamise õigus ja kindlustusseltsil selle väljamaksmise kohustus

Kindlustushüvitis

- ▶ Kindlustushüvitis on vara kindlustamise korral rahasumma, mis makstakse kindlustusjuhtumi tagajärjel tekkinud varalise kahju hüvitamiseks.
- ▶ Kindlustushüvitis võib olla mitterahaline (nt kindlustatud eseme asendamine).

Mõisted: maksevaba kindlustus

- ▶ Kindlustusmaksed lõpetatakse:
 - Piisava suurusega eraldise saavutamisel
 - Kokkuleppel
 - Lepingu peatamisel maksete mittetasumisel

KINDLUSTUSE VORMID

- ▶ SUNDKINDLUSTUS
 - riik on kindlustusandja
- ▶ KOHUSTUSLIK KINDLUSTUS
 - Sõlmimise kohustuse sätestab seadus
- ▶ VABATAHTLIK KINDLUSTUS

<https://www.riigiteataja.ee/ert/act.jsp?id=831362>

SUNDKINDLUSTUS

- ▶ Töötuskindlustus
- ▶ Töötuskindlustus on Eestis sundkindlustus, mis kindlustab töötajale hüvitise töötuks jäämise, kollektiivse koondamise ning tööandja maksejõuetuse korral. Hüvitisi rahastatakse töötuskindlustusmaksetest laekunud rahast. Töötaja töötuskindlustusmaks määr on 0,5% kuni 2,8% talle makstud palgalt ning tööandja töötuskindlustus- maks määr on 0,25% kuni 1,4% palgafondilt.

KOHUSTULIKUD KINDLUSTUSED

- ▶ **PENSIONIKINDLUSTUS**
- ▶ Pensionikindlustus on kindlustus, mille korral kogutakse raha pensionieaks ja mille väljamakseid tehakse alates kokkulepitud ea saabumisest või kindlustatud isiku invaliidistumisest. Eestis toimub pensionide arvutamine alates 2000. aasta 1.aprillist riikliku pensionikindlustuse seaduse alusel. Seadus sätestab kellel on õigus riiklikule pensionile, missugustest osadest pension koosneb, mida need osad endast kujutavad ja kes määrab nende suuruse. Riiklik pension on solidaarsuspõhimõttele tuginev igakuine rahaline sotsiaalkindlustushüvitis vanaduse, töövõimetuse või toitja kaotuse korral, mida makstakse riigieelarves riikliku pensionikindlustuse kuludeks määratud vahenditest.

PENSIONIKINDLUSTUS (2)

- ▶ Lisaks riiklikule pensionile (esimene samm), mis tagab kõikidele pensionäridele sissetuleku baastaseme, on olemas veel teine (kohustuslik kogumispension) ja kolmas samm (vabatahtlik pensionikindlustus). Teine samm rakendus 2002. aastast ja on kohustuslik kõigile, kes said 18aastaseks 2002. aastal või hiljem.
- ▶ Kes olid enne 2002. aastat vanemad kui 18. aastat, neile on liitumine vabatahtlik.

KOHUSTUSLIKUD KINDLUSTUSED

▶ RAVIKINDLUSTUS

- ▶ 2001. aastal võeti riigikogus vastu Tervishoiuteenuste korraldamise seadus mis muutis Eesti ravikindlustuse süsteemi. Riikliku ravikindlustussüsteemiga tagab riik inimese tervise säilitamise kulud, haigusest või vigastusest johtuva ajutise töövõimetuse kulude ja ravikulude tasumise ning rasedus- ja sünnitushüvituse maksmise. Kohustuslik ravikindlustus tagatakse kõigile isikutele, kes on maksnud ise või kelle eest on makstud ravikindlustusmaksu. Riikliku ravikindlustuse eelarvest kaetakse kindlustatute ja nende ülalpidamisel olevate perekonnaliikmete ravikindlustuskulud. Erateravishoiuasutused ja eraarstid võivad lepingu alusel täita ka riigi ja omavalitsusüksuste antud ülesandeid. Igal Eesti vabariigi territooriumil viibival inimesel on õigus vältimatule arstiabile. Vältimatu on arstiabi olukorras, kus selle edasilükkamine ohustab otseselt inimese elu või tervist. Igal inimesel on õigus saada arstilt ülevaadet oma tervislikust seisundist.

KINDLUSTUSTEGEVUS

- ▶ KAHJUKINDLUSTUS
- ▶ EDASIKINDLUSTUS
- ▶ ELUKINDLUSTUS
- ▶ KINDLUSTUSVAHENDUS
- ▶ Kindlustuse regulatsioon
 - Äriõigus: kindlustustegevuse seadus
 - Lepinguõigus: Võlaõigusseadus, eriti 4. osa

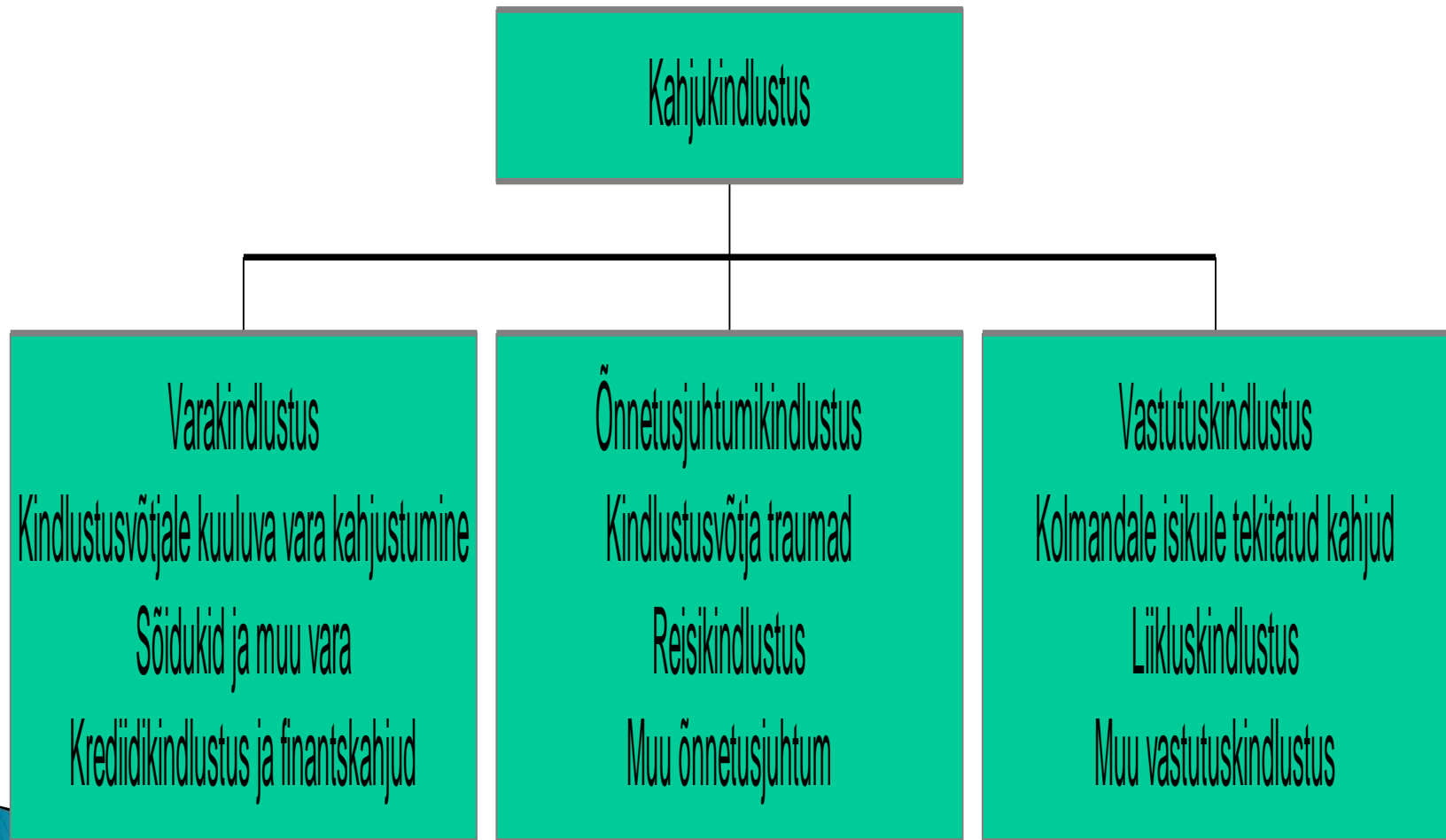
Kahjukindlustus

Varakindlustus + Vastutuskindlustus = kahju
kindlustus

Kahjukindlustus

- ▶ Rahas mõõdetava kahju hüvitamise võimalust pakkuv kindlustusteenus
- ▶ Kindlustusjuhtumiks kindlustatud isiku vara või õiguse kahjustumine

Kahjukindlustus



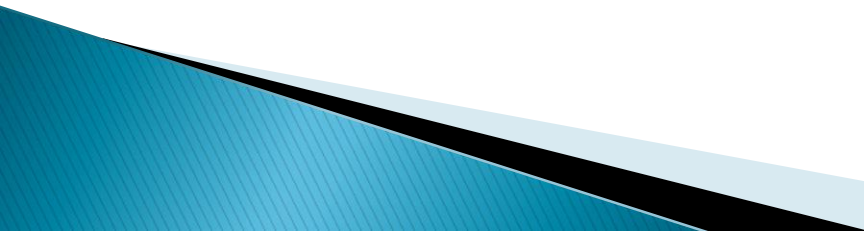
Kahjukindlustuse hüvitus

- ▶ Kindlustusjuhtumi tõttu tekkinud kahju
- ▶ Kindlustusjuhtumi tagajärgede likvideerimise tõttu tekkinud kahju
- ▶ Kindlustatud asjade kaotsimine
- ▶ Kahju kindlakstegemise kulud (ekspertiis)
- ▶ Kahjujuhtumi toimumise tõttu saamata jäänud tulu (ärikatkestuskindlustus)
- ▶ Kahju hüvitatakse rahas kui lepinguga ei ole ette nähtud teisiti

Varakindlustus

- ▶ Kahjukindlustuse liik, mis kaitseb vara omanikku vara kahjustumisel tekkiva finantskahju eest
 - Eraisiku vara
 - Juriidilise isiku vara
 - Kindlustatakse igasuguste erinevate riskide vastu

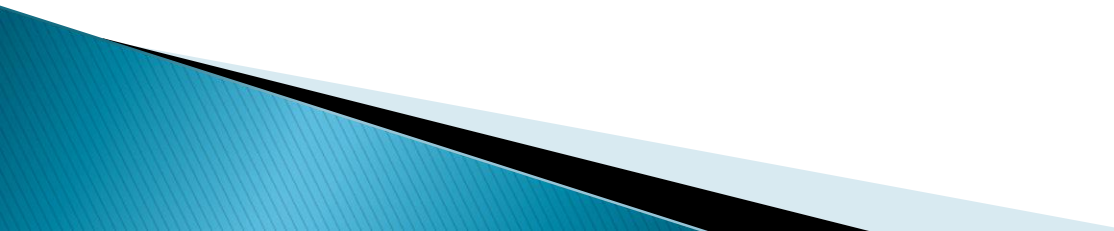
Varakindlustuse objektid

- ▶ Ehitised ja hooned k.a torustik ,
küttesüsteem
 - ▶ Ehitiste ja hoonete sees olev vara
 - ▶ Raha ja väärtpaberid
 - ▶ Mootorsõidukid ja haagised
 - ▶ Vedaja vastutusel olev vara
 - ▶ Veesõidukid, laevad ja nende osad
 - ▶ Seadmed (tööstusseadmed ja elektroonika)
- 

Varakindlustus(2)

- ▶ Kindlustatakse konkreetseid riske: tuli, vesi, murdvargus.
- ▶ Kindlustatakse kõiki riske
“koguriskikindlustusena” Lepingus tuuakse
välistused (veosekindlustus, kodukindlustus).

Varakindlustuse riskid

- ▶ Tulekahju,
 - ▶ uputus (veekahju)
 - ▶ murdvargus
 - ▶ Loodusjõudude mõju
 - ▶ Seadmete purunemine (välised kahjud)
 - ▶ Seadmerike (sisemised kahjud)
 - ▶ Huligaansus, vandaalitsemine
 - ▶ Looduskatastroofid
- 

Tulekahju

- ▶ Väljaspool spetsiaalselt kollet toimuv kontrollimatu põlemisprotsess, mida iseloomustab kuumuse ja/või suitsu eraldumine ning millega kaasneb varaline või muu kahju
- ▶ Kindlustusriskina arvestatakse koos pikne, plahvatus ja õhusõiduki allakukkumine

Veekahju

- ▶ Hoonesisese veevõrgu, kanalisatsiooni või küttesüsteemi ootamatu ja ettenägematu purunemine või külmumine
- ▶ Samast ootamatult välja voolanud aur, vesi või ka kanalisatsioonist sisse voolanud vee tekitatud kahju
- ▶ Mahutitest välja voolanud vesi
- ▶ Sprinklersüsteemide lekkimine või ootamatu , mittevajalik sisselülitumine

Veekahju kindlustus

- ▶ Ei kaitse tavaliselt
 - Tormist tulenevate uputuste ja üleujutuste või paduvihmade tekitatud kahju. Need kindlustatakse loodusjõudude kindlustuse abil

Loodusõnnetus

- ▶ Kindlustusobjektile vahetult loodusjõudude toimel tekkinud kahju nt. Pikselöök, torm, tulvavesi, üleujutus, karstinähtused ning nimetatud sündmuste toimel esemete kukkumine kindlustusobjektile

Murdvargus

- ▶ Vara vargus suletud ja lukustatud kindlustuskohast selle konstruktsioonide, lukustuse või muu mehhaanilise tõkke ebaseadusliku kõrvaldamise teel

Röövimine

- ▶ Võõra vara omastamine, kasutades elule või tervisele ohtlikku vägivalda või sellega vahetut ähvardamist

Vandalism

- ▶ Kolmandate isikute tahtlik tegevus, mille eesmärgiks on võõra vara rikkumine või hävitamine
- ▶ Parim kaitse – valvesüsteemid, kuri koer, jne

Seadmed ja masinad (1)

- ▶ Staatilised
- ▶ Ümberpaiknevad
- ▶ Elektroonilised

- ▶ Koguriskikindlustusena
- ▶ Üksikute riskidena

Seadmed ja masinad (2)

- ▶ Projekteerimisvead (hoone)
- ▶ Oskamatu käsitlemine, hooletus, vandalism
- ▶ Tsentrifugaaljõud
- ▶ Füüsikaline lõhkemine, gaaside plahvatamine kateldes, vaakum
- ▶ Elektrilühis
- ▶ Vee puudumine boilerites
- ▶ Tormi- ja külmakahjustused, jäätumine

Seadmed ja masinad (3)

- ▶ Tuleriskid
- ▶ Torm, suits, üleujutus
- ▶ Murdvargus, röövimine, vandalism
- ▶ Kokkupõrge ümbritsevate esemete ja liiklusvahenditega
- ▶ Hooletus või eksimus

Sõidukite kaskokindlustus

- ▶ Liiklusvahendite kindlustamine liiklus- ja loodusõnnetuste, tulekahju, vandalismi ning röövimise või ärandamise korral tekkivate kahjude vastu

Kaskokindlustus: Liiklusõnnetus

- ▶ kokkupõrge teise sõidukiga, looma või linnuga, otsasõit teisele sõidukile, jalakäijale või mistahes takistusele, teelt väljasõit, ümberpaiskumine, aukusõit, esemete kukkumine autole

Vastutuskindlustus

- ▶ Kindlustusleping, mille alusel kindlustusselts peab täitma kindlustusvõtja asemel kohustuse hüvitada kahju, mille too on kolmandale isikule (kannatanule) tekitanud
- ▶ Vastutuse ulatus sõltub seadusandluses kehtestatust. Hüvitis võib olla väiksem kui tekkinud vastutus või kahju

Vastutuskindlustus

- ▶ Kohustuslik vastutuskindlustus
 - Notar, kindlustusmaakler, pankrotihaldur
- ▶ Vabatahtlik vastutuskindlustus
suurema ohu allika omanikule

Vastutuskindlustus

- ▶ Tööandja vastutus
- ▶ Sõidukivastutus
- ▶ Avalik vastutus
- ▶ Tootevastutus
- ▶ ametivastutuskindlustus

Tsiviilvastutusest tulenevad riskid

- ▶ Riskid, mis kaasnevad tegevuse või tegevusetusega ja toovad kaasa seadusandluses ettenähtud hüvitamiskohustuse kolmandatele isikutele tekitatud kahju eest
- ▶ Kindlustada ei saa riske, mis tulenevad lepinguliste kohustuste mittetäitmisest (trahvid)

Liikluskindlustus

- ▶ Kohustuslik vastutuskindlustus, mis hüvitab süüdlase eest kannatanule liiklusõnnetuses tekitatud varalise kahju
- ▶ Reeglid kehtestatud seadusega:
[Liikluskindlustuse seadus](#)

Liiklusõnnetus

- ▶ juhtum teeliikluses, kus vähemalt ühe sõiduki liikumise või teelt väljasõidu tagajärjel saab inimene vigastada või surma või tekib varakahju
 - Isikukahju: ajutisest ja alalisest töövõimetusel tulenev kahju, ravikulud ja surmaga lõppenud liiklusõnnetusest tulenev kahju
 - Varakahju: sõidukiga seotud vigastused ja hävimine, tee ja teerajatised, muud materiaalsed väärtused, riided ja isiklikud esemed

Vahekohus

- ▶ Liikluskindlustuslepingu vaidlused võib lahendada vahekohus
- ▶ [LKF lehelt](#)
- ▶ Vahekohus on sõltumatu ja kohtunikud saab ise valida, kohtunikud ei saa jääda erapooletuks
- ▶ Vahekohtu otsuse saab edasi kaevata 10 tööpäeva jooksul.

Veoseriskid

- ▶ Riskid, mis ohustavad veost selle transportimisel ja mille tagajärjel võib veose kahjustumisest, hävimisest või kadumisest selle omanikule tekkida materiaalne kahju

Veosekindlustus

- ▶ Veostele rakendatakse merekindlustuse põhimõtteid vastavalt rahvusvaheliselt aktsepteeritud kindlustustingimustele
- ▶ Peale üldtingimuste saab kindlustada eririske
- ▶ Kindlustus algab vedaja poolt vedamiseks vastuvõtmisest ja kestab kuni veos on vedaja hoole all (VÕS § 507)
- ▶ Riski suurenemise tõttu ei saa lepingut katkestada

Londoni Kindlustusseltside Instituudi veosekindlustuse klauslid (2)

- ▶ A – klausel katab kõik kindlustatud objekti kahjustumise või kadumisega seotud riskid (koguriskikindlustus)
- ▶ B – tulekahju, plahvatus, madalik, uppumine või ümberminek, kokkupõrge, maavärin, vulkaanipurse, välk, mahalaadimine, lasti üle parda heitmine, veekahjud (laiendatud baaskindlustus)
- ▶ C – kindlustatakse B klausli riskid v.a veekahjud, maavärin, vulkaanipurse või välk, üle parda uhtumine (baaskindlustus)

Ärikatkestuskindlustus

- ▶ Ärikatkestus – risk, et ettevõtte ei saa jätkata tegevust ega saada tulu, kuid peab tegema kulutusi
- ▶ Püsikulude kindlustamine
- ▶ Kindlustatakse püsikulud+kasum

Ärikatkestuskindlustus

- ▶ Arvestused tehakse analoogselt panga laenuandmisprojektidega
- ▶ Kindlustust on võimalik teha ka alustamata äri suhtes
- ▶ Eeldused võetakse väga konservatiivsel baasil

Reisikindlustus

- ▶ Pakett erinevatest riskidest
- ▶ Preemia suurus sõltub reisi sihtkohast
- ▶ Erinevates riikides on erinevad kaitsed
- ▶ Kindlustuskaitse piirsumma ja omavastutus kohapeal saadava arstiabi katmiseks

Elukindlustus

- ▶ kindlustus surmajuhtumiks;
- ▶ kapitalikogumiskindlustus;
- ▶ sünnikindlustus ja abiellumiskindlustus;
- ▶ annuiteet;
- ▶ investeerimisriskiga elukindlustus;
- ▶ tontiin;
- ▶ pensioniskeemi haldamine.

Edasikindlustus

- ▶ kahjukindlustuse edasikindlustus;
- ▶ elukindlustuse edasikindlustus

Edasikindlustus (1)

- ▶ Kindlustusandja originaalriski üleandmine teisele kindlustusandjale
 - Proportsionaalne edasikindlustus
 - Quota share: edasikindlustamisele kuulub kindel osa igast lepingus märgitud riskist
 - Surplus: edasikindlustamisele kuulub risk kokkulepitud omavastutusega

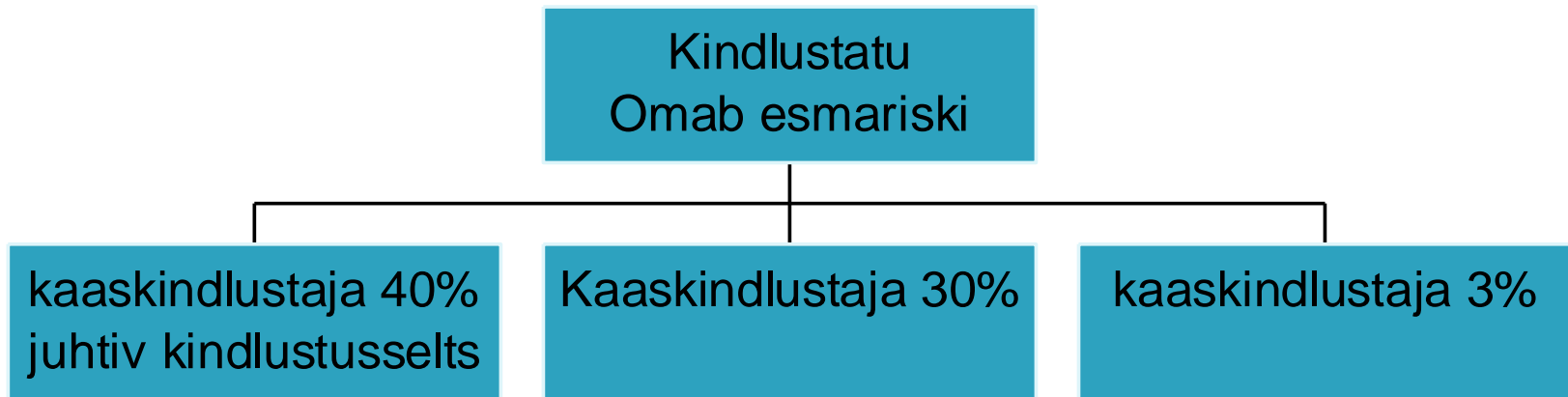
Edasikindlustus (2)

- ▶ Mitteproportsionaalne edasikindlustus
 - Excess of loss: ülekandev kindlustusselts maksab ühest juhtumist tekkinud kahjude katteks esimese kokkulepitud summa ning edasikindlustaja maksab ülejäänud osa
 - Stop Loss: kindlustatakse kogu kahjuportfell. Kui kahjusuhe ületab piirmäära, teeb väljamakseid edasikindlustusandja

Kaaskindlustus

- ▶ Mitme esmakindlustaja koondumine ühe suurema riski kindlustamiseks
- ▶ Koostööleping
- ▶ Administreerimine ja suhted kindlustusvõtjaga

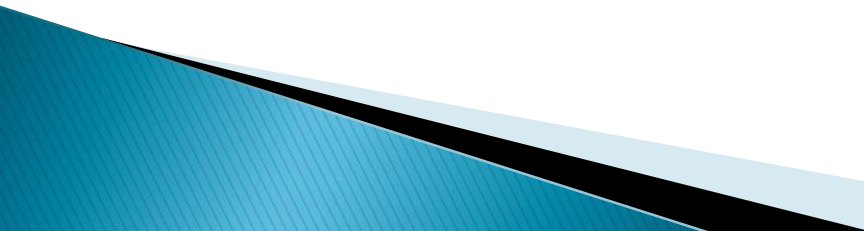
Kaaskindlustus (2)



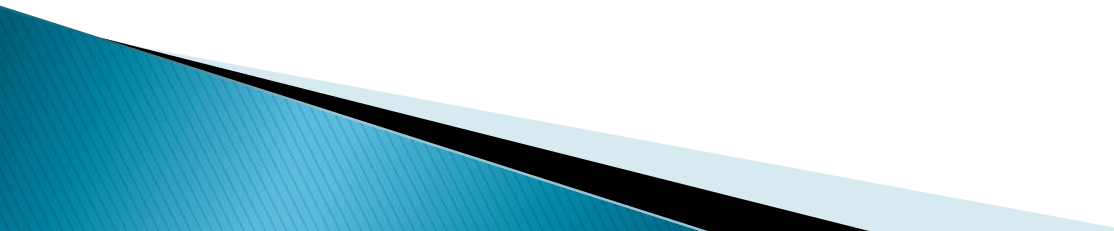
KINDLUSTUSVAHENDUS

- ▶ Tegevus kindlustusagendina
 - isik, esindab kindlustusandjat ja tegutseb tema nimel
- ▶ Tegevus kindlustusmaaklerina
 - Isik, kes viib kokku lepingupooled, tegutseb kindlustusvõtja huvides ja volituse alusel

Kindlustusvahendaja: kindlustusmaakler (1)

- ▶ Esindab kindlustusvõtjat või kindlustusandjat selle volituste alusel ja huvides
 - ▶ Viib lepingupooled kokku ja vahendab suhteid
 - ▶ Abistab riskihindamisel ja parima kindlustuskaitse leidmisel
 - ▶ Võib olla volitatud makseid vastu võtma ja hüvitusi välja maksma
- 

Kindlustusvahendaja: Kindlustusagent

- ▶ Esindab kindlustusseltsi
 - ▶ Sõlmib lepinguid kindlustusandja nimel
 - ▶ Omab piiratud õigusi
 - ▶ Kohustatud informeerima kindlustusvõtjat
- 

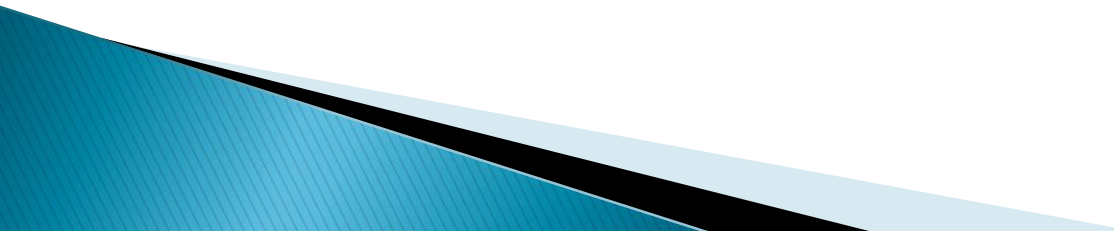
Kindlustusandja majandustegevus

Kindlustuspreemiad, investeerimine,
asjaajamine

Kindlustusandja tegevus

- ▶ Kindlustusandja majandustegevus
- ▶ Kindlustusmaksed
- ▶ Kindlustusleping

Kindlustusandja majandustegevus

- ▶ Äriühing aktsiaseltsina
 - ▶ Loob ühiskasutuseks fonde
 - ▶ Kaasab vahendeid andes lubadusi
 - ▶ Võtab immateriaalseid kohustusi
 - ▶ Täidab kohustusi makstes kindlustushüvitusi
- 

Kindlustusandja asutamine

- ▶ Reguleeritud kindlustustegevuse seadusega
 - Kindlustusandja on äriühing, kelle peamiseks ja püsivaks tegevuseks on kindlustusjuhtumi toimumisel kindlustusjuhtumi tõttu tekkinud kahju hüvitamine või kokkulepitud rahasumma maksmine
 - Kindlustusandja võib Eestis asutada ainult aktsiaseltsina või Euroopa äriühinguna
 - Eestis ei saa asutada kindlustusühistuid. Eestis tegutsevad teiste riikide ühistulised kindlustusasutused siin aktsiaseltsidena nt Gjensidige Baltic kindlustus

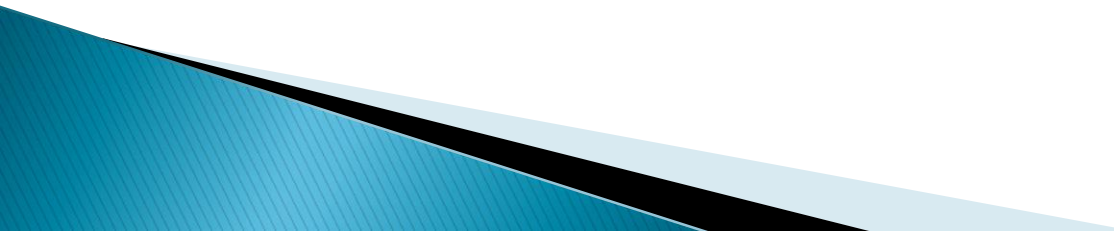
Ühistuline kindlustus

- ▶ Kindlustus peab toimuma ühistulistel alustel
- ▶ Kõik kasumid ja kahjumid, mis kindlustustegevus toob, jääb kindlustusvõtjatele
- ▶ Miks on see parem kui aktsiaseltsi?
- ▶ Riske hinnatakse täpsemalt ja maksesuurused määratakse täpsemalt. Kindlustusmaksetesse ei arvestata aktsionäride kasumiosa.

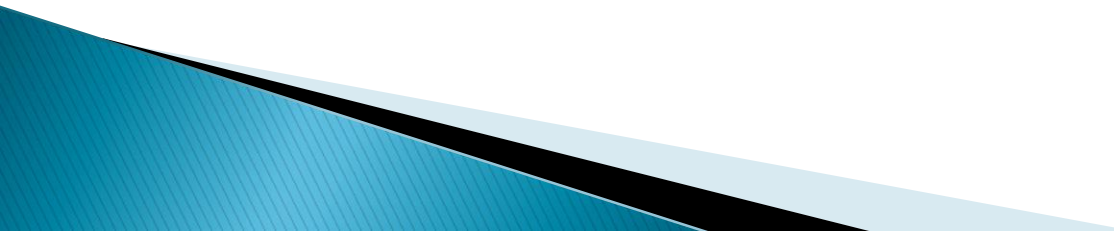
Äritegevuse piirang

- ▶ Kindlustusandja võib tegeleda ainult kindlustustegevuse ja vahendusega ning teha muid otseselt nendest tulenevaid tehinguid ja toiminguid
- ▶ Eraldi peavad tegutsema elukindlustusandjad ja kahjukindlustusandjad

Piiriülene tegutsemine

- ▶ Eesti kindlustusandja tegutseb välisriigis (EL või kolmas riik)
 - ▶ Eesti kindlustusandja asutab filiaali välisriigis
 - ▶ Välisriigi kindlustusandja osutab teenust Eestis
 - ▶ Välisriigi kindlustusandja asutab Eestis filiaali
- 

Kindlustusandja majandustegevus: Eraldised

- ▶ Tehnilised eraldised on kohustused kindlustusvõtja ees
 - ▶ Kohustuste katteks peab olema vastav vara
 - ▶ Kohustuste suurus muutub sõltuvalt jõusolevate lepingute tingimustest
- 

Kindlustusandja majandustegevus: Varad

- ▶ Enamik varadest tagab lepingulisi kohustusi
- ▶ Varad peavad olema turvaliselt investeeritud (reguleerib Kindlustustegevuse seadus)
- ▶ Investeerimisreeglid erinevad kindlustusliigiti
 - Kahjukindlustus – lühiajaline
 - Elukindlustus – pikaajaline

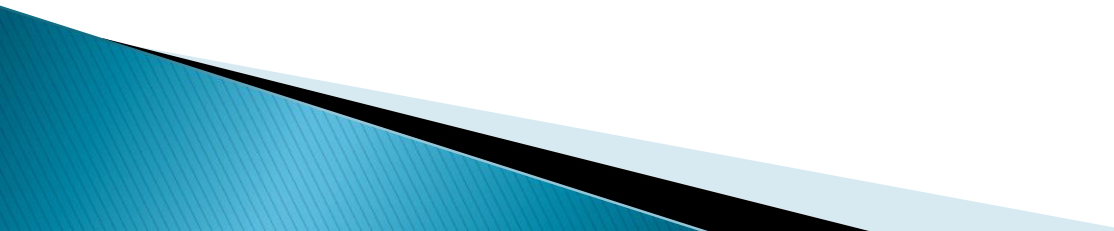
Sissetulekud–väljaminekud=kasum

- ▶ + kindlustuspreemiad
- ▶ + aktsionäride panused
- ▶ + investeringutulud
- ▶ + muud tulud
- ▶ – hüvitiste väljamaksed
- ▶ – tegevuskulud
- ▶ – dividendid

Varad = kohustused

- ▶ Nõuded
- ▶ Investeeringud
- ▶ Põhivara
- ▶ Mittetehnilised eraldised ja kohustused
- ▶ Tehnilised eraldised
- ▶ Omakapital

Kindlustuspreemia (makse)(1)

- ▶ Katta perioodil oodatavad kahjunõuded
 - ▶ Katta veel hüvitamata kahjunõuded
 - ▶ Luua reserve ja eraldisi tulevikukohustuste katmiseks
 - ▶ Katta tegevuskulud
 - ▶ Tagada kasum ja jätkusuutlikkus
- 

Kindlustuspreemia (2)

- ▶ Preemia taset mõjutavad
 - Riskifaktorid
 - Inflatsioon
 - Intressimäärad
 - Konkurents
 - Tegevuskulude tase

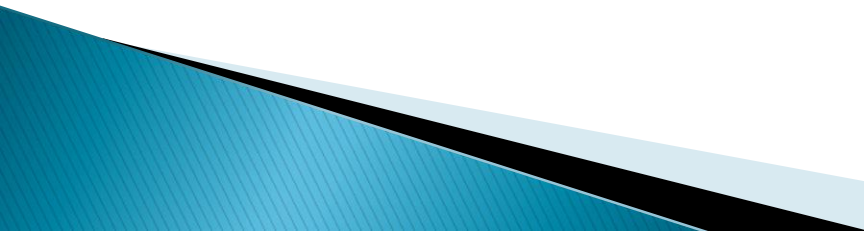
Kindlustuspreemia (3)

- ▶ 1. Samm – Riskipreemia statistika alusel
 - Kindlustusmakse osa, mille suurus sõltub kahjude juhtumise tõenäosusest ja kindlustussumma suurusest. Riskipreemia ei sisalda kulusid ega komisjone
 - Riskipreemia peab olema nii suur, et sellest jätkuks kõikide kindlustusjuhtumite hüvitamiseks

Kindlustuspreemia

- ▶ Preemia = oodatav kahjutihedus \times oodatav keskmine kahju
- ▶ Statistika annab kindlustustariifi promillides ehk määra tuhande kindlustushüvitise ühiku kohta

Kindlustuspreemia muutub kindlustusmakseks

- ▶ Kindlustuskaitse kuupäevad
 - ▶ Riskifaktorite detailid
 - ▶ Kindlustusmaks tasumise detailid
 - ▶ Kahju toimumise aeg
 - ▶ Juhtumist teatamise kuupäev
 - ▶ Kahju väljamaksmise tähtaeg
 - ▶ Kahjutüüp
 - ▶ Juhtumi tüüp
- 

Kahjunõuete hüvitamine

- ▶ Kindlustuse materiaalne tulemus
 - Kokkulepitud kindlustussumma
 - Objekti taastamisväärtus
 - Heauskse printsiibi järgimine

Alakindlustus

Kui kindlustussumma on väiksem kui kindlustusväärtus kindlustusjuhtumi toimumise ajal, on tegemist alakindlustusega.

Eestis tegevusloa alusel tegutsevad kahjukindlustusseltsid

- ▶ AS Inges Kindlustus
- ▶ AS KredEx Krediidikindlustus
- ▶ D.A.S. Õigusabikulude Kindlustuse AS
- ▶ ERGO Kindlustuse AS
- ▶ If P&C Insurance AS
- ▶ MTÜ Eesti Liikluskindlustuse Fond
- ▶ Salva Kindlustuse AS
- ▶ Seesam Insurance AS
- ▶ Swedbank P&C Insurance AS

Eestis tegevusloa alusel tegutsevad elukindlustusseltsid

- ▶ AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus
- ▶ Compensa Life Vienna Insurance Group SE
- ▶ Mandatum Life Insurance Baltic SE
- ▶ Swedbank Life Insurance SE

Välismaiste kahjukindlustusandjate filiaalid

- ▶ AAS Gjensidige Baltic Eesti filiaal
 - ▶ BTA Insurance Company SE Eesti filiaal
 - ▶ Codan Forsikring A/S Eesti filiaal
 - ▶ QBE Insurance (Europe) Limited Eesti filiaal
 - ▶ UAB DK 'PZU Lietuva' Eesti filiaal
- 

Välismaiste elukindlustusseltside filiaalid

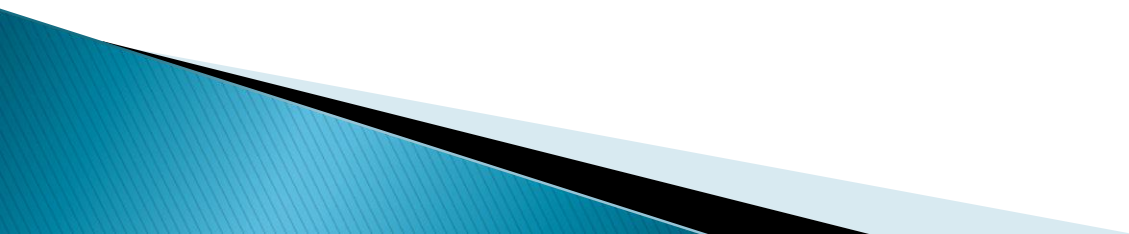
- ▶ » ERGO Life Insurance SE Eesti filiaal

- ▶ Allikas Finantsinspektsiooni kodulehekülg
www.fi.ee

Kindlustusmaakler vs Agent

Kindlustusmaakler	Agent
Pakub mitme seltsi tooteid	Pakub ühe seltsi tooteid
Esindab klienti	Esindab seltsi
Nõustab klienti kahjujuhtumi korral	Nõustamine kahjujuhtumi korral
Võrdleb erinevate seltside kindlustustingimusi	Esitab ainult ühe seltsi kindlustustingimused
Vahendustasu maksab selts	Vahendustasu maksab selts
Kindlustushinnale ei lisandu teenustasu	Kindlustushinnale ei lisandu teenustasu
Vormistab poliisi ja arve kohapeal	Vormistab poliisi ja arve kohapeal
Vahendustasud avalikud	Vahendustasud teadmata

Täna n kuulamast!



- ▶ Salva
 - ▶ http://www.youtube.com/watch?v=nHKr7tY_FQo
 - ▶ Seesam
 - ▶ http://www.youtube.com/watch?v=xnfzQwLTp_M
 - ▶ Ergo
 - ▶ <http://www.youtube.com/watch?v=fdF-8Dne5IE>
 - ▶ IF
 - ▶ <http://www.youtube.com/watch?v=4qAFliDXwto>

 - ▶ Allstate
 - ▶ <http://www.youtube.com/watch?v=78fJFbO81DY>
- 