ŽIVOTNO OSIGURANJE NA PRIMJERU OSIGURAVAJUĆIH KUĆA AGRAM LIFE D.D. I CROATIA OSIGURANJE D.D.

Migan, Mihaela

Master's thesis / Specijalistički diplomski stručni

2023

Degree Grantor / Ustanova koja je dodijelila akademski / stručni stupanj: **Karlovac University of Applied Sciences / Veleučilište u Karlovcu**

Permanent link / Trajna poveznica: https://urn.nsk.hr/urn:nbn:hr:128:115738

Rights / Prava: In copyright / Zaštićeno autorskim pravom.

Download date / Datum preuzimanja: **2024-07-31**

VELEUČILIŠTE U KARLOVCU
Karlovac University of Applied Sciences

Repository / Repozitorij:

Repository of Karlovac University of Applied Sciences - Institutional Repository

zir.nsk.hr

dabar
DIGITALNI AKADEMSKI ARHIVI I REPOZITORIJI

VELEUČILIŠTE U KARLOVCU

POSLOVNI ODJEL

STRUČNI DIPLOMSKI STUDIJ POSLOVNO UPRAVLJANJE

MIHAELA MIGAN

ŽIVOTNO OSIGURANJE NA PRIMJERU OSIGURAVAJUĆIH KUĆA AGRAM LIFE d.d. i CROATIA OSIGURANJE d.d.

ZAVRŠNI RAD

Karlovac, 2023.

Mihaela Migan

ŽIVOTNO OSIGURANJE NA PRIMJERU OSIGURAVAJUĆIH KUĆA AGRAM LIFE d.d. i CROATIA OSIGURANJE d.d.

LIFE INSURANCE BASED ON THE EXAMPLE OF AGRAM LIFE d.d. AND CROATIA OSIGURANJE d.d

ZAVRŠNI RAD

Veleučilište u Karlovcu

Poslovni odjel

Stručni diplomski studij Poslovno upravljanje

Kolegij: Upravljanje osiguranjem

Mentorica: dr. sc. Nikolina Smajla, prof. struč. stud.

Matični broj studentice: 0248068475

Karlovac, srpanj 2023.

ZAHVALA

Želim zahvaliti svojoj mentorici, dr. sc. Nikolini Smajla, na strpljenju, vodstvu i neprocjenjivim savjetima koje mi je pružila tijekom izrade ovog rada. Bez njezine podrške i inspiracije, ovaj rad ne bi bio moguć. Zahvaljujem i svim profesorima Veleučilišta u Karlovcu na znanju koje su nam prenijeli.

Ovaj rad posvećen je mom sinu Vitu i suprugu Mariu koji su zajedno sa mamom studirali i prolazili kroz sve izazove. Njihova podrška uvijek je bila tu i poticala me da idem naprijed čak i onda kada su se neke stvari činile teške.

Zahvaljujem svojoj obitelji koja mi je pružila punu podršku, ohrabrenje i razumijevanje tijekom mog studiranja .

SAŽETAK

Životna osiguranja su važan segment financijskog planiranja pojedinaca i pružaju zaštitu osiguranicima i njihovim obiteljima u slučaju smrti ili narušenog zdravlja. Ova vrsta osiguranja osigurava isplatu određene svote novca u slučaju smrti osiguranika ili u slučaju doživljenja ugovorene dobi. Uz osiguranje smrti, životna osiguranja često uključuju i dodatne komponente poput štednje, nesreća ili invalidnosti. Ovo omogućuje osiguranicima da osiguraju financijsku sigurnost za sebe i svoje najmilije u slučaju nepredviđenih okolnosti. Istraživanja tržišta životnih osiguranja pokazuju da su ove police popularne među ljudima koji žele osigurati budućnost svojih obitelji, otplaćivanje kredita ili ostvarivanje financijskih ciljeva. Ovaj rad analizira primjer životnih osiguranja kroz primjer na osiguravajućim kućama AGRAM LIFE d.d. i CROATIA OSIGURANJE d.d. istražujući različite aspekte ovih polica, uključujući vrste osiguranja, premije, uvjete i koristi koje nude osiguranicima.

Ključne riječi: životna osiguranja, osiguranik, obitelj, premija, uvjeti osiguranja

SUMMARY

Life insurances are an important component of individuals' financial planning, providing protection to policyholders and their families in the event of death or health issues. This type of insurance ensures a payout of a specific sum of money upon the insured's death or at the maturity of the policy. In addition to death coverage, life insurances often include additional components such as savings, accident, or disability coverage. This enables policyholders to secure financial stability for themselves and their loved ones in unforeseen circumstances. Market research on life insurances indicates their popularity among individuals seeking to secure their family's future, repay loans, or achieve financial goals. This paper analyzes a case study of life insurances through the examples of AGRAM LIFE d.d. and CROATIA OSIGURANJE d.d., exploring various aspects of these policies, including types of coverage, premiums, terms, and benefits offered to policyholders.

Key words: life insurance, policyholder, family, premium, insurance conditions.

SADRŽAJ

1. UVOD **1**

1.1. Predmet i cilj rada 1

1.2. Izvori podataka i metode prikupljanja 1

1.3. Struktura rada 1

2. POJAM OSIGURANJA **2**

2.1. Distribucija osiguranja 6

2.2. Podjela osiguranja 9

3. ŽIVOTNA OSIGURANJA **12**

3.1. Odredbe općih uvjeta za osiguranje života 13

3.2. Karakteristike životnih osiguranja 14

3.3. Vrste životnog osiguranja 15

3.3.1.Životno osiguranje prema osiguranom riziku 16

3.3.2. Životno osiguranje prema osobi osiguranika 17

3.3.3. Životno osiguranje prema načinu zaključivanja osiguranja 18

3.3.4. Životno osiguranje prema načinu određivanja vrijednosti premije i osigurane svote 18

3.3.5. Životno osiguranje prema načinu isplate osigurane svote 18

3.4. Analiza tržišta životnih osiguranja 19

3.5. Istraživanje tržišta životnog osiguranja – anketni upitnik 26

4. ANALIZA PONUDA ŽIVOTNOG OSIGURANJA OSIGURAVAJUĆIH KUĆA AGRAM LIFE d.d. I CROATIA OSIGURANJE **35**

4.1. AGRAM LIFE osiguranje d.d. 35

4.1.1. Proizvodi osiguranja života osiguravajućeg društva AGRAM LIFE d.d. 37

4.1.2. Primjer ponude osiguranje ALIFE classic i ALIFE risico 39

4.2. Croatia osiguranje d.d. 44

4.2.1. Modeli osiguranja – Croatia osiguranje d.d. 44

4.2.2. Primjer ponude životnog osiguranja Croatia osiguranja d.d. 45

4.3. Usporedba polica životnog osiguranja 48

5. ZAKLJUČAK **49**

LITERATURA **52**

POPIS ILUSTRACIJA **53**

1. UVOD

1.1. Predmet i cilj rada

Predmet ovog rada su životna osiguranja koja pružaju zaštitu od različitih opasnosti po ljude i njihovu imovinu. Istražit će se osnove životnog osiguranja, različite vrste životnih osiguranja koje su dostupne. Također će se pisati o karakteristikama životnog osiguranja koje ga čine jedinstvenim i vrijednim alatom za financijsko planiranje kod pojedinaca. Cilj rada je otvoriti vrata daljnjim istraživanjima i raspravi o životnom osiguranju, kako bi se bolje razumjela njegova uloga u suvremenom svijetu i mogućnosti koje pruža za financijsko blagostanje pojedinca. Kroz ovaj rad, čitatelji će stjecati jasniju sliku o važnosti životnog osiguranja i donijeti informirane odluke u vezi s njim.

1.2. Izvori podataka i metode prikupljanja

Pri izradi ovog rada korištene su Internet stranice i stručna literatura. Prilikom izrade rada korištene su različite metode kao što su opisivanje, analiza, sinteza, usporedba i kompilacija. Također, korištene su metode obrade slučaja i istraživanja za stolom.

1.3. Struktura rada

Ovaj završni rad sastoji se od 5 poglavlja. Prvo poglavlje je uvod, zatim pojam osiguranja, pa slijede životna osiguranja, analiza ponuda životnog osiguranja osiguravajućih kuća Agram life d.d. i Croatia osiguranje te nakon toga slijedi zaključak i popis literature. Svako poglavlje je detaljno opisano.

2. POJAM OSIGURANJA

Osiguranje je pojam s kojim se u pojedinim svojim segmentima svi svakodnevno susreću. Svaki pojedinac i njegova materijalna dobra neprekidno su izloženi raznim opasnostima koje često nije moguće unaprijed spriječiti. Preventivnim mjerama mogu se djelomično ublažiti štetne posljedice određenih opasnosti no stvarnu i potpunu zaštitu uglavnom nije moguće ostvariti.[1]

Osiguranje je koncept koji pruža zaštitu i sigurnost pojedincima u različitim područjima života. U suštini osiguranje predstavlja mehanizam za preuzimanje rizika određene situacije ili događaja, prebacujući ga na osiguravajuću instituciju ili društvo.

Glavna svrha osiguranja je zaštita pojedinaca, obitelji ili poduzeća od financijskih gubitaka koji mogu nastati uslijed nepredvidivih i neželjenih okolnosti. To može uključivati širok raspon situacija, poput zdravstvenih problema, nesreća, prirodnih katastrofa, krađe, oštećenja imovine i drugih nepredviđenih događaja.

S obzirom na složenost osiguravateljne djelatnosti, osiguranje treba promatrati s različitih aspekata. Stoga različiti autori navode više ili manje slične definicije od kojih su odabrane sljedeće:

- *Osiguranje sa stajališta pojedinca* je gospodarski instrument kojim pojedinac zamjenjuje mali određeni iznos (premija osiguranja) za veliki neizvjestan financijski gubitak (neizvjesnost od koje se osiguravamo) koji bi postojao kad ne bi bilo osiguranja.
- *Osiguranje sa stajališta društva* je gospodarski instrument za smanjivanje i uklanjanje rizika procesom kombiniranja dovoljnog broja izlaganja istovjetnim rizicima, kako bismo mogli predvidjeti gubitke za promatranu skupinu kao cjelinu.[2]

[1] Klasić, K., Andrijanić, I., Osnove osiguranja načela i praksa, lll.izmjenjeno i dopunjeno izdanje, , Zagreb 2013., str.10
[2] Ibidem, str. 10

Dakle, općenito vrijedi da je osiguranje metoda transfera rizika s osiguranika na osiguravatelja, koji prihvaća nadoknaditi slučajne štete onima kod kojih su nastale i raspodijeliti ih na sve članove rizične zajednice na načelima uzajamnosti i solidarnosti.

Prema Zakonu o osiguranju, Članak 3. (NN 112/18, 63/20, 151/22), definirano je da je društvo za osiguranje pravna osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja obavlja poslove životnog ili neživotnog osiguranja, koja ima odobrenje Agencije za obavljanje poslova osiguranja i upisana je u sudski registar nadležnog trgovačkog suda.[3]

Vlastito društvo za osiguranje je društvo za osiguranje koje je u vlasništvu financijskog društva koje nije društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje ili grupa društava za osiguranje. Vlastito društvo za reosiguranje je društvo za reosiguranje koje je u vlasništvu financijskog društva koje nije društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje ili grupa društava za osiguranje, odnosno grupa društava za reosiguranje.[4]

Osnovni sudionici u osiguranju jesu osiguravatelj, ugovaratelj osiguranja, osiguranik (ili korisnik osiguranja) i reosiguratelj.

Osiguravatelj je osiguravajuće društvo s kojom se sklapa ugovor o osiguranju. Neke od osnovnih obveza osiguravatelja jesu sljedeće: prvenstveno preuzimanje rizika, zatim izdavanje police osiguranja i isplate osigurnine, u životnim osiguranjima što uspješnije investiranje prikupljenih premija i ostvarenje dobiti.

Ugovaratelj osiguranja je osoba s kojom je osiguravatelj sklopio osiguranje. Dužan je plaćati premiju osiguranja i ispunjavati ostale obveze prema osiguravatelju. On je pojedinac, obitelj ili poslovni subjekt koji sklapa ugovor o osiguranju s osiguravajućim društvom. Kao ugovaratelj, on ima određene obveze i prava kako bi osigurao financijsku zaštitu za sebe, svoju obitelj ili svoje poslovne interese

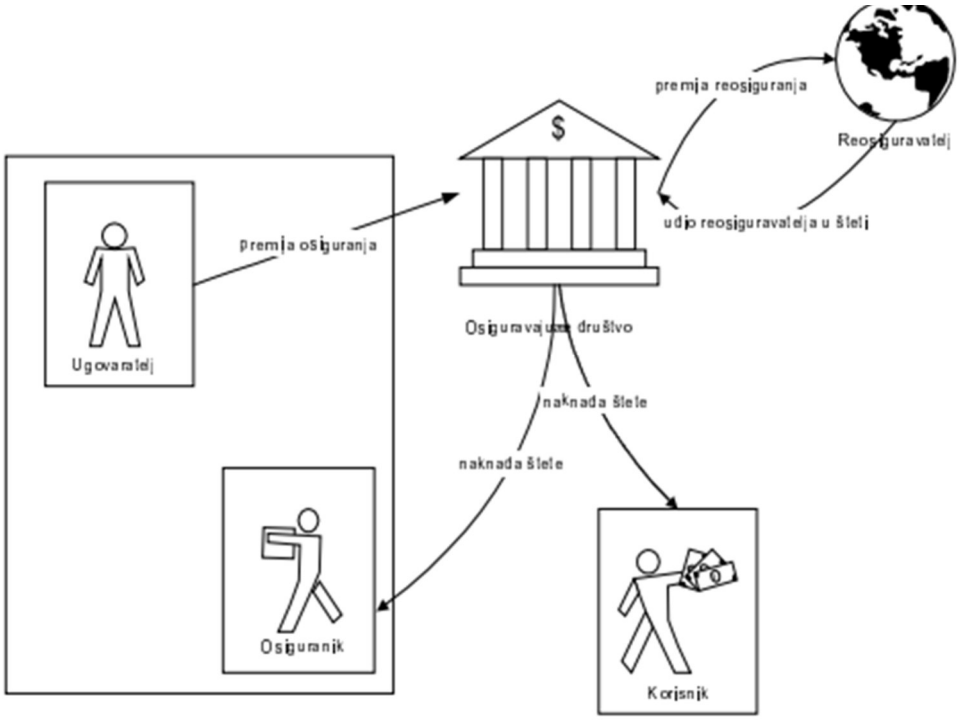
Osiguranik je osoba iz ugovora kojoj pripadaju prava iz osiguranja, odnosno osoba koja ima pravo na primanje novčane naknade u slučaju događaja koji je pokriven osiguranjem. Taj događaj se definira u ugovoru o osiguranju. Kada se takav događaj stvarno dogodi, osigurana suma se isplaćuje korisniku kojeg je odredio osiguranik u ugovoru. Osiguranik ne mora sklopiti policu niti plaćati premiju. Ugovaratelj sklapa policu (i plaća premiju), a osiguranik je često u isto vrijeme i ugovaratelj.

[3] Zakon o osiguranju, NN 30/15, 112/18 i 63/20, 133/20, 151/22 čl. 3.
[4] Zakon o osiguranju, NN 30/15, 112/18 i 63/20, 133/20, 151/22 čl. 3

Reosiguravatelj je osiguravajuće društvo koje ugovorom preuzima obvezu da izravnom osiguravatelju plati dio ili čitav iznos štete koju bi trebao platiti svom osiguraniku. Reosiguravatelji su osiguravatelji koji pružaju osiguranje osiguravajućim društvima. Oni preuzimaju dio rizika koji osiguravajuća društva prenesu na njih.

Reosiguravatelji pomažu osiguravajućim društvima u upravljanju velikim rizicima i osiguravaju njihovu financijsku stabilnost.

Slika 1 Sudionici u poslovima osiguranja



Izvor: , I.Andrijanić, K. Klasić, Osnove osiguranja načela i praksa

Polica osiguranja i uvjeti osiguranja predstavljaju ugovor o osiguranju. Osnovni elementi police osiguranja su:

- ugovorne strane
- osigurana stvar ili osoba
- osigurani rizik
- trajanje osiguranja i vrijeme pokrića
- iznos osiguranja
- iznos premije
- datum izdavanja police
- potpisi ugovornih strana.[5]

Poslove osiguranja u Hrvatskoj mogu obavljati:

- društva za osiguranje sa sjedištem u Hrvatskoj
- društva za osiguranje iz druge države članice (države članice Europske unije ili Europskog gospodarskog prostora) koje imaju pravo obavljati poslove osiguranja na području Hrvatske neposredno ili preko podružnice osnovane u Hrvatskoj
- podružnice stranih društava za osiguranje osnovane u Hrvatskoj koje su dobile dozvolu Hanfe za obavljanje poslova osiguranja.[6]

[5] Hanfa: Osiguranje [Internet] raspoloživo na: https://www.hanfa.hr/getfile.ashx/?fileId=42496 (24.05.2023.)
[6] Hanfa: Osiguranje [Internet] raspoloživo na: https://www.hanfa.hr/getfile.ashx/?fileId=42496 (24.05.2023.)

Društvo za osiguranje mora ograničiti svoje ciljeve na poslove osiguranja i poslove koji izravno proizlaze iz osiguranja, pri čemu su isključene sve druge poslovne djelatnosti osim poslova reosiguranja ako za obavljanje tih poslova društvo za osiguranje ima odobrenje Agencije. Društvo za reosiguranje mora ograničiti svoje ciljeve na poslove reosiguranja i povezane poslove i poslove koji izravno proizlaze iz reosiguranja, pri čemu su isključene sve druge poslovne djelatnosti osim funkcije holdinga i djelatnosti u vezi s djelatnostima financijskog sektora u skladu sa zakonom kojim se uređuje dodatna supervizija financijskih konglomerata. Društvo za osiguranje smije obavljati samo poslove osiguranja i poslove reosiguranja u vrsti osiguranja za koje ima prethodno odobrenje Agencije za obavljanje poslova osiguranja, odnosno poslova reosiguranja.[7]

2.1. Distribucija osiguranja

Poslove osiguranja u Hrvatskoj mogu obavljati:

• društva za osiguranje sa sjedištem u Hrvatskoj

• društva za osiguranje iz druge države članice (države članice Europske unije ili Europskog

gospodarskog prostora) koje imaju pravo obavljati poslove osiguranja na području Hrvatske neposredno ili preko podružnice osnovane u Hrvatskoj

• podružnice stranih društava za osiguranje osnovane u Hrvatskoj koje su dobile dozvolu Hanfe za obavljanje poslova osiguranja.[8]

[7] Zakon o osiguranju, NN 30/2015-611, klasa 011-01/15-01/17, 11.ožujka 2015.
[8] Hrvatska agencija za nadzor financijskiuh usluga (Hanfa): Osiguranje, https://www.hanfa.hr/getfile.ashx/?fileId=42496 [27.07.23.]

Distribucija osiguranja je djelatnost predlaganja i sklapanja ugovora o osiguranju, savjetovanja o ugovorima o osiguranju ili obavljanja drugih pripremnih radnji za sklapanje ugovora o osiguranju, ili sklapanja takvih ugovora, ili pružanja pomoći pri upravljanju takvim ugovorima i njihovu izvršavanju, posebice u slučaju rješavanja odštetnog zahtjeva, uključujući pružanje informacija o jednom ili više ugovora o osiguranju u skladu s kriterijima koje odabiru stranke putem internetske stranice ili nekog drugog medija i sastavljanje rang-liste proizvoda osiguranja, uključujući i usporedbu cijena i proizvoda ili popust na cijenu ugovora o osiguranju, ako stranka može izravno ili neizravno sklopiti ugovor o osiguranju na internetskoj stranici ili drugom mediju.[9]

U distribuciji osiguranja sudjeluju: posrednik koji posreduje u osiguranju i/ili posrednik u reosiguranju, zatim distributer osiguranja koji je svaki posrednik u osiguranju, sporedni posrednik ili društvo za osiguranje.

Poslove distribucije osiguranja na području Republike Hrvatske mogu obavljati distributeri osiguranja upisani u registar Agencije, i to: posrednik u osiguranju, sporedni posrednik u osiguranju i društvo za osiguranje. Poslove distribucije reosiguranja na području Republike Hrvatske mogu obavljati distributeri reosiguranja upisani u registar Agencije, i to: posrednik u reosiguranju, društvo za reosiguranje, društvo za osiguranje koje ima odobrenje Agencije za obavljanje poslova reosiguranja.[10]

[9] Zakon o osiguranju- glava XXII. Distribucija osiguranja, Poglavlje I., čl. 339.
[10] Zakon o osiguranju, Pogalvlje II. , članak 401.

Kategorije posrednika u osiguranju iz članka 401. stavka 1. točke 1. Zakona o osiguranju su:

1. zastupnik u osiguranju, fizička osoba koja u ime i za račun jednog ili više društava za osiguranje ili društava za osiguranje iz druge države članice obavlja poslove distribucije osiguranja

2. obrtnik zastupnik u osiguranju koji u ime i za račun jednog ili više društava za osiguranje ili društava za osiguranje iz druge države članice obavlja poslove distribucije osiguranja

3. društvo za zastupanje u osiguranju koje u ime i za račun jednog ili više društava za osiguranje ili društava za osiguranje iz druge države članice obavlja poslove distribucije osiguranja,

4. broker u osiguranju, fizička osoba koja po nalogu stranke obavlja poslove distribucije osiguranja ,

5.obrtnik broker u osiguranju koji po nalogu stranke obavlja poslove distribucije osiguranja

6. društvo za brokerske poslove u osiguranju koje po nalogu stranke obavlja poslove distribucije osiguranja,

7. kreditna institucija koja u ime i za račun jednog ili više društava za osiguranje ili po nalogu stranke obavlja poslove distribucije osiguranja i osnovana je u skladu sa zakonom kojim se uređuje osnivanje kreditnih institucija,

8. investicijsko društvo koje u ime i za račun jednog ili više društava za osiguranje ili po nalogu stranke obavlja poslove distribucije osiguranja i osnovano je u skladu sa zakonom kojim se uređuje osnivanje investicijskih društava,

9. HP – Hrvatska pošta d. d. koja u ime i za račun jednog ili više društava za osiguranje ili po nalogu stranke obavlja poslove distribucije osiguranja,

10. Financijska agencija koja u ime i za račun jednog ili više društava za osiguranje ili po nalogu stranke obavlja poslove distribucije osiguranja.[11]

[11] Zakon o osiguranju, Pogalvlje II. , članak 402.

Posrednik u osiguranju ima obvezu obavljati aktivnosti vezane uz distribuciju osiguranja, dok je posrednik u reosiguranju odgovoran za distribuciju reosiguranja u skladu s propisima Zakona. Posrednik je dužan raditi u skladu s pravilima struke i zaštititi interese svojih klijenata. Da bi ispunili ovu obvezu, brokeri u osiguranju i/ili reosiguranju, obrtnici koji se bave tom djelatnošću i društva za brokerske poslove u osiguranju i/ili reosiguranju moraju voditi popis pisanih naloga, punomoći i drugih dokumenata koje su dobili od svojih klijenata za distribuciju osiguranja ili reosiguranja. Na popisu trebaju biti navedeni relevantni podaci o klijentima, vrsti osiguranja i nazivu osiguravajućeg ili reosiguravajućeg društva s kojima su sklopili ugovore na temelju naloga klijenata.

2.2. Podjela osiguranja

Postoje dvije osnovne skupine osiguranja. Dijele se na životna i neživotna osiguranja. Neživotna osiguranja su sljedeća:

- osiguranje od nezgode – fiksne novčane naknade, naknade u obliku odštete, kombinacija prve dvije stavke, te ozljede putnika.
- zdravstveno osiguranje – pokriva fiksne novčane naknade, naknade u obliku odštete ili u naravi, ili kombinacija obje točke
- osiguranje cestovnih vozila – osim tračnih koje pokriva sva oštećenja ili gubitak cestovnih motornih vozila na vlastiti pogon, ili cestovnih vozila bez vlastitog pogona
- osiguranje tračnih vozila – pokriva sva oštećenja ili gubitak tračnih vozila
- osiguranje zračnih letjelica – oštećenje ili gubitak istih
- osiguranje plovila – plovila za plovidbu u kanalima i riječnoj plovidbi, plovila u jezerskoj i pomorskoj plovidbi
- osiguranje robe u prijevozu – uključuje robu, prtljagu i druga dobra, koje pokriva sva oštećenja ili gubitak robe u prijevozu ili prtljage, bez obzira na oblik prijevoza
- osiguranje od požara i elementarnih šteta – požar, eksplozije, oluje, atomska energija, pomicanja tla
- ostala osiguranja imovine

- osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila - pokriva sve vrste odgovornosti koje proizlaze iz upotrebe motornih vozila na vlastiti pogon, uključujući odgovornost prijevoznika
- osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica
- osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila
- ostala osiguranja od odgovornosti
- osiguranje kredita – pokriva opću nesolventnost, izvozne kredite, kredite s obročnim otplatama, hipotekarne kredite, druge kredite i zajmove
- osiguranje jamstava - izravno i neizravno jamstvo
- osiguranje raznih financijskih gubitaka – obuhvaća profesionalne rizike, nedostatne prihode, izgubljenu dobit, nepredviđene poslovne troškove i troškove opće vrste
- osiguranje troškova pravne zaštite
- putno osiguranje.[12]

Neka osiguranja su obavezna, dok su neka dobrovoljna, ovisno o potrebama i željama osiguranika. Postoje mnoge vrste obveznih osiguranja, kao što je osiguranje od automobilske odgovornosti koje štiti vlasnike ili korisnike vozila od odgovornosti za štetu prema trećim osobama.

Jedna od najčešćih vrsta neživotnih osiguranja je osiguranje kredita, koja se ugovara prilikom ugovaranja kredita, kada kreditor, odnosno banka sumnja u to da će ugovaratelj moći redovno otplaćivati kredit, ili se pak samo želi osigurati da će bez obzira na bilo koju situaciju rata kredita uvijek biti plaćena. U većini slučajeva se ove police ugovaraju zbog kreditora kao instrument osiguranja kredita, a rijeđe jer to dužnici sami žele.

Drugi oblik neživotnog osiguranja je osiguranje imovine koje služi primjerice za osiguravanje nekih materijalnih stvari koje su za osiguranika iznimno vrijedne. Osiguranjem imovine, osigurava se rizik krađe, požara, poplave, oluje i slično.

[12] Hanfa: Osiguranje [Internet] raspoloživo na: https://www.hanfa.hr/getfile.ashx/?fileId=42496 (24.05.2023.)

Sljedeća vrsta neživotnog osiguranja je kasko osiguranje kojim se može osigurati djelomična ili potpuna šteta na vozilima, jahtama ili zrakoplovima.

Osiguranjem od nezgode unaprijed se dogovara određena svota kod nekog neočekivanog događaja, odnosno u slučaju nesretnog slučaja pojedinca koji rezultira ozljedom, nesposobnošću za rad ili smrću.

U vrsti osiguranja „osiguranje od odgovornosti“, društvo za osiguranje plaća štetu koja je nastala trećoj osobi, umjesto osiguranika.

Idući oblik je zdravstveno osiguranje koje se može podijeliti na dobrovoljno koje osiguranici odabiru i obvezno osiguranje koje se ne može odabrati.

Osiguranje troškova pravne zaštite je osiguranje koje predstavlja posebnu vrstu osiguranja u kojem će osiguravajuće društvo nadoknaditi troškove koji nastaju u postupku ostvarivanja pravnih interesa osiguranika.
Putno osiguranje može obuhvaćati zdravstveno osiguranje s asistencijom zbog bolesti ili nesreće, pomoć ako se pokvari vozilo, pravnu pomoć itd.. primjerice kod boravka u inozemstvu
Vrste osiguranja unutar skupine životnih osiguranja dijele se na:

- životna osiguranja,
- rentno osiguranje,
- dopunska osiguranja uz osiguranje života,
- osiguranje za slučaj vjenčanja ili sklapanja životnog partnerstva ili rođenja
- osiguranje života i rentno osiguranje kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja,
- tontine,
- osiguranje s kapitalizacijom isplate.[13]

[13] Pravilnik o rasporedu vrsta rizika po skupinama i vrstama osiguranja odnosno reosiguranja, čl 6 Neslužbeni pročišćeni tekst, ''Narodne novine'' br. 23/16, 27/16, 42/19, str. 6

3. ŽIVOTNA OSIGURANJA

„Osiguranje života je osiguranje osobe za ugovoreni događaj i vrijeme za koje je ugovoreno osiguranje. Ako osigurani slučaj nastupi u ugovorenom roku, osiguratelj je obvezan isplatiti osiguranu svotu. Životno osiguranje sadržava štednu komponentu, na temelju koje se formira matematička pričuva. Sredstva osiguranja života su posebno zaštićena zakonskim propisima. Ta se zaštita sastoji u tome da se sredstva osiguranja života ne mogu koristiti za izmirenje obveza po drugim vrstama osiguranja (neživotnim osiguranjima). Ona se posebno vode i posebno bilanciraju. Kod životnih osiguranja polica osiguranja, uz ostalo, mora sadržavati ime i prezime, te datum rođenja osoba na čiji se život odnosi osiguranje, te događaj i rok u kojem ovisi nastanak prava na zahtijevanje isplate osigurane svote. Ta osiguranja se zaključuju na rok duži od godine dana (10, 15 ili više godina), pa su formirana sredstva iz tog osiguranja sa stajališta vremena izuzetno kvalitetna i mogu se plasirati/ulagati na duže rokove i poslužiti kao dodatni izvor akumulacije za razvoj zemlje."[14]

Osiguranje života, koje uključuje životna osiguranja, rentna osiguranja ali i dodatna i ostala životna osiguranja, prati se u posebnoj skupini životnih osiguranja. Do sredine 18. stoljeća osiguravatelji su izdavali kratkoročne, uglavnom jednogodišnje police kojima je bio pokriven rizik smrti, a koristili su se iskustvom za izračun premije neživotnih osiguranja, tako da je svake godine bila moguća nova viša premija životnog osiguranja.[15]

[14] Bijelić, M. (2002) Osiguranje i reosiguranje. Zagreb: Tectus d.o.o., str. 292-293

[15] Osnove osiguranja – načela i praksa, lll. Izmijenjeno i dopunjeno izdanje, Zagreb 2013., str. 145

3.1. Odredbe općih uvjeta za osiguranje života

Opći uvjeti za osiguranje života su važan dio ugovora o životnom osiguranju koji se sklapa na temelju pisane ponude. Ugovaratelj osiguranja je osoba koja zaključuje ugovor o životnom osiguranju. Korisnik osiguranja je osoba koja će imati korist od tog ugovora, dok se osoba čija smrt ili preživljavanje utječe na isplatu osigurane svote naziva osiguranik.

Akti na osnovi kojih se zaključuje osiguranje čine:

- opći uvjeti za osiguranj ili opće odredbe koje čine sastavni dio ugovora o osiguranju, reguliraju prava i obveze stranaka u ugovoru i zajednički su za sve vrste osiguranja na koje se odnose. U pravilu su regulirani zakonskim propisima i dogovorima (sporazumima osiguravatelja),
- uvjeti za pojedinu vrstu osiguranja koji su sastavni dio ugovora o osiguranju i koji reguliraju sve što se odnosi na tu vrstu osiguranja a posebno: što može biti predmet osiguranja, od koji se opasnosti može provesti zaštita, opseg opasnosti, što je vrijednost osigurane stvari, kako se utvrđuje nadoknada štete, gdje se nalaze osigurane stvari,
- posebni uvjeti kod pojedinih vrsta osiguranja koji su sastavni dio ugovora o osiugranju i reguliraju pojedine vrste osiguranja, primjerice osiguranje pojedinih stvari ili osoba, osiguranje pojedinih rizika potresa,
- cjenici premija osiguranja (tarife) koje nisu sastavni dio ugovora o osiguranju već predstavljaju Interni akt osiguravatelja koji služi z aizračun iznosa premije u svakom konkretnom slučaju odnosno ugovoru o osiguranju.[16]

[16] Ibidem, str. 111

3.2. Karakteristike životnih osiguranja

Osnovne karakteristike životnog osiguranja kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja su:

- osigurane svote i/ili premije povezane su s nekim financijskim instrumentom (primjerice otvoreni investicijski fond, indeks, vrijednosni papir i sl.)
- ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja (može ostvariti potencijalno više prinose ili gubitke u odnosu na tradicionalno životno osiguranje)
- osiguratelj snosi rizik osiguranja (definirane naknade za slučaj smrti, nezgode i sl.)
- ovisno o proizvodu moguće su i fleksibilnije dodatne jednokratne uplate,
- vrijednost police ovisi o tržišnoj vrijednosti ulaganja,
- ulaganje može biti konzervativnije ili rizičnije, ovisno o vrsti ulaganja koje osiguratelj nudi uz osigurateljni proizvod i sklonosti riziku ugovaratelja osiguranja,
- može i ne mora postojati neki vid isplate garancije po doživljenju.[17]

Životna osiguranja mogu imati dodatnu ulogu kao sredstvo osiguranja za otplatu kredita. U takvim slučajevima, polica se vinkulira u korist banke, što znači da banka postaje korisnik osigurane svote. To se naziva vinkulacija police osiguranja.

Vinkulacija police osiguranja predstavlja prenošenje prava na isplatu osigurane svote na banku u slučaju štete ili osiguranog događaja. To znači da, ako se dogodi osigurani slučaj, osiguravajuće društvo će isplatiti svotu osiguranja banci umjesto osiguraniku ili ugovaratelju osiguranja. Ova vinkulacija primjenjuje se samo kada je polica osiguranja korištena kao sredstvo osiguranja za otplatu kredita. Otkupna vrijednost police životnog osiguranja je vrijednost koju polica ima u trenutku kada ugovaratelj osiguranja zatraži isplatu. Ta vrijednost se određuje prema Tablicama otkupnih polica, a nije nužno jednaka iznosu uplaćenih premija. Izračunava se temeljem ponuđene osigurateljne zaštite i pripadajućih troškova prema važećim propisima i tehničkim osnovama osiguranja.

[17] HANFA, https://www.hanfa.hr/vijesti/obavijest-s-poja%C5%A1njenjima-pojmova-%C5%BEivotnog-osiguranja-kod-kojeg-ugovaratelj-osiguranja-snosi-rizik-ulaganja-i-uredbe-o-dokumentima-s-klju%C4%8Dnim-informacijama-za-priip-ove/, 25.05.2023.

Slika 2 Pojednostavljeni prikaz karakteristika životnog osiguranja

VRSTA OSIGURANJA	RIZIK ULAGANJA SNOSI	ISPLATA ZA SLUČAJ SMRTI (AKO JE UGOVORENA)	ISPLATA ZA DOŽIVLJENJE	OTKUPNA VRIJEDNOST
"Tradicionalno" životno osiguranje	osiguratelj	osiguratelj	zajamčena	zajamčena
Životno osiguranje kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja	ugovaratelj osiguranja	osiguratelj	nije zajamčena*	nije zajamčena

(izvor: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, www.hanfa.hr)

3.3. Vrste životnog osiguranja

Vrste životnog osiguranja dijele se prema osiguranom riziku, prema osobi osiguranika, po načinu zaključivanja osiguranja, po načinu određivanja vrijednosti premije i osigurane svote, i po načinu isplate osigurane svote.[18]

Pravilnikom o rasporedu vrsta rizika po skupinama i vrstama osiguranja propisuje se raspored vrsta rizika po:

– skupinama osiguranja

– podskupinama osiguranja

– linijama poslovanja

– vrstama osiguranja unutar skupina osiguranja.

Odredbe ovog Pravilnika na odgovarajući se način primjenjuju na društva za reosiguranje.[19]

[18] Klasić, K., Andrijanić, I., Osnove osiguranja načela i praksa, lll.izmjenjeno i dopunjeno izdanje, Zagreb 2013., str.149

[19] Pravilnik o rasporedu vrsta rizika po skupinama i vrstama osiguranja odnosno reosiguranja,(NN 23/19, 27/16)

3.3.1.Životno osiguranje prema osiguranom riziku

Životno osiguranje prema osiguranom riziku obuhvaća iduća osiguranja:

- Osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja (mješovito osiguranje),
- Osiguranje za slučaj smrti,
- Osiguranje za slučaj doživljenja,
- Doživotno osiguranje za slučaj smrti,
- Osiguranje kritičnih bolesti,
- Ostala osiguranja života.[20]

Kada govorimo o osiguranju za slučaj smrti i doživljenja, ovdje se osigurana svota isplaćuje u slučaju smrti osiguranika ili po isteku ugovora o osiguranju. Ova vrsta osiguranja sadrži i element štednje, a ne samo rizik.

Premija ovisi o dobi, spolu i zdravstvenom stanju osiguranika te je trajanje osiguranja unaprijed određeno. U prvim godinama od ugovaranja osiguranja cijena rizika smrti je niža od premije, no s vremenom raste. Osiguranje života može se otkupiti, kapitalizirati, a polica može biti dana u zakup.

Kod osiguranja za slučaj smrti unaprijed se određuje rok trajanja, dok se osigurana svota isplaćuje samo ako osiguranik umre u tom razdoblju. Ukoliko se dogodi da preživi, ili umre nakon što istekne polica osiguranja, tada uplaćena premija ostaje ugovaratelju. Ovo osiguranje se najčešće sklapa bez udjela u dobiti pa tako spada u kategoriju rizika. Ova vrsta osiguranja često se zaključuje za neku svrhu kao što je osiguranje ključne osobe u poduzeću, za zaštitu hipoteke i drugo.

Osiguranje za slučaj doživljenja isplaćuje se ukoliko osiguranik doživi ugovoreni rok po polici. U slučaju da osiguranik umre za vrijeme trajanja osiguranja, korisnicima osiguranja koji su navedeni u polici ne isplaćuje se ugovorena svota osiguranja.

Svota koja je ugovorena policom isplaćuje se u slučaju smrti bez obzira na to kada se smrt dogodi, i u tome slučaju govorimo o doživotnom osiguranju za slučaj smrti. Premija se plaća ili do smrti osiguranika ili kroz neki određeni broj godina. Policu je moguće otkupiti u tijeku osiguranja a premija je fiksna.

[20] Klasić,K., Andrijanić, I., op. cit., str.149

Osiguranje kritičnih bolesti je slučaj kada tijekom trajanja police životnog osiguranja osiguranik oboli od neke bolesti.

Osiguranje za slučaj vjenčanja ili sklapanja životnog partnerstva ili rođenja je osiguranje koje pokriva rizik vjenčanja ili sklapanja životnog partnerstva ili doživljenja unaprijed određene dobi ili rođenja.[21]

Postoje i ostale vrste osiguranja:

- Osiguranje za slučaj smrti s rastućom premijom,
- Osiguranje s promjenjivom visinom premije,
- Doživotno osiguranje koje omogućuje promjenu uvjeta osiguranja u skladu s očekivanim promjenama mortaliteta, kamata i troškova,
- Osiguranje života s fiksnom premijom, određenom dinamikom plaćanja premije i fiksnom osiguranom svotom, a novčana vrijednost police varira prema vrijednosti imovine u koju su sredstva plasirana
- Dodatna osiguranja uz životno osiguranje,
- Dopunsko osiguranje od posljedica nesretnog slučaja uz osiguranje života.[22]

3.3.2. Životno osiguranje prema osobi osiguranika

Životno osiguranje prema osobi osiguranika dijeli se na osiguranje vlastitog života i osiguranje života treće osobe. Moguće je osigurati vlastiti život ili život treće osobe, ako je ista suglasna s tim. U slučaju da se osigurava život treće osobe, policu osiguranja mora potpisati i osoba čiji se život osigurava.

[21] Zakon o osiguranju, čl.7.
[22] Klasić, K., Andrijanić, I., op. cit., str.152

3.3.3. Životno osiguranje prema načinu zaključivanja osiguranja

Životno osiguranje prema načinu zaključivanja može biti individualno osiguranje ili kolektivno osiguranje. Sva životna osiguranja su većinom individualna, dok kolektivna osiguranja omogućavaju da životno osiguranje sklope i osobe koje iz zdravstvenih razloga ili zbog starosti osiguranje ne bi mogle sklopiti same.

3.3.4. Životno osiguranje prema načinu određivanja vrijednosti premije i osigurane svote

U ovu skupinu životnih osiguranja ubrajamo indeksirane ugovore o osiguranju i fiksne ili neindeksirane ugovore o osiguranju. Indeksacija je prilagodba premije i svote osiguranja promjenama nekog od indeksa cijena. U Hrvatskoj se uglavnom primjenjuje indeks povećanja životnih troškova.[23]

3.3.5. Životno osiguranje prema načinu isplate osigurane svote

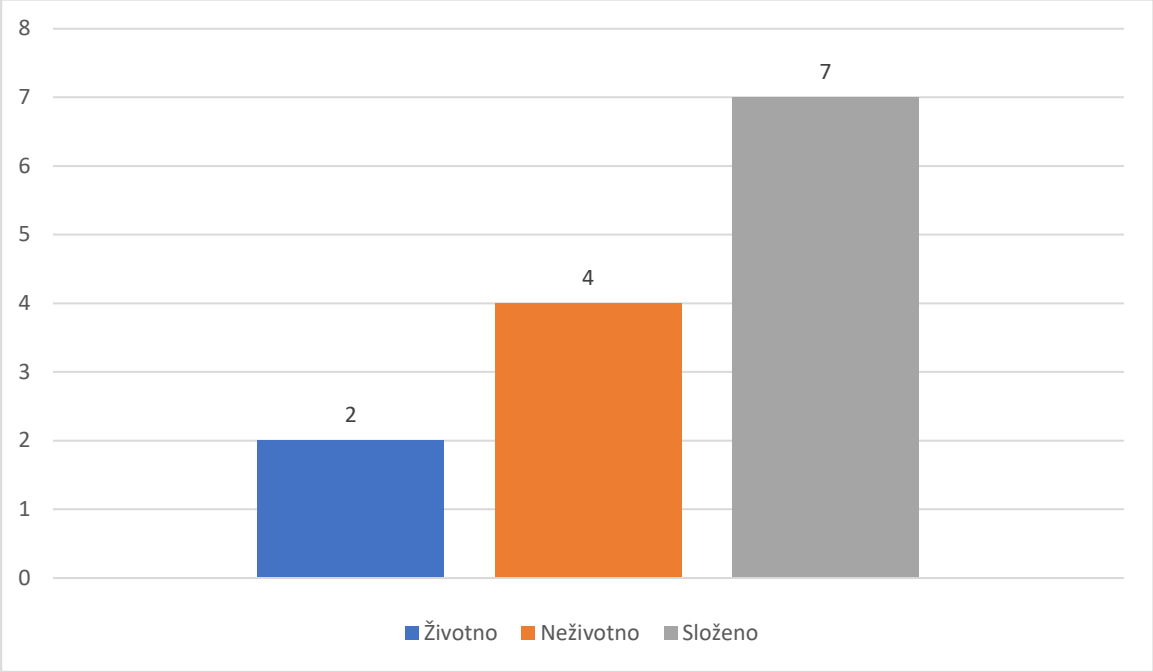
Po načinu isplate osigurane svote postoji jednokratna isplata i osiguranje rente. Kad istekne osiguranje osiguravatelju se može osigurana svota isplatiti odjednom ili u ratama.

[23] Klasić, K., Andrijanić, I., op. cit., str. 151.

3.4. Analiza tržišta životnih osiguranja

Na kraju 2022. na tržištu osiguranja poslovalo je ukupno 13 društava za osiguranje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Od ukupnog broja društava za osiguranje 2 ih je obavljalo isključivo poslove životnih osiguranja, 4 društava isključivo poslove neživotnih osiguranja, dok je preostalih 7 društava za osiguranje obavljalo poslove životnih i neživotnih osiguranja. Na tržištu osiguranja u Republici Hrvatskoj aktivne su 3 podružnice društava za osiguranje iz drugih EU članica.[24] Navedene podatke možemo vidjeti na grafikonu ispod (broj 1).

Grafikon 1 Broj društava za osiguranje u 2022.g.



izvor: HANFA, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga

[24] HUO, https://huo.hr/upload_data/site_files/kljucne-informacije-web-8.7.pdf (30.05.2023.)

U tablici 1 u nastavku vidljivi su poslovi osiguranja osiguravajućih društava u Republici Hrvatskoj. Iz prikazane tablice vidljivo je da sedam osiguravajućih društava ima poslove osiguranje složeno što uključuje život i neživot, dok četiri osiguravajuća društva imaju neživot, te dva život.

Tablica 1 Poslovi osiguranja osiguravajućih društava u RH

DRUŠTVO ZA OSIGURANJE	**POSLOVI OSIGURANJA**
ADRIATIC OSIGURANJE d.d.	Neživot
AGRAM LIFE osiguranje d.d.	Život
Allianz Hrvatska d.d.	Složeno (život i neživot)
CROATIA osiguranje d.d.	Složeno (život i neživot)
EUROHERC osiguranje d.d.	Neživot
GENERALI OSIGURANJE d.d.	Složeno (život i neživot)
GRAWE Hrvatska d.d.	Složeno (život i neživot)
Groupama osiguranje d.d.	Život
HOK-OSIGURANJE d.d.	Neživot
Hrvatsko kreditno osiguranje d.d.	Neživot
MERKUR OSIGURANJE d.d.	Složeno (život i neživot)
TRIGLAV OSIGURANJE d. d.	Složeno (život i neživot)
UNIQA osiguranje d.d.	Složeno (život i neživot)

IZVOR: Izrada autorice prema Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, dostupno na: https://www.hanfa.hr/trziste-osiguranja/registri/drustva-za-osiguranje-i-drustva-za-reosiguranje/

U tablici 2 prikazano je zaračunata bruto premija osiguranja u periodu od 01.01.22.g. do 31.12.22.g. Sljedeće osiguravajuće kuće u 2022. g. ADRIATIC OSIGURANJE d.d. zaračunatu bruto premiju imalo je 1.370.750.000,00 HRK dok je imalo 10,81% udio u premiji svih društava. Zatim slijedi AGRAM LIFE osiguranje d.d. koje je zaračunatu bruto premiju imalo 405.821.000,00 HRK, te udio u premiji svih društava u iznosu od 3,20%.
Sljedeće osiguravajuće društvo je ALLIANZ Hrvatska d.d. koje je zaračunatu bruto premiju imalo u iznosu od 1.479.434.000,00 HRK te udio u premiji u iznosu od 11,67%. Nakon toga slijedi CROATIA osiguranje d.d. sa zaračunatom bruto premijom u iznosu od 3.057.806.000,00 HRK sa udjelom u premiji svih društava u postotoku od 24,12%. EUROHERC osiguranje d.d. imalo je zaračunatu bruto premiju 1.536.610.000,00 HRK te udio od 12,12%. GENERALI OSIGURANJE d.d.zaračunatu bruto premiju imalo je u iznosu od 1.016.582.000,00 HRK, te udio u svim osiguravajućim društvima u iznosu od 8,02%.

Nakon toga slijedi GRAWE Hrvatska d.d. sa bruto premijom u iznosu od 499.100.000,00 HRK te udio od 3,94%. Groupama osiguranje d.d. zaračunatu bruto premiju imalo je u iznosu od 52.901.000,00 HRK što donosi udio od 0,42%. Zatim, sljedeće je HOK - OSIGURANJE d.d. sa zaračunatom bruto premijom u iznosu od 276.057.000,00 HRK sa udjelom u iznosu od 2,18%. Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. ukupno zaračunatu bruto premiju ima u iznosu od 19.712.000,00 HRK sa udjelom u iznosu od 0,16%. Zatim slijedi MERKUR OSIGURANJE d.d. sa ukupno zaračunatom premijom u iznosu od 255.434.00,00 HRK te udjelom u iznosu od 2,02%. TRIGLAV OSIGURANJE d. d.imalo je ukupnu zaračunatu premiju u iznosu od 712.400.000,00 HRK te udio od 5,62%. Zatim slijedi UNIQA osiguranje d.d. sa zaračunatom premijom u iznosu od 665.455.000,00 HRK te udio od 5,25%.

Tablica 2 Zaračunata bruto premija osiguranja za period od 1.1.22.-31.12.22

OSIGURAVAJUĆE DRUŠTVO	ZARAČUNATA BRUTO PREMIJA	UDIO U PREMIJI SVIH DRUŠTAVA
ADRIATIC OSIGURANJE d.d.	1.370.750	10,81%
AGRAM LIFE osiguranje d.d.	405.821	3,20%
ALLIANZ Hrvatska d.d.	1.479.434	11,67%
CROATIA osiguranje d.d.	3.057.806	24,12%
EUROHERC osiguranje d.d.	1.536.610	12,12%
GENERALI OSIGURANJE d.d.	1.016.582	8,02%
GRAWE Hrvatska d.d.	499.100	3,94%
Groupama osiguranje d.d.	52.901	0,42%
HOK - OSIGURANJE d.d.	276.057	2,18%
Hrvatsko kreditno osiguranje d.d.	19.712	0,16%
MERKUR OSIGURANJE d.d.	255.434	2,02%
TRIGLAV OSIGURANJE d. d.	712.400	5,62%
UNIQA osiguranje d.d.	665.455	5,25%
Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d.	1.271.103	10,03%
Wüstenrot životno osiguranje d.d.	57.112	0,45%

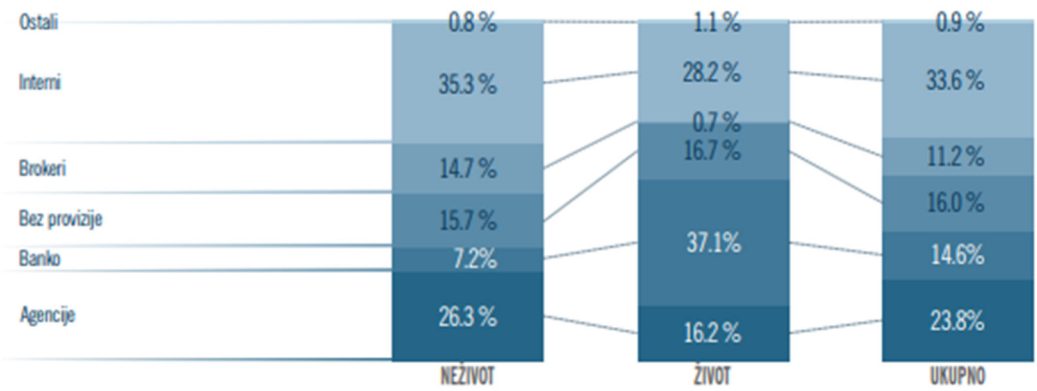
izvor: izrada autorice prema podacima: Mjesečni izvještaj HANFA, https://www.hanfa.hr/publikacije/statistika/

Prodaju svojih usluga društva za osiguranje su vršila preko vlastitih zaposlenika (bez provizije), internih zastupnika, agencija, brokera, bankoosiguranja i ostalih kanala distribucije.

Naslici broj 5. vidljivo je da su najzastupljeniji kanal distribucije neživotnog osiguranja u 2021. godini bili interni zastupnici sa 35,3% (u 2020. 38,9%) udjela u zaračunatoj premiji, agencije s 26,3% (u 2020. 24,6%), zaposlenici društava (bez provizije) s 15,7% (u 2020. 16,9 %), te brokeri s 14,7% (u 2020. 14,1%), a ostali prodajni kanali imali su udjel manji od 8%.

Prodaja životnog osiguranja u najvećem dijelu se odvijala preko bankoosiguranja 37,1% (kao i u 2020.), internih zastupnika 28,2% (u 2020. 30,6%), zaposlenika društava (bez provizije) s 16,7% (u 2020. 2,4%) i agencija 16,2% (u 2020. 27,2%).[25]

Slika 3 Struktura premije po prodajnim kanalima



IZVOR: HUO, Statistički podaci osiguranja

[25] HUO, https://huo.hr/upload_data/site_files/kljucne-informacije-web-8.7.pdf, (30.05.2023.)

U tablici broj tri u nastavku prikazan je broj sklopljenih polica životnih osiguranja za razdoblje od 01.01.2021. do 31.12.2022. Vidljivo je da je 2021.godini sklopljeno 698.227 polica, što je manje nego u 2022.godini kad je sklopljeno 655.697 polica. Zatim su prikazani podaci o sklopljenim policama za rentno osiguranje gdje je također vidljivo da je u 2021.godini (3.472) sklopljen veći broj nego u 2022. godini. (3.385).

Slijede podaci o sklopljenim policama za dopunsko osiguranje uz osiguranje života gdje je također ista situacija, u 2021. godini je sklopljeno više polica nego u 2022. godini.

Osiguranja za slučaj vjenčanja ili sklapanja životnog partnerstva ili rođenja također je u 2022. godini sklopljen manji broj polica (1.792), nego u 2021.g. (2.094).

Polica za osiguranje i rentno osiguranje kod kojih ugovaratelj snosi rizik ulaganja u 2021. godini sklopljeno je 71.105, dok je u 2022. godini sklopljeno 76.938.
Ukupno u 2021.godini je sklopljeno 1.364.529 polica životnih osiguranja, dok je u 2022.g. sklopljeno 1.302.169, što je manje u odnosu na 2021. godinu.

Tablica 3 Broj sklopljenih polica životnih osiguranja za razdoblje 01.01.21.-31.12.22

BROJ SKLOPLJENIH POLICA OSIGURANJA ZA RAZDOBLJE OD 01.01.21.-31.12.22.	**01.01.21.-31.12.21.**	**01.01.22.-31.12.22**
Vrste osiguranja		
Životna osiguranja	698.227	655.697
Rentno osiguranje	3.472	3.385
Dopunska osiguranja uz osiguranje života	589.631	564.357
Osiguranje za slučaj vjenčanja ili sklapanja životnog partnerstva ili rođenja	2.094	1.792
Osiguranje života i rentno osiguranje kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja	71.105	76.938
UKUPNO	1.364.529	1.302.169

Izvor: vlastita obrada autora prema podacima Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, https://www.hanfa.hr/publikacije/statistika/#section2

U prikazanoj tablici ispod navedeni su podaci o osiguranju za razdoblje od 01.01.2022. do 31.12.2022. Prikazane su vrste osiguranja, te za svaku od njih naveden je broj osiguranja, naplaćena premija, broj šteta te likvidirane štete u bruto iznosima. U 2022. godini broj sklopljenih životnih osiguranja bio je 656.540 naplaćena premija bila je 2.124.400.000,00 HRK, broj šteta bio je 54.945, te likvidirane štete u bruto iznosima iznosile su 2.599.564.000,00 HRK. Rentnih osiguranja bilo je sklopljeno 3.385, naplaćena premija bila je 14.817.000,00 HRK, broj šteta bio je 2.747, a iznos likvidirane štete u bruto iznosu bio je 22.444.000,00 HRK. Dodatnih osiguranja uz životno osiguranje bilo je ugovoreno 565.120. Naplaćena premija bila je u iznosu od 121.050.000,00 HRK, te bruto iznos likvidirane štete iznosi 13.273.000,00 HRK. Što se tiče osiguranja za slučaj vjenčanja ili rođenja, tih ugovor bilo je sklopljeno 1.792, naplaćena premija bila je u iznosu od 3.188.000,00 HRK, broj šteta iznosio je 236 te likvidirane štete u bruto iznosu iznosile su 9.921.000,00 HRK. Životna osiguranja kod kojih osiguranik na sebe preuzima investicijski rizik bilo ih je sklopljeno 76.938, naplaćene premije bilo je u iznosu od 582.078.000,00 HRK, broj šteta bio je 9.525 te likvidirane štete u bruto iznosu 565.583.000,00 HRK.

Tablica 4 Podaci o osiguranju za period od 1. siječnja do 31. prosinca 2022.

	OSIGURANJA		ŠTETE	
VRSTE OSIGURANJA	**BROJ OSIGURANJA**	**NAPLAĆENA PREMIJA ***	**BROJ ŠTETA**	**LIKVIDIRANE ŠTETE BRUTO IZNOSI ***
Životno osiguranje	656.540	2.124.400	54.945	2.599.564
Rentno osiguranje	3.385	14.817	2.747	22.444
Dodatna osiguranja uz životno osiguranje	565.120	121.050	2.110	13.273
Osiguranje za slučaj vjenčanja ili rođenja	1.792	3.188	236	9.921
Životna osiguranja kod kojih osiguranik na sebe preuzima investicijski rizik	76.938	582.078	9.525	565.583
UKUPNO	1.303.775	2.845.532	69.563	3.210.784

* u tisućama kuna

izvor: HANFA, https://www.hanfa.hr/publikacije/mjesecna-izvjesca/

3.5. Istraživanje tržišta životnog osiguranja – anketni upitnik

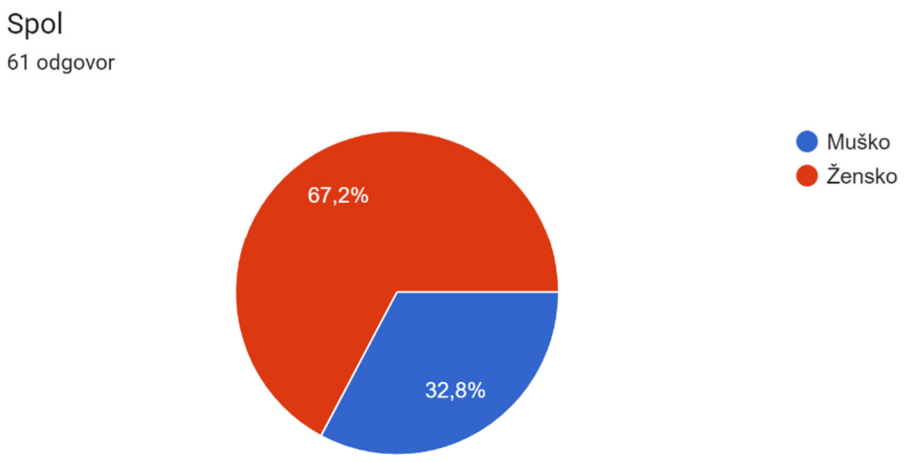
Istraživanje tržišta životnog osiguranja ima ključnu ulogu u razumijevanju potreba, trendova i preferencija potencijalnih osiguranika. To je proces prikupljanja, analiziranja i interpretiranja podataka kako bi se stekao uvid u dinamiku tržišta životnog osiguranja.

Jedan od glavnih ciljeva istraživanja tržišta životnog osiguranja je identificirati ciljnu skupinu i njihove potrebe.

Anketni upitnik je učinkovit alat koji se koristi u istraživanju kako bi se prikupili kvantitativni podaci o stavovima, mišljenjima i ponašanju ispitanika. To je strukturirani set pitanja koji se distribuira među ciljnu skupinu kako bi se dobio uvid u njihove preferencije, stavove i zadovoljstvo.

Ovaj anketni upitnik sastoji se od 13 pitanja. Podaci su prikupljani online. Kriteriji odabira ispitanika bili su dobna skupina između 25 i 40 godina. Poslano je stotinjak upitnika, dok je odgovoreno 61. U nastavku će biti razrađeni pitanja i odgovori.

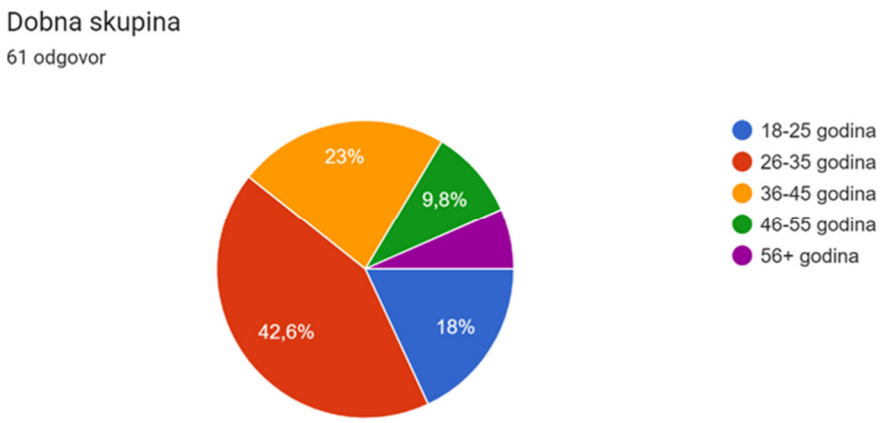
Grafikon 2 Spol – pitanje 1.



Izvor: vlastito istraživanje autorice

Na pitanje o spolu 67,2 % je bilo ženskog spola, dok je ostalih 32,8% bilo muškog spola.

Grafikon 3 Dobna skupina - pitanje 2.



Izvor: vlastito istraživanje autorice

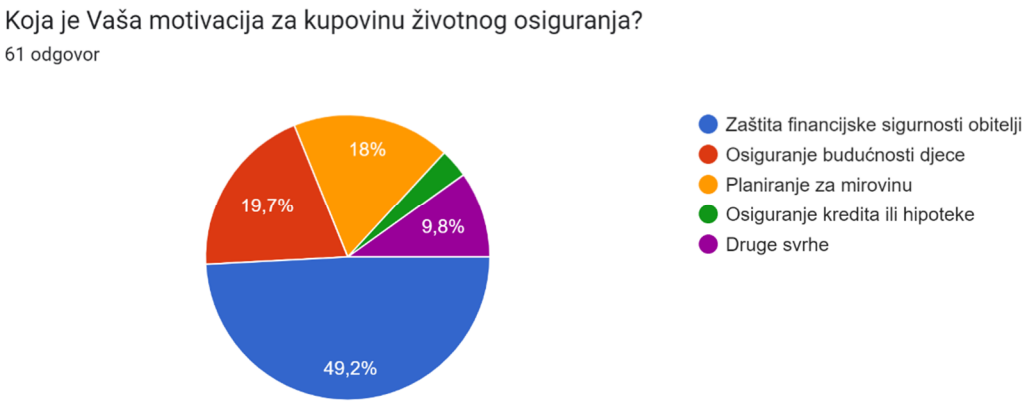
Drugo pitanje bilo je koje dobne skupine su ispitanici, na što je odgovor bio : 18% u dobi 18-25 godina, 42,6% u dobi od 26-35%, što je ujedno i najveći broj ispitanika bio te dobi. Zatim, u dobi 36-45 godina bilo je 23% ispitanika, u dobi 46-55 godina 9,8 % te u dobi 56+ godina 6,6%.

Grafikon 4. Jeste li upoznati s konceptom životnog osiguranja? - pitanje 3

Izvor: vlastito istraživanje autorice

Na pitanje " Jeste li upoznati s konceptom životnog osiguranja " velik dio ispitanika, čak 83,6% odgovorilo je s DA, dok je ostatak od 16,4% odgovorilo s NE.

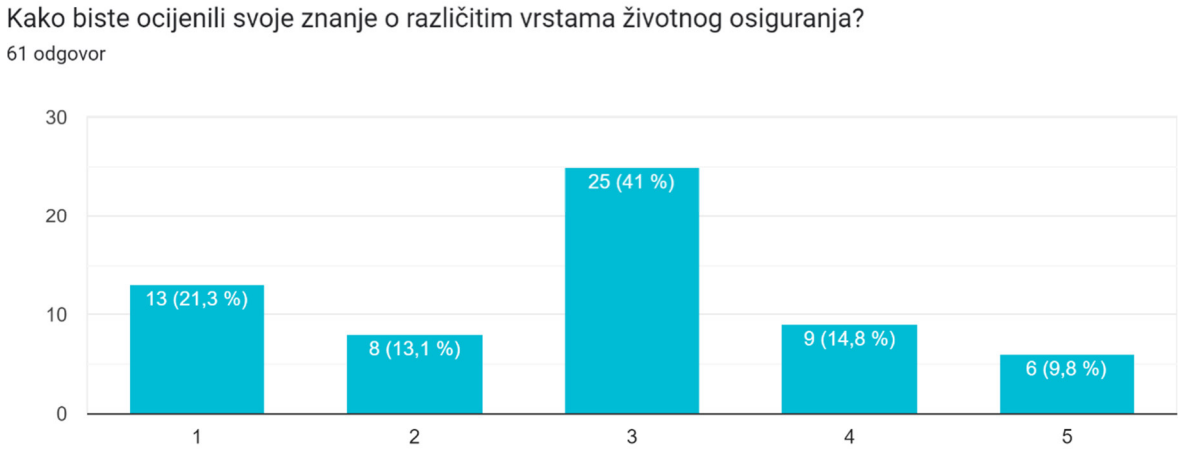
Grafikon 5 Koja je Vaša motivacija za kupovinu životnog osiguranja? - Pitanje.



Izvor: vlastito istraživanje autorice

Na pitanje "Koja je Vaša motivacija za kupovinu životnog osiguranja?" skoro pola ispitanika, 49,2% odgovorilo je "Zaštita financijske sigurnosti obitelji", zatim 19,7% odgovorilo je sa "Osiguranje budućnosti djece", 18% "Planiranje za mirovinu", te najmanji dio, 3,3% odgovorio je "Osiguranje kredita ili hipoteke".

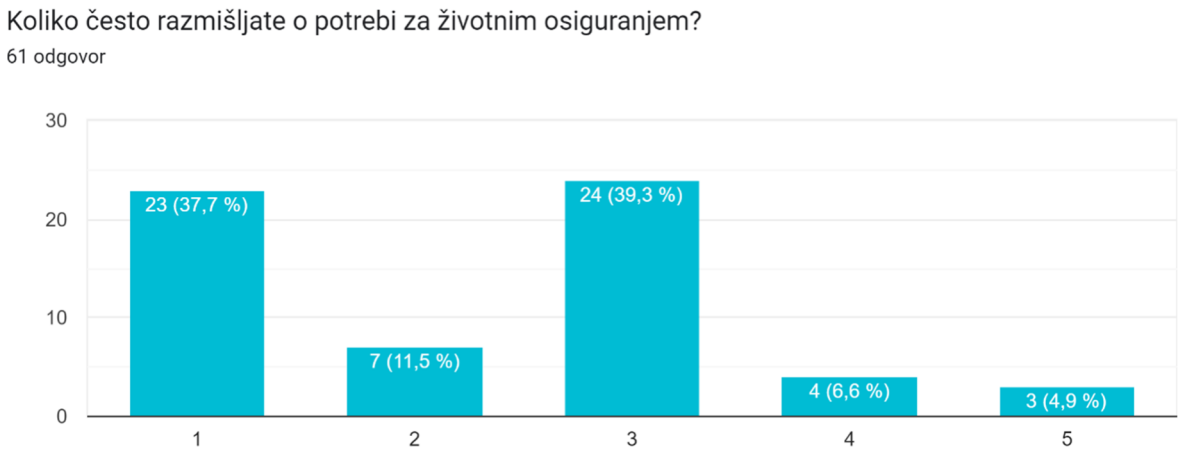
Grafikon 6 Kako biste ocijenili svoje znanje o različitim vrstama životnog osiguranja? - pitanje 5.



Izvor: vlastito istraživanje autorice

Sljedeće pitanje bilo je "Kako biste ocijenili svoje znanje o različitim vrstama životnog osiguranja?" Na odabir su bile ocjene od 1 do 5, gdje je ocjena 1 značila loše upoznato, ocjena 2 slabo , ocjena 3 relativno dobro, ocjena 4 dobro te ocjena 5 vrlo dobro. Iz ovog pitanja vidljivo je da je 41% ispitanika relativno dobro upoznato sa znanjem o različitim vrstama životnog osiguranja. 21,3% odgovorilo je da je loše upoznato sa životnim osiguranjem, dok je 9,8% upoznato vrlo dobro.

Grafikon 7 koliko često razmišljate o potrebi za osiguranjem? - pitanje 6.



Izvor: vlastito istraživanje autorice

Na pitanje " Koliko često razmišljate o potrebi za osiguranjem?" 39,3% ispitanika odgovorilo je da često razmišlja o potrebi za životnim osiguranjem, zatim je velik postotak ispitanika odgovorio da rijetko razmišlja o potrebi za životnim osiguranjem (37,7%), te na kraju 4,9% svaki dan.

Grafikon 8 Smatrate li da je životno osiguranje važno za Vašu financijsku sigurnost? - pitanje 7.

Izvor: vlastito istraživanje autorice

Na pitanje smatraju li da je životno osiguranje važno za njihovu financijsku sigurnost 60,7% ispitanika odgovorilo je s DA, dok je 39,3% ispitanika odgovorilo s NE.

Grafikon 9 Koje vrste rizika biste najviše željeli osigurati životnim osiguranjem? - Pitanje 8.

Izvor: vlastito istraživanje autorice

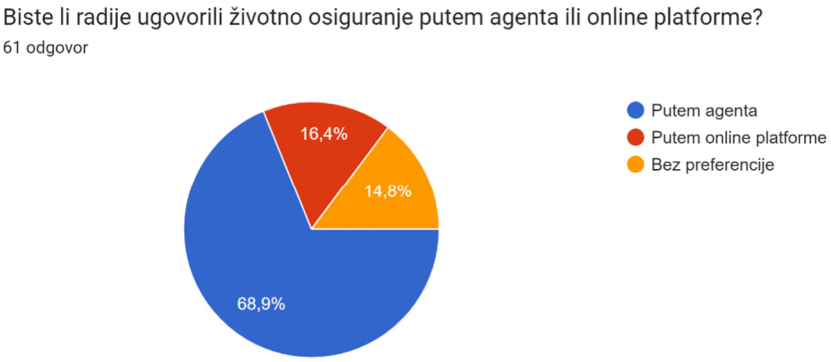
Sljedeće pitanje bilo je "Koje vrste rizika biste najviše željelu osigurati životnim osiguranjem?" Na ovome pitanju bila je mogućnost odabrati tri odgovora. Ispitanici su bili u mogućnosti birati između sljedećih odgovora: smrt, teška bolest, nesreća, invalidnost, dugotrajna njega. Ukupno 31,1% ispitanika životnim osiguranjem željelo bi se osigurati od smrti te isti postotak ispitanika želio bi životnim osiguranjem osigurati od nesreće. Zatim 24,6% ispitanika osiguralo bi se od teške bolesti, 9,8% od invaliditeta te 3,3% za dugotrajnu njegu.

Grafikon 10 Koliko biste bili spremni mjesečno izdvojiti za premiju životnog osiguranja? - pitanje 9.

Izvor: vlastito istraživanje autorice

Na pitanje " Koliko biste bili spremni mjesečno izdvojiti za premiju životnog osiguranja?", ukupno 67,2% ispitanika spremno je mjesečno izdvojiti 15-70 eur za premiju životnog osiguranja, 21,3 % spremno je odvojiti manje od 15 eur, 9,8% izdvojilo bi između 70 i 120 eura mjesečno za premiju životnog osiguranja, a 1,6% ispitanika spremno je izdvojiti više od 120 eura mjesečno.

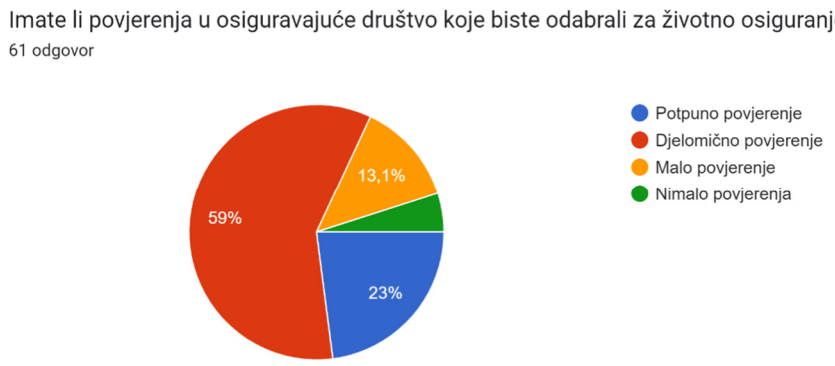
Grafikon 11 Biste li radije ugovorili životno osiguranje putem agenta ili online platforme? - pitanje 10.



Izvor: vlastito istraživanje autorice

Na pitanje bi li životno osiguranje ugovorili putem agenta ili online platforme, najveći dio ispitanika (68,9%) odgovorilo je putem agenta, dok 16,4% ugovorilo bi putem online platforme, i 14,8% ispitanika je bez preferencije.

Grafikon 12 Imate li povjerenja u osiguravajuće društvo koje biste odabrali za životno osiguranje? - pitanje 11.



Izvor: vlastito istraživanje autorice

Na pitanje imate li povjerenje u osiguravajuće društvo; djelomično povjerenje u osiguravajuće društvo koje bi odabrali za životno osiguranje ima 59% ispitanika, dok 23% ispitanika ima potpuno povjerenje u odabrano osiguravajuće društvo. Samo 13,1% ispitanika ima malo povjerenje, dok 4,9% nema nimalo povjerenja.

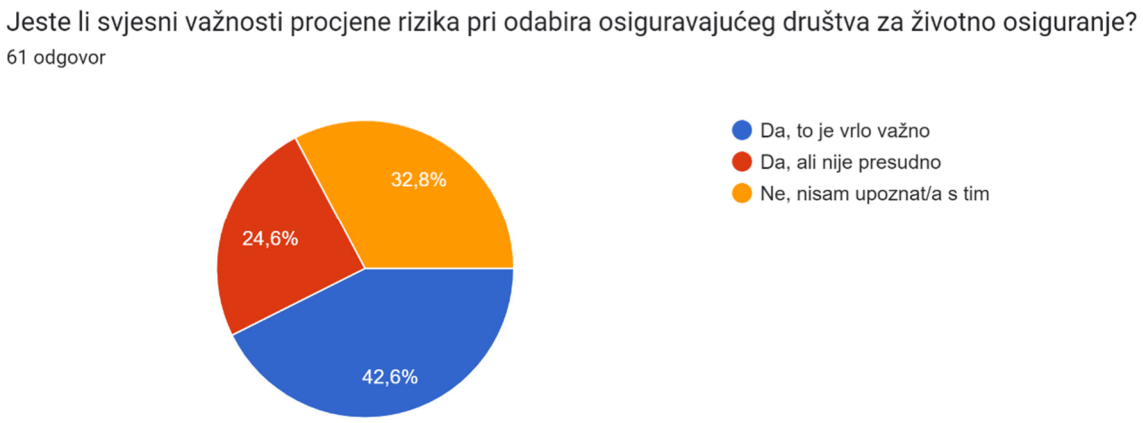
Grafikon 13 Koji Vam je čimbenik najvažniji prilikom odabira za životno osiguranje? - pitanje 12.

Izvor: vlastito istraživanje autorice

Sljedeće pitanje bilo je "Koji Vam je čimbenik najvažniji prilikom odabira za životno osiguranje?". Ispitanici su imali mogućnost odabrati tri odgovora.

Pokrivenost osiguranja je najvažniji čimbenik za 34,4% ispitanika. Reputacija osiguravajućeg društva te uvjeti isplate važni su za 23% ispitanika. Povratna informacija drugih korisnika važna je za 16,4% ispitanika te korisnička podrška za mali dio ispitanika (3,3%).

Grafikon 14 Jeste li svjesni važnosti procjene rizika pri odabiru osiguravajućeg društva za životno osiguranje? - pitanje 13.



Izvor: vlastito istraživanje autorice

Na pitanje "Jeste li svjesni važnosti procjene rizika pri odabiru osiguravajućeg društva za životno osiguranje?" 42,6% ispitanika smatra da je vrlo važna procjena rizika pri odabiru osiguravajućeg društva za životno osiguranje. Postotak od 24,6 % ispitanika smatra da je važno, ali da nije presudno, dok 32,8% ispitanika kaže da nije upoznato s istim.

Zaključno, nakon analize odgovora svakog od pitanja zaključujemo sljedeće: Na anketni upitnik u većem dijelu su odgovorile osobe ženskog spola (67,2%), dok su osobe muškog spola u manjem dijelu (32,8%). Osobe koje su odgovarale na anketu u najvećem dijelu bile su dobne skupine od 26-35 godina (42,6%), zatim u postotku od 23% bile su dobne skupine 36-45 godina. 18 % ispitanika bilo je dobne skupine 18-25 godina, te 9,8 % 46-55 godina.

Od 61 ispitanika, 83% njih je upoznato sa konceptom životnog osiguranja, dok 16,4 % ispitanika nije. Na pitanje "Koja je Vaša motivacija za kupovinu životnog osiguranja?" 49,2% ispitanika ugovara životno osiguranje zbog zaštite financijske sigurnosti obitelji, 19,7% ugovara životno osiguranje zbog osiguranja budućnosti djece, 18% ispitanika zbog planiranja za mirovinu, 9,8% u neke druge svrhe te 3,3% za osiguranje hipoteke ili kredita.

Kada je u pitanju znanje o različitim vrstama osiguranja, veći broj ispitanika odabrao je ocjenu 3 (41%) , što znači da su relativno dobro upoznati s istim. 21,3% ispitanika odgovorilo je da je slabo upoznato sa životnim osiguranjem, odnosno odabrali su ocjenu 1. Ukupno 9,8% ispitanika odabralo je ocjenu 5, što znači da su vrlo dobro upoznati s istim.

Iz upitnika je vidljivo da 39,3% ispitanika često razmišlja o potrebi za osiguranjem, dok 37,7% rijetko razmišlja a 4,9% ispitanika razmišlja o ugovaranju životnog osiguranja svaki dan.

Na pitanje smatraju li da je životno osiguranje važno za njihovu financijsku sigurnost 60,7% ispitanika odgovorilo je s DA, dok je 39,3% ispitanika odgovorilo s NE. Ukupno 31,1% ispitanika životnim osiguranjem željelo bi se osigurati od smrti te isti postotak ispitanika želio bi životnim osiguranjem osigurati od nesreće. Zatim 24,6% ispitanika osiguralo bi se od teške bolesti, 9,8% od invaliditeta te 3,3% za dugotrajnu njegu.

Na pitanje o iznosu koji su ispitanici spremni izdvojiti za premiju životnog osiguranja ukupno 67,2% ispitanika spremno je mjesečno izdvojiti 15-70 eur za premiju životnog osiguranja, 21,3 % spremno je odvojiti manje od 15 eur, 9,8% izdvojilo bi između 70 i 120 eura mjesečno za premiju životnog osiguranja, a 1,6% ispitanika spremno je izdvojiti više od 120 eura mjesečno.

Iz upitnika se saznaje da bi ljudi životno osiguranje ugovarali radije preko agenta, nego putem online platforme.

Na pitanje da li imaju povjerenje u osiguravajuće društvo koje bi odabrali za životno osiguranje 59% ispitanika je odgovorilo da ima djelomično povjerenje, dok 23% ispitanika ima potpuno povjerenje u odabrano osiguravajuće društvo. Samo 13,1% ispitanika ima malo povjerenje, dok 4,9% nema nimalo povjerenja.

Pokrivenost osiguranja je najvažniji čimbenik za 34,4% ispitanika. Reputacija osiguravajućeg društva te uvjeti isplate važni su za 23% ispitanika. Povratna informacija drugih korisnika važna je za 16,4% ispitanika te korisnička podrška za mali dio ispitanika (3,3%).

Te na kraju, upitnik završava sa pitanjem "Jeste li svjesni važnosti procjene rizika pri odabiru osiguravajućeg društva za životno osiguranje?" na koje je 42,6% ispitanika odgovorilo da smatra da je vrlo važna procjena rizika pri odabiru osiguravajućeg društva za životno osiguranje. Postotak od 24,6 % ispitanika smatra da je važno, ali da nije presudno, dok 32,8% ispitanika kaže da nije upoznato s istim.

4. ANALIZA PONUDA ŽIVOTNOG OSIGURANJA OSIGURAVAJUĆIH KUĆA AGRAM LIFE d.d. I CROATIA OSIGURANJE

U ovom dijelu rada biti će analizirane ponude životnog osiguranja osiguravajućih kuća Agram Life osiguranje te Croatia osiguranje.

4.1. AGRAM LIFE osiguranje d.d.

AGRAM LIFE d.d. osiguranje na tržištu uspješno posluje više od 20 godina. Poznati su kao specijalisti u osiguranju osoba te su veoma posvećeni razvoju inovativnih i prepoznatljivih proizvoda i usluga. Društvo posluje u pet podružnica, dvadesetak prodajnih mjesta te oko devet zastupnika na području Republike Hrvatske.[26]

Nadzor nad poslovanjem društva obavlja nadzorni odbor, u skladu s važećim zakonima o trgovačkim društvima i osiguranju. Članovi nadzornog odbora moraju zadovoljavati uvjete utvrđene Pravilnikom o kvalifikacijama za obavljane dužnosti člana uprave i nadzornog odbora, koje je donijela HANFA. Mandat članova nadzornog odbora traje četiri godine.

Predsjednik uprave i dva člana upravljanju društvom i odgovorni su za njegovo poslovanje. Poslovanje mora biti usklađeno s propisima sadržanim u Zakonu o osiguranju, Zakonu o trgovačkim društvima i drugim relevantnim zakonima. Nadzorni odbor i uprava društva zajedno s svojim zaposlenicima brinu o stabilnosti poslovanja, te se trude zadržati profesionalnost i pružiti kvalitetnu uslugu osiguranicima. Njihov cilj je osigurati financijsku sigurnost i zaštitu zdravlja svojim osiguranicima.

[26] Agram Life d.d., https://www.agramlife.hr/o-nama/, 20.07.23

Prema tablici u nastavku vidljiv je udjel u ukupno zaračunatoj bruto premiji za tržište životnih osiguranja za godinu 2021. Vidljivo je da je Agram life osiguranje imalo 10,8% te je ovo društvo smješteno na četvrto mjesto.

Croatia osiguranje za koje će također biti analizirana ponuda životnog osiguranja ostvarilo je 3. poziciju na tržištu životnih osiguranja u Republici Hrvatskoj.

Tablica 5 Udjel u ukupnoj zaračunatoj bruto premiji na tržištu životnih osiguranja, na 31.12.2022.

Naziv društva	Udjel u ukupnoj ZBP
AGRAM LIFE osiguranje d.d.	10,8%
ALLIANZ ZAGREB d.d.	15,1%
CROATIA osiguranje d.d.	15,3%
GENERALI OSIGURANJE d.d.	8,9%
GRAWE Hrvatska d.d.	9,1%
Groupama osiguranje d.d.	1,4%
MERKUR OSIGURANJE d.d.	7,3%
TRIGLAV OSIGURANJE d. d.	2,1%
UNIQA osiguranje d.d.	5,9%
Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d.	22,1%
Wüstenrot životno osiguranje d.d.	1,9%
Ukupno:	**100,0%**

Izvor: Izrada autora prema Hanfa privremenim revidiranim podacima za tržište osiguranja-životna-osiguranja,na 31.12.2022., https://www.hanfa.hr/publikacije/statistika/#section1 (09.06.2023.)

4.1.1. Proizvodi osiguranja života osiguravajućeg društva AGRAM LIFE d.d.

Osiguravajuće društvo AGRAM LIFE d.d. ima nekoliko proizvoda životnih osiguranja u svojoj ponudi:

- ALIFE classic
- ALIFE plus
- ALIFE garant
- ALIFE junior
- ALIFE risiko
- ALIFE risiko C.[27]

ALIFE classic je vrsta životnog osiguranja koja pruža financijsku zaštitu osiguraniku i njegovoj obitelji. U skladu s tom policom, osiguravajuće društvo se obvezuje isplatiti određeni iznos novca osiguraniku ili drugoj osobi koju on odabere (korisniku), u slučaju da osiguranik dosegne dogovorenu dob ili, premine prije isteka police, zbog bolesti.

ALIFE plus je sveobuhvatan paket životnog osiguranja. Prema toj polici, osiguravajuće društvo se obvezuje isplatiti osiguraniku ili osobi koju on odabere (korisniku) određeni iznos novca u slučaju da osiguranik dosegne dogovorenu dob ili premine prije isteka police. Osim toga, uz ovu policu, obvezno je ugovoriti i dodatno (dopunsko) osiguranje. Dopunsko osiguranje služi za isplatu osiguranog iznosa ili nadoknadu u slučaju da za vrijeme trajanja police dođe do nezgode koja rezultira smrću, invaliditetom ili boravkom osigurane osobe u bolnici zbog ozljede. U slučaju nesretnog događaja ili smrti uslijed nesretnog slučaja tijekom trajanja police, osiguravatelj se obvezuje isplatiti osiguraniku ili korisniku odgovarajuću naknadu. Ako osiguranik pretrpi invaliditet kao posljedicu tjelesne ozljede iz nesretnog slučaja ili zahtijeva bolničko liječenje zbog ozljede iz nesretnog slučaja, osiguravatelj će također pružiti financijsku podršku.

[27]AGRAM LIFE d.d., https://www.agramlife.hr/zivotno-osiguranje/, 20.07.23.

ALIFE junior je specifična vrsta životnog osiguranja koja se fokusira na štednju u korist maloljetnog djeteta (korisnika). Prema toj polici, isplata se obavlja nakon što korisnik osiguranja navrši 18 godina. Ova polica predstavlja jedinstveni ugovor o životnom osiguranju koji uključuje osnovno osiguranje, ali i dodatno osiguranje.

ALIFE risico je vrsta životnog osiguranja koja pruža pokriće u slučaju smrti osigurane osobe, bez štedne komponente, uz odgovarajuću naknadu. Ova polica je namijenjena zdravim osobama u dobi od 18 do 65 godina. Trajanje osiguranja ugovora može biti od 1 do 35 godina.

ALIFE risiko C posebna vrsta životnog osiguranja koja pruža zaštitu u slučaju smrti, bez štedne komponente, s konstantnom isplatom. Ova polica je namijenjena svima koji žele osigurati sigurnu budućnost svojoj obitelji u slučaju nepredviđenih okolnosti poput smrti, smrti uslijed nesreće ili trajne invalidnosti. Također, ova polica može se koristiti kao sredstvo osiguranja kredita, pružajući dodatnu sigurnost prilikom uzimanja zajma.

4.1.2. Primjer ponude osiguranje ALIFE classic i ALIFE risico

Kao što je već navedeno ALIFE classic je vrsta životnog osiguranja koja pruža financijsku zaštitu osiguraniku i njegovoj obitelji. U skladu s tom policom, osiguravajuće društvo se obvezuje isplatiti određeni iznos novca osiguraniku ili drugoj osobi koju on odabere (korisniku), u slučaju da osiguranik dosegne dogovorenu dob ili, premine prije isteka police, zbog bolesti.

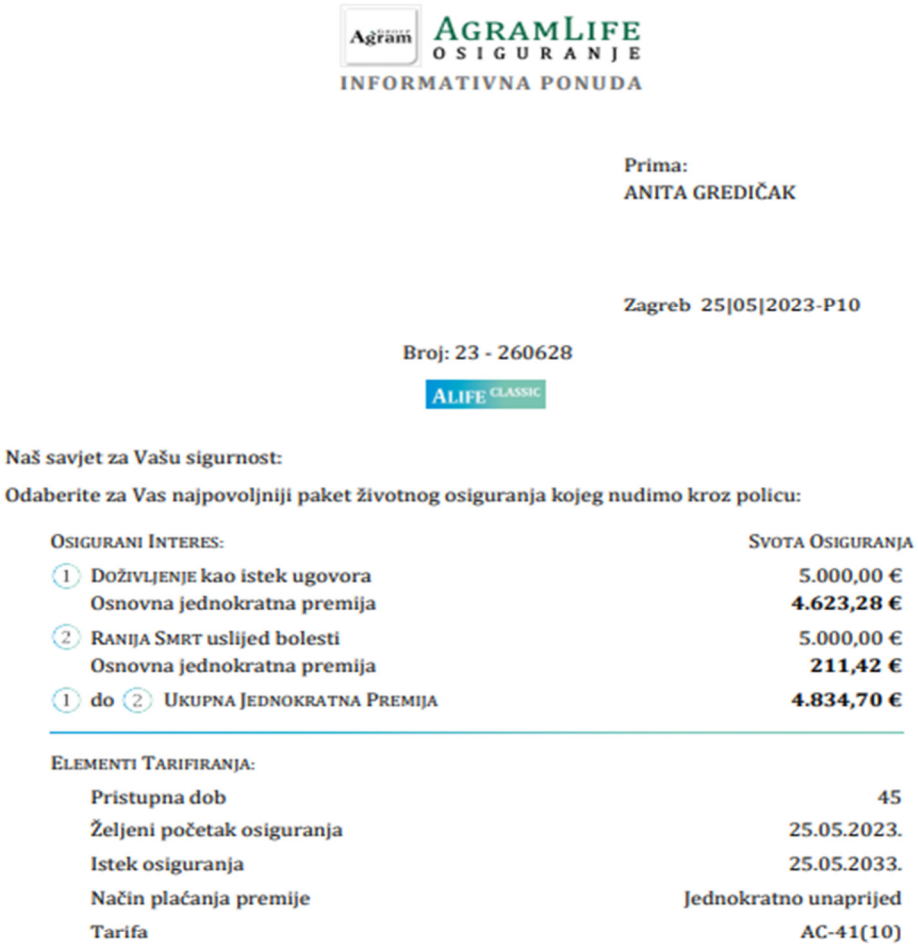
Na slici broj 8 prikazana je informativna ponuda osiguravajućeg društva AGRAM LIFE d.d. – ALIFE classic. Ponuda je prikazana za 10 godina. Pokriveni su rizici: doživljenje ugovorene dobi osiguranika ili ugovorenog trajanja osiguranja, te ranija smrt osiguranika – prije isteka trajanja police. Dodatno još mogu biti pokriveni sljedeći rizici: smrt uslijed nesretnog slučaja, smrt uslijed prometne nesreće, invalidnost kao posljedica tjelesne ozljede uslijed nesretnog slučaja te dnevna naknada za bolničko liječenje kao posljedice tjelesne ozljede uslijed nesretnog slučaja.

Osigurateljno pokriće za slučaj smrti je isključeno ako ugovaratelj/osiguranik/korisnik namjerno ili prijevarno izazove osigurani slučaj, smrt uslijed samoubojstva u prvoj godini osiguranja, te smrt osiguranika prouzročena od volje i aktivnosti korisnika osiguranja, a do tada nisu uplaćene minimalno tri godišnje premije osiguranja.

Ograničenje pokrića podrazumijeva umanjenje obveze osiguratelja koje može nastupiti uslijed postojanja određenih specifičnih okolnosti prilikom nastupanja rizika ili prilikom nastupanja specifičnih rizika. Primjerice nastupanje rizika samoubojstva, ali nakon prve godine trajanja, ratni rizici, terorizam, potres, rizični sportovi ili rizična zanimanja osiguranika.[28]

[28] AGRAM LIFE, ponuda životnog osiguranja, str. 6

Slika 4 Ponuda ALIFE classic



AGRAMLIFE OSIGURANJE

INFORMATIVNA PONUDA

Prima:
ANITA GREDIČAK

Zagreb 25|05|2023-P10

Broj: 23 - 260628

ALIFE CLASSIC

Naš savjet za Vašu sigurnost:

Odaberite za Vas najpovoljniji paket životnog osiguranja kojeg nudimo kroz policu:

Osigurani Interes:	Svota Osiguranja
1 Doživljenje kao istek ugovora	5.000,00 €
Osnovna jednokratna premija	**4.623,28 €**
2 Ranija Smrt uslijed bolesti	5.000,00 €
Osnovna jednokratna premija	**211,42 €**
1 do 2 Ukupna Jednokratna Premija	**4.834,70 €**

Elementi Tarifiranja:	
Pristupna dob	45
Željeni početak osiguranja	25.05.2023.
Istek osiguranja	25.05.2033.
Način plaćanja premije	Jednokratno unaprijed
Tarifa	AC-41(10)

izvor: službene ponude od strane osiguravajućeg društva izrađene za potrebe diplomskog rada

Na ovoj ponudi ugovaratelj osiguranja i osiguranik je ista osoba. Vidljivo je da je razdoblje osiguranja na deset godina. Početak i istek osiguranja su prikazani na ponudi – 25.05.2023. do 25.05.2033. Premija se plaća unaprijed, jednokratno. U slučaju preuranjene smrti zbog bolesti tijekom trajanja osiguranja, osiguravatelj je dužan isplatiti osiguranu svotu u iznosu od 5.000,00 EUR. Ukupna jednokratna premija iznosi 4.843,70 EUR.

Slika 5 Ponuda ALIFE classic - tablica otkupnih vrijednosti i kapitaliziranih svota

AGRAMLIFE OSIGURANJE

TABLICA OTKUPNIH VRIJEDNOSTI I KAPITALIZIRANIH SVOTA

OTKUPNA VRIJEDNOST

U god.	1	2,5	3	4	5	6	7	8	9	10
€	--	4.459,35	4.477,72	4.514,92	4.552,62	4.590,83	4.629,63	4.669,05	4.709,14	--

KAPITALIZACIJA OSIGURANE SVOTE ZA DOŽIVLJENJE

U god.	1	2,5	3	4	5	6	7	8	9	10
€	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

KAPITALIZACIJA OSIGURANE SVOTE ZA RANIJU SMRT USLIJED BOLESTI

U god.	1	2,5	3	4	5	6	7	8	9	10
€	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Napomena:
Suglasan sam da AGRAM LIFE osiguranje d.d. može koristiti moje osobne podatke u skladu s Općom Uredbom o zaštiti osobnih podatak (EU) 2016-679-GDPR i potvrđujem da sam upoznat/a da danu suglasnost mogu pisanim putem (poštom, e-mailom) opozvati u bilo kojem trenutku, a sve sukladno Informaciji o obradi podataka, koja je sastavni dio ove informativne ponude. Osiguratelj je na temelju mojih zahtjeva i potreba s kojim sam ga upoznao, u razumljivom obliku dao objektivne informacije o proizvodu osiguranja, a sve kako bi donio informiranu odluku o kupnji proizvoda.

U nadi Vašeg prihvaćanja ove informativne ponude s poštovanjem Vas pozdravljamo.

Davorka RAHIJA

savjetnik u osiguranju
e-mail:

izvor: službene ponude od strane osiguravajućeg društva izrađene za potrebe diplomskog rada

Na slici iznad vidljiva je tablica otkupnih vrijednosti. Tako je prikazano sljedeće: nakon 2,5 godine otkupna vrijednost iznosila bi 4.459,35 eur, nakon 3 godine 4.477,72 eur, nakon 4 godine 4.514,92 eur, zatim nakon pet godina 4.552,62 eur, nakon 6 godina 4.590,83 eur, nakon 7 godina 4.669,05 eur te nakon osam godina 4.669,05 eur i nakon devet godina 4.709,14. Mjesec dana nakon isteka ugovora moguće je isplatiti cijelu svotu osiguranja.

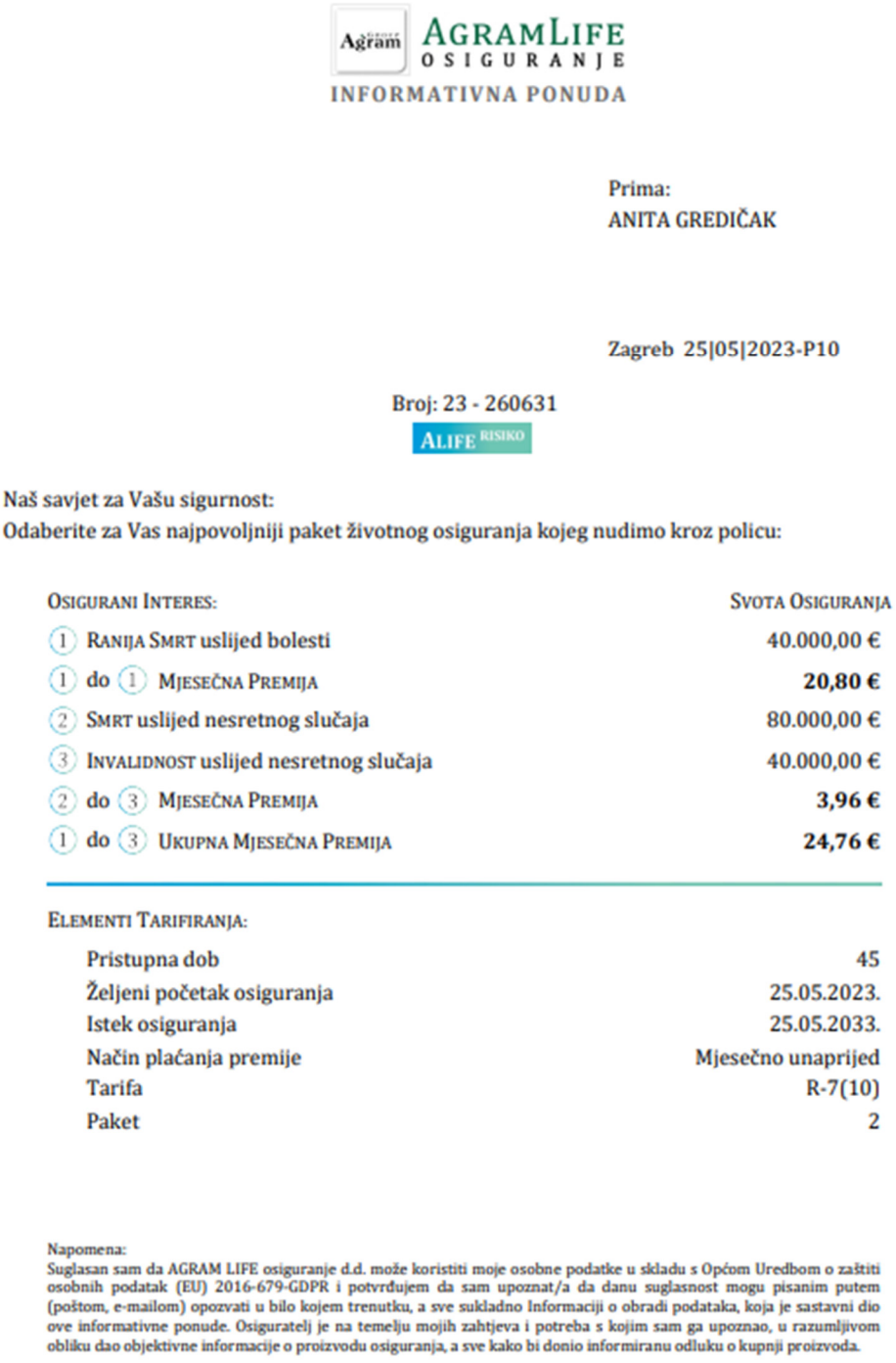
Sljedeći proizvod koji će se razmatrati je ponuda ALIFE risico osiguranja. To je vrsta životnog osiguranja koja pruža pokriće u slučaju smrti osigurane osobe, bez štedne komponente, uz odgovarajuću naknadu. Ova polica je namijenjena zdravim osobama u dobi od 18 do 65 godina. Trajanje osiguranja ugovora može biti od 1 do 35 godina.

Pokriveni su sljedeći rizici: ranija smrt osiguranika neovisno o uzroku. Ukoliko je dodatno ugovoreno, mogu biti pokriveni sljedeći rizici: smrt uslijed nesretnog slučaja - višestruka svota, invalidnost kao posljedica tjelesne ozljede uslijed nesretnog slučaja. Osigurateljno pokriće za slučaj smrti je isključeno ako nastupi: ako je ugovaratelj/osiguranik/korisnik namjerno ili prijevarno izazvao osigurani slučaj zbog djelovanja alkohola ili narkotičkih sredstava, ukoliko je ono u uzročno - posljedičnoj vezi s nastankom osiguranog slučaja upravljanje letjelicama svih vrsta, plovnim objektima, motornim i drugim vozilima bez propisane službene isprave, smrt osiguranika uslijed samoubojstva, izvršenjem smrtne kazne nad osiguranikom pri pokušaju ili pripremi pokušaja kaznenog djela. Sva isključenja iz osiguranja po polici životnog osiguranja, a tiču se pokrivenih rizika detaljnije su objašnjena u Posebnim uvjetima AG-20 RKC.[29]

Ograničenje pokrića podrazumijeva umanjenje obveze osiguratelja koje može nastupiti uslijed postojanja određenih specifičnih okolnosti prilikom nastupanja rizika ili prilikom nastupanja specifičnih rizika. Primjerice ukoliko nastupi smrt uslijed bolesti u prvoj godini osiguranja isplaćuje se sa 50% osigurane svote ukoliko osiguranik nije obavio liječnički pregled pri sklapanju osiguranja. Okolnosti u kojima dolazi do ograničenja obveze osiguratelja detaljnije su objašnjena u Posebnim uvjetima AG-20 RKC.[30]

[29] AGRAM LIFE, ponuda životnog osiguranja, str. 5
[30] Ibidem

Slika 6 ALIFE risico ponuda osiguranja



AGRAMLIFE OSIGURANJE

INFORMATIVNA PONUDA

Prima:
ANITA GREDIČAK

Zagreb 25|05|2023-P10

Broj: 23 - 260631

ALIFE RIZIKO

Naš savjet za Vašu sigurnost:
Odaberite za Vas najpovoljniji paket životnog osiguranja kojeg nudimo kroz policu:

OSIGURANI INTERES:	SVOTA OSIGURANJA
(1) RANIJA SMRT uslijed bolesti	40.000,00 €
(1) do (1) MJESEČNA PREMIJA	**20,80 €**
(2) SMRT uslijed nesretnog slučaja	80.000,00 €
(3) INVALIDNOST uslijed nesretnog slučaja	40.000,00 €
(2) do (3) MJESEČNA PREMIJA	**3,96 €**
(1) do (3) UKUPNA MJESEČNA PREMIJA	**24,76 €**

ELEMENTI TARIFIRANJA:

Pristupna dob	45
Željeni početak osiguranja	25.05.2023.
Istek osiguranja	25.05.2033.
Način plaćanja premije	Mjesečno unaprijed
Tarifa	R-7(10)
Paket	2

Napomena:
Suglasan sam da AGRAM LIFE osiguranje d.d. može koristiti moje osobne podatke u skladu s Općom Uredbom o zaštiti osobnih podatak (EU) 2016-679-GDPR i potvrđujem da sam upoznat/a da danu suglasnost mogu pisanim putem (poštom, e-mailom) opozvati u bilo kojem trenutku, a sve sukladno Informaciji o obradi podataka, koja je sastavni dio ove informativne ponude. Osiguratelj je na temelju mojih zahtjeva i potreba s kojim sam ga upoznao, u razumljivom obliku dao objektivne informacije o proizvodu osiguranja, a sve kako bi donio informiranu odluku o kupnji proizvoda.

U nadi Vašeg prihvaćanja ove informativne ponude s poštovanjem Vas pozdravljamo.

izvor: službene ponude od strane osiguravajućeg društva izrađene za potrebe diplomskog rada

Na primjeru prikazane ponude životnog osiguranja osiguranik i ugovaratelj police osiguranja također su iste osobe. Ponuda je sastavljena također na deset godina. Osigurana svota za raniju smrt uslijed bolesti iznosi 40.000,00 EUR. Iznos premije iznosi 20,80 EUR mjesečno. Osigurana svota uslijed nesretnog slučaja iznosi 80.000,00 EUR, dok osigurana svota za invalidnost iznosi 40.000,00 EUR. Mjesečna premija iznosi 3,96 EUR mjesečno.

4.2. Croatia osiguranje d.d.

Croatia osiguranje je lider na hrvatskom tržištu osiguranja, uspješan član Adris grupe i pouzdan partner svim internim i eksternim dionicima. U poslovanju se vode vrijednostima izvrsnosti, društvene odgovornosti i posvećenosti, sve s ciljem kontinuiranog rasta i pružanja vrhunske usluge klijentima.[31]

4.2.1. Modeli osiguranja – Croatia osiguranje d.d.

Mješovito životno osiguranje moguće je ugovoriti u tri različita modela:

- Basic životno osiguranje – osiguranje života za slučaj smrt i doživljenja
- Premium životno osiguranje – osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja, ali u slučaju smrti zbog nezgode isplaćuje se dvostruki osigurani iznos
- Exclusive životno osiguranje – osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja s jednokratnom uplatom premije u minimalnom iznosu od 2.500,00 eur.[32]

Uz osnovno osiguranje moguće je ugovoriti i dodatnu zaštitu kao što je dopunsko osiguranje od malignih bolesti. U tom slučaju osigurani iznos isplatio bi se odmah nakon dijagnosticiranja karcinoma ili drugih malignih bolesti, te je dostupno u dobi od 14 do 55 godina. Zatim moguće je i dopunsko osiguranje od posljedica nezgode gdje će se u slučaju smrti uslijed nezgode isplatiti osigurani iznos, a u slučaju trajne invalidnosti zbog nezgode isplatit će se postotak ugovorenog iznosa prema postotku trajnog invaliditeta. U ponudi je i dopunsko osiguranje od teško bolesnih stanja gdje će se osigurani iznos isplatiti ako nastupi neka od teških bolesti. Dostupno osobama u dobi od 14 do 55 godina.

Osiguranici mogu biti osobe od 14 do 65 godina te osobe starije od 65 godina uz liječnički pregled. Trajanje police može biti od 10 do 20 godina. Minimalna premija može biti u iznosu od 180 eura godišnje, a dinamika plaćanja može biti mjesečno, kvartalno, polugodišnje i godišnje.

[31] Croatia osiguranje, crosig.hr (13.06.2023.)
[32] Croatia osiguranje, crosig.hr (16.06.2023.)

4.2.2. Primjer ponude životnog osiguranja Croatia osiguranja d.d.

Na sljedećoj slici prikazan je informativni izračun premije individualnog osiguranja života za slučaj smrti i doživljenja s dodatnim osiguranjem za slučaj smrti uslijed nesretnog slučaja – Premium.

Slika 7 Primjer informativna ponuda osiguranja – Premium, 5 godina

CROATIA® OSIGURANJE

CROATIA osiguranje d.d.
Vatroslava Jagića 33, 10 000 Zagreb
www.crosig.hr

ISO 9001

Informativni izračun premije individualnog osiguranja života za slučaj smrti i doživljenja s dodatnim osiguranjem za slučaj smrti uslijed nesretnog slučaja - Premium

Osiguranik: ANITA
Adresa:
Datum rođenja: 01.06.1978 Pristupna dob: 45
Tarifa: 2101 Tečaj HNB: 1,000000

Početak osiguranja: 01.07.2023 Trajanje osiguranja: 5
Način plaćanja: Mjesečno Način izračuna od: Osiguranog iznosa

	Iznos
1. Godišnja premija za osiguranje života	98,69 EUR
Osigurani iznos za doživljenje	5.000,00 EUR
Osigurani iznos za smrt	5.000,00 EUR
Dodatni osigurani iznos za smrt uslijed nesretnog slučaja	5.000,00 EUR
Privremena osigurateljna zaštita	5.000,00 EUR

PREMIJA	
Godišnje	1.127,90
Polugodišnje	575,23
Tromjesečno	290,43
Mjesečno	98,69

Ovaj izračun je informativan i nije ponuda osiguranja života.
Stvarni iznosi bit će određeni nakon procjene rizika.

Oroslavje, 10.06.2023.

izvor: službene ponude od strane osiguravajućeg društva izrađene za potrebe diplomskog rada

Informativna ponuda na slici broj 11 za osiguranje je za razdoblje od 5 godina, uz plaćanje ukupne godišnje premije u iznosu od 1.127,90 EUR.
Po isteku osiguranja korisniku za slučaj doživljenja isplaćuje se ugovoreni osigurani iznos za doživljenje u iznosu od 5.000,00 EUR. U slučaju smrti osiguranika za vrijeme trajanja osiguranja, korisniku za slučaj smrti se isplaćuje ugovoreni osigurani iznos za slučaj smrti u iznosu od 5.000,00 EUR.
U slučaju smrti osiguranika od nesretnog slučaja, korisniku za slučaj smrti isplaćuje se osigurani iznos za slučaj smrti i dodatni osigurani iznos za slučaj smrti uslijed nesretnog slučaja, što ukupno iznosi 10.000,00 EUR. Ako smrt uslijed nesretnog slučaja nastupi u razdoblju od zaprimanja ponude kod osiguratelja do početka osiguranja, uz uvjet da je plaćena prva premija-predujam, korisniku za slučaj smrti isplaćuje se iznos od 5.000,00 EUR.

Na sljedećoj slici prikazana je informativna ponuda za osiguranje u trajanju od deset godina. Premija godišnje iznosi 585,41 EUR.
Nakon završetka trajanja osiguranja, korisniku će se isplatiti ugovoreni iznos od 5.000,00 EUR u slučaju doživljenja. U slučaju smrti osiguranika tijekom trajanja osiguranja, korisniku će se isplatiti ugovoreni iznos od 5.000,00 EUR kao naknada za slučaj smrti. U slučaju da smrt osiguranika nastupi uslijed nesretnog događaja, korisniku će se isplatiti iznos osiguranja za slučaj smrti i dodatni iznos za slučaj smrti uslijed nesreće, što ukupno iznosi 10.000,00 EUR. Ako se smrt uslijed nesretnog događaja dogodi tijekom razdoblja između podnošenja zahtjeva osiguratelju i početka osiguranja, uz uvjet da je plaćena prva premija-predujam, korisniku će se isplatiti iznos od 5.000,00 EUR kao naknada za slučaj smrti.

Slika 8 Primjer - informativna ponuda osiguranja – Premium, 10 godina

CROATIA® OSIGURANJE

CROATIA osiguranje d.d.
Vatroslava Jagića 33, 10 000 Zagreb
www.crosig.hr

ISO 9001

Informativni izračun premije individualnog osiguranja života za slučaj smrti i doživljenja s dodatnim osiguranjem za slučaj smrti uslijed nesretnog slučaja - Premium

Osiguranik: ANITA
Adresa:
Datum rođenja: 01.06.1978 Pristupna dob: 45
Tarifa: 2101 Tečaj HNB: 1,000000

Početak osiguranja: 01.07.2023 Trajanje osiguranja: 10
Način plaćanja: Mjesečno Način izračuna od: Osiguranog iznosa

	Iznos
1. Godišnja premija za osiguranje života	51,22 EUR
Osigurani iznos za doživljenje	5.000,00 EUR
Osigurani iznos za smrt	5.000,00 EUR
Dodatni osigurani iznos za smrt uslijed nesretnog slučaja	5.000,00 EUR
Privremena osigurateljna zaštita	5.000,00 EUR

PREMIJA	
Godišnje	585,41
Polugodišnje	298,56
Tromjesečno	150,74
Mjesečno	51,22

Ovaj izračun je informativan i nije ponuda osiguranja života.
Stvarni iznosi bit će određeni nakon procjene rizika.

Oroslavje, 10.06.2023.

izvor: službene ponude od strane osiguravajućeg društva izrađene za potrebe diplomskog rada

4.3. Usporedba polica životnog osiguranja

Tablica 6 prikazuje usporedbu pojedinih polica životnog osiguranja dviju različitih osiguravajućih kuća. U tablici se uspoređuju police osiguravajuće kuće AGRAM LIFE d.d. te osiguravajuće kuće Croatia osiguranje d.d. Usporedba se odvija na policama Agram Life Classic te Agram Life Risiko, zatim Croatia osiguranje u razdoblju od pet godina, te Croatia osiguranje u razdoblju od deset godina.

Tablica 6 Usporedba polica životnih osiguranja

	Agram Life Classic	**Agram Life Risiko**	**Croatia Osiguranje 5 godina**	**Croatia Osiguranje 10 godina**
Uplata premije	4.834,70 EUR	24,76 EUR/mj	98,69 EUR/mj	51,22 EUR/mj
Iznos isplate za doživljenje	5.000,00 EUR	-	5.000,00 EUR	5.000,00 EUR
Iznos isplate u slučaju smrti	5.000,00 EUR*	40.000,00 EUR*	5.000,00 EUR	5.000,00 EUR
Iznos isplate u slučaju smrti uslijed nesretnog slučaja	-	80.000,00 EUR	5.000,00 EUR	5.000,00 EUR
Iznos isplate u slučaju invaliditeta	-	40.000,00 EUR	-	-
Privremena osigurateljska zaštita **zbog bolesti*	-		5.000,00 EUR	5.000,00 EUR

Izvor: Vlastita izrada autora

Agram Life Classic nudi stabilnu premiju i isplatu za doživljenje, ali ograničene isplate u slučaju smrti i nema pokriće za nesretni slučaj smrti ili invaliditet. Agram Life Risiko ima nisku mjesečnu premiju, visoke isplate u slučaju smrti i dodatne isplate za nesretni slučaj smrti te invaliditet, ali ne nudi isplatu za doživljenje. Croatia Osiguranje nudi fiksne mjesečne premije, doživljajne isplate i isplate u slučaju smrti, ali nema pokriće za nesretni slučaj smrti ili invaliditet. Ovisno o duljini trajanja ugovorenog osiguranja moguće je odabrati i iznos mjesečne premije.

5. ZAKLJUČAK

Životna osiguranja imaju značajnu ulogu u pružanju financijske sigurnosti pojedincima i njihovim obiteljima. Ova vrsta osiguranja pruža zaštitu od rizika prerane smrti ili ozbiljnih zdravstvenih problema te omogućava isplatu osigurane svote u slučaju smrti ili doživljenja ugovorene dobi.

Kroz različite vrste polica životnog osiguranja, poput osiguranja smrti, štednih polica ili kombinacija obiju, pojedinci mogu odabrati onu koja najbolje odgovara njihovim potrebama i ciljevima. Osim osigurane svote, neke police životnog osiguranja nude i dodatne pogodnosti poput isplate u slučaju nesreća, trajne invalidnosti ili bolničkog liječenja.

Važno je pažljivo proučiti uvjete i pokriće koje svaka polica nudi kako bi se osiguralo da ispunjava individualne potrebe i pruža adekvatnu zaštitu. Također, premija životnog osiguranja obično ovisi o faktorima poput dobi, zdravstvenog stanja i životnog stila osiguranika.

Ukupno gledajući, životna osiguranja imaju ključnu ulogu u osiguravanju financijske stabilnosti obitelji u slučaju nepredviđenih događaja. Pružajući zaštitu od rizika i omogućavajući planiranje za budućnost, životna osiguranja su važan instrument u ostvarivanju sigurnosti i mira uma za osiguranike i njihove najbliže.

Provedeno je istraživanje putem anketnog upitnika, u kojem je sudjelovao 61 ispitanik.
Nakon provedenog anketnog istraživanja, analizirani su sljedeći rezultati: većina ispitanika (67,2%) koji su odgovorili na anketni upitnik bili su ženskog spola, dok je manji postotak (32,8%) činilo osobe muškog spola. Najveći broj ispitanika bio je u dobi od 26-35 godina (42,6%), dok su dobne skupine od 36-45 godina činile 23% ispitanika. Mlađi su bili zastupljeni s 18% (18-25 godina) i 9,8% (46-55 godina).

Od 61 ispitanika, njih 83% bilo je upoznato s konceptom životnog osiguranja, dok 16,4% nije bilo upoznato. Kada je riječ o motivaciji za kupovinu životnog osiguranja, 49,2% ispitanika ugovaralo je osiguranje radi zaštite financijske sigurnosti obitelji, 19,7% zbog osiguranja budućnosti djece, 18% za planiranje mirovine, 9,8% iz drugih razloga te 3,3% za osiguranje hipoteke ili kredita.
U pogledu znanja o različitim vrstama osiguranja, veći broj ispitanika (41%) smatra se relativno dobro upoznatima s time. Slabo upoznati s životnim osiguranjem bili su 21,3% ispitanika (ocjena 1), dok je 9,8% njih bilo vrlo dobro upoznato (ocjena 5).

Na pitanje o važnosti životnog osiguranja za njihovu financijsku sigurnost, 60,7% ispitanika odgovorilo je potvrdno, dok je 39,3% odgovorilo negativno.
Što se tiče vrsta osiguranja koje bi željeli ugovoriti, 31,1% ispitanika izabralo je osiguranje od smrti i od nesreće. Također, 24,6% ispitanika bi se osiguralo od teške bolesti, 9,8% od invaliditeta i 3,3% za dugotrajnu njegu.

U pogledu mjesečne premije životnog osiguranja, 67,2% ispitanika spremno je izdvojiti između 15 i 70 eura, dok je 21,3% bilo spremno izdvojiti manje od 15 eura, 9,8% između 70 i 120 eura, te 1,6% njih bilo je spremno izdvojiti više od 120 eura mjesečno.
Većina ispitanika preferira ugovaranje životnog osiguranja preko agenata, nego putem online platformi.

Kada je riječ o povjerenju u osiguravajuće društvo, 59% ispitanika ima djelomično povjerenje, 23% potpuno povjerenje, 13,1% malo povjerenje, dok 4,9% nema povjerenje.
Ključni čimbenici pri odabiru osiguravajućeg društva su pokrivenost osiguranja za 34,4% ispitanika, reputacija društva i uvjeti isplate za 23% ispitanika. Povratna informacija drugih korisnika važna je za 16,4%, a korisnička podrška za 3,3% ispitanika.
Na kraju, 42,6% ispitanika smatra vrlo važnom procjenu rizika pri odabiru osiguravajućeg društva za životno osiguranje. 24,6% smatra da je važno, ali ne presudno, dok 32,8% nije upoznato s tim.

Ovisno o individualnim potrebama i prioritetima, svaka od analiziranih polica životnog osiguranja ima svoje prednosti i ograničenja.

Agram Life Classic nudi stabilnu premiju i sigurnu isplatu za doživljenje, ali ima ograničene isplate u slučaju smrti te ne pokriva nesretni slučaj smrti ili invaliditet.

Agram Life Risiko je atraktivna opcija s niskom mjesečnom premijom i visokim isplatama u slučaju smrti, uz dodatne pokriće za nesretni slučaj smrti i invaliditet, iako ne nudi isplatu za doživljenje.

Croatia Osiguranje nudi stabilne fiksne premije, isplate za doživljenje i smrt te opcionalnu privremenu osigurateljsku zaštitu.. Međutim, nema pokriće za slučaj invaliditetaVažno je razmotriti svoje ciljeve, financijsku situaciju i rizike pri donošenju odluke.

Ako je naglasak na osiguranju za slučaj smrti ili invaliditeta, Agram Life Risiko može biti dobar izbor zbog niskih premija i visokih isplata. Ako je stabilnost premije važnija, Agram Life Classic i Croatia Osiguranje nude tu opciju, s potonjom opcijom koja također uključuje doživljajne isplate. U konačnici, odabir će ovisiti o individualnim preferencijama i potrebama, uz mogućnost prilagodbe mjesečnih premija prema trajanju osiguranja.

LITERATURA

Stručne knjige:

1. Andrijanić I., Klasić K.; Osnove osiguranja načela i praksa, lll.izmjenjeno i dopunjeno izdanje; Zagreb 2013.
2. Bijelić M.; Osiguranje i reosiguranje; Zagreb 2002., Tectus d.o.o
3. Vaughan E. J., Vaughan T. M.; Osnove osiguranja : aspekt upravljanja rizicima; Zagreb, Mate d.o.o.
4. Mašić N.; Životno osiguranje : osnovni principi
5. Matijević B.; Osiguranje u praksi : odabrani radovi; Zadar: Naklada, 2007.

Zakoni, pravilnici, akti

1. Zakon o osiguranju, Narodne novine br. 112/18 i 63/20, čl. 3
2. Pravilnik o rasporedu vrsta rizika po skupinama i vrstama osiguranja odnosno reosiguranja, čl 6. Neslužbeni pročišćeni tekst, "Narodne novine" br. 23/16, 27/16, 42/19, str. 6

Stručni dokumenti i internetske stranice:

1. Hanfa: Osiguranje, raspoloživo na: https://www.hanfa.hr/getfile.ashx/?fileId=42496
3. Hrvatski ured za osiguranje, https://huo.hr/upload_data/site_files/kljucne-informacije-web-8.7.pdf
4. AGRAM LIFE OSIGURANJE, https://www.agramlife.hr/
5. CROATIA OSIGURANJE, https://www.crosig.hr/

POPIS ILUSTRACIJA

POPIS SLIKA:

Slika 1 Sudionici u poslovima osiguranja 4
Slika 2 Pojednostavljeni prikaz karakteristika životnog osiguranja 15
Slika 3 Struktura premije po prodajnim kanalima 23
Slika 4 Ponuda ALIFE classic 40
Slika 5 Ponuda ALIFE classic - tablica otkupnih vrijednosti i kapitaliziranih svota 41
Slika 6 ALIFE risico ponuda osiguranja 43
Slika 7 Primjer informativna ponuda osiguranja – Premium, 5 godina 45
Slika 8 Primjer - informativna ponuda osiguranja – Premium, 10 godina 47

POPIS GRAFIKONA:

Grafikon 1 Broj društava za osiguranje u 2022.g. 19
Grafikon 2 Spol – pitanje 1 26
Grafikon 3 Dobna skupina - pitanje 2. 27
Grafikon 4. Jeste li upoznati s konceptom životnog osiguranja? - pitanje 3 27
Grafikon 5 Koja je Vaša motivacija za kupovinu životnog osiguranja? - Pitanje. 28
Grafikon 6 Kako biste ocijenili svoje znanje o različitim vrstama životnog osiguranja? - pitanje 5. 28
Grafikon 7 koliko često razmišljate o potrebi za osiguranjem? - pitanje 6. 29
Grafikon 8 Smatrate li da je životno osiguranje važno za Vašu financijsku sigurnost? - pitanje 7. 29
Grafikon 9 Koje vrste rizika biste najviše željeli osigurati životnim osiguranjem? - Pitanje 8. 30
Grafikon 10 Koliko biste bili spremni mjesečno izdvojiti za premiju životnog osiguranja? - pitanje 9. . 31
Grafikon 11 Biste li radije ugovorili životno osiguranje putem agenta ili online platforme? - pitanje 10. 31
Grafikon 12 Imate li povjerenja u osiguravajuće društvo koje biste odabrali za životno osiguranje? - pitanje 11. 32
Grafikon 13 Koji Vam je čimbenik najvažniji prilikom odabira za životno osiguranje? - pitanje 12. 32
Grafikon 14 Jeste li svjesni važnosti procjene rizika pri odabiru osiguravajućeg društva za životno osiguranje? - pitanje 13. 33

POPIS TABLICA:

Tablica 1 Poslovi osiguranja osiguravajućih društava u RH 20
Tablica 2 Zaračunata bruto premija osiguranja za period od 1.1.22.-31.12.22 22
Tablica 3 Broj sklopljenih polica životnih osiguranja za razdoblje 01.01.21.-31.12.22 24
Tablica 4 Podaci o osiguranju za period od 1. siječnja do 31. prosinca 2022. 25
Tablica 5 Udjel u ukupnoj zaračunatoj bruto premiji na tržištu životnih osiguranja, na 31.12.2022. .. 36
Tablica 6 Usporedba polica životnih osiguranja 48