

IMOVINSKO OSIGURANJE I ANALIZA PONUDE IMOVINSKOG OSIGURANJA NA PRIMJERU CROATIA OSIGURANJA I WIENER OSIGURANJA

Fudurić, Ana

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://um.nsk.hr/um:nbn:hr:128:139006>

Rights / Prava: [In copyright](#)/[Zaštićeno autorskim pravom.](#)

Download date / Datum preuzimanja: **2025-02-20**



VELEUČILIŠTE U KARLOVCU
Karlovac University of Applied Sciences

Repository / Repozitorij:

[Repository of Karlovac University of Applied
Sciences - Institutional Repository](#)



zir.nsk.hr



DIGITALNI AKADEMSKI ARHIVI I REPOZITORIJI

VELEUČILIŠTE U KARLOVCU
POSLOVNI ODJEL
SPECIJALISTIČKI DIPLOMSKI STUDIJ
POSLOVNO UPRAVLJANJE

Ana Fudurić

**IMOVINSKO OSIGURANJE I ANALIZA PONUDE IMOVINSKOG OSIGURANJA
NA PRIMJERU CROATIA OSIGURANJA I WIENER OSIGURANJA**

ZAVRŠNI RAD

Karlovac, 2023.

Ana Fudurić

**IMOVINSKO OSIGURANJE I ANALIZA PONUDE
IMOVINSKOG OSIGURANJA NA PRIMJERU CROATIA
OSIGURANJA I WIENER OSIGURANJA
PROPERTY INSURANCE AND ANALYSIS OF PROPERTY
INSURANCE PRODUCTS ON EXAMPLES OF CROATIA
INSURANCE AND WIENER INSURANCE**

ZAVRŠNI RAD

Veleučilište u Karlovcu

Poslovni odjel

Specijalistički diplomski stručni studij poslovno upravljanje

Kolegij: Upravljanje osiguranjem

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

Matični br. studenta: 0619421019

Karlovac, rujan 2023.

ZAHVALA

Prije svega zahvaljujem se profesorici i mentorici dr. sc. Nikolini Smajli, prof. struč. stud. na pomoći, savjetima i izdvojenom vremenu u pisanju završnog rada.

Zahvaljujem se i svim drugim profesorima Veleučilišta u Karlovcu na prenesenom znanju i održanim ne samo stručnim već i životnim lekcijama.

Zahvaljujem se svim prijateljima i kolegama koji su bili dio mojih studentskih dana i s kojima sam provela jedan lijepi dio svog života.

Najveća zahvala ide mojoj obitelji koja mi je bila najveća potpora tijekom školovanja, koja je vjerovala u mene i koja se veselila svim mojim uspjesima i bodrila me prilikom savladavanja svih prepreka koje su mi se našle na putu.

SAŽETAK

Glavna svrha osiguranja zaštita je života i imovine od rizika, iz čega proizlazi da je osiguranje važno za očuvanje ekonomske stabilnosti prvenstveno pojedinca, ali i čitavog društva. Od tuda i potječu dvije temeljne podjele definicije osiguranja odnosno osiguranje se definira sa stajališta pojedinca te s motrišta društva. Osiguranje sa stajališta pojedinca instrument je kojima pojedinac zamjenjuje premiju osiguranja za veliki neizvjestan financijski gubitak do kojeg bi došlo kada ne bi bilo osiguranja, dok je osiguranje s motrišta društva instrument za smanjivanje i uklanjanje rizika procesom kombiniranja dovoljnog broja izlaganja istovjetnim rizicima, da bi se mogli predvidjeti gubitci za promatranu skupinu kao cjelinu.

Tema ovog završnog rada je imovinsko osiguranje koje spada u skupinu neživotnih osiguranja i kojemu je osnovna svrha zaštita imovine ugovaratelja od raznih rizika kojima je imovina izložena. Ovo osiguranje podrazumijeva osiguranje od požara i elementarnih šteta, koje pokriva štetu na stvarima uslijed djelovanja vatre, oluje, elementarnih nepogoda, te ostalo osiguranje imovine koje pokrivaju štetu na stvarima koja nastane uslijed tuče ili smrzavanja, krađe ili razbojstva, kao i drugih djelovanja.

Kroz ovaj završni rad obrađeni su primjeri polica imovinskog osiguranja konkurentskih osiguravajućih društava na tržištu osiguranja u Republici Hrvatskoj i to Croatia osiguranja i Wiener osiguranja, Vienna Insurance Group d.d. Usporedbom polica ovih dvaju osiguravajućih društava utvrđeni su uvjeti osiguranja svakog pojedinog osiguravatelja, a iz koje usporedbe proizlazi da su uvjeti jednog i drugog osiguravatelja vrlo slični i da su uvelike prilagođeni individualnim potrebama i željama osiguranika. Premija predmetnih osiguranja formirana je na temelju sljedećih faktora; vrsti izgradnje, površini i stanju objekta, lokaciji i broju rizika od kojih se osigurava, te u vremenu trajanja osiguranja.

Ključne riječi: osiguranje, imovina, imovinsko osiguranje, rizik, polica osiguranja

SUMMARY

The main purpose of an insurance is the protection of life and property from risk. Consequently, it can be said that insurance is important to preserve the economic stability not only of an individual but also of the whole society. Two main definitions of an insurance stem thereof – insurance is defined from the position of an individual and from the position of society. Insurance from the position of an individual is an instrument in which the individual replaces the insurance premium for a big uncertain financial loss, which would occur if there were no insurance, whereas the insurance from the position of society is an instrument for lessening and removing the risk through a sufficient amount of exposure to identical risks in order to predict losses for the control group as a whole.

Topic of this final paper is property insurance which belongs to non-life insurance group and to whom basic purpose is protection of the property of the contractor from all types of risks to which it is exposed. This type of insurance and insurance from natural disasters, that covers property damage caused by fire, storm, natural disasters, and also property insurance that covers property damage caused by hail or freezing, theft or robbery and other actions.

Through this final paper examples of insurance policies of competitive insurance companies on insurance market in Croatia insurance and Wiener insurance Vienna Insurance Group d.d. were processed. By comparing these two policies, insurance conditions of each individual insurer were determined. From that comparison arises that the conditions of both insurers are very similar and that they are largely adapted to the individual needs and wishes of the insured. Premium of insurances that have subject of insurance is formed on the basis of the following factors: construction type, floor space and condition of object (building), location and number of risks from which it is insured against and by duration of the insurance.

Key words: insurance, property, property insurance, risk, insurance policy

SADRŽAJ

1. UVOD	1
1.1. Predmet i cilj rada	1
1.2. Izvori podataka i metode obrade podataka	1
1.3. Struktura rada	1
2. OSNOVNI POJMOVI U OSIGURANJU, ZNAČAJKE I FUNKCIJE OSIGURANJA	2
3. OSNOVNI ELEMENTI OSIGURANJA	4
3.1. Predmet osiguranja	4
3.2. Rizik od kojih se određeni predmet osigurava	4
3.3. Vrijeme trajanja osiguranja	5
3.4. Oblik pokrića štete	5
4. PREMIJA OSIGURANJA	8
4.1. Pravo na povrat neiskorištenog dijela premije osiguranja	9
5. ZNAČAJKE RIZIKA U OSIGURANJU	10
5.1. Upravljanje imovinskim rizicima	11
5.2. Ocjena rizika kod osiguranja imovine	12
5.3. Obveza obavještanja osiguratelja o promjeni vlasništva na osiguranoj stvari	12
6. OKVIR OSIGURATELJNOG POSLOVANJA	14
6.1. Ugovor o osiguranju	14
6.2. Isprave o osiguranju	16
6.2.1. Ponuda osiguranja	16
6.2.2. Polica osiguranja	17
6.2.3. List pokrića	18
6.2.4. Potvrda o osiguranju	18
6.3. Uvjeti osiguranja	19
7. VRSTE OSIGURANJA	20
8. TRŽIŠTE OSIGURANJA	22
8.1. Tržište imovinskih osiguranja	25
9. IMOVINSKA OSIGURANJA	28
9.1. Osiguranje materijalne imovine	29

9.2. Osiguranje imovinskih interesa	33
9.2.1. Financijski gubitak zbog nevraćanja kredita.....	34
9.2.2. Financijski gubitak za pruženo jamstvo	35
9.2.3. Osiguranje opcije ili izdavanje obvezatne ponude osiguravatelja .	35
9.2.4. Financijski gubitak zbog pronevjere.....	35
9.2.5. Financijski gubitak zbog prekida rada zbog požara i nekih drugih opasnosti ili zbog loma stroja	36
9.2.6. Financijski gubitak kod priredbi na otvorenom zbog atmosferskih oborina.....	36
10. ANALIZA PONUDE I UGOVARANJA OSIGURANJA IMOVINE NA PRIMJERU CROATIA OSIGURANJE I WIENER OSIGURANJA.....	37
10.1. Croatia osiguranje	37
10.2. Wiener osiguranje, Vienna Insurance Group d.d	38
10.3. Usporedba polica osiguranja za kuće osigurane u Croatia i Wiener osiguranju.....	40
10.3.1. Predmet osiguranja.....	45
10.3.1.1. Osiguranje građevinskog objekta prema predmetnim policama osiguranja	45
10.3.1.2. Osiguranje stvari u kućanstvu prema predmetnim policama osiguranja	51
10.3.2. Opseg osiguranih rizika.....	57
10.3.3. Vrijeme trajanja osiguranja.....	59
10.3.4. Svota osiguranja	59
11. ZAKLJUČAK.....	62
POPIS LITERATURE.....	64
POPIS ILUSTRACIJA.....	66
POPIS GRAFIKONA.....	67
POPIS TABLICA.....	68

1. UVOD

1.1. Predmet i cilj rada

Predmet rada je imovinsko osiguranje uz objašnjavanje temeljnih pojmova i važnih elemenata samog osiguranja kao gospodarske djelatnosti.

Cilj rada je definirati pojam i značenje osiguranja općenito, te imovinskog osiguranja, te na primjeru polica osiguranja imovine prikazati opće uvjete osiguranja i usporedbu dviju polica osiguranja imovine iz različitih osiguravajućih društva.

1.2. Izvori podataka i metode obrade podataka

Glavni izvori podataka u nastanku završnog rada su različite stručne literature, članci iz Zakona, te publikacije objavljene na internet stranicama. Za praktični dio rada korišteni su uvjeti iz police osiguranja.

Prilikom izrade ovog rada korištene su metoda analize, deskriptivna metoda, metoda istraživanja za stolom.

1.3. Struktura rada

Sadržaj rada uključuje međusobno povezane dijelove koje objašnjavaju tematiku. Rad je podijeljen na 10 poglavlja koja obuhvaćaju ukupno 68 stranica.

Početak rada koncipiran je na teorijskoj osnovi, donosi glavne značajke osiguranja, elemenata osiguranja te koje vrste osiguranja postoje. U radu su objašnjeni bitni elementi ugovora o osiguranju, te su oni vidljivi na primjerima polica osiguranja imovine. U drugom djelu rada naglasak je na ugovoru o osiguranju imovine te se opisuju opći uvjeti osiguranja imovine

Na samom kraju rada dat je stvarni primjer i usporedba polica osiguranja imovine iz osiguravajućeg društva Croatia osiguranje i Wiener osiguranje.

Zaključno se daje vlastito mišljenje i argumenti. Na kraju rada nalazi se popis literature i ilustracija korištenih pri izradi rada.

2. OSNOVNI POJMOVI U OSIGURANJU, ZNAČAJKE I FUNKCIJE OSIGURANJA

Svaki je čovjek kao i njegova imovina svakodnevno izložen opasnostima koje često nije moguće spriječiti, pa je osiguranje oblik upravljanja rizikom sa svrhom smanjenja financijskih gubitaka i kao takvo nameće se kao jedna od značajnijih djelatnosti koja znatno utječe na razvoj cjelokupnog gospodarstva.

„Općenito vrijedi da je osiguranje metoda transfera rizika s osiguranika na osiguravatelja, koji prihvaća da nadoknadi slučajne štete onima kod kojih su nastale i raspodjeli ih na sve članove rizične zajednice na načelima uzajamnosti i solidarnosti.“¹

Iz navedene definicije proizlazi da su glavne značajke osiguranja prijenos rizika s pojedinca, prijenos rizika na osiguravajuće društvo te podjela gubitaka prema ujednačenoj osnovi na sve članove zajednice. Osim toga iz navedene definicije proizlaze dvije temeljne funkcije osiguranja, funkcija naknade štete te funkcija preventive.

Iz navedenog proizlazi da se osiguranje može promatrati sa ekonomskog aspekta jer se plaćanjem premije osiguranja pokrivaju štetne posljedice od izvanrednih događaja, te sa pravnog aspekta kojim se osiguravatelj uz naplatu obvezuje ugovaratelju osiguranja da će osiguraniku isplatiti osigurninu (naknadu) za štetu nastalu na osobama ili stvarima a koja je posljedica ugovorom osiguranih rizika.

U definiranju osiguranja sa pravnog aspekta navedeni su glavni sudionici osiguranja, odnosno osiguravatelj, ugovaratelj osiguranja, osiguranik, a kao sudionik u osiguranju može se pojaviti i reosiguravatelj.

Osiguravatelj, odnosno društvo za osiguranje je pravna osoba sa kojom je sklopljen ugovor o osiguranju i koja ima obvezu isplate osigurnine to jest naknade štete kada nastane osigurani slučaj. U hrvatskom zakonodavstvu pravo osiguranja regulirano je Zakonom o osiguranju (Narodne novine 30/15, 112/18, 63/20, 133/20, 151/22) kojim se propisuju osnovni pojmovi, uvjeti i načini obavljanja poslova u društvima za osiguranje te nadzor na njihovim osiguranjem. Prema navedenom Zakonu osiguravatelj je pravna osoba koje ima sjedište u Republici Hrvatskoj i koja obavlja poslove životnog ili neživotnog osiguranja te posjeduje odobrenje agencije za

¹ Klasić, K., Andrijanić, I., Osnove osiguranja načela i praksa, TEB-poslovno savjetovanje d.o.o., Zagreb, 2013., str.10.

obavljanje poslova osiguranja i upisana je u sudski registar nadležnog trgovačkog suda. Obveze osiguravatelja su izdavanje police osiguranja i isplata osigurnine.

Ugovaratelj osiguranja je pravna ili fizička osoba s kojom je osiguravatelj sklopio osiguranje. On je dužan plaćati premiju osiguranja i na taj način ima pravo na osigurninu ili može odrediti i drugu osobu koja time stječe pravo na osigurninu.

Osiguranik je osoba iz ugovora o osiguranju čija imovina, život ili zdravlje, odnosno čiji je imovinski interes osiguran pa ima pravo potraživati osiguraninu od osiguravatelja u slučaju nastanka osiguranog slučaja.

Posljednji sudioniku u osiguranju, koji može, ali i ne mora biti uključen u posao osiguranja je reosiguravatelj. Reosiguravatelj je osiguravajuće društvo koje ugovor o reosiguranju sklapa s osiguravateljem i obvezuje se osiguravatelju isplatiti dio ili cjelokupni iznos štete koji osiguravatelj treba platiti osiguraniku u slučaju nastanka štetnog događaja dok se osiguravatelj obvezuje plaćati premiju reosiguranja. Često se za reosiguranje kaže da je to osiguranje osiguranja, a temeljna zadaća mu je zaštititi osiguravatelja.

3. OSNOVNI ELEMENTI OSIGURANJA

Osnovni elementi osiguranja su predmet osiguranja, rizik od kojeg se predmet osiguranja osigurava, vrijeme trajanja osiguranja i oblik pokrića štete, a koji elementi su važni za razumijevanje daljnjeg teksta, odnosno problematike ovog rada.

3.1. Predmet osiguranja

„Predmet osiguranja može biti materijalni predmet, imovinski interes, čovjek, životinja ili nešto drugo što može biti povrijeđeno, oštećeno, uništeno i sl.“² Predmet osiguranja svakako mora biti definiran jednoznačno, odnosno na način da nema niti najmanje dvojbe o njegovim karakteristikama i identifikaciji i pri ugovaranju osiguranja i kada nastane osigurani slučaj. Kod imovinskih osiguranja predmet osiguranja primjerice može biti građevinski objekt, kućanski uređaj, stroj, novac, umjetnina, usjevi, životinje i slično, dok kod osobnih osiguranja predmet osiguranja primjerice može biti ljudski život, trošak ozljede na radu, trajna nesposobnost za rad i slično.

3.2. Rizik od kojih se određeni predmet osigurava

Rizik odnosno opasnost predstavljaju događaji, ljudske radnje i druge okolnosti koje na predmet osiguranja djeluju slučajno i iznenadno i čije posljedice su uništenje, oštećenje, umanjenje vrijednosti, nastanak materijalnih obveza, gubitak dohotka i sl. (požar, potres, oluja, tuča, poplava, mraz, razbojništvo, bolest, smrt i sl.). Stoga je rizik pretpostavka ugovora o osiguranju, odnosno njegov motiv, budući da ugovaratelj osiguranja plaća osiguranje najviše iz razloga što ne može riskirati da pretrpi štetu pa rizik prenosi na osiguratelja čime za njega isti više ne postoji ili postaje manji.

² Klasić, K., Andrijanić, I., op.cit., str.42.

3.3. Vrijeme trajanja osiguranja

Zbog činjenice da sve štete nastaju u vremenu pa onda i sama premija osiguranja ovisi o trajanju osiguranja, vrijeme trajanja ugovora o osiguranju mora biti definirano početkom i trajanjem osiguranja. Sukladno članku 946. Zakona o obveznim odnosima (Narodne novine 35/05, 41/08, 125/11, 78/15, 29/18, 126/21, 114/22, 156/22) osiguranje, odnosno ugovor o osiguranju proizvodi učinke istekom dana koji je njime označen kao dan početka trajanja osiguranja, pa sve do završetka posljednjeg dana roka za koji je osiguranje ugovoreno, a ako rok trajanja osiguranja nije određen ugovorom svaka strana može raskinuti ugovor o osiguranju s danom dospelosti premije obavješćujući pisanim putem drugu stranu najkasnije tri mjeseca prije dospelosti premije.

3.4. Oblik pokrića štete

Oblik pokrića štete je način utvrđivanja odštete za slučaj nastanka osiguranog slučaja. Važno je definirati hoće li u slučaju štete biti isplaćen iznos u visini stvarne štete ili će odšteta biti manja zbog ugovaranja franšize ili će se primjenjuje načelo razmjera jer je svota osiguranja neodgovarajuća ili je visina odštete ograničena ugovorenom svotom osiguranja.

Oblik pokrića štete uključuje i druge osnovne pojmove u osiguranju i to franšizu, svotu osiguranja, visinu štete, štetni događaj, štetu i odštetu.

Franšiza je osobni udio osiguranika u mogućoj nastaloj šteti. Postoje dva osnovna oblika franšize i to integralna franšiza i odbitna franšiza. Kod integralne franšize osiguranik ne dobiva naknadu štete sve do visine ugovorene integralne franšize, a u slučaju da šteta prelazi iznos ugovorene franšize, isplaćuje se od strane osiguravatelja u cijelosti. Kod odbitne franšize ugovaratelj u svakoj šteti sudjeluje do iznosa ugovorenog samopridržaja i u slučaju štete koja je veća od iznosa odbitne franšize osiguravatelj isplaćuje samo dio štete iznad tog iznosa.

Svota osiguranja koja se često naziva i osnovicom za obračun premije, najviši je iznos koji se osiguratelj ugovorom o osiguranju obvezuje isplatiti osiguraniku u slučaju nastanka osiguranog slučaja. Svota osiguranja najčešće se upisuje u ugovor o

osiguranju odnosno u policu osiguranja s time da može biti promjenjiva ako se tako usuglase ugovorne strane, a kod nekih vrsta osiguranja može se ugovoriti i na stvarnu vrijednost odnosno bez upisivanja iznosa osiguranja. S obzirom na opseg osigurateljne zaštite osigurateljna svota može biti na punu vrijednost i na prvi rizik. Kada se radi o svoti osiguranja na punu vrijednost svota osiguranja se određuje prema punoj vrijednosti predmeta osiguranja, a kada se radi o svoti osiguranja na puni rizik, ugovaratelj ne određuje svotu osiguranja prema punoj vrijednosti predmeta osiguranja već prema iznosu do kojeg želi biti osiguran po štetnom događaju i do tog iznosa mu se nadoknađuje šteta čak i ako bi šteta po toj stvari bila vreća, a možda i potpuno.

Tri su odnosa vrijednosti osiguranog predmeta i svote osiguranja i to: obje svote su jednake, svota osiguranja manja je od vrijednosti osiguranog predmeta (podosiguranje) i svota osiguranja veća je od vrijednosti osiguranog predmeta (nadosiguranje). Kada je iznos osiguranja jednak stvarnoj vrijednosti predmeta ugovaratelj plaća premiju sukladno visini iznosa osiguranja, a koja odgovara stvarnoj vrijednosti predmeta osiguranja. U slučaju podosiguranja, odnosno kada je iznos osiguranja manji od stvarne vrijednosti predmeta, osiguratelj je dužan isplatiti iznos samo do visine dogovorenog iznosa osiguranja. U slučaju nadosiguranja kada je iznos osiguranja veći od stvarne vrijednosti predmeta, osiguratelj je dužan isplatiti stvarnu vrijednost predmeta, a ne ugovoreni iznos budući u tom slučaju ugovaratelj osim što bi se mogao obešteti, mogao bi se i okoristiti, što je protivno u hrvatskom pravnom sustavu.

Kod imovinskih osiguranja često se pojavljuje situacija slična nadosiguranju, a radi se o višestrukome osiguranju, kada ugovaratelj osiguranja plaća više premija kod više ugovaratelja za isti predmet osiguranja. Kod višestrukog osiguranja svaki osiguratelj odgovara za svoje obveze iz ugovora koji je on sklopio s ugovarateljem osiguranja. Osim višestrukog postoji i dvostruko osiguranje kod kojeg zbroj iznosa osiguranja prelazi stvarnu vrijednost predmeta i u kojem slučaju su osiguravatelji zajedno dužni nadoknaditi štetu samo do iznosa stvarne vrijednosti predmeta osiguranja.

„Visina štete je stvarna šteta koja je nastala kao posljedica osiguranog događaja i koja je utvrđena prema uvjetima osiguranja.“³

Štetni događaj označava osigurani slučaj, a šteta stvarni iznos gubitka koji je nastao ostvarenjem osiguranog slučaja.

³ Klasić, K., Andrijanić, I., op.cit., str.46.

Odšteta označava iznos koji osiguravatelj priznaje i isplaćuje kao nadoknadu iz uvjeta sklopljenog ugovora o osiguranju.

4. PREMIJA OSIGURANJA

Premija osiguranja je novčani iznos koji ugovaratelj osiguranja odnosno osiguranik plaća osiguravatelju za preuzeti rizik, odnosno za ekonomsku zaštitu od opasnosti koje ugrožavaju njegov život, imovinu ili neke druge interese. Iz navedenog proizlazi da je dio premije namijenjen pokriću rizika, dok preostali dio služi za pokriće troškova obavljanja poslova osiguranja i naziva se režijski dodatak. Režijski dodatak dio je premije koji predstavlja razliku u cijeni istovrsne osigurateljne zaštite između različitih osiguravatelja. Premiju pored ugovaratelja može platiti osoba koja ima pravni interes da ona bude plaćena.

Kod sklapanja ugovora o osiguranju, ugovaratelj osiguranja i osiguratelj definiraju način plaćanja premije. Premija se može platiti odjednom (jednokratno plaćanje) ili u ugovorenim rokovima. Kada je ugovoreno plaćanje premije odjednom premija se plaća prilikom sklapanja ugovora pri čemu je dan dospijeća premije dan na koji je ugovor sklopljen. U sljedećoj osigurateljnoj godini premija dospijeva na dan i mjesec kada je ugovor sklopljen. Kada je ugovoreno plaćanje premije u rokovima, prvi obrok premije osiguranja dospijeva prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, a ostali obroci premije dospijevaju na isti dan svakog mjeseca kao i prvi obrok premije (mjesečni rokovi), odnosno više puta godišnje na isti dan u točno određenim mjesecima u godini koji se ugovaraju kao rokovi plaćanja premije osiguranja (npr. tromjesečni rokovi).

Mjesto plaćanja premije je mjesto u kojem ugovaratelj osiguranja ima sjedište odnosno prebivalište.

Može se dogoditi da ugovaratelj osiguranja nije u mogućnosti redovito plaćati premiju. Naime, ako je ugovoreno da se premija plaća prilikom sklapanja ugovora, obveza osiguratelja da isplati osigurninu određenu ugovorom počinje teći idućeg dana od dana uplata premije, odnosno ako je ugovoreno da se premija plaća nakon sklapanja ugovora, obveza osiguratelja da isplati osigurninu određenu ugovorom počinje teći od dana određena u ugovoru kao dana početka osiguranja. „Ali ako ugovaratelj osiguranja premiju koja je dospjela nakon sklapanja ugovora ne plati do dospelosti, niti to učini koja druga zainteresirana osoba, ugovor o osiguranju prestaje po samom zakonu nakon isteka roka nakon 30 dana od kad je ugovaratelju osiguranja

urečeno preporučeno pismo osiguratelja s obaviješću o dospelosti premije, ali s tim da taj rok ne može isteći prije nego što protekne 30 dana od dospelosti premije.“⁴

U svakom slučaju ugovor o osiguranju prestaje po samom zakonu ako premija ne bude plaćena u roku od godine dana od dospelosti.

Premija može biti:

- ugovorena premija, kada se radi o novčanom iznosu koji je dogovoren prilikom sklapanja osiguranja u tekućem obračunskom razdoblju za pokriće rizika u razdoblju najduže do godinu dana
- fakturirana premija kada se radi o novčanom iznosu koji je dospio na naplatu i koji je fakturiran pri sklapanju osiguranja
- naplaćena premija kada se radi o novčanom iznosu koji je naplaćen u određenom obračunskom razdoblju
- dužna premija kada se radi o novčanom iznosu koji je dospio, ali nije naplaćen u prethodnom obračunskom razdoblju.

4.1. Pravo na povrat neiskorištenog dijela premije osiguranja

Ugovaratelj osiguranja ima pravo na povrat cijelog iznosa na plaćene premije osiguranja ako se dogodi da osigurana stvar propadne prije nego što započne osigurateljno pokriće. Radi se o slučajevima ako osigurana stvar propadne uslijed rizika koji nije obuhvaćen nakon što je započelo osigurateljno pokriće, ako osiguratelj raskida ugovor o osiguranju iz razloga nenamjerne netočne prijave okolnosti značajne za ocjenu rizika, te kada ugovaratelj osiguranja u svojstvu potrošača jednostrano raskida ugovor o osiguranju sklopljenu na daljinu.

Neiskorišteni dio premije osiguranja računa se na način da se cjelokupan iznos premije osiguranja podijeli sa 365 dana te dobiveni dnevni iznos premije osiguranja pomnoži s brojem preostalih dana trajanja ugovora o osiguranju.

⁴ Zakon o obveznim odnosima (Narodne novine 35/05, 41/08, 125/11, 78/15, 29/18, 126/21, 114/22, 156/22), članak 937.,stavak 3.

5. ZNAČAJKE RIZIKA U OSIGURANJU

Rizik u osiguranju definira se kao mogućnost slučajnog, štetnog djelovanja osigurane opasnosti na predmet osiguranja u nekom budućem vremenskom razdoblju.

Rizik koji je obuhvaćen osiguranjem mora biti budući (što znači da će se dogoditi poslije početka učinka ugovorenog osiguranja), neizvjestan (što znači da se unaprijed ne zna vrijeme, mjesto, kao ni posljedice koje će izazvati) i nezavisan od isključive volje ugovaratelja osiguranja ili osiguranika (što znači da postoji mogućnost da će se događaj dogoditi usprkos svim poduzetim preventivnih mjera za njegovo sprječavanje).

„Ugovor o osiguranju ništetan je ako je u trenutku njegova sklapanja već nastao osigurani slučaj ili je taj bio u nastupanju, ili je bilo izvjesno da će nastupiti ili je već tada bila prestala mogućnost da on nastane. Ali ako je ugovoreno da će osiguranjem biti obuhvaćeno određeno razdoblje koje prethodi sklapanju ugovora ugovor će biti ništetan samo ako je u trenutku njegova sklapanja zainteresiranoj strani bilo poznato da se osigurani slučaj već dogodio, odnosno da je već tada bila otpala mogućnost da se on dogodi.“⁵

S aspekta osiguranja postoje osigurljivi i neosigurljivi rizici. „Osigurljivi rizici su čisti rizici koji nastaju kao posljedica slučaja ili stihija, za koje postoje tehničke osnove za utvrđivanje njihove veličine, a neosigurljivi rizici su oni špekulativnog karaktera koji ne nastaju slučajno i koje društvo za osiguranje neće prihvatiti.“⁶ Da bi bio osigurljiv, rizik mora biti ravnomjerno raspoređen u prostoru i vremenu, treba biti u skladu sa zakonima i društveno moralnim načelima, izračunata premija treba biti ekonomski prihvatljiva, potencijalne štete moraju biti financijski značajne za osiguranika, a da bi se rizik mogao prenijeti na osiguratelja mora postojati brojnost objekata izloženih riziku, homogenost rizika, rizici moraju biti slučajno izazvani odnosno neovisni o volji ugovaratelja te moraju imati karakter ponavljanja, biti odredljivi i mjerljivi.

„Upravljanjem rizikom podrazumijeva nekoliko načina postupanja s rizikom: njegovu kontrolu, odnosno izbjegavanje, prevenciju ili redukciju te njegovo financiranje, koje

⁵ Zakon o obveznim odnosima (Narodne novine 35/05, 41/08, 125/11, 78/15, 29/18, 126/21, 114/22, 156/22), članak 922., stavak 3. i stavak 4.

⁶ Smajla, N., Utjecaj vlasništva društva za osiguranja na rizike iz poslova osiguranja (Disertacija), Sveučilište Josipa Jurja Strossmayera u Osijeku, Ekonomski fakultet u Osijeku, 2017., str. 18

uključuje zadržavanje rizika ili transfer na društvo za osiguranje, ovisno o vjerojatnosti ostvarenja i intenzitetu posljedica.⁷ Transferom rizika na društva za osiguranje sprječavaju se visoki troškovi u slučajevima velikih šteta. Posao društva za osiguranje je procijeniti rizik kojeg na njega prenosi ugovaratelj osiguranja i na temelju te procjene zaračunati premiju osiguranja. „Kako bi mogao upravljati rizikom društva za osiguranje trebaju sustavno vršiti mjerenje rizične okoline s kojom su povezana i performanse procesa upravljanja rizicima.

Upravljanje rizicima u osiguranju dijeli se na upravljanje imovinskim rizicima i upravljanje osobnim rizicima, a u ovom radu obrađeno je upravljanje imovinskim rizicima.

5.1. Upravljanje imovinskim rizicima

Imovinski rizici ili rizici investiranja vezani su uz investicijsku politiku društava za osiguranje odnosno njihova ulaganja i odnose se na financijske gubitke zbog izravnih ili direktnih šteta odnosno zbog neizravnih ili indirektnih šteta koje su nastale kao posljedica direktnih šteta. „Pojava ovih rizika za posljedicu ima probleme na aktivnoj strani bilance te utječu na likvidnost i solventnost društva.“⁸

Rizikom je moguće upravljati, a za što se koriste različite metode upravljanja rizicima koje su grupirane u dvije osnovne skupine i to metodu fizičke kontrole i metodu financijske kontrole. Metodama fizičke kontrole smanjuje se veličina i broj šteta, a njima se izbjegava ili smanjuje izloženost rizicima. Metodom financijske kontrole osiguravaju se sredstva za pokriće štete, te ju čine metoda zadržavanja rizika (samoosiguranje), metoda prijenosa rizika i metoda podjele rizika.

Prije sklapanja police osiguranja potrebno je utvrditi veličinu rizika. Veličina rizika ovisi o brojnim faktorima kao što su vrsta predmeta osiguranja ili djelatnosti, vrsta opasnosti od koje se ugovara osiguranje, vrijednost predmeta osiguranja, mjesto gdje se nalazi predmet osiguranja, trajanja osiguranja, svota osiguranja, učestalost štete, intenzitet štete i slično.

⁷ Ibidem

⁸ Ibidem, str. 22.

5.2. Ocjena rizika kod osiguranja imovine

Ugovaratelj osiguranja dužan je kada je u pitanju osiguranje imovine obavijestiti osiguratelja o svakoj promjeni okolnosti koja može biti značajna za ocjenu rizika, odnosno dužan je bez odgađanja obavijestiti osiguratelja o povećanju rizika ako je rizik povećan nekim njegovim postupkom, ako se povećanje rizika dogodilo bez njegovog sudjelovanja, dužan je obavijestiti ga u roku od 14 dana od kada je za to saznao ili mogao saznati. „Ako je povećanje rizika toliko da osiguravatelj ne bi sklopio ugovor da je takvo stanje postojalo u trenutku njegova sklapanja on može raskinuti ugovor, ali ako je povećanje rizika toliko da bi osiguratelj sklopio ugovor samo uz veću premiju da je takvo stanje postajalo u trenutku sklapanja ugovora on može ugovaratelju osiguranja predložiti novu stopu premije.“⁹ Ako se osigurani slučaj dogodi prije nego što je osiguratelj obavješten o povećanju rizika ili nakon što je obaviješten o povećanju rizika, ali prije nego što je raskinuo ugovor ili postigao sporazum s ugovaratelj osiguranja o povećanju premije osigurnina se smanjuje u razmjeru između plaćenih premija i premija koje bi trebao platiti prema povećanom riziku. U slučaju kada se nakon sklapanja ugovora o osiguranju dogodilo smanjenje rizika ugovaratelj osiguranja ima pravo zahtijevati odgovarajuće smanjene premije. Računajući od dana od kada je o smanjenju obavijestio osiguratelj. U slučaju da osiguratelj ne pristaje na smanjenje premije ugovaratelj osiguranja može raskinuti ugovor.

5.3. Obveza obavješćavanja osiguratelja o promjeni vlasništva na osiguranoj stvari

Ugovaratelj osiguranja dužan je obavijestiti osiguratelja o promjeni vlasništva na osiguranoj stvari, a ukoliko to ne učini ugovaratelj osiguranja i dalje ostaje u obvezi platiti premiju osiguranja koja dospijeva i poslije dana promjene vlasništva.

U slučaju da dođe do promjene vlasništva na osiguranoj stvari, prava i obveze ugovaratelja osiguranja prelaze, po samom zakonu, na pribavitelja osigurane stvari jer

⁹ Zakon o obveznim odnosima (Narodne novine 35/05, 41/08, 125/11, 78/15, 29/18, 126/21, 114/22, 156/22), članak 938., stavak 3. i stavak 4.

dosadašnji ugovaratelj osiguranja izlazi iz ugovornog odnosa. Ali ako je otuđen samo jedan dio osiguranih stvari koji glede osiguranja ne čini zasebnu cjelinu ugovor o osiguranju prestaje po samom zakonu glede otuđenih stvari. Osiguratelj i pribavitelj osigurane stvari mogu otkazati ugovor o osiguranju uz otkazni rok od 15 dana s time što su otkaz dužni podnijeti najkasnije u roku od 30 dana od saznanja za prijenos vlasništva. Ugovor o osiguranju prestaje istekom zadnjeg dana otkaznog roka.

Ugovor o osiguranju ne može se raskinuti ako je policica izdana na donositelja ili po naredbi.

6. OKVIR OSIGURATELJNOG POSLOVANJA

Okvir osigurateljnog poslovanja objašnjava se kroz ugovor o osiguranju, isprave o osiguranju te uvjete osiguranja.

6.1. Ugovor o osiguranju

Ugovor o osiguranju regulira sva prava i obveze ugovaratelja osiguranja i osiguravatelja. „Ugovorom o osiguranju osiguravatelj se obvezuje ugovaratelja osiguranja isplatiti osiguraniku ili korisniku osiguranja osigurninu ako nastane osigurani slučaj, a ugovaratelj se osiguranja obvezuje osiguravatelju platiti premiju osiguranja.“¹⁰

Glavna obilježja ugovora o osiguranju su da se radi o dvostrano obveznom ugovoru, odnosno ugovoru koji obvezuje obje strane, sukcesivnom ugovoru, odnosno ugovoru sa trajnim izvršenjem obveze za cijelo vrijeme trajanja osiguranja, o aleatornom ugovoru budući da se šteta može, ali ne mora dogoditi u razdoblju trajanja osiguranja, ugovoru o uzajamnom povjerenju budući da osiguravatelj obećava da će ispuniti svoje obveze ako se dogodi osigurani slučaj, te o uvjetovanom ugovoru obzirom na činjenicu da je osiguravatelj u obvezu isplatiti nastalu štetu samo ako je osiguranik ispunio sve obveze koje proizlaze iz ugovora i uvjeta osiguranja.

Osnovna načela ugovora o osiguranju su:

- 1) Načelo nadoknade štete odnosno isplate ugovorenog iznosa – nadoknada štete određuje se prema svoti osiguranja i ne može biti veća od stvarne štete, ali ni viša od svote osiguranja odnosno visine osigurane svote.
- 2) Načelo osigurljivog interesa – prema kojem nadoknadu štete može ostvariti samo osoba koja ima interes da se ne dogodi osigurani slučaj.
- 3) Načelo dobre vjere – temelji se na pretpostavkama da se osiguravatelju prijavljene sve poznate činjenice o predmetu osiguranja, da su izjave o relevantnim činjenicama točno i da će osiguranik ispuniti određene uvjete jamstva koje mu je postavio osiguravatelj. Člankom 932. Zakona o

¹⁰ Zakon o obveznim odnosima (Narodne novine 35/05, 41/08, 125/11, 78/15, 29/18, 126/21, 114/22, 156/22), članak 921.

obveznim odnosima (Narodne novine 35/05, 41/08, 125/11, 78/15, 29/18, 126/21, 114/22, 156/22) definirana je namjera netočna prijava ili prešućivanje. Stoga ako je ugovaratelj osiguranja namjerno učinio netočnu prijavu ili namjerno prešutio neku okolnost da zbog toga osiguravatelj ne bi sklopio ugovor da je znao za pravo stanje stvari, osiguravatelj može zahtijevati poništaj ugovora. U slučaju poništaja ugovora osiguratelj ima pravo zadržati i naplatiti premije za razdoblje do dana podnošenja zahtjeva za poništaj ugovora, ali je u obvezi plaćanja osigurnine ako do toga dana nastupi osigurani slučaj. Pravo zahtijevati poništaj ugovora o osiguranju prestaje ako osiguratelj u roku od 3 mjeseca od dana saznanja za netočnost prijave ili za prešućivanje ne izjavi ugovaratelju osiguranja da se planira koristiti tim pravom. Ako je osiguranjem obuhvaćeno više predmeta osiguranja ugovor ostaje na snazi za one predmeta osiguranja na koje se ne odnosi namjerno dana netočna prijava ili prešućena okolnost. „Ako je ugovaratelj osiguranja učinio netočnu prijavu ili je propustio dati dužnu obavijest, a to nije učinio namjerno osiguratelj može, po svom izboru, od roku od mjesec dana od saznanja za netočnost ili nepotpunost prijave izjaviti da raskida ugovor ili predložiti povećanje premije razmjerno povećanom riziku.“¹¹ U tom slučaju ugovor prestaje istekom roka od 14 dana od kad je osiguratelj izjavu o raskidu priopćio ugovaratelju osiguranja, a u slučaju prijedloga povećanja premije, raskid nastupa po samom zakonu ako ugovaratelj osiguranja ne prihvati prijedlog u roku od 14 dana od kada ga je primio.

- 4) Načelo subrogacije – prema kojem se prava osiguranika prema osobi odgovornoj za štetu prenose na osiguravatelja u visini isplaćene nadoknade štete iz osiguranja. Zakon o obveznim odnosima (Narodne novine 35/05, 41/08, 125/11, 78/15, 29/18, 126/21, 114/22, 156/22) propisuje da ukoliko je krivnjom osiguranika onemogućen prijelaz prava na osiguratelja bilo u potpunosti ili djelomično osiguratelj se oslobađa u odgovarajućoj mjeri svoje obveze prema osiguraniku, što bi značilo da osiguranik treba voditi računa o koracima koje treba poduzeti kada se dogodi šteta jer inače osiguratelj

¹¹ Zakon o obveznim odnosima (Narodne novine 35/05, 41/08, 125/11, 78/15, 29/18, 126/21, 114/22, 156/22), članak 933. stavak 1.

može odbiti isplatu nadoknade za štetu. Međutim, prijelaz prava s osiguranika na osiguratelja ne može biti na štetu osiguranika, pa ako je naknada koju je osiguranik dobio od osiguratelja niže od štete koju je pretrpio osiguranik ima pravo da mu se iz sredstva odgovorne osobe isplati ostatak naknade.

Ugovori o osiguranju dijele se prema određenosti predmeta osiguranja i prema trajanju osiguranja. Prema određenosti predmeta osiguranja ugovori mogu biti pojedinačni i opći. Pojedinačni ugovori su oni u kojima je predmet osiguranja točno određen, a opći ugovori su oni kod kojih je obuhvaćen niz predmeta koji nisu posebno specificirani, a to su primjerice razni tipovi generalnih ugovora o osiguranju.

Prema trajanju osiguranja ugovori se dijele na ugovore na određeno vrijeme i ugovore na neodređeno vrijeme. Kod ugovora na neodređeno vrijeme rok trajanja unaprijed se dogovara, a ugovori na neodređeno vrijeme traju do otkaza, a ugovaratelj je pritom u obvezi podnijeti pisani zahtjev za raskidom takvog ugovora. Ako rok trajanja ugovora nije određen ugovorom svaka strana može raskinuti ugovor s danom dospelosti premije, obavješćujući pisanim putem drugu ugovornu stranu najkasnije 3 mjeseca prije dospelosti premije. Ako je pak osiguranjem sklopljeno na rok dulji od 5 godina svaka strana može nakon proteka tog roka uz otkazni rok od 6 mjeseci pisano izjaviti drugoj strani da otkazuje ugovor. Ugovorom se ne smije isključiti pravo svake strane da raskine odnosno otkáže ugovor kako je prethodno objašnjeno.

6.2. Isprave o osiguranju

Isprave u osiguranju su ponuda osiguranja, polica osiguranja, lista pokrića i potvrda o osiguranju.

6.2.1. Ponuda osiguranja

Ponuda osiguranja je isprava kojom ugovaratelj osiguranja ili osiguranik nudi osiguravajućem društvu da kod njega osigura neki svoj interes. Često ju nazivaju i prijavom u osiguranje. Ponudu osiguranja može dati i osiguravatelj, a ona mora sadržavati bitne dijelove ugovora i to osigurani predmet, osigurane rizike, osiguranu svotu, premiju osiguranja i druge bitne odredbe.

Ugovor o osiguranju je sklopljen kada je ponuda o osiguranja prihvaćena. Kada se ugovor o osiguranju sklapa prihvatom ponude, pisana ponuda obvezuje ugovaratelja osiguranja ako nije odredio kraći rok, za vrijeme od 8 dana od dana kada je ponuda prispjela osiguratelju. Ako osiguratelj u navedenom roku ne odbije ponudu koja ne odstupa od njegovih uvjeta za predloženo osiguranje smatrat će se da je prihvatio ponudu i da je ugovor o osiguranju sklopljen. Tada se ugovor smatra sklopljenom danom kada je ponuda prispjela osiguratelju. Ako osiguravatelj prihvati ponudu izdaje se polica kojom se potvrđuje preuzimanje rizika temeljem ponude. „Ako je osiguranje sklopljeno temeljem ponude osiguranja pa je polica zapravo samo potvrda o sklopljenom osiguranju, potpisuje ju samo osiguravatelj, a na mjesto za potpis osiguravatelja u pravilu piše „glasom ponude“.“¹²

6.2.2. Polica osiguranja

Polica osiguranja je pismena isprava o sklopljenom osiguranju. Sukladno članku 926. Zakona o obveznim odnosima u polici moraju biti navedeni: ugovorne strane, osigurana osoba, odnosno osigurana stvar ili drugi predmet osiguranja, rizik obuhvaćen osiguranjem, trajanje osiguranja i vrijeme pokrića, iznos osiguranja ili da je osiguranje neograničeno, premija ili doprinos (ulog), nadnevak izdavanja police i potpisi ugovornih strana. Polica osiguranja sadrži još i ime i prezime osiguranika odnosno osobe na čiji život se odnosi osiguranje, datum rođenja osiguranika, događaj ili rok o kojem ovisi nastanak prava na isplatu osigurane svote te naziv korisnika.

Polica osiguranja može biti privremeno zamijenjena listom pokrića ili drugom ispravom u koju se unose bitni sastojci ugovora.

Također, osiguratelj je dužan upozoriti ugovaratelja osiguranja da su opći ili posebni uvjeti osiguranja sastavni dio ugovora i predati mu njihov tekst osim ako ti uvjeti nisu otisnuti na polici. U slučaju neslaganja neke odredbe općih ili posebnih uvjeta i neke odredbe police primijenit će se odredba police, a slučaje neslaganje neke tiskane i strojem pisane odredbe primijenit će se pisana odredba, u slučaju neslaganja navedenih s rukopisnom odredbom primijenit će se rukopisna odredba.

Prema sporazumu ugovornih strana polica može glasiti na određeno ime, mogu biti po naredbi, mogu biti na donositelja ili za račun koga se to tiče.

¹² Klasić, K., Andrijanić, I., op.cit., str. 105.

Police izdane na određeno ime na sebi nosi ime osiguranika i prenosi se cesijom.

Police izdane po naredbi uz ime osiguranika sadrže i oznaku da su izdane po naredbi i prenose se indosmanom.

Kod polica na donositelja, donositelj mora dokazati osigurljiv interes kako bi mu osiguravatelj isplatio nadoknadu štete (ne može se izdati u životnim osiguranjima). Takva polica prenosi se ustupanjem.

Kod polica za račun koga se tiče obveza plaćanja premije i ostale obveze iz ugovora dužan je ispuniti ugovaratelj osiguranja, ali on ne može ostvariti prava iz osiguranja čak i kada drži policu, bez pristanka osobe čiji je interes osiguran i kojoj ona pripada.

6.2.3. List pokrića

List pokrića je pisana isprava o sklopljenom osiguranju, koja privremeno zamjenjuje policu osiguranja i koja sadrži sve bitne dijelove ugovora o osiguranju. Izdaje se ukoliko je za izdavanje polica osiguranja potrebno dulje vrijeme ili ako se osiguranje sklapa bez poznavanja svih relevantnih podataka za ispravan izračun premije, a obvezno ga potpisuje osiguravatelj dok ugovaratelj na temelju lista pokrića plaća dio premije osiguranja i osiguranje počinje važiti s datumom početka osiguranja navedenim u listu pokrića. List pokrića vrlo često koristi se kod osiguranja imovine, prvenstveno obrta ili poduzeća.

6.2.4. Potvrda o osiguranju

Potvrda o osiguranju je pisana isprava kojom se dokazuje postojanje i sadržaj ugovora o osiguranju i upotrebljava se kada nije potrebno izdavanje police osiguranja te vrijedi za cijelo vrijeme trajanja osiguranja.

U praksi se najčešće upotrebljava kod osiguranja robe u uvozu, a pravi primjer potvrde o osiguranju je i svima poznata „zelena karta“ koju izdaje osiguravajuće društvo s kojom je zaključena polica obaveznog osiguranja od automobilske odgovornosti i koja je službeno priznata državama članicama Sustava zelene karte kao dokaz o postojanju valjanog obaveznog osiguranja od građanske odgovornosti za štete nastale uporabom motornog vozila.

6.3. Uvjeti osiguranja

Akti na temelju kojih se zaključuje osiguranje su:

- a) opći uvjeti za osiguranje koji sastavni su dio ugovora o osiguranju te se njima detaljno unaprijed uređuju odnosi između osiguravatelja i osiguranika iz ugovora o osiguranju. Opći uvjeti osiguranja prilažu se uz policu osiguranja ili su tiskani na njoj. Opći uvjeti osiguranja moraju biti usklađeni sa odredbama Zakona o obveznim odnosima koji je temeljni akt kojim se regulira pitanje osiguranja.
- b) posebni uvjeti su sastavni dio ugovora o osiguranju kod pojedinih vrsta osiguranja i u pravilu sadrže odredbe koje nisu sadržane u općim uvjetima osiguranja te se njima može proširiti ili suziti osigurateljna zaštita utvrđena općim uvjetima.
- c) cjenici premije osiguranja predstavljaju interni akt na temelju kojeg osiguravatelji određuju premiju osiguranja. Često se nazivaju i tarifni sustavi i nisu sastavni dio ugovora o osiguranju.

7. VRSTE OSIGURANJA

Podjela osiguranja nastala je grupiranjem sličnih ili istih rizika u posebne skupine, odnosno vrste osiguranja. U Republici Hrvatskoj, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) donijela je Pravilnik o rasporedu vrsta rizika po skupinama i vrstama osiguranja, odnosno reosiguranja (NN br. 23/16, 27/16, 42/19, 142/22), vodeći se pritom Smjernicama Europske unije, a kojim Pravilnikom su propisane skupine osiguranja, podskupine osiguranja, vrste osiguranja unutar skupina osiguranja te vrste rizika unutar vrsta osiguranja.

Prema kriteriju bilanciranja poslova osiguranja i utvrđivanja poslovnog rezultata izvršena je osnovna podjela na skupine osiguranja odnosno na neživotna i životna osiguranja.

Neživotna osiguranja pokrivaju sve imovinske i osobne rizike te osiguranje od odgovornosti, odnosno sve vrste osiguranja osim životnih. „Vrste osiguranja unutar skupine neživotnih osiguranja dijele se na osiguranje od nezgode (01), zdravstveno osiguranje (02), osiguranje cestovnih vozila (03), tračnih vozila (04), osiguranje zračnih letjelica (05), osiguranje plovila (06), osiguranje robe u prijevozu (07), osiguranje od požara i elementarnih šteta (08), ostala osiguranja imovine (09) osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila (10), osiguranje od odgovornosti za uporabu zračnih letjelica (11), osiguranje od odgovornosti za uporabu plovila (12), ostala osiguranja od odgovornosti (13) osiguranje kredita (14), osiguranje jamstava (15), osiguranje raznih financijskih gubitaka (16), osiguranje troškova pravne zaštite (17), putno osiguranje (18).“¹³

Životna osiguranja pružaju zaštitu i daju financijsku sigurnost pojedincu, njegovoj obitelji ili poslovanju, a obuhvaćaju osiguranje života (19), rentno osiguranje (20), dodatno osiguranje uz životno osiguranje (21), osiguranje za slučaj vjenčanje ili rođenja (22), životna osiguranja kod kojih osiguranik na sebe preuzima investicijski rizik (23), tontine (24) i osiguranje s kapitalizacijom isplate (25).

Prema načinu sklapanja ugovora o osiguranja izvršena je podjela na:

¹³ Pravilnik o rasporedu vrsta rizika po skupinama i vrstama osiguranja, odnosno reosiguranja (NN br. 23/16, 27/16, 42/19, 142/22), članak 5.

- Dobrovoljno osiguranje – osiguranje kod kojih ugovorne strane slobodno zaključuju osiguranje i koja su regulirana Zakonom o osiguranju
- Obvezna osiguranja – osiguranje kod kojih ugovorne strana moraju zaključiti osiguranje po sili zakona i koja su propisana Zakonom obveznim osiguranjima u prometu, ali i drugim zakonima, poput zakona koji reguliraju poslovanje revizora, odvjetnika, zastupnika i posrednika u osiguranju, putničkih agencija, zaštitarskih tvrtki i slično, odnosno uočljivo je da ih čine uglavnom osiguranja od profesionalne odgovornosti.

Prema predmetu osiguranja osiguranje se dijeli na:

- Osiguranje imovine u širem smislu
- Osiguranje transporta i osiguranje kredita
- Osiguranje osoba

Prema statusu osiguranika osiguravajuća društva dijele osiguranje na:

- Osiguranje pravnih osoba
- Osiguranje fizičkih osoba

Prema srodnosti rizika koje pokrivaju određena je podjela na grupe osiguranja te obuhvaća: osiguranje civila, osiguranje životinja, osiguranje usjeva, osiguranje industrije, osiguranje od opće odgovornosti, osiguranje transporta- kargo, transporta – kasko, osiguranje kredita, osiguranje od odgovornosti u transportu, osiguranje od automobilske odgovornosti, osiguranje automobilskog kaska, osiguranje pravne zaštite, osiguranje od nezgode, bolesničko (zdravstveno) osiguranje, osiguranje života, mirovinsko osiguranje

8. TRŽIŠTE OSIGURANJA

Tržište osiguranja u Republici Hrvatskoj najveći dijelom uređeno je Zakonom o osiguranju, ali i drugim aktima i pripadajućim podzakonskim aktima. Tržište osiguranja predstavlja odnos između ponuđača i tražitelja proizvoda osiguranja pri čemu se ti odnosi odvijaju temeljem slobodnih odluka svih sudionika. U ukupnoj svjetskoj premiji osiguranja europsko tržište osiguranja zauzima prvo mjesto, pa je time Hrvatska ulaskom u Europsku uniju postala dio najvećeg tržišta osiguranja na svijetu.

Sudionici tržišta osiguranja u Hrvatskoj su:

- Društva za osiguranje i društva za reosiguranje
- Pravne i fizičke osobe koje obavljaju poslove distribucije osiguranja i distribucije reosiguranja
- Hrvatski nuklearni POOL gospodarsko interesno udruženje
- Hrvatski ured za osiguranje

Društva za osiguranje ostvaruju važne funkcije i doprinose razvoju gospodarskog i financijskog sustava. „Važni su ulagači u državu i gospodarstvo putem financijskog tržišta te omogućuju stanovništvu, poduzeću i državi održivo poslovanje i štednju u stabilnom okruženju.“¹⁴ Njihova glavna uloga očituje se u funkciji osiguranja i nadoknadi štete, ali i prikupljanju i mobilizaciji financijskih sredstava te njihovoj efikasnoj alokaciji i ulaganju. Osim toga ostvaruju i važnu socijalnu i društvenu funkciju. Danas su i pružatelji različitih oblika zdravstvenog osiguranja, a u razvijenim zemljama i osiguranja dugoročne skrbi za starije.

U Hrvatskoj djeluju sljedeća društva za osiguranje i reosiguranje: Adriatic osiguranje d.d., AGRAM LIFE osiguranje d.d., Allianz Hrvatska d.d., Croatia osiguranje d.d., Euroherc osiguranje d.d., Generali osiguranje d.d., GRAVE Hrvatska d.d., GROUPAMA osiguranje d.d., HOK osiguranje – Hrvatska osiguravajuća kuća d.d., Hrvatsko kreditno osiguranje d.d., Merkur osiguranje d.d., Triglav osiguranje d.d., UNIQUA osiguranje d.d., Wiener osiguranje, Vienna Insurance Group d.d.

¹⁴ Hrvatski ured za osiguranje., 2021. ključne informacije o tržištu osiguranja u Republici Hrvatskoj, str 4., lipanj 2022., dostupno na: https://huo.hr/upload_data/site_files/kljucne-informacije-web-8.7.pdf?fbclid=IwAR2fx88J-PWqkeEr3YS_HjDUwciZqQ5091bPi510xIVNbSieJPDTFb4gAHI, posjećeno 27.05.2023.

„Glede tržišta osiguranja u 2021. godini, osiguranje kao i ostatak gospodarstva bilježi rast nakon krize u 2020. godini obilježenoj utjecajem pandemije COVID -19 i razornih potresa u Zagrebu i Petrinji.“¹⁵ U strukturi ukupne premije osiguranja u 2021. godini osiguranje od automobilske odgovornosti i dalje predstavlja najznačajniju skupinu osiguranja dok su druga po važnosti skupina životnih osiguranja, a potom slijede neživotna osiguranja, osiguranja cestovnih vozila kasko, ostala osiguranja imovine, osiguranja od požara i elementarnih šteta, te osiguranje od šteta.

¹⁵ Hrvatski ured za osiguranje, 2021. Tržište osiguranja u Republici Hrvatskoj, str. 30., srpanj 2022., dostupno na: https://huo.hr/upload_data/site_files/godisnje_izvjesce_2021-web.pdf?fbclid=IwAR34VScSjNedXpODwGbaKB-KiY1ulv34Lm2kCiWkcZP0zRI_51gx4VVDCm4, posjećeno: 28.05.2023.

Slika 1: Prikaz broja osiguranja u RH po vrstama osiguranja u 2021. godini

Tablica 13 Broj osiguranja po vrstama osiguranja		Broj osiguranja 2020.	Udio u %	Broj osiguranja 2021.	Udio u %	% promjene 21/20
Sifra	vrsta osiguranja / rizika					
01	Osiguranje od nezgode	2.715.945	24,64%	2.837.858	23,66%	4,5%
02	Zdravstveno osiguranje	526.159	4,77%	605.312	5,05%	15,0%
03	Osiguranje cestovnih vozila - kasko	678.048	6,15%	691.013	5,76%	1,9%
04	Osiguranje tračnih vozila - kasko	54	0,00%	64	0,00%	18,5%
05	Osiguranje zračnih letjelica - kasko	166	0,00%	207	0,00%	24,7%
06	Osiguranje plovila	24.257	0,22%	25.708	0,21%	6,0%
07	Osiguranje robe u prijevozu	9.137	0,08%	10.034	0,08%	9,8%
08	Osiguranje od požara i elementarnih šteta	671.258	6,09%	755.528	6,30%	12,6%
09	Ostala osiguranja imovine	676.620	6,14%	749.787	6,25%	10,8%
10	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	3.078.983	27,93%	3.350.054	27,93%	8,8%
11	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica	603	0,01%	1.602	0,01%	165,7%
12	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	58.851	0,53%	63.437	0,53%	7,8%
13	Ostala osiguranja od odgovornosti	241.005	2,19%	276.191	2,30%	14,6%
14	Osiguranje kredita	70.732	0,64%	92.804	0,77%	31,2%
15	Osiguranje jamstva	3.224	0,03%	3.476	0,03%	7,8%
16	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	101.895	0,92%	308.789	2,57%	203,0%
17	Osiguranje troškova pravne zaštite	40.761	0,37%	57.533	0,48%	41,1%
18	Osiguranje pomoći (ASISTENCIJA)	718.115	6,52%	817.684	6,82%	13,9%
19	Životna osiguranja	727.850	6,60%	687.825	5,73%	-5,5%
20	Rentno osiguranje	3.512	0,03%	3.449	0,03%	-1,8%
21	Dopunska osiguranja životnog osiguranja	605.665	5,49%	583.623	4,86%	-3,6%
22	Osiguranje za slučaj vjenčanja ili sklapanja životnog partnerstva ili rođenja	2.252	0,02%	2.026	0,02%	-10,0%
23	Životna i rentna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja	67.103	0,61%	72.531	0,60%	8,1%
24	Tontine	0	0,00%	0	0,00%	-
25	Osiguranje s kapitalizacijom	0	0,00%	0	0,00%	-
	Neživot	9.615.813	87,24%	10.647.081	88,75%	10,7%
	Život	1.406.382	12,76%	1.349.454	11,25%	-4,0%
	SVEUKUPNO (vrste 01 - 25)	11.022.195	100,00%	11.996.535	100,00%	8,8%

Izvor: Hrvatski ured za osiguranje: 2021. Tržištu osiguranja u Republici Hrvatskoj, dostupno na: https://huo.hr/upload_data/site_files/godisnje_izvjesce_2021-web.pdf?fbclid=IwAR0-ki5VQAYowO-xP5cwACx1-rDAbXkxTB_QOs5HTiLx3M-0WD_Pqb3Pvts

8.1. Tržište imovinskih osiguranja

Glede imovinskih osiguranja i to osiguranja od požara i elementarnih šteta koja uključuje sljedeće vrste rizika: osiguranje od požara i elementarnih nepogoda izvan industrije i obrta, u industriji i obrtu, od potresa te ostala osiguranja od požara i elementarnih nepogoda, ista su u 2021. godini nastavila pozitivan trend rasta premije. Potreba za požarnim vrstama osiguranja bilježi najznačajniji rast i to zbog katastrofalnih elementarnih nepogoda poput potresa, ali i drugih rizika kao što su oluje, poplave, bujice koje uslijed klimatskih promjena postaju sve značajniji osigurani rizik i to ne samo u Hrvatskoj već i u zemljama u okruženju.

U 2021. godini tržište osiguranja od požara i elementarnih nepogoda ostvarilo je povijesno najvišu razinu zaračunate bruto premije. „Obzirom na sve veću osviještenost ljudi o važnosti osiguranja, očekivane pozitivne ekonomske pokazatelje nakon izlaska iz krize uzrokovane pandemijom poput rasta BDP-a, investicija i poboljšanog financijskog rejtinga i u budućnosti je za očekivati nastavak pozitivnog trenda, ali ipak po manjim postotcima rasta nego što je to bilo 2021. godine na koju svakako jaki utjecaj imali potresi iz 2020. godine.“¹⁶ Za osiguranje od potresa zabilježen je vrlo značajan rast premije i to za 48,7%. Porast premije potresa jedan je od glavnih generatora i porasta premije po ostalim vrstama rizika unutar ove vrste osiguranja, jer se u pravilu potres može ugovoriti isključivo kao dopunsko osiguranje uz osnovno osiguranje od požara i ostalih elementarnih nepogoda.

¹⁶ Hrvatski ured za osiguranje, 2021. Tržište osiguranja u Republici Hrvatskoj, str. 62., srpanj 2022., dostupno na: https://huo.hr/upload_data/site_files/godisnje_izvjesce_2021-web.pdf?fbclid=IwAR34VScSjNedXpODwGbaKB-KiY1ulv34Lm2kCiWkcZP0zRI_51gx4VVDCm4, posjećeno: 28.05.2023.

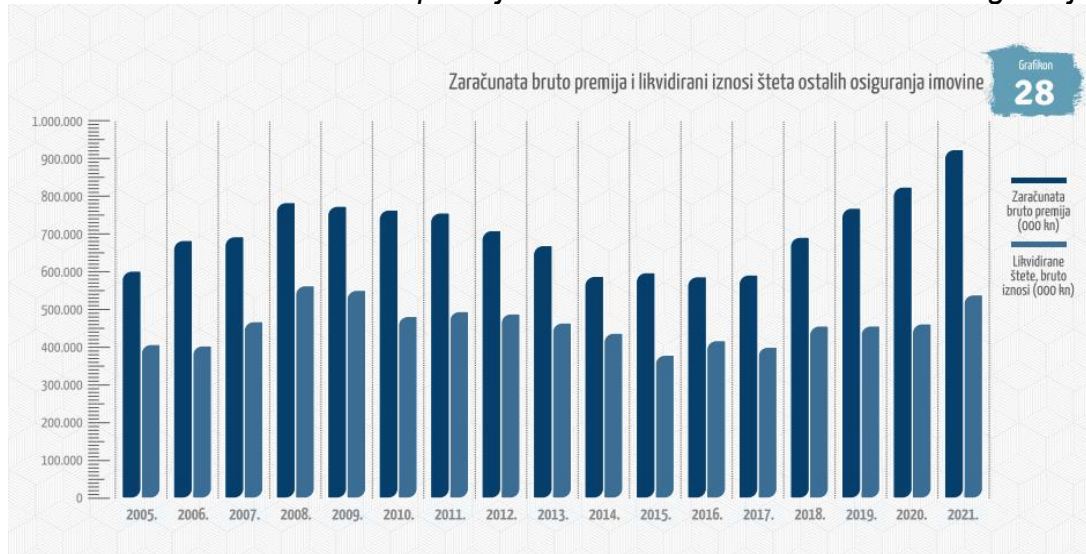
Grafikon 1: Zračunata bruto premija i likvidirani iznosi šteta osiguranja od požara i elementarnih nepogoda



Izvor: Hrvatski ured za osiguranje: 2021. Tržištu osiguranja u Republici Hrvatskoj, dostupno na: https://huo.hr/upload_data/site_files/godisnje_izvjesce_2021-web.pdf?fbclid=IwAR0-kl5VQAYowO-xP5cwACx1-rDAbXkxTB_QOs5HTiLx3M-0WD_Pqb3Pvts

Glede ostalih osiguranja imovine koja vrsta osiguranja obuhvaća osiguranje loma stroja, provalne krađe razbojstva, lom stakla, kućanstva, osiguranje građevinskih objekata u izgradnji i objekata u montaži, poljoprivredna osiguranja usjeva i nasada, osiguranje životinja te ostalo osiguranje imovine, također je u 2021. godini ostvarena najviša razina premije osiguranja odnosno zabilježen je rast u odnosu na 2020. godinu.

Grafikon 2: Zračunata bruto premija i likvidirani iznosi šteta ostalih osiguranja imovine



Izvor: Hrvatski ured za osiguranje: 2021. Tržištu osiguranja u Republici Hrvatskoj, dostupno na: https://huo.hr/upload_data/site_files/godisnje_izvjesce_2021-web.pdf?fbclid=IwAR0-ki5VQAYowO-xP5cwACx1-rDAbXkxTB_QOs5HTiLx3M-0WD_Pqb3Pvts

9. IMOVINSKA OSIGURANJA

Imovinska osiguranja spadaju u neživotna osiguranja i kao takvu čine jednu od najzastupljenijih i najvažnijih neživotnih osiguranja. Njihova osnovna namjena zaštita je imovine ugovaratelja osiguranja od raznih rizika kojima imovina može biti izložena. Nazivaju se i odštetna osiguranja budući da im je temeljna svrha naknada štete tj. isplata osigurnine kada se dogodi osigurani slučaj. Imovinska osiguranja u pravilu čine osiguranje materijalne imovine i osiguranje imovinskih interesa. U osiguranje materijalne imovine ulaze osiguranja kod kojih je predmet osiguranja stvar odnosno objekt. Stvari se dijele na nepokretne (zgrade, strojevi, mostovi i slično) i pokretne (novac, namještaj, vozila, roba i sl.). Osiguranje imovinskih interesa obuhvaća ona osiguranja kod kojih zbog nastupa osiguranog slučaja nastaje imovinska šteta odnosno gubitak za ugovaratelja osiguranja.

U zakonodavstvu Republike Hrvatske temeljne odredbe o osiguranju imovine sadržane su u Zakonu o obveznim odnosima u člancima 948. - 963.

„Zajednička osnovna obilježja imovinskih osiguranja su sljedeća:

- obzirom na vrstu rizika čine ih osiguranja od požara i elementarnih šteta te ostala osiguranja imovine
- daju pokriće osiguraniku za gubitak ili oštećenje materijalne imovine koja može biti pokretna i nepokretna imovina i zalihe
- štete su relativno česte, ali zbog svoje materijalne prirode brzo se prijavljuju i rješavaju
- šteta se nužno ne namiruje u novcu, već se oštećena stvar može zamijeniti i popraviti.“¹⁷

„Ugovor o osiguranju imovine može sklopiti svaka osoba ili se može sklopiti u korist svake osobe koja ima opravdani interes na predmetu osiguranja.“¹⁸ Osiguranik može biti samo osoba koja ima ili očekuje da će imati opravdani interes da ne nastane osigurani slučaj jer bi inače pretrpjela neki materijalni gubitak i može zahtijevati naknadu nastale štete pokrivena osiguranjem samo ako je imao pravno dopušten materijalni interes na osiguranom predmetu u trenutku nastupanja osiguranog slučaja.

¹⁷ Klasić, K., Andrijanić, I., op.cit., str. 123.

¹⁸ Zakon o obveznim odnosima (Narodne novine 35/05, 41/08, 125/11, 78/15, 29/18, 126/21, 114/22, 156/22), članak 948., stavak.1.

9.1. Osiguranje materijalne imovine

Osiguranje materijalne imovine obuhvaća osiguranje od požara i elementarnih šteta (08,) te ostala osiguranja imovine (09).

Opasnosti koje su ovim osiguranjem pokrivena dijele se na osnovne i dopunske.

Osnovne opasnosti obuhvaćaju:

- Požar što podrazumijeva vatru koja je nastala izvan određenog vatrišta ili koja se sposobna dalje širiti svojom vlastitom snagom.
- Udar groma kod kojeg su pokrivena štete uslijed djelovanja snage ili topline groma te štete od udara predmeta strušenih gromom.
- Eksplozija – osim eksplozije nuklearne energije kojom se smatra iznimno iskazivanje sile osnovano na tendenciji plinova ili pare
- Oluja – vjetar iznad određene brzine predviđene uvjetima osiguranja
- Tuča
- Oštećenje uzrokovano zrakoplovom, vozilima ili životinjama na osiguranom objektu (udar i pad)
- Manifestacije i demonstracije kojima se smatraju organizirano ili spontano javno izražavanje raspoloženja grupe građana

Slika 2: Prikaz osnovnih opasnosti



Izvor: Vlastita obrada

Svako osiguravajuće društvo može odrediti osnovne rizike koje pokriva ugovor i one koji se moraju dodatno ugovoriti. Osiguravatelji sve češće izdvajaju pojedine rizike iz osnovnih u dopunske opasnosti, primjerice na hrvatskom tržištu osiguranje od oluje i tuče može biti dopunski rizik uz požarno osiguranje, koje ugovaratelj može, ali i ne mora osigurati.

Dopunske opasnosti obuhvaćaju:

- Potres – može biti osnovna opasnost ako su definirani uvjeti osiguranja i pripadajući cjenik premija, ali se u pravilu osigurava uz požarno osiguranje
- Poplava, bujica i visoka voda pod kojom se smatra stihijsko neočekivano poplavljene terena od stalnih voda zbog toga što se voda izlila iz korita ili provalila obrambeni nasip ili branu
- Istjecanje tekućina pod čime se smatra istjecanje tekućina odnosno izlaženje plinova iz nepokretnih posuda (cisterne, cjevovoda i sl.), ako tekućina istječe zbog iznenadnog puknuća posude ili neočekivanog kvara na ugrađenim uređajima za ispuštanje i istakanje tekućine
- Izlijevanje užarene tekućine odnosno rastopljene mase izvan mjesta određenog za ispuštanje i odvođenje
- Klizanje tla pod kojim se smatraju iznenadi pokreti zemljine površine na kosim terenima s jasnim manifestacijama lomova na površini tla i srozavanje, koji s pojavom jakih deformacija i širokim pukotinama na građevinskim objektima nastaju u kratkom razdoblju
- Snježna lavina odnosno snježna masa u pokretu koja se otkida sa planinskih obronaka kao i pritisak snijega
- Odronjavanje odnosno otkidanje i pad materijala kao geološka pojava
- Pucanje, izlijevanje iz vodovodnih i kanalizacijskih cijevi
- Samozapaljenje zaliha ako su zalihe uskladištene i ostale radnje izvršene u skladu sa zakonskim odnosno tehničkim propisima

Opasnosti koje osiguravatelji još obuhvaćaju najčešće kroz ostala osiguranja imovine (09) su lom strojeva, lom stakla, provalna krađa i razbojništvo, krađa inventara, štete u kućanstvu, uginuće životinja, troškovi liječenja životinja, građevinske nezgode u izgradnji i montaži.

U svijetu osiguranja imovine, odnosno za osiguranje industrijskih i komercijalnih rizika od požara, udara groma, eksplozije i pada letjelica često se koristi naziv „All risks“ dok je u europskoj praksi za ta osiguranja skraćeni naziv FLEXA. Kod klasičnog požarnog osiguranja pokrivaju se točno specificirani rizici iz uvjeta osiguranja, osnovni i dodatni. Kod „All risks“ osiguranja ugovaranjem osnovnog i dodatnog pokriva pokriveno su i sve ostale unaprijed neimenovane neizvjesnosti s kojima se osiguranik može suočiti, a koje nisu izrekom isključene iz uvjeta osiguranja.

Odredbe članka 950. Zakona o obveznim odnosima nalažu da je osiguranik dužan poduzeti propisane, ugovorene i sve ostale razborite mjere potrebne da se spriječi nastanak osiguranog slučaja, a ako osigurani slučaj nastupi, dužan je poduzeti sve što je razborito i u njegovoj moći da se ograniče njegove štetne posljedice. Osiguratelj je dužan nadoknaditi troškove, gubitke, a i druge štete prouzročene pokušajem da se otkloni neposredna opasnost nastupanja osiguranog slučaja, te pokušajem da se ograniče njegove štetne posljedice, pa i onda ako su ti pokušaji ostali bez uspjeha. Osiguratelj je dužan dati tu naknadu čak i ako ona zajedno s naknadom štete od osiguranog slučaja prelazi iznos osiguranja. Ako osiguranik ne ispuni svoju obvezu sprječavanja osiguranog slučaja ili obvezu spašavanja, bez opravdanja, obveza osiguratelja smanjuje se za onoliko koliko je nastala šteta veća zbog toga neispunjena.

„Predviđene nadoknade za nastale štete u imovinskim osiguranjima su:

- Na stvarnu vrijednost koju čini amortizirana vrijednost predmeta
- Na novu vrijednost, koju čini cijena zamjene novim predmetom
- Na ugovorenu vrijednost, koju čini revalorizirana nabavna vrijednost predmeta
- Na taksiranu vrijednost koju čini dogovorena vrijednost predmeta koju je predložio ugovaratelj, a prihvatio osiguratelj
- Na flotantnoj osnovi, koju čini prosječna vrijednost osiguranih zaliha.“¹⁹

Osiguranjem imovine osigurava se naknada za štetu koja bi se dogodila u imovini osiguranika zbog nastupanja osiguranog slučaja, pri čemu iznos osigurnine ne može biti veći od šteta koju je osiguranik pretrpio nastupanjem osiguranog slučaja. Iznimka od navedenog je osiguranje usjeva i plodova i ostalih proizvoda zemlje gdje se iznos štete utvrđuje s obzirom na vrijednost koju bi imali u vrijeme ubiranja, osim ako nije drugačije ugovoreno.

Ugovorom u osiguranju može se naknada ograničiti na manji iznos od iznosa štete, a izmakla dobit se uzima u obzir pri naknadi štete samo ako je to ugovoreno. Ako je ugovorom o osiguranju vrijednost osigurane stvari sporazumno utvrđena osigurnina se određuje prema toj vrijednosti. Ako se u tijeku istog razdoblja osiguranja ostvari više osiguranih slučajeva jedan za drugim (uzastopne štete), osigurnina za svaki od njih određuje se i isplaćuje u potpunosti s obzirom na cijeli iznos osiguranja bez njegova umanjenja za iznos prije isplaćenih naknada u tom razdoblju. Pri tome

¹⁹ Klasić, K., Andrijanić, I., op.cit., str. 126.

osiguranik nema pravo da nakon nastanka osiguranog slučaja prepusti osiguratelju oštećenu stvar i da od njega zahtjeva isplatu punog iznosa osiguranja, ako nije drugačije dogovoreno.

„Isključenja iz osiguranja vezana su uz pojedine vrste osiguranja, a odnose se naprimjer na:

- Štete nastale zbog nuklearnih rizika, rata i civilnih nereda
- Imovina koja se osigurava po pomorskoj polici, robu u transportu te novac i dokumente u transportu koji su također isključeni iz pokrića, osim ako nije drugačije dogovoreno
- Nedostatci osigurane stvari, osim ako nije drugačije ugovoreno
- Namjerno prouzročene štete
- Istrošenost predmeta osiguranja
- Rizici poput određenih bolesti stoke, koje su isključene ako nisu posebne specificirane u polici osiguranja
- Gubitak kvalitete usjeva, koji je obično moguć samo kao dopunsko osiguranje.“²⁰

Zakonom o obveznim odnosima propisana su određena ograničenja u pogledu isplate osigurnine kod ugovora o osiguranju imovine pa je tako isključeno je pokriće za štetu na osiguranoj stvari koja potječe od njezinih nedostataka, za štetu koju su ugovaratelj osiguranja, osiguranik ili korisnik osiguranja uzrokovali namjerno, te za štete prouzročene ratnim operacijama ili pobunama osim ako nije drugačije ugovoreno.

Tako osiguratelj neće odgovarati za štetu na osiguranoj stvari koja potječe od njezinih nedostataka osim ako nije drugačije ugovoreno.

Osiguratelj je dužan nadoknaditi štete nastale slučajno ili krivnjom ugovaratelja osiguranja, osiguranika ili korisnika osiguranja, osim ako je za određenu štetu ta njegova obveza izrekom isključena ugovorom o osiguranju. Međutim, on ne odgovara za štetu koje su te osobe uzorkovale namjerno i ništetna je odredba u ugovoru o osiguranju koja bi predviđala njegovu odgovornost u tom slučaju. Ako se ostvario osigurani slučaj, osiguratelj je dužan nadoknaditi svaku štetu, prouzročenu od neke osobe za čije postupke osiguranik odgovara po bilo kojoj osnovi, bez obzira na to je li šteta prouzročena namjerno ili nepažnjom. Svaki osiguratelj može u svojim uvjetima

²⁰ Ibidem

navesti što isključuje kod pojedine vrste osiguranja. Naprimjer, kod izljeva vode iz vodovodnih i kanalizacijskih cijevi osiguravatelji neće priznati štetu koja je nastala jer je neka osoba ostavila otvorenu slavinu iz koje je curila voda, ili naprimjer osiguratelj neće priznati štetu od oluje ako je kiša uništila parket kroz prozor koji je ostao otvoren, ali ako je zbog oluje i vjetra došlo do oštećenja prozora zbog čega je kiša prodrla i natopila parket šteta će biti priznata i nadoknađena. Osiguravatelj, također, neće nadoknaditi štetu ako osiguranik nije dobro razumio koje su štete pokrivena sklopljenom policom, čemu je primjer iz svakodnevnog govora za izraz „poplava“ i kad je uzrok štete pucanje vodovodne cijevi i kad je uzrok štete prodor vode zbog začepljenog kanalizacijskog odvoda ili odvoda za kišu. Osiguranik u navedenim primjerima trpi štetu bez obzira na uzrok, ali osiguravatelj će nadoknaditi štetu samo pod uvjetom da je uzrok štete pokriven policom i da je naveden u uvjetima osiguranja.

Štete prouzročene ratnim operacijama i pobunama osiguratelj nije dužan nadoknaditi osim ako je drugačije ugovoreno pri čemu je osiguratelj dužan dokazati da je šteta prouzročena nekim od tih događaja.

Čimbenici koji utječu na visinu premije mogu biti iznos svote osiguranja, lokacija, vrsta objekta (kuća, stan, poslovni objekt), tip i vrsta gradnje, starost građevinskog objekta, vrste i starost opreme, oprema za zaštitu od provale, oprema za zaštitu od požara, koristi li se imovina za neki posao ili ne, je li osiguranik i vlasnik ili iznajmljuje nekretninu ili opremu, je li ugovorena primjena franšize.

Za svaku vrstu osiguranja osiguravatelji primjenjuju vlastite cjenike. Utjecaj pojedinog čimbenika na visinu premije ovisi o osiguravajućem društvu. Primjer tome je obračun popusta od 10% na ugrađeni alarm u poslovni prostor jednog osiguravatelja dok će za isti taj alarm drugi osiguravatelj dati popust na premiju od 25%.

9.2. Osiguranje imovinskih interesa

Osiguranje imovinskih osiguranje kojim osiguravatelj pokriva financijski gubitak, odnosno izgubljen novac u slučaju nekih nepredvidivih situacija koje su utjecale na poslovanje ili financijsku sposobnost ugovaratelja osiguranja.

„Zajednička osnovna obilježja osiguranja imovinskih interesa su sljedeća:

- Čine ih osiguranje kredita (14), osiguranje jamstva (15), osiguranje raznih financijskih gubitaka (16) i putno osiguranje (18)

- Daje pokriće osiguraniku za financijski gubitak nastao iz razloga prekida rada primjerice radi požara ili nekih drugih opasnosti, otkaza putovanja, davanja garancije za proizvod itd.
- Komercijalne rizike u osiguranju kredita pokrivaju osiguravatelji, dok nekomercijalne odnosno političke rizike osigurava država, s time da država ože dio poslova povjeriti osiguravateljima.²¹

Opasnosti koje su pokrivene osiguranjem imovinskih interesa obuhvaćaju financijski gubitak zbog nevraćanja kredita, financijski gubitak za pružano jamstvo, osiguranje opcije ili izdavanje obvezatne ponude osiguravatelja, financijski gubitak zbog pronevjere, financijski gubitak zbog prekida rada, zbog požara ili nekih drugih opasnosti ili zbog loma stroja i financijski gubitak kod priredbi na otvorenom zbog atmosferskih oborina

9.2.1. Financijski gubitak zbog nevraćanja kredita

Osiguranik odnosno vjerovnik ima pravo naknade štete prema uvjetima ugovora o osiguranju ako zbog nastanka određenog rizika nije bio u mogućnosti naplatiti svoje potraživanje od svog dužnika. Drugim riječima, kreditna osiguranja su jamstvo što ih osiguravatelj pruža prodavatelja koji kreditira kupca da će podmiriti njegovo potraživanje ako dužnik ne izvrši svoju obvezu plaćanja duga.

Kreditno osiguranje dijeli se na kreditno osiguranje u užem smislu i kaucijsko odnosno zajamčeno kreditno osiguranje. Kreditno osiguranje u užem smislu je osiguranje u kojem ugovor o osiguranju sklapa vjerovnik, a osiguravatelj se obvezuje nadoknaditi štetu vjerovniku (osiguraniku), ako njegov dužnik ne podmiri svoja dugovanja. Dužnik ne mora znati da je takvo osiguranje zaključeno. Kaucijsko ili zajamčeno kreditno osiguranje predstavlja osiguranje kod kojeg ugovor o osiguranju sklapa dužnik s osiguravateljem koji se ugovorno obvezuje zajamčiti vjerovniku ispunjenje obveza dužnika (osiguranika). Drugim riječima ovo osiguranje zaključuje se za račun treće osobe. Dužnik plaća premiju osiguranja, a vjerovnik ima pravo tražiti nadoknadu od osiguravatelja ako dužnik nije ispunio svoje obveze temeljem police osiguranja, koju mu je dužnik uručio prigodom osiguravanja kredita. U ugovoru o

²¹ Klasić, K., Andrijanić, I., op.cit., str. 127.

osiguranju dužnik je ugovaratelju osiguranja, a vjerovnik osiguranik, pa osiguravatelj ima pravo regresa prema dužniku.

9.2.2. Financijski gubitak za pruženo jamstvo

Opasnosti koja je pokrivena osiguranjem imovinskog interesa kod financijskog gubitka za pruženo jamstvo je onaj financijski gubitak koji se pokriva financijskim osiguranjem. Primjer toga je da osiguravatelj garancijskim osiguravanjem pokriva rizik za garanciju na proizvod.

9.2.3. Osiguranje opcije ili izdavanje obvezatne ponude osiguravatelja

„Osiguravatelj može na zahtjev domaćeg izvoznika izdati osiguraniku obvezatnu ponudu (opciju, kvotaciju) kojom se obvezuje da će u slučaju ako osiguranik zaključi određeni izvozni posao na kredit sklopiti kreditno osiguranje za taj posao.“ Po zaključenju²² posla sa stranim partnerom (izvoz robe, izvođenje radova ili usluga u inozemstvu) osiguravatelj izdaje policu osiguranja. Opcija u pravilu važi 6 mjeseci od dana njezina izdavanja, a troškovi izdavanja koje plaća ugovaratelj odbijaju se od premija osiguranja ako dođe do realizacije izvoznog posla.

9.2.4. Financijski gubitak zbog pronevjere

O financijskom gubitku zbog pronevjere koji se pokriva osiguranjem povjerenja radi se kada jedna osoba povjerava drugoj osobi imovinu ili novac, a ta osoba dužna tu imovinu ili novac vratiti neoštećenu. Ugovor o osiguranju se u pravilu sklapa između osiguranika (pravne osobe) i osiguravatelja, a pokriva štete koje može zaposlenik osiguranika prouzročiti otuđenjem ili pogreškom pri raspolaganju tuđom imovinom ili novcu (blagajnici, prokuristi, šalterski činovnici u bankama ili druge ovlaštene osobe)

²² Klasić, K., Andrijanić, I., op.cit., str. 128.

9.2.5. Financijski gubitak zbog prekida rada zbog požara i nekih drugih opasnosti ili zbog loma stroja

„Radi se o slučaju kada se mogući dobitak može osigurati na način da zainteresirani osiguranik sklopi posebni ugovor s osiguravateljem za osiguranje od specifičnih rizika koji nisu obuhvaćeni osnovnim požarnim osiguranjem ili osiguranjem strojeva od loma.“²³ Osnovna namjena navedenih vrsta osiguranja je omogućiti poduzetniku nastavak rada dok se ne sanira šteta i nastavi proizvodnja.

9.2.6. Financijski gubitak kod priredbi na otvorenom zbog atmosferskih oborina

„U ovom slučaju radi se primjerice kada je neka agencija organizirala nastup ili koncert nekog umjetnika ili ansambla za točno utvrđeni dan i sat, ali ga mora otkazati zbog iznenadnih loših vremenskih prilika (tuča, kiša, nevrijeme i slično).“²⁴ Agencija je za organizaciju takvog događaja utrošila značajna novčana sredstva, a uz to će morati vratiti novac posjetiteljima koju su kupili ulaznice. Stoga će se agencija unaprijed osigurati takvih rizika te od osiguravatelja naplatiti nastale troškove osim izmakle dobiti. Ukoliko je do otkaza takvog događaja došlo krivnjom izvođača osiguravatelj neće nadoknaditi štetu.

²³ Klasić, K., Andrijanić, I., op.cit., str. 129.

²⁴ Ibidem

10. ANALIZA PONUDE I UGOVARANJA OSIGURANJA IMOVINE NA PRIMJERU CROATIA OSIGURANJE I WIENER OSIGURANJA

10.1. Croatia osiguranje

Croatia osiguranje je najveće i najstarije osiguravajuće društvo u Hrvatskoj. Osnovano je 1884. godine u Zagrebu. Temeljni kapital društva upisan je u registar Trgovačko suda u Zagrebu u nominalnoj vrijednosti u iznosu od 601.576,00 kn, a sastoji se od 429.697 dionica, nominalne vrijednosti 1.400,00 kn. Osnovna djelatnost društva su poslovni neživotnih i životnih osiguranja, te druge s njima usko povezane djelatnosti kao i poslovi reosiguranja u skupini neživotnih osiguranja. Društvo također obavlja i poslove nuđenja udjela investicijskih fondova te poslovne ponude mirovinskih programa, dobrovoljnih mirovinskih fondova i mirovinski osiguravajućih društva, poslove distribucije osiguranja za druga društva za osiguranje, poslove koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima osiguranja te poslove kreditnog posredovanja u skladu s propisima s kojima se uređuje poslovanje kreditnih posrednika. Društvo obavlja djelatnost na području Republike Hrvatske, a posluje i preko podružnice u Republici Sloveniji.

Društvo posluje u sastavu Adris grupe koja je jedna od vodećih hrvatskih regionalnih kompanija. Trenutno društvo drži najveći udjel na hrvatskom tržištu neživotnih osiguranja od 30,5%, a u segmentu životnih osiguranja drži udjel od 10,6%. Na ukupnoj razini društvo nastavlja držati leadersku poziciju na hrvatskom tržištu osiguranja uz tržišni udjel od 25,6%.

Tablica 1: Croatia osiguranje - zaračunata bruto premija po vrstama osiguranja za 2020. i 2021.

Zaračunata bruto premija po vrstama osiguranja	2020.		2021.		% promjene 2021./2020
	u kn	%	u kn	%	
Osiguranje od nezgode	112.688.420,97	4,16%	106.708.815,91	3,74%	5,30%
Zdravstveno osiguranje	362.541.615,52	13,39	385.030.849,00	13,51%	6,20%
Osiguranje cestovnih vozila (kasko)	371.426.878,33	13,72%	400.013.930,66	14,03	7,70%
Ostalo kasko osiguranje	34.490.921,72	1,27%	42.026.533,41	1,47%	21,80%
Imovina	616.415.947,78	22,77%	670.571.086,33	23,53%	8,80%
Autoodgovornosti	533.900.497,17	19,72%	544.582.848,02	19,11%	2,00%
Ostala osiguranja od odgovornosti	144.436.519,02	5,34%	141.993.909,53	4,98%	-1,70%
Osiguranje kredita, jamstva i finan.gubitka	51.603.882,82	1,91%	89.249.786,64	3,13%	73,00%
Ostala osiguranja	23.917.071,52	0,88%	26.069.224,55	0,91%	9,00%
Osiguranje troškova pravne zaštite	1.893.639,01	0,07%	4.923,80	0,00%	-99,70%
Neživotna osiguranja	2.253.315.393,86	83,24%	2.406.251.907,85	84,42%	6,80%
Životna osiguranja	453.598.193,64	16,76%	444.014.653,60	15,58%	-2,10%
SVEUKUPNO	2.706.913.587,50	100,00%	2.850.266.561,45	100,00%	5,30%

Izvor: Vlastita obrada prema Hrvatskom uredu za osiguranje: 2021. Tržište osiguranja u Republici Hrvatskoj, dostupno na:

https://huo.hr/upload_data/site_files/godisnje_izvjesce_2021-web.pdf?fbclid=IwAR0-kl5VQAYowO-xP5cwACx1-rDAbXkxTB_QOs5HTilx3M-0WD_Pqb3Pvts

Iz prikazane tablice vidljivo je da ukupna zaračunata bruto premija društva u 2021. godini bilježi povećanje od 5,30% u odnosu na prethodnu godinu i iznosi 2.850.266,561,45 kn. Zaračunata bruto premija neživotnih osiguranja iznosi 2.406,251.907,85 kn, što je povećanje od 6,80% u odnosu na prethodnu godinu, dok zaračunata bruto premija životnih osiguranja iznosi 444.014.653,60 kn što predstavlja smanjenje od 2,10% u odnosu na prethodnu godinu.

10.2. Wiener osiguranje, Vienna Insurance Group d.d

Wiener osiguranje je Vienna Insurance Group d.d. Dio je vodeće osigurateljne grupe u središnjoj i istočnoj Europi. Društvo je započelo s radom u Hrvatskoj kao dio VIG grupe u rujnu 1999. grupe. Kao Wiener Stadtische osiguranje d.d. – osiguravajuće društvo registrirano za sve poslove osiguranja, ali se bavilo isključivo životnim osiguranjima. U 2021. godini donijeta je odluka o proširenju djelatnosti i na područje

neživotnih osiguranja. Temeljni kapital društva iznosi 235.795.140,00 kuna, a ukupan broj dionica je 374.278. Društvo uglavnom posluje u Republici Hrvatskoj kroz 80 prodajnih mjesta lociranih u čitavoj zemlji. Glavni poslovni subjekti društva su neživotna osiguranja (imovina i odgovornost, auto odgovornost, auto kasko, nezgoda i putno zdravstveno, pomorsko osiguranje i osiguranje transporta, dopunsko i dodatno zdravstveno osiguranje i osiguranje od otplate kredita) i životna osiguranja (mješovito osiguranje za slučaj smrti i oživljenja, doživotno osiguranje za slučaj smrti, osiguranje za slučaj smrti, osiguranje za slučaj oživljenja.)

Tablica 2: Wiener osiguranje - Zaračunata bruto premija po vrstama osiguranja

Zaračunata bruto premija po vrstama osiguranja	2020.		2021.		% promjene 2021./2020
	u kn	%	u kn	%	
Osiguranje od nezgode	29.121.155,15	2,97%	28.287.169,88	2,35%	-2,90%
Zdravstveno osiguranje	37.885.264,75	3,86%	49.891.317,79	4,14%	31,70%
Osiguranje cestovnih vozila (kasko)	55.142.450,70	5,62%	67.246.161,33	5,58%	21,90%
Ostalo kasko osiguranje	33.845.345,37	3,45%	39.969.493,31	3,32%	18,10%
Imovina	111.134.673,02	11,34%	133.651.333,41	11,09%	20,30%
Autoodgovornosti	120.535.640,26	12,29%	139.506.775,54	11,57%	15,70%
Ostala osiguranja od odgovornosti	48.029.392,62	4,90%	55.797.511,23	4,63%	16,20%
Osiguranje kredita, jamstva i finan.gubitka	13.809.273,80	1,41%	38.305.895,40	3,18%	177,40%
Ostala osiguranja	9.633.409,65	0,98%	12.690.020,05	1,05%	31,70%
Osiguranje troškova pravne zaštite	32.092,06	0,00%	28,271.78	0,00%	-11,90%
Neživotna osiguranja	459.168.697,38	46,84%	565.373.949,72	46,90%	23,10%
Životna osiguranja	521.211.533,38	53,16%	640.030.385,81	53,10%	22,80%
SVEUKUPNO	980.380.230,76	100,00%	1.205.404.335,53	100%	23,00%

Izvor: Vlastita obrada prema Hrvatskom uredu za osiguranje: 2021. Tržištu osiguranja

u Republici Hrvatskoj, dostupno na:

https://huo.hr/upload_data/site_files/godisnje_izvjesce_2021-web.pdf?fbclid=IwAR0-kl5VQAYowO-xP5cwACx1-rDAbXkxTB_QOs5HTiLx3M-0WD_Pqb3Pvts

Iz prikazane tablice vidljivo je da ukupna zaračunata bruto premija društva u 2021. godini bilježi povećanje od 23,00% u odnosu na prethodnu godinu i iznosi 1.205.404.335,53 kn. Zaračunata bruto premija neživotnih osiguranja iznosi 565.373.949,72 kn, što je povećanje od 23,10% u odnosu na prethodnu godinu, dok zaračunata bruto premija životnih osiguranja iznosi 640.030.385,81 kn što predstavlja povećanje od 22,80% u odnosu na prethodnu godinu.

10.3. Usporedba polica osiguranja za kuće osigurane u Croatia i Wiener osiguranju

U nastavku rada analizirati će se primjeri police osiguranja nepokretne imovine, to jest kuća zajedno s stvarima u kućanstvu osiguranim u Croatia i Wiener osiguranju. Izgled predmetnih polica i svi podaci prikazani su na slikama 5. i 6.

Slika 3: Primjer police imovinskog osiguranja - Croatia osiguranju



Zagreb, Vatroslava Jaglića 33
OIB: 26187994862

U IZRADI

078627293354



Polica

Osiguranje imovine - građevinski dio i stvari u kućanstvu

Ugovaratelj:

Osiguranik:

Trajanje: Početak: 17.03.2023. u 24:00 Istek: 17.03.2028. u 24:00
Višegodišnje

Sastavni dio ovog ugovora o osiguranju su: Opći uvjeti za osiguranje imovine u primjeni od 26.10.2021., Uvjeti za osiguranje od privatne odgovornosti_CO imovina u primjeni od 22.04.2022., Uvjeti za osiguranje stvari kućanstva u primjeni od 01.01.2023., Uvjeti za osiguranje građevinskog dijela kuće ili stana u primjeni od 01.01.2023., Informacija ugovaratelju osiguranja/osiguraniku prije sklapanja ugovora o osiguranju u primjeni od 26.10.2021.

Rbr.	Predmet osiguranja	Iznos osiguranja u EUR (kn)	Premija osiguranja (EUR)
Mjesto osiguranja: CEROVAC BARILOVIČKI 47, CEROVAC BARILOVIČKI, 47252 BARILOVIČ			
1.	Osigurava se građevinski dio kuće površine 300 m2, masivne građe, iznos osiguranja: 862,70 EUR/m2 (6.500,01 kn/m2)		
1.1.	Osnovno osiguranje - Program STANDARD	258.810,00 (1.950.003,95)	307,98
1.2.	Dopunsko osiguranje - Potres	258.810,00 (1.950.003,95)	94,98
2.	Osiguravaju se stvari kućanstva stalno nastanjene kuće površine 300 m2, iznos osiguranja: 331,81 EUR/m2 (2.500,02 kn/m2)		
2.1.	Osnovno osiguranje - Program MAKSI	99.543,00 (750.006,73)	547,49
2.2.	Dopunsko osiguranje - Potres	99.543,00 (750.006,73)	23,39
2.3.	Dopunsko osiguranje - Privatna odgovornost	13.272,28 (99.999,99)	14,86
Ukupna premija za osnovna i dopunska osiguranja			988,70

Doplatci / popusti:				
1.	Popust na izuzeće od rizika poplave (na stavke 1.1.)	307,98	-10%	-30,80
2.	Popust na osiguranje građevinskog dijela i stvari kućanstva (na stavke 1.1., 2.1., 2.3.)	839,53	-10%	-83,96
3.	Popust na višegodišnji ugovor	873,94	-5%	-43,70
4.	Popust na plaćanje odjednom	717,79	-5%	-35,88
Godišnja premija osiguranja za razdoblje od 17.03.2023 do 17.03.2024 EUR (kn):				794,36 (5.985,11)



Polica

Osiguranje imovine - građevinski dio i stvari u kućanstvu

Premija obračunata do 17.03.2024.

Premija osiguranja za razdoblje od 17.03.2023. do 17.03.2024. iznosi 794,36 EUR (5.985,11 kn) i plaća se odjednom.

Dospjeće plaćanja: Premija u iznosu od 794,36 EUR u svakoj godini dopijeva 17.03.

Način plaćanja premije:

Potros: bez popusta za plaćanje odjednom i komercijalnog popusta

Kod ostalih rizika se primjenjuju svi popusti

Oслобоđeno poreza na dodanu vrijednost temeljem čl.40.st.1.toč.a) Zakona o porezu na dodanu vrijednost.

Kod preračunavanja je korišten fiksni tečaj konverzije 7,53450 utvrđen Odlukom Vijeća EU od dana 12.07.2022.

Posebni uvjeti:

Osiguranje građevinskog dijela je ugovoreno uz izuzeće rizika poplave, bujice i visoke vode (za građevinski dio na stavkama: 1.1.).

Za stavku 1.2. odbitna franšiza po štetnom događaju za rizik potresa iznosi: 10% od osiguranog iznosa, ali najmanje 597,25 EUR (4.499,98 kn) i najviše 9.954,21 EUR (75.000,00 kn).

Za stavku 2.2. odbitna franšiza po štetnom događaju za rizik potresa iznosi: 10% od osiguranog iznosa, ali najmanje 597,25 EUR (4.499,98 kn) i najviše 9.954,21 EUR (75.000,00 kn).

Ugovaratelj osiguranja je potvrdio da je prije sklapanja ugovora prijavio osiguratelju sve okolnosti značajne za ocjenu rizika i dao točne podatke uslijed kojih je utvrđeno da predmet osiguranja nije imao vidljivih oštećenja ili oštećenja koja su ugovaratelju osiguranja u trenutku sklapanja ugovora bila poznata. Ugovaratelj osiguranja je potvrdio i da se na predmetu osiguranja nisu počele ostvarivati posljedice uzrokovane rizikom nastalim prije sklapanja ugovora, a od kojega se rizika predmet osiguranja osigurava ovim ugovorom.

Ukoliko se polica potpisuje putem tableta, ugovaratelj osiguranja suglasan je da se ona potpisuje na tabletu digitalnim potpisom. Ukoliko se polica potpisuje putem tableta, ugovaratelj osiguranja suglasan je da digitalnim potpisom na tabletu prihvaća sadržaj ponude u cijelosti. Primjerak police potpisane putem tableta šalje se ugovaratelju osiguranja poštom ili elektroničkom poštom na adresu ugovaratelja osiguranja.

Slika 4: Primjer police imovinskog osiguranja - Wiener osiguranje



Zastupstvo: 4629
 Suradnik: 4629
 Zamjena police: NOVA
 Indeksacija:

POLICA OSIGURANJA

Moj (o)siguran dom br.

Svi podaci koji se obrađuju temeljom ovog dokumenta nužni su za sklapanje i izvršenje ugovora o osiguranju.

Ugovaratelj: OIB: 97428233670

Osiguranik: OIB: 97428233670

Mjesto osiguranja: 52207 BARBAN, Marčana, Pavićini Cjenik: IW-A
 Početak osiguranja: 24.02.2023. Istek: 24.02.2029. Grupa: Moj (o)siguran dom

PREDMET OSIGURANJA	PREMIJA (EUR)
OSIGURANJE IMOVINE PREMA SPECIFIKACIJI U PRILOGU: Moj (o)siguran dom - Moj (o)siguran dom - Basic	
UKUPNO	93,72
SASTAVNI DIJELOVI UGOVORA O OSIGURANJU:	
1. Opći uvjeti za osiguranje imovine (WU 08.09.13.16-22)	Komerčijalni popust 5% -4,69
2. Posebni uvjeti osiguranja "Moj osiguran dom" (pakot rizika) WP 08.2102-22	Komerčijalni popust 10% -8,90
3. Klausula o obaviještenosti ugovaratelja osiguranja	Popust na trajanje 10% -8,01
4. Klausula o isključenju CYBER Rizika	Popust za jednokratno plaćanje 10% -7,21
5. Opća isključenja	
Fiksni točaj konverzija 1 EUR = 7,53450 HRK	ZA NAPLATU (HRK/EUR): 489,06 / 64,91

Dinamika plaćanja: GODIŠNJE

Iznos obroka premije 64,91 EUR

Premija za naplatu dostiževa s datumom početka osiguranja te u periodima od godinu dana do isteka ugovora o osiguranju.

Instrument plaćanja: UPLATNICA

NAPOMENA:

Rizik potresa za građevinski dio ugovoren bez odбилne franšize.

Temeljem članka 40. Stavka 1. točka a) Zakona o porezu na dodanu vrijednost, PDV se ne obračunava.

Nisu pokriveno štete koje su nastale ili su povezane s bilo kojim činom terorizma. Ostali nenačeljeni dopunski rizici nisu pokriveni ovom policom osiguranja.

Mjerodavno pravo: Ugovorne strane kao mjerodavno pravo suglasno ugovaraju pravo Republike Hrvatske.

Prilog sa stavkama osiguranja za policu br.

PREDMET OSIGURANJA	OSNOVICA	
Osiguranje građevinskog objekta		
1. FLEXA (požar, udar groma, eksplozija, osim eksplozije od nuklearne energije, pad i udar letjelice)	42.524,56	
2. oluja, tuča	42.524,56	
3. udar vlastitog i nepoznatog mot. vozila, štrajk, demonstracije, manifestacije	4.252,46	
4. izljev vode iz vod. i kan. cijevi (p. oštećenje) - grad. dio	6.378,66	
5. prihsak snijega	6.378,66	
6. antene, tende	388,17	
7. osiguranje dodatnih pomoćnih objekata i prostora	1.327,23	
8. trošak raščlanjavanja i rušenja uslijed nastanka	850,49	
9. trošak sprečavanja i umanjenje štete	850,49	
10. troškovi uz puknuće cijevi - dobava nove i zamjena cijevi	132,72	
11. proširenje pokriva na pokrivač uslijed smrzavanja	132,72	
12. trošak dobave i promjene brave uslijed gubitka ili oštećenja	82,91	
13. odgovornost vlasnika iz posljedovanja nekretnine	26.514,56	
14. lom stakla (prozori, vrata, zidne prograde, ...)	266,45	
15. lom stakla (stakleni krov, vanjska staklene stijene, olov.)	266,45	
16. lom staklo-keramike (umiv., WC školjke, staklo-keram. ploče)	132,72	
17. oštećenja na objektu uslijed provalne krađe	966,42	
18. potras	42.524,56	
19. uključeni doplatak 30% za ukup. franšizu na pokrivač potras		3,25
	Osiguranje građevinskog objekta - premija:	86,45
Osiguranje kućanstva		
20. FLEXA - kućanstvo (požar, udar groma, eksplozija, osim eksplozije od nuklearne energije, pad i udar letjelice)	16.245,34	
21. oluja, tuča	16.245,34	
22. udar vlastitog i nepoznatog motornog vozila, štrajk, demonstracije, manifestacije	1.624,56	
23. izljev vode iz vodovodnih i kanalizacijskih cijevi (posljedično oštećenje) - potroš. i obloge	2.436,80	
24. provalna krađa i razbojstvo	4.061,33	
25. gotov novac i ostali vrijednosni papiri u zaključanom spremištu + dokumenti (uključeni troškovi izrade novih)	388,17	
26. nakit, satovi i dr. vrijednosti plemenitih metala i dragog kamena u zaključanom spremištu	487,16	
27. umjetnine i antički predmeti vrijednosti do 2.654,46 EUR bez procjene vrijednosti ili više, uz procjenu ili račun	812,27	
28. stvari kućanstva (uključivo rezervni dijelovi MV, tanur, čamci od 20kW i dr.) u odvojenim zaključanim spremištima (podrum, lavan)	812,27	
29. trošak raščlanjavanja i rušenja uslijed nastanka osiguranog slučaja 1-5	324,91	
30. trošak sprečavanja i umanjenje štete	324,91	
31. novac i nakit izvan zaključanog spremišta	396,17	
	Osiguranje kućanstva - premija:	27,27
UKUPNO u prilogu:		93,72

Podaci iz upitnika za policu br.

Vrsta i namjena građ. objekta:

Vrsta građ. objekta: **KUĆA**
Nastanjen: **DA**
Namjena objekta: **STANOVANJE**

Kategorija:

Kategorija građ. objekta: **I - STANDARDNO**
796,34 EUR/M2

Kategorija opremljenosti: **I - STANDARDNO**
398,17 EUR/M2

Vrsta izgradnje:

Vrsta izgradnje: **MASIVNA**

Doplatak 30% za otkup franšize potresa za građevinski dio: **DA**

Karakteristike i specifičnost:

Bruto površina: **51,00 m2**
Podrum:
Prizemlje: **51,00 m2**
Broj katova:
Ukupna površina svih katova:
Potkrovlje: **Nastanjeno: NC**
Površina potkrovlja:
Površina otvorenog stamb. prostora: **12,00 m2**
Opremljena površina kuće: **40,80 m2**
Bazen:
Ograda, ukrasi u dvorištu - vrtu: **DA**
Pomoćni objekti:
Hortikultura, vrt:
Stakleni krov:
Garaza:

Poplava u zadnje 3 godine?

NE

Godina izgradnje:

2015.

Izvor: Wiener osiguranje Vienna Insurance Group, osiguravajuća tvrtka, poslovnica Karlovac, Domobraska ulica 6/1, Karlovac, 20.03.2023.

10.3.1. Predmet osiguranja

Promatrajući police osiguranja Croatia osiguranja i Wiener osiguranja utvrđuje se da se u obje police osigurava građevinski objekti odnosno kuće, masivne građe koje su stalno nastanjene, te stvari u kućanstvu predmetnih objekata. U slučaju Wiener osiguranja radi se o kući površine 51 m², masivne građe. U slučaju Croatia osiguranja, također se radi o osiguranju kuće površine 300 m² masivne građe.

10.3.1.1. Osiguranje građevinskog objekta prema predmetnim policama osiguranja

U smislu Wiener osiguranja kuća se smatra objektom u vlasništvu fizičke ili pravne osobe, a koja služi stanovanju ili odmoru te u kojoj se ne obavlja, niti služi za obavljanje bilo kakve djelatnosti, osim djelatnosti iznajmljivanja, dok se pod masivnom građom podrazumijevaju objekti i to vanjski zidovi izgrađeni od kamena, pečene cigle, teških betonskih blokova od pješčanog agregata ili od agregata od šljake monolitnog betona i armiranog betona te krovni pokrivač izgrađenom uporabom crijepa, škrljca, eternita, drvocementa, salonita, betona s cementnom košuljicom, lima, nasipa od pijeska, betonskih pločica, plastične folije na betonskoj ploči, armiranog stakla u željeznom okviru, krovne ljepenke s više slojeva s bitumenskim premazom i uvaljanim šljunkom.

U smislu Croatia osiguranja kuća se definira kao građevinski objekt koji s pomoćnim prostorijama pod istim krovom služi stanovanju ili odmoru i nalazi se na zasebnoj građevnoj čestici, dok se pod masivnom građom smatra objekt kojem ni vanjski zidovi ni krovni pokrivač nije izgrađen od drveta, daščica, trske, slame ili plastike. Stvari u kućanstvu u smislu Wiener osiguranja definiraju se kao stvari koje služe za uređenje kuće te za osobnu upotrebu i potrošnju, kao i gotov novac, vrijednosni papiri, drago kamenje, plemeniti metali, pravi biseri i predmeti od njih, umjetnine i zbirke, a koje se nakaze u stalno nastanjenoj kući i u vlasništvu se osiguranika ili člana njegovog kućanstva, dok se u smislu Croatia osiguranja definiraju kao stvari u vlasništvu osiguranika ili članova njegovog zajedničkog kućanstva kao i stvari koje oni koriste temeljem stanarskog ili nekog drugog prava.

U slučaju Wiener osiguranja građevinski objekt može se osigurati odabirom paketa „Basic“, „Medium“ ili „Optimum“.

Tablica 3: Prikaz vrsta pokrića po paketima Wiener osiguranja za građevinski objekt-kuću

NAZIV PAKETA		BASIC	MEDIUM	OPTIMUM
VRSTA POKRIĆA		GRAĐEVINSKI OBJEKT		
1	FLEXA (požar, udar groma, eksplozija, osim eksplozije od nuklearne energije, pad i udar letjelice)	do limita na novu vrijednost	do limita na novu vrijednost	do limita na novu vrijednost
2	Oluja, tuča	100%	100%	100%
3	Udar vlastitog i nepoznatog motornog vozila, štrajk, demonstracije, manifestacije	10%	20%	30%
4	Izljev vode iz vodovodnih i kanalizacionih cijevi (posljedično oštećenje)	15%	25%	35%
5	Pritisak snježne mase	15%	25%	35%
6	Antene, tende	do 398,17 €	do 796,34 €	do 1.592,67 €
7	Osiguranje dodatnih pomoćnih objekata i prostorija (bazen, odvojeno spremište, ograda i sl.)	do 1.327,23 €	do 1.990,84 €	do 3.981,68 €
Uz dodatno osigurane troškove				
8	Trošak raščišćavanja i rušenja uslijed nastanka osiguranog slučaja osnovnih opasnosti	2%	4%	10%
9	Trošak sprječavanja i umanjenja štete	2%	4%	10%
10	Trošak raščišćavanja, dobave novog i ponovnog zasađivanje drveća i ukrasnog bilja	-	do 995,42 €	do 1.990,84 €
11	Troškovi uz puknuće cijevi – dobava nove i zamjena cijevi, pronalaženje greške i vraćanje u prvobitno stanje	do 132,72 €	do 265,45 €	do 530,89 €
12	Proširenje pokrića puknuća cijevi uslijed smrzavanja	do 132,72 €	do 265,45 €	do 530,89 €
13	Trošak dobave i promjene brave uslijed gubitka ili oštećenja kod nastalog osiguranja slučaja	do 92,91 €	do 199,08 €	do 398,17 €
14	Trošak prijevoza i skladištenja stvari ukoliko je stan/kuća neupotrebljiv/a	-	30 dana max 5%	90 dana max 10%
DODATNA POKRIĆA				
15	Odgovornost vlasnika iz posjedovanja nekretnine	do 26.544,56 €	do 46.452,98 €	do 66.364,40 €
16	Prenapon uslijed nevremena/udar groma	-	do 663,61 €	do 1.327,23 €
17	Lom stroja- za kućanske aparate	-	-	do 1.327,23 €
18	Trošak namirnica kod odmrzavanja uslijed nastanka osiguranog slučaja prenapona ili loma stroja	-	-	do 199,08 €
19	Solarni uređaji – FLEXA, oluja, tuča, lom	-	do 663,61 €	do 1.327,23 €
20	Solarni uređaji – krađa i razbojništvo	-	do 663,61 €	do 1.327,23 €

21	Lom stakla (prozori, vrata, zidne pregrade, ogledala, stakla slika i sl.	do 265,45 €	do 530,89 €	do 929,06 €
22	Lom stakla (stakleni krovovi, vanjske staklene stijene, akvarij)	do 265,45 €	do 663,61 €	do 1.327,23 €
23	Lom staklo – keramike (umivaonici, zahodske školjke i dr.; staklo – keramička ploča	do 132,72 €	do 265,45 €	do 796,34 €
24	Oštećenja na objektu uslijed provale krađe	do 995,42 €	do 1.327,23 €	do 1.990,84 €
25	Oštećenja na objektu uslijed vandalizma (grafiti)	-	-	do 1.327,23 €
26	Trošak dobave i zamjene slavine	-	-	do 132,72 €
27	Trošak gubitka vode nakon izljevaja/napuknuća cijevi	-	do 265,46 €	do 663,61 €
28	Puknuće cijevi izvan građevinskog objekta, troškovi pronalaska greške, zamjene i vraćanja u prvobitno stanje	-	do 2.654,46 €	do 5.308,91 €
29	Gubitak najamnine (financijski gubitak radi nastalog osiguranog slučaja požara), ako se stan/kuća iznajmljuju	-	do 132,72 €	do 331,81 €
30	Troškovi hotelskog ili drugog smještaja ukoliko je stan/kuća neupotrebljiv/a uslijed nastalog osiguranog slučaja požara	-	do 331,81 €	do 1.128,14 €
31	Troškovi povratka s godišnjeg odmora uslijed nastanka osiguranog slučaja osnovnih opasnosti	-	-	do 530,89 €
DOPUNSKA POKRIĆA				
32	Poplava, bujica i visoka voda	15%	25%	35%
33	Klizanje tla, odron zemljišta	15%	25%	35%
34	Snježna lavina	15%	25%	35%
35	Potres	na svotu osiguranja		

Izvor: Vlastita obrada prema Posebnim uvjetima osiguranja paketa osiguranja „Moj osigurani dom“ za osiguranje privatnih objekata, stanova i predmeta kućanstva, na novu vrijednost (paket rizika), Wiener osiguranje

Predmetni građevinski objekt, odnosno kuća je osigurana u Basic paketu. Vrijednost osigurane stvari, odnosno kuće je njezina nova vrijednost prema cijenama izgradnje u mjestu gdje se predmet osiguranja nalazi, dok se vrijednost osigurane stvari kućanstva definira kao nabavna cijena nove stvari na dan nastanka štete pod uvjetom da je stvarna vrijednost veća od 40% od novonabavne vrijednosti (u slučaju da je manja od 40% tada se kao vrijednost osigurane stvari uzima stvarna vrijednost.

Opseg osiguranih opasnosti i limita osiguranja građevinskog objekta u paketu Basic u Wiener osiguranju obuhvaća osnovna pokrića koja čine osiguranje FLEXA odnosno požar, udar groma, eksploziju (osim eksplozije od nuklearne energije), pad i udar letjelice do limita na novu vrijednost koja u datom primjeru iznosi 42.524,56 €,

osiguranje od opasnosti oluje i tuče u iznosu od 100% limita osiguranja, oštećenja uzrokovana udarom vlastitog i nepoznatog motornog vozila, štrajk, manifestacije i demonstracije u iznosu do 10% limita osiguranja. Izljev vode iz vodovodnih i kanalizacijskih cijevi u iznosu do 15% limita osiguranja, pritisak snježne mase u iznosu 15% limita osiguranja, antene i tende u iznosu do 398,17 €, osiguranje dodatnih pomoćnih objekata i prostorija (ograda, ukrasi u dvorištu, vrt) do 1.327,23 €, kao i dodatno osigurane troškove koja čine trošak raščišćavanja i rušenja uslijed nastanka osiguranog slučaja osnovnih opasnosti u iznosu do 2% limita osiguranja, trošak sprječavanja i umanjenja štete u iznosu do 2% limita osiguranja, troškovi uz puknuće cijevi – dobava nove i zamjena cijevi, pronalaženje greške i vraćanje u prvobitno stanje do iznosa od 132,72 €, proširenje pokrića puknuća cijevi uslijed smrzavanja do iznosa od 132,72 €, te trošak dobave i promjene brave uslijed gubitka ili oštećenja kod nastalog osiguranog slučaja do iznosa od 92,91 €.

Basic paket obuhvaća sljedeća dodatna pokrića: odgovornost vlasnika iz posjedovanja nekretnine u iznosu do 26.544,56 €, lom stakla (na prozorima, vratima, zidnim pregradama, ogledalima, staklima slika) u iznosu do 265,45 €, lom stakla (stakleni krovovi i vanjske stakle stijene i akvariji) u iznosu do 26.544,56 €, lom stakla – keramike (umivaonici, zahodske školjke, staklo keramičke ploče) u iznosu do 132,72 €, oštećenja na objektu uslijed provalne krađe u iznosu do 995,42 €.

Također, kroz policu je ugovoreno osiguranje od rizika potresa za građevinski dio, a koji iznosi 15% na svotu osiguranja te je isti ugovoren bez odbitne franšize odnosno iznosa kojim osiguranik uvijek sudjeluje u šteti (otkup franšize čiji doplatak na ovoj polici iznosi 3,25 €, što bi značilo da u slučaju štete osiguratelj plaća puni iznos). Ostali dopunski rizici odnosno rizici od poplave, bujice i visoke vode, odnosno klizanja tla i odrona zemljišta i snježne lavine nisu pokriveni predmetnom policom osiguranja.

U slučaju Croatia osiguranja građevinski objekt može se osigurati odabirom programa „Standard“ ili „Ultra“.

Tablica 4: Prikaz vrsta pokrića po programima Croatia osiguranja za građevinski objekt- kuću

NAZIV PROGRAMA		STANDARD	ULTRA
VRSTA POKRIĆA		GRAĐEVINSKI OBJEKT	
1	Požar, direktan udar groma, tuča, eksplozija, udar motornog vozila, pad i udar letjelice, manifestacija i demonstracija	do iznosa osiguranja navedenog u polici osiguranja	do iznosa osiguranja navedenog u polici osiguranja
2	Oluja	do iznosa osiguranja navedenog u polici osiguranja	do iznosa osiguranja navedenog u polici osiguranja
3	Neočekivane padaline – uništenje ili oštećenje predmeta osiguranja	-	do 663,61 €
4	Poplava, bujica i visoka voda	do 6.636,14 €	do 13.272,28 €
5	Snježna lavina i pritisak snijega samo kod pomoćnih objekata iz građevinske kategorije masivne gradnje	do 6.636,14 €	do 13.272,28 €
6	Indirektan udar groma	do 265,45 €	do 663,61 €
7	Izljev vode iz vodovodnih i kanalizacijskih cijevi	do 6.636,14 €	do 13.272,28 €
Uz uključene sljedeće slučajeve uz ograničenja iznosa osiguranja			
a)	Troškovi uništenja ili oštećenja stalno nastanjenog predmeta osiguranja od izljeva vode iz vodovodnih i kanalizacijskih cijevi zbog začepjenja ili zamrzavanja	do 663,61€	do 3.318,07 €
b)	Troškovi nužnih popravaka ili zamjene nužnog dijela vodovodnih i kanalizacijskih cijevi te cijevi iz sustava grijanja koje pripadaju kući/stanu u kojemu su osigurani	do 663,61€	do 1.327,23 €
c)	Troškovi traženja mjesta puknuća cijevi u slučaju nastanka osiguranog slučaja uslijed puknuća cijevi	do 265,45€	do 530,89 €
d)	Troškovi zbog nastanka osiguranog slučaja izljeva vode zbog čega je došlo do veće potrošnje vode koja je navedena na računu za vodu vodovodnog poduzeća	do 66,36 €	do 265,45 €
e)	Troškovi zamjene slavina za vodu, odvoda mirisa i ura za vodu ako je došlo do njihova puknuća ili loma zbog ostvarivanja rizika izljeva vode iz vodovodnih i kanalizacijskih cijevi	do 79,63 €	do 132,72 €
f)	Štete uzrokovane korozijom vodovodne i kanalizacijske mreže te uređaja za grijanjem toplom vodom i parno grijanje koji pripadaju predmetu osiguranja ili su dio građevine u kojoj se nalazi predmet osiguranja	-	do 132,72 €
8	Provalna krađa, razbojništvo, vandalizam – troškovi popravka oštećenja na građevinskim dijelovima predmeta osiguranja nastalih zbog pokušaja ili ostvarenja provalne krađe i razbojništva ili unutar građevinskog objekta nastali zbog vandalizma nakon provale	do 663,61 €	do 1.327,23 €
9	Krađa dijelova stalno nastanjene kuće	-	do 265,45 €

10	Grafiti na vanjskim fasadama i ostalim dijelovima stalno nastanjene kuće	-	do 663,61 € uz obveznu odbitnu franšizu 66,36 €
11	Trošak raščišćavanja i rušenja uslijed nastanka osiguranog slučaja osnovnih opasnosti	do 7% iznosa osiguranja	do 10% iznosa osiguranja
12	Trošak sprečavanja i umanjenja štete	do 7% iznosa osiguranja	do 10% iznosa osiguranja
13	Izmakla korist zbog gubitka najamnine	-	do 3 mjeseca
DOPUNSKA POKRIĆA			
14	Klizanje tla, odron zemljišta	do iznosa osiguranja navedenog u polici osiguranja	
15	Potres	do iznosa osiguranja navedenog u polici osiguranja	

Izvor: Vlastita obrada prema Uvjeti za osiguranje građevinskog dijela kuće ili stana, Croatia osiguranje

U slučaju predmetne police Croatia osiguranja građevinski dio kuće masivne građe osiguran je u Standard programu. Osigurana vrijednost predmeta osiguranja odnosno kuće nova je građevinska vrijednost, odnosno mjesno uobičajena građevinska vrijednost novog predmeta osiguranja iz police osiguranja s potpuno istom konstrukcijom.

U Standard programu u Croatia osiguranju osigurateljna zaštita se pruža zbog ostvarenja sljedećih rizika i to osnovnih rizika požara, direktnog udara groma, oluje, tuče, eksplozija, osim eksplozije nuklearne energije, udara vlastitog ili nepoznatog motornog vozila, pada i udara letjelice, manifestacije, demonstracije najviše do iznosa limita osiguranja predmeta koji u datom primjeru iznosi 258,810 €, snježne lavine i pritiska snijega najviše do iznosa od 6.636,14 €, indirektan udar groma - prenapon najviše do iznosa od 245,45 €, izlivanje vode iz vodovodnih i kanalizacijskih cijevi najviše do iznosa od 6.636,14 €, uz podlimite za začepljenje ili zamrzavanje cijevi nastanjenog objekta, najviše do iznosa od 636,61 €, troškove gubitka vode nakon izlivanja najviše do iznosa od 66,36 €, troškovi zamjene slavine najviše do iznosa od 79.63,00 €, troškove uz popravak cijevi najviše do iznosa od 663,61 €, troškovi traženja mjesta puknuća cijevi najviše do iznosa od 265,45 €. Zbog ostvarenje prethodno navedenih rizika osigurateljna zaštita pruža se i za pokrića troškova raščišćavanja i rušenja najviše do 7% iznosa osiguranja (18.116,70 €), te sprečavanja i umanjenja šteta najviše do 7% iznosa osiguranja (18.116,70 €). Za rizik oštećenje na objektu uslijed provalne krađe ugovorena je osigurateljna zaštita do iznosa od 663.61, €.

Posebno je ugovorena i obračunata doplatna premija za ostvarenje rizika od potresa na predmetnom objektu najviše do iznosa osiguranja objekta uz odbitnu franšizu od 10% od osiguranog iznosa, odnosno osigurnina će se umanjiti za iznos koji ne može biti niži od iznosa od 597,25 €, odnosno ne može biti veći od iznosa od 9.954,21, €. U policu osiguranja građevinskog djela nije uključeno osiguranje od rizika poplave bujica i visoke vode.

10.3.1.2. Osiguranje stvari u kućanstvu prema predmetnim policama osiguranja

U slučaju Wiener osiguranja stvari u kućanstvu mogu se osigurati odabirom paketa „Basic“, „Medium“ ili „Optimum“.

Tablica 5: Prikaz vrsta pokrića po paketima Wiener osiguranja za stvari u kućanstvu

NAZIV PAKETA		BASIC	MEDIUM	OPTIMUM
VRSTA POKRIĆA		STVARI U KUĆANSTVU		
1	FLEXA (požar, udar groma, eksplozija, osim eksplozije od nuklearne energije, pad i udar letjelice)	do limita na novu vrijednost	do limita na novu vrijednost	do limita na novu vrijednost
2	Oluja, tuča	100%	100%	100%
3	Udar vlastitog i nepoznatog motornog vozila, štrajk, demonstracije, manifestacije	10%	20%	30%
4	Izliv vode iz vodovodnih i kanalizacijskih cijevi (posljedično oštećenje)	15%	25%	35%
5	Provalna krađa i razbojstvo	25%	50%	75%
6	Provalna krađa i razbojstvo izvan mjesta osiguranja	-	do 265,45 €	do 530,89 €
7	Provalna krađa iz motornog vozila	-	-	do 265,45 €
s podlimitima osiguranja od svih navedenih rizika				
8	Gotov novac i ostali vrijednosni papiri u zaključanom spremištu + dokumenti	do 398,17 €	do 1.327,23 €	do 2.654,46 €
9	Nakit, satovi i dr. vrijednosti plemenitih metala i dragog kamenja u zaključanom spremištu	3% min	5%	10% do 1.327,23 €
10	Novac, nakit i satovi izvan zaključanog spremišta	do 398,17 €	do 796,34 €	do 1.327,23 €
11	Odjevni predmeti pojedinačne vrijednosti preko 1.327,23 €	do 398,17 €	do 796,34 €	do 6.636,14 €
12	Umjetnine i antikni predmeti vrijednosti do 2.654,46 € bez procjene vrijednosti ili više uz procjenu vrijednosti ili račun	-	do 2.654,46 €	25%
13	Stvari kućanstva u odvojenim zaključanim spremištima	5%	15%	15%
14	Krađa bicikala iz nezaključanog spremišta uz sigurni ključ	5%	10%	do 530,89 €
15	Antene, tende	-	-	do 1.592,67 €
Uz dodatno osigurane troškove				
16	Trošak raščišćavanja i rušenja uslijed nastanka osiguranog slučaja osnovnih opasnosti	do 398,17 €	do 796,34 €	10%

17	Trošak sprječavanja i umanjenja štete	2%	4%	10%
18	Troškovi uz puknuće cijevi-dobava nove i zamjena cijevi, pronalaženje greške i vraćanje u prvobitno stanje	2%	4%	do 796,34 €
19	Proširenje pokrića puknuća cijevi uslijed smrzavanja	do 132,72 €	do 265,45 €	do 796,34 €
20	Trošak dobave i promjene brave uslijed gubitka ili oštećenja kod nastalog osiguranog slučaja	do 132,72 €	do 265,45 €	do 398,17 €
DODATNA POKRIĆA				
21	Privatna odgovornost članova kućanstva	do 26.544,56 €	do 46.452,98 €	do 66.364,40 €
22	Prenapon uslijed nevremena/udar groma	-	do 331,81 €	do 663,61 €
23	Lom stroja- za kućanske aparate	-	-	do 1.327,23 €
24	Trošak namirnica kod odmrzavanja uslijed nastanka osiguranog slučaja prenapona ili loma stroja	-	-	do 199,08 €
25	Lom stakla (prozori, vrata, zidne pregrade, ogledala, stakla slika)	do 265,46 €	do 530,89 €	do 929,06 €
26	Lom stakla (stakleni krovovi, vanjske staklene stijene, akvariji)	do 265,46 €	do 663,61 €	do 1.327,23 €
27	Lom staklo - keramike (umivaonici, wc školjke i dr.)	do 132,72 €	do 265,46 €	do 796,34 €
28	Oštećenje na objektu uslijed provalne krađe	do 995,42 €	do 1.990,84 €	do 3.318,07 €
29	Oštećenje na objektu i opremi uslijed vandalizma	-	-	do 663,61 €
30	Štete izlivanja vode iz vodenih kreveta i akvarija	-	-	do 1.327,23 €
31	Trošak dobave i zamjene slavine	-	-	do 132,72 €
32	Trošak gubitka vode nakon izljeva/puknuća cijevi	-	do 265,46 €	do 663,61 €
33	Puknuće cijevi izvan građevinskog objekta, troškovi pronalaska greške, zamjene i vraćanja u prvobitno stanje	-	do 265,46 €	do 530,89 €
34	Gubitak najamnine (financijski gubitak radi nastalog osiguranog slučaja požara), ako se stan/kuća iznajmljuju	-	do 484,44 €	do 968,88 €
35	Troškovi hotelskog ili drugog smještaja ukoliko je stan/kuća neupotrebljiv/a uslijed nastalog osiguranog slučaja požara	-	do 132,72 €	do 331,81 €
36	Troškovi povratka s godišnjeg odmora uslijed nastanka osiguranog slučaja osnovnih opasnosti	-	-	do 530,89 €
DOPUNSKA POKRIĆA				
37	Poplava, bujica i visoka voda	15%	25%	35%
38	Klizanje tla, odron zemljišta	15%	25%	35%
39	Snježna lavina	15%	25%	35%
40	Potres	na svotu osiguranja		

Izvor: Vlastita obrada prema Posebnim uvjetima osiguranja paketa osiguranja „Moj osigurani dom“ za osiguranje privatnih objekata, stanova i predmeta kućanstva, na novu vrijednost (paket rizika), Wiener osiguranje

Stvari u kućanstvu predmetnog građevinskog objekta osigurane su u Basic paketu. Glede stvari u kućanstvu kroz predmetnu policu pokrivene su opasnosti FLEXA odnosno požar, udar groma, eksploziju (osim eksplozije od nuklearne energije), pad i udar letjelice do limita na novu vrijednost koja u datom primjeru iznosi 16.245,34 €, osiguranje od opasnosti oluje i tuče u iznosu od 100% limita osiguranja, oštećenja uzrokovana udarom vlastitog i nepoznatog motornog vozila, štrajk, manifestacije i demonstracije u iznosu do 10% limita osiguranja. Izljev vode iz vodovodnih i kanalizacijskih cijevi u iznosu do 15% limita osiguranja, provalna krađa i razbojstvo 25% od limita osiguranja, gotov novac i ostali vrijednosni papiri u zaključanom spremištu kao i dokumenti (s uključenim troškovima izrade novih dokumenata) u iznosu do 398,17 €, nakit, satovi i druge vrijednosti plemenitih metala i drago kamenja u zaključanom spremištu minimalno 3%, a do iznosa do 398,17 €, novac, nakit i satovi izvan zaključanog spremišta do 398,17 €, umjetnine i antikni predmeti vrijednosti do 2.654,66 € bez procjene vrijednosti ili više uz procjenu ili račun do 5% limita osiguranja, stvari kućanstva odvojenim zaključanim spremištima do 5%. Dodatno su osigurani troškovi za nastale osigurane slučajeve i to trošak raščišćavanja i rušenja uslijed nastanka osiguranog slučaja osnovnih opasnosti do iznosa od 2% limita osiguranja, te trošak sprječavanja i umanjena štete do 2%.

U slučaju Croatia osiguranja stvari u kućanstvu mogu se osigurati odabirom programa „Optima“ i „Maksi“.

Tablica 6: Prikaz vrsta pokrića po programima Croatia osiguranja za stvari u kućanstvu

NAZIV PROGRAMA		OPTIMA	MAKSI
VRSTA POKRIĆA		STVARI U KUĆANSTVU	
1	Požar, direktan udar groma, tuča, eksplozija, udar motornog vozila, pad i udar letjelice, manifestacija i demonstracija	do iznosa osiguranja navedenog u polici osiguranja	do iznosa osiguranja navedenog u polici osiguranja
2	Oluja	do iznosa osiguranja navedenog u polici osiguranja	do iznosa osiguranja navedenog u polici osiguranja
3	Neočekivane padaline – uništenje ili oštećenje predmeta osiguranja	-	do 663,61 €
4	Poplava, bujica i visoka voda	do iznosa osiguranja navedenog u polici osiguranja	do iznosa osiguranja navedenog u polici osiguranja
5	Izljev vode iz vodovodnih i kanalizacijskih cijevi	do iznosa osiguranja navedenog u polici osiguranja	do iznosa osiguranja navedenog u polici osiguranja
Uz uključene sljedeće slučajeve uz ograničenja iznosa osiguranja			
a)	Troškovi uništenja ili oštećenja stalno nastanjenog predmeta osiguranja od izljeva vode iz vodovodnih i kanalizacijskih cijevi zbog začepljenja ili zamrzavanja	do 265,45 €	do 663,61 €
b)	Troškovi nužnih popravaka ili zamjene nužnog dijela vodovodnih i kanalizacijskih cijevi te cijevi iz sustava grijanja koje pripadaju kući/stanu u kojemu su osigurani	do 265,45 €	do 530,89 €
c)	Troškovi traženja mjesta puknuća cijevi u slučaju nastanka osiguranog slučaja uslijed puknuća cijevi	do 132,72 €	do 265,45 €
d)	Troškovi zbog nastanka osiguranog slučaja izljeva vode zbog čega je došlo do veće potrošnje vode koja je navedena na računu za vodu vodovodnog poduzeća	-	do 265,45 €
e)	Troškovi zamjene slavina za vodu, odvoda mirisa i ura za vodu ako je došlo do njihova puknuća ili loma zbog ostvarivanja rizika izljeva vode iz vodovodnih i kanalizacijskih cijevi	-	do 132,72 €
6	Provalna krađa i razbojstvo i vandalizam za stvari u kućanstvu	do iznosa osiguranja navedenog u polici osiguranja	do iznosa osiguranja navedenog u polici osiguranja
Uz uključene sljedeće slučajeve uz ograničenja iznosa osiguranja			
a)	razbojstvo izvan mjesta osiguranja	do 265,45 €	do 530,89 €
b)	Troškovi izrade novih dokumenata i isprava (bankovnih kartica, štednih knjižica i vrijednosnih papira)	do 398,17 €	do 796,34 €

c)	Naknada za stvari posebne vrijednosti	5% najmanje 663,61 € ako se nalaze u zaključanom spremištu odnosno najviše do 663,61 € ako se nalaze izvan zaključanog spremišta	10% najmanje 1.327,23 € ako se nalaze u zaključanom spremištu odnosno najviše do 1.327,23 € ako se nalaze izvan zaključanog spremišta
d)	Krađa bicikla u mjestu osiguranja	do 265,45 €	do 663,61 €
e)	Privremeno vanjsko osiguranje	10%	20%
f)	Štete na građevinskim dijelovima prostorija, instalacija i opreme	do 663,61 €	do 1.327,23 €
g)	Naknada za stvari u vlasništvu osoba koje nisu članovi zajedničkog kućanstva	do 132,72 €	do 1.327,23 €
7	Lom stakla na vratima i prozorima	do 331,81 €	do 663,61 €
8	Lom stakla na pregradnim stijenama, ogledalima i tuš kabinama, te pločama za kuhanje	-	do 663,61 €
9	Stvari u pomoćnim prostorijama pod istim krovom	10%	20%
10	Prijevoz i skladištenje osiguranih stvari ako su postale neupotrebjive	30 dana max 5%	30 dana max 20%
11	Troškovi hotelskog ili drugog smještaja ukoliko je stan/kuća neupotrebjiv/a uslijed nastalog osiguranog slučaja požara	-	30 dana max 663,61 €
12	Promjena brave ako su ključevi od vrata nestali	do 132,72 €	do 398,17 €
13	Raščišćavanje i rušenje osiguranih stvari te uklanjanje i odvoz ostataka	5%	20%
14	Preventivno uklanjanje preventivnih stvari	5%	20%
DOPUNSKA POKRIĆA			
15	Prenapon zbog indirektnog udara groma za kućanske aparate i uređaje	do iznosa osiguranja navedenog u polici osiguranja	
16	Potres	do iznosa osiguranja navedenog u polici osiguranja	

Izvor: Vlastita obrada prema Uvjeti za osiguranje stvari kućanstva, Croatia osiguranje

Stvari u kućanstvu kroz predmetnu policu Croatia osiguranja osigurane su u Maksi programu. Osigurani su osnovni rizici i to požar, direktan udar groma, eksplozija, pad i udar letjelice, manifestacija i demonstracija, oluja, tuča, snježna lavina i pritisak snijega najviše do iznosa limita koji u danom primjeru police osiguranja iznosi 99.543,00 €, poplava, bujica, klizanje tla i odron zemljišta najviše do iznosa od 99.543,00 €, lom stakla na vratima i prozorima najviše do iznosa od 663.61 €, lom stakla na ogledalima, tuš kabine pregradne stijene, ploča za kuhanje najviše do iznosa od 663.61 €, izlivanje vode iz vodovodnih i kanalizacijskih cijevi najviše do iznosa od 99,543,00 €, a za rizik iz izliva vode iz vodovodnih i kanalizacijskih cijevi uključeni su i sljedeći slučajevi uz ograničenje iznosa osiguranja i to: izljev vode uslijed zamrzavanja i začepljenja cijevi najviše do iznosa od 663.61 €, troškovi gubitka vode

nakon izlivanja najviše do iznosa od 265,45 €, troškovi zamjene slavina najviše do iznosa od 132,72 €, troškovi uz popravak cijevi najviše do iznosa od 530,89,00 €, te troškovi traženja mjesta puknuća cijevi najviše do iznosa od 265,45,00 €. Za rizik od provalne krađe razbojstva i vandalizma ugovorena je osigurateljna zaštita u programu Maksi, te se pruža najviše do iznosa od 99.543,00 € s uključenim sljedećim slučajevima uz ograničenja iznosa osiguranja i to za stvari posebne vrijednosti u dobro zaključanom sigurnosnom spremištu do 10% iznosa osiguranja (9.954,30 €), za stvari posebne vrijednosti izvan dobro zaključenog sigurnosnog spremišta najviše do iznosa od 1.327,23 €, za isprave uključujući i štedne knjižice i ostale vrijednosne papire do iznosa od 796,34 €, za stvari kućanstva u vlasništvu trećih osoba do iznosa od 1.327,23 €, od rizika provalne krađe iz zaključanih motornih vozila najviše do iznosa od 265,45 €, za rizik od krađe bicikla u mjestu osiguranja najviše do iznosa od 663,61 €, za oštećenja na objektu uslijed provale najviše do iznosa od 1.327,23 €, za privremeno vanjsko osiguranje do 20% iznosa osiguranja, za rizik od razbojstva izvan mjesta osiguranja najviše do iznosa od 530,89 €. Osigurateljna zaštita se zbog ostvarenja osnovnih rizika pruža i za pokrića troškova, prijevoza i skladištenja do 20% iznosa, promjene brave uslijed osigurano slučaja do iznosa od 398,17 €, hotelskog i sličnog smještaja do 30 dana i do iznosa od 663,61 €, raščišćavanja i rušenja do 20% iznosa osiguranja te troškova preventivnog uklanjanja najviše do 20% iznosa osiguranja. Također, polica se odnosi i na osiguranje po štetnom događaju za pojedini rizik za stvari u kućanstvu u pomoćnim prostorijama pod istim krovom i to najviše do 20% iznosa osiguranja. Osim toga posebno je ugovorena i obračunata doplatna premija zbog ostvarenja rizika potresa najviše do iznosa osiguranja predmeta osiguranja uz odbitnu franšizu od 10% od osiguranog iznosa, odnosno osigurnina će se umanjiti za iznos koji ne može biti niži od iznosa od 597,25 €, odnosno ne može biti veći od iznosa od 9.954,21 €, te osiguranje od privatne odgovornosti najviše do iznosa od 13.272,28 €.

10.3.2. Opseg osiguranih rizika

U pogledu opsega osiguranih rizika i u slučaju Wiener i Croatia osiguranja osiguratelj nije u obvezi odnosno ne mora platiti naknadu ako je osigurana stvar uništena ili oštećena nastupom:

- a) Požara - zbog izlaganja vatri ili toplini radi obrade ili neke druge svrhe ili zbog pada ili bacanja u ognjište, od cigare, cigarete, svjetiljke, žara i slično, osmuđenjem, zbog vrenja ili zagrijavanja, kuhanja, dimljenja i slično.
- b) Udara groma - zbog štete na električnim strojevima, aparatima ili na električnim vodovima zbog djelovanje električne energije, previsokog napona ili zagrijavanja zbog opterećenja, atmosferskih utjecaja te štete prouzročene prenošenjem električne energije putem vodova, kao posljedica udara groma, štete na zaštitnim osiguračima, odvodnicama previsokog napona, gromobranima i sličnim uređajima nastale u obavljanju njihove normalne funkcije.
- c) Eksplozije - zbog štete koje su posljedica smanjenja pritiska u posudi (implozija), štete na predmetu osiguranja prouzročene miniranjem koje se obavlja u sklopu njegove djelatnosti ili u sklopu dopuštene djelatnosti trećih osoba, štete od eksplozivnog ispuhavanja iz peći i sličnih naprava, štete od eksplozije biološkog karaktera, štete zbog probijanja zvučnog zida, štete od vodenog udara koji se u tunelima i cjevovodima pod tlakom manifestira kao eksplozija, štete od eksplozije na posudama pod tlakom zbog dotrajalosti, istrošenosti, prekomjerne naslage hrđe, kamenca, taloga, mulja na predmetu osiguranja, ali osiguratelj je u obvezi naknaditi štetu koja nastane na predmetu osiguranja u vezi s nastalom eksplozijom.
- d) Manifestacije i demonstracije - ako se osiguranik može obešteti na temelju zakonskog prava na naknadu štete od osoba odgovornih za štetu
- e) Oluje - zbog štete nastale od prodiranja kiše, tuče, snijega ili drugih nanosa kroz otvoren prozor ili druge otvore koji postoje na predmetu osiguranja, osim ako su otvori nastali od oluje, od kiše i drugih oborina na stvarima smještenim na slobodnom prostoru, pod nadstrešnicama i u ostalim otvorenim dijelovima građevinskog objekta, od snijega nanošenog olujom ili od težine snijega, na građevinskom objektu koji nije bio izgrađen prema načinu gradnje uobičajenom

u tom mjestu ili koji je slabo održavan ili je dotrajao od morskih valova zbog oluje ako se to posebno ne ugovori.

- f) Tuča - zbog štete nastale na slabo održanim i dotrajanim fasadama, od prodiranja kiše, tuče, snijega ili drugih nanosa kroz otvoren prozor ili druge otvore koji postoje na predmetu osiguranja, osim ako su otvori nastali od tuče, na stvarima na otvorenom prostoru.
- g) Poplave, bujice i visoke vode - zbog štete od gljivica nastalih zbog vlage, od slijeganja tla kao posljedice poplave, bujice ili visoke vode, od plavljenja vode izlivanjem iz javne kanalizacijske mreže, osim ako je do izlivanja došlo zbog poplave ili bujice, na predmetima osiguranja smještenima u živim i suhim koritima potoka i rijeka, kao i na prostoru između potoka, odnosno rijeka i nasipa, na predmetima osiguranja u područjima koja su u zadnjih 5 godina plavljena dva ili više puta, od podzemnih voda koje nisu posljedica visoke vode, nastale od vodene mase nakupljene na građevinskim objektima s ravnim krovovima, terasama, kosim krovovima, ako je uzrok štete odstupanje od projektne dokumentacije (arhitektonskog, građevinskog, elektrotehničkog, strojarskog, geodetskog projekta i druge projektne dokumentacije), loša projektna izvedba i neodržavanje objekta.
- h) Snježne lavina i pritisak snijega - zbog štete na predmetu osiguranja koji nije bio izgrađen prema načinu gradnje uobičajenom u tome mjestu ili koji je slabo održavan ili je dotrajao, štete nastale na žljebovima predmeta osiguranja ako predmet osiguranja nije opremljen snjegobranicama.
- i) Izljeva vode iz vodovodnih i kanalizacijskih cijevi - zbog slijeganja, urušavanja, ili klizanja tla izazvanih izljevom vode iz vodovodnih i kanalizacijskih cijevi, izlivanja vode iz otvorenih slavina osiguranikove kuće ili stana, zbog neodržavanja, spužvastih ili gljivastih nakupina, dotrajalosti, izlivanje vode iz žljebova i cijevi za odvod kišnice, izlivanje vode iz vodovodnih i kanalizacijskih cijevi tijekom rekonstrukcije i adaptacije od uzroka proizašlih iz radova rekonstrukcije i adaptacije, korozije vodovodne i kanalizacijske mreže te uređaja za grijanje toplom vodom i za parno grijanje dostupnih kontrolni osiguranika, troškovi popravka, zamjene i odčepijivanja cijevi za čije su održavanje odgovorni suvlasnici građevinskog objekta u kojemu se nalazi osigurani stan
- j) Klizanja tla i odrona zemljišta - zbog troškova nastalih od geoloških klizanja tla, kada je tlo na kojem se nalazi predmet osiguranja već počelo geološki klizati u

trenutku sklapanja ugovora o osiguranju, od klizanja tla prouzročenog djelatnošću, primjerice zbog usijecanja tla, nadogradnje ili adaptacije postojećeg objekta, zbog izgradnje objekta u blizini i dr., od slijeganja tla, osim kada je riječ o prirodno izazvanom spuštanju zemlje preko prirodnih šupljina, od polaganog geološkog klizanja tla koje se očituje u manjim pukotinama na građevinama, od živog pijeska suše i isušivanja, za saniranje tla s kojeg nastaje odron.

- k) Vandalizma - zbog štete od grafita koji su nastali prije ugovaranja osigurateljne zaštite od ovog rizika ili su bili u nastajanju za vrijeme ili prije ugovaranja osigurateljne zaštite od ovog rizika, crteži natpisi i naoružanja koja osiguranik može ukloniti vodom, štete na kućama koje još nisu useljive, štete na kućama koje nisu stalno nastanjene, štete na fasadama građevinskih objekata u kojima je osiguran stan.
- l) Loma stakla (Wiener osiguranje) - zbog štete pri premještanju ili namještanju osiguranih stvari u prostorijama koje nisu označene u ispravi u osiguranju, ogrebotinom, izjedanjem ili sličnim oštećenjima na površini osiguranih stvari, prodorom zraka u međuprostor između termoizolacijskih stakala.

10.3.3. Vrijeme trajanja osiguranja

U slučaju Wiener osiguranja radi se o višegodišnjem osiguranju odnosno osiguranje se ugovara na rok od 6 godina, tj. od 24.2.2023. do 24.02.2029. U slučaju Croatia osiguranja također se radi o višegodišnjem osiguranju odnosno osiguranje se ugovara na rok od 5 godina, tj. od 17.3.2023. do 17.3.2028.

10.3.4. Svota osiguranja

Za određivanje svote osiguranja bitna je vrijednost imovine koja se osigurava, a čija vrijednost se utvrđuje u skladu s tržištem ili se uzima računovodstvena vrijednost. Na definiranje premije svakako utječe površina objekta, kao i broj rizika od kojih se osigurava te lokacija objekta, radi li se o nastanjenom ili nenastanjenom objektu, te vrši li se u objektu kakva djelatnost.

Za kuću osiguranu u Wiener osiguranju za građevinski dio i za stvari u kućanstvu ugovoreno je obročno plaćanje premije i to godišnje u iznosu od 64,91 €. U cijenu police uključen je komercijalni popust, popust na trajanje i popust na jednokratno plaćanje. Premija na naplatu dospijeva s danom početka osiguranja, te u periodima od godinu dana do isteka ugovora o osiguranju.

Za kuću osiguranu u Croatia osiguranju za građevinski dio i za stvari u kućanstvu također je ugovoreno obročno plaćanje premije i to godišnje u iznosu od 794,36 €, te premija u svakoj godini dospijeva na dan 17.03. U cijenu su uračunati komercijalni popusti, popust na višegodišnji ugovor i popust na plaćanje odjednom. Za rizik potresa nije obračunat popust za plaćanje odjednom i komercijalni popust.

Uzevši u obzir navedeno može se zaključiti da oba osiguravajuća društva svoje poslovanje baziraju orijentirajući se na potrebe korisnika te da se ističu po raznolikosti asortimana. Oba društva nude mogućnost odabira između više programa, kako za osiguranje građevinskog dijela objekta tako i za stvari u kućanstvu.

Kako je već navedeno građevinski dio objekta koji se osigurava u razmatranoj polici Croatia osiguranja osiguran je u programu Standard, a u razmatranoj polici Wiener osiguranja u programu Basic. Program Standard Croatia osiguranja, odnosno program Basic Wiener osiguranja vrlo su slični u pogledu opsega osiguranih opasnosti i limita osiguranja, no međutim rizik od poplave, bujice i visoka vode te snježne lavine i pritiska snijega kod Wiener osiguranja su dopunska pokrića i mogu se ugovoriti posebno uz pojedini program, dok kod Croatia osiguranja navedeni rizici ulaze u osnovno pokriće i ne moraju se posebno ugovarati, ali se mogu izuzeti ukoliko nisu potrebni pojedinom korisniku.

Stvari u kućanstvu u razmatranoj polici Croatia osiguranja osigurane su u programu Maksi, a u razmatranoj polici Wiener osiguranja u programu Basic. Program Maksi Croatia osiguranja pruža maksimalnu moguću zaštitu od svih rizika i to u pravilu do iznosa osiguranja navedenog u polici osiguranja uz ograničenja za određene podlimite, dok program Basic u Wiener osiguranja pruža osnovnu zaštitu od rizika u pravilu u određenom postotku od iznosa osiguranja. Stoga se zaključuje da je u pogledu stvari u kućanstvu povoljnija polica Croatia osiguranja. Iz prikazane tablice 5 vidljivo je da se u Wiener osiguranju maksimalna moguća zaštita od rizika može ostvariti ugovaranjem Optimum programa. Uspoređujući Optimum program Wiener osiguranja i Maksi program Croatia osiguranja i dalje možemo zaključiti da je Maksi

program Croatia osiguranja nešto povoljniji zbog činjenice da su osnovni rizici pokriveni do iznosa osiguranja navedenih u polici osiguranja dok kod Optimum programa Wiener osiguranja to nije slučaj.

11. ZAKLJUČAK

U današnje vrijeme sve smo više izloženi raznim rizicima koje ne možemo predvidjeti niti procijeniti. Imovina koja se posjeduje i koristi može se oštetiti na različite načine, ali ipak najčešće i najteže posljedice ostavljaju elementarne nepogode poput požara i provale, uključujući i potres.

Budući da se šteta ne može spriječiti, ali njezine negativne posljedice mogu se ublažiti upravljanjem rizikom imovine, zbog čega koristimo usluge osiguranja koja snose rizike klijenata uz naknadu za premiju. Osiguravajuća društva nude širok spektar proizvoda namijenjenih potrebama klijenata te kreiraju pakete svojih ponuda po cijeni, rizicima koje osiguravaju, načinu plaćanja, upravljanja sredstvima i rizicima, te visinom sudjelovanja u šteti kako bi se lakše diferencirala na tržište.

Ovim su radom prikazana glavna obilježja osiguranju, bazirajući se prvenstveno na osiguranje imovine. Možemo reći da osiguranje imovine ima dva cilja. Prvi cilj je ekonomski, odnosno ekonomska zaštita imovine i ona se ostvaruje isplatom naknade štete za oštećene i propale stvari kada nastane osigurani slučaj. Drugi cilj je psihološki, koji stvara osjećaj sigurnosti, odnosno zaštita vlasnika nekretnina od nenadanih i često visokih troškova prouzročenih neželjenim događajem koji za posljedicu najčešće ima veliku i skupu materijalnu štetu.

Osiguranje općenito pa tako i osiguranje imovine u ovom suvremenom svijetu je ekonomska i društvena potreba koja je važna i nužna jer njome osiguranik stvara sigurnost za svoju budućnost. Potresi u Zagrebu i Petrinji dokaz su da postoje događaji koje ne možemo spriječiti. Zbog toga je potrebno na vrijeme osigurati svoju imovinu i financijski se zaštititi u slučaju da se ne ostvari neki od rizika.

Croatia i Wiener osiguranje lideri su na domaćem tržištu osiguranja koji poslovanje baziraju orijentirajući se na potrebe korisnika ističući se raznolikošću asortimana. Osim što se na tržištu ističu prilagodbom polica korisnikovim potrebama, nagrađuju lojalnost korisnika kroz popuste i bonuse što je i vidljivo obradom polica osiguranja imovine navedenih društava. Obradom predmetnih polica jasno je da se radi o osiguranju masivnih građevinskih objekata namijenjenih stanovanju kroz koje se osigurava i građevinski dio objekta i stvari u kućanstvu. Objekt osiguran u Croatia osiguranju puno je veće površine u odnosu na objekt osiguran u Wiener osiguranju zbog čega je i cijena osiguranja u Croatia osiguranju značajnije veća. Cijena osiguranja svakako ovisi o izboru između programa osiguranja imovine koja društva nude. Neovisno o cijeni,

osiguraniku u Croatia osiguranju ugovaranjem predmetne police osigurana je bolja zaštita imovine, posebice u pogledu stvari u kućanstvu jer je izborom odabranog programa zaštitio svoju imovinu od svih rizika u maksimalno ponuđenim limitima.

POPIS LITERATURE

Knjige

1. Ćurak, M., Jakovčević, D.,: osiguranje i rizici, RriF, Zagreb, 2007.
2. Klasić, K., Andrijanić, I.,: Osnove osiguranje – načela i praksa, TEB, Zagreb, 3. izdanje, 2013.

Zakonski propisi:

3. Zakon o osiguranju, NN, 30/15, 112/18, 63/20,133/20, 151/22
4. Zakon o obveznim o obveznim odnosima, NN, 35/05, 41/08, 125/11, 78/15, 29/18, 126/21, 114/22, 156,22
5. Pravilnik o rasporedu vrsta rizika po skupinama i vrstama osiguranja odnosno reosiguranja, NN 23/16, 27/16, 42/19, 142/22

Članak s interneta:

6. Vidas, I., Osiguranje imovine kroz odredbe Zakona o obveznim odnosima, IUS-INFO, 12.08.2020., dostupno na: <https://www.iusinfo.hr/aktualno/u-sredistu/osiguranje-imovine-kroz-odredbe-zakona-o-obveznim-odnosima-42517>,
7. Sever, D., Stručni članak – ugovor o osiguranju – Institucionalne, opće i posebne značajke te normativni okvir sklapanja ugovora – 1. dio, 18.12.2012., dostupno na: <https://www.iusinfo.hr/strucni-clanci/ugovor-o-osiguranju-institucionalne-opce-i-posebne-znacajke-te-normativni-okvir-sklapanja-ugovora-1-dio>
8. Sever, D., Stručni članak – ugovor o osiguranju – Institucionalne, opće i posebne značajke te normativni okvir sklapanja ugovora – 2. dio, 17.01.2013., dostupno na: <https://www.iusinfo.hr/strucni-clanci/ugovor-o-osiguranju-institucionalne-opce-i-posebne-znacajke-te-normativni-okvir-sklapanja-ugovora-2-dio>

Internetske stranice:

9. Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, dostupno na: <https://www.hanfa.hr/> ,
10. Hrvatski ured za osiguranje, dostupno na: <https://huo.hr/hr/> ,
11. Službena stranica Croatia osiguranja, dostupno na: <https://crosig.hr/> ,
12. Službena stranica Wiener osiguranja, dostupno na: <https://www.wiener.hr/>
13. 2021. Ključne informacije o tržištu osiguranja u Republici Hrvatskoj., Hrvatski ured za osiguranje, lipanj 2022., dostupno na: https://huo.hr/upload_data/site_files/kljucne-informacije-web_8.7.pdf?fbclid=IwAR2fx88JPWqkeEr3YS_HjDUwciZqQ5091bPi510xIVNbSieJPDTFb4gAHI,
14. 2021. Tržište osiguranja u Republici Hrvatskoj, Hrvatski ured osiguranje, Zagreb, srpanj, 2022., dostupno na: https://huo.hr/upload_data/site_files/godisnje_izvjesce_2021web.pdf?fbclid=IwAR34VScSjNedXpODwGbaKBKiY1ulv34Lm2kCiWkcZP0zRI_51gx4VVDCm4

Ostalo:

15. Smajla, N., Utjecaj vlasništva društva za osiguranja na rizike iz poslova osiguranja (Disertacija), Sveučilište Josipa Jurja Strossmayera u Osijeku, Ekonomski fakultet u Osijeku, 2017

Uvjeti osiguravajućih društava:

16. Opći uvjeti za osiguranje imovine, Croatia osiguranje
17. Uvjeti za osiguranje građevinskog dijela kuće ili stana, Croatia osiguranje
18. Uvjeti za osiguranje stvari kućanstva, Croatia osiguranje
19. Opći uvjeti za osiguranje imovine, Wiener osiguranje
20. Posebni uvjeti osiguranja paketa osiguranja „Moj osigurani dom“ za osiguranje privatnih objekata, stanova i predmeta kućanstva, na novu vrijednost (paket rizika), Wiener osiguranje,

POPIS ILUSTRACIJA

Slika 1: Prikaz broja osiguranja u RH po vrstama osiguranja u 2021. godini	24
Slika 2: Prikaz osnovnih opasnosti	29
Slika 3: Primjer police imovinskog osiguranja - Croatia osiguranju	40
Slika 4: Primjer police imovinskog osiguranja - Wiener osiguranje	42

POPIS GRAFIKONA

Grafikon 1: Zračunata bruto premija i likvidirani iznosi šteta osiguranja od požara i elementarnih nepogoda.....	26
Grafikon 2: Zračunata bruto premija i likvidirani iznosi štetaostalih osiguranja imovine	27

POPIS TABLICA

Tablica 1: Croatia osiguranje - zaračunata bruto premija po vrstama osiguranja za 2020. i 2021.	38
Tablica 2: Wiener osiguranje - Zaračunata bruto premija po vrstama osiguranja	39
Tablica 3: Prikaz vrsta pokrića po paketima Wiener osiguranja za građevinski objekt-kuću.....	46
Tablica 4: Prikaz vrsta pokrića po programima Croatia osiguranja za građevinski objekt- kuću.....	49
Tablica 5: Prikaz vrsta pokrića po paketima Wiener osiguranja za stvari u kućanstvu	51
Tablica 6: Prikaz vrsta pokrića po programima Croatia osiguranja za stvari u kućanstvu	54