

# ANALIZA IMOVINSKOG OSIGURANJA I USPOREDNI PRIKAZ OSIGURANJA NEKRETNINA I STVARI U KUĆANSTVU

---

Homa, Goran

Master's thesis / Specijalistički diplomski stručni

2024

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:128:007950>

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

Download date / Datum preuzimanja: **2025-01-23**



**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

STRUČNI DIPLOMSKI STUDIJ POSLOVNO UPRAVLJANJE

Goran Homa

**ANALIZA IMOVINSKOG OSIGURANJA I USPOREDNI  
PRIKAZ OSIGURANJA NEKRETNINA I STVARI U  
KUĆANSTVU**

DIPLOMSKI RAD

Karlovac, 2024.

Goran Homa

**ANALIZA IMOVINSKOG OSIGURANJA I USPOREDNI  
PRIKAZ OSIGURANJA NEKRETNINA I STVARI U  
KUĆANSTVU**

**ANALYSIS OF PROPERTY INSURANCE AND  
COMPARATIVE ANALYSIS OF PROPERTY AND  
HOUSEHOLD ITEMS INSURANCE**

DIPLOMSKI RAD

Veleučilište u Karlovcu

Poslovni odjel

Stručni diplomski studij Poslovno upravljanje

Kolegij: Upravljanje osiguranjem

Mentor: dr. sc. Nikolina Smajla, prof. struč. stud. u trajnom izboru

Matični broj studenata: 0284008326

Karlovac, lipanj 2024.

# ZAHVALA

Najprije se želim zahvaliti svojoj mentorici dr. sc. Nikolini Smajli, prof. struč. stud., koja je svojim stručnim savjetima i uputama doprinijela pri izradi ovog rada, a i prvi kontakt na Veleučilištu u Karlovcu sam imao s profesoricom Smajlom koja me uputila i motivirala da upišem diplomski studij.

Zahvaljujem se i svim profesorima koji su sudjelovali u nastavi i prijenosu svojih znanja i iskustava koje ću u budućnosti primjenjivati u svom radu i razvoju karijere.

Zahvaljujem se svim kolegama sa studija s kojima sam razmjenjivao stečena znanja i iskustva.

Najveća zahvala ide mojoj obitelji koja mi je cijelo vrijeme studiranja bila velika potpora i sa mnom se veselila svakom položenom ispitu i ostvarenom uspjehu.

# SAŽETAK

Temeljna svrha osiguranja je zaštita života i imovine od rizika i zato osiguranje ima značajnu ulogu u očuvanju ekonomske stabilnosti pojedinca, ali i cijeloga društva. Jedna od najstarijih vrsta osiguranja kojim se može osigurati vlastita imovina je imovinsko osiguranje koje podrazumijeva i osiguranje od požara i elementarnih šteta. Društvene i ekonomske koristi koje proizlaze iz osiguranja su značajne, jer se temeljem uplaćenih premija osiguranika, a nakon nastupa osiguranog slučaja, isplaćuje naknada štete. U Republici Hrvatskoj je najzastupljenije ugovaranje osiguranja od automobilske odgovornosti koje je zakonom propisano kao obavezno, a osiguranje imovine nije obavezno i još uvijek se smatra nepotrebnim i skupim, iz čega se može zaključiti da je niska razina osigurateljne svijesti u RH.

Osiguranje od požara i elementarnih šteta je jedna od vrsta osiguranja koje su u Republici Hrvatskoj nedovoljno zastupljene te se nameće nužnost podizanja razine svijesti građana o osiguranju cjelokupne imovine od požara, poplava i ostalih rizika u slučaju prirodnih nepogoda, propusta ili namjere uz izdvajanje minimalne mjesečne premije.

Tema ovog rada je imovinsko osiguranje uz detaljnije objašnjenje pojmova i uvjeta koje se odnose na osiguranje nekretnina i stvari kućanstva. Kroz ovaj završni rad je napravljena usporedba dvije ponude za osiguranje nekretnine i osiguranje stvari u kućanstvu koje su zaprimljene od konkurentskih osiguravajućih društava koje posluju u Republici Hrvatskoj – Generali osiguranje i Wiener osiguranje.

Kroz usporedbu i analizu utvrđeni su uvjeti, isključenja, osiguravajući iznosi, premije i drugi podatci koji su uneseni u tablicu iz koje se može jednostavno odlučiti na sklapanje police uz pregled bitnih stavki.

**Ključne riječi:** imovina, osiguranje, požar, zaštita

# SUMMARY

The fundamental purpose of insurance is to protect life and property from risks, and thus insurance plays a significant role in maintaining the economic stability of individuals as well as society as a whole. One of the oldest types of insurance that can protect one's property is property insurance, which includes insurance against fire and natural disasters. The social and economic benefits derived from insurance are significant because, based on the premiums paid by policyholders, compensation is paid out after the insured event occurs. In the Republic of Croatia, the most common insurance policy is automobile liability insurance, which is legally mandated, while property insurance is not mandatory and is still considered unnecessary and expensive, indicating a low level of insurance awareness in the Republic of Croatia.

Fire and natural disaster insurance is one type of insurance that is insufficiently represented in the Republic of Croatia, highlighting the necessity to raise awareness among citizens about insuring all property against fire, floods, and other risks in the event of natural disasters, negligence, or intent, by setting aside a minimal monthly premium.

The topic of this paper is property insurance, with a detailed explanation of the terms and conditions related to the insurance of real estate and household items. This final paper compares two offers for real estate insurance and household item insurance received from competing insurance companies operating in the Republic of Croatia – Generali Insurance and Wiener Insurance.

Through comparison and analysis, the conditions, exclusions, insurance amounts, premiums, and other data were determined and entered into a table that simplifies the decision-making process for purchasing a policy by reviewing the key items.

**Key words:** property, insurance, fire, protection

# Sadržaj

|  |    |
|--|----|
| <b>1. UVOD</b> .....   | 1  |
| <b>1.1. Predmet i cilj rada</b> .....  | 1  |
| <b>1.2. Izvori podataka i metode obrade</b> .....                            | 1  |
| <b>1.3. Sadržaj i struktura rada</b> .....                                   | 1  |
| <b>2. POJAM OSIGURANJA</b> .....   | 3  |
| <b>2.1. Osnovni elementi osiguranja</b> .....                                | 4  |
| <b>2.2. Podjela osiguranja</b> .....   | 4  |
| <b>2.3. Obavljanje poslova osiguranja i reosiguranja</b> .....               | 8  |
| <b>3. ANALIZA TRŽIŠTA IMOVINSKIH OSIGURANJA U RH</b> .....                   | 14 |
| <b>3.1. Imovinska osiguranja</b> .....                                       | 15 |
| <b>3.1.2. Osiguranja od požara i elementarnih šteta (08)</b> .....           | 19 |
| <b>3.1.3. Ostala osiguranja imovine (09)</b> .....                           | 21 |
| <b>4. ANALIZA PONUDA ZA OSIGURANJE IMOVINE</b> .....                         | 24 |
| <b>4.1. Ponude za osiguranje imovine</b> .....                               | 24 |
| <b>4.2. Analiza ponude Generali osiguranja</b> .....                         | 28 |
| <b>4.2.1. Uvjeti osiguranja privatne imovine – Generali osiguranje</b> ..... | 28 |
| <b>4.2.2. Predmeti osiguranja i opis rizika - Generali osiguranje</b> .....  | 29 |
| <b>4.2.3. Opća isključenja</b> .....   | 40 |
| <b>4.2.4. Mjesto osiguranja</b> .....  | 41 |
| <b>4.2.5. Vrijednost osiguranog predmeta</b> .....                           | 41 |
| <b>4.3. Analiza ponude Wiener osiguranja</b> .....                           | 42 |
| <b>4.3.1. Predmet osiguranja - Wiener osiguranje</b> .....                   | 43 |
| <b>4.3.2. Obveze ugovaratelja osiguranja</b> .....                           | 50 |
| <b>4.3.3. Opća isključenja</b> .....   | 51 |
| <b>4.3.4. Vrijednost osigurane stvari</b> .....                              | 51 |
| <b>5. USPOREDNI PRIKAZ PONUDA</b> .....                                      | 53 |
| <b>6. ZAKLJUČAK</b> .....  | 60 |
| <b>POPIS LITERATURE</b> .....  | 62 |
| <b>POPIS ILUSTRACIJA</b> .....   | 64 |
| <b>POPIS TABLICA</b> .....   | 65 |

# 1.UVOD

## 1.1. Predmet i cilj rada

Predmet diplomskog rada je analiza tržišta imovinskog osiguranja i usporedni prikaz ponuda za osiguranje nekretnina i osiguranje kućanstva, uz pojašnjenja bitnih obilježja osiguranja nekretnina.

Cilj rada je definirati pojam imovinskog osiguranja uz analizu tržišta i na primjeru dvije ponude od osiguravajućih društava prikazati opće uvjete osiguranja uz isključenja te napraviti usporedbu ponuda i predložiti odluku za sklapanje police osiguranja na temelju usporedbe.

## 1.2. Izvori podataka i metode obrade

Podaci za ovaj diplomski rad su prikupljeni kvalitativnom metodom, odnosno analizom javno dostupnih podataka iz objavljenih zakona, pretraživanjem internet stranica Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA), internet stranica raznih osiguravajućih društava, pregledom razne stručne literature i analizom raznih objavljenih publikacija.

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

## 1.3. Sadržaj i struktura rada

Rad je strukturiran u pet cjelina. Prva cjelina se odnosi na uvodne stavke rada koje uključuju predmet i cilj te izvore i metode prikupljanja podataka. Druga cjelina se odnosi na teorijski dio i opisuje pojam osiguranja, definiranje osnovnih elemenata osiguranja, zatim podjelu osiguranja i popis osiguravajućih društava u Republici Hrvatskoj. Treća cjelina prikazuje detaljniju podjelu imovinskih osiguranja uz analizu tržišta imovinskih osiguranja. Četvrta cjelina je koncipirana na praktičnom dijelu i



prikazuje stvarni primjer ponude osiguravajućih društava uz analizu uvjeta navedenih društava i detaljne analize zaprimljenih ponuda. Peta cjelina prikazuje usporedni prikaz ponuda iz čega se izveo zaključak.

Na kraju rada se nalazi popis literature i popis ilustracija koje su korištene za izradu diplomskog rada.

## 2. POJAM OSIGURANJA

Osiguranje je ekonomski institut društvenog i gospodarskog života čiji je cilj zaštita pojedinca, poslovnog subjekta i gospodarskog razvoja od ekonomski štetnih posljedica, prirodnih sila i nesretnog slučaja. Svrha zaštite se ostvaruje unaprijed prikupljenim sredstvima koja se koriste kasnije za nadoknadu materijalnih i nematerijalnih gubitaka ili šteta.<sup>1</sup>

Uspješno funkcioniranje tržišnog gospodarstva u cjelini i pojedinih ekonomskih subjekata ne može se zamisliti bez osiguranja.

Sklapanjem osiguranja pojedinac postaje član određene rizične zajednice. Rizičnu zajednicu čine svi osiguranici koji su se plaćanjem određene premije zaštitili od nekog istovrsnog rizika. Na primjer, jednu rizičnu zajednicu čine svi osiguranici koji su zaštitili svoje kuće od rizika požara. Međutim, kuće su različite veličine, različite su gradnje i nalaze se na različitim lokacijama. Svaki osiguranik u tom slučaju plaća određeni iznos novca za osiguranje od rizika požara sukladno veličini rizika koji procjenjuje i ocjenjuje osiguravajuće društvo. Time se rizik prenosi s pojedinca (osiguranika) na osiguravatelja, na određeni rok trajanja. U tom razdoblju može doći do požara na jednoj ili više osiguranih kuća. Nastale štete raspodjeljuju se i isplaćuju proporcionalno veličini rizika koji je pojedini član unio u rizičnu zajednicu.<sup>2</sup>

Pokriće rizika u osiguranju ostvaruje se na osnovi ugovora o osiguranju, kojim društvo za osiguranje za primljenu premiju preuzima obvezu da nastankom osiguranog slučaja, osiguraniku nadoknadi štetu u imovinskom osiguranju odnosno plati ugovoreni iznos osiguranja u osobnim osiguranjima.<sup>3</sup>

---

<sup>1</sup> Ćurak, M., Jakovčević, D.: Osiguranje i rizici, Zagreb, 1999., str. 19.

<sup>2</sup> Klasić K., Andrijanić I.: Osnove osiguranja načela i praksa, TEB – poslovno savjetovanje d.o.o., Zagreb, 2013., str. 11

<sup>3</sup> Hrvatski ured za osiguranje: Ključne informacije u tržištu osiguranja u Republici Hrvatskoj 2022., Zagreb lipanj 2023., str. 4, dostupno na: [https://huo.hr/upload\\_data/site\\_files/kljucne-informacije-2022-web.pdf](https://huo.hr/upload_data/site_files/kljucne-informacije-2022-web.pdf), pristupljeno 18.05.2024.

## 2.1. Osnovni elementi osiguranja

Polica osiguranja je pismena isprava o sklopljenom osiguranju. Polica osiguranja i uvjeti osiguranja predstavljaju ugovor o osiguranju. Osnovni elementi police osiguranja su sljedeći:<sup>4</sup>

- ugovorne strane
- osigurana stvar ili osoba
- osigurani rizik
- trajanje osiguranja i vrijeme pokrića
- iznos osiguranja ili limit pokrića
- iznos premije ili doprinosa
- datum izdavanja police
- potpisi ugovornih strana

## 2.2. Podjela osiguranja

Prema Zakonu o osiguranju (NN 30/15, 112/18, 63/20, 133/20, 151/22), poslovi osiguranja su sklapanje i ispunjavanje ugovora o neživotnom, odnosno ugovora o životnom osiguranju osim obveznih zdravstvenih, obveznih mirovinskih osiguranja i obveznih socijalnih osiguranja.<sup>5</sup>

S obzirom na predmet osiguranja, osiguranja se dijele na osiguranja imovine, osiguranja osoba i osiguranja od odgovornosti. Zakon o osiguranju i smjernice EU osiguranja dijele na neživotna i životna osiguranja. Neživotna osiguranja obuhvaćaju osiguranja industrije, civilna osiguranja, osiguranje poljoprivrede, osiguranje motornih vozila, osiguranje opće odgovornosti, transportno osiguranje i kreditno osiguranje.

Životna osiguranja u užem smislu obuhvaćaju dugoročna svotna osiguranja života u kojima se ugovorena svota isplaćuje korisniku osiguranja u slučaju smrti ili doživljenja osiguranika, a u širem smislu uključuju i rentna osiguranja.<sup>6</sup>

---

<sup>4</sup> Klasić, K., Andrijanić, I.: op. cit., str. 105.

<sup>5</sup> Zakon o osiguranju, NN 30/15., 112/18., 63/20. i 133/20, 151/22, članak 7, stavak 1

<sup>6</sup> Hrvatska enciklopedija, mrežno izdanje. Leksikografski zavod Miroslav Krleža, 2013. – 2024. dostupno na: <https://www.enciklopedija.hr/clanak/osiguranje>, pristupljeno 8.5.2024.

Prema Zakonu o osiguranju glavna podjela osiguranja prema vrsti je na dvije glavne kategorije: neživotna i životna osiguranja koja se dalje dijele na:<sup>7</sup>

- **Neživotna osiguranja** dijele se na sljedeće vrste osiguranja:

1. osiguranje od nezgode, uključujući ozljede na radnom mjestu i profesionalne bolesti, a koje pokriva sljedeće:
  - fiksne novčane naknade
  - naknade u obliku odštete
  - kombinacije isplata iz podtočaka 1. i 2. ove točke
  - ozljede putnika
2. zdravstveno osiguranje, a koje pokriva sljedeće:
  - fiksne novčane naknade
  - naknade u obliku odštete ili u naravi
  - kombinacije isplata iz podtočaka 1. i 2. ove točke
3. osiguranje cestovnih vozila, osim tračnih vozila koje pokriva sva oštećenja ili gubitak:
  - cestovnih motornih vozila na vlastiti pogon
  - cestovnih vozila bez vlastitog pogona
4. osiguranje tračnih vozila koje pokriva sva oštećenja ili gubitak tračnih vozila
5. osiguranje zračnih letjelica koje pokriva sva oštećenja ili gubitak zračnih letjelica
6. osiguranje plovila (morskih, riječnih, jezerskih plovila i plovila za plovidbu kanalima) koje pokriva sva oštećenja ili gubitak:
  - plovila za plovidbu kanalima i u riječnoj plovidbi
  - plovila u jezerskoj plovidbi
  - plovila u pomorskoj plovidbi
7. osiguranje robe u prijevozu, uključujući robu, prtljagu i druga dobra, koje pokriva sva oštećenja ili gubitak robe u prijevozu ili prtljage, bez obzira na oblik prijevoza
8. osiguranje od požara i elementarnih šteta koje pokriva sva oštećenja ili gubitak imovine, osim imovine uključene u vrste iz točaka 3., 4., 5., 6. i 7. ovoga stavka kao posljedica djelovanja:
  - požara
  - eksplozije
  - oluje

---

<sup>7</sup> Zakon o osiguranju, NN 30/15., 112/18., 63/20. i 133/20, 151/22, članak 7, stavak 2 i stavak 3

– elementarnih nepogoda osim oluje

– atomske energije

– pomicanja tla i ostalih dopunskih opasnosti

9. ostala osiguranja imovine koja pokrivaju sva oštećenja ili gubitak imovine, osim imovine iz vrste osiguranja iz točaka 3., 4., 5., 6. i 7. ovoga stavka kao posljedica svakog drugog događaja kao što je primjerice krađa, osim onih iz vrste osiguranja iz točke 8. ovoga stavka

10. osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila koje pokriva sve vrste odgovornosti koje proizlaze iz upotrebe motornih vozila na vlastiti pogon, uključujući odgovornost prijevoznika

11. osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica koje pokriva sve vrste odgovornosti koje proizlaze iz upotrebe zračnih letjelica, uključujući odgovornost prijevoznika

12. osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila (morskih, riječnih i jezerskih plovila i plovila za plovidbu kanalima) koje pokriva sve vrste odgovornosti koje proizlaze iz upotrebe morskih, riječnih, jezerskih plovila i plovila za plovidbu kanalima, uključujući odgovornost prijevoznika

13. ostala osiguranja od odgovornosti koja pokrivaju sve vrste odgovornosti, osim onih iz vrsta osiguranja iz točaka 10., 11. i 12. ovoga stavka

14. osiguranje kredita koje pokriva sljedeće:

– nesolventnost (opću)

– izvozne kredite

– kredite s obročnim otplatama

– hipotekarne kredite

– poljoprivredne kredite

– druge kredite i zajmove

15. osiguranje jamstava koje pokriva sljedeće:

– izravno jamstvo

– neizravno jamstvo

16. osiguranje raznih financijskih gubitaka koje pokriva sljedeće:

– profesionalne rizike

– nedostatne prihode (općenito)

– loše vrijeme

- izgublenu dobit
- nepredviđene troškove općenite vrste
- nepredviđene poslovne troškove
- gubitak tržišne vrijednosti
- gubitak najamnine, odnosno prihoda
- druge posredne poslovne gubitke
- druge neposlovne financijske gubitke
- druge oblike financijskih gubitaka

17. osiguranje troškova pravne zaštite pokriva troškove pravne zaštite i troškove sudskog ili kojeg drugog postupka

18. osiguranje pomoći (asistencija) je osiguranje koje pokriva pomoć pruženu osobama koje zapadnu u teškoće za vrijeme puta, izvan doma ili uobičajenog boravišta.

Neživotna osiguranja iz točke 18. ovoga stavka obuhvaćaju djelatnost koja se sastoji od pomoći pružene osobama koje zapadnu u poteškoće prilikom putovanja, a kada su izvan svog prebivališta ili uobičajenog boravišta. Pomoć se sastoji u tome da društvo za unaprijed plaćenu premiju odmah pruži pomoć korisniku iz ugovora o pružanju pomoći kad je ta osoba u poteškoćama koje su posljedica slučajnog događaja, u slučajevima i pod uvjetima koji su navedeni u ugovoru. Pomoć može obuhvaćati pružanje naknade u gotovini ili u naravi. Naknade u naravi može pružiti i osoblje pravne osobe koja ih daje i to koristeći se opremom te osobe. Djelatnost pružanja pomoći ne obuhvaća servisiranje, održavanje, usluge nakon prodaje ili puku naznaku ili pružanje pomoći u svojstvu posrednika.

- **Životna osiguranja** dijele se na sljedeće vrste osiguranja:

1. životna osiguranja:

a) osiguranje života koje pokriva sljedeće rizike:

- osiguranje života za slučaj doživljenja
- osiguranje života za slučaj smrti
- mješovito osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja
- osiguranje života s povratom premija
- osiguranja kritičnih bolesti
- doživotno osiguranje za slučaj smrti
- i ostala osiguranja života

b) rentno osiguranje je osiguranje periodičnih isplata tijekom određenog razdoblja ili doživotno

c) dopunska osiguranja uz osiguranje života su osiguranja koja se ugovaraju uz životno osiguranje i pokrivaju primjerice rizike: ozljede uključujući nesposobnost za rad, smrti zbog nezgode i invaliditeta zbog nezgode ili bolesti

2. osiguranje za slučaj vjenčanja ili sklapanja životnog partnerstva ili rođenja je osiguranje koje pokriva rizik vjenčanja ili sklapanja životnog partnerstva ili doživljenja unaprijed određene dobi ili rođenja

3. osiguranje života i rentno osiguranje kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja je osiguranje vezano uz vrijednost udjela UCITS fonda kako je definiran zakonom kojim se uređuje osnivanje i poslovanje otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom, uz vrijednost imovine unutarnjeg fonda ili uz dionički indeks, odnosno drugu referentnu vrijednost

4. tontine su osiguranja u kojima se osnivaju udruženja članova kako bi zajednički kapitalizirali svoje doprinose i potom raspodijelili tako prikupljena sredstva preživjelim članovima ili korisnicima umrlih članova

5. osiguranje s kapitalizacijom isplate je osiguranje temeljeno na aktuarskim izračunima kod kojeg se u zamjenu za jednokratno, odnosno višekratno plaćanje unaprijed ugovorenog iznosa premije preuzimaju obveze isplate iznosa u određenoj visini kroz određeno razdoblje

6. upravljanje sredstvima zajedničkih mirovinskih fondova koji uključuju očuvanje kapitala ili plaćanje minimalnih kamata.

### **2.3. Obavljanje poslova osiguranja i reosiguranja**

Prema Zakonu o osiguranju poslove osiguranja u Republici Hrvatskoj može obavljati:<sup>8</sup>

1. društvo za osiguranje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje ima odobrenje Agencije za obavljanje poslova osiguranja

2. društvo za uzajamno osiguranje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje ima odobrenje Agencije za obavljanje poslova osiguranja

---

<sup>8</sup> Zakon o osiguranju, NN 30/15., 112/18., 63/20. i 133/20, 151/22, članak 17, stavak 1

3. društvo za osiguranje iz druge države članice koje, u skladu s ovim Zakonom, ima pravo obavljati poslove osiguranja putem slobode pružanja usluga ili poslovnog nastana
4. društvo za osiguranje iz Švicarske Konfederacije koje je ima odobrenje nadležnoga nadzornog tijela za obavljanje poslova osiguranja i koje u skladu s ovim Zakonom ima pravo obavljati poslove osiguranja putem poslovnog nastana
5. podružnica društva za osiguranje iz treće države koje ima odobrenje Agencije za obavljanje poslova osiguranja putem poslovnog nastana.

Osiguravajuća društva posluju u skladu s načelima ugovora o osiguranju koja su:<sup>9</sup>

1. načelo naknade štete
2. načelo osigurljivog interesa
3. načelo subrogacije
4. načelo dobre vjere.

**Načelo naknade štete** je načelo gdje se naknada iz osiguranja određuje u srazmjeru prema svoti osiguranja, a koja ne može biti veća od stvarne štete ili veća od svote osiguranja u imovinskom osiguranju. Primjenom ovog načela u ugovorima o osiguranju sprečavaju se špekulacije i ostvarenje nepripadajuće zarade iz osiguranja.

**Načelo osigurljivog interesa** je načelo prema kojem nadoknadu štete može ostvariti samo osoba koja ima interes da se ne dogodi osigurani slučaj, jer bi inače pretrpjela materijalni ili financijski gubitak. Primjenom ovog načela se sprečavaju špekulacije, umanjuje se moralni hazard i određuje se pravo na odštetu.

**Načelo subrogacije** je načelo po kojem se prava osiguranika prema osobi odgovornoj za štetu prenose na osiguravatelja u visini isplaćene naknade štete iz osiguranja.

**Načelo dobre vjere** je temeljno načelo obveznog prava, odnosno etičko pravilo o savjesnom i poštenom postupanju. Temelj ovog načela su sljedeće pretpostavke:

- osiguravatelju su prijavljene sve poznate činjenice o predmetu osiguranja;
- izjave o svim relevantnim činjenicama u svezi s osiguranim predmetom i rizikom su točne;

---

<sup>9</sup> Stipić, M.: Osiguranje s osnovama reosiguranja, Split, 2008., str. 32



- osiguranik se obvezuje da će ispuniti određene uvjete jamstva koje mu je postavio osiguravatelj.

U sljedećoj tablici (Tablica 1) je prikazan popis društava za osiguranja koja su djelovala u Hrvatskoj u 2022. godini. Također su navedeni i poslovi osiguranja koje su obavljala navedena društva.

*Tablica 1: Društva za osiguranje u RH*

| Društvo za osiguranje (reosiguranje)                                   | Poslovi osiguranja            |
|--|-------------------------------|
| Adriatic osiguranje d.d.   | neživotna                     |
| AGRAM LIFE osiguranje d.d.   | životna                       |
| Allianz Hrvatska d.d.  | složeno (životna i neživotna) |
| Croatia osiguranje d.d.  | složeno (životna i neživotna) |
| Euroherc osiguranje d.d.   | neživotna                     |
| Generali osiguranje d.d.   | složeno (životna i neživotna) |
| GRAWE Hrvatska d.d.  | složeno (životna i neživotna) |
| GROUPAMA osiguranje d.d.   | životna                       |
| GROUPAMA Biztosító Zrt. (GROUPAMA osiguranje d.d. Podružnica Hrvatska) | životna                       |
| HOK osiguranje - Hrvatska osiguravajuća kuća d.d.                      | neživotna                     |
| Hrvatsko kreditno osiguranje d.d.                                      | neživotna                     |
| Merkur osiguranje d.d.   | složeno (životna i neživotna) |
| SAVA osiguranje d.d. Podružnica Hrvatska                               | složeno (životna i neživotna) |
| Triglav osiguranje d.d.  | složeno (životna i neživotna) |
| UNIQA osiguranje d.d.  | složeno (životna i neživotna) |
| Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d. za osiguranje            | složeno (životna i neživotna) |
| WÜSTENROT ŽIVOTNO osiguranje d.d.                                      | životna                       |

Izvor: Hrvatski ured za osiguranje: Tržište osiguranja u Republici Hrvatskoj 2022., Zagreb, srpanj 2023., str. 116, dostupno na:

[https://huo.hr/upload\\_data/site\\_files/trziste-osiguranja-2022.pdf](https://huo.hr/upload_data/site_files/trziste-osiguranja-2022.pdf), pristupljeno

18.05.2024.

Iz tablice je vidljivo da većina osiguravajućih društava obavlja poslove složenih osiguranja (životno i neživotno). Od ovih 17 osiguravajućih društava, šest društava je u većinskom (preko 50%) vlasništvu pravnih ili fizičkih osoba sa sjedištem odnosno prebivalištem u Republici Hrvatskoj, a devet osiguravajućih društava su u većinskom (preko 50%) vlasništvu pravnih osoba sa sjedištem izvan RH.<sup>10</sup>

Osiguravajuća društva koja se bave isključivo poslovima neživotnih osiguranja su u većinskom vlasništvu pravnih ili fizičkih osoba sa sjedištem u RH, a to su:

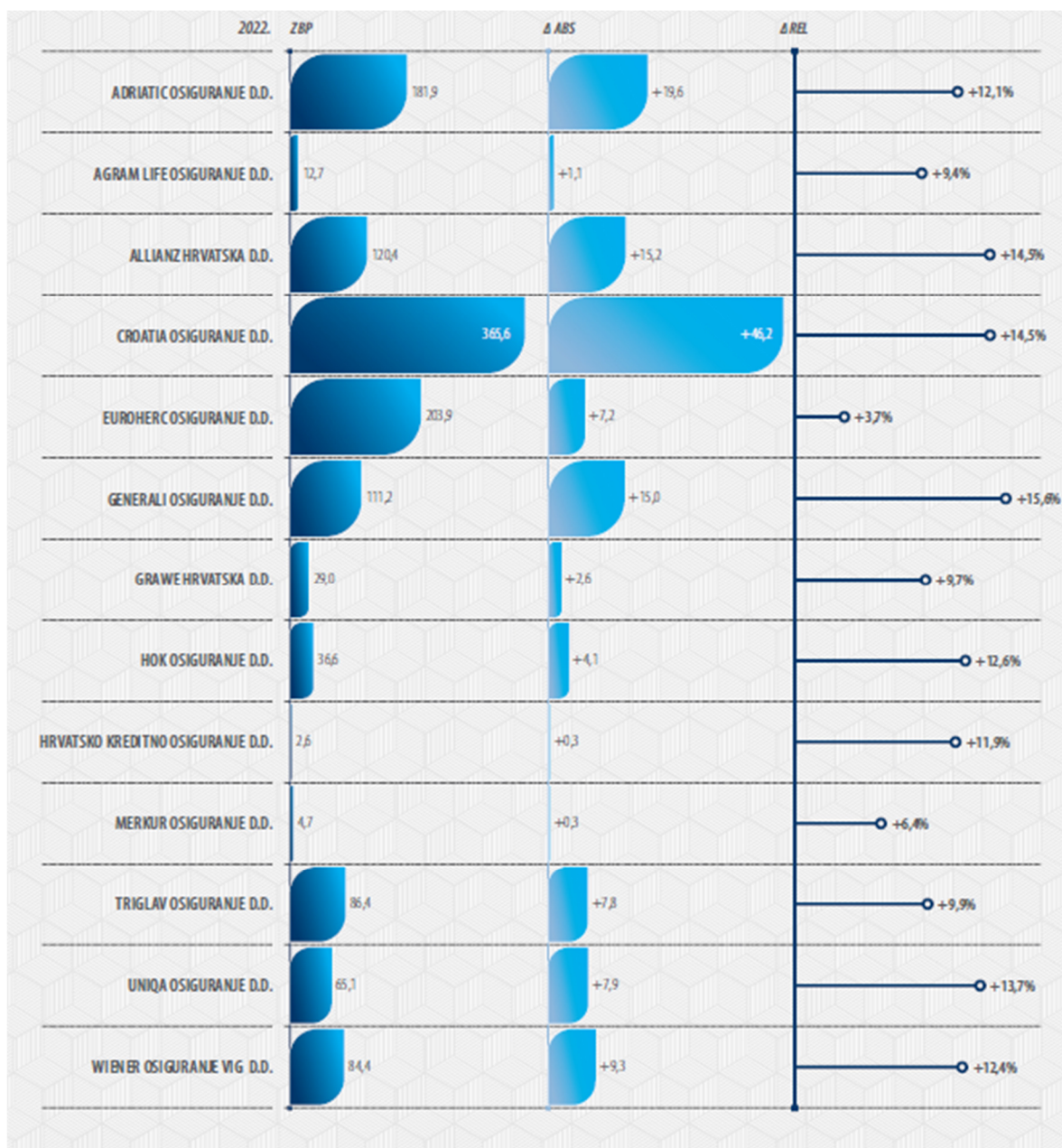
- Adriatic osiguranje d.d.;
- Euroherc osiguranje d.d.;
- HOK osiguranje d.d.;
- Hrvatsko kreditno osiguranje d.d.

Na sljedećoj slici su prikazane zaračunate bruto premije za neživotna osiguranja u 2022. godini po društvima za osiguranja.

---

<sup>10</sup> Hrvatski ured za osiguranje: Tržište osiguranja u Republici Hrvatskoj 2022., Zagreb srpanj 2023., str. 118, dostupno na: [https://huo.hr/upload\\_data/site\\_files/trziste-osiguranja-2022.pdf](https://huo.hr/upload_data/site_files/trziste-osiguranja-2022.pdf), pristupljeno 18.05.2024.

Slika 1: Zaračunata bruto premija neživotnih osiguranja po društvima u milijunima €



Izvor: Hrvatski ured za osiguranje: Tržište osiguranja u Republici Hrvatskoj 2022., Zagreb srpanj 2023., str. 120, dostupno na:

[https://huo.hr/upload\\_data/site\\_files/trziste-osiguranja-2022.pdf](https://huo.hr/upload_data/site_files/trziste-osiguranja-2022.pdf), pristupljeno 18.05.2024.

Analizom tablice se može zaključiti da najveću zaračunatu bruto premiju za 2022. godinu ima Croatia osiguranje d.d. sa najvećim porastom zaračunatih bruto premija u odnosu na 2021. godinu u iznosu od 40.234.239,97 €, uz relativni rast od 14,5%.

Sva osiguravajuća društva su ostvarila značajan rast u zaračunatim bruto premijama što je posljedica povećanog osiguranja imovine uslijed događaja iz prethodnih godina (potres, pandemija COVID-19, poplave).

### 3. ANALIZA TRŽIŠTA IMOVINSKIH OSIGURANJA U RH

Nakon krizne 2020. godine koja je obilježena u cijelom svijetu pandemijom COVID-19, kao i utjecajem razornog potresa koji se dogodio u Hrvatskoj (Zagreb, Petrinja), ali i cjelokupnom neizvjesnošću s obzirom na nestabilno geopolitičko i makroekonomsko okruženje koje je uzrokovalo veliku inflaciju u 2022. godini, tržište osiguranja, kao i ostatak gospodarstva, bilježi značajniju stopu rasta i pokazuje dobre rezultate s obzirom na prethodne događaje i stagnaciju tržišta.

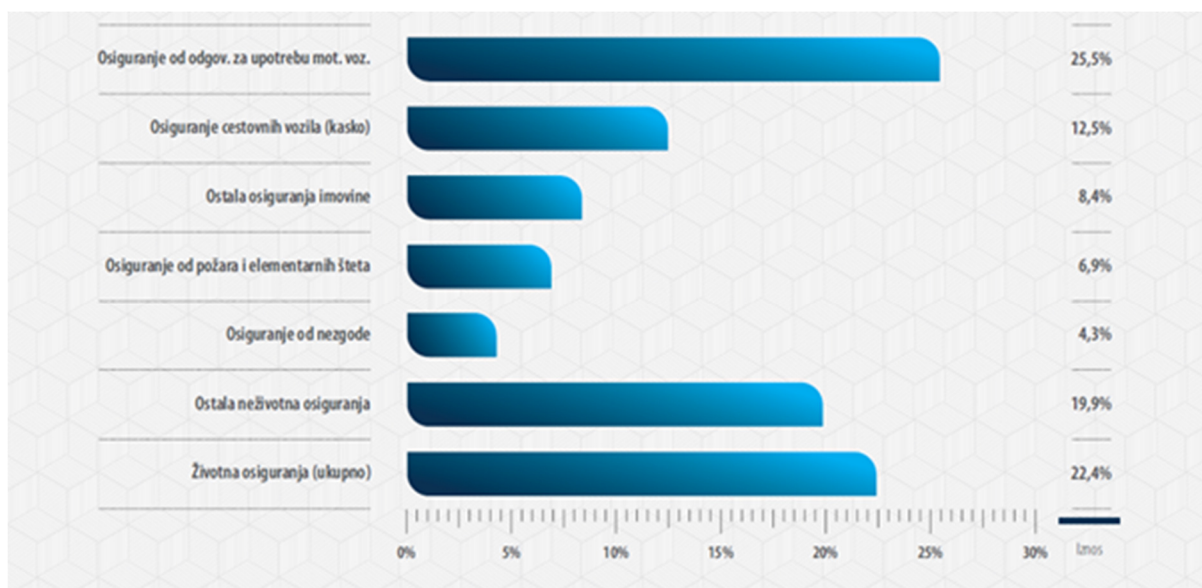
Industriju osiguranja je na kraju 2022. godine predstavljalo 15 društava za osiguranje s ukupnom bruto zaračunatom premijom od 1,682 milijardi eura, što je za 8,1% više nego godinu dana ranije kada je ukupna premija iznosila 1,555 milijardi eura. Na tržištu su poslovale i 4 podružnice društava za osiguranje iz Europske unije. U ukupnoj bruto zaračunatoj premiji životna osiguranja sudjeluju s 22,4% (25% 2021. godine) i njihova je premija iznosila 377,6 milijuna eura, što je za 1,8% manje nego u 2021. godini. U godinu dana i neživotna su osiguranja ostvarila rast – rasla su 11,5% i ostvarila su bruto zaračunatu premiju od 1,305 milijarde eura.<sup>11</sup>

Analizirajući dostupne podatke može se zaključiti da u strukturi ukupne premije osiguranja u 2022. godini osiguranje od automobilske odgovornosti s udjelom od 25,5%, predstavlja najznačajniju skupinu osiguranja. Drugo po važnosti je ukupno promatrano skupina životnih osiguranja s udjelom od 22,4%. Slijede ostala neživotna osiguranja s 19,9%, osiguranje cestovnih vozila - kasko čini 12,5% ukupne premije, ostala osiguranja imovine 8,4%, osiguranje od požara i elementarnih šteta 6,9% i osiguranje od nezgode 4,3%.

---

<sup>11</sup> Hrvatski ured za osiguranje: Tržište osiguranja u Republici Hrvatskoj 2022., Zagreb srpanj 2023., str. 13, dostupno na: [https://huo.hr/upload\\_data/site\\_files/trziste-osiguranja-2022.pdf](https://huo.hr/upload_data/site_files/trziste-osiguranja-2022.pdf), pristupljeno 18.05.2024.

Slika 2: Struktura ukupne premije osiguranja u 2022. godini



Izvor: Hrvatski ured za osiguranje: Tržište osiguranja u Republici Hrvatskoj 2022., Zagreb srpanj 2023., str. 31, dostupno na: [https://huo.hr/upload\\_data/site\\_files/trziste-osiguranja-2022.pdf](https://huo.hr/upload_data/site_files/trziste-osiguranja-2022.pdf), pristupljeno 18.05.2024.

Iz prikazane slike je vidljivo da najveći udio u strukturi ukupne premije osiguranja ima osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila (25,5%) koje je zakonski obvezno u Republici Hrvatskoj.

Imovinska osiguranja koja se odnose na ostala osiguranja imovine (8,40%) i osiguranje od požara i elementarnih nepogoda (6,90%) imaju mali udio u strukturi ukupne premije, pa se može zaključiti da je niska razina osigurateljne svijesti u RH. Osiguranje imovine nije obavezno u RH i još uvijek se smatra nepotrebним i skupim.

### 3.1. Imovinska osiguranja

Imovinska osiguranja jedna su od najstarijih osiguranja, a njihova je osnovna namjena zaštita osiguranikove imovine od opasnosti kojima ona može biti izložena. Svi koji posjeduju neku imovinu, bilo pokretnu ili nepokretnu, izloženi su riziku da ona

bude oštećena ili uništena. Imovina može biti oštećena ili uništena zbog požara, potresa, oluje, udara groma, poplave i mnogih drugih uzroka.<sup>12</sup>

Zajednička osnovna obilježja imovinskih osiguranja su:<sup>13</sup>

- čine ih vrsta osiguranja:

*08 - osiguranje od požara i elementarnih šteta i*

*09 - ostala osiguranja imovine*

- daju pokriće osiguraniku za gubitak ili oštećenje materijalne imovine, koja može biti pokretna i nepokretna imovina i zalihe (uključene su životinje i usjevi),
- štete su relativno česte, ali se zbog svoje materijalne prirode brzo prijavljuju i rješavaju,
- šteta se nužno ne namiruje u novcu, već se oštećena stvar može zamijeniti ili popraviti.

Prema Zakonu o obveznim odnosima ugovor o osiguranju imovine može sklopiti svaka osoba ili se može sklopiti u korist svake osobe koja ima opravdani interes na predmetu osiguranja. 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.<sup>14</sup>

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

- **Osnovne opasnosti** obuhvaćaju:<sup>15</sup>
- požar, pod kojim se, prema uvjetima osiguranja, podrazumijeva vatra koja je nastala izvan određenog vatrišta, ili vatra koja je ovo mjesto napustila i sposobna je dalje se širiti svojom vlastitom snagom,

---

<sup>12</sup> Klobučar, D.: Risk management i osiguranje, Tectus, Zagreb, 2007, str. 13.

<sup>13</sup> Klasić K., Andrijanić I.: Osnove osiguranja načela i praksa, TEB – poslovno savjetovanje d.o.o., Zagreb, 2013., str. 123.

<sup>14</sup> Zakon o obveznim odnosima, NN 35/05, 41/08, 125/11, 78/15, 29/18, 126/21, 114/22, 156/22, 155/23, članak 948, stavak 1, stavak 2 i stavak 3

<sup>15</sup> Klasić, K., Andrijanić, I., op.cit., str. 124.

- udar groma, kod kojeg su pokrivena šteta uslijed djelovanja snage ili topline groma, te šteta od udara predmeta srušenih gromom,
- eksplozija, osim eksplozije nuklearne energije, kojom se smatra iznimno iskazivanje sile osnovano na tendenciji plinova ili pare da se prošire,
- oluja, odnosno vjetar iznad određene brzine predviđene uvjetima osiguranja,
- grad (tuča),
- oštećenja uzrokovana zrakoplovom, vozilima ili životinjama na osiguranom objektu (udar i pad),
- manifestacije i demonstracije kojima se smatraju organizirano ili spontano javno izražavanje raspoloženja grupe građana.

Treba naglasiti da osiguratelji sve češće izdvajaju pojedine rizike iz osnovnih u dopunske opasnosti. Tako danas na hrvatskom tržištu osiguranje od oluje i tuče može biti dopunski rizik uz požarno osiguranje, koje ugovaratelj može ali i ne mora osigurati. Time se smanjuje pokrivenost, ali i visina premije, pa ugovaratelj samostalno odlučuje želi li zadržati rizik.

- **Dopunske opasnosti** obuhvaćaju:

- potres (može biti i 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 neočekivana poplava terena od stalnih voda (rijeka, jezera, mora i dr.) zbog tog što se voda izlila iz korita ili provalila obrambeni nasip ili branu,
- istjecanje tekućina (lekaža), pod čime se smatra istjecanje tekućina odnosno izlaženje plinova iz nepokretnih posuda - cisterni, 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 iznenadni pokreti zemljine površine na kosim terenima s jasnim manifestacijama lomova na površini tla i srozavanja, koji s pojavom



jakih deformacija i širokim pukotinama na građevinskim objektima nastaju u kratkom razdoblju,

- snježna lavina, u smislu snježne mase u pokretu koja se otkida s planinskih obronaka, kao i pritisak snijega,
- odronjavanje u smislu otkidanja i pada materijala kao geološke pojave,
- pucanje i izlivanje 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 pokrivaju još obuhvaćaju (uglavnom kroz vrstu osiguranja 09. ostala osiguranja imovine):

- lom strojeva,
- lom stakla,
- provalnu krađu i razbojstvo,
- krađu inventara (najznačajnija opasnost za pokretnu imovinu),
- štete u kućanstvu,
- uginuće životinja,
- troškove liječenja životinja,
- građevinske nezgode na objektima u izgradnji i montaži, itd.

Često se u svijetu za osiguranje imovine odnosno za osiguranje industrijskih i komercijalnih rizika od požara, udara groma, eksplozije i pada letjelice te širokog spektra drugih opasnosti, koje se posebno ugovaraju, koristi naziv "All risks" (svi rizici). U europskoj praksi skraćeni naziv za ta osiguranja je FLEXA (Fire, Lightning, EXplosion, Aircraft).<sup>16</sup>

---

<sup>16</sup> Klasić K., Andrijanić I.: op. cit., str. 125

### 3.1.2. Osiguranja od požara i elementarnih šteta (08)

Osiguranje od požara i elementarnih šteta uključuje slijedeće vrste rizika:

- osiguranje od požara i elementarnih nepogoda izvan industrije i obrta,
- osiguranje od požara i elementarnih nepogoda u industriji i obrtu,
- osiguranje od potresa,
- ostala osiguranja od požara i elementarnih nepogoda.

Potreba za požarnim vrstama osiguranja raste, najviše zbog rizika oluja, tuča, poplava i bujica koje uslijed klimatskih promjena, postaju sve značajniji osigurateljni rizik, kako u Hrvatskoj, tako i u zemljama u okruženju ali isto tako i zbog katastrofalnih elementarnih nepogoda poput potresa.<sup>17</sup>

Ukupna premija osiguranja imovine u 2022. godini je iznosila 258,2 milijuna EUR, od čega je premija ostalih osiguranja imovine iznosila 141,4 milijuna EUR, a premija osiguranja od požara i elementarnih šteta 116,8 milijuna EUR. Ukupna premija osiguranja imovine ostvarila je u 2022. rast od 12,2% u odnosu na 2021., a po vrstama osiguranja rast je iznosio 8,7% za osiguranje od požara i elementarnih šteta i 15,3% za ostala osiguranja imovine. Broj polica u požarnim osiguranjima iznosio je u 2022. godini 783,9 tisuća i zabilježio je rast za 3,8% u odnosu na 2021. godinu.<sup>18</sup>

---

<sup>17</sup> Hrvatski ured za osiguranje: Tržište osiguranja u Republici Hrvatskoj 2022., Zagreb, srpanj 2023., str. 62, dostupno na: [https://huo.hr/upload\\_data/site\\_files/trziste-osiguranja-2022.pdf](https://huo.hr/upload_data/site_files/trziste-osiguranja-2022.pdf), pristupljeno 18.05.2024.

<sup>18</sup> Ibidem, str. 31

Tablica 2: Zračunata bruto premija i broj osiguranja od požara i elementarnih šteta za 2022. (u €)

|                  | Zračunata bruto premija osiguranja | Udio u %       | Broj osiguranja | Udio u %       |
|------------------|------------------------------------|----------------|-----------------|----------------|
| <b>08.01</b>     | 60.297.949                         | 51,63%         | 530.081         | 67,62%         |
| <b>08.02</b>     | 27.222.083                         | 23,31%         | 31.094          | 3,97%          |
| <b>08.03</b>     | 24.554.101                         | 21,03%         | 215.351         | 27,47%         |
| <b>08.99</b>     | 4.710.745                          | 4,03%          | 7.342           | 0,94%          |
| <b>UKUPNO 08</b> | <b>116.784.878</b>                 | <b>100,00%</b> | <b>783.868</b>  | <b>100,00%</b> |

Izvor: Vlastita izrada prema publikaciji Hrvatskog ureda za osiguranje, Tržište osiguranja u Republici Hrvatskoj 2022.dostupno na:

[https://huo.hr/upload\\_data/site\\_files/872618710171377775766185488\\_trziste-osiguranja-2022.pdf](https://huo.hr/upload_data/site_files/872618710171377775766185488_trziste-osiguranja-2022.pdf) , pristupljeno 18.05.2024.

## **08 – OSIGURANJA OD POŽARA I ELEMENTARNIH ŠTETA**

**08.01** - Osiguranje od požara i elementarnih nepogoda izvan industrije i obrta

**08.02** - Osiguranje od požara i elementarnih nepogoda u industriji i obrtu

**08.03** - Osiguranje od potresa

**08.99** - Ostala osiguranja od požara i elementarnih nepogoda

Iz prikazane tablice je vidljivo da najveći udio u kategoriji 08 – osiguranje od požara i elementarnih nepogoda u iznosu od 51,63% o ima osiguranje od požara i elementarnih nepogoda izvan industrije i obrta sa zračunatom bruto premijom od 60.297.949 €. U istoj kategoriji imaju i najveći broj osiguranja (530.081), a na drugom mjestu po broju osiguranja u ovoj kategoriji (08) su osiguranja od potresa sa 215.351 ugovorene police osiguranja.

### 3.1.3. Ostala osiguranja imovine (09)

Kategorija ostala osiguranja imovine u imovinskim osiguranjima je najraznolikija vrsta osiguranja koja obuhvaća sljedeća osiguranja:

- osiguranje strojeva od loma,
- osiguranje od provalne krađe i razbojstva,
- osiguranje stakla od loma,
- osiguranje kućanstva (privatna imovina),
- osiguranje građevinskih objekata u izgradnji,
- osiguranje objekata u montaži,
- osiguranje filmske djelatnosti,
- osiguranje stvari u rudarskim jamama,
- osiguranje informatičke opreme,
- osiguranje zaliha u hladnjačama,
- osiguranje usjeva i nasada, osiguranje,
- osiguranje životinja,
- ostala osiguranja imovine.

U 2022. godini ostvarena je povijesno najviša razina premije osiguranja u iznosu od 141,4 milijun eura što je rast od 18 milijuna eura ili 15,36% u odnosu na 2021. godinu.<sup>19</sup> Broj polica je u 2022. iznosio 811,6 tisuća uz rast od 8,2% u odnosu na 2021. godinu.

U ovoj kategoriji osiguranja u 2022. godini rekordni rast ima osiguranje usjeva i nasada u iznosu od 14,1 milijun eura ili 67,34% u odnosu na 2021. godinu. Također, zabilježen je i rast osiguranja građevinskih objekata u izgradnji u iznosu od 1,6 milijun eura ili 28,64%.

Posebno treba izdvojiti osiguranje kućanstva čija je premija u 2022. godini narasla za dodatnih 1 milijun eura ili 6,49%. Raste i broj osiguranja za 2,02% u odnosu na 2021. godinu. U 2022. godini dodatno je povećan višegodišnji trend rasta premije (za koji postoji daleko veći potencijal obzirom na nisku tržišnu penetraciju) što pokazuje sve veću osviještenost i potrebu za osiguranjem pogotovo nakon katastrofalnih šteta

---

<sup>19</sup> Hrvatski ured za osiguranje: Tržište osiguranja u Republici Hrvatskoj 2022., Zagreb, srpanj 2023., str. 66, dostupno na: [https://huo.hr/upload\\_data/site\\_files/trziste-osiguranja-2022.pdf](https://huo.hr/upload_data/site_files/trziste-osiguranja-2022.pdf), pristupljeno 18.05.2024.

uzrokovanih potresima i nizom drugih vremenskih nepogoda koje su sve jačeg intenziteta.<sup>20</sup>

Tablica 3: Zaračunata bruto premija i broj osiguranja ostalih osiguranja imovine za 2022. (u €)

|                  | Zaračunata bruto premija osiguranja | Udio u %       | Broj osiguranja | Udio u %       |
|------------------|-------------------------------------|----------------|-----------------|----------------|
| <b>09.01</b>     | 23.086.416                          | 16,32%         | 63.837          | 7,87%          |
| <b>09.02</b>     | 7.868.682                           | 5,56%          | 89.498          | 11,03%         |
| <b>09.03</b>     | 5.262.181                           | 3,72%          | 154.665         | 19,06%         |
| <b>09.04</b>     | 17.595.659                          | 12,44%         | 306.844         | 37,81%         |
| <b>09.05</b>     | 7.552.429                           | 5,34%          | 3.610           | 0,44%          |
| <b>09.06</b>     | 2.225.368                           | 1,57%          | 590             | 0,07%          |
| <b>09.07</b>     | 1.627                               | 0,00%          | 4               | 0,00%          |
| <b>09.08</b>     | 0                                   | 0,00%          | 0               | 0,00%          |
| <b>09.09</b>     | 324.118                             | 0,23%          | 643             | 0,08%          |
| <b>09.10</b>     | 102.969                             | 0,07%          | 158             | 0,02%          |
| <b>09.11</b>     | 35.281.038                          | 24,95%         | 57.866          | 7,13%          |
| <b>09.12</b>     | 31.164.121                          | 22,04%         | 4.564           | 0,56%          |
| <b>09.99</b>     | 10.963.170                          | 7,75%          | 129.303         | 15,93%         |
| <b>UKUPNO 09</b> | <b>141.427.778</b>                  | <b>100,00%</b> | <b>811.582</b>  | <b>100,00%</b> |

Izvor: Vlastita izrada prema publikaciji Hrvatskog ureda za osiguranje, Tržište osiguranja u Republici Hrvatskoj 2022. dostupno na:

[https://huo.hr/upload\\_data/site\\_files/8726187101713777775766185488\\_trziste-osiguranja-2022.pdf](https://huo.hr/upload_data/site_files/8726187101713777775766185488_trziste-osiguranja-2022.pdf), pristupljeno 18.05.2024.

<sup>20</sup> Ibidem

|   |   |
|---|---|
| <b>09 – OSTALA OSIGURANJA IMOVINE</b>                       | <b>09.07</b> - Osiguranje filmske djelatnosti       |
| <b>09.01</b> - Osiguranje strojeva od loma                  | <b>09.08</b> - Osiguranje stvari u rudarskim jamama |
| <b>09.02</b> - Osiguranje od provalne krađe i razbojstva    | <b>09.09</b> - Osiguranje informatičke opreme       |
| <b>09.03</b> - Osiguranje stakla od loma                    | <b>09.10</b> - Osiguranje zaliha u hladnjačama      |
| <b>09.04</b> - Osiguranje kućanstva                         | <b>09.11</b> - Osiguranje usjeva i nasada           |
| <b>09.05</b> - Osiguranje građevinskih objekata u izgradnji | <b>09.12</b> - Osiguranje životinja                 |
| <b>09.06</b> - Osiguranje objekata u montaži                | <b>09.99</b> - Ostala osiguranja imovine            |

Iz prikazane tablice je vidljivo da u kategoriji 09 – ostala osiguranja imovine u 2022. godini najveći udio u iznosu od 24,95% imaju osiguranje usjeva i nasada sa zaračunatom bruto premijom od 35.281.038 eura, a zatim osiguranje životinja u iznosu od 22,04% sa zaračunatom bruto premijom od 31.164.121 euro.

Analizirajući tablicu po broju osiguranja najveći broj u ovoj kategoriji ima osiguranje kućanstva (306.844) s udjelom od 37,81% u broju osiguranja.

## 4. ANALIZA PONUDA ZA OSIGURANJE IMOVINE

### 4.1. Ponude za osiguranje imovine

Vlasnik nekretnine koja je u naravi obiteljska kuća Goran Homa zatražio je ponude za osiguranje navedene nekretnine preko Internet stranice koja je posrednik u poslovima osiguranja na Internet domeni <https://kompare.hr>. Preko navedenog posrednika ugovaratelj osiguranja već par godina ugovara obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti, jer na jednom mjestu dobije više ponuda za zatraženo osiguranje i jednostavan je postupak za realizaciju police. Iz iskustva je potvrđeno da je preko navedenog posrednika polica najpovoljnija na tržištu.

Prilikom podnošenja zahtjeva za ponudu dostavljeni su podatci o nekretnini i o vrijednosti nekretnine kao i o vremenskom trajanju osiguranja.

Zatražena je ponuda za građevinski dio kuće masivne gradnje koja se sastoji od 3 etaže (podrum, prizemlje i kat) površine 254,00 m<sup>2</sup> i za predmete u nekretnini (namještaj, kućanski aparati, informatička oprema, odjeća). Kuća je novije gradnje u Kninu i namjena je isključivo za stanovanje. U zahtjevu za ponudu je naglašeno da se traži višegodišnje osiguranje u trajanju od šest godina.

Rizici koji bi bili pokriveni policom su: provalna krađa, razbojstvo, osiguranje od požara, oluje, tuče, eksplozije, puknuće cijevi, izljev vode, lom stakla, indirektni udar groma.

Temeljem upita za ponudu polica vlasnik nekretnine je putem elektroničke pošte zaprimio 3 ponude od kojih je izdvojio dvije s najpovoljnijim uvjetima, a to su ponude društva Generali osiguranje (SLIKA 3.), i ponuda društva Wiener osiguranje (SLIKA 4.).

Slika 3: Ponuda Generali osiguranje



**Informativni izračun osiguranja imovine - privatni rizici broj: 1025421447**

Broj izračuna: 1025421447

|                               |   |                  |
|-------------------------------|---|------------------|
| <b>Osiguratelj</b>            | Generali osiguranje d.d.<br>Slavonska avenija 1b, 10000 Zagreb                              | OIB: 10840749604 |
| <b>Ugovaratelj osiguranja</b> | Adresa: . .   | OIB: -           |
| <b>Osigurani</b>              | Adresa:   | OIB: -           |
| <b>Trajanje osiguranja</b>    | Početak osiguranja: 22.02.2024.<br>Istek osiguranja: 22.02.2030.<br>Višegodišnje osiguranje |                  |
| <b>Mjesto osiguranja</b>      | KOVAČIČEVA 8G, 22300 KNIN, KNIN   |                  |

| <u>Predmet osiguranja:</u>  | <u>Iznos osiguranja:</u> | <u>Premija:</u>   |
|---|--------------------------|-------------------|
| <b>Osiguranje nekretnine - Komforni paket</b><br>Osiguranje na novu vrijednost obiteljske kuće, površine 254,00 m <sup>2</sup> , POD, 1. kat, 2. kat, masivna gradnja, izgrađeno 1964. g. i kasnije | 254.000,00 EUR           | 317,50 EUR        |
| Osiguranje na novu vrijednost solarnih naprava i sunčanih kolektora   | 10.000,00 EUR            | 12,50 EUR         |
| <b>Ugovoreni rizici: požar, oluja i tuča, izljev vode, lom stakla</b>   |                          |                   |
| <b>Poplava, bujica i visoke vode</b>  | 3.000,00 EUR             |                   |
| <b>Osiguranje od odgovornosti iz posjeda kuće ili zemljišta</b>   | 20.000,00 EUR            |                   |
| <b>Ukupna premija nekretnina</b>  |                          | <b>330,00 EUR</b> |

| <u>Predmet osiguranja:</u>   | <u>Iznos osiguranja:</u> | <u>Premija:</u>   |
|--|--------------------------|-------------------|
| <b>Osiguranje kućanstva - Komforni paket</b><br>Osiguranje na novu vrijednost predmeta stalno nastanjenog kućanstva u obiteljskoj kući površine 92,00 m <sup>2</sup> , POD, 1. kat, 2. kat | 36.800,00 EUR            | 106,72 EUR        |
| <b>Ukupna premija za kućanstvo</b>   |                          | <b>106,72 EUR</b> |

Osiguratelj pripada Generali Grupi koja je registrirana u Registar osiguranja Grupe kod talijanske Ustanove za nadzor osiguranja (IVASS) pod brojem 026.  
Broj izračuna: 1025421447

Stranica 1

IZVOR: Informativni izračun zaprimljen od strane prodajnog predstavnika putem elektroničke pošte – [kompare.hr](http://kompare.hr) (22.02.2024.)





|  |                   |
|--|-------------------|
| Premija:   | 436,72 EUR        |
| Plaćanje godišnje premije odjednom (-5%)               | -21,84 EUR        |
| Popust na trajanje osiguranja 5 ili više godina (-10%) | -41,49 EUR        |
| Kompare popust (-25%)                                  | -93,35 EUR        |
| Godišnja premija osiguranja iznosi:                    | 280,05 EUR        |
| <b>Ukupno za naplatu:</b>                              | <b>280,05 EUR</b> |

**Plaćanje premije:**

Godišnja premija iznosi 280,05 EUR i plaća se godišnje, a dospijeva na naplatu sukladno planu otplate svake godine do isteka trajanja osiguranja.

| Obrok premije | Iznos obroka premije | Dospijeće |
|---------------|----------------------|-----------|
| 1.            | 280,05 EUR           | 22.02.    |

- PDV nije zaračunan temeljem čl.40. st.1a Zakona o porezu na dodanu vrijednost.
- Višegodišnje i dugoročno osiguranje dospijeva na obnovu svake godine na dan 22.02.
- U slučaju da ne plaćate originalnim računima molimo Vas da u poziv na broj napišete 0111-1025421447.

**Sastavni dio informativnog izračuna čine:**

Informacije ugovaratelju osiguranja o osiguranju imovine 109-1807, Opći uvjeti za osiguranje imovine 108-0103, Uvjeti osiguranja privatne imovine 108-0205, Klausula KIN-003 Klausula o sankcijama i Klausula KIN-006 Klausula teritorijalnog isključenja koji su uručeni ugovaratelju osiguranja.

Ovaj informativni izračun premije predstavlja neobvezujuću osigurateljevu indikaciju premije osiguranja za opseg pokriva te se ni u kojem slučaju ne može smatrati ugovorom o osiguranju, sastavnim dijelom ugovora o osiguranju ili ponudom osiguranja.

Na temelju ovog informativnog izračuna, osiguratelj nije u obvezi isplatiti osigurninu niti ispuniti bilo koju drugu obvezu koja bi inače proizlazila iz ugovora o osiguranju.

**Mjesto i datum izdavanja:** RIJEKA, 22.2.2024.

Osiguratelj pripada Generali Grupi koja je registrirana u Registar osiguranja Grupe kod talijanske Ustanove za nadzor osiguranja (IVASS) pod brojem 026.  
Broj izračuna: 1025421447

Stranica 2

*IZVOR: Informativni izračun zaprimljen od strane prodajnog predstavnika putem elektroničke pošte – kompare.hr (22.02.2024.)*

## Slika 4: Ponuda Wiener osiguranje

### INFORMATIVNI IZRAČUN ZA MOJ (O)SIGURAN DOM



|                     |                                 |
|---------------------|---------------------------------|
| Osiguranik          | Goran Homa                      |
| Cjenik              | Moj (o)siguran dom - kuća       |
| Paket               | Moj (o)siguran dom - Medium     |
| Mjesto osiguranja   | 22300 KNIN, Knin, Kovačićeva Bg |
| Trajanje osiguranja | 6 god.                          |

#### MOJ (O)SIGURAN DOM

U sklopu police osiguranja imovine može se osigurati:

- kuća, stan, vikendica
- stvari kućanstva (namještaj, gotovina, nakita, kućanski aparati, stakla, zidne i podne obloge...)
- članovi kućanstva od nezgode (osiguranje od nesretnog slučaja/nezgode koja za posljedicu može imati smrt, bolest ili trajni invaliditet)

Ovaj informativni izračun napravljen je za: **Nastanjena kuća masivne gradnje**

Vrijednost predmeta osiguranja:

|                  |  |
|------------------|--|
| Građevinski dio  | II - viši standard (995,42EUR/m <sup>2</sup> ) |
| Stvari kućanstva | I - standardno (398,17EUR/m <sup>2</sup> )     |

|                                 |  |
|---------------------------------|--|
| Karakteristike i specifičnosti: | Bruto površina otvorenog prostora (terase, balkon, i sl.) = 5 m <sup>2</sup> |
|                                 | Podrum (bruto površina) = 70 m <sup>2</sup>                                  |
|                                 | Prizemlje (bruto površina) = 92 m <sup>2</sup>                               |
|                                 | Broj katova = 1  |
|                                 | Bruto površina svih katova = 92 m <sup>2</sup>                               |
|                                 | Opremljena neto površina kućanstva = 92 m <sup>2</sup>                       |

Osiguravaju se i sljedeći popratni objekti: **Ograda, ukrasi u dvorištu i vrtu**

|                                  |               |
|----------------------------------|---------------|
| Poplava u zadnje tri godine?     | Ne            |
| Godina izgradnje:                | 2010 godina   |
| Ukupna premija s popustom (EUR): | <b>208,36</b> |

U premiju uračunati sljedeći popusti: Komercijalni popust 20%, Fiksni popust za policu u trajanju 6+ godina, Popust na jednokratno plaćanje 10%  
Dinamika plaćanja: GODIŠNJE  
Iznos premije 208,36 EUR

Vaš dom, sa svim stvarima koje ste godinama pažljivo birali i sjećanjima koje ste u njemu stvarali, neodvojiv je dio Vas. Najčešće nismo ni svjesni koliko je sigurnost doma krhka i neprestanih opasnosti koje mu prijete. Iznadni požar može u samo nekoliko minuta odnijeti ono što ste godinama stvarali i ostaviti Vas i Vašu obitelj bez udobnosti i sigurnosti na koje ste navikli. Požar, provala, izljev vode, eksplozija, lom stakla - sve te nezgode prijete Vašem domu svakodnevno.

Vaši osjećaji nemaju cijenu, ali i sanacija šteta zahtijeva velika sredstva te Vam stoga polica osiguranja imovine MOJ (O)SIGURAN DOM Wiener osiguranja Vienna Insurance Group pruža siguran oslonac u neželjenim teškim vremenima.

U sklopu police osiguranja imovine MOJ (O)SIGURAN DOM moguće je osigurati:

- PAKET OSIGURANJA GRAĐEVINSKOG OBJEKTA
- PAKET OSIGURANJA STVARI KUĆANSTVA
- PAKET OSIGURANJA OD NEZGODE SVIH ČLANOVA KUĆANSTVA

Polica osiguranja MOJ (O)SIGURAN DOM može se po obliku i svoti pokriva zaključiti kroz tri paketa, a kroz tri oblika - osnovna, dodatna i dopunska pokriva - osiguranje imovine je moguće kombinirati na način koji najviše odgovara Vašim potrebama i željama.

Budite dvostruko sigurni i policu osiguranja MOJ (O)SIGURAN DOM proširite i osiguranjem od nezgode svih članova.

Sva pokriva i odabrani paket ugovaraju se na jednoj polici.

Ugovorite policu MOJ (O)SIGURAN DOM i budite sigurni u svom domu.

Ovaj informativni izračun je osnovna informacija o programu neživotnog osiguranja MOJ (O)SIGURAN DOM. Nije sastavni dio ponude osiguranja i ugovora o osiguranju. Na osnovu ovog dokumenta ne može se izvršiti naplata premije.



Broj informativnog izračuna: 891405 Priprema: CUSTOODA d.o.o., 22.02.2024.

Ovaj informativni izračun izraden je temeljem utvrdjenih zahtjeva i potreba. Sastavni dio ovog informativnog izračuna čine sljedeći dokumenti: Opće informacije ugovaratelju, Informacije o obradi podataka, Klausula o obavještenosti ugovaratelja osiguranja. Dokument s informacijama o proizvodima osiguranja te pripadajuću Ujeti osiguranja

Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d.  
Slovenska ulica 24, HR-10000 Zagreb  
Tel: 0721100-200 Fax: +385 1 3718 603  
e-mail: kontakt@wiener.hr | www.wiener.hr

### INFORMATIVNI IZRAČUN ZA MOJ (O)SIGURAN DOM



| OSIGURANJE GRAĐEVINSKOG OBJEKTA  | OSIGURANJE STVARI KUĆANSTVA | OSNOVNA POKRIĆA  |              |
|--|-----------------------------|--|--------------|
| FLEXA (požar, udar groma, eksplozija, osim eksplozije od nuklearne energije, pad i udar letjelice)                     | 199.382,63                  | FLEXA - kućanstvo (požar, udar groma, eksplozija, osim eksplozije od nuklearne energije, pad i udar letjelice)                     | 36.631,64    |
| oklja, tuča  | 199.382,63                  | oklja, tuča  | 36.631,64    |
| udar vlastitog i nepoznatog mot. vozila, štrajk, demonstracije, manifestacije  | 39.876,53                   | udar vlastitog i nepoznatog motornog vozila, štrajk, demonstracije, manifestacije  | 7.326,33     |
| izljev vode iz vod. i kan. cijevi (p. oštećenje) - grad. dio   | 49.845,66                   | izljev vode iz vodovodnih i kanalizacijskih cijevi (posljedično oštećenje) - podovi i obloge                                       | 9.157,91     |
| prilistak snijega  | 49.845,66                   | provalna krađa i razbojstvo  | 18.315,82    |
| antene, tande  | 796,34                      | provalna krađa i razbojstvo izvan mjesta osiguranja (stvari kod osiguranika izvan stana)   | 265,45       |
| osiguranje dodatnih pomoćnih objekata i prostorija   | 1.990,84                    | gizov novci i ostali vrijednosni papiri u zaključanom spremištu + dokumenti (uključeni troškovi izrade novih)                      | 1.327,23     |
| trošak raščlavanja i rušenja uslijed nastanka  | 2.975,31                    | nakit, satovi i dr. vrijednosti plemenitih metala i dragog kamena u zaključanom spremištu  | 1.831,58     |
| trošak sprečavanja i umanjeње štete  | 7.975,31                    | odjevni predmeti pojedinačne vrijednosti preko 1.327,23 EUR  | 2.654,46     |
| troškovi uz puknuće cijevi - dobava nove i zamjena cijevi  | 265,45                      | umjetnine i antikni predmeti vrijednosti do 2.654,46 EUR bez procjene vrijednosti ili više, uz procjenu ili račun                  | 5.494,75     |
| proljećenje pokrivača na puknuće uslijed smrzavanja  | 265,45                      | stvari kućanstva (uključivo rezervni dijelovi MNV, kamni, čamci od 20KW i dr.) u odvojenim zaključanim spremištima (podrum, tavan) | 3.663,16     |
| trošak dobave i promjene brave uslijed gubitka ili oštećenja   | 199,08                      | trošak raščlavanja i rušenja uslijed nastanka osiguranog   | 1.465,27     |
| trošak pr. i silos: stvari ukoliko je stan/kuća neupotrebijiva   | 9.969,13                    | trošak sprečavanja i umanjeње štete  | 1.465,27     |
| <b>IZNOS PREMIJE</b>   | <b>172,46</b>               | novci i nakit izvan zaključanog spremišta  | 796,34       |
| <b>DODATNA POKRIĆA</b>   |                             | <b>IZNOS PREMIJE</b>   | <b>72,48</b> |
| odgovornost vlasnika iz posjedovanja nekretnine  | 53.089,12                   | <b>DODATNA POKRIĆA</b>   |              |
| prenapon uslijed nevremena / indirektno udar groma (oštećenje instalacije)   | 663,61                      | privatna odgovornost članova kućanstva   | 46.452,98    |
| solarni uređaji - FLEXA, oklja, tuča, lom solarni uređaji - krađa i razbojstvo   | 663,61                      | prenapon uslijed nevremena / udar groma (oštećenje kućanskih aparata i elektronske opreme)   | 331,81       |
| lom stakla (prozori, vrata, zidne pregrade)  | 530,89                      | <b>IZNOS PREMIJE</b>   | <b>13,73</b> |
| lom stakla (staklene krov., vanjske staklene stijene, alu.)  | 663,61                      | <b>Iznos ukupne premije za osiguranje stvari kućanstva</b>   | <b>86,21</b> |
| lom staklo-keramike (umiv., WC školjke), staklo-keram. ploče)  | 265,45                      |  |              |
| oštećenja na objektu uslijed provalne krađe  | 1.327,23                    |  |              |
| trošak gubitka vode nakon izljeva/puknuća cijevi   | 265,45                      |  |              |
| puknuće cijevi izvan građevinskog objekta  | 265,45                      |  |              |
| troškovi hotelskog ili drugog smještaja ukoliko je stan/kuća neupotrebijiva uslijed nastalog osiguranog slučaja požara | 331,81                      |  |              |
| <b>IZNOS PREMIJE</b>   | <b>62,87</b>                |  |              |
| <b>Iznos ukupne premije za osiguranje građevinskog objekta</b>   | <b>235,33</b>               |  |              |

Broj informativnog izračuna: 891405 Priprema: CUSTOODA d.o.o., 22.02.2024.

Ovaj informativni izračun izraden je temeljem utvrdjenih zahtjeva i potreba. Sastavni dio ovog informativnog izračuna čine sljedeći dokumenti: Opće informacije ugovaratelju, Informacije o obradi podataka, Klausula o obavještenosti ugovaratelja osiguranja. Dokument s informacijama o proizvodima osiguranja te pripadajuću Ujeti osiguranja

Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d.  
Slovenska ulica 24, HR-10000 Zagreb  
Tel: 0721100-200 Fax: +385 1 3718 603  
e-mail: kontakt@wiener.hr | www.wiener.hr

**IZVOR: Informativni izračun zaprimljen od strane prodajnog predstavnika putem elektroničke pošte – kompare.hr (22.02.2024.)**

## 4.2. Analiza ponude Generali osiguranja

Generali osiguranje d.d. je dio Generali Grupe koja je jedna od najvećih svjetskih lidera davatelja usluga osiguranja i upravljanja imovinom. Generali je osnovan 1831. godine i prisutan je u 50 zemalja svijeta, s ukupnim premijskim prihodom većim od 81,5 milijardi eura u 2022. godini, a prve poslovnice u Hrvatskoj se osnivaju već godinu dana nakon utemeljenja matičnog društva 1832. u Rijeci i Karlovcu, a zatim u Senju, Dubrovniku, Osijeku, Bjelovaru, Poreču, Rovinju, Splitu, Zagrebu i dr. Na ovim prostorima Generali posluje u kontinuitetu sve do sredine prošlog stoljeća, imajući važnu ulogu u poslovima osiguranja i nekretnina. Ponovni povratak u Hrvatsku uslijedio je 2002. godine osnivanjem Generali životnog osiguranja d.d., a godinu dana potom i Generali osiguranja d.d.

### 4.2.1. Uvjeti osiguranja privatne imovine – Generali osiguranje

Prema „Uvjetima osiguranja kod Generali osiguranja d.d.“, ugovor o osiguranju može se sklopiti:

- potpisivanjem ponude ili police osiguranja i uplatom premije osiguranja u cijelosti ili prvog obroka premije osiguranja ili
- uplatom premije osiguranja u cijelosti ili prvog obroka premije osiguranja.

Ugovor o osiguranju sklopljen je samim plaćanjem premije osiguranja, ako je to izričito navedeno na ponudi ili polici osiguranja.

Vrijeme trajanja ugovora može biti: kratkoročno, jednogodišnje, višegodišnje i s neodređenim trajanjem. Prilikom sklapanja ugovora utvrđuje se vrijeme trajanja ugovora o osiguranju te se upisuje u policu osiguranja. Ugovor o osiguranju obvezuje na rok na koji je sklopljen. Ponuda se prema zahtjevu odnosi na višegodišnje osiguranje (22.02.2024. – 22.02.2030. „šest godina“) i ugovor se može raskinuti nakon isteka roka uz obavijest pisanim putem, uz otkazni rok od šest mjeseci.

U slučaju prodaje nekretnine može se zatražiti prekid ugovora o osiguranju. Dokaz o prodaji nekretnine jest kupoprodajni ugovor. Ugovor o osiguranju osiguravatelj će raskinuti danom primitka pisane obavijesti.

Premija osiguranja je iznos koji se plaća na temelju sklopljenog ugovora o osiguranju. Premija se plaća prema ugovorenom roku, a u ponudi je prema zahtjevu navedena premija prema godišnjem plaćanju. Obveza plaćanja premije osiguranja je u trenutku sklapanja ugovora o osiguranju. U slučaju štete Generali osiguranje ima ovlaštenje da sve dospjele i neplaćene obroke premije odbije pri isplati štete.

U ponudi je navedena premija za osiguranje nekretnine u iznosu od 330,00 eura godišnje i za osiguranje kućanstva u iznosu od 106,72 eura. Iskazan je popust od 5% ako se premija plaća godišnje odjednom, zatim je odobren popust od 10% s obzirom da je zatraženo višegodišnje osiguranje i još je dodan komercijalni Kompare popust od 25% od posrednika osiguranja.

Ukupna premija sa svim popustima iznosi 280,05 eura.

#### **4.2.2. Predmeti osiguranja i opis rizika - Generali osiguranje**

Prema zahtjevu osiguranika napravljena je ponuda u kojoj je predmet osiguranja obiteljska kuća stambene namjene i pripadajuće pomoćne prostorije koje čine zajedničku cjelinu. Obiteljska kuća je definirana kao građevina stambene namjene na zasebnoj građevinskoj čestici, zajedno s pomoćnim ili poslovnim prostorijama pod istim krovom.

Osiguranje pokriva sve dijelove građevine, temeljne, nosive i pregradne zidove, sve ugrađene instalacije i svu fiksno ugrađenu oprema u isključivom vlasništvu osiguranika (uređaji za grijanje, hlađenje i ventilaciju, sanitarna oprema i armature, sustavi kontrole „pametnog doma“, sigurnosni sustavi i dr.), podne, zidne i stropne obloge (npr. boje na zidu i građevinskoj stolariji, keramičke pločice, parketi), predmeti koji služe za vanjsku zaštitu građevinske stolarije (rebrenice, rolete i slično).

U ponudi je posebno izdvojen dio za osiguranje kućanstva, kojim su pokrivena stvari kućanstva koje služe za uređenje stana, osobnu uporabu i potrošnju. Osiguranjem su pokrivena stvari posebne vrijednosti: gotov novac, nakit, umjetnine, tepisi, antikviteti, vrijednosni papiri i zbirke, predmeti od krzna. Također su pokrivena antene i tende koje pripadaju osiguraniku, staklene površine, vrtni namještaj, kosilice, bicikli bez pomoćnog motora. Ovim osiguranjem nisu pokrivena motorna vozila, bicikli

sa pomoćnim motorom, električni romobili prikolice svih vrsta, plovni objekti i letjelice, vatreno oružje, njegovi dijelovi i pribor.

U Generali osiguranju postoje četiri paketa za osiguranje građevinskog objekta:

- Osnovni rizici,
- Osnovni paket,
- Komforni paket,
- Ekskluzivni paket.

Za osiguranje predmeta kućanstva postoje 3 paketa:

- Osnovni paket,
- Komforni paket,
- Ekskluzivni paket.

Ponuda koja je zaprimljena se odnosi na paket naziva Komforni paket za osiguranje građevinskog objekta i osiguranje predmeta kućanstva. U sljedećoj tablici su opisani osigurani rizici i pokrića prema ponudi. Pokrića ili iznos osiguranja (IO) su prikazana posebno za građevinski objekt i posebno za predmete kućanstva. U drugom stupcu (crvena boja) su rizici koji nisu obuhvaćeni osiguranjem.

Tablica 4: Opis osiguranih rizika i pokrića prema ponudi u kojoj je naveden Komforni paket

| POŽARNI RIZICI - osnovni požarni rizici   |   |                    |                    |
|---|---|--------------------|--------------------|
| OPIS RIZIKA   | NIJE OBUHVAĆENO OSIGURANJEM   | Građevinski objekt | Predmeti kućanstva |
| <b>Požar</b> je vatra nastala izvan određenog vatrišta ili vatra koja je vatrište napustila i sposobna je širiti se dalje vlastitom snagom.   | <p>Uništenje ili oštećenje predmeta osiguranja zbog:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- izlaganja vatri ili toplini radi obrade ili u druge svrhe (npr. u glačanju, sušenju, prženju, pečenju, i sl.) ili zbog pada ili bacanja u ognjište (peć, štednjak i sl.),</li> <li>- osmuđenja,</li> <li>- progaranja npr. od cigare, cigarete, svjetiljke, žara i sl.,</li> <li>- vrenja ili zagrijavanja, kuhanja, dimljenja i sl.,</li> <li>- štete na dimnjacima nastale u svezi s njihovom funkcijom.</li> </ul> | IO                 | IO                 |
| <b>Direktni udar groma</b> je neposredan udar munje na predmet osiguranja. Osiguranje od udara groma obuhvaća štete koje na predmetu osiguranja prouzroči grom djelovanjem vlastite snage ili topline, kao i štete od udara predmeta srušenih gromom. | <ul style="list-style-type: none"> <li>- štete zbog djelovanja električne energije, prenapona ili zagrijavanja zbog preopterećenja, atmosferskih utjecaja, kao: statičkih opterećenja, indukcije zbog atmosferskih pražnjenja i sličnih pojava,</li> <li>- štete uzrokovane prenošenjem električne energije preko vodova, kao posljedica udara groma, kao i štete na zaštitnim osiguračima bilo koje vrste, zaštitnim prekidačima, odvođačima</li> </ul>  | IO                 | IO                 |

|   |  |    |    |
|---|--|----|----|
|   | prenapona, gromobranima i sličnim uređajima, nastale u obavljanju njihove funkcije.  |    |    |
| <b>Eksplzija</b> je izuzetno djelovanje sile temeljeno na težnji pare ili plinova da se prošire. Eksplzija posuda pod tlakom (kotlova, cijevi i sl.) postoji samo kada su stjenke posuda u tolikoj mjeri prošupljene da nastaje izjednačenje unutarnjeg i vanjskog tlaka.                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>- štete od eksplozivnog ispuhivanja iz peći i drugih naprava,</li> <li>- štete od eksplozije na posudama pod tlakom nastale zbog dotrajalosti, istrošenosti ili prekomjerne naslage hrđe, kamenca, taloga, mulja na predmetu osiguranja,</li> <li>- štete nastale u svezi s detonacijom eksploziva, ako osoba koja to radi djeluje zlonamjerno ili iz političkih pobuda.</li> </ul> | IO | IO |
| <b>Pad letjelice</b> je neposredan udar zračne letjelice ili njezinih dijelova i predmeta iz zračne letjelice bilo koje vrste u osigurani predmet.  |  | IO | IO |
| Osiguranje obuhvaća štete zbog <b>udara vlastitog motornog vozila, vlastitog pokretnog radnog stroja ili nepoznatog motornog vozila u osigurani građevinski objekt</b> ili štete na osiguranim stvarima kućanstva kao posljedica udara ili pada oštećenog dijela osiguranog građevinskog objekta. |  | IO | IO |
| <b>Manifestacijom i demonstracijom</b> smatra se organizirano ili spontano javno iskazivanje raspoloženja grupe građana (više od 20 ljudi) koji svojim djelovanjem (rušenjem,   |  | IO | IO |

|  |  |          |          |
|--|--|----------|----------|
| demoliranjem, razbijanjem, paljenjem) uništavaju osigurani predmet.  |  |          |          |
| <b>POŽARNI RIZICI - dodatni požarni rizici</b>   |  |          |          |
| <b>Posrednim udarom groma</b><br>obuhvaćene su štete koje su posljedica povećanja prenapona u električnoj mreži zbog čega grom koji je udario negdje drugdje posredno djeluje na instalacije i ugrađenu opremu osiguranog građevinskog objekta ili na električne aparate u kućanstvu. Osiguranik mora dokazati pojavu grmljavinskog nevremena, na dan štete, izvješćem hidrometeorološke službe.   |  | do 700 € | do 700 € |
| <b>OSIGURANJE OLUJE, TUČE I DODATNIH ELEMENTARNIH RIZIKA</b>   |  |          |          |
| <b>Olujom</b> se smatra vjetar minimalne brzine 17,2 m u sekundi odnosno 62 km na sat (minimalne jačine 8 bofora). Osiguranje pokriva mehanička oštećenja predmeta osiguranja nastala neposrednim djelovanjem oluje ili izravnim udarom predmeta oborenih ili nošenih olujom.<br><br><b>Tuča</b><br>Štete od uništenja odnosno oštećenja predmeta osiguranja koje prouzroči tuča svojim udarom. Obuhvaćene su i štete od prodiranja tuče i kiše kroz otvore nastale od padanja tuče. | - štete od prodiranja kiše, tuče, snijega ili drugih nanosa kroz otvoreni prozor ili druge otvore koji postoje na zgradi, osim ako su otvori nastali od oluje, kao i štete zbog grešaka u konstrukciji ili nekvalitetno izvedenih radova na građevinskoj stolariji,<br><br>- na građevinskom objektu i na predmetima kućanstva u objektu koji nije izgrađen prema načinu gradnje uobičajenom u tom mjestu, ili koji je slabo održavan ili je dotrajavao,<br><br>- od snijega nošenog olujom. | IO       | IO       |



|  |  |          |    |
|--|--|----------|----|
| <p><b>Pritisak snježne mase</b></p> <p>Štete nastale kao posljedica djelovanja težine snježnih ili ledenih masa na osigurani objekt unutar 48 sati nakon prestanka padalina.</p>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- na građevinskom objektu i na predmetima kućanstva u objektu koji nije izgrađen prema načinu gradnje uobičajenom u tom mjestu, ili koji je slabo održavan ili je dotrajavao,</li> <li>- na plastenicima, folijama od umjetnog materijala, na tendama, na staklenicima, na zračnim vodovima električne i telekomunikacijske mreže,</li> <li>- štete koje su nastale nakon 48 sati od prestanka padalina.</li> </ul>   | IO       | IO |
| <p><b>Oborinske vode</b></p> <p>Oborinskim vodama smatraju se padaline iz oblaka koje su pale najmanje 15 mm ili 15 l/m<sup>2</sup> u jednom satu. Nadoknadiva je šteta nastala kao posljedica neočekivanog i iznenadnog prodora oborinske vode (kiše) u unutrašnjost zatvorenog osiguranog objekta.</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- štete uzrokovane lošim održavanjem predmeta osiguranja, greškama u gradnji, konstrukcijskim nedostacima npr. kao posljedica neadekvatne hidroizolacije, neodržavanja i začepljenja otvora za odvod oborinskih voda, poroznim zidovima, kapilarne vlage,</li> <li>- ako je do prodora oborinske vode došlo kroz otvore na objektu (vanjski prozori i vrata) koji su morali biti odgovarajuće zatvoreni,</li> <li>- za objekte u adaptaciji ili rekonstrukciji koji nemaju zatvorene građevinske otvore,</li> <li>- na pokrovu i na svim vanjskim dijelovima objekta, uključujući sva vrata i prozore,</li> </ul> | do 3% IO | /  |

|   |  |            |            |
|---|--|------------|------------|
|   | - uslijed dugotrajnog močenja.   |            |            |
| <p><b>Poplava, bujica, visoke vode</b></p> <p>Štete na osiguranom objektu uslijed neočekivanog plavljenja terena za vrijeme dok nepogoda traje i neposredno nakon povlačenja vode.</p> <p><b>Poplava</b> je stihijsko neočekivano poplavljanje terena od stalnih voda (rijeke, jezera, mora i sl.) zbog toga što se voda izlila iz korita ili provalila obrambeni nasip ili branu, izlivanje vode zbog izvanredne plime i valova na moru i jezerima neobične jačine i od nadolaska vode iz umjetnih jezera. Poplavom se smatra i neočekivano plavljenje terena zbog naglog stvaranja velike količine vodene mase koja je nastala kao posljedica proloma oblaka. Osiguranjem od poplava obuhvaćene su samo štete prouzročene na predmetu osiguranja za vrijeme poplave i neposredno nakon povlačenja vode.</p> <p><b>Bujica</b> je stihijsko i neočekivano plavljenje terena vodenom masom koja se stvara na kosim terenima, zbog jakih atmosferskih oborina.</p> <p><b>Visoke vode</b> su neuobičajen porast vodostaja u neočekivano vrijeme, uključujući i podzemne vode kao posljedica visoke vode iznad unaprijed utvrđenih mjesečnih kota vodostaja ili protoka izmjerenih prema najbliže</p> | <p>- štete s unutarnje strane na cjevovodima, kanalima i tunelima,</p> <p>- štete od gljivica nastale zbog vlage,</p> <p>- štete od slijeganja tla kao posljedice poplave i bujice,</p> <p>- štete od poplavljanja vode izljevane iz kanalizacijske mreže, osim ako je do izlivanja došlo zbog poplave ili bujice.</p> | do 3.000 € | do 2.000 € |

|  |   |  |  |
|--|---|--|--|
| postavljenom pokazivaču vodostaja  |   |  |  |
| <b>OSIGURANJE OD IZLJEVA VODE</b>  |   |  |  |
| <b>Izlijevanje vode i drugih tekućina</b><br>obuhvaća štetu na predmetu osiguranja nastalu nekontroliranim izljevom vode, vodene pare i drugih tekućina (koje se koriste za predviđenu namjenu opreme i instalacija građevine) uslijed iznenadnog i neočekivanog puknuća, začepjenja cijevi instalacija, kvara opreme ili iz uređaja koji su na njih spojeni te iz predmeta koji su vodom napunjeni, a čiji uzrok može nastati unutar ili izvan mjesta osiguranja. | <ul style="list-style-type: none"> <li>- štete od izlijevanja vode iz otvorenih slavina,</li> <li>- zbog korozije instalacija u prostorijama osiguranika, koje su dostupne kontroli osiguranika,</li> <li>- od vode iz prskalice ili mlaznica kod uređaja za raspršivanje vode, gašenje ili natapanje,</li> <li>- od gljivica nastalih zbog vlage,</li> <li>- od izlijevanja vode iz žljebova i cijevi za odvod kišnice, osim ako su iste ugrađene u konstrukciju objekta,</li> <li>- nastale zbog zamrzavanja cijevi i uređaja u sklopu sustava za grijanje ili hlađenje.</li> </ul> | <p style="text-align: center;">IO</p> <p style="text-align: center;">do 4% IO<br/>zbog<br/>smrzavanja</p> <p style="text-align: center;">do 750 €<br/>naknada<br/>troškova<br/>popravka ili<br/>zamjene<br/>nužnog<br/>dijela cijevi</p> | <p style="text-align: center;">IO</p> <p style="text-align: center;">do 4% IO<br/>zbog<br/>smrzavanja</p> <p style="text-align: center;">/</p> |
| <b>LOM STAKLA</b>  |   |  |  |
| Lom stakla na prozorima i vratima te staklene stijene i pregrade,<br><br>Ravna zastakljenja namještaja, vitrina, slika i ravna zidna ogledala  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- na ručnim ogledalima, optička stakla, stakleno posuđe, šuplje staklo, rasvjetna tijela, slikarije i natpisi na staklu.</li> <li>- štete:</li> <li>- nastale na staklu prije i tijekom postavljanja, pri premještanju i namještanju stakla, uklanjanju i prijevozu,</li> </ul>  | <p style="text-align: center;">IO</p> <p style="text-align: center;">/</p> <p style="text-align: center;">/</p>  | <p style="text-align: center;">do 300 €</p> <p style="text-align: center;">do 300 €</p> <p style="text-align: center;">do 500 €</p>            |

|   |  |             |  |
|---|--|-------------|--|
| Tuš kabine, umivaonici, WC školjke, staklokeramičke ploče na površinama za kuhanje                          | - zbog ogrebotina, izjedanja ili sličnih oštećenja na površini stakla,<br><br>- zbog potresa, osim ako ovaj rizik nije posebno ugovoren.   |             |  |
| <b>PROVALNA KRAĐA I RAZBOJSTVO</b>  |  |             |  |
| Provalna krađa ili pokušaj provalne krađe, razbojstvo u osiguranom kućanstvu                                | Ne smatra se provalnom krađom ako je istu izvršila ili u njoj sudjelovala osoba koja živi s osiguranikom u zajedničkom kućanstvu, član osiguranikove obitelji ili osoba koja se u kućanstvu nalazi uz odobrenje osiguranika. | /           | IO                                     |
| Štete na objektu prilikom provalne krađe i pri pokušaju provalne krađe i vandalizam prilikom provalne krađe |  | /           | do 5% IO                               |
| Razbojstvo izvan mjesta osiguranja (Europa i sredozemne države)   |  | /           | do 250 €                               |
| <b>OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI</b>   |  |             |  |
| Osiguranje od odgovornosti iz posjeda kuće ili zemljišta  | - štete koje nastanu samom osiguraniku, srodnicima osiguranika i na tuđim stvarima   | do 20.000 € | /                                      |
| Privatna odgovornost  |  | /           | do 30.000 €<br>Europa i<br>Sredozemlje |

*Izvor: Vlastita izrada prema Uvjetima osiguranja privatne imovine, Generali osiguranje*

Iz tablice je vidljivo da osnovni rizici (požar, direktni udar groma, eksplozija, pad letjelice, udar motornog vozila, demonstracije i manifestacije) imaju limit pokrivanja do iznosa osiguranja, kako za osiguranje nekretnine, tako i za stvari u kućanstvu, odnosno nekretnina je osigurana od osnovnih rizika na iznos 254.000,00 eura, a stvari u kućanstvu na iznos 36.800,00 eura. Na isti iznos u obje kategorije su osigurani i rizici od oluje, tuče i pritiska snježne mase.

Rizik od posrednog udara groma ima pokrivanje do 700,00 eura i za nekretninu i za stvari u nekretnini, a štete uzrokovane oborinskim vodama na građevinskom objektu

su osigurane na 3% iznosa osiguranja, odnosno 7.620,00 eura. Štete nastale od poplava i bujica na objektu imaju limit do 3.000,00 eura, a na stvari u kućanstvu do 2.000,00 eura.

Štete od izlivanja vode i drugih tekućina na objektu i na stvarima u kućanstvu su osigurane na ukupan iznos osiguranja (254.000,00 € - objekt i 36.800,00 € - stvari), osim šteta uslijed smrzavanja gdje je limit 4% od iznosa osiguranja (10.160,00 € - objekt, 1.472,00 € - stvari). U osiguranje objekta se odobrava i naknada za troškove popravka ili zamjene cijevi uz limit 700,00 eura.

Lomovi stakla na objektu su osigurani na puni iznos osiguranja (254.000,00 eura), a stakleni predmeti kućanstva (ravna zastakljenja namještaja, slika, zidna ogledala, stakleno posuđe) imaju limit osiguranja 300 eura. Tuš kabine, umivaonici, WC školjke su osigurani do 500 eura.

Predmeti kućanstva su osigurani na rizike od provalne krađe na puni iznos osiguranja (36.800,00 €), a štete na objektu nastale uslijed provale imaju limit do 5% iznosa osiguranja (1.840,00 €). U Komfornom paketu za osiguranje predmeta kućanstva je osiguran i rizik od razbojstva izvan mjesta osiguranja na iznos do 250,00 eura.

U Komfornom paketu iz ponude u osiguranje građevinskog objekta je navedeno i osiguranje od odgovornosti iz posjeda kuće uz pokriće do 20.000,00 eura, a isto tako je u okviru osiguranja predmeta kućanstva navedeno i osiguranje od privatne odgovornosti uz pokriće do 30.000,00 eura.

U dostavljenoj ponudi je prema zahtjevu iskazano i osiguranje na novu vrijednost solarnih naprava i sunčanih kolektora uz limit pokrića do 10.000,00 eura.

U osiguranjima predmeta kućanstva često postoje limiti pokrića za štete, ako nije ugovoreno posebno osiguranje za pojedine predmete u kućanstvu.

U Tablici 5 su prikazani limiti pokrića na osiguranim predmetima kućanstva koji se odnose na Komforni paket iz ponude:

Tablica 5: Limiti pokrića za štete na pojedinim predmetima osiguranja

| VRSTA PREDMETA  | IZNOS OSIGURANJA I LIMITI                    |
|---|--|
| Gotov novac i vrijednosni papiri, nakit od plemenitih metala i bisera, ručni satovi, numizmatičke zbirke u stalno nastanjenom stanu izvan dobro zaključanog sigurnosnog spremišta           | do 1.000 €                                   |
| Gotov novac i vrijednosni papiri, nakit od plemenitih metala i bisera, ručni satovi, numizmatičke zbirke u stalno nastanjenom stanu u dobro zaključanom sigurnosnom spremištu               | do 15% iznosa osiguranja                     |
| Umjetnine, antikviteti, ručno rađeni tepisi, krzna, predmeti od krzna, obuća i odjeća   | do 15% iznosa osiguranja<br>(do 500 €/komad) |
| Antene i tende  | do 1.000 €                                   |
| Stvari kućanstva u pomoćnim prostorijama  | do 5% iznosa osiguranja                      |
| Vrtni namještaj, vrtni uređaji i strojevi, invalidska i dječja kolica, bicikli, rublje na sušenju izvan stana na okućnici i stubama od osnovnih požarnih rizika, oluje, tuče i obične krađe | do 300 €                                     |
| Privremeno vanjsko osiguranje   | do 15% iznosa osiguranja                     |

Izvor: Vlastita izrada prema Uvjetima osiguranja privatne imovine, Generali osiguranje

Prema zaprimljenoj ponudi koja se odnosi na Komforni paket za osiguranje predmeta kućanstva iz prethodne tablice su vidljivi limiti pokrića za štete, pa su gotovi novac, vrijednosnice, nakit koji su izvan sefa, pokriveni osiguranjem do iznosa od 1.000,00 eura. Ista kategorija u dobro zaključanom sefu je osigurana do 15%

osiguranog iznosa odnosno do 5.520,00 eura. Umjetnine, antikviteti, krzna, odjeća i obuća imaju limit osiguranja do 15% iznosa osiguranja, odnosno do 5.520,00 eura uz ograničenje do 500,00 eura po komadu. Antene i tende su osigurane do 1.000,00 eura, stvari kućanstva u pomoćnim prostorijama do 5% osiguranog iznosa (1.840,00 eura). Vrtni namještaj, vrtni uređaji, bicikli i dječja kolica imaju limit osiguranja do 300,00 eura, a privremeno vanjsko osiguranje iz ove ponude iznosi do 15% osiguranog iznosa , odnosno do 5.520,00 eura.

Pri ugovaranju osiguranja građevinskog objekta moguće je ugovoriti i dopunske rizike koji nisu navedeni u polici, kao npr.:

- klizanje tla i pad ili udar stijena ili kamenja ili
- štete koje počinu gost na građevinskom objektu.

Također, prilikom ugovaranja osiguranja predmeta kućanstva moguće je ugovoriti i dopunske rizike, npr. osiguranje bicikla od krađe izvan mjesta osiguranja.

#### **4.2.3. Opća isključenja**

Neovisno o ugovorenom pokriću i osiguranim rizicima osiguranje ne pokriva sljedeće štete:

- sve štete nastale u svezi s ratom, neprijateljstvima ili ratu sličnim radnjama, građanskim ratom, revolucijom, ustankom, nemirima koji nastanu iz takvih događaja, minama, torpedima, bombama ili drugim ratnim oružjima, zarobljavanjima, zapljenama, uzapćenjima, ograničenjima ili zadržavanjima i posljedicama tih događaja ili pokušajima da se izvrše sabotazom ili terorizmom. Štete nastale u svezi s detonacijom eksploziva, ako osoba koja to radi djeluje zlonamjerno ili iz političkih pobuda. Osiguratelj je dužan dokazati da je šteta prouzročena nekim od ovih događaja.
- štete nastale namjerno ili prijevarom ugovaratelja osiguranja, osiguranika ili korisnika osiguranja.

Nisu osigurane štete nastale zbog:

- normalne istrošenosti, starenja i neodržavanja ako je to najvažniji uzrok štete,

- normalnih vremenskih utjecaja s kojima se zbog godišnjeg doba ili zemljopisne lokacije mora računati,
- grešaka pri konstruiranju, grešaka na materijalu ili grešaka u izvedbi,
- štete uzrokovane mikroorganizmima,
- štete u svezi sa zaraznim bolestima,
- kontaminacije i zagađenja osim kada su posljedica oštećenja zbog osiguranih događaja predviđenih ovim uvjetima,
- napada na računalne sustave, programe i podatke. Međutim, u slučaju ostvarenja osiguranog slučaja pokrivenog ovom policom osiguranja, taj će ugovor o osiguranju, u skladu s pripadajućim uvjetima, ograničenjima i isključenjima, pokriti fizičku štetu koja je nastala tijekom razdoblja trajanja police osiguranja koja je izravno uzrokovana takvim napadom na računalne sustave, programe i podatke.

#### **4.2.4. Mjesto osiguranja**

Osiguranje za građevinski objekt vrijedi na mjestu koje je označeno na polici osiguranja, a to je i mjesto koje je navedeno na ponudi, Knin, Ante Kovačića 8g. Osiguranje za predmete kućanstva vrijedi u prostorijama kuće osiguranika i na zemljištu koji su na polici osiguranja navedeni kao mjesto osiguranja.

Kod osiguranja od odgovornosti iz posjeda kuće i zemljišta osiguranje vrijedi na mjestu osiguranja naznačenom na polici osiguranja.

#### **4.2.5. Vrijednost osiguranog predmeta**

Vrijednost osiguranog predmeta je za građevinske objekte cijena nove građevinske vrijednosti, a za predmete kućanstva novonabavna vrijednost jednake ili po karakteristikama slične stvari.



Za građevinske objekte i građevine kod utvrđivanja osigurnine promatra se oštećeni ili uništeni građevni element i amortizacija se računa u odnosu na te elemente, a ne objekt u cjelini.

Iznos osiguranja odnosno definirani limit je gornja granica obveze osiguratelja po jednom osiguranom slučaju. Iznos osiguranja nekretnine u ponudi je izračunat prema površini kuće na novu vrijednost i iznosi 254.000,00 eura. Posebno je u ponudi naveden iznos osiguranja za solarnu elektranu na kući na novu vrijednost i iznosi 10.000,00 eura. Iznos osiguranja za predmete u kućanstvu je izračunat na novu vrijednost i iznosi 36.800,00 eura.

Ukoliko su stvari osigurane za određene rizike do limita po jednom štetnom događaju, utoliko će se naknada platiti u visini nastale štete, a najviše do ugovorenog iznosa osiguranja (limita). Odredbe o podosiguranju u ovom slučaju neće se primjenjivati.

Iznos osigurnine ne može biti veći od štete koju je osiguranik pretrpio nastankom osiguranog slučaja.

### **4.3. Analiza ponude Wiener osiguranja**

Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d. je dio vodeće osigurateljne grupe u Srednjoj i Istočnoj Europi - Vienna Insurance Group. Ovo društvo je u Hrvatskoj započelo s radom kao dio Vienna Insurance Group u rujnu 1999. godine kao Wiener Städtische 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. Sjedište društva je u Zagrebu na adresi Slovenska ulica 24.

Wiener osiguranje je među vodećim osigurateljima na hrvatskom tržištu. Zapošljava više od 600 zaposlenika na više od 75 prodajnih mjesta diljem Hrvatske.

Temeljni poslovi 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 doživljenja,

doživotno osiguranje za slučaj smrti, osiguranje za slučaj smrti, osiguranje za slučaj doživljenja).

#### 4.3.1. Predmet osiguranja - Wiener osiguranje

U ponudi Wiener osiguranja, osiguranje imovine uključuje: paket osiguranja građevinskog objekta (kuće), paket osiguranja stvari kućanstva (gotovine, nakita, zidnih i podnih obloga uslijed izljeva vode...) i uz dodatno pokrće „privatna odgovornost članova kućanstva“. Ponuda se odnosi na nastanjenu kuću masivne gradnje.

Prema definiciji koja je navedena u uvjetima osiguranja, masivne građevinske kategorije su objekti slijedećih karakteristika:<sup>21</sup>

a) Vanjski zidovi - ako su vanjski zidovi izgrađeni od kamena, pečene cigle, teških betonskih blokova od pješčanog agregata ili od agregata od šljake, monolitnog betona i armiranog betona.

b) Krovni pokrivač - ako je krovni pokrivač izgrađen upotrebom: crijepa, škripljca, eternita, drvocementa, salonita, betona s cementnom košuljicom, lima, nasipa od pijeska, betonskih pločica, plastične folije na betonskoj ploči (repanol), armiranog stakla u željeznom okviru, krovne ljepenke s više slojeva s bitumenskim premazom i uvaljanim šljunkom.

U Wiener osiguranju postoje tri paketa za osiguranje građevinskog objekta:

- Basic,
- Medium,
- Optimum.

Za osiguranje predmeta kućanstva postoje također tri paketa:

- Basic,
- Medium,
- Optimum.

---

<sup>21</sup> <https://www.wiener.hr/EasyEdit/UserFiles/imovina-2022/esb/posebni-uvjeti-moj-osiguran-dom-wp-082101-22.pdf> (28.05.2024)

Polica osiguranja u Wiener osiguranju može se sklopiti kroz tri oblika: osnovna, dodatna i dopunska pokrića. U ponudi je navedeno osnovno pokriće uz dodatna pokrića iz Medium paketa.

Ponuda koja je zaprimljena se odnosi na paket naziva Medium za osiguranje građevinskog objekta kao i za osiguranje predmeta kućanstva.

Osnovna pokrića u informativnom izračunu su:

1. Paket Flexa (požar, udar groma, eksplozija; osim eksplozije od nuklearne energije, pad i udar letjelice),
2. oluja, tuča (grad),
3. udar vlastitog motornog vozila i vlastitog pokretnog radnog stroja i nepoznatog motornog vozila u osigurani građevinski objekt, štrajk, demonstracije i manifestacije,
4. izlivanje vode iz vodovodnih i kanalizacijskih cijevi (posljedično oštećenje) - građevinski dio,
5. pritisak snježne mase
6. antene, tende
7. osiguranje dodatnih pomoćnih objekata
8. troškovi raščišćavanja i rušenja uslijed nastanka
9. trošak sprečavanja i umanjenja štete
10. troškovi uz puknuće cijevi – dobava nove i zamjena cijevi
11. proširenje pokrića na puknuće instalacija vodovodnih cijevi uslijed smrzavanja, 12. trošak dobave i promjena brave uslijed gubitka ili oštećenja kod nastalog osiguranog slučaja,
13. trošak prijevoza i skladištenja stvari ukoliko je stan/kuća neupotrebljiv/a.
14. provalna krađa i razbojstvo
15. gotov novac, nakit, vrijednosni papiri
16. stvari kućanstva, odjeća, obuća

Dodatna pokrića za građevinski objekt koja su navedena u ponudi :

1. odgovornost vlasnika iz posjedovanja nekretnine
2. prenapon uslijed nevremena / indirektan udar groma (oštećenje instalacija)
3. solarni uređaji - FLEXA, oluja, tuča, lom
4. solarni uređaji - krađa i razbojstvo
5. lom stakla (prozori, vrata, zidne pregrade)
6. lom stakla (stakleni krov., vanjske staklene stijene)
7. lom staklo-keramike (umivaonici, WC školjke, staklo-keramičke ploče)
8. oštećenja na objektu uslijed provalne krađe
9. trošak gubitka vode nakon izljeva/puknuća cijevi
10. puknuće cijevi izvan građevinskog objekta
11. troškovi hotelskog ili drugog smještaja ukoliko je kuća neupotrebljiva uslijed nastalog osiguranog slučaja požara

U sljedećoj tablici su vrste pokrića i limiti osiguranja prema ponudi za građevinski objekt:

Tablica 6: Prikaz osiguranih rizika i limita (građevinski dio) prema ponudi u kojoj je naveden Medium paket

| OSIGURANJE GRAĐEVINSKOG OBJEKTA      |   |                  |
|--------------------------------------|---|------------------|
| VRSTA POKRIĆA                        |   | LIMIT OSIGURANJA |
| <b>OSNOVNO POKRIĆE</b>               |   |                  |
| 1                                    | FLEXA (požar, udar groma, eksplozija, osim eksplozije od nuklearne energije, pad i udar letjelice)                          | limit na NV      |
| 2                                    | oluja, tuča   | 100%             |
| 3                                    | udar vlastitog i nepoznatog motornog vozila, štrajk, demonstracije, manifestacije   | 20%              |
| 4                                    | izljev vode iz vodovodnih i kanalizacijskih cijevi (posljedično oštećenje) - građevinski dio                                | 25%              |
| 5                                    | pritisak snježne mase   | 25%              |
| 6                                    | antene, tende   | 796,34 EUR       |
| 7                                    | osiguranje dodatnih pomoćnih objekata i prostorija od svih odabranih rizika (bazen, odvojeno spremište, ograda, vrt, i dr.) | 1.990,84 EUR     |
| <b>uz dodatno osigurane troškove</b> |   |                  |
| 8                                    | trošak raščišćavanja i rušenja uslijed nastanka osiguranog slučaja osnovnih opasnosti                                       | 4,0%             |
| 9                                    | trošak sprečavanja i umanjenje štete  | 4,0%             |
| 10                                   | trošak raščišćavanja, dobave novog i ponovnog zasađivanja drveća i ukrasnog bilja (stalnih nasada)                          | 995,42 EUR       |
| 11                                   | troškovi uz puknuće cijevi - dobava nove i zamjena cijevi, pronalaženje greške i vraćanje u prvobitno stanje                | 265,45 EUR       |
| 12                                   | proširenje pokrića puknuća cijevi uslijed smrzavanja  | 265,45 EUR       |
| 13                                   | trošak dobave i promjene brave uslijed gubitka ili oštećenja kod nastalog osiguranog slučaja                                | 199,08 EUR       |
| 14                                   | trošak prijevoza i skladištenja stvari ukoliko je stan/kuća neupotrebljiv/a   | 30 dana, max 5%  |
| <b>DODATNA POKRIĆA</b>               |   |                  |
| 15                                   | odgovornost vlasnika iz posjedovanja nekretnine   | 53.089,12 EUR    |
| 16                                   | prenapon uslijed nevremena / indirektan udar groma (oštećenje instalacija)  | 663,61 EUR       |
| 17                                   | solarni uređaji - FLEXA, oluja, tuča, lom   | 663,61 EUR       |
| 18                                   | solarni uređaji - krađa i razbojstvo  | 663,61 EUR       |

|    |   |                 |
|----|---|-----------------|
| 19 | lom stakla (prozori, vrata, zidne pregrade, ogledala, stakla slika i sl.)   | 530,89 EUR      |
| 20 | lom stakla (stakleni krovovi, vanjske staklene stijene, akvarij)  | 663,61 EUR      |
| 21 | lom staklo- keramike (umivaonici, zahodske školjke i dr.; staklo-keramičke ploče)                                       | 265,45 EUR      |
| 22 | oštećenja na objektu uslijed provalne krađe   | 1.327,23<br>EUR |
| 23 | trošak gubitka vode nakon izljeva/napuknuća cijevi  | 265,45 EUR      |
| 24 | puknuće cijevi izvan građevinskog objekta, troškovi pronalaska greške, zamjene i vraćanja u prvobitno stanje            | 265,45 EUR      |
| 25 | gubitak najamnine (financijski gubitak radi nastalog osiguranog slučaja požara), ako se stan/kuća iznajmljuju           | 2.654,46<br>EUR |
| 26 | troškovi hotelskog ili drugog smještaja ukoliko je stan/kuća neupotrebljiv/a uslijed nastalog osiguranog slučaja požara | 331,81 EUR      |

*Izvor: Vlastita izrada prema Tablici osiguranih opasnosti i limita, Wiener osiguranje*

Analizirajući tablicu i zaprimljenu ponudu može se vidjeti da je u osiguranju građevinskog objekta u paketu Medium iznos pokrića u slučaju požara, udara groma, eksplozije (osim eksplozije nuklearne energije), pada i udara letjelice, oluje i tuče u stopostotnom iznosu, odnosno u iznosu koji je stavljen kao nova vrijednost nekretnine, u ovom slučaju to je 199.382,63 eura.

Kod rizika od udara vlastitog i nepoznatog motornog vozila, štrajka, demonstracija, manifestacija iznos pokrića je do 20% od iznosa osiguranja, odnosno do 39.876,53 eura.

Kod rizika od izljeva vode iz vodovodnih ili kanalizacijskih cijevi (posljedično oštećenje) iznos pokrića je do 25% od iznosa osiguranja, odnosno do 49.854,66 eura. Također je isti iznos pokrića i za rizik od pritiska snijega. Antene i tende imaju limit osiguranja na iznos 796,34 eura. U osnovno pokriće je navedeno i osiguranje dodatnih pomoćnih objekata i prostorija gdje je limit osiguranja do 1.990,84 eura. U ponudi su navedena i pokrića radi troškova raščišćavanja i rušenja uslijed nastanka osiguranog slučaja, kao i trošak sprečavanja i umanjenja štete u iznosu do 4% od iznosa osiguranja, odnosno do 7.975,31 euro. Troškovi uz puknuće cijevi uz uključanja puknuća cijevi uslijed smrzavanja kao i troškovi gubitka vode imaju limit osiguranja do 265,45 eura, a trošak prijevoza i skladištenja stvari ukoliko je kuća neupotrebljiva do 9.969,13 eura.

Kod osiguranja od odgovornosti vlasnika iz posjedovanja nekretnine limit osiguranja je 53.089,12 eura. Rizici od prenapona uslijed nevremena/indirektan udar groma, solarni uređaji i rizici loma stakla imaju limit osiguranja do 663,61 euro. Iznimka je kod loma stakla za prozore, vrata i zidne pregrade, kod kojih je limit osiguranja 530,89 eura i kod staklo-keramike (umivaonici, wc školjke) uz limit do 265,45 eura. Oštećenja na objektu uslijed provalne krađe imaju limit pokrića do 1.327,23 eura. Ukoliko je kuća neupotrebljiva uslijed požara, pokriveni su troškovi hotelskog ili drugog smještaja do 331,81 euro.

U Medium paketu iz ponude nisu navedena dopunska pokrića koja se mogu na zahtjev proširiti na ponudi, a odnose se na rizike od:

- poplava, bujica i visoke vode;
- klizanje tla, odron zemljišta;
- snježna lavina;
- potres.

Na drugom dijelu ponude koja se odnosi na osiguranje stvari u kućanstvu iskazana su osnovna i dodatna pokrića uz limite osiguranja, što je prikazano u sljedećoj tablici:

Tablica 7: Prikaz osiguranih rizika i limita (stvari kućanstva) prema ponudi u kojoj je naveden Medium paket

| OSIGURANJE STVARI KUĆANSTVA |  |                  |
|-----------------------------|--|------------------|
| VRSTA POKRIĆA               |  | LIMIT OSIGURANJA |
| <b>OSNOVNO POKRIĆE</b>      |  |                  |
| 1                           | FLEXA (požar, udar groma, eksplozija, osim eksplozije od nuklearne energije, pad i udar letjelice) | 100% IO          |
| 2                           | oluja, tuča  | 100% IO          |
| 3                           | udar vlastitog i nepoznatog motornog vozila, štrajk, demonstracije, manifestacije                  | 20% IO           |
| 4                           | izljev vode iz vodovodnih i kanalizacijskih cijevi (posljedično oštećenje) – podovi i obloge       | 25% IO           |
| 5                           | provalna krađa i razbojstvo  | 50% IO           |
| 6                           | provalna krađa i razbojstvo izvan mjesta osiguranja  | 265,45 €         |
| 7                           | gotov novac i vrijednosnice u zaključanom spremištu  | 1.327,23 €       |
| 8                           | nakit, satovi i druge vrijednosti u zaključanom spremištu  | 1.831,58 €       |
| 9                           | odjevni predmeti   | 2.654,46 €       |
| 10                          | umjetnine I antikviteti  | 5.494,75 €       |
| 11                          | stvari kućanstva u zaključanom spremištu   | 3.663,16 €       |
| 12                          | trošak raščišćavanja i rušenja uslijed nastanka osiguranog slučaja 1-5                             | 1.465,27 €       |
| 13                          | trošak sprečavanja i umanjenje štete   | 1.465,27 €       |
| 14                          | novac i nakit izvan zaključanog spremišta  | 796,34 €         |
| <b>DODATNA POKRIĆA</b>      |  |                  |
| 15                          | privatna odgovornost članova kućanstva   | 46.452,98 €      |
| 16                          | prenapon uslijed nevremena/udar groma (oštećenje kućanskih aparata)                                | 331,81 €         |

Izvor: Vlastita izrada prema ponudi Wiener osiguranja

Za stvari kućanstva limit osiguranja u slučaju štete nastale uslijed požara, udara groma, eksplozije, pada ili udara letjelice, oluje i tuče iznosi 100% od osigurane svote odnosno 36.631,64 eura. Kod rizika nastanka šteta od udara motornog vozila, štrajka, demonstracija i manifestacija limit osiguranja je 20% odnosno 7.326,33 eura, a posljedično oštećenje uslijed izljeva vode ima limit od 25%, odnosno 9.157,91 euro. Štete uslijed provalne krađa i razbojstva imaju osigurani limit do 50% (18.315,82 eura),



a izvan mjesta osiguranja (stvari osiguranika izvan kuće) je pokriveno s iznosom do 265,45 eura. Ostala pokrića i limiti osiguranja po zaprimljenoj ponudi su navedeni u tablici.

U zaprimljenoj ponudi u Medium paketu su navedena i dodatna pokrića:

- privatna odgovornost članova uz limit 46.452,98 eura i
- osiguranje kućanskih i elektroničkih aparata uslijed prenapona od udara groma uz limit 331,81 euro.

#### **4.3.2. Obveze ugovaratelja osiguranja**

Ugovaratelj osiguranja/osiguranik je dužan pružiti istinite i potpune podatke temeljem kojih se sklapa Ugovor o osiguranju.

Ugovaratelj osiguranja/osiguranik je dužan prilikom sklapanja Ugovora i tijekom trajanja ugovora o osiguranju prijaviti okolnosti značajne za ocjenu rizika, a koje su mu poznate ili mu nisu mogli ostati nepoznate.

Ugovaratelj osiguranja/osiguranik je dužan obavijestiti osiguratelja o promjeni imena ili adrese, odnosno promjeni naziva i sjedišta.

Ugovaratelj osiguranja/osiguranik je dužan odmah/u najkraćem roku po saznanju prijaviti štetni događaj osiguratelju i staviti mu na raspolaganje sve podatke i dokaze o okolnostima nastanka štete.

Ugovaratelj osiguranja je dužan platiti ugovorenu premiju osiguranja. Premija se plaća prema ugovorenom roku, a u ponudi je prema zahtjevu navedena premija prema godišnjem plaćanju. Obveza plaćanja premije osiguranja je u trenutku sklapanja ugovora o osiguranju.

U ponudi je navedena premija za osiguranje građevinskog objekta u iznosu od 235,33 eura godišnje i za osiguranje kućanstva u iznosu od 86,21 euro. Iskazan je popust od 10% ako se premija plaća godišnje jednokratno, zatim je odobren popust od 10% s obzirom da je zatraženo višegodišnje osiguranje i još je dodan komercijalni popust od 20%.

Ukupna premija sa svim popustima iznosi 208,36 eura.

### 4.3.3. Opća isključenja

Štete koje nisu pokrivena osiguranjem:

- štete uzrokovane ratom, ratnim oružjem, političkim nemirima i terorizmom;
- namjerno uzrokovane štete;
- štete uslijed trošnosti, dotrajalosti ili slabog održavanja;
- životinje nisu pokrivena osiguranjem, osim u slučaju osiguranja od odgovornosti, kao ni motorna vozila, bicikl s pomoćnim motorom, električni bicikl, prikolice, plovila, građevinski instalacijski materijal, strojevi i alati koji služe za obavljanje neke druge zanatske djelatnosti;
- štetni događaj nastao zbog izlivanja vode iz žljebova i cijevi za odvod kišnice;
- štetni događaj nastao zbog vlage i gljivica;
- štete na zaštitnim osiguračima bilo koje vrste, zaštitnim prekidačima, odvođačima prenapona, gromobranima i sličnim uređajima, nastale u obavljanju normalne funkcije;
- štete od eksplozije biološkog karaktera;
- štete uslijed preopterećenosti strojeva, strojarskih i električnih uređaja, aparata i instalacija;
- štete na dijelovima uređaja izloženim trošenju i periodičnoj zamjeni: elektro-otporni grijači vode, filteri, brtve, savitljive cijevi, baterije, rasvjetna tijela i sl.
- štete za koje po zakonskim propisima ili po Ugovoru odgovara proizvođač, odnosno isporučitelj stvari.;
- stakla u pomoćnim prostorijama (tavanu, šupi);
- čisto imovinske štete.

### 4.3.4. Vrijednost osigurane stvari

Vrijednost osigurane stvari je njegoja nova vrijednost prema cijenama izgradnje u mjestu gdje se predmet osiguranja nalazi (mjesto osiguranja). Prema zatraženoj ponudi mjesto nekretnine je Knin, Ante Kovačića 8g.

Cijene izgradnje utvrđuju se odabranim standardom izgradnje navedenim na polici osiguranja, i to:

- standardna gradnja,
- viši standard gradnje,
- luksuzni standard gradnje,
- luksuz + standard gradnje.

U ponudi je građevinski dio obračunat pod kategorijom viši standard gradnje i ukupan iznos osiguranja za građevinski objekt iznosi 199.382,63 eura.

Ukupna vrijednost stvari kućanstva utvrđuje se odabranim standardom opremljenosti kućanstva navedenim na polici osiguranja, i to:

- standardna opremljenost kućanstva
- viši standard opremljenosti kućanstva
- luksuzni standard opremljenosti kućanstva
- luksuz + standard opremljenosti kućanstva.

U ponudi su stvari kućanstva obračunate pod kategorijom standardna opremljenost kućanstva i ukupan iznos osiguranja za stvari kućanstva iznosi 36.631,64 eura.



## 5. USPOREDNI PRIKAZ PONUDA



Usporedbom i detaljnom analizom ponuda koje su zaprimljene od Generali osiguranja i Wiener osiguranja, može se zaključiti sljedeće:

- Ponude se odnose na optimalni odnosno srednji paket i kod jednog i kod drugog društva. Postoje i skuplji i jeftiniji paketi osiguranja, pa su ovi paketi optimalni za usporedbu.
- Premija kod Generali osiguranja iznosi 280,05 eura, a kod Wiener osiguranja 208,36 eura.
- Kod Generali osiguranja je veći iznos osiguranja za nekretninu (254.000,00 eura) nego kod Wiener osiguranja (199.382,63 eura), a kod osiguranja stvari u kućanstvu je neznatna razlika (Generali osiguranje 36.800,00 €, Wiener osiguranje 36.631,64 €). Osiguravajuća društva su sama procijenila vrijednost nekretnine i predmeta kućanstva prema svojim podacima i tablicama.

U sljedećoj tablici (Tablica 8) je prikazan usporedni prikaz pokrivenih rizika i pokrića prema zaprimljenim ponudama. Crvenom bojom su označeni limiti koji su manji nego kod konkurenta. Posebno su odvojeni limiti za građevinski objekt (G.O.) i za predmete kućanstva (P.K.). Iznos osiguranja je označen kao IO. Također su prikazani iznosi premija i iznosi osiguranja.

Tablica 8: Usporedni prikaz rizika i limita

| OPIS RIZIKA   |  |                                |  |                             |
|---|---|--------------------------------|---|-----------------------------|
| <b>POŽARNI RIZICI - osnovni požarni rizici</b>  |   |                                |   |                             |
|   | G.O.  | P.K.                           | G.O.  | P.K.                        |
| <b>Požar</b>  | IO  | IO                             | IO  | IO                          |
| <b>Direktni udar groma</b>  | IO  | IO                             | IO  | IO                          |
| <b>Eksplozija</b>   | IO  | IO                             | IO  | IO                          |
| <b>Pad letjelice</b>  | IO  | IO                             | IO  | IO                          |
| <b>Udar vlastitog motornog vozila, vlastitog pokretnog radnog stroja ili nepoznatog motornog vozila u osigurani građevinski objekt ili štete na osiguranim stvarima kućanstva kao posljedica udara ili pada oštećenog dijela osiguranog građevinskog objekta.</b> | IO  | IO                             | 20%   | 20%                         |
| <b>Manifestacija i demonstracija</b>  | IO  | IO                             | 20%   | 20%                         |
| <b>POŽARNI RIZICI - dodatni požarni rizici</b>  |   |                                |   |                             |
| <b>Posredni udar groma</b>  | do 700 €  | do 700 €                       | 663,61 €  | 331,81 €                    |
| <b>OSIGURANJE OLUJE, TUČE I DODATNIH ELEMENTARNIH RIZIKA</b>  |   |                                |   |                             |
| <b>Oluja, tuča</b>  | IO  | IO                             | IO  | IO                          |
| <b>Pritisak snježne mase</b>  | IO  | IO                             | 25%   | /                           |
| <b>Oborinske vode</b>   | do 3% IO  | /                              | /   | /                           |
| <b>Poplava, bujica, visoke vode</b>   | do 3.000 €  | do 2.000 €                     | /   | /                           |
| <b>OSIGURANJE OD IZLJEVA VODE</b>   |   |                                |   |                             |
| <b>Izlijevanje vode i drugih tekućina</b>   | IO  | IO                             | 25%   | 25%                         |
|   | do 4% IO<br>zbog<br>smrzavanja  | do 4% IO<br>zbog<br>smrzavanja | 25%   | 265,45 € zbog<br>smrzavanja |
| <b>LOM STAKLA</b>   |   |                                |   |                             |
| <b>Lom stakla (prozori, vrata, st. stijenke)</b>  | IO  | do 300 €                       | 663,61 €  | 663,61 €                    |
| <b>Tuš kabine, umivaonici, WC školjke, staklo-keramičke ploče na površinama za kuhanje</b>  | /   | 500,00 €                       | 530,89 €  |                             |

| OPIS RIZIKA   |  |  |  |                                       |
|---|---|--|---|---------------------------------------|
| <b>PROVALNA KRAĐA I RAZBOJSTVO</b>  |   |  |   |                                       |
| Provalna krađa ili pokušaj provalne krađe, razbojstvo u osiguranom kućanstvu                                | /   | IO                                     | /   | 50%                                   |
| Štete na objektu prilikom provalne krađe i pri pokušaju provalne krađe i vandalizam prilikom provalne krađe | /   | do 5% IO                               | /   | 1.990,84€                             |
| Razbojstvo izvan mjesta osiguranja (Europa i sredozemne države)   | /   | do 250 €                               | /   | do 265,45 €                           |
| <b>OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI</b>   |   |  |   |                                       |
| Osiguranje od odgovornosti iz posjeda kuće ili zemljišta  | do 20.000 €   | /                                      | do 53.089,12 €  | /                                     |
| Privatna odgovornost  | /   | do 30.000 €<br>Europa i<br>Sredozemlje | /   | do 46.453€<br>Europa i<br>Sredozemlje |
| <b>IZNOS OSIGURANJA</b>   | 254.000 €   | 36.800 €                               | 199.383 €   | 36.632 €                              |
| <b>PREMIJA</b>  | 280,05 €  |  | 208,36 €  |                                       |

*Izvor: Vlastita izrada prema zaprimljenim ponudama od Generali i Wiener osiguranja*

Iz prikazane tablice se može vidjeti da su različiti limiti pokrivača za pojedine rizike, pa tako kod rizika od udara vlastitog motornog vozila, vlastitog pokretnog radnog stroja ili nepoznatog motornog vozila u osigurani građevinski objekt ili štete na osiguranim stvarima kućanstva kao posljedica udara ili pada oštećenog dijela osiguranog građevinskog objekta, kao i kod rizika nastanka štete uslijed manifestacija i demonstracija u Generali osiguranju su ove kategorije rizika osigurane na puni iznos osiguranja, a u Wiener osiguranju postoji limit od 20% od ugovorenog iznosa i za građevinski dio i za stvari kućanstva. Kod udara groma nešto je veći limit osiguranja kod Generali osiguranja i iznosi 700,00 eura, a kod Wiener osiguranja iznosi 663,61 euro za nekretninu i 331,81 euro za stvari kućanstva. Generali osiguranje ima veći osigurani iznos i za rizik od pritiska snježne mase koji iznosi 100% ugovorenog osiguranja i za nekretninu i za stvari, dok je u ponudi Wiener osiguranja za nekretninu

limit na 25% od ugovorenog iznosa, a za stvari u kućanstvu u ponudi nije pokriven ovaj rizik.

U ponudi Generali osiguranja je u Komfornom paketu iz ponude navedeno i osiguranje od poplava, bujica i visoke vode do limita od 3.000 eura (građevinski objekt) i do limita od 2.000 eura (stvari kućanstva), a u ponudi Wiener osiguranja ovaj rizik nije pokriven. U ponudi Generali osiguranja je navedeno i osiguranje na novu vrijednost solarnih naprava i sunčanih kolektora u iznosu od 10.000 eura, a kod Wiener osiguranja je to već uračunato u FLEXA paket, ali u pokriću do 663,61 euro.

U kategoriji osiguranje od odgovornosti iz posjeda kuće ili zemljišta Wiener osiguranje ima veći limit (53.089,12 eura) od limita u ponudi Generali osiguranja (20.000 eura), kao i za privatnu odgovornost za stvari kućanstva Wiener osiguranje ima veći limit (46.453 eura) od Generali osiguranja (30.000 eura).

U sljedećoj tablici (Tablica 9) je detaljniji prikaz razlika u iznosima osiguranja za osiguranje stvari u kućanstvu:

Tablica 9: Usporedni prikaz limita osiguranja za stvari u kućanstvu

| <b>OSIGURANJE STVARI KUĆANSTVA</b> |  |  |   |
|------------------------------------|--|--|---|
| <b>VRSTA POKRIĆA</b>               |  | <b>LIMIT OSIGURANJA</b>  |   |
| <b>OSNOVNO POKRIĆE</b>             |  |  |  |
| 1                                  | požar, udar groma, eksplozija, pad i udar letjelice  | 36.800,00 €  | 36.631,64 €   |
| 2                                  | oluja, tuča  | 36.800,00 €  | 36.631,64 €   |
| 3                                  | udar vlastitog i nepoznatog motornog vozila, štrajk, demonstracije, manifestacije            | 36.800,00 €  | 7.326,33 €  |
| 4                                  | izljev vode iz vodovodnih i kanalizacijskih cijevi (posljedično oštećenje) – podovi i obloge | 36.800,00 €  | 9.157,51 €  |
| 5                                  | provalna krađa i razbojstvo  | 36.800,00 €  | 18.315,82 €   |
| 6                                  | provalna krađa i razbojstvo izvan mjesta osiguranja  | 250,00 €   | 265,45 €  |
| 7                                  | gotov novac i vrijednosnice u zaključanom spremištu  | 5.520,00 €   | 1.327,23 €  |
| 8                                  | nakit, satovi i druge vrijednosti u zaključanom spremištu                                    | 5.520,00 €   | 1.831,58 €  |
| 10                                 | umjetnine I antikviteti  | 5.520,00 €   | 5.494,75 €  |
| 11                                 | stvari kućanstva u zaključanom spremištu   | 1.840,00 €   | 3.663,16 €  |
| 14                                 | novac i nakit izvan zaključanog spremišta  | 1.000,00 €   | 796,34 €  |
| <b>DODATNA POKRIĆA</b>             |  |  |   |
| 15                                 | privatna odgovornost članova kućanstva   | 30.000,00 €  | 46.452,98 €   |
| 16                                 | prenapon uslijed nevremena/udar groma (oštećenje kućanskih aparata)                          | 700,00 €   | 331,81 €  |

Izvor: Vlastita izrada prema zaprimljenim ponudama od Generali i Wiener osiguranja



Usporedbom limita osiguranja iz navedene tablice u kojoj su podatci iz zaprimljenih ponuda gdje je iznos osiguranja za predmete kućanstva u obje ponude podjednak (Generali osiguranje 36.800,00 €, Wiener osiguranje 36.631,64 €) može se zaključiti, da je ponuda Generali osiguranja prihvatljivija, jer u većini kategorija ima veći limit osiguranja od ponude Wiener osiguranja.

Osnovni rizici (požar, udar groma, pad letjelice, eksplozija, oluja, tuča) su osigurani na ukupan iznos osiguranja kod oba društva, a kod Generali osiguranja su na ukupan iznos osiguranja osigurani i rizici od udara vlastitog i nepoznatog motornog vozila, štrajka, demonstracija, manifestacija, dok kod Wiener osiguranja imaju limit do 20% odnosno 7.326,33 eura. Također kod Generali osiguranja rizik od izljeva vode iz vodovodnih i kanalizacijskih cijevi je osiguran na ukupan iznos, a kod Wiener osiguranja na 25% od iznosa osiguranja odnosno 9.157,51 eura. Rizik od provalne krađe i razbojstva su u Generali osiguranju osigurani na ukupan iznos osiguranja, a u Wiener osiguranju na 50% od iznosa osiguranja. Veće osigurane iznose nudi Generali osiguranje za sve rizike od provale i razbojstva, osim za stvari kućanstva u zaključanom spremištu gdje je veći limit pokriva kod Wiener osiguranja i iznosi 3.663,16 eura u odnosu na ponudu Generali osiguranja koja iznosi 1.840,00 eura.

Kod dodatnih pokriva koja su navedena Wiener osiguranje ima limit osiguranja do 46.452,98 eura, a kod Generali osiguranja iznosi 30.000,00 eura. Također je navedeno i dodatno pokriva radi prenapona uslijed nevremena (oštećenje kućanskih aparata i elektroničke opreme) koje iznosi 700,00 eura kod Generali osiguranja i 331,81 eura u ponudi Wiener osiguranja.

Detaljnijom analizom se zaključuje da su ponude ova dva društva dosta slične, a najviše se razlikuju u iznosima limita po pokriva, iznosima osiguranja i cijenom premije. Osiguranik može detaljnijom analizom i u zavisnosti od svojih interesa za osiguranje izabrati ponudu koja mu više odgovara. Nije samo iznos premije presudan za odabir odgovarajuće ponude.

Generali osiguranje u ponudi za osiguranje nekretnine i stvari kućanstva nudi povoljnije uvjete i veće limite pokriva u većem broju kategorija, iako i ponuda Wiener osiguranja ima prednosti, s obzirom na neke kategorije pokriva kao npr. osiguranje od odgovornosti, a i premija kod Wiener osiguranja je manja što može utjecati na odabir ponude.

Na temelju svih prikazanih elemenata i uvjeta osiguranja, ugovaratelj se odlučuje za sklapanje police osiguranja kod Generali osiguranja, zbog:

- bolja procjena nekretnine i veći iznos osiguranja;
- veći limiti pokrića;
- odgovarajuće kategorije osiguranja u ponudi;
- ima veći udjel na tržištu;
- veća prepoznatljivost.

## 6. ZAKLJUČAK

U svakodnevnom životu smo suočeni s različitim rizicima, od kojih se možemo zaštititi sklapanjem ugovora o osiguranju. U Republici Hrvatskoj posluje nekoliko osiguravajućih društava koja svake godine bilježe rast u broju osiguranja i iznosu ugovorenih polica osiguranja.

Glavna podjela osiguranja je na životna i neživotna, a u kategoriji neživotnih osiguranja najveći udio ima osiguranje od automobilske odgovornosti koje je obavezno. Prihvatljivo bi bilo da se ljudi češće odlučuju na osiguranje imovine od različitih rizika.

Na tržištu su dostupni različiti paketi osiguranja imovine kod različitih osiguravatelja, koji se mogu prilagoditi svakom osiguraniku prema njegovim zahtjevima. Pored različitih rizika koji se mogu osigurati, osiguravatelji nude različite oblike plaćanja osiguranja, popuste za višegodišnja osiguranja, kao i komercijalne popuste za korisnike koji imaju više usluga kod tog osiguravajućeg društva. Zahvaljujući tehnološkom napretku police osiguranja je jednostavno sklopiti i online, preko web-shopova od osiguravajućih društava, gdje su sve informacije dostupne i jednostavne su za usporedbu s drugim osiguravateljima.

U ovom radu su prikazana glavna obilježja osiguranja i napravljena je usporedba ponuda za osiguranje nekretnine i stvari u kućanstvu od dva osiguravajuća društva koja posluju u Republici Hrvatskoj. To su Generali osiguranje i Wiener osiguranje koji su na tržištu već dugi niz godina i lideri su svom poslovanju.

Ponude se odnose na istu nekretninu koja je u naravi kuća masivne gradnje i ponude su izračunate na novu vrijednost. Detaljnom usporedbom ponuda može se zaključiti da su ponude ova dva društva dosta slične, a najviše se razlikuju u iznosima limita po pokriću, iznosima osiguranja i cijenom premije. Kod ponude Generali osiguranja je premija veća, ali su veći i iznosi pokrića rizika.

Generali osiguranje u ponudi za osiguranje nekretnine i stvari kućanstva nudi povoljnije uvjete i veće limite pokrića u većem broju kategorija, iako i ponuda Wiener osiguranja ima prednosti, s obzirom na neke kategorije pokrića kao npr. osiguranje od odgovornosti, a i premija kod Wiener osiguranja je manja što može utjecati na odabir ponude.

Na temelju svih prikazanih elemenata i uvjeta osiguranja, ugovaratelj se odlučuje za sklapanje police osiguranja kod Generali osiguranja, zbog bolje procjene nekretnine, većeg iznosa osiguranja, većih limita pokrića i odgovarajućih kategorija osiguranja u ponudi. Također, Generali osiguranje ima veći udjel na tržištu i ima veću marketinšku prepoznatljivost.

Svaki osiguranik može detaljnom analizom i u zavisnosti od svojih interesa za osiguranje izabrati ponudu koja mu više odgovara. Nije samo iznos premije presudan za odabir odgovarajuće ponude.

# POPIS LITERATURE

## STRUČNA LITERATURA

1. Ćurak, M.: Jakovčević, D.: Osiguranje i rizici, Zagreb, 1999
2. Klasić K., Andrijanić I. - Osnove osiguranja načela i praksa, TEB – poslovno savjetovanje d.o.o., Zagreb, 2013.
3. Klobučar, D.: Risk management i osiguranje, Tectus, Zagreb, 2007
4. Stipić, M., Osiguranje s osnovama reosiguranja, 2008., Split

## PUBLIKACIJE

5. Hrvatski ured za osiguranje: Ključne informacije u tržištu osiguranja u Republici Hrvatskoj 2022., Zagreb, lipanj 2023., [https://huo.hr/upload\\_data/site\\_files/kljucne-informacije-2022-web.pdf](https://huo.hr/upload_data/site_files/kljucne-informacije-2022-web.pdf), pristupljeno 18.05.2024.
6. Hrvatski ured za osiguranje, Tržište osiguranja u Republici Hrvatskoj 2022., Zagreb, srpanj 2023., [https://huo.hr/upload\\_data/site\\_files/trziste-osiguranja-2022.pdf](https://huo.hr/upload_data/site_files/trziste-osiguranja-2022.pdf), pristupljeno 18.05.2024.

## PROPISI I ZAKONI

7. Zakon o obveznim odnosima, Narodne novine br. 35/05, 41/08, 125/11, 78/15, 29/18, 126/21, 114/22, 156/22, 155/23
8. Zakon o osiguranju, Narodne novine br. 30/15, 112/18, 63/20, 133/20, 151/22

## INTERNET STRANICE

9. Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, dostupno na: <https://www.hanfa.hr/>, pristupljeno 12.06.2024.

10. Hrvatska enciklopedija, mrežno izdanje. Leksikografski zavod Miroslav Krleža, 2013. – 2024. <https://www.enciklopedija.hr/clanak/osiguranje>, pristupljeno 8.5.2024.
11. Hrvatski ured za osiguranje, dostupno na: <https://huo.hr/hr/>, pristupljeno 12.05.2024.
12. Službena stranica Generali osiguranja, dostupno na: <https://www.generali.hr/>, pristupljeno 14.06.2024.
13. Službena stranica Kompare osiguranja <https://kompare.hr/>, pristupljeno 10.05.2024.
14. Službena stranica Wiener osiguranja, dostupno na: <https://wiener.hr/>, pristupljeno 09.05.2024.
15. Uvjeti osiguranja - Generali osiguranje, pristupljeno 02.05.2024.: <https://kompare.hr/opci-uvjeti-dokumenti/?brand=generali&product=imovina>
16. Uvjeti osiguranja - Wiener osiguranje, pristupljeno 02.05.2024.: <https://kompare.hr/opci-uvjeti-dokumenti/?brand=wiener&product=imovina>

## POPIS ILUSTRACIJA

|   |    |
|---|----|
| Slika 1: Zračunata bruto premija neživotnih osiguranja po društvima u milijunima €<br>..... | 12 |
| Slika 2: Struktura ukupne premije osiguranja u 2022. godini .....                           | 15 |
| Slika 3: Ponuda Generali osiguranje .....   | 25 |
| Slika 4: Ponuda Wiener osiguranje.....  | 27 |

## POPIS TABLICA

|  |    |
|--|----|
| Tablica 1: Društva za osiguranje u RH .....  | 10 |
| Tablica 2: Zaračunata bruto premija i broj osiguranja od požara i elementarnih šteta za 2022. (u €) .....          | 20 |
| Tablica 3: Zaračunata bruto premija i broj osiguranja ostalih osiguranja imovine za 2022. (u €) .....              | 22 |
| Tablica 4: Opis osiguranih rizika i pokrića prema ponudi u kojoj je naveden Komforni paket.....                    | 31 |
| Tablica 5: Limiti pokrića za štete na pojedinim predmetima osiguranja .....  | 39 |
| Tablica 6: Prikaz osiguranih rizika i limita (građevinski dio) prema ponudi u kojoj je naveden Medium paket .....  | 46 |
| Tablica 7: Prikaz osiguranih rizika i limita (stvari kućanstva) prema ponudi u kojoj je naveden Medium paket ..... | 49 |
| Tablica 8: Usporedni prikaz rizika i limita.....   | 54 |
| Tablica 9: Usporedni prikaz limita osiguranja za stvari u kućanstvu .....  | 57 |