



OSIGURANJE I REOSIGURANJE

Autorizirani nastavni materijali za vježbe

Jelena Laća Mrdeža, mag. oec.

Split, listopad 2025.

SADRŽAJ

UVOD.....	1
1. UGOVOR O OSIGURANJU I SUDIONICI.....	2
2. OSIGURANJE OD POŽARA I NEKIH DRUGIH OPASNOSTI.....	5
2.1. Pokriće osiguranja.....	5
2.2. Vrijednost osigurane stvari.....	6
2.3. Mjesto osiguranja.....	7
2.4. Utvrđivanje naknade iz osiguranja.....	7
2.5. Obveze ugovaratelja osiguranja/osiguranika.....	7
2.5.1. Plaćanje premije.....	8
2.5.2. Početak i istek osiguranja.....	8
2.5.3. Raskid ugovora.....	8
2.5.4. Izuzeće pokrića.....	9
2.6. Primjer za vježbu.....	12
3. KOMPLEKSNO OSIGURANJE IMOVINE – D&S UNIQUA.....	14
3.1. Pokriće osiguranja.....	14
3.2. Obveze ugovaratelja osiguranja/osiguranika.....	15
3.3. Trajanje pokrića i raskid ugovora.....	15
3.4. Razlika između osiguranja kućanstva i građevinskog dijela.....	15
3.5. Što je osiguranje od potresa s franšizom od 2%?.....	16
3.6. Direktni i indirektni udar groma.....	16
3.7. UNIQA kućna asistencija.....	16
3.8. Primjer štete.....	17
4. OSIGURANJE AUTOODGOVORNOSTI.....	22
4.1. Prometna dozvola.....	22
4.2. Bonus (malus).....	23
4.2.1. Zaštita bonusa.....	24
4.3. Opseg pokrića.....	24
4.4. Zelena karta.....	25

4.5. Početak i prestanak osigurateljnog pokrića.....	26
4.6. Plaćanje premije.....	27
4.7. Raskid i prestanak ugovora o osiguranju.....	27
4.8. Premija osiguranja od automobilske odgovornosti.....	30
4.9. Primjer za vježbu.....	31
 5. KASKO OSIGURANJE.....	 33
5.1. Predmet osiguranja.....	33
5.2. Vrste pokrića kasko osiguranja.....	33
5.3. Izračun premije.....	35
5.4. Popust na starost vozila.....	37
5.5. Bonus.....	37
5.6. Franšiza.....	38
5.7. Primjer za vježbu.....	40
 6. TEHNOLOGIJA OBRADE ŠTETE.....	 42
6.1. Prijava štete.....	42
6.2. Izvid štete.....	45
6.3. Procjena i obračun štete.....	47
6.4. Likvidacija štete.....	47
6.5. Kontrola štete.....	48
6.6. Isplata odštete.....	48
 7. KOLEKTIVNO OSIGURANJE OD NEZGODE.....	 50
7.1. Vrste osiguranja od nezgode.....	50
7.2. Pokrića osiguranja od posljedice nezgode.....	51
7.3. Premija i trajanje pokrića.....	52
7.4. Opseg obveze osiguratelja.....	54
7.5. Raskid ugovora.....	54
7.6. Primjer za vježbu.....	55
 8. ŽIVOTNO OSIGURANJE.....	 57
8.1. Vrste životnih osiguranja.....	57
8.1.1. Osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja.....	57

8.1.2. Osiguranje života za slučaj smrti (riziko osiguranje).....	58
8.1.3. Osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja (unit-linked).....	58
8.2. Dopunska pokrića.....	59
8.3. Ograničenja pokrića.....	59
8.4. Datum početka i završetka pokrića.....	59
8.5. Raskid ugovora.....	60
8.6. Premijski sustav.....	60
8.7. Primjer za vježbu.....	61
 9. ŽIVOTNO OSIGURANJE S INVESTICIJSKIM UDJELIMA FIDELITY LIFE.....	63
9.1. Fidelity International.....	63
9.2. Fidelis Life.....	63
9.3. Strategija Fidelity Target fondova.....	64
9.4. Primjer izračuna izlazne naknade.....	69
 10. DOBROVOLJNO ZDRAVSTVENO OSIGURANJE.....	70
10.1. Obvezno zdravstveno osiguranje.....	71
10.2. Dobrovoljno zdravstveno osiguranje.....	71
10.2.1. Dopunsko zdravstveno osiguranje.....	72
10.2.2. Dodatno zdravstveno osiguranje.....	72
10.2.3. Privatno zdravstveno osiguranje.....	72
10.3. Ponude dopunskih osiguranja.....	73
 LITERATURA.....	77

UVOD

Osiguranje je oblik financijske zaštite i upravljanja rizikom koji ima za cilj da omogućiti sigurnost pojedincima, obitelji ili poslovnim korisnicima u slučaju nastanka neočekivanih događaja. Može se definirati na nekoliko načina. Čak je iz samog naziva ovoga pojma moguće istaknuti što on u osnovi predstavlja. Međutim, osiguranje se kao djelatnost razvija duže vrijeme i danas se ono značajno razlikuje od nekadašnjeg osiguranja i onoga što je ono predstavljalo u praksi. Smatra se da je to rezultat i brojnih promjena u razvoju društva, načina i stila života i potreba. Ipak, u to treba uvrstiti i promjene u poslovnom svijetu, jer se osiguranje ne odnosi samo na društvo kao takvo i njegove članove, već i na poslovne subjekte.

Ljudi su uvijek potraživali određenu životnu, poslovnu i inu sigurnost. Riječ je o stanju koje osigurava bezbrižan i kvalitetniji život generalno. Sigurnost i osiguranje dva su usko povezana pojma i međusobno se nadopunjuju. Jedna od najjednostavnijih i opće prihvaćenih definicija osiguranja je ona koja ga poima kao gospodarsku djelatnost kojom se zainteresiranim, a time i integriranim, subjektima osigurava, odnosno pruža ekonomska zaštita od različitih rizika koji ugrožavaju njihov život, zdravlje ili imovinu¹. Riječ je o ugovornom odnosu kojim se specificiraju prava i obveze obaju strana, odnosno ugovaratelja i pružatelja osiguranja, to jest nekog subjekta i osiguravajućeg poduzeća ili tijela.

Osiguranje je nematerijalno dobro, usluga zaštite osoba i materijalnih dobara (pokretne i nepokretne imovne). Pri tome je osnovni cilj zaštita osoba, imovine i sličnoga od potencijalnih šteta, otuđenja i ostalih rizika. Preciznija definicija osiguranja je ona koja ga određuje kao metodu transfera rizika s osiguranika na osiguravatelja, a koji prihvaća naknadu štete onima kod kojih su nastale i raspodijeli ih na sve članove rizične zajednice².

¹ HANFA, 2018

² Andrijašević, Petranović, 1999, 23

1. UGOVOR O OSIGURANJU I SUDIONICI

Ugovor o osiguranju sklapa se s nadom da neće doći do određenih štetnih situacija, koje će ugroziti zdravlje, život, poslovanje ili nešto drugo ugovaratelja osiguranja, ali u slučaju da do toga dođe, biti će mu osigurana naknada štete, prema ugovoru. Riječ je o osigurnini, to jest naknadi iz osiguranja, koja podrazumijeva pokrivanje štete, ovisno o osiguranju. Ono što je važno istaknuti jest činjenica da je svrha osiguranja zaštita od posljedica eventualne štete, a ne zarada na osiguranju.

Stoga, ugovor o osiguranju definira se kao ugovor kojim se osiguratelj obvezuje ugovaratelju osiguranja isplatiti osiguraniku ili korisniku osiguranja osigurninu u slučaju nastanka osiguranog slučaja, a ugovaratelj osiguranja obvezuje se platiti osiguravatelju platiti premiju osiguranja.

Slika 1.: Osnovni pojmovi i sudionici u osigurateljnom procesu



Izvor: obrada autora

Ugovaranje osiguranja, kao što je i rečeno, vrši se između davatelja i tražitelja osiguranja, riječ je o osiguravateljskom društvu, koje se naziva i društvom za osiguranje, osiguratelju, pružatelju osiguranja i slično, te fizičkoj ili pravnoj osobi, odnosno tražitelju osiguranja. Sve specifičnosti u svezi ovoga poslovanja uređuju se nacionalnim zakonima i

ostalim propisima. Društvo za osiguranje pravna je osoba koja pruža usluge osiguranja te s kojom se vrši ugovaranje istoga. Osim toga, riječ je o subjektu koji pruža sve informacije u svezi navedenoga, a na tržištu se javlja kao poslovni subjekt u okviru ove djelatnosti. Tražitelj osiguranja, pravna ili fizička osoba, ugovaranjem istoga obvezuje se platiti premiju osiguranja, koja se definira kao cijena istoga, odnosno iznos koji se plaća osiguravatelju za ugovoreno osiguranje. Zauzvrat, društvo za osiguranje se obvezuje isplatiti osigurninu ukoliko dođe do štete za koju se ugovara osiguranje. Vrlo je važno da sve informacije i opći te posebni uvjeti osiguranja budu predani i jasni prije samoga sklapanja ovoga ugovora. Glavni elementi police osiguranja su sljedeći:

- 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.

Vidljivo je da polica osiguranja predstavlja osnovu ovoga ugovora, odnosno specificira sve bitne elemente osiguranja kao takvog, kako s gledišta davatelja, tako i primatelja osiguranja. Pri sklapanju predmetnog ugovora i prodaji osiguranja, obje strane imaju koristi, što i jest svrha ovoga poslovanja. Koristi osiguranika već su istaknute, a koristi osiguravatelja razmatraju se kroz profit, to jest zaradu od sklopljenog ugovora i proširenje poslovanja. Ipak, u praksi je moguće govoriti o nekoliko funkcija osiguranja³, a to su:

- pružanje ekonomske zaštite od rizika koji ugrožavaju imovinu i osobe putem
- isplate naknade za eventualne štete u ugovorenom iznosu, sukladno
- potpisanom ugovoru;
- socijalna funkcija ili funkcija poboljšanja kvalitete života;
- financijska funkcija ili funkcija mobilizacije financijskih sredstava i osiguranja
- likvidnosti.

Sigurnost je potreba ljudi koja ima podjednaki značaj kao i sve ostale egzistencijalne potrebe, a misli se na hranu, vodu, san, mjesto za stanovanje i slično. Time se najjednostavnije dočarava važnosti osiguranja, kao procesa koji jamči ili ima za cilj osigurati sigurnost ljudi,

³ Andrijašević, Petranović, 1999, 25

njihova zdravlja, stvari i ostaloga. Zbog toga, osiguranje danas predstavlja jednu aktualnu temu u znanosti i javnosti. U svrhu poimanja osiguranja na cjelovit način važno je osvrnuti se na dugoročni i vrlo intenzivan razvoj istoga. Može se reći da razvoj osiguranja nije okončan, on traje i danas. S obzirom na promjene koje se javljaju u suvremeno doba na međunarodnoj razini, a odražavaju se na način i stil života ljudi, intenziviranje i razvoj njihovih potreba, promjene u konceptima poslovanja i slično, smatra se da je danas moguće govoriti o najintenzivnijoj i najturbulentnijoj fazi razvoja osiguranja.

2. OSIGURANJE OD POŽARA I NEKIH DRUGIH OPASNOSTI

U posljednje vrijeme svjedočimo brojnim katastrofama, pa je osiguranje imovine, u ovom slučaju od požara, jako važno kako bi se zaštitila imovina, jer požar se, nažalost, može dogoditi svima i svugdje. Prilikom kupnje nekretnine, većina ljudi uplaćuje i odgovarajuće osiguranje za nekretninu, koje obuhvaća razne stavke, no najčešće se u osnovnom paketu nalazi osiguranje od potencijalno velikih šteta kakvi su i požari. Osiguranje od požara odnosi se na čitavu nekretninu, uključujući i podrumске prostorije, dizala (ako postoje), a osim nekretnina, moguće je osigurati i pokretnine koje se nalaze u zgradama ili na otvorenom prostoru. Za izračun premije osiguranja osigurateljima će trebati podaci radi li se o kući ili stanu, kada je nekretnina izgrađena, gdje se nalazi i osiguravate li samo građevinski dio objekta i/ili stvari u kućanstvu. O svemu tome ovisit će iznos mjesečne premije. Kod većine osiguravajućih kuća, osiguranje od požara nalazi se u osnovnoj polici koja podrazumijeva i druge rizike poput udara groma, eksplozije, oluje, pada i udara letjelice... No ne smatra se da je nastupio požar i osiguratelj nije obvezan platiti osigurninu ako je osigurana stvar uništena ili oštećena zbog, primjerice, opuška kojeg je osigurana osoba bacila ili bilo koje druge aktivnosti koja je posljedica njegovog nemara.

2.1. Pokriće osiguranja

Ugovoreni iznos osiguranja predstavlja gornji iznos na koji je imovina osigurana. Ovim osiguranjem pokriveni su osnovni rizici:

- ✓ požar i udar groma,
- ✓ eksplozija, osim eksplozije od nuklearne energije,
- ✓ oluja,
- ✓ grad (tuča),
- ✓ udar vlastitog motornog vozila i vlastitog
- ✓ pokretnog radnog stroja i nepoznatog motornog
- ✓ vozila u osiguranu građevinu,
- ✓ pad i udar letjelice,
- ✓ manifestacije i demonstracije.

Dodatno se mogu ugovoriti dopunski rizici:

- ✓ poplava i bujica,
- ✓ klizanje tla i odronjavanje zemljišta,

- ✓ snježna lavina i pritisak snijega,
- ✓ istjecanje tekućina (lekaža),
- ✓ izlijevanje vode iz vodovodnih i kanalizacijskih cijevi,
- ✓ samozapaljenje zaliha,
- ✓ izlijevanje užarene tekuće rastaljene mase – može se ugovoriti samo u okviru proizvodne djelatnosti

Može se ugovoriti i dodatno osiguranje za rizik:

- ✓ potresa,
- ✓ prekida rada uslijed požara i nekih drugih rizika

2.2. Vrijednost osigurane stvari

Vrijednost osigurane stvari je, ako posebnim sporazumom nije drukčije ugovoreno:

za građevinske objekte - cijena izgradnje novog objekta prema cijenama na mjestu gdje se objekti nalaze, umanjena za iznos procijenjene istrošenosti,

1. za zalihe robe, materijala i sirovina - nabavna cijena, a ako je tržišna
2. cijena niža od nabavne, onda tržišna cijena uvećana za ovisne troškove,
3. za zalihe gotovih proizvoda i nedovršene proizvodnje kod proizvođača - proizvodna cijena, a ako je tržišna cijena niža od proizvodne - tržišna cijena,
4. za strojeve, uređaje i instalacije, transportna sredstva i sredstva veze, inventar i predmete kućanstva - nabavna cijena novih stvari umanjena za iznos procijenjene istrošenosti (tehničke i ekonomske),
5. za šume - troškovi podizanja, odnosno vrijednosti drvene mase, što se ima odrediti u svakom pojedinom slučaju,
6. za stvari od plemenitih metala, neprerađene plemenite metale, drago kamenje i biserne ogrlice, rijetke i skupocjene stvari, umjetničke predmete, planove, datoteke, crteže, modele, kalupe, makete, dokumente, rukopise, predmete zbirki i poslovne knjige - iznos sporazumno određen između Osiguratelja i ugovaratelja osiguranja. Ako taj iznos nije sporazumno određen, stvari iz ove točke smatraju se osiguranim najviše do 250 EUR po komadu, a do 1.000 EUR po zbirci,
7. za novac, vrijednosnice, arhivsku građu, za muzeje i izložbe predmeta - iznos sporazumno određen između Osiguratelja i ugovaratelja osiguranja.

2.3. Mjesto osiguranja

Osiguranje vrijedi dok se osigurane stvari nalaze na mjestu označenom u polici. Osiguranje vrijedi i onda kad se sve osigurane stvari prenesu s mjesta označenog u polici na neko mjesto na području sjedišta Osiguranika, odnosno mjesta stanovanja unutar Republike Hrvatske. Stvari poljoprivrednih gospodarstava skupno osigurane jednom policom (paušalno osiguranje) osigurane su i dok se nalaze na zemljišnom posjedu, tržnicama, na mjestu prerade, obrade, popravka i posluge. Ove se stvari smatraju osiguranima i pri prijevozu tamo i natrag, osim kad su u prijevozu javnim prometnim sredstvima. Sredstva radnih organizacija osigurana su i na mjestu obrade, prerade, popravka, kao i kod osoba kojima su dana na poslugu ili u zakup. Ako se osigurana stvar, prema prirodi upotrebe, premješta s jednog na drugo mjesto, to se ima u polici navesti. U tom slučaju, ako se ne mogu točno označiti pojedina mjesta osiguranja, mjesto osiguranja je ograničeno na područje Republike Hrvatske. Osiguranje ne vrijedi za vrijeme dok se osigurana stvar nalazi na izložbi ili sajmu, osim ako se posebno ne ugovori.

2.4. Utvrđivanje naknade iz osiguranja

Visina naknade iz osiguranja utvrđuje se:

1. u slučaju uništenja ili nestanka stvari - prema vrijednosti osigurane stvari (članak 18) u vrijeme nastanka osiguranog slučaja umanjenoj za vrijednost ostatka,
2. u slučaju oštećenja - u visini troškova popravka po cijenama materijala i rada u vrijeme nastanka osiguranog slučaja umanjenih za iznos procijenjene istrošenosti i vrijednosti ostatka, ako nije drukčije ugovoreno. Veći troškovi popravka koji su nastali zbog toga što su prilikom popravka na oštećenoj stvari učinjene izmjene, poboljšanja ili usavršavanja, padaju na teret Osiguranika.
3. Za makadamske i šumske putove priznaje se naknada za štetu na gornjem stroju samo u slučaju kada je istodobno na istom mjestu oštećen i donji stroj. Za štete na donjem stroju nadoknađuje se najviše u iznosu troškova za izvođenje sagrađenog dijela stroja po projektu.
4. Ako su stvari osigurane "na prvi rizik" od opasnosti čijim ostvarenjem nastane šteta, naknada će se platiti u visini nastale štete, a najviše do ugovorene svote osiguranja "na prvi rizik". Odredbe o podosiguranju u ovom se slučaju neće primijeniti.

2.5. Obveze ugovaratelja osiguranja/osiguranika

Ugovaratelj osiguranja i osiguranik obvezni su prilikom ugovaranja osiguranja i za vrijeme trajanja ugovora o osiguranju, prijaviti osiguratelju sve okolnosti koje su značajne za

ocjenu rizika. Ugovaratelj osiguranja obavezan je platiti ugovorenu premiju osiguranja u rokovima kako je dogovoreno. Osiguranik je obavezan poduzeti propisane, ugovorene i sve ostale razborite mjere potrebne da se spriječi nastanak osiguranog slučaja, a ako osigurani slučaj nastupi, poduzeti sve što je razborito da se ograniče njegove štetne posljedice. Osiguranik je dužan, ukoliko su dostupne njegovoj kontroli, brinuti se za kontrolu i održavanje vodovodne i odvodne kanalizacijske mreže, uređaja za grijanje toplom vodom i za parno grijanje, i za njihovu zaštitu od smrzavanja. Osiguranik je obavezan obavijestiti osiguratelja o nastupanju osiguranog slučaja najkasnije u roku od tri dana od saznanja te u roku od tri dana pisano potvrditi prijavu danu usmeno, telefonom, brzojavom ili na koji drugi sličan način, a za štete prouzročene požarom, eksplozijom prijaviti policiji i navesti koje su stvari uništene odnosno oštećene ili nestale prilikom nastanka osiguranog slučaja. Ako su ugovaratelj osiguranja i osiguranik ista osoba, obveze ugovaratelja osiguranja odnose se i na osiguranika.

2.5.1. Plaćanje premije

Premija se plaća u trenutku ugovaranja osiguranja, ako se drugačije ne ugovori. Plaćanje premije osiguranja moguće je ugovoriti u obrocima ili odjednom u eurima i to gotovinom ili karticom.

2.5.2. Početak i istek osiguranja

Osigurateljno pokriće iz ugovora o osiguranju započinje istekom 24-og sata dana koji je u ispravi o osiguranju/polici naveden kao početak osiguranja, ako je do toga dana plaćena premija, a inače po isteku 24-og sata dana uplate premije, osim ako je drugačije ugovoreno. Osigurateljno pokriće prestaje nakon isteka 24-og sata dana koji je u polici naveden kao dan isteka osiguranja, ako nije drukčije ugovoreno. Ugovor se može sklopiti na rok do 5 godina, na više od 5 godina ili na neodređeno vrijeme.

2.5.3. Raskid ugovora

Osiguranje sklopljeno na rok do 5 godina - nije moguće raskinuti ugovor prije isteka perioda na koji je ugovoren. Osiguranje sklopljeno na više od 5 godina - svaka strana može nakon proteka tog roka, uz otkazni rok od šest mjeseci, pisano izjaviti drugoj strani da otkazuje ugovor. Prije proteka roka od 5 godina nije moguće raskinuti višegodišnji ugovor. Ako rok trajanja osiguranja nije određen ugovorom, svaka strana može raskinuti ugovor s danom dospelosti premije, obavješćujući pisanim putem drugu stranu najkasnije tri mjeseca prije dospelosti premije.

2.5.4. Izuzeće pokrića

- ✖ štete prouzročene udarom groma, ako su prouzročene djelovanjem električne struje,
- ✖ prenapona ili zagrijavanja zbog preopterećenja, atmosferskih utjecaja, kao: statičkih opterećenja, indukcija zbog atmosferskih pražnjenja i zbog sličnih pojava jer se takve štete smatraju pogonskima;
- ✖ štete od eksplozije na stvarima osiguranika prouzročene miniranjem koje se obavlja u okviru njegove djelatnosti ili u okviru dozvoljene djelatnosti trećih osoba;
- ✖ štete od eksplozije koje su normalna pojava u procesu proizvodnje, koje su biološkog karaktera,
- ✖ štete zbog probijanja zvučnog zida;
- ✖ štete od oluje i kiše i drugih oborina na stvarima smještenim na slobodnom prostoru (plastovima, kamarama i sl.) u gričevima pod nadstrešnicama i ostalim otvorenim građevinama;
- ✖ štete od oluje na građevini koja nije bila izgrađena prema načinu gradnje uobičajenom na tom mjestu, ili koja je slabo održavana ili je dotrajala;
- ✖ štete od poplave, bujice i visoke vode s unutarnje strane na cjevovodima, kanalima i tunelima prouzročene mehaničkim djelovanjem vode;
- ✖ štete od slijeganja tla kao posljedica poplava i bujica, izlivanja vode iz vodovodnih i kanalizacijskih cijevi;
- ✖ štete od poplave i izlivanja vode na poluproizvodima, gotovim proizvodima, robi i materijalu koji nisu uzdignuti od poda najmanje za visinu standardne palete (15cm), a ako su uskladišteni u suterenu ili podrumu ako nisu uzdignuti najmanje 20 cm iznad;
- ✖ štete od izlivanja vode iz otvorenih slavina i iz odvodnih (kanalizacijskih) cijevi, ako je šteta nastala zbog začepjenja cijevi;
- ✖ štete od loma ili puknuća od mraza na samim vodovodnim i odvodnim cijevima, uređajima i kotlovima;
- ✖ štete od gubitka vode i izgubljene dobiti;
- ✖ štete od geoloških klizanja tla, kad je tlo na kojemu se nalazi osigurana građevina već počelo geološki kliziti trenutku sklapanja osiguranja;
- ✖ štete od klizanja tla prouzročenog djelatnošću čovjeka, npr. zbog usijecanja tla, tijekom rekonstrukcije i sl.;
- ✖ štete od slijeganja tla (ulegnuća);
- ✖ štete od pritiska snijega na dalekovodima i zračnim priključcima (vodičima električne i telekomunikacijske mreže).

Slika 2.: Primjer 1. ponude osiguranja imovine – Wiener osiguranje



Zastupstvo: 2360
 Suradnik: 2355
 Zamjena police: 08-0377784-01

PONUDA OSIGURANJA IMOVINE

Ponuda broj 0801-00206279

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

Ugovaratelj: 21000 SPLIT
 Osiguranik: 21000 SPLIT

OIB:
 OIB:
 Cjenik: I-2,3A
 Grupa: CIVIL-POŽAR

Mjesto osiguranja: 40000 ČAKOVEC, GORNJI MIHALJEVAC 74A
 Početak jednogodišnjeg osiguranja: 03.12.2018. Istek: 03.12.2019.

RB. PREDMET OSIGURANJA	OSIGUR. SVOTA (Kn)	%	PREMIJA (Kn)
OD OPASNOSTI POŽARA I NEKIH DRUGIH OPASNOSTI, OSIGURAVA SE:			
1. Građevinski dio poslovnog objekta, masivne gradnje, ukupne površine 918,40 m ²	2.424.073,83	0,43	1.042,35
2. Zalihe robe na flotantnoj osnovi (radna odjeća i obuća, HTZ oprema)	4.394.372,59	0,87	3.840,68
DOPUNSKO OSIGURANJE POPLAVE, BUJICE I VISOKE VODE, na prvi rizik			
3. Za građevinski objekt	60.600,00	2,74	166,04
4. Za zalihe robe	90.000,00	2,74	246,60
DOPUNSKO OSIGURANJE IZLJEVA VODE IZ VODOVODNIH I KANALIZACIJSKIH CIJEVI, na prvi rizik			
5. Za građevinski objekt	60.600,00	5,47	331,48
6. Za zalihe robe	90.000,00	5,47	492,30
UKUPNO			6.119,45

Premija za razdoblje od 03.12.2018. do 03.12.2019. plaća se u sljedećim rokovima:

Komercijalni popust 30% (-30%) -1.835,84
 Popust povjerenja 10% (-10%) -428,36

Rata	Iznos rate (Kn)	Dospijeće
1.	324,25	03.12.2018
2.	321,00	03.01.2019
3.	321,00	03.02.2019
4.	321,00	03.03.2019
5.	321,00	03.04.2019
6.	321,00	03.05.2019
7.	321,00	03.06.2019
8.	321,00	03.07.2019
9.	321,00	03.08.2019
10.	321,00	03.09.2019
11.	321,00	03.10.2019
12.	321,00	03.11.2019

ZA NAPLATU: 3.855,25

SASTAVNI DIOLOVI UGOVORA O OSIGURANJU:

- Opći uvjeti za osiguranje imovine
- Klauzula o obavještenosti ugovaratelja osiguranja
- Uvjeti za osiguranje od opasnosti požara i nekih drugih opasnosti

NAPOMENA:

Veza police 08-0369811-01.

Prosječno stanje zaliha utvrđeno temeljem kvartalnih stanja zaliha.

Na kraju osigurateljne godine vrši se konačan obračun premije temeljem prosječnog stanja zaliha u vrijeme trajanja osiguranja koji se utvrđuje metodologijom prema kojoj je izračunat prosjek za akontacioni obračun premije.

Zalihe na otvorenom moraju biti u ograđenom prostoru, ograda dobro održavana visoka najmanje 2m, u protivnom šteta neće biti isplaćena.

Temeljem članka 40. stavka (1) točke a) Zakona o porezu na dodanu vrijednost, PDV se ne obračunava.

Rok za prihvrat ponude je 8 (osam) dana od dana izdavanja ponude. Obveza osiguratelja iz osiguranja počinje po isteku 24. sata dana koji je u ponudi označen kao početak osiguranja, ako je do toga dana plaćena premija, a inače po isteku 24. sata dana uplate premije.

Stranke su suglasne da sve eventualne pogreške u primjeni Uvjeta i Cjenika nastale na ponudi prilikom ugovaranja osiguranja osiguratelj ispravi kod

Izvor: Wiener osiguranje

Slika 3.: Primjer 2. ponude osiguranja imovine – Croatia osiguranje

Zagreb, Vatroslava Jagića 33
OIB 26187994862

PONUĐA OSIGURANJA
POŽARA I NEKIH DRUGIH OPASNOSTI
228700066621

Skupina osiguranja: 08
Vrsta osiguranja: Požar
Šifra prijavljivača: 76420001
Zamjena pol.br: NOVA

UGOVARATELJ:

OSIGURANIK:

Primoštenska
21000 SPLIT

MJESTO OSIGURANJA: Prema stavkama

JEDNOGODIŠNJE osiguranje počinje dana 25.08.2020. i traje do 25.08.2021.

Premija dopijeva na naplatu

Sastavni dio ovog ugovora o osiguranju su: Uvjeti za osiguranje od požara i nekih drugih rizika u primjeni od 01.siječnja 2006.godine, Opći uvjeti za osiguranje imovine u primjeni od 17.12.2019.godine, Informacije ugovaratelju osiguranja/osiguraniku prije sklapanja ugovora o osiguranju.

Rbr.	PREDMET OSIGURANJA	IZNOS OSIGURANJA	%	PREMIJA U KN
1	Poslovni prostor površine 40 m2 u prizemlju masivne višekatnice (prodajno / skladišne namjene), VUKOVARSKA 58, 21000 SPLIT	200.000,00	0,440	88,00
01	Doplatka za otkup franšize za oluju	88,00	5,000	4,40
2	Zalihe električnih skutera, električnih romobila, električnih bicikla, benzinskih skutera i robe slične namjene u skladišno prodajnom prostoru ad1, VUKOVARSKA 58, 21000 SPLIT	180.000,00	0,880	158,40
01	Doplatka za otkup franšize za oluju	158,40	5,000	7,92
Ukupna premija:				258,72
Komercijalni popust				20,000 % 51,74
Ukupno za naplatu:				206,98

PDV nije obračunat sukladno čl. 40. st. 1. toč. a) Zakona o PDV-u.

Premija za vrijeme od 25.08.2020. do 25.08.2021. u iznosu **206,98 KN** plaća se u cijelosti.

Obroci plaćanja								
Rbr.	Dospjeće	Iznos	Rbr.	Dospjeće	Iznos	Rbr.	Dospjeće	Iznos
1.	25.08.2020.	26,98	5.	25.12.2020.	20,00	9.	25.04.2021.	20,00
2.	25.09.2020.	20,00	6.	25.01.2021.	20,00	10.	25.05.2021.	20,00
3.	25.10.2020.	20,00	7.	25.02.2021.	20,00	11.		
4.	25.11.2020.	20,00	8.	25.03.2021.	20,00	12.		

Potvrda: 1. obrok plaćen u iznosu od **26,98 kn**, dana 25.08.2020. Način plaćanja: gotovinom.

Ako osiguratelj u roku od 8 dana ne odbije ponudu koja ne odstupa od uvjeta pod kojima on obavlja predloženo osiguranje, smatrat će se da je prihvatio ponudu da je ugovor sklopljen. U tom slučaju ugovor se smatra sklopljenim potpisom ove ponude, te se polica ne potpisuje.

SPLIT, 25.08.2020.

Za osiguratelja



Ugovaratelj

Izvor: Croatia osiguranje

Slika 4.: Premijski sustav

Građevine, namještaj i ostale pokretnine osim poljoprivrednih gospodarstva, obrtnih i industrijskih poduzeća

A. ZGRADE

Razred zaštitnih mjera	Građevna kategorija				
	masivna			mješovita	slaba
	prizemne i jednokatne građev.	dva ili više katova	betonske sa betonskim krovom		
	premijske stope za osnovne rizike u %				
	A	0,44	0,33	0,22	1,31
B	0,88	0,66	0,44	2,41	4,38

B. NAMJEŠTAJ I POKRETNINE U GRAĐEVINAMA

Za pokretnine u građevinama masivne građevne kategorije primjenjuju se premijske stope kao za prizemne i jednokatne građevine, iako se nalaze u višekatnoj ili betonskoj građevini. Pokretninama u mješovitoj ili slaboj građevini određuje se premija po istim premijskim stopama kao i građevinama u kojoj se nalaze.

Izvor: Croatia osiguranje

2.6. Primjer za vježbu

Ivan Ivić (osiguranik i ugovaratelj osiguranja), Poljička 88 iz Splita, osigurava masivnu stambenu jednokatnicu pokrivenu crijepom, stambene površine 170m², koja je uvrštena u A razred zaštitnih mjera (adresa prebivališta osiguranika jednaka je mjestu osiguranja). Zgrada je osigurana na svotu od 270.000,00 eura. Osigurana je i oprema, namještaj i inventar u objektu na svotu od 20.000,00 eura. Osiguranik plaća i doplatu za osiguranje na "prvi rizik" (premijska stopa 5.47 ‰) za izljev vode iz vodovodne i kanalizacijske cijevi na iznos od 60.000,00 eur. Polica osiguranja se sklapa na rok od godine dana te se premija plaća jednokratno u gotovini.

Slika 5.: Polica osiguranja imovine



Vrsta osiguranja: _____
Zamjena police br.: _____

POLICA OSIGURANJA IMOVINE br. _____

Ugovaratelj: _____
(Ime i prezime ili naziv)
Adresa: _____
(Mjesto, ulica i kućni broj - broj pošte)
Osiguranik: _____
(Ime i prezime ili naziv)
Adresa: _____
(Mjesto, ulica i kućni broj - broj pošte)
Mjesto osiguranja: _____
(Mjesto, ulica i kućni broj - broj pošte)
Opis djelatnosti: _____

_____ (Dugoročno - Višegodišnje - Kratkoročno)
i u smislu uvjeta osiguranja traje do dana _____
Premija dospijeva na naplatu svake godine dana _____
Svota osiguranja: _____ **Godišnja premija:** _____

OSIGURAVA SE:	Svota osiguranja	Stopa (‰)	PREMIJA (eur)
UKUPNO:			
UKUPNO ZA NAPLATU (€)			
(kn)			

Konvertirano po fiksnom tečaju konverzije
1 EUR = 7,53450 KN

Napomena: PDV nije obračunat sukladno čl. 40. st. 1. toč. a) Zakona o PDV-u.

Premija za vrijeme od _____ do _____ iznosi EUR _____
Ugovoreno plaćanje: _____
Mjesto i datum: _____

Osiguratelj: _____ Ugovaratelj osiguranja: _____ Osiguranik: _____

Izvor: izrada autora

3. KOMPLEKSNO OSIGURANJE IMOVINE – D&S UNIQUA

“Dom & Sreća” je proizvod osiguranja imovine koji nudi UNIQA u Hrvatskoj, a odnosi se na osiguranje obiteljske kuće i stana. Mogu se odabrati tri paketa osiguranja: Standard, Komfort ili Ekskluziv koji se razlikuju po obimu pokrića. Klijenti najčešće odabiru Ekskluziv osiguranje doma, koji nudi vrlo široka osigurateljna pokrića. Paket uključuje zaštitu osiguranika od požara, oluje, izljeva vode, provalne krađe, loma stakla, pomoći u katastrofama, vandalizma na objektu, zamjenski stan te osiguranje privatne odgovornosti po vrlo povoljnim cijenama. Uz postojeće pakete osiguranja moguće je ugovoriti dodatna pokrića, poput UNIQA kućne asistencije koja je osiguranicima u hitnim slučajevima na raspolaganju 24 sata dnevno, sedam dana u tjednu, ili osiguranja bicikla od krađe.

3.1. Pokriće osiguranja

Ovo osiguranje pokriva štete na građevinskom dijelustambenog objekta (kuće ili stana) i/ili na stvarima kućanstva (pokretnine u objektu), ovisno o tome što je ugovoreno.

- ✓ pokrivena su štete do iznosa osiguranja određenog po m² korisne površine stambenog objekta (predmeta osiguranja) ako nije ugovoreno drugačije
- ✓ po paketu STANDARD osigurani su rizici: požar, eksplozija, udar groma, pad letjelice, oluja, tuča, klizanje tla, odgovornost prema trećima
- ✓ po paketu KOMFORT osigurani su rizici: požar, eksplozija, udar groma, pad letjelice, oluja, tuča, klizanje tla, izljev vode, odgovornost prema trećima i pomoć u katastrofama te lom stakla, provalna krađa i razbojstvo za stvari kućanstva
- ✓ po paketu EKSKLUZIV osigurani su rizici: požar, eksplozija, udar groma, pad letjelice, oluja, tuča, klizanje tla, udar nepoznatog vozila, izljev vode, lom stakla, odgovornost prema trećima i pomoć u katastrofama te lom stakla, provalna krađa i razbojstvo za stvari kućanstva

Dodatno je moguće ugovoriti osiguranje:

- ✓ od potresa
- ✓ kućne asistencije
- ✓ električnih uređaja od loma
- ✓ sustava za grijanje i hlađenje od loma
- ✓ bicikla od krađe van mjesta osiguranja
- ✓ fotoaparata, video i filmskih kamera od loma prtljage.

Što nije pokriveno osiguranjem

- ✗ sve štete koje je ugovaratelj osiguranja, osiguranik ili korisnik izazvao namjerno ili prijevarom
- ✗ štete na osiguranoj stvari koja potječe od njezinih nedostataka ili dotrajalosti
- ✗ štete prouzročene ratom i sličnim događanjima ili ionizirajućim zračenjem
- ✗ štete nastale zbog uzroka koji nije pokriven osiguranjem

3.2. Obveze ugovaratelja osiguranja/osiguranika

- prilikom sklapanja osiguranja prijaviti sve okolnosti za ocjenu rizika
- izvijestiti o promjeni imena ili adrese tijekom osiguranja
- poduzeti sve mjere koje su u njegovoj moći radi sprečavanja, otklanjanja ili smanjenja štete
- prijaviti osiguratelju nastali osigurani slučaj i pružiti sve dostupne podatke
- u svim slučajevima predviđenim propisima ili za koje je to uobičajeno, štetu prijaviti bez odlaganja, a najkasnije u roku od 24 sata po saznanju, nadležnoj policijskoj postaji i u svakom slučaju osiguratelju.

3.3. Trajanje pokrića i raskid ugovora

Premija se u pravilu plaća unaprijed godišnje za svako razdoblje osiguranja ako nije ugovoreno drugačije. Osigurateljno pokriće počinje u 00.00 sati onoga dana koji je na polici naveden kao početak osiguranja, pod uvjetom da je osiguratelju prije toga plaćena premija, odnosno premijski obrok, ako nije ugovoreno drugačije. Ako je premija plaćena nakon početka osiguranja, obveza osiguratelja počinje u 00.00 sati sljedećeg dana računajući od dana kada je plaćena premija. Osigurateljno pokriće prestaje istekom sata onoga dana koji je na polici naveden kao prestanak osiguranja. Raskid ugovora moguć je zbog uništenja predmeta osiguranja, promjena vlasnika, neplaćanja premije osiguranja, netočne prijave ili prešućivanja podataka od strane ugovaratelja osiguranja.

3.4. Razlika između osiguranja kućanstva i građevinskog dijela

Osiguranjem kućanstva osiguravaju se stvari (pokretnine) koje služe za uređenje i opremu stana, osobnu uporabu i potrošnju, umjetnički predmeti, dragocjenosti i slično. One su osigurane u slučaju uništenja ili oštećenja od npr. požara, oluje, provalne krađe ili razbojstva i mnogih drugih opasnosti. Građevinski dio ugovara se za kuće odnosno samostalne građevinske objekte i uključuje sve dijelove nekretnine: temelje i podrumске zidove, kao i ugrađene

instalacije i sva ugrađena oprema (npr. za centralno grijanje). Osiguranjem je pokriveno uništenje ili oštećenje nekretnine uslijed požara, oluje, tuče, eksplozije i sličnih rizika.

3.5. Što je osiguranje od potresa s franšizom od 2%?

Franšiza je sudjelovanje osiguranika u šteti u određenom iznosu. Iznos štete koji snosi osiguranik predmet je ugovora o osiguranju. Osiguranje od potresa s franšizom od 2% znači da se osiguraniku ukupna šteta od potresa odnosno iznos osigurnine (obeštećenja) umanjuje za 2% od iznosa osiguranja tj. vrijednosti predmeta osiguranja.

3.6. Direktni i indirektni udar groma

Udar groma predstavljaju štete koje na osiguranim stvarima uzrokuje grom djelovanjem snage ili topline, kao i štete od udara predmeta srušenih gromom. Osiguranje od direktnog udara groma su obuhvaća štete: koje na predmetu osiguranja prouzroči grom djelovanjem vlastite snage ili topline, kao i štete od udara predmeta srušenih gromom. Osiguranje od indirektnog udara groma (samo u paketu Ekskluziv) obuhvaća štete od indirektnog udara groma koje su nastale djelovanjem atmosferskog elektriciteta unutar i izvan osiguranih građevinskih objekata na pripadajućoj okućnici.

3.7. UNIQA kućna asistencija

Ukoliko hitno trebate bravara ili stolara, električara, vodoinstalatera, staklara, UNIQA kućna asistencija stoji vam na raspolaganju 24 sata dnevno, 7 dana u tjednu. Pozivom na broj +385 1 3688 330 rješava se vaš problem u najkraćem roku.

Slika 6.: Primjer izračuna - EKSKLUZIV, trajanje 10 godina

Obiteljska kuća 150 m ²		
	Objekt	Kućanstvo
Iznos osiguranja	75.652,00 EUR 570.000,00 HRK**	59.725,26 EUR 450.000,00 HRK
Mjesečna premija*	7,66 EUR 57,71 HRK	12,36 EUR 93,15 HRK

Stan 70 m ²		
	Objekt	Kućanstvo
Iznos osiguranja	41.807,68 EUR 315.000 HRK	27.871,79 EUR 210.000 HRK
Mjesečna premija*	4,23 EUR 31,89 HRK	5,77 EUR 43,47 HRK

Izvor: Uniqa osiguranje

3.8. Primjer štete nastale puknućem fleksibilne cijevi vodokotlića⁴

Osiguranik je imao policu osiguranja za građevinski dio i stvari kućanstva, za što je plaćao godišnju premiju od 631,94 kuna. Šteta je nastala uslijed izljeva vode na parketu, zidovima, plafonu, gazištima stepenica, sobnim vratima te ormarima u hodniku i sobi. Štetu je osiguranik prijavio online odmah po nastanku. Na izvid je odmah upućen procjenitelj koji je utvrdio visinu i opseg nastale štete te napravio fotoelaborat. Obračunata je šteta u ukupnom iznosu od 9.100 kuna za nastala oštećenja na stvarima kućanstva te 24.190 kn za nastalu štetu na građevinskim dijelovima kuće. Osiguraniku je upućena izjava o namirenju s kojom je bio suglasan te je šteta konačno riješena i navedeni iznosi isplaćeni su na tekući račun osiguranika. Šteta je brzo i kvalitetno riješena budući da je pravovremeno prijavljena i ovlašteni je procjenitelj bez problema mogao utvrditi uzrok i obim nastale štete. Osiguranik je odmah pristupio čišćenju i uklanjanju vode čime je znatno doprinio smanjenju opsega štete.

⁴ Uniqa osiguranje

Slika 7.: Pregled pokrića – osiguranje kućanstva

POKRIĆE	Standard	Komfort	Ekskluziv
Požar, eksplozija, direktni udar groma, pad letjelice	DA	DA	DA uključen i indirektni udar groma
Oluja, tuča, pritisak snijega, klizanje tla	DA	DA	DA
Izljev vode	NE	DA osnovno pokriće	DA prošireno pokriće
Provalna krađa i razbojstvo	NE	DA	DA
Lom stakla	NE	DA na l. rizik do 2.000,00 kn	DA na l. rizik do 5.000,00 kn
Privatna odgovornost	DA do 150.000,00 kn	DA do 150.000,00 kn	DA do 300.000,00 kn
Pomoć u katastrofama	NE	DA osnovna (poplava, bujica do 15.000,00 kn)	DA proširena (poplava, bujica, usporenje vodenih tokova, potres do 25.000,00 kn)
Unutar privatne odgovornosti	Standard	Komfort	Ekskluziv
Odgovornost iz držanja jednog psa	NE	NE	do 15.000,00 kn
Osigurano u okviru IO za kućanstvo	Standard	Komfort	Ekskluziv
Lom umjetnički obrađenog stakla	NE	NE	na l. rizik do 5.000,00 kn
Od osiguranih rizika: gotov novac, štedne knjižice, nakit, zbirke poštanskih maraka i kovanog novca u stalno nastanjenim stanovima	- do 1.500,00 kn slobodnostojeći - do 15.000,00 kn u zatvoreno u komadima namještaja	- do 1.500,00 kn slobodnostojeći - do 15.000,00 kn zatvoreno u komadima namještaja	- do 1.500,00 kn slobodnostojeći - do 25.000,00 kn zatvoreno u komadima namještaja
Od osiguranih rizika - u stalno nastanjenim stanovima: stvari umjetničke i posebne vrijednosti	do 15.000,00 kn po komadu	do 15.000,00 kn po komadu	do 15.000,00 kn po komadu
Sporedni troškovi raščišćavanja, rušenja, demontaže, čišćenja i sl.	do 10 % od IO za kućanstvo	do 10 % od IO za kućanstvo	do 10 % od IO za kućanstvo
Vandalizam pri provalnoj krađi	NE	DA	DA
Štete na osiguranim stvarima zbog izljeva oborinske vode iz cijevi i oluka	NE	NE	do 25.000,00 kn
Troškovi zloupotrebe telefona prilikom provalne krađe	NE	NE	do 5.000,00 kn
Štete na građ. dijelovima nastale uslijed provalne krađe	NE	do 2 % od IO za kućanstvo	do 2 % od IO za kućanstvo
Popravak ograde od šteta nastalih prilikom provalne krađe	NE	NE	do 5.000,00 kn
Troškovi ponovne nabave softvera	NE	NE	do 5.000,00 kn
Troškovi opoziva i izdavanja dokumenata uništenih uslijed osiguranog slučaja	DA	DA	DA
Osiguranje robe u hladnjacima	NE	NE	do 3.000,00 kn
Štete uslijed demonstracija, tučnjave i nereda	NE	NE	do 5.000,00 kn
Izljev vode iz akvarija	NE	NE	do 2.500,00 kn
Troškovi zamjenskog stana ili gubitak najamnine i troškova režija	NE	NE	najviše 6 mjeseci ali ne više od 20.000,00 kn
Osigurano izvan stana u okviru IO za kućanstvo	Standard	Komfort	Ekskluziv
Na pripadajućem dvorištu, stepeništima i u zajedničkim prostorijama zgrade: osigurana su dječja i invalidska kolica, bicikli, rublje i odjeća (ne i krzno) vrtni namještaj i uređaji	DA osim od krađe	DA osim od krađe	DA i od krađe, do 15.000,00 kn godišnje
Stvari sadržaja stana privremeno do 6 mjeseci (učenici u internatima: do 10 mjeseci) uključivo i hotelske sobe	NE	NE	do 10% od IO za kućanstvo
Gotovina, devizna sredstva, štedne knjižice bez šifre, nakit privremeno do 6 mjeseci (učenici u internatima: do 10 mjeseci)	NE	NE	do 1.500,00 kn
Razbojstvo izvan stana	NE	NE	do 5.000,00 kn
Predmeti koji se privremeno (do 6 mjeseci) nalaze na servisu ili su posuđeni	NE	NE	do 5.000,00 kn
Izvan stana s posebnim IO	Standard	Komfort	Ekskluziv
Osiguranje bicikla od krađe	NE	NE	Uz doplatu, do 20.000,00 kn
Osiguranje foto aparata i kamera	NE	NE	Uz doplatu, do 80.000,00 kn
Osiguranje prtljage	NE	NE	Uz doplatu, do 10.000,00 kn

Izvor: Uniqa osiguranje

Slika 8.: Pregled pokrića – osiguranje stambenog objekta

POKRIĆE	Standard	Komfort	Ekskluziv	Optimal
Požar, eksplozija, direktni udar groma, pad letjelice	DA	DA	DA uključen i indirektni udar groma	DA
Oluja, tuča, pritisak snijega, klizanje i odron tla	DA	DA	DA	po izboru
Izljev vode	NE	DA osnovno pokriće	DA prošireno pokriće	po izboru (osnovno ili prošireno pokriće)
Udar nepoznatog vozila	NE	DA	DA	NE
Lom stakla	NE	NE	DA na I. rizik do 5.000,00 kn	po izboru na I. rizik do 5.000,00 kn
Odgovornost iz posjedovanja objekta i zemljišta	DA do 150.000,00 kn	DA do 150.000,00 kn	DA do 300.000,00 kn	po izboru (do 150.000,00 kn)
Pomoć u katastrofama	NE	DA osnovno pokriće (poplava, bujica do 15.000,00 kn)	DA prošireno pokriće (poplava, bujica, usporenje vodenih tokova, potres do 25.000,00 kn)	DA osnovno pokriće, ako su ugovoreni i rizici požar, oluja i izljev vode
Do iznosa osiguranja za odgovornost iz posjedovanja	Standard	Komfort	Ekskluziv	OPTIMAL (ako je ugovoren rizik odgovornost iz posjedovanja)
Odgovornost naručitelja radova: ukupni troškovi građe. radova	do 150.000,00 kn	do 150.000,00 kn	do 300.000,00 kn	do 150.000,00 kn
Štete na okolišu	NE	NE	iz skladištenja i korištenja naftnih derivata - do 150.000,00 kn; samopridržaj 10%, min. 2.500,00 kn max 10.000,00 kn	NE
Osigurano u okviru iznosa osiguranja za objekt	Standard	Komfort	Ekskluziv	OPTIMAL
Sporadni troškovi rasčišćavanja, transporta do odlagališta i sl.	do 10 % od IO za objekt	do 10 % od IO za objekt	do 10 % od IO za objekt	do 10 % od IO za objekt
Uklanjanje drveća poslije oluje	NE	NE	do 0,5 % od IO za objekt	NE
Štete na objektu nastale zbog izljeva oborinske vode iz oluka	NE	NE	do 15.000,00 kn	NE
Troškovi sanacije nakon klizanja tla	NE	NE	do 25.000,00 kn	NE
Građevinska poboljšanja temeljem izmijenjenih propisa	do 5 % od IO za objekt	do 5 % od IO za objekt	do 5 % od IO za objekt	do 5 % od IO za objekt
Troškovi zamjenskog stana ili gubitak najamnine i troškova režija uslijed osiguranog slučaja	NE	NE	do 6 mjeseci i max 20.000,00 kn	NE
Troškovi otklanjanja šteta zbog propuštanja brtvi i začepjenja cijevi	NE	NE	DA	DA ukoliko je ugovoreno puno pokriće za izljev vode
Zlonamjerna oštećenja	NE	NE	do 5.000,00 kn	NE
Troškovi popravaka motornih vozila, prikolica i čamaca u garaži, strojeva i priključaka u mirovanju u sporednom objektu	NE	NE	do 50.000,00 kn	NE
Antene, solarni uređaji, bazeni, pokrovi bazena	osigurano od požara	osigurano od požara	osigurano od požara i oluje	osigurano od požara
Osigurano u okviru iznosa osiguranja za objekt	Standard	Komfort	Ekskluziv	OPTIMAL
Na osiguranom zemljištu: drveće, živice i ukrasno grmlje	osigurano od požara	osigurano od požara	osigurano od požara	osigurano od požara
Pomoćni objekti koje se ne koriste u poslovne svrhe	do 25 m ²	do 25 m ²	do 25 m ²	do 25 m ²

Izvor: Uniqa osiguranje

Slika 9.: Ponuda Osiguranja stambenog objekta i kućanstva „Dom & Sreća“

		UNIQA osiguranje d.d. Planinska 13A, 10 000 Zagreb		Dom & Sreća		Ponuda br. 		
☒ Nova ponuda ☐ Produženje police ☐ Ostale promjene								
Ugovaratelj osiguranja:		Ime i prezime / naziv			Datum rođenja			
		OIB		Telefon		E-mail		
		Poštanski broj:		Mjesto		Ulica, kućni broj		
Osiguranik: ☐ Ugovaratelj je ujedno i osiguranik		Ime i prezime / naziv			Datum rođenja			
		OIB		Telefon		E-mail		
		Poštanski broj:		Mjesto		Ulica, kućni broj		
Mjesto osiguranja:		Poštanski broj:		Mjesto		Ulica, kućni broj, kat		
Vinkulacija:		Vjerovnik:			Broj ugovora o kreditu			
Trajanje osiguranja ☐ kratkoročno ☐ jednogodišnje ☐ višegodišnje ☐ dugoročno (do otkaza) početak: istek: 								
☐ A) Osiguranje stambenog objekta: ☐ obiteljska kuća ☐ stan u zgradi								
		Površine	Iznos osiguranja po m ²	minimalni iznos osiguranja	Iznos osiguranja	Ukupni iznos osiguranja		
☐ Stambeni objekt	 m ²	 Kn	kuća: 3.800/m ² ;	 Kn	 Kn			
☐ Pomoćni objekt	 m ²	 Kn	stan: 4.500/m ² ;	 Kn	 Kn			
(*) Pomoćni objekti površine do 25m ² suosigurani su bez naplate posebne premije ukoliko su navedeni na polici. ☐ Samopridržaj po štetnom događaju 500,00 Kn (popust 10%)								
PAKET OSIGURANJA:								
☐ STANDARD		Iznos osiguranja:	 - Kn	Prem.stopa:	0,60 %	Premija:	 - Kn	
☐ Stambeni objekt ☐ Pomoćni objekt		Pokrića: požar, oluja, odgovornost iz posjedovanja objekta i zemljišta do 150.000 Kn, ostala pokrića po uvjetima						
☐ KOMFORT		Iznos osiguranja:	 - Kn	Prem.stopa:	0,85 %	Premija:	 - Kn	
☐ Stambeni objekt ☐ Pomoćni objekt		Pokrića: požar, oluja, izljev vode (osnovno pokriće), pomoć u katastrofama do 15.000 Kn, odgovornost iz posjedovanja do 150.000 Kn, ostala pokrića po uvjetima						
☐ EKSKLUZIV		Iznos osiguranja:	 - Kn	Prem.stopa:	1,35 %	Premija:	 - Kn	
☐ Stambeni objekt ☐ Pomoćni objekt		Pokrića: požar, oluja, izljev vode (prošireno pokriće), lom stakla, pomoć u katastrofama do 25.000 Kn, odgovornost iz posjedovanja do 300.000 Kn, ostala pokrića po uvjetima						
☐ OPTIMAL		Rizik	Iznos osiguranja	Prem.stopa	Premija:			
☐ Stambeni objekt		☐ Požar (obavezno)	 - Kn	0,35 %	 - Kn			
☐ Pomoćni objekt		Uz požar najmanje još jedan rizik obavezan:						
		☐ Oluja	 - Kn	0,25 %	 - Kn			
		☐ Izljev vode - osnovno pokriće	 - Kn	0,35 %	 - Kn			
		☐ Izljev vode - prošireno pokriće	 - Kn	0,70 %	 - Kn			
		☐ Lom stakla	 - Kn	0,40 %	 - Kn			
		☐ Odgovornost iz posjedovanja do 150.000,00 Kn	 - Kn*	0,17 %	 - Kn			
		* osnovica za izračun		Ukupna premija:				
				 - Kn				
☐ DODATNO		Iznos osiguranja:	 - Kn	Prem.stopa:	0,65 %	Premija:	 - Kn	
		osiguranje sustava za grijanje i hlađenje od loma (min 150,00)						
Sveukupna premija:							 - Kn	

4. OSIGURANJE AUTOODGOVORNOSTI

U svrhu sklapanja ugovora o osiguranju za obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti prikupljaju se osobni podaci ugovaratelja osiguranja i/ili osiguranika, kao što su ime i prezime, adresa, datum rođenja i OIB. U istu svrhu prikupljaju se i podaci o vozilu koji se smatraju osobnim podacima kao što su broj šasije, tehnički podaci o vozilu i registarska oznaka vozila.

Kod prvog ulaska vozila u portfelj Društva, za dokazivanje identifikacije i vlasništva vozila, a radi ostvarenja prava na bonus odnosno malus potrebno je kod ugovaranja AO police priložiti jedan od slijedećih dokumenata:

- Prometna dozvola
- Kupoprodajni ili darovni ugovor
- Osnivački akt obrta ili trgovačkog društva
- Rješenje o likvidaciji trgovačkog društva
- Popis dugotrajne imovine obrta ili trgovačkog društva
- Ostali službeni dokumenti izdani od strane državnih tijela (carinska deklaracija, porezno rješenje, sudske presude i sl.)
- Faktura ili račun novonabavljenog vozila
- Registracijski list
- Drugi službeni dokument izdan od strane CVH
- Službeni dokument iz kojeg se jasno može utvrditi podatak o vlasništvu i identifikaciji vozila

Vlasništvo vozila dokazuje se prometnom dozvolom (u slučaju da je vozilo registrirano), u svakom drugom slučaju računom, kupoprodajnim ugovorom ili nekim drugim dokumentom navedenom u prethodnom odlomku.

4.1. Prometna dozvola

Kod obnove (produženja) AO police u Društvu nije potrebno priložiti kopiju prometne dozvole, niti bilo koji dokument koji dokazuje vlasništvo i identifikaciju vozila ukoliko je isti dostavljen prilikom prvog ulaska vozila u portfelj Društva (osim ako nije došlo do određenih promjena kod samog vozila – šasija vozila, snaga vozila, namjena vozila, promjena vlasništva i sl.).

4.2. Bonus (malus)

Smanjenje ili povećanje iznosa premije, koje se obično iskazuje kao postotak uplaćene premije, koje se utvrđuje na osnovi stope prijavljenih šteta po polici osiguranja.

Bonus, odnosno malus je u pravilu vezan za konkretno vozilo osiguranika. Kada osiguranik sklopi osiguranje za vozilo prvi puta, plaća premiju osnovnog premijskog stupnja (premijski stupanj 10). Ako je vozilo bilo osigurano najmanje 6 mjeseci i ako u proteklom razdoblju promatranja nije bilo prijavljenih šteta, osiguraniku se za slijedeću godinu odobrava jedan premijski stupanj niže, najviše do 1. stupnja. To znači da svako vozilo ima svoju povijest bonusa odnosno malusa koja započinje njegovom prvom registracijom i osiguranjem njegovog vlasnika sve dok nije otuđeno ili odjavljeno sa vlasnika (osiguranika).

Slika 10. : Bonus – malus sustav

PREMIJSKI STUPNJEVI																	
BONUSA										MALUSA							
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.
% od premije osnovnog stupnja																	
50	55	60	65	70	75	80	85	90	100	115	130	150	170	190	210	230	250

Izvor: Croatia osiguranje

U slučaju nastanka štetnog događaja, prilikom produljenja osiguranja potrebno je uvećati tri premijska stupnja po svakoj prijavljenoj šteti na polici osiguranja vozila kojim je počinjena šteta. Na vozilo kojim je počinjena šteta, prilikom produljenja osiguranja ne može se prenijeti povoljniji bonus. Kada osiguranik osigurava vozilo prvi put na svoje ime, a počinio je štetu s AO policom prethodnog vlasnika, može prenijeti povoljni bonus (dupliciranje bonusa, prijenos bonusa), uz povećanje premijskog stupnja ovisno o broju nastalih štetnih događaja po AO polici prethodnog vlasnika. Kod promjene vlasništva vozila, pravo na bonus, uz ispunjenje određenih uvjeta, može se prenijeti na vozila u vlasništvu:

1. Članova obiteljskog kućanstva
2. Obrta
3. Obiteljskog poljoprivrednog gospodarstva
4. Zadruga
5. Slobodnih zanimanja
6. Trgovačkog društva

4.2.1. Zaštita bonusa

Osiguranik obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti ima mogućnost ugovaranja doplatne premije „Zaštita bonusa“. Zaštitu bonusa mogu ugovoriti svi osiguranici bez obzira na tip stranke. Navedenu doplatnu premiju moguće je ugovoriti za sve premijske grupe i oblike osiguranja koji podliježu bonus-malus sustavu, neovisno o trenutnom premijskom stupnju na polici obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti. „Zaštita bonusa“ pokriva 1 (jednu) prijavljenu štetu u toku osigurateljnog razdoblja. Ukoliko postoji više prijavljenih šteta po polici obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti na kojoj postoji ugovorena doplatna premija „Zaštita bonusa“, navedeno se odnosi na prvu nastalu prema datumu saznanja o istima. Pokriće „Zaštita CO bonusa“ ne prenosi se na novog vlasnika vozila.

Slika 11.: Provjera police auto osiguranja po registarskoj oznaci

Izvor: Hrvatski ured za osiguranje

4.3. Opseg pokrića

Osiguratelj je temeljem ugovora o osiguranju i propisa o odgovornosti u obvezi naknaditi štetu koju uporabom vozila vlasnik, odnosno korisnik vozila nanese trećim osobama ako je pri uporabi i držanju vozila došlo do:

- a) tjelesne ozljede, narušavanja zdravlja ili smrti
- b) uništenja odnosno oštećenja stvari, osim ako je došlo do štete na stvarima koje je vlasnik vozila, kojim je prouzročena šteta, primio radi prijevoza, a nalazile su se u vozilu ili na vozilu kojim je prouzročena šteta.

Pored vlasnika vozila osigurane su i sve osobe koje u bilo kojem svojstvu rade za vlasnika prilikom uporabe vozila, odnosno koje voljom vlasnika sudjeluju u uporabi i držanju vozila. Osiguranje od automobilske odgovornosti pokriva štetu nastalog od vučnog vozila kao i štetu nastalu od priključnog vozila. Osiguranjem od odgovornosti zbog uporabe vozila koje vuče priključno vozilo ili vozilo u kvaru, obuhvaćena je i odgovornost za štetu koju prouzroči to priključno vozilo ili vozilo u kvaru, dok je spojeno s vozilom koje ga vuče te nakon što se odvoji od tog vozila, a djeluje u funkcionalnoj ovisnosti s njim. Za štetu trećim osobama solidarno odgovaraju vlasnici obaju vozila. Trećom osobom smatraju se i putnik u vozilu kojim je prouzročena šteta i primatelj leasinga koji je ugovaratelj osiguranja i korisnik vozila, a koji nije odgovoran za prometnu nesreću u kojoj mu je prouzročena šteta od vozila istoga davatelja leasinga. Ugovorena osigurana svota predstavlja gornju granicu obveze osiguratelja za sva davanja po jednom štetnom događaju, zasebno za štetu na osobama, a zasebno za štetu na stvarima, bez obzira na broj oštećenih osoba. Više vremenski povezanih šteta predstavlja jedan osigurani slučaj, ako su štete nastale zbog istog uzroka. Ako je u trenutku nastanka šetnog događaja propisana najniža osigurana svota od strane nadležnog tijela bila veća od ugovorene osigurane svote, smatra se da je osiguranje ugovoreno na veću svotu. Ako je u državi članici ili zemlji članici Sustava zelene karte u kojoj je nastao štetni događaj, propisana najniža osigurana svota koja je viša od najniže propisane osigurane svote u Republici Hrvatskoj, osiguratelj je u obvezi pružiti osigurniku osigurateljno pokriće do najniže osigurane svote propisane u državi u kojoj je nastao štetni događaj.

4.4. Zelena karta

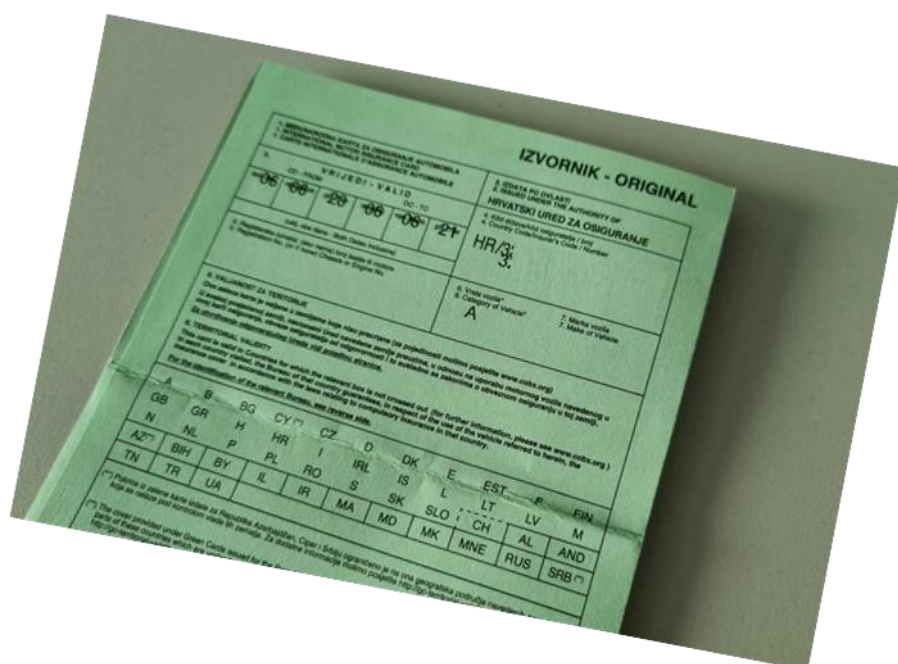
Zelena karta je međunarodna kartica osiguranja koja dokazuje da vaše vozilo ima važeće osiguranje od odgovornosti u slučaju štete prouzročene trećim osobama. Ovaj dokument omogućuje vozačima slobodno kretanje između država članica sustava zelene karte, bez potrebe za dodatnim osiguranjem pri prelasku granice. Uvođenjem promjena 2020. godine, zelena karta više nije tiskana na zelenom papiru, već na bijelom papiru, ali zadržava istu svrhu i značaj. Potrebna je u zemljama koje nisu članice Europskog ekonomskog prostora. Važno je napomenuti da se podatke o osiguranju vozila unosi u međunarodni sustav, što olakšava provjeru. Zelena karta za auto nema standardizirani broj znamenki jer ona nije identifikacijski broj, već dokument koji sadrži razne podatke. Na zelenoj karti nalaze se:

- Broj police osiguranja (ovisno o osiguravajućem društvu, obično 10–20 znamenki).
- Kod osiguravatelja i drugi identifikacijski podaci specifični za vašu policu osiguranja i vozilo.

Da biste dobili zelenu kartu, potrebno je obratiti se vašem osiguravajućem društvu. Većina osiguravatelja nudi ovaj dokument besplatno prilikom sklapanja osiguranja odgovornosti. U nekim slučajevima može biti potrebna dodatna prijava, stoga se preporučuje da se kontakt s vašim osiguravateljem uspostavi na vrijeme.

Zelena karta je ključni dokument za međunarodna putovanja vozilom, jer dokazuje postojanje važećeg osiguranja od odgovornosti i omogućuje slobodno kretanje između zemalja članica sustava zelene karte. Posebno je važna prilikom ulaska u zemlje izvan EU-a, gdje služi kao dokaz valjanog osiguranja. Osiguranje kroz zelenu kartu štiti vozače od neočekivanih troškova u slučaju nesreće, pružajući sigurnost i olakšavajući administrativne postupke na međunarodnim cestama. Preporučuje se pravovremeno kontaktirati osiguravatelja radi izdavanja zelene karte i provjeriti sve potrebne dokumente prije putovanja.

Slika 12.: Zeleni karton



Izvor: arhiva autora

4.5. Početak i prestanak osigurateljnog pokrića

Ugovor o osiguranju sklapa se na vrijeme do godinu dana. Obveza osiguratelja iz ugovora o osiguranju, ako nije drugačije ugovoreno, počinje po isteku 24-tog sata dana koji je u ispravi o osiguranju naveden kao početak osiguranja, a prestaje po isteku 24-tog sata koji je u ispravi o osiguranju naveden kao dan isteka trajanja osiguranja. Trajanje ugovora o osiguranju definirano je na polici osiguranja. Ako u početnom roku ugovaratelj osiguranja sklopi ugovor o osiguranju s drugim društvom za osiguranje, osiguratelj ima pravo na premiju osiguranja za

razdoblje do dana sklapanja ugovora o osiguranju sklopljenog s drugim društvom za osiguranje i to razmjerno vremenu njegova osigurateljnog pokrića. Ako se u početnom roku dogodi osigurani slučaj, ugovaratelj osiguranja je u obvezi osiguratelju platiti premiju osiguranja za cijelu sljedeću godinu osiguranja s time da se osiguranje sklapa od dana isteka prethodnog.

4.6. Plaćanje premije

Ugovaratelj osiguranja plaća premiju odjednom. Ukoliko je ugovoreno obročno plaćanje, premija se plaća u jednakim obrocima, pri čemu prvi obrok na naplatu dospijeva odmah, a ostali obroci svaki slijedeći mjesec i to do 15. u mjesecu, ako nije drugačije dogovoreno. Visina premije osiguranja navedena je u polici osiguranja.

4.7. Raskid i prestanak ugovora o osiguranju

Kada je ugovor o osiguranju sklopljen na daljinu (putem weba), ugovaratelj osiguranja može jednostrano raskinuti/odustati od ugovora o osiguranju, ne navodeći razloge za raskid/odustanak, u roku od 14 (četrnaest) dana od dana sklapanja ugovora o osiguranju, ako do tada nisu korištena prava iz osiguranja, slanjem pisane obavijesti na adresu sjedišta osiguratelja poslane prije isteka roka za raskid/odustanak od ugovora. Prestanak ugovora o osiguranju nastupa u slučaju odjave vozila zbog uništenja, rashodovanja, stavljanja izvan prometa (mirovanja) ili krađe vozila.

Slika 13.: Primjer 1. police osiguranje od automobilske odgovornosti

		260833197
		Ranija polica: 011418957127
Ugovaratelj		Premija u kn
Prezime i ime / naziv tvrtke:	-	1.111,97
OIB:		- 111,20
Adresa:	Vukovarska 164, 21000 SPLIT	- 100,08
Osiguranik		- 225,17
Prezime i ime / naziv tvrtke:		96,26
OIB:		
Adresa:	Vukovarska 164, 21000 SPLIT	
Podaci o vozilu		
Reg.oznaka: ST637TF	Premija obveznog osiguranja AO, PS 1, bonus 50%	
OSOBNI AUTOMOBIL, marke ŠKODA FABIA 1.9 SDI COMBI	Popust pravne osobe 10,0%	
Teh. kar: 47 kW	Popust za reg. ST,GS 10,0%	
Broj šasije: TMBJF46Y264632653	Popust 25% (Djel AK komb I 7 dana) 25,0%	
PREMIJSKA GRUPA: 010103	Porez na premiju osiguranja AO (15,00%)	
Osiguranje automobilske odgovornosti (Uvjeti UAO 1/2014)	OSIGURANJE VOZAČA I 4 PUTNIKA OD POSLJEDICA NESRETNOG SLUČAJA po uvjetima PUPV 1/2014 uz osiguranu svotu po osobi za slučaj smrti 40.000,00 kn i za slučaj trajnog invaliditeta 80.000,00 kn	60,00
	OSIGURANJE DJELOMIČNOG KASKA (Uvjeti UKAO 1/2014)	
	Kombinacija I - AO (7 dana)	140,00
	Porez na premiju djelomičnog kaska (10%)	13,30
	Popust na plaćanje	- 43,78
Taxi - NE		
Rent a car - NE		
Svota osigurateljnog pokrivača po štetnom događaju: 46.739.000,00 za osobe i 9.394.000,00 za stvari		
Početak osiguranja 17.10.2020 u 00 sati Istek osiguranja 17.10.2021 u 00 sati		
Mjesto i datum izdavanja police: ZAGREB, 16.10.2020	Premija će biti plaćena temeljem izdanog računa.	
Zastupnik: 13341		
UKUPNO ZA NAPLATU:		= 941,30
PDV nije obračunat sukladno čl. 40. st. 1. toč. a) Zakona o PDV-u.		
UNIQA osiguranje d.d., Planinska 13A, 10 000 Zagreb, OIB: 75665455333, MB 1446452		

Izvor: Uniqa osiguranje

Slika 14.: Primjer 2. Informativni izračun police osiguranja od automobilske odgovornosti



Vatroslava Jagića 33, 10000 Zagreb
T +385 01 6332 000, F +385 01 6332 020
info@crosig.hr, www.crosig.hr
OIB: 26187994862

S poštovanjem,
Osigurala Croatia

6148 NOVO

**INFORMATIVNI IZRAČUN
POLICA OSIGURANJA
OD AUTOMOBILSKE ODGOVORNOSTI br. 017001980501**

Ugovaratelj:

OIB:
LEOPOLDA MANDIĆA 13,
21204 DUGOPOLE

Osiguranik:

OTP LEASING D.D. PODRUŽNICA SPLIT
OIB: 23780250353
DOMOVINSKOG RATA 61,
21000 SPLIT

Trajanje:

Početak: 27.10.2020. u 11:24 Istek: 27.10.2021. u 11:24
Jednogodišnje

Osigurana svota po štetnom događaju: 9.394.000,00 kn za stvari i 46.739.000,00 kn za osobe

Predmet osiguranja: OSOBNI AUTOMOBILI
Marka, tip, model: BMW SERIJA 5 -

Broj šasije: WBAJC3106HG870119
Reg.oznaka:

Godina proizvodnje: 2017
Tehnička karakteristika: 140,00 KW

Opis	Premija (kn)
OSNOVNA PREMIJA OBVEZNOG OSIGURANJA AO	3.681,02
Komercijalni popust 20 %	-736,20
Popust savjetnika 6 %	-176,69
Popust na plaćanje odjednom 5 %	-138,41
AO-PLUS Osiguranje vozača - pokrivenost A	80,00
Autonezgoda za vozača i 4 putnika uz osigurine po osobi za slučaj smrti 50.000,00 kn ili trajnog invaliditeta 100.000,00 kn	148,50
Premija obračunata do: 27.10.2021.	
UKUPNO	2.858,22
Porez na premiju AO (15%) osnovica 2.629,72 kn	394,46
UKUPNO za naplatu:	3.252,68kn

Napomena:

Oslobođeno poreza na dodanu vrijednost temeljem Zakona o porezu na dodanu vrijednost. Porez na premiju osiguranja automobilske odgovornosti obračunat na temelju Zakona o porezu na premiju osiguranja od automobilske odgovornosti i premije kasko osiguranja cestovnih vozila.
Korisnik leasinga: VLAMANDA SPORT D.O.O. OIB: 87247707479, LEOPOLDA MANDIĆA 13, 21204 DUGOPOLE

Na ugovorena osiguranja primjenjuju se Uvjeti za obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti, Uvjeti za osiguranje troškova kazneno pravne zaštite i novčane naknade za ozljede vozaču odgovornom za prometnu nezgodu (AO Plus), Opći uvjeti za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja (nezgode), Klasik - tablica za određivanje postotka trajnog invaliditeta kao posljedice nesretnog slučaja (nezgode), Dopunski uvjeti za osiguranje vozača, putnika i radnika od posljedica nesretnog slučaja za vrijeme upravljanja i vožnje motornim i drugim vozilima te informacije ugovaratelju osiguranja/osiguraniku prije sklapanja ugovora o osiguranju, koji su sastavni dio ovog ugovora.

Mjesto i datum izdavanja: SPLIT, 27.10.2020.

Izvor: Croatia osiguranje

4.8. Premija osiguranja od automobilske odgovornosti

Obveznim osiguranjem u Republici Hrvatskoj mogu se baviti trgovačka društva – osiguratelj – i dionička društva i društva za uzajamna osiguranja, koja su od nadležnog tijela (HANFA) dobila odobrenje za obavljanje djelatnosti osiguranja.

Premiju obveznog osiguranja određuju slobodno nadležne uprave nekog osiguratelja. Premije obveznog osiguranja u Republici Hrvatskoj nisu iste kod svih osiguratelja jer vrijedi načelo slobodnog formiranja premija osiguranja. Te premije mogu znatno varirati od jednog do drugog osiguratelja, ovisno o tome kako pojedini osiguratelj formira premiju osiguranja, a to ovisi o politici osiguratelja, o njegovoj organiziranosti, o rezultatima poslovanja i sl.

Polica osiguranja je:

- a) isprava o već sklopljenom ugovoru o osiguranju,
- b) dokaz o sklopljenom ugovoru o osiguranju.

Sukladno Zakonu o porezu na premije osiguranja od automobilske odgovornosti i premije kasko osiguranja cestovnih vozila NN 150/02 te Pravilniku o vođenju evidencije o plaćenom porezu na premije osiguranja od automobilske odgovornosti i na premije kasko osiguranja cestovnih motornih vozila NN 16/03, 1/17, premija osiguranja od automobilske odgovornosti koju društvo za osiguranje utvrđuje pravnoj ili fizičkoj osobi pri sklapanju ugovora o obveznom osiguranju cestovnih motornih vozila je predmet oporezivanja. Primjenjuje se stopa od **15%** od ugovorene premije osiguranja od automobilske odgovornosti.

Slika 15.: Tablica za formiranje premije osiguranja od automobilske odgovornosti prema snazi motora u kW

AUTOODGOVORNOST (premijska grupa 1 - osobni automobili)		
Šifra grupe premija	Snaga motora u kW	Premija u eurima
		Osnovni premijski sustav 100%
01	Do 33 kW	240,05
02	Preko 33 kW do 44 kW	289,57
03	Preko 44 kW do 55 kW	336,76
04	Preko 55 kW do 66 kW	383,96
05	Preko 66 kW do 84 kW	422,77
06	Preko 84 kW do 110 kW	505,87
07	Preko 110 kW do 150 kW	607,80
08	Preko 150 kW do 200 kW	660,21
09	Preko 200 kW	698,43

Izvor: izrada autora

Slika 16.: Tablica za formiranje doplatka za autonezgodu

AUTONEZGODA		
smrt	trajni invaliditet	Premija u eurima
20.000,00	40.000,00	7,88
30.000,00	60.000,00	11,83
40.000,00	80.000,00	15,77
50.000,00	100.000,00	19,71
100.000,00	200.000,00	39,42
120.000,00	240.000,00	47,30

Izvor: izrada autora

4.9. Primjer za vježbu

Obrt a.a., vl. Slavko Slavić, Zvonimirova 93, Split, OIB: 01000222001, sklapa policu autoodgovornosti za sljedeće vozilo:

MARKA VOZILA: ŠKODA;

TIP VOZILA: SUPERB ;

MODEL VOZILA: 3.0 TDI;

MOTOR: DIESEL;

SNAGA: 160 KW;

BROJ ŠASIJE: WSUZZZ4FX5N115194;

GODINA PROIZVODNJE: 2016;

OBUJAM: 2967 CCM;

BROJ SJEDALA: 5;

BROJ VRATA: 5;

BOJA: CRNA – S EFEKTOM;

NMD: 2435 KG;

NOVONABAVNA VRIJEDNOST VOZILA: 204.000,00 KN;

REGISTARSKA OZNAKA: ST-2016-AA.

Automobil se osigurava na jednu godinu i bez franšize. Vlasnik četiri (4) uzastopne godine nije prijavljivao štetu te na temelju toga ostvaruje bonus od 40 %. Osiguratelj odobrava komercijalni popust od 30%. Vozilo se nalazi u leasingu kod Porsche leasing d.o.o., Velimira šŠkorpika 21, Zagreb, OIB: 90275854576. Popunite podatke u policu osiguranja automobilske odgovornosti te izračunajte premiju osiguranja.

Slika 17.: Polica osiguranja od automobilske odgovornosti



POLICA OSIGURANJA OD AUTOMOBILSKE ODGOVORNOSTI br. _____

Ugovaratelj: _____

Osiguranik: _____

Trajanje: Početak: _____ Istek: _____

Osigurana svota po štetnom događaju: 9.394.000,00 kn za stvari i 46.739.000,00 kn za osobe

Predmet osiguranja: _____ Broj šasijske: _____ Godina proizvodnje: _____
 Reg. _____
 Marka, tip, model: _____ oznaka: _____ Tehnička karakteristika: _____

OPIS	PREMIJA (EUR)
UKUPNO:	
Porez na premiju AO (%) osnovica:	EUR

*Konvertirano po fiksnom tečaju konverzije
 1 EUR = 7,53450 KN*

UKUPNO ZA NAPLATU (€)	
(kn)	

Napomena: Oslobođeno poreza na dodanu vrijednost temeljem Zakona o porezu na dodanu vrijednost. Porez na premiju osiguranja automobilske odgovornosti obračunat na temelju Zakona o porezu na premije osiguranja od automobilske odgovornosti i premije kasko osiguranja cestovnih vozila.

Mjesto i datum: _____

Osiguratelj: _____ Ugovaratelj osiguranja: _____ Osiguranik: _____

Izvor: izrada autora

5. KASKO OSIGURANJE

Kasko osiguranje je vrsta dobrovoljnog osiguranja kojim se pokriva šteta koju na automobilu može uzrokovati nezgoda u prometu. No, za razliku od police obveznog auto osiguranja, kasko polica štetu pokriva čak i u slučajevima kada je vlasnik (vozač) kriv za štetni događaj. Razlika između police auto osiguranja i kasko osiguranja je ta da je polica auto osiguranja zakonom obvezna i pokriva svu štetu koju vlasnik automobila (vozač) u prometnoj nezgodi nanese drugima. Isto tako, ako vlasnik automobila nanese štetu svom automobilu, sam snosi troškove popravka. Ako se dogodi prometna nezgoda, obvezno auto osiguranje pokriva štetu nastalu na automobilu druge osobe. Kasko osiguranje pokriva štetu i na vašem automobilu, bez obzira bili vi krivi ili ne.

5.1. Predmet osiguranja

Predmet osiguranja su sve vrste cestovnih prijevoznih sredstava koja se pokreću snagom vlastitog motora uključujući traktore, priključna vozila te radne strojeve (u daljnjem tekstu: vozila) kao i od strane proizvođača tvornički ugrađena i zajedno s vozilom isporučena oprema, uključujući i naknadno ugrađenu audio i navigacijsku opremu do vrijednosti 5.000,00 kuna. Predmet osiguranja mogu biti na vozilu naknadno i nestandardno ugrađeni dijelovi, oprema, uređaji i natpisi na vozilu, dok su pričvršćeni na vozilu ili se nalaze u zaključanom vozilu, ako su posebno osigurani i navedeni u polici osiguranja. Za autobuse, teretna vozila, kao i radne strojeve naknadno ugrađena oprema nužna za obavljanje djelatnosti smatra se tvornički ugrađena oprema koja mora biti posebno navedena u polici. Ukoliko ta oprema nije posebno navedena u polici, smatra se da ova oprema nije predmet osiguranja.

5.2. Vrste pokrića kasko osiguranja

Prema odredbama Uvjeta za osiguranje automobilskog kaska može se sklopiti:

1. Puni kasko;
2. Djelomični kasko.

Punim kasko osiguranjem osiguranje pokriva sve rizike koji mogu prouzročiti oštećenje, uništenje ili nestanak predmeta osiguranja, a koji rizici nisu zakonom, ugovorom ili uvjetima isključeni iz osiguranja.

Djelomičnim kasko osiguranjem vozila osiguravaju se samo rizici koji su posebno navedeni i grupirani po pojedinim kombinacijama. Rizici koji se ugovaraju samostalno, bez sklapanja punog kasko osiguranja ili uz puno kasko osiguranje po kombinacijama su⁵:

- **Viša sila** - Požar, udar groma, eksplozija, oluja, tuča, snježna lavina, pad zračne letjelice, poplava, bujica ili visoka voda.
- **Svjetla i zrcala** - Lom i oštećenje svjetala i zrcala. Osiguranjem su pokrivenе štete na cijelom sklopu svjetala i zrcala.
- **Lom stakla** - Lom i oštećenje standardno ugrađenih stakala na motornom vozilu, osim stakala na svjetlima i zrcalima.
- **Oštećenja s krova** - Oštećenja ili uništenja koja su nastala padom snijega ili leda s krova zgrade ili dijelova zgrade na vozilo.
- **Garaža** - Osiguranje vozila za vrijeme mirovanja u zaključanoj garaži na mjestu koje je navedeno u polici od grupe rizika požara i krađe.
- **Sudar sa životinjama** - Osiguranje vozila od šteta koje su nastale sudarom sa životinjama. Osiguranik je dužan odmah po nastanku štetu prijaviti policiji.
- **Kasko DUO** - Osiguranje osobnih i teretnih vozila od šteta nastalih kao posljedica sudara s drugim vozilom. Ugovara se kao paket uz obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti.
- **Tuča** - Osiguranje osobnih vozila od šteta nastalih kao posljedica tuče, ali najviše do iznosa od 7.000,00 kn po štetnom događaju. Ugovara se kao paket uz obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti.
- **Provala** - Provala u osigurani osobni automobil i krađa dokumenata i osobnih stvari vozača iz osiguranog vozila. Osiguranjem su pokrivenе štete na vozilu nastale kao posljedica pokušaja ili ostvarenja rizika provale u vozilo, krađa osobnih stvari vozača te trošak izrade novih dokumenata. Dokumentima se smatraju osobna iskaznica, vozačka dozvola, zdravstvena iskaznica i putovnica vozača te prometna dozvola i knjižica osiguranog vozila. Osobnim stvarima vozača ne smatraju se novac i dragocjenosti bilo koje vrste. Limit pokrića iznosi 1.500,00 kn po štetnom događaju. Osiguranik je dužan odmah po nastanku štetu prijaviti policiji. Ugovara se kao paket uz obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti.
- **Kasko AUTO PUT** - Osiguranje osobnih vozila do dvanaest godina starosti od sljedećih rizika: prometne nesreće, krađe vozila, pada predmeta na vozilo, požara, udara

⁵ Uvjeti za osiguranje automobilske kasko Croatia osiguranja

groma, tuče, oluje i snježne lavine. Osiguranik je dužan odmah po nastanku štetnog događaja štetu prijaviti policiji i to u slučaju prometne nesreće, krađe vozila i požara. Ugovara se kao paket uz policu putnog zdravstvenog osiguranja, najviše na razdoblje do 45 dana.

Rizici koji se ugovaraju samo uz sklapanje punog kasko osiguranja po kombinacijama su:

- **Vuča** - Troškovi vuče i izvlačenja odnosno prijevoza osobnog automobila do najbliže radionice koja može obaviti privremeni ili konačni popravak ili do mjesta prebivališta odnosno sjedišta osiguranika ako vozilo nije u voznom stanju zbog ostvarenja osiguranog slučaja ili dokazanog kvara, prema računu osobe koja je pružila uslugu vuče, izvlačenja odnosno prijevoza vozila, ali najviše do iznosa od 7.000,00 kuna po štetnom događaju.
- **Vuča+** - Troškovi vuče i izvlačenja odnosno prijevoza vozila (osim osobnog automobila) do najbliže radionice koja može obaviti privremeni ili konačni popravak ili do mjesta prebivališta odnosno sjedišta osiguranika ako vozilo nije u voznom stanju zbog ostvarenja osiguranog slučaja, prema računu osobe koja je pružila uslugu vuče, izvlačenja odnosno prijevoza vozila, ali najviše do iznosa od 15.000,00 kuna po štetnom događaju.
- **Zamjensko vozilo** - Trošak najma osobnog ili teretnog vozila do 3,5 tone najveće dopuštene mase približno iste zapremine motora kao i kod osiguranog vozila, a najviše do 2.000 ccm, ako je osigurano vozilo oštećeno od bilo kojeg rizika punog kasko osiguranja. Osiguranjem je obuhvaćen trošak najma vozila za vrijeme potrebnog popravka osiguranog vozila.
- **Mala šteta** - Pokriva sve rizike punog kasko osiguranja, na svotu prvog rizika koju izabere UGOVARATELJ. Izabrana svota prvog rizika ne može biti veća od 5% osnovice za obračun premije. Osiguranik može koristiti pravo na naknadu štete po ovoj kombinaciji samo jednom u tekućoj godini osiguranja.

5.3. Izračun premije

Cijena vozila utječe na premiju osiguranja budući da je za skuplja vozila premija naravno veća.

OSNOVICA ZA OBRAČUN PREMIJE  **novonabavna vrijednost vozila**

Osnovna cijena - Cijena koju određuje ovlašteni uvoznik pojedine marke vozila, ovisi o tvorničkoj cijeni vozila te uključuje operativne troškove uvoznika i marže uvoznika i lokalnog distributera vozila. Ne uključuje državna davanja.

Prodajna cijena - Maloprodajna cijena novog motornog vozila sa carinom i porezom na dodanu vrijednost bez posebnog poreza na motorno vozilo. Uključuje cijene dodatne opreme bez iskazanog posebnog poreza na motorna vozila. Prodajne cijene u obliku cjenika, proizvođač, predstavnički ured i trgovac koji je generalni zastupnik ili uvoznik određene marke motornih vozila u Republici Hrvatskoj dostavlja Carinskoj upravi te se primjenjuje na sve trgovce koji u Republici Hrvatskoj prodaju nova motorna vozila te marke.

PPMV - Posebni porez na motorna vozila prema važećem zakonu

PDV - Porez na dodanu vrijednost prema važećem zakonu

Novonabavna cijena (cijena novog vozila) – NNC

Cijena koja je određena osnovnom cijenom ovlaštenog zastupnika pojedine marke vozila (osnovna cijena prema službenom cjeniku zastupnika na dan izdavanja cjenika) aktualizirana tečajem uvozne valute i državnim davanjima na dan pretrage.

Vrijednost vozila (orijentacijska vrijednost rabljenog vozila) – VRV

Kataloška vrijednost vozila za čije su određivanje poštivani stručni kriteriji koji proizlaze iz zakonitosti tržišta i struke (na taj se način određuje objektivna i standardizirana vrijednosti vozila). Odnosi se na vozilo u prosječnom stanju za godinu proizvodnje / dan prve registracije. Vrijedi na dan pretrage.

Jomologia je svima dostupan online katalog tehničkih karakteristika, cijena i vrijednosti novih i rabljenih vozila prodavanih u Republici Hrvatskoj. Ovi podaci rezultat su neprekidnog ispitivanja, prikupljanja i obrade podataka o vozilima koje od 1978. godine obavlja Centar za vozila Hrvatske. U bazi podataka vozila nalaze se osobna i teretna vozila, motocikli, traktori, priključna vozila, nadogradnje, autobusi te radni strojevi, godine proizvodnje 1994. te novija, ovisno o vrsti vozila. Vrijednosti rabljenih vozila se određuju za vozila do 25 godina starosti, za osobna i teretna vozila te motocikle.

Jomologia je proizvod koji koriste osiguravajuća društva, banke, leasing kuće, sudski vještaci, procjenitelji, tvrtke za prodaju novih i rabljenih vozila, špediteri, stanice za tehnički pregled vozila te državne institucije.

Slika 18.: Pretraživač tehničkih podataka, kataloške cijene novih i vrijednosti rabljenih vozila za hrvatsko tržište



Izvor: <https://www.jomologia.hr/>

5.4. Popust na starost vozila

Novonabavna vrijednost vozila kao osnovni parametar u određivanju premije kasko osiguranja često bude čudna klijentima koji osiguravaju vozilo staro nekoliko godina, međutim, postoji razlog. Vozila se osiguravaju na novu vrijednost jer u slučaju štete klijent dobiva odštetu u vrijednosti novih dijelova, a ne rabljenih u ovisnosti o starosti vozila. Isto tako, svake se godine sa starenjem vozila računa dodatni popust na starost vozila koji je spomenut na početku. Dodatno na cijenu utječu i dvije važne stavke, a to su bonus i franšiza.

Slika 19.: Tablica sa iskazanim popustima na starost vozila u %

Popust na starost vozila	Godine starosti vozila
0%	0-2
10%	3 i 4
20%	5 i 6
30%	7 i više godina

Izvor: izrada autora

5.5. Bonus

Bonus se odobrava i premija osiguranja smanjuje kada tijekom protekle osigurateljne godine osiguranik nije prijavio štetu po kojoj je osiguravajuća kuća obavila isplatu ili utvrdila obvezu plaćanja. Bonus se obračunava kod produljenja ili obnove osiguranja. Bonus se primjenjuje kod Punog kasko osiguranja. Premija osiguranja se smanjuje:

- za 10% ako u protekloj godini nije bila prijavljena šteta,
- za 20% ako u dvije uzastopne godine nije bila prijavljena šteta,
- za 30% ako u tri uzastopne godine nije bila prijavljena šteta,
- za 40% ako u četiri uzastopne godine nije bila prijavljena šteta,
- za 50% ako u pet ili više uzastopnih godina nije bila prijavljena šteta

5.6. Franšiza

Na cijenu osiguranja može utjecati i franšiza. Iako u Hrvatskoj police kasko osiguranja u većini slučajeva nemaju franšizu, taj broj je sve veći i veći. Ugovaranjem franšize varira i cijena premije. Polica kasko osiguranja gotovo uvijek sadrži franšizu koja može biti:

- obavezna (ugovorna) ili
- dobrovoljna (franšiza za učestale štete)

Franšiza se odnosi na sudjelovanje osigurane osobe u naknadi štete, i to u unaprijed definiranom iznosu. Što je franšiza veća, premija je niža. Odnosno, ako je ukupna šteta na vozilu 3.000 eura, a franšiza je ugovorena na 600 eura, to znači da osiguravajuća kuća isplaćuje 2.400 eura, a osiguranik ostatak. Vrlo je važno istaknuti da se franšiza može definirati na nekoliko načina, kao što su:

- apsolutni iznos - npr. u određenom iznosu – 500 eura
- postotak iznosa osiguranja - npr. u visini od 3% od iznosa osiguranja
- postotak iznosa štete - npr. u visini od 2% od iznosa štete
- kombinacija iznosa štete u postotnom i apsolutnom iznosu - npr. u visini od 2% od iznosa štete ali ne manje od 265 eura i više od 1.300 eura

U ovome dijelu ključno je još jednom napomenuti važnost rizičnosti vlasnika (vozača). Primjerice, vlasnik je ugovorio punu policu kasko osiguranja bez franšize. Kada u jednoj godini prijavi prvu štetu na automobilu, neće sudjelovati u plaćanju štete. No, ako prijavi drugu štetu, već sudjeluje s oko 25 posto štete, a u trećoj prijavi s 50 posto iznosa štete. Riječ je naravno o prijavama štete u jednoj godini.

Slika 20.: Tablica za izračun premije osiguranja automobilske kasko

KASKO (Puno kasko osigurnje)	
Vozila prema osnovici za obračun premije	BEZ FRANŠIZE
do 14.000,00 €	4,98%
do 26.000,00 €	5,26%
preko 26.000,00 €	5,71%
Volkswagen Golf Volkswagen Passat Audi BMW Mercedes Terenska vozila s osnovicom većom od 26.000,00 € Visokorizična vozila	6,06%

Izvor: izrada autora

Slika 21.: Primjer 1. ponude automobilske kasko

7642/0001 FKK NOVO

PONUĐA OSIGURANJA

AUTOMOBILSKOG KASKA Br. 492700074610

ZAGREB, Vatroslava Jagića 33
OIB 26187994862

Ugovaratelj: (OIB KOPRIVNO,

Osiguranik: ERSTE STEIERMARKISCHE S-LEASING D.O.O. PJ SPLIT 1 (OIB 46550671661-002)
GUNDULIĆEVA 40A, 21000 SPLIT

Trajanje: Početak: 21.10.2020. u 08:00. Istek: 21.10.2021. u 08:00.
JEDNOGODIŠNJE osiguranje

Predmet osiguranja: Osobni automobil Marka, tip, model: HONDA CR-V - Broj šasije: JHMT6880KX209120 NNV nije preuzeta iz CVH	Reg.oznaka: ST2010R Godina proizvodnje: 2019. Snaga u kW: 107	Obujam u ccm: 1.993 NDM u kg: 2.275 Broj sjedala: 5	Broj vrata: 5 Br. Zaposlenih:
Osnovica za obračun premije i gornja granica obveze prema čl.21 Uvjeta AK:		325.534,50 kn.	Bez ugovorene franšize
Opis	Osnovica	Premijska stopa	Premija (kn)
PUNI KASKO	325.534,50	5,960 %	19.401,86
DJELOMIČNI KASKO (Vuča)			150,00
Bonus	19.401,86	- 50,000 %	9.700,93
Popust - 5 i više osiguranih vozila	9.700,93	- 10,000 %	970,09
Popust - kombinacija Vuča	8.730,84	- 15,000 %	1.309,63
Komercijalni popust	7.421,21	- 40,000 %	2.968,48
Ukupno			4.602,73
Popust na plaćanje odjednom	4.602,73	- 5,000 %	230,14
Ukupna premija osiguranja automobilske kasko za razdoblje od 21.10.2020. do 21.10.2021.			4.372,59
Ukupno			4.372,59
Porez na premiju kasko osiguranja (10%) osnovica (4.372,59 kn)			437,26
Ukupno za naplatu:			4.809,85

Način plaćanja: U cijelosti							
Br.obroka	Dospijeće	Iznos	Br. obroka	Dospijeće	Iznos	Br. obroka	Dospijeće
1.	21.10.2020	4.809,85	5.			9.	
2.			6.			10.	
3.			7.			11.	
4.			8.			12.	

Na ugovorena osiguranja primjenjuju se Uvjeti za osiguranje automobilske kasko te Informacije ugovaratelju osiguranja/osiguraniku prije sklapanja ugovora o osiguranju, koji su sastavni dio ovog ugovora.

Prihvatom ponude upoznat/a sam sa svim bitnim dijelovima ugovora o osiguranju. Stranke su suglasne da sve računske ili druge pogreške nastale na ponudi prilikom ugovaranja osiguranja osiguratelj ispravi prilikom izdavanja police osiguranja.

IZJAVA UGOVARATELJA: Potpisom ponude/police potvrđujem da je ugovor u skladu s mojim zahtjevima i potrebama te da sam prije sklapanja istog primio pripadajući dokument s informacijama o proizvodu osiguranja, Informacije ugovaratelju osiguranja/osiguraniku prije sklapanja ugovora o osiguranju u kojoj su sadržane i odredbe u svezi zaštite mojih osobnih podataka.

Potpisom ponude/police jamčim da sam prilikom prikupljanja osobnih podataka od osiguranika fizičkih osoba i drugih ispitanika (dalje: ispitanici) iste upoznao da će njihovi osobni podaci biti proslijeđeni Croatia osiguranju d.d. isključivo za potrebe sklapanja i izvršenja ugovora o osiguranju. Potpisom ponude/police ujedno potvrđujem da sam ispitanike upoznao s odredbama o zaštiti osobnih podataka od strane Croatia osiguranja d.d. kao voditelja obrade, a temeljem zaprimljene Informacije ugovaratelju osiguranja/osiguraniku prije sklapanja ugovora o osiguranju.

Potpisom potvrđujem primitak uvjeta osiguranja ugovorenih na ovoj ponudi/polici i klauzula prema kojima se sklapa ovo osiguranje.

SPLIT, 07.10.2020.

VUKOVIĆ MARIJA

M. Vuković
Za osiguratelja



Ugovaratelj

Str. 1 od 2

Izvor: Croatia osiguranje

Slika 22.: Primjer 2. police automobilskog kaska

Zastupstvo: **13340**
 Suradnik: **13341**
 Zamjena police:
 Br. ponude: **530178375**

OSIGURANJE AUTOMOBILSKOG KASKA

Polica broj 03-0159866-01

Ugovaratelj: 21000 SPLIT OIB: 86062506401
 Osiguranik: 21000 SPLIT OIB: 86062506401

Osigurano vozilo: **ST9231P**
 Namjena/Vrsta: **OSOBNI AUTOMOBILI**
 Marka/Tip/Model: **RENAULT MEGANE 1.5 DCI BOSE KARAVAN**
 Godina proizvodnje: **2017**
 Osnovica za obračun premije: 175.459,55
 Početak jednogodišnjeg osiguranja: 07.10.2020. u 13:00
 Premija dospijeva na naplatu dana 07.10.

Šasija: **VF1RFB00158088856**
 Snaga u KW: **81,0**
 Obujam u ccm: **1461**
 Broj vrata: **4**
 Franšiza: **Bez franšize**
 Istek: 07.10.2021. u 13:00

RB. PREDMET OSIGURANJA	OSIGUR. SVOTA (KN)	%	PREMIJA (KN)
1. Osobni automobili-potpuno AK bez franšize	175.459,55	4,832	8.478,21
Bonus po polici AK-50%	8.478,21	50,000	-4.239,10
Popust broker kanala	4.239,11	20,000	-847,82
UKUPNO			3.391,29
Premija za razdoblje od 07.10.2020. do 07.10.2021. plaća se u slijedećim rokovima:	Porez na prem. AK, osn. 3391,29 stopa 10,00%		339,13

Rataznos rate (KN) Dospijeće
1. 3.730,42 07.10.2020

ZA NAPLATU:

3.730,42

SASTAVNI DIJELOVI UGOVORA O OSIGURANJU:

- Opći uvjeti kasko osiguranja cestovnih mot. vozila, osiguranje od loma i osigur. stvari u cestovnim motornim vozilima OUA-K 1/2014
- Informacije ugovaratelju osiguranja (INFAK 0301 V2018)
- Ponuda za osiguranje automobilskog kaska

Osiguratelj ima pravo pri isplati osigurane odbiti sve neplaćene obroke premije neovisno o dospjelosti.
 Pokrivena Europa u geografskom smislu

Izvor: Uniqa osiguranje

5.7. Primjer za vježbu

Sastavite ponudu automobilskog kaska na temelju sljedećih podataka: OBRT ANA, VL. ANA ANTIĆ, OIB: 05500123000, iz DUGOPOLJA, ul. Vukovarska 15, osigurava osobni automobil RENAULT MEGANE 1.5 DCI BOSE KARAVAN iz 2017. godine, reg. oznake ST9231P, broja šasije: VF1RFB00158088856. Automobil ima 81,0 kW, 1461ccm i 4 vrata. Nabavna vrijednost vozila je 23.287,00 eur. Osigurava se na jednu godinu i bez franšize. Ana više od 5 godina nije prijavljivala štetu, a uz to joj se odobrava komercijalni popust od 40% te popust na jednokratno plaćanje od 5%. Vozilo se nalazi u leasingu kod ERSTE STEIERMARKISCHE S-LEASING D.O.O. PJ SPLIT 1 (OIB 46550671661-002), GUNDULIĆEVA 40A, 21000 SPLIT.

Slika 23.: Polica automobilskeg kaska



POLICA OSIGURANJA AUTOMOBILSKOG KASKA br. _____			
Ugovaratelj:			
Osiguranik:			
Trajanje:	Početak: _____ Istek: _____		
Osnovica za obračun premije i gornja granica obveze prema čl. 21 Uvjeta AK:			
Predmet osiguranja: _____	Broj šasije: _____	Godina proizvodnje: _____	
Marka, tip, model: _____	Reg. oznaka: _____	Tehnička karakteristika: _____	

OPIS	Osnovica	Premijska stopa %	PREMIJA (EUR)
UKUPNO:			
Porez na premiju AK (%) osnovica:		0,00 EUR	EUR

Konvertirano po fiksnom tečaju konverzije

1 EUR = 7,53450 KN

UKUPNO ZA NAPLATU (€)

(kn)

Napomena: Oslobođeno poreza na dodanu vrijednost temeljem Zakona o porezu na dodanu vrijednost. Porez na premiju osiguranja automobilske odgovornosti obračunat na temelju Zakona o porezu na premije osiguranja od automobilske odgovornosti i premije kasko osiguranja cestovnih vozila.

Broj obroka	Dospijeće	Iznos	Br. Obroka	Dospijeće	Iznos
1.			5.		
2.			6.		
3.			7.		
4.			8.		

Mjesto i datum: _____

Osiguratelj:

Ugovaratelj osiguranja:

Osiguranik:

Izvor: izrada autora

6. TEHNOLOGIJA OBRADE ŠTETE

Postupak obrade štete nužno prethodi isplati osigurnine kao temeljne obveze osiguratelja. Postupak treba provesti kvalitetno i efikasno bez odugovlačenja te treba biti temeljen u zakonu i pravilima struke. Obrada odštetnog zahtjeva (likvidacija štete) je postupak kojeg nakon prijave nastupa osiguranog slučaja provodi osiguratelj u cilju utvrđivanja osnovanosti zahtjeva te visine štete na osiguranoj ili oštećenoj stvari te obveze isplate osigurnine osiguraniku, korisniku osiguranja ili oštećeniku. "SUĐENJE" predstavlja utvrđivanje svih činjenica i primjena propisa i pravila (zakoni, uvjeti o osiguranju) i prethodi donošenju ispravne odluke o zahtjevu oštećenika, osiguranika ili korisnika osiguranja.

U slučaju štetnog događaja, potrebno je poduzeti potrebne radnje u cilju smanjenja štetnih posljedica. O štetnom događaju potrebno je odmah obavijestiti osiguratelja, kako bi se čim prije obavio izvid štete kao preduvjet brzog rješavanja odštetnog zahtjeva.

6.1. Prijava štete

Prijava štetnog događaja je obavijest koju je prema ugovoru o osiguranju osiguranik ili korisnik osiguranja iz police dužan dati osiguratelju kad nastane osigurani slučaj. Rokovi za prijavu šteta ovise o skupinama i vrstama osiguranja. U imovinskim osiguranjima osiguranik je obavezan prijaviti štetu odmah, a najkasnije u roku 3 dana nakon saznanja o njezinu nastanku. U osiguranju plovila obveza osiguranika je da o nastaloj šteti obavijesti osiguratelja čim za nju sazna, a u osiguranju od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) kad mu to dopušta njegovo zdravstveno stanje, ali najkasnije u roku od jedne godine od dana nastanka osiguranog slučaja. Za naknadu štete moraju biti ostvarene određene pretpostavke, koje, kao i kod rokova za prijavu štete, ovise o skupini i vrsti osiguranja.

Dokumenti koje je osiguranik obavezan prikupiti za postupak obrade šteta (ovaj se postupak prikupljanja dokumentacije naziva kompletiranje štete) značajno se razlikuju po vrstama osiguranja, ali su, neovisno o vrsti, obvezni:

- polica osiguranja (list pokrića, potvrda o osiguranju),
- zapisnik o utvrđivanju štete,
- ostala dokumentacija prema zahtjevu osiguratelja

Slika 24.: Obrazac za prijavu štete



ŠTETA BR.



**WIENER
OSIGURANJE**
VIENNA INSURANCE GROUP

PRIJAVA ŠTETE IZ OSIGURANJA AUTOMOBILSKOG KASKA

Svi podaci koji se prikupe temeljem ovog obrasca prijave štete, koristiti će se u svrhu ispunjenja pravnih (zakonskih) obveza osiguratelja.

1. PODACI O OSIGURANIKU	
Broj police kaska	03 - 138922
Ime i prezime (naziv)	
Adresa, telefon	21 000 Split
E-mail	
Obveznik PDV-a, OIB	☒ DA - ☐ NE (zaokružite)
Naziv banke, IBAN	
Zahtijevam isplatu štete po:	☒ RAČUNIMA POPRAVKA - ☐ PROCJENI - ☐ POGODBI (podvucite)
2. PODACI O VOZILU	
Vrsta, marka, model, tip i god. proizvodnje	M1, MERCEDES, KLASA V, 13220D, 2018
Registracijska oznaka, broj šasijske	ST 1797N, WDF44781513463877
Prometna dozvola vrijedi do:	16.05.2020
Nakon oštećenja vozilo je:	☒ POKRETNOST - ☐ NEPOKRETNOST (podvucite)
Kada i gdje se može obaviti procjena štete?	
Koja će radionica popravljati vozilo?	
3. PODACI O VOZAČU (KOJI JE U TRENUTKU NEZGODE UPRAVLJAO VOZILOM)	
Ime i prezime	
Adresa	
OIB	
Br. vozačke dozvole, kategorija vrijedi do:	
4. PODACI O (PROMETNOJ) NEZGODI	
SUDAR - ☒ UDAR - ☐ SURVANJE - ☐ PREVRNUĆE - ☐ ISKLIZNUĆE - ☐ POŽAR - ☐ EKSPLOZIJA - ☐ KRAĐA (podvucite)	
Datum i sat	05.10.2020, 11:00h
Mjesto, naselje, ulica i smjer	VUKOVARSKA, 21 000 SPLIT
Vremenske prilike	☒ DAN - ☐ NOĆ - ☐ KIŠA - ☐ MAGLA - ☐ SNIEG - ☐ POLEDICA (podvucite)
Da li je nezgoda prijavljena policiji? Koja PPRP?	DA - ☒ NE (zaokružite i dopišite mjesto)
Navedi imena i prezimena, te adrese svjedoka	
5. U SLUČAJU SUDARA S DRUGIM VOZILOM POTREBNO JE NAVESTI	
Marku i registracijsku oznaku vozila	
Ime i prezime (naziv) vlasnika vozila	
Adresu vlasnika vozila	
Ime i prezime vozača	
Adresu vozača	

Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d. obrađuje osobne podatke vodeći posebnu brigu o njihovoj zaštiti. Detaljnije informacije o tome kako obrađujemo osobne podatke možete pronaći na <https://www.wiener.hr/informacije-o-obrađi-podataka.aspx>

6. DETALJAN OPIS NAČINA I TIJEKA (PROMETNE) NEZGODE
PRILIKOM VOŽNJE UNATRAJ, UDARIO U ZIDIC
Ako vozilom u trenutku nezgode nije upravljao vlasnik vozila (osiguranik) potrebno je priložiti pisanu izjavu vozača.

7. SKICA (PROMETNE) NEZGODE										
Označiti: 1. ulice / 2. smjer kretanja vozila / 3. položaj vozila u trenutku sudara / 4. prometne znakove / 5. nazivne ulice / 6. ceste										
Navesti oštećenja na vozilu kojim ste upravljali										
<table border="1"> <tbody> <tr> <td>1. ZADNJI DIO VOZILA</td> <td>6.</td> </tr> <tr> <td>2. BRANIK</td> <td>7.</td> </tr> <tr> <td>3. VRATA (POTPUŠENIK)</td> <td>8.</td> </tr> <tr> <td>4.</td> <td>9.</td> </tr> <tr> <td>5.</td> <td>10.</td> </tr> </tbody> </table>	1. ZADNJI DIO VOZILA	6.	2. BRANIK	7.	3. VRATA (POTPUŠENIK)	8.	4.	9.	5.	10.
1. ZADNJI DIO VOZILA	6.									
2. BRANIK	7.									
3. VRATA (POTPUŠENIK)	8.									
4.	9.									
5.	10.									
Zahtjevu prilažem:										
<table border="1"> <tbody> <tr> <td>Mjesto i datum: 08.10.2020.</td> <td>Potpis osiguranika (za pravnu osobu i pečat):</td> </tr> </tbody> </table>	Mjesto i datum: 08.10.2020.	Potpis osiguranika (za pravnu osobu i pečat):								
Mjesto i datum: 08.10.2020.	Potpis osiguranika (za pravnu osobu i pečat):									
Potpis ovlaštene osobe koja je primila zahtjev:										

Obrazac pošaljite na mail: likvi-zg@wiener.hr ili odnesite u najbližu poslovnicu

Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d. obrađuje osobne podatke vodeći posebnu brigu o njihovoj zaštiti. Detaljnije informacije o tome kako obrađujemo osobne podatke možete pronaći na <https://www.wiener.hr/informacije-o-obradi-podataka.aspx>

Izvor: Wiener osiguranje

Prijava štetnog događaja (ili kraće: štete) se može obaviti na više načina:

- putem pošte,
- telefaksom,
- telefonom,
- e-mailom,
- osobno u najbližem uredu,
- izravno putem on-line obrasca

Ukoliko prijavitelj (osiguranik ili njegov predstavnik) osobno prijavljuje štetu u odjelu za prijavu šteta kod osiguratelja, tada se prijava podnosi na odgovarajućoj tiskanici. Djelatnik osiguratelja koji je zaprimio tiskanicu prijave štete ili pisani odštetni zahtjev neposredno ili putem pošte, dužan je:

- utvrditi je li oštećeni čitko, uredno i u potpunosti ispunio i potpisao (i ovjerio žigom, ako je pravna osoba) tiskanicu;
- svojim potpisom ovjeriti podatke na odštetnom zahtjevu;
- s oštećenim odmah dogovoriti: mjesto i vrijeme izvida štete te koje isprave i dokumente treba pripremiti za izvid i procjenu štete.

Po primitku pismene prijave štete, u odgovarajućem organizacijskom dijelu osiguratelja (odjel imovinskih šteta ili slično), prijava se unosi u knjigu šteta te se otvara štetovni spis s određenim brojem i ugovornom godinom osiguranja. Štetovni se spis kompletira s osigurateljnom dokumentacijom (polica osiguranja, list pokrića) te se predaje ovlaštenoj osobi – procjenitelju, koji će napraviti izvid štete.

6.2. Izvid štete

Nakon što je zaprimio štetovni spis, procjenitelj šteta treba napraviti uvid u štetovni spis i isplanirati posao izvida i procjene štete. Prije izvida štete, a po primitku prijave štete, procjenitelj treba uraditi sljedeće:

- provjeriti važenje police osiguranja (početak i istek);
- utvrditi je li oštećena stvar predmet osiguranja (uvidom u policu osiguranja, a ako se to ne može utvrditi zbog različitih načina ugovaranja osiguranja, uvidom u poslovne knjige osiguranika);
- utvrditi činjenice: koja se od opasnosti ostvarila i dovela do nastanka štete i je li ta opasnost pokrivena osiguranjem od požara i nekih drugih opasnosti;

- provjeriti je li nastala i prijavljena šteta manja od ugovorene odbačne franšize (učesća osiguranika u šteti);
- utvrditi ostale bitne elemente ovisno o prijavljenoj šteti, a neophodne za sam izvid i procjenu štete.

Izvid štete podrazumijeva odlazak procjenitelja na mjesto nastanka štete ili mjesto sanacije štete. Izvid štete obuhvaća dva postupka:

- utvrđivanje uzroka štete i
- utvrđivanje opsega štete.

Procjenitelj izrađuje izvidni zapisnik, u kojem se utvrđuje i usuglašava:

- koji je uzrok štete nastao,
- popis oštećenih stvari s opsegom oštećenja (potrebno je zbog utvrđivanja stupnja oštećenja svake pojedine stvari te spoznaje radi li se o djelomičnoj ili totalnoj šteti),
- utvrđivanje jesu li stvari predmet osiguranja,
- je li uzrok štete pokriven ili isključen ugovorom o osiguranju,
- utvrditi priznate troškove spašavanja,
- utvrditi ostale nužne troškove u saniranju same štete,
- potpisi ovlaštenih predstavnika osiguranika i osiguratelja,
- pripremiti foto elaborat o šteti, a važnije fotografije obrazložiti popratnim komentarom.

Slika 25. : Obrazac izvida štete

Izvid štete

Broj izvida: 67175/0
Broj štete: 0320/1900939
Datum štete: 04.02.2019

Vlasnik vozila i adresa												
Registarski broj	Vrsta vozila		Marka i tip vozila			Broj šasijske				God. proiz.		
ST3312H	TERETNO VOZILO		VOLKSWAGEN TRANSPORTER			WV1ZZZ7H2HX004355				2017		
Datum prve registr.	Kw	ccm	Nosiv.	Boja vozila	Predeno km	Br. vrata	Gume (mm)	p.l.	0	p.d	0	Amortizacija
28.02.2017	75	1968	0		36608	4		z.l.	0	z.d	0	0,00 %
Sposobnost za vožnju: DA Prethodna oštećenja: NE POSTOJE Tragovi prethodnih popravaka: Stanje laka: DOBRO Vozilo pregledano u: SPLIT						Stanje tapeta: DOBRO Tragovi korozije: Vanjski izgled motora: dana: 26.02.2017						
Na osnovu podataka o uzroku štete iz prijave i uočenih oštećenja na vozilu, do oštećenja je - nije moglo doći zbog:												Broj foto:
												0

OPIS OŠTEĆENJA

A - dijelovi za zamjenu	kom	B - dijelovi za popravak	kom
1. BRANIK PREDNJI	1		

Napomena: Izvid služi isključivo kao dokaz visine štete. Naknadno primjećena oštećenja će se priznati samo ako su utvrđena od strane stručnog procjenitelja osiguravajućeg društva. Ovaj izvid i kalkulacija ne predstavlja radni nalog ni narudžbu i ne obvezuje osiguravatelja na isplatu štete.

VAŽNO UPOZORENJE		Popravak vozila: RENTABILAN do iznosa				
Kod likvidacije štete po ovom zapisniku priznat će se	Po RAČUNU	Po PROCJENI	VRSTA RADOVA	RAD. SATI	KALKULACIJA POPRAVKA	
A. satnica	0,00	0,00	karoserijski	2,0	dijelovi	0,00
B. cijene dijelova prema EUROTAXU uvećane do			mehaničarski s optikom	0,0	rad	0,00
			lakirerski	0,0	potr. mat.	
C. boja i potr. mat. autolakirera s komorom za lak	0,00	0,00	tapetarski	0,0	komora	
			električarski	0,0		
D. potr. materijal autolimara						
UKUPNO:				2,0	UKUPNO:	0,00
Procjenitelj			Vlasnik vozila - oštećenik			

Izvor: Uniqa osiguranje

6.3. Procjena i obračun štete

Ovo je sljedeća faza u rješavanju šteta, koja stupa na snagu završetkom izvidnog zapisnika, potpisanog od strane ovlaštenih predstavnika osiguranika i osiguratelja (procjenitelja). Štete se u imovinskim osiguranjima utvrđuju na principu dovođenja u prvobitno stanje. Ovim se principom utvrđuje iznos novca koji je potreban da se oštećena ili uništena stvar dovede u stanje prije nastanka štete. Kod totalne štete to je iznos koji je potreban za nabavku iste stvari, istih tehničkih i ekonomskih svojstava, dok je kod djelomičnih šteta to iznos troškova popravka. Za utvrđivanje konačne naknade iz osiguranja – odštete bitne su odredbe ugovora iz osiguranja kojim su oštećene stvari osigurane, i to:

- vrijednost osigurane stvari,
- utvrđivanje naknade iz osiguranja,
- ugovoreni način osiguranja (oblik osigurateljnog pokrića),
- ugovorena odbitna franšiza.

6.4. Likvidacija štete

Likvidacija štete je najvažniji, ali i najosjetljiviji dio procesa obrade šteta imovine. Nastavlja se na prethodne faze rješavanja šteta. Likvidatori šteta su stručne osobe koje isključivo rade ovaj posao, ali kod manjih podružnica osiguratelja te poslove mogu raditi i

procjenitelji šteta. Likvidacija šteta zahtijeva više znanja iz područja poznavanja ugovora o osiguranju, a manje tehnička znanja potrebna za utvrđivanje uzroka i opsega štete. Likvidacija štete kod imovinskih osiguranja, kao što smo naveli kod procjene i obračuna štete, izravno ovisi o odredbama ugovora o osiguranju kojim su oštećene stvari osigurane. Pri tome je za osiguranje od požara i nekih drugih opasnosti osobito važan oblik osigurateljnog pokrića, koji može biti:

- klasično (svotno) osiguranje,
- osiguranje na svotu prvog rizika,
- osiguranje na novu vrijednost,
- osiguranje na ugovorenu vrijednost,
- osiguranje zaliha na flotantnoj osnovi.

6.5. Kontrola štete

Sve radnje koje su dosad poduzete u postupku rješavanja šteta – od prijave štetnog događaja, preko izvida, procjene i obračuna štete, pa do likvidacije štete, dovele su samu štetu do njene pretposljednje faze – kontrole štete. U svakoj od navedenih faza odgovorne su osobe potpisale odgovarajuću dokumentaciju za svoj dio poslovnog procesa rješavanja štete. Kontrolu provedenih radnji u tom procesu isto tako bi trebali raditi uposlenici koji poznaju taj isti proces rada. Tek nakon izvršene kontrole svih provedenih radnji po fazama rješavanja, šteta se može konačno smatrati likvidiranom od strane osiguratelja. Njena visina obostrano se smatra utvrđenom kad iznos iz procesa likvidacije potpišu obje strane iz ugovora o osiguranju u pismenoj formi.

6.6. Isplata odštete

Nakon konačne likvidacije štete i obavljene kontrole slijedi posljednja faza u rješavanju šteta – isplata odštete, kao obveza osiguratelja da isplati štetu osobi koja to pravo ostvaruje temeljem ugovora o osiguranju. Isplata odštete provodi se na razne načine u gotovini ili virmanom, što je regulirano posebnim propisima. Sama isplata štete podrazumijeva kontrolu ugovora o osiguranju u smislu kontrole potraživanja prema osiguraniku. Ukoliko ta potraživanja postoje, provodi se prijeboj nenaplaćene premije i štete. Prijeboj ili kompenzacija je način prestanka obveznog pravnog odnosa gdje se potraživanje vjerovnika i protupotraživanje dužnika ukidaju međusobnim obračunavanjem. Također se provjeravaju činjenice osnovanosti mogućeg regresnog potraživanja od odgovorne osobe. Regresno pravo je pravo koje je određena osoba stekla time što je isplatila određeni iznos umjesto druge osobe koja je taj iznos trebala platiti na temelju određenog pravnog posla.

Isplata odštete moguća je i temeljem nagodbenog naloga. Nagodba je ugovor kojim osobe između kojih postoji spor ili neizvjesnost o nekom pravnom odnosu, uzajamnim popuštanjem prekidaju spor odnosno otklanjaju neizvjesnost i određuju svoja prava i obveze.

7. KOLEKTIVNO OSIGURANJE OD NEZGODE

Život je prepun lijepih trenutaka u kojima treba uživati. Ponekad se događaju i oni manje lijepi, koje ne možemo predvidjeti, ali se s njihovim posljedicama možemo lakše nositi ako se osiguramo. Policom osiguranja od nezgode koja vrijedi u cijelom svijetu možemo sebe i svoju obitelj unaprijed zaštititi kako bismo lakše prebrodili svaki izazov u životu, poput ozljede, hospitalizacije ili prometne nezgode.

Ugovor o osiguranju od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) sklapa se na temelju pisane ili usmene ponude. Osiguratelj može prethodno tražiti pisanu ponudu od ponuditelja na posebnoj tiskanici. Ako ugovaratelj i osiguranik nisu jedna te ista osoba, osiguratelj može tražiti da ponudu potpiše i osoba koja treba biti osigurana na temelju te ponude. Ako osiguratelj ne prihvati pisanu ponudu, dužan je u roku od 8 dana od njenog primitka o tome pismom obavijestiti ponuditelja. Ako osiguratelj nije odbio ponudu koja ne odstupa od uvjeta po kojima osigurava, smatra se da je osiguranje sklopljeno u 24,00 sata onoga dana kada je ponuda predana na pošti. Ako osiguratelj izjavi da prihvća ponudu samo pod posebnim uvjetima, osiguranje se smatra sklopljenim danom kada je ugovaratelj pristao na izmijenjene uvjete. Smatra se da je ponuditelj odustao od sklapanja ugovora, ako na izmijenjene uvjete ne pristane u roku od 8 dana od primitka preporučenog pisma osiguratelja. Ugovor o osiguranju sklopljen je kada ugovaratelj i osiguratelj potpišu policu osiguranja ili listu o pokriću.

7.1. Vrste osiguranja od nezgode

- ✓ pojedinačno
- ✓ obiteljsko
- ✓ kolektivno
- ✓ djece u vrtićima
- ✓ učenika i studenata
- ✓ liječnika i ostalih zdravstvenih djelatnika
- ✓ menadžera
- ✓ sportaša
- ✓ članova društva
- ✓ kolektivno osiguranje gostiju na smještaju u
- ✓ ugostiteljskim objektima i auto-kampovima
- ✓ posjetitelja i sudionika priredbi i drugih aktivnosti
- ✓ obvezno ili dobrovoljno osiguranje putnika u javnom prijevozu

7.2. Pokrića osiguranja od posljedice nezgode

- ✓ trajni invaliditet
- ✓ hospitalizacija
- ✓ naknada za prijelom
- ✓ privremena nesposobnost za rad
- ✓ smrt uslijed nezgode
- ✓ smrt uslijed prometne nezgode
- ✓ smrt uslijed bolesti
- ✓ smrt uslijed iznenadne bolesti
- ✓ teško bolesna stanja
- ✓ bolnička dnevnic
- ✓ dnevna naknada
- ✓ troškovi nezgode
- ✓ troškovi gubitka/oštećenja prtljage
- ✓ troškovi liječenja

U pravilu se mogu osigurati zdrave osobe do 70-te godine života. Osobe čija je opća radna sposobnost smanjena zbog teže bolesti, težih tjelesnih mana ili nedostataka, osiguravaju se uz naplatu povišene premije, osim ukoliko osiguranje zbog težine bolesti, nedostataka ili mane nije moguće. Ne mogu biti osigurane duševno bolesne osobe, osobe koje imaju psihičke poremećaje, osobe potpuno lišene poslovne sposobnosti i osobe koje su trajno nesposobne za rad. Ukoliko je osiguranik tijekom trajanja osiguranja stekao status osobe koja ne može biti osigurana, osigurateljna zaštita odmah prestaje. Istovremeno prestaje Ugovor o osiguranju za tog osiguranika.

Slika 26.: Ponuda osiguranja kolektivne nezgode

PREDMET *Ponuda osiguranja kolektivne nezgode radnicima Croatia osiguranja*

Za ugovaranje i obnovu police Kombiniranog kolektivnog osiguranja radnika CROATIA osiguranja d.d. i članova njihovih obitelji od posljedica nesretnog slučaja (nezgode).

Policu Kombiniranog kolektivnog osiguranja radnika CROATIA osiguranja d.d. i članova njihovih obitelji od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) za razdoblje od **1.7.2019. do 30.6.2020.** godine, možete obnoviti po dobnim skupinama osiguranika i slijedećim uvjetima:

Osigurani iznosi	grupa 1	grupa 2	grupa 3
	osiguranici 0-14 g.	osiguranici 14-70 g.	osiguranici 70-85 g.
smrt uslijed nezgode	100.000 kn	100.000 kn	20.000 kn
smrt uslijed bolesti	40.000 kn	40.000 kn	5.000 kn
trajni invaliditet - TI PREMIUM	200.000 kn	200.000 kn	40.000 kn
lom kosti	2.000 kn	2.000 kn	-
Mjesečna premija po osobi:	12 kn	15 kn	20 kn
Mjesečna premija plus sport:	14,40 kn	18 kn	24 kn

Premija se plaća u 12 mjesečnih rata, ustezanjem od plaća radnika.

Polica se ugovara uz Tablicu invaliditeta PREMIUM - najšire pokriće koje Croatia ima u ponudi.

Izvor: Croatia osiguranje

7.3. Premija i trajanje pokrića

Premija se plaća u trenutku ugovaranja osiguranja, ako se drugačije ne ugovori. Plaćanje premije osiguranja moguće je ugovoriti u obrocima ili odjednom i to gotovinom ili karticom. Obveza osiguratelja iz ugovora o osiguranju počinje u 24,00 sati onog dana koji je u polici naveden kao početak osiguranja, ali ne prije 24,00 sati onoga dana kada je plaćena prva premija, osim ako je drugačije ugovoreno. Obveza osiguratelja prestaje u 24,00 sati onoga dana kada istekne rok trajanja naveden u polici, ako nije drukčije ugovoreno. Ugovor se sklapa na period od godine dana, a može se sklopiti i na duže razdoblje od godinu dana.

Slika 27.: Obrazac za prijavu u kolektivno osiguranje



Obrazac za prijavu u Kombinirano kolektivno osiguranje djelatnika CROATIA osiguranja i članova njihovih obitelji od posljedica nesretnog slučaja (nezgode)

Potpisom izjave ovlašćujem tvrtku da mjesečnom obustavom od plaće naplati premiju osiguranja.

Potvrđujem da nitko od niže navedenih članova obitelji nije osoba s duševnim smetnjama niti osoba potpuno lišena poslovne sposobnosti.

Popis/Izjava s podacima za radnike i članove njihovih obitelji (supružnik, djeca, roditelji i ostalo)

(Molimo da tražene podatke popunite tiskanim slovima – čitko)

Ime i prezime	Dan, mjesec i godina rođenja	Grupa (1,2,3)	Srodstvo (supružnik, dijete, roditelj, ostalo)	Doplata k za sport -Da/Ne	Otkaz osiguranja	Potpis

Potpisom potvrđujem da sam zaprimio ponudu, uvjete osiguranja i klauzule navedene na ponudi uključujući i Informacije ugovaratelju prije sklapanja ugovora o osiguranju u kojoj su sadržane i odredbe u svezi zaštite osobnih podataka.

Potpisom jamčim da sam prilikom prikupljanja osobnih podataka od osiguranika fizičkih osoba i drugih ispitanika (dalje: ispitanici) iste upoznao da će njihovi osobni podaci biti proslijeđeni CROATIA osiguranju d.d. isključivo za potrebe sklapanja i izvršenja ugovora o osiguranju.

Potpisom ujedno potvrđujem da sam ispitanike upoznao s odredbama o zaštiti osobnih podataka od strane CROATIA osiguranja d.d. kao voditelja obrade, a temeljem zaprimljene Informacije ugovaratelju prije sklapanja ugovora o osiguranju.

Nositelj obustave za plaćanje premije

Ime i prezime djelatnika: _____

OIB: _____

U _____ dana, _____

Izvor: Croatia osiguranje

7.4. Opseg obveze osiguratelja

Kad nastane nesretni slučaj u smislu ovih Općih uvjeta, osiguratelj isplaćuje iznose ugovorene u ugovoru o osiguranju i to:

1. Osigurani iznos za slučaj smrti, ako je zbog nesretnog slučaja nastupila smrt osiguranika odnosno osigurani iznos za slučaj invaliditeta ako je zbog nesretnog slučaja nastupio potpuni (100%) invaliditet osiguranika;
2. Postotak od osiguranog iznosa za slučaj invaliditeta koji odgovara postotku djelomičnog invaliditeta, ako je zbog nesretnog slučaja nastupio djelomični invaliditet osiguranika;
3. Ako ukupan postotak invaliditeta iznosi preko 50%, tada se na svaki dio postotka invaliditeta koji iznosi preko 50% priznaje dvostruki iznos naknade;
4. Dnevnu naknadu, ako je osiguranik bio privremeno nesposoban za rad odnosno za obavljanje svog redovitog zanimanja;
5. Dnevnu naknadu za boravak u bolnici zbog liječenja od posljedica nesretnog slučaja
6. Naknadu troškova liječenja ako je osiguraniku zbog nesretnog slučaja bila potrebna liječnička pomoć i ako je uslijed toga imao troškove liječenja;

Obveza osiguratelja iz prethodnog stavka postoji kad je nesretni slučaj nastao pri obavljanju one djelatnosti koja je u polici izričito navedena (na primjer: pri i izvan obavljanja redovnog zanimanja ili samo u jednom određenom zanimanju ili svojstvu kao na primjer: športaš, lovac, vozač ili putnik u motornom vozilu, izletnik, vatrogasac, demonter mina, kaskader itd.). Kad se osiguraniku dogodi nesretni slučaj u našoj državi, osiguratelj isplaćuje nastale troškove spašavanja osiguranika helikopterom ili zrakoplovom, ali najviše do 50% od osiguranog iznosa za slučaj smrti zbog nesretnog slučaja.

7.5. Raskid ugovora

Ako je osiguranje sklopljeno na neodređen rok, svaka ugovorna strana može raskinuti ugovor o osiguranju ukoliko ugovor nije prestao po kojem drugom temelju. Raskid se obavlja pisanim putem najkasnije 3 mjeseca prije isteka tekuće godine osiguranja. Ako je osiguranje sklopljeno na rok duži od 5 godina, svaka strana može nakon isteka toga roka uz otkazni rok od 6 mjeseci, pismom izjaviti drugoj strani da otkazuje ugovor.

Slika 28.: Premijski sustav kolektivnog osiguranja od nezgode

Osigurateljna pokrića	I RO	II RO	III RO
Trajni invaliditet	0,61 ‰	0,92 ‰	1,20 ‰
Hospitalizacija	0,10 ‰	0,15 ‰	0,20 ‰
Smrt uslijed nezgode	0,45 ‰	0,68 ‰	0,88 ‰
Smrt uslijed prometne nezgode	0,30 ‰	0,30 ‰	0,30 ‰
Smrt uslijed bolesti	2,70 ‰	2,70 ‰	2,70 ‰
Smrt uslijed iznenadne bolesti	0,68 ‰	0,68 ‰	0,68 ‰
Privremena nesposobnost za rad	2,00 ‰	3,00 ‰	3,90 ‰
Teško bolesna stanja	4,86 ‰	4,86 ‰	4,86 ‰
Bolnička dnevnicu po 1 kn	0,53	0,80	1,04
Dnevna naknada po 1 kn	3,10	4,65	6,05
Naknada za prijelom	50,00 ‰	50,00 ‰	50,00 ‰
Troškovi nezgode	5,25 ‰	5,25 ‰	5,25 ‰

HOSPITALIZACIJA

- a. 2% iznosa osiguranja za trajni invaliditet ako je neprekidno trajanje hospitalizacije: 7 - 14 dana;
- b. 3% iznosa osiguranja za trajni invaliditet ako je neprekidno trajanje hospitalizacije: 15 - 21 dan;
- c. 4% iznosa osiguranja za trajni invaliditet ako je neprekidno trajanje hospitalizacije: 22 i više dana.

PRIVREMENA NESPOSOBNOST ZA RAD

- a. 1% iznosa osiguranja za trajni invaliditet - trajanje do 3 mjeseca;
- b. 2% iznosa osiguranja za trajni invaliditet - trajanje od 4 do 6 mjeseci.

Izvor: izrada autora

7.6. Primjer za vježbu

Poduzeće AAA doo. iz Splita, Put Vrborana 3, OIB: 01234567890., bavi se električnim instalacijama te osigurava 8 djelatnika policom kolektivnog osiguranja od nezgode za drugi razred opasnosti (osiguranici su svi zaposlenici na određeno i neodređeno vrijeme prema kadrovskoj evidenciji). Korisnici u slučaju smrti su zakonski nasljednici. Osigurana svota za slučaj trajnog invaliditeta iznosi 110.000,00 eura. Osigurana svota za slučaj smrti od bolesti iznosi 20.000,00 eura, a za slučaj smrti od nezgode 31.000,00 eura. Ugovaratelj želi uključiti u policu i osigurane svote u slučaju privremene nesposobnosti za rad. Osiguranje se sklapa na rok od godine dana. Premija se plaća odjednom u gotovini i obustavlja se iz plaće. Izračunajte premiju.

Slika 29.: Polica kolektivnog osiguranja od nezgode



Polica kolektivnog osiguranja od nezgode br.

UGOVARATELJ OSIGURANJA

Ime i prezime/naziv tvrtke:	
Poštanski broj, grad i ulica ugovaratelja osig.	
Šifra djelatnosti i kratak opis:	

OSIGURANICI

Broj osiguranika:

Ime, prezime, OIB:	
Korisnik u slučaju smrti:	

NAČIN OSIGURANJA

TRAJANJE OSIGIRANJA

kratkoročno/višegodišnje/dugoročno:		
-------------------------------------	--	--

OBLIK OSIGURANJA

Premijski sustav:		Naziv:	
-------------------	--	--------	--

POPIS RIZIKA:

[illegible]

Ukupna premija za osiguranike: za vrijeme trajanja iznosi:

Osiguratelj:

Ugovaratelj:

Osiguranik:

Izvor: izrada autora

8. ŽIVOTNO OSIGURANJE

Sklapanje ugovora o osiguranju života odgovorna je i mudra odluka kojom se osigurava zaštita za nepredviđene životne situacije, kao i financijska sigurnost u budućnosti – kako za osiguranika, tako i za članove obitelji kao buduće potencijalne korisnike police životnog osiguranja koju je osiguranik ugovorio zbog čega možemo reći da je životno osiguranje u funkciji svojevrsnog „padobrana“ za nepredvidive i rizične životne situacije. Manjak individualne odgovornosti, nedovoljna briga za vlastitu budućnost te nedovoljno razvijena svijest o kulturi osiguranja općenito razlozi su zbog kojih građani u Hrvatskoj ugovaraju police životnog osiguranja čak 7 puta manje u odnosu na prosjek Europske unije.

Životno osiguranje osigurava isplatu ugovorene osigurane svote koja služi kao financijska sigurnost bližnjih u nepredvidivim životnim situacijama ili se ostvaruje vlastita financijska sigurnost u budućnosti. Životna osiguranja su ugovori koji se sklapaju na dulji vremenski period, najčešće s trajanjem od 5 do 30 godina, a postoje i ugovori koji se mogu sklopiti kao doživotni, odnosno do smrti osiguranika. Plaćanje premije životnog osiguranja može biti višekratno, odnosno premija se ugovara kao godišnja, a može se ugovoriti i plaćanje premije u ratama (mjesečno, kvartalno, polugodišnje). Postoje i ugovori osiguranja života kod kojih se premija plaća jednokratno, odnosno odjednom za cijelo trajanje osiguranja. Osnovne značajke životnog osiguranja su pokriće rizika smrti ili doživljenja osiguranika, dok se često uz ta osnovna pokrića mogu ugovoriti i dopunska. Njima se osigurava dodatna isplata za slučaj raznih nepredvidivih situacija u životu kao što su posljedice nesretnog slučaja, boravak u bolnici, troškovi operacija ili teška oboljenja.

8.1. Vrste životnih osiguranja

Postoji više vrsta za koja se ugovaratelj može odlučiti, ovisno o svojim potrebama u određenom trenutku života.

Vrste životnih osiguranja:

- Osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja (mješovito osiguranje života)
- Osiguranje života za slučaj smrti (riziko osiguranje)
- Osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja (unit-linked).

8.1.1. Osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja

Osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja, tzv. mješovito osiguranje života, najčešći je oblik ugovora o životnom osiguranju. Ugovorena osigurana svota isplaćuje se na dan isteka

osiguranja (doživljenje) ili u trenutku smrti osigurane osobe tijekom trajanja osiguranja. Ugovori mješovitog osiguranja života u pravilu imaju opciju sudjelovanja u dobiti, što znači da se uz isplatu ugovorene osigurane svote dodatno isplaćuje i dobit u iznosu u kojem je ostvarena; no dobit, za razliku od ugovorene svote, nije zajamčena ugovorom. Kod ugovora s višekratnim plaćanjem premije moguće je ugovoriti i razna dopunska pokrića koja mogu značiti i višestruke isplate osigurane svote, ovisno o nastanku osiguranog slučaja.

Slika 30.: Primjer police životnog osiguranja, koju sklapa Osiguranik u dobi od 30 godina na trajanje od 30 godina

	Osigurana svota u EUR	Mjesečna rata premije u EUR	Ukupna isplata u slučaju nastupa osiguranog slučaja u EUR
Osnovno osiguranje:			
za slučaj smrti	20.000,00	60,80	20.000,00
za doživljenje	20.000,00		20.000,00
Dopunska osiguranja:			
za slučaj smrti uslijed nezgode	20.000,00	1,67	40.000,00
za slučaj smrti uslijed prometne nezgode	20.000,00		60.000,00
za slučaj trajnog invaliditeta uslijed nezgode	30.000,00	6,00	ovisno o stupnju invaliditeta
za slučaj 100% trajnog invaliditeta uslijed nezgode	45.000,00		45.000,00
dnevna naknada za liječenje u bolnici uslijed nezgode	20,00		isplata po danu provedenom u bolnici
Ukupna mjesečna rata premije:		68,47	

Izvor: Wiener osiguranje

8.1.2. Osiguranje života za slučaj smrti (riziko osiguranje)

Kod osiguranja života za slučaj smrti, ugovorena osigurana svota isplaćuje se u trenutku smrti osigurane osobe tijekom trajanja osiguranja, te se ugovor raskida. Za riziko osiguranje ne postoji obveza isplate kada osigurana osoba doživi istek osiguranja. Karakteristike ovog osiguranja su relativno male premije za visoke osigurane svote. Riziko osiguranje često se ugovara za potrebe osiguranja kredita.

8.1.3. Osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja (unit-linked)

Osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, tzv. unit-linked osiguranje, mješovito je osiguranje života koje pokriva slučaj smrti i doživljenja, no kod kojeg

je garantirana samo isplata u slučaju smrti u iznosu ugovorene svote. Svota za doživljenje koja se isplaćuje po isteku ove vrste osiguranja vezana je uz odabrani investicijski fond, te ista isključivo ovisi o prinosima fonda i vrijednosti prikupljenih udjela u fondu. Iz tog razloga, kod ove vrste osiguranja, rizik ulaganja gotovo u potpunosti snosi ugovaratelj osiguranja.

Unit-linked osiguranja omogućuju viši prinos i vrijednost police po isteku osiguranja u odnosu na klasične ugovore o osiguranju života. Vrijednost ugovorene svote ovisi o rezultatima ulaganja odabranog fonda, stoga ovakav ugovor o osiguranju s jedne strane može donijeti znatno veću dobit nego klasično osiguranje života, ali nema garancije za osiguranu svotu po isteku osiguranja.

8.2. Dopunska pokrića

- ✓ smrt uslijed srčanog ili moždanog udara
- ✓ trajni invaliditet i dnevnu naknadu za bolnički dan uslijed nezgode
- ✓ teške maligne bolesti
- ✓ operacije
- ✓ rođenje djeteta
- ✓ prijelom kostiju kao posljedice nesretnog slučaja.

8.3. Ograničenja pokrića

✖ Smrt koja je nastupila kao posljedica samoubojstva u prvoj godini trajanja osiguranja. Umjesto ugovorene osigurane svote isplatiti će se značajno manji iznos (prikupljena matematička pričuva) ako je smrt osiguranika nastupila uslijed:

- ✖ samoubojstva u drugoj i trećoj godini trajanja osiguranja
- ✖ namjernog djelovanja ugovaratelja ili korisnika osiguranja
- ✖ pokušaja ili izvršenja kaznenog djela izvršenja smrtne kazne
- ✖ potresa ili djelovanja nuklearne energije rata, nemira ili sličnih radnji
- ✖ opasnog sporta ili aktivnosti.

8.4. Datum početka i završetka pokrića

Osiguranje po ovom ugovoru može se sklopiti na trajanje od najmanje 5 do najviše 40 godina time da je obavezan istek osiguranja u 75. godini života osigurane osobe. Pokriće počinje od 00:00 sati dana koji je na polici naznačen kao početak osiguranja, ali ne prije nego je prvi obrok premije plaćen u cijelosti. Ako premija ili prvi obrok premije nisu plaćeni, pokriće

počinje u 00:00 sati idućeg dana od dana uplate premije ili prvog obroka premije. Ako su premija ili prvi obrok plaćeni prije datuma koji je na ponudi naznačen kao početak osiguranja, privremeno pokrće s posebnim ograničenjima počinje u 00:00 sati idućeg dana od dana uplate premije ili prvog obroka premije i završava na dan naznačen u ponudi kao početak osiguranja, a traje najviše do 30 dana. Pokrće traje do smrti osiguranika odnosno do 00:00 sati dana utvrđenog u polici osiguranja kao istek osiguranja ili do otkupa police osiguranja.

8.5. Raskid ugovora

Ugovaratelj osiguranja može raskinuti Ugovor podnošenjem pisanog zahtjeva za raskid u svakom uredu osiguratelja ili slanjem pisanog zahtjeva za raskid na adresu sjedišta osiguratelja. Ugovaratelju osiguranja se u slučaju raskida isplaćuje iznos otkupne vrijednosti koji nije identičan uplaćenim premijama, a čiji se tablični prikaz po godinama trajanja osiguranja uručuje ugovaratelju prije sklapanja Ugovora. U slučaju odustajanja od Ugovora u roku 30 dana od primitka obavijesti osiguratelja o sklapanju Ugovora, ugovaratelj osiguranja ima pravo na povrat svih uplaćenih premija.

8.6. Premijski sustav

Slika 31.: Osigurane svote za 1000 novčanih jedinica uplaćene godišnje premije

Pristupna dob	Za 1.000 novčanih jedinica god. premije osigurane svote iznose novčanih jedinica, ako je trajanje osiguranja godina:										
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
14	10.395	11.535	12.692	13.865	15.056	16.262	17.484	18.721	19.973	21.239	22.518
15	10.392	11.532	12.688	13.861	15.051	16.257	17.478	18.714	19.965	21.229	22.507
16	10.389	11.528	12.684	13.856	15.045	16.250	17.470	18.705	19.955	21.218	22.494
17	10.388	11.527	12.682	13.854	15.043	16.247	17.467	18.701	19.950	21.212	22.487
18	10.388	11.526	12.682	13.854	15.042	16.246	17.465	18.699	19.947	21.208	22.483
19	10.387	11.525	12.680	13.852	15.040	16.243	17.462	18.695	19.942	21.202	22.476
20	10.387	11.525	12.679	13.851	15.038	16.241	17.459	18.691	19.937	21.197	22.468
21	10.386	11.523	12.678	13.848	15.035	16.237	17.454	18.685	19.930	21.188	22.458
22	10.385	11.522	12.675	13.846	15.031	16.233	17.449	18.679	19.923	21.179	22.447
23	10.382	11.519	12.672	13.841	15.026	16.226	17.441	18.670	19.912	21.166	22.432
24	10.381	11.516	12.669	13.837	15.021	16.221	17.434	18.661	19.902	21.154	22.418
25	10.378	11.514	12.665	13.833	15.016	16.214	17.426	18.652	19.890	21.140	22.401
26	10.377	11.511	12.662	13.829	15.011	16.208	17.418	18.642	19.878	21.126	22.384
27	10.375	11.509	12.659	13.825	15.006	16.201	17.410	18.632	19.866	21.111	22.365
28	10.372	11.506	12.655	13.820	14.999	16.193	17.400	18.619	19.850	21.092	22.343
29	10.370	11.502	12.650	13.814	14.992	16.183	17.388	18.605	19.833	21.071	22.318
30	10.367	11.498	12.645	13.807	14.983	16.173	17.375	18.588	19.813	21.047	22.289
31	10.362	11.493	12.638	13.798	14.972	16.159	17.358	18.568	19.789	21.018	22.256
32	10.358	11.487	12.631	13.789	14.961	16.145	17.341	18.547	19.764	20.989	22.221
33	10.354	11.481	12.623	13.779	14.948	16.129	17.321	18.524	19.736	20.956	22.182
34	10.348	11.474	12.614	13.767	14.933	16.111	17.299	18.498	19.705	20.919	22.139
35	10.343	11.467	12.604	13.755	14.918	16.092	17.276	18.470	19.671	20.879	22.092
36	10.336	11.458	12.593	13.740	14.900	16.070	17.250	18.438	19.634	20.835	22.040
37	10.328	11.447	12.579	13.724	14.880	16.046	17.221	18.403	19.592	20.786	21.983
38	10.318	11.436	12.565	13.707	14.859	16.021	17.191	18.371	19.559	20.741	21.933

Izvor: Croatia osiguranje

Slika 32.: Osigurane svote za dopunske rizike

Za 1 novčanu jedinicu godišnje premije osigurane svote iznose novčanih jedinica	
Za slučaj trajnog invaliditeta zbog nesretnog slučaja do	400
Za slučaj dnevne nadoknade za liječenje u bolnici zbog nesretnog slučaja	0,24

Izvor: Croatia osiguranje

8.7. Primjer za vježbu

Ivo Ivić, Vukovarska 50, Split, rođen 16.07.1992., JMBG 1607992380056. Ugovara u svoje ime policu životnog osiguranja. U tu svrhu na godišnjoj osnovi plaća 1000 eura. Polica se sklapa na period od 20 godina. Za dopunsko osiguranje od nezgode plaća dodatnih 100 eura godišnje. Iznos ukupne premije plaća u godišnjim obrocima, trajnim nalogom. Izračunajte osigurane svote. Za slučaj doživljenja korisnik osiguranja je sam osiguranik, a za slučaj smrti supružnik i djeca.

Slika 33.: Polica životnog osiguranja



POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA br. _____

Ugovaratelj osiguranja

Ime i prezime	Datum rođenja	Adresa	Spol
---------------	---------------	--------	------

Osiguranik

Ime i prezime	Datum rođenja	Adresa	Spol
---------------	---------------	--------	------

Plaćanje premije: jednokratno/godišnje/polugodišnje/kvartalno/mjesečno
 Način plaćanja: uplatnica/obustava iz plaće/trajni nalog/gotovina

Pristupna dob: ☐ Trajanje osiguranja: ☐ Početak-istek: _____

OSIGURANJE ŽIVOTA	DOPUNSKO OSIGURANJE NEZGODE
Godišnja premija (EUR)	Godišnja premija (EUR)
Osigurane svote za:	Osigurane svote za:
Doživljenje	Smrt uslijed nezgode
Smrt uslijed bolesti	Trajni invaliditet
Smrt uslijed nezgode	100% trajni invaliditet
Privremena osiguravateljna zaštita	Dnevna nadoknada

Ukupna godišnja premija (EUR)	Obrok premije (EUR)
-------------------------------	---------------------

Općeniti podaci:

Korisnik osiguranja

Općenita pitanja za osiguranika

☐ U slučaju doživljenja ☐ ugovaratelj osiguranja ☐ druga osoba

☐ U slučaju smrti ☐ zakonski nasljednici osigurane osobe ☐ druga osoba

Prezime i ime _____ Datum i godina rođenja _____

Prezime i ime, datum rođenja (DD/MM/GGGG), molimo naznačite podatke druge(ih) osobe(a) _____

1. Radite li na svom radnom mjestu na poslovima s posebnim uvjetima rada (rad s eksplozivnim tvarima, prašinom, i sl.)? Bavi li se nekom drugom aktivnošću u slobodno vrijeme (npr. vatrogasni i sl.)?

2. Bavi li se sportom rekreativno, amaterski ili profesionalno?

3. Bavi li se aktivnostima s posebnim opasnostima (kao npr. ronjenje, alpinizam, istraživanje špilja, padobranstvo, letenje zrakom, zračnom letjelicom, motornom letjelicom, paragliding i sl. aktivnostima)?

4. Sudjelujete li ili ćete sudjelovati na auto trkama, motornim trkama ili trkama na vodi? Najbolje li se i/ili primite naknadu za sudjelovanje u aktivnostima s posebnim opasnostima? (odgovorite u skladu s podacima)

☐ Da ☐ Ne

☐ Da ☐ Ne

☐ Da ☐ Ne

☐ Da ☐ Ne

Izjava o zdravlju:

Potvrđujem, prema mojim saznanjima i uvjerenjima, da sam trenutno dobrog zdravlja i fizičkog aktivnog stanja i da posljednjih 5 godina nisam bio/la bolestan (osim zbog prehlade, infekcije kože, prijeloma kosti i tome slično) niti imao/la fizičke poremećaje kao i da nisam bio/la na liječničkim tretmanima niti uzimao/la lijekove. Također potvrđujem da se ne bavim bilo kakvim opasnim zanimanjima (kao npr. nautičarstvo, vatrogasništvo, rad s eksplozivima, zrakoplovnost, sudjelovanje u rizičnim sportskim podvjcima), niti se bavim opasnim hobijima, sportom (kao npr. ronjenje, sudjelovanje na motociklističkim natjecanjima, auto trke, padobranstvo), te da se ne najemljujem niti primam naknadu za sudjelovanje u sportskim aktivnostima, niti u aktivnostima s posebnim opasnostima.

☐ Da ☐ Ne

Osiguratelj: _____

Ugovaratelj: _____

Osiguranik: _____

Izvor: izrada autora

9. ŽIVOTNO OSIGURANJE S INVESTICIJSKIM UDJELIMA FIDELITY LIFE

Promjena životnog stila, svakodnevni stres i nepredviđene životne situacije postale su sastavni dio života. Svaka iznenadna situacija ili nastup teške bolesti mogu biti velika prijetnja obiteljskom budžetu i kvaliteti života i upravo zato je potrebno misliti o tome na vrijeme. Rizik i neizvjesnost sastavni su dio života, a potreba za sigurnošću jedna je od temeljnih ljudskih potreba. Prema istraživanjima provedenim na tržištima s dugom tradicijom u osiguranju, životno osiguranje jedno je od najomiljenijih oblika ulaganja.

9.1. Fidelity International

Fidelity International jedan je od vodećih svjetskih upravitelja investicijskih fondova. Dobitnik je brojnih nagrada i priznanja za uspješnost u globalnim razmjerima. Osnovan 1969. godine kao međunarodna podružnica Fidelity Investments utemeljene u Bostonu 1946. godine, Fidelity International je od 1980. godine nezavisan od američke organizacije, a danas je u vlasništvu uprave i članova izvorne obitelji osnivača. Odgovoran je za imovinu više od 2,5 milijuna klijenata diljem Azije, Europe, Bliskog istoka i Južne Amerike, vrijednu 412 milijardi eura.

9.2. Fidelis Life

FidelisLife je UNIQA investicijsko osiguranje života koje korisniku garantira ugovoreno pokriće u slučaju smrti te istovremeno pruža mogućnost ostvarivanja kapitala ne dobiti putem ulaganja u Fidelity Target fondove. FidelisLife je namijenjen osobama u dobi od 18 do 65 godina. Trajanje osiguranja je određeno odabranim Target fondom te istek police mora biti jednak isteku odabranog Target fonda (minimalno 5 godina i maksimalno 35 godina).

Slika 34.: Target fondovi

Target fondovi u okviru FidelisLife-a
Fidelity Funds – Fidelity Target TM 2030 Euro Fund (A-ACC-EUR)
Fidelity Funds – Fidelity Target TM 2035 Euro Fund (A-ACC-EUR)
Fidelity Funds – Fidelity Target TM 2040 Euro Fund (A-ACC-EUR)
Fidelity Funds – Fidelity Target TM 2045 Euro Fund (A-ACC-EUR)
Fidelity Funds – Fidelity Target TM 2050 Euro Fund (A-ACC-EUR)
Fidelity Funds – Fidelity Target TM 2055 Euro Fund (A-ACC-EUR)

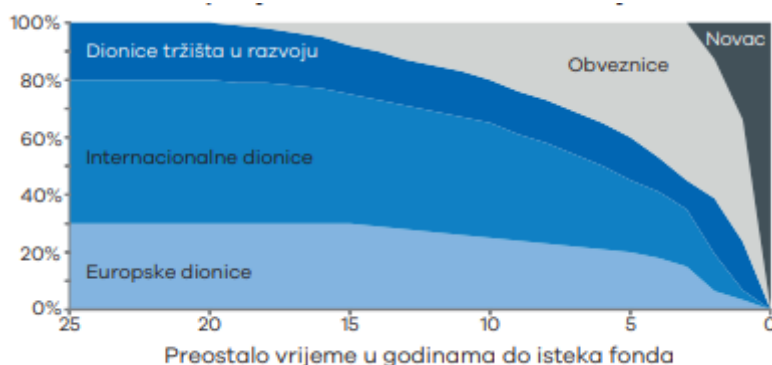
Izvor: Uniqa osiguranje

Ugovaranjem osiguranja života možete zaštititi svoje najmilije u teškim trenucima, te istovremeno optimalno upravljati osobnim financijama. Zbog specifične strategije upravljanja, raspodjela ulaganja Fidelity Target fondova se s protekom vremena dinamički mijenja u svrhu prilagođavanja životnom ciklusu osiguranika i postupnog smanjenja rizika ulaganja. Osim odabira odgovarajućeg fonda, kod FidelisLife osiguranja s višekratnim plaćanjem premije osiguranik odabire i željeni iznos pokrića za slučaj smrti u rasponu od 5% do 100% od iznosa ugovorene premije. Moguće je ugovoriti i dopunsko osiguranje za slučaj trajne invalidnosti uslijed nezgode te dodatno osiguranje za slučaj smrti uslijed nezgode. Kod FidelisLife osiguranja s jednokratnim plaćanjem premije željeni iznos pokrića za slučaj smrti je u rasponu od 50% do 200% od ugovorene premije te je moguće ugovoriti dodatno osiguranje za slučaj smrti uslijed nezgode. FidelisLife je moguće ugovoriti već s jednokratnom premijom od 2.000,00 eura ili višekratnom godišnjom premijom od 360,00 eura

9.3. Strategija Fidelity Target fondova

Strategija upravljanja Fidelity Target fondovima temelji se na optimiziranoj dinamičkoj raspodjeli između različitih klasa imovine, a dizajnirana je s ciljem što bolje prilagodbe toleranciji rizika prosječnog ulagatelja u fond, tj. osiguranika. Na samom početku gotovo sva imovina fonda ulaže se u rizične vrijednosne papire poput dionica, a protekom vremena rizik se postupno smanjuje ulaganjem u konzervativnije vrijednosne papire poput obveznica, da bi u završnoj godini najveći dio imovine bio investiran u novčane ekvivalente.

Slika 35.: Raspodjela imovine fonda kroz vrijeme



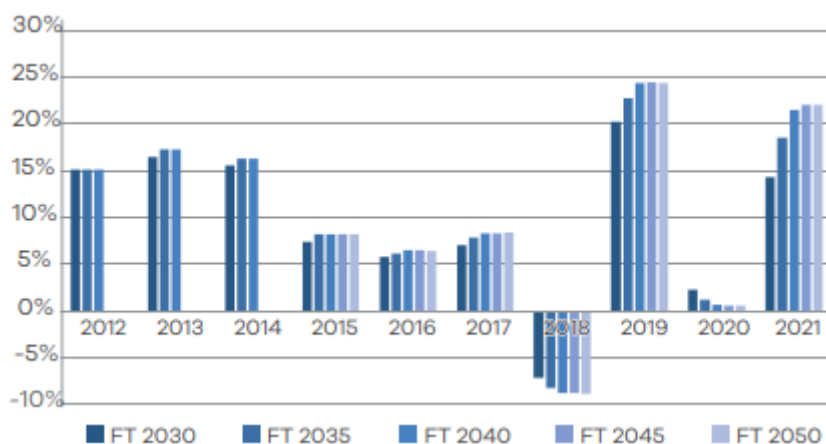
Izvor: Uniqa osiguranje

Cilj strategije Fidelity Target fondova je ostvariti dobit za ulagatelje koji planiraju povući svoja sredstva u završnoj godini odabranog fonda. Fidelity nudi mogućnost ulaganja u fondove s

istekom između 2035. i 2055. godine. Svaki osiguranik odabire odgovarajući fond ovisno o svojoj toleranciji rizika, financijskim okolnostima i željenim trajanjem osiguranja.

Fidelity Target fondovi s istekom između 2030. i 2050. godine su od osnutka u eurima ostvarili prosječan prinos od oko 78,6%, dok je prosječni godišnji prinos od osnutka jednak 6,32%.

Slika 36.: Povijesni prinosi Fidelity Target fondova na dan 31.12.2021.



Izvor: Uniqa osiguranje

Tablica 1.: Scenarij uspješnosti na 30.6.2025. - FidelisLife – s jednokratnim plaćanjem premije

Target 2035_J 1/2023

Preporučeno razdoblje držanja: 10 godina				
Primjer ulaganja: 10.000 EUR, jednokratno				
Premija osiguranja (biometrijski rizik) kroz period od 10 godina: 477 EUR				
Scenariji doživljenje		U slučaju izlaska nakon 1 godine	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	3.750 EUR	4.630 EUR	2.610 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-62,5%	-14,3%	-12,6%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	7.830 EUR	9.060 EUR	8.730 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-21,7%	-1,9%	-1,3%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.720 EUR	11.890 EUR	14.360 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-2,8%	3,5%	3,7%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	12.620 EUR	14.150 EUR	16.680 EUR
	Prosječni godišnji prinos	26,2%	7,2%	5,3%
Scenarij - slučaj smrti				
Slučaj smrti – (umjereni scenarij)	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitaka troškova	19.770 EUR	21.950 EUR	24.360 EUR

Target 2040_J 1/2023

Preporučeno razdoblje držanja: 15 godina				
Ugovorena premija je 10.000 EUR, jednokratno				
Ukupna premija osiguranja (za rizik smrti) kroz period od 15 godina je 934 EUR				
Scenariji doživljenje		U slučaju izlaska nakon 1 godine	U slučaju izlaska nakon 8 godina	U slučaju izlaska nakon 15 godina
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	3.760 EUR	3.050 EUR	800 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-62,4%	-13,8%	-15,5%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	7.890 EUR	8.920 EUR	8.350 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-21,1%	-1,4%	-1,2%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.760 EUR	14.010 EUR	20.030 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-2,4%	4,3%	4,7%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	13.010 EUR	15.690 EUR	24.870 EUR
	Prosječni godišnji prinos	30,1%	5,8%	6,3%
Scenarij - slučaj smrti				
Slučaj smrti – (umjereni scenarij)	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitaka troškova	19.810 EUR	24.080 EUR	30.030 EUR

Target 2045_J 1/2023

Preporučeno razdoblje držanja: 20 godina				
Primjer ulaganja: 10.000 EUR, jednokratno				
Premija osiguranja (biometrijski rizik) kroz period od 20 godina: 1.642 EUR				
Scenariji doživljenje		U slučaju izlaska nakon 1 godine	U slučaju izlaska nakon 10 godina	U slučaju izlaska nakon 20 godina
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	3.760 EUR	2.110 EUR	0 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-62,4%	-14,4%	-100,0%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	7.900 EUR	8.820 EUR	7.720 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-21,0%	-1,2%	-1,3%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.770 EUR	15.710 EUR	26.290 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-2,3%	4,6%	5,0%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	13.070 EUR	18.160 EUR	35.480 EUR
	Prosječni godišnji prinos	30,7%	6,1%	6,5%
Scenarij - slučaj smrti				
Slučaj smrti – (umjereni scenarij)	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitaka troškova	19.820 EUR	25.790 EUR	36.290 EUR

Target 2050_J 1/2023

Preporučeno razdoblje držanja: 25 godina				
Primjer ulaganja: 10.000 EUR, jednokratno				
Premija osiguranja (biometrijski rizik) kroz period od 25 godina: 2.768 EUR				
Scenariji doživljenje		U slučaju izlaska nakon 1 godine	U slučaju izlaska nakon 13 godina	U slučaju izlaska nakon 25 godina
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	3.780 EUR	1.220 EUR	0 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-62,2%	-14,9%	-100,0%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	7.910 EUR	8.600 EUR	6.700 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-20,9%	-1,1%	-1,6%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.770 EUR	18.360 EUR	33.630 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-2,3%	4,8%	5,0%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	13.080 EUR	22.230 EUR	49.360 EUR
	Prosječni godišnji prinos	30,8%	6,3%	6,6%
Scenarij - slučaj smrti				
Slučaj smrti – (umjereni scenarij)	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitaka troškova	19.820 EUR	28.450 EUR	43.630 EUR

Target 2055_J 1/2023

Preporučeno razdoblje držanja: 30 godina				
Primjer ulaganja: 10.000 EUR, jednokratno				
Premija osiguranja (biometrijski rizik) kroz period od 30 godina: 4.595 EUR				
Scenariji doživljenje		U slučaju izlaska nakon 1 godine	U slučaju izlaska nakon 15 godina	U slučaju izlaska nakon 30 godina
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	3.770 EUR	410 EUR	0 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-62,3%	-19,1%	-100,0%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	7.900 EUR	8.420 EUR	5.060 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-21,0%	-1,1%	-2,3%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.930 EUR	26.350 EUR	73.710 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-0,7%	6,7%	6,9%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	13.360 EUR	31.540 EUR	107.080 EUR
	Prosječni godišnji prinos	33,6%	8,0%	8,2%
Scenarij - slučaj smrti				
Slučaj smrti – (umjereni scenarij)	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitaka troškova	19.980 EUR	36.480 EUR	83.710 EUR

Tablica 2.: Scenarij uspješnosti na 30.6.2025. - FidelisLife – s višekratnim plaćanjem premije

Target 2040_V 1/2023

Preporučeno razdoblje držanja: 15 godina				
Primjer ulaganja: 1.000 EUR, godišnje				
Scenariji doživljenje		U slučaju izlaska nakon 1 godine	U slučaju izlaska nakon 8 godina	U slučaju izlaska nakon 15 godina
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	170 EUR	3.510 EUR	5.220 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-82,9%	-18,7%	-14,8%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	500 EUR	5.860 EUR	12.120 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-49,8%	-7,0%	-2,7%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	660 EUR	7.510 EUR	18.980 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-34,1%	-1,4%	2,9%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	940 EUR	8.010 EUR	21.430 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-6,5%	0,0%	4,3%
Iznos uloženi tijekom vremena		983 EUR	7.800 EUR	14.432 EUR
Scenarij - slučaj smrti				
Slučaj smrti – (umjereni scenarij)	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitaka troškova	8.180 EUR	15.040 EUR	26.480 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena		17 EUR	EUR	568 EUR

Target 2045_V 1/2023

Preporučeno razdoblje držanja: 20 godina Primjer ulaganja: 1.000 EUR, godišnje				
Scenariji doživljenje		U slučaju izlaska nakon 1 godine	U slučaju izlaska nakon 10 godina	U slučaju izlaska nakon 20 godina
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	110 EUR	3.840 EUR	5.210 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-89,2%	-18,5%	-15,7%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	410 EUR	7.080 EUR	15.580 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-58,7%	-6,4%	-2,4%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	560 EUR	9.550 EUR	28.640 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-44,2%	-0,8%	3,3%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	820 EUR	10.340 EUR	33.940 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-17,8%	0,6%	4,8%
Iznos uložen tijekom vremena		978 EUR	9.625 EUR	18.643 EUR
Scenarij - slučaj smrti				
Slučaj smrti - (umjereni scenarij)	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitaka troškova	10.580 EUR	19.590 EUR	38.640 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena		22 EUR	375 EUR	1.357 EUR

Target 2050_V 1/2023

Preporučeno razdoblje držanja: 25 godina Primjer ulaganja: 1.000 EUR, godišnje				
Scenariji doživljenje		U slučaju izlaska nakon 1 godine	U slučaju izlaska nakon 13 godina	U slučaju izlaska nakon 25 godina
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	50 EUR	4.360 EUR	4.880 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-95,3%	-17,4%	-16,9%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	320 EUR	9.070 EUR	18.290 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-67,6%	-5,3%	-2,5%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	460 EUR	13.160 EUR	39.720 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-54,2%	0,2%	3,4%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	700 EUR	14.570 EUR	49.530 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-29,5%	1,6%	4,9%
Iznos uložen tijekom vremena		972 EUR	12.270 EUR	22.122 EUR
Scenarij - slučaj smrti				
Slučaj smrti - (umjereni scenarij)	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitaka troškova	12.970 EUR	25.720 EUR	52.220 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena		28 EUR	730 EUR	2.878 EUR

Target 2055_V 1/2023

Preporučeno razdoblje držanja: 30 godina Primjer ulaganja: 1.000 EUR, godišnje				
Scenariji doživljenje		U slučaju izlaska nakon 1 godine	U slučaju izlaska nakon 15 godina	U slučaju izlaska nakon 30 godina
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.940 EUR	3.040 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100,0%	-19,6%	-24,7%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	230 EUR	10.050 EUR	19.630 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-76,6%	-5,2%	-2,9%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	370 EUR	17.510 EUR	71.820 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-63,1%	1,9%	5,2%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	610 EUR	19.300 EUR	90.820 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-39,4%	3,1%	6,4%
Iznos uložen tijekom vremena		967 EUR	13.864 EUR	24.216 EUR
Scenarij - slučaj smrti				
Slučaj smrti - (umjereni scenarij)	Iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitaka troškova	15.380 EUR	32.600 EUR	86.820 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena		33 EUR	1.136 EUR	5.784 EUR

9.4. Primjer izračuna izlazne naknade

Kod otkupa i djelomičnog otkupa zaračunava se izlazna naknada:

u drugoj godini 3%, u trećoj 2%, od treće godine nadalje 0,5% od iznosa fondovske pričuve

koji se otkupljuje odnosno djelomično otkupljuje.

U 15 godini trajanja osiguranja Osiguranik isplaćuje
900,00 EUR iz fondovske pričuve.

Kolika je izlazna naknada?

Kraj osig. godine	Otkup / doživljenje
1	215,87
2	446,39
3	695,74
4	950,70
5	1.217,40
6	1.843,46
7	2.498,10
8	3.182,27
9	3.897,98
10	4.645,59
11	5.425,73
12	6.240,50
13	7.090,58
14	7.977,66
15	8.901,69
16	9.864,02
17	10.866,72
18	11.911,82
19	13.002,00
20	14.136,08
21	15.315,32
22	16.541,25
23	17.816,01
24	19.143,80
25	20.523,00

Slika 37.: Kalkulator za izračun premije i prikaz oglednih primjera otkupnih vrijednosti, isplata po doživljenju i isplata u slučaju smrti



IZRAČUN PREMIJE ZA UNIT LINKED POLICE
UNIQA Osiguranje d.d., Planinska 13a, 10000 ZAGREB

Prezime i ime:

Broj police:

Godina rođenja:

(maksimalna dob prilikom ugovaranja je 70)

Zanimanje:

Spol:

Naziv tarife:

Trajanje (god.):

150

Početak osiguranja:

Istek osiguranja:

31.12.2049

Način plaćanja:

Valuta:

EUR

Dinamika plaćanja:

#N/D

Ugovoreni % za izračun garant. Iznosa:

Uključuje li premija premiju za ridere:

NE

#N/D

- €

(minimalni iznos premije mora biti 360 €)

Dodatno osiguranje (DOSN):

-

Premija - DOSN:

- €

Dopunsko osiguranje:

-

Premija - nezgoda:

- €

Garantirani iznos za slučaj smrti:

Za prirodnu smrt:

- €

Smrt uslijed nezgode:

- €

Odabrani investicijski fond:

Fidelity Target 2050 EURO Fund

Liječnički pregled:

DA

#N/D

#N/D

Zagreb,

-

#N/D

- €

Izradio:

-

Procjena prikladnosti

Ogledni pregled

Izvor: Uniqa osiguranje

10. DOBROVOLJNO ZDRAVSTVENO OSIGURANJE

Hrvatski zdravstveni sustav je centraliziran i temelji se na sustavu obveznog zdravstvenog osiguranja koje je organizirano kao socijalno osiguranje. Država i županije su vlasnici bolnica iz čega proizlazi centraliziranost zdravstvenog sustava. Ministarvo zdravstva odgovorno je za zdravstvenu politiku, planiranje i razvoj javno zdravstvenih programa te za regulaciju kapitalnih investicija pružateljima zdravstvenih usluga u javnom vlasništvu. Također, regulira kvalitetu standarda pružatelja zdravstvenih usluga u privatnom i javnom vlasništvu. (Džakula, 2021.) Hrvatska ima obvezni sustav socijalnog zdravstvenog osiguranja koje je objedinjeno javnim financiranjem pod jedinstvenim entitetom - Hrvatski zavod za zdravstveno osiguranje (HZZO). HZZO je jedini osiguravatelj i glavni kupac u sustavu obveznog zdravstvenog osiguranja te ima ključnu ulogu u ugovaranju zdravstvenih usluga. (OECD, 2019) Osigurava prava i obveze iz obveznoga zdravstvenog osiguranja na načelima uzajamnosti, solidarnosti i jednakosti.

Zdravstveno osiguranje je vrsta neživotnog osiguranja. To je osiguranje koje u slučaju bolesti, ozljeda i drugih nesretnih slučajeva pokriva fiksne novčane naknade odnosno isplatu ugovorenih novčanih naknada, naknade u obliku odštete odnosno naknadu troškova liječenja, troškova opskrbe lijekovima i medicinsko-tehničkim pomagalima i kombinaciju navedenih isplata. Budući da je to osiguranje kojim se podmiruju troškovi liječenja ili dio tih troškova, pripada u kategoriju osiguranja kojom se nadoknađuje šteta.

Zdravstveno osiguranje obuhvaća:

- Obvezno osiguranje naknade troškova za slučaj ozljede na radu i profesionalne bolesti,
- Dopunsko osiguranje razlike iznad vrijednosti zdravstvenih usluga obveznoga zdravstvenog osiguranja,
- Dodatno zdravstveno osiguranje većega opsega prava i višeg standarda zdravstvene zaštite kojeg pokriva obvezno zdravstveno osiguranje,
- Privatno zdravstveno osiguranje,
- Ostala dobrovoljna zdravstvena osiguranja.

10.1. Obvezno zdravstveno osiguranje

Obvezno zdravstveno osiguranje provodi Hrvatski zavod za zdravstveno osiguranje – HZZO. Zavod svim osiguranim osobama osigurava prava i obveze iz obveznog zdravstvenog osiguranja na načelima uzajamnosti, solidarnosti i jednakosti. Sve osobe s prebivalištem u Republici Hrvatskoj i stranci s odobrenim stalnim boravkom ili dugotrajnim boravištem u Republici Hrvatskoj, ako međunarodnim ugovorom, odnosno posebnim zakonom nije drukčije određeno su obvezni osigurati se na obvezno zdravstveno osiguranje. Prava na zdravstvenu zaštitu iz obveznog zdravstvenog osiguranja obuhvaćaju:

- ☐ primarnu zdravstvenu zaštitu,
- ☐ specijalističko-konzilijarnu zdravstvenu zaštitu,
- ☐ bolničku zdravstvenu zaštitu,
- ☐ pravo na lijekove koji su utvrđeni osnovnom i dopunskom listom lijekova Zavoda,
- ☐ dentalna pomagala koja su utvrđena osnovnom i dodatnom listom dentalnih pomagala Zavoda,
- ☐ ortopedska i druga pomagala koja su utvrđena osnovnom i dodatnom listom ortopedskih i drugih pomagala Zavoda,
- ☐ zdravstvenu zaštitu u drugim državama članicama, ugovornim državama i trećim državama.

Temeljem čl. 75. Zakona o obveznom zdravstvenom osiguranju osnovice i stope, način obračuna i rokovi plaćanja, visina, te obveznici obračunavanja i plaćanja doprinosa za obvezno zdravstveno osiguranje i obvezno zdravstveno osiguranje za slučaj ozljede na radu i profesionalne bolesti uređuju se posebnim zakonom, ako ovim Zakonom nije drukčije propisano.

10.2. Dobrovoljno zdravstveno osiguranje

Dobrovoljno zdravstveno osiguranje dijeli se na: dopunsko, dodatno i privatno zdravstveno osiguranje. Ono se ugovara kao dugoročno osiguranje, najmanje u trajanju od godine dana. Temeljem Zakona o dobrovoljnom zdravstvenom osiguranju prava i obveze koje pripadaju osiguraniku dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja ne mogu se prenositi na druge osobe niti nasljeđivati. Ovu vrstu osiguranja provodi društvo za osiguranje koje je dobilo dozvolu za obavljanje dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja. Samo dopunsko zdravstveno osiguranje provodi i HZZO te ono mora sredstva dopunskoga zdravstvenog osiguranja voditi odvojeno od sredstava obveznoga zdravstvenog osiguranja.

10.2.1. Dopunsko zdravstveno osiguranje

Dopunskim zdravstvenim osiguranjem osigurava se pokriće dijela troškova do pune cijene zdravstvene zaštite iz obveznog zdravstvenog osiguranja. Sklapa se ugovorom o dopunskom zdravstvenom osiguranju između ugovaratelja osiguranja i osiguratelja. Ugovarateljem dopunskoga zdravstvenog osiguranja smatra se osiguranik koji se sklapanjem ugovora o dopunskom zdravstvenom osiguranju obvezao na uplatu premije osiguranja i koji koristi prava utvrđena istim. Osiguravatelj određuje premiju za dopunsko zdravstveno osiguranje s obzirom na opsege pokrića iz ugovora o dopunskom zdravstvenom osiguranju. Osiguravatelj dopunskog zdravstvenog osiguranja može biti HZZO ili društvo za osiguranje.

10.2.2. Dodatno zdravstveno osiguranje

Dodatno zdravstveno osiguranje osigurava pravo na viši standard zdravstvene zaštite te na veći opseg prava nego je to u sustavu obveznog zdravstvenog osiguranja. Sklapa se ugovorom o dodatnom zdravstvenom osiguranju između ugovaratelja osiguranja i osiguratelja. Ugovarateljem dodatnog zdravstvenog osiguranja smatra se osiguranik koji se sklapanjem ugovora o dodatnom zdravstvenom osiguranju obvezao na uplatu premije osiguranja i koji koristi prava utvrđena istim. Osiguravatelj određuje premiju za dodatno zdravstveno osiguranje s obzirom na opsege pokrića iz ugovora o dodatnom zdravstvenom osiguranju te rizik kojem je osiguranik izložen, uzimajući u obzir dob, spol, bonus i malus, tablice smrtnosti i tablice bolesti te trajanje sklopljenog ugovora o osiguranju. Osiguravatelj dodatnog zdravstvenog osiguranja može biti isključivo društvo za osiguranje. Temeljem čl. 22. Zakona o dobrovoljnom zdravstvenom osiguranju zdravstvene ustanove, trgovačka društva koja obavljaju zdravstvenu djelatnost te privatni zdravstveni radnici sa sklopljenim ugovorom o provođenju zdravstvene zaštite sa Zavodom mogu sklopiti ugovor o dodatnom zdravstvenom osiguranju samo za kapacitete izvan ugovorenih kapaciteta sa Zavodom i za osiguranje većeg opsega prava na zdravstvenu zaštitu u odnosu na prava iz obveznoga zdravstvenog osiguranja kao i za osiguranje višeg standarda zdravstvene zaštite u odnosu na standard zdravstvene zaštite iz obveznoga zdravstvenog osiguranja, izvan ugovorenog radnog vremena sa Zavodom.

10.2.3. Privatno zdravstveno osiguranje

Privatnim zdravstvenim osiguranjem osigurava se zdravstvena zaštita fizičkim osobama koje borave u Republici Hrvatskoj, a koji nisu obvezni osigurati se prema Zakonu o obveznom zdravstvenom osiguranju i zdravstvenoj zaštiti stranaca. Sklapa se ugovorom o privatnom zdravstvenom osiguranju između ugovaratelja osiguranja i osiguratelja. Ugovarateljem

privatnog zdravstvenog osiguranja smatra se osiguranik koji se sklapanjem ugovora o privatnom zdravstvenom osiguranju obvezao na uplatu premije osiguranja i koji koristi prava utvrđena istim. Osiguravatelj određuje premiju za privatno zdravstveno osiguranje s obzirom na opseg pokrića iz ugovora o privatnom zdravstvenom osiguranju te rizik kojem je osiguranik izložen, uzimajući u obzir dob, spol, bonus i malus, tablice smrtnosti i tablice bolesti te trajanje sklopljenog ugovora o osiguranju. Temeljem čl. 22. Zakona o dobrovoljnom zdravstvenom osiguranju zdravstvene ustanove, trgovačka društva koja obavljaju zdravstvenu djelatnost te privatni zdravstveni radnici sa sklopljenim ugovorom o provođenju zdravstvene zaštite sa Zavodom mogu sklopiti ugovor o privatnom zdravstvenom osiguranju samo za kapacitete izvan ugovorenih kapaciteta sa Zavodom i izvan ugovorenoga radnog vremena sa Zavodom.

Tablica 3.: Pokazatelji prema vrsti dobrovoljnih zdravstvenih osiguranja za 2022. godinu (u €)

Vrsta dobrovoljnih osiguranja	Zaračunata bruto premija	Broj osiguranja	Broj šteta	Likvidirane štete
Dopunsko osiguranje	68.298.940 €	405045	5622478	36.548.946 €
Dodatno osiguranje	33.898.470 €	205378	257486	19.356.261 €
Ostala dobrovoljna zdravstvena osiguranja	1.966.338 €	22607	556	615.029 €
Ukupno	104.163.748 €	633030	5880520	56.520.236 €

Izvor: Hrvatski ured za osiguranje

10.3. Ponude dopunskih osiguranja

Tablica 4.: prikaz aktualnih polica dopunskog zdravstvenog osiguranja na primjeru osobe rođene 1990. godine.

Osiguravajuće društvo	Pokriće	Cijena (EUR/mjesečno)
ALLIANZ osiguranje	Iskaznica Iskaznica je sredstvo plaćanja. m-Doktor Besplatno pokriće u prvoj osigurateljnoj godini. Uključuje jednu konzultaciju liječnika mjesečno putem SMS-a ili poziva.	6,70

	Svi troškovi participacije su pokriveni neograničeno. Moguća dodatna pokrića Dnevna bolnička naknada Ovo nije isto što i participacija za bolničko liječenje. Cijelo bolničko liječenje je bez limita u pokriću kod svih osiguravajućih kuća i po svim policama. Dnevna bolnička naknada je iznos novca koji osoba može dobiti na račun nakon izlaska iz bolnice i pod strogo definiranim uvjetima. Za svaki dan bolničkog liječenja zbog bolesti ili nezgode osigurana svota je 13,27 €/dan, do maksimalno 30 dana. Kućna njega Kućna njega obuhvaća: - organizaciju i troškove provođenja usluge kućne njege koja je potrebna osiguraniku, ako je hospitaliziran duže od 24h radi nasretnog slučaja ili bolesti, te ako je imao prijelom kosti ili rupturu ligamenata. Isključivo ako kućanske poslove radi navedenih razloga nije sposoban sam obavljati osiguranik ili druga osoba koja živi u zajedničkom kućanstvu. Za kućanske poslove maksimalno 4h dnevno (peglanje, pranje) i za nabavku hrane (hrana nije uključena u pokriće), te brigu o djeci i ljubimcima (max 90€/dan). Pokriće se može koristiti maksimalno 6 tjedana, do troška od najviše 1000 € - psihološku pomoć (jedan telefonski poziv) - posjet bliske osobe (do	
--	---	--

	600 €) - drugo liječničko mišljenje (do 1000 € za troškove prijevoza i smještaja).	
Groupama osiguranje	Iskaznica Iskaznica je sredstvo plaćanja. Svi troškovi participacije su pokriveni neograničeno	7,30
Wiener osiguranje	Iskaznica Iskaznica je sredstvo plaćanja. Svi troškovi participacije su pokriveni neograničeno Moguća dodatna pokrića Dnevna bolnička naknada Ovo nije isto što i participacija za bolničko liječenje. Cijelo bolničko liječenje je bez limita u pokriću kod svih osiguravajućih kuća i po svim policama. Ako je dodatno ugovorena, naknada je iznos novca koji osoba može dobiti na račun nakon izlaska iz bolnice i pod strogo definiranim uvjetima. Vrijedi samo za jedan ciklus bolničkog liječenja (zbog bolesti ili nezgode) od 4. do 30. dana u iznosu 13,27 €/dan. Zeleni popust Manje plastike, više štednje. Uzmi zeleni popust i uštedi 5% popusta prilikom kupnje.	7,50
Uniqa osiguranje	Iskaznica Iskaznica je sredstvo plaćanja. Svi troškovi participacije su pokriveni neograničeno.	8,00
Triglav osiguranje	Iskaznica Iskaznica je sredstvo plaćanja.	9,17

	Svi troškovi participacije su pokriveni neograničeno.	
Croatia osiguranje	Iskaznica Iskaznica je sredstvo plaćanja. 20% popusta u Croatia poliklinikama Ostvaruješ 20% popusta na usluge u Croatia poliklinikama. Popust se ne odnosi na usluge iz područja estetske medicine, usluge koje se pružaju u vanjskim suradnim ustanovama, usluge koje već imaju sadržani popust (uključujući pakete sistematskih pregleda), endoskopske zahvate: kao što su gastroskopija, kolonoskopija, cistoskopija, fiberendoskopija, zahvate iz područja dnevne kirurgije, poput proktologije (operacija hemeroida, pilonidalnog sinusa) i vaskularne kirurgije (laserska operacija vena). Svi troškovi participacije su pokriveni neograničeno Moguća dodatna pokrića B lista lijekova 2 kutije pojedinog lijeka godišnje	9,29

Izvor: Izrada autora prema Kompare.hr

LITERATURA

1. Andrijašević, S. - Petranović, V: Ekonomika osiguranja, Alfa, Zagreb 1999.
2. Croatia osiguranje d.d. (2025.) [Internet] raspoloživo na: <https://crosig.hr/>
3. Ćurak, M. i Jakovčević, D (2007) Osiguranje i rizici. Zagreb: RRIF plus – d.o.o.
4. HANFA (2022.), Godišnje izvješće 2022. (str 32-33). Preuzeto s: https://www.hanfa.hr/media/h43d0mzt/gi-2022_final.pdf
5. HANFA (2023.), Tržište osiguranja, preuzeto s <https://www.hanfa.hr/podrucjanadzora/trziste-osiguranja/#>
6. HUO (2022.), Tržište osiguranja u Republici Hrvatskoj 2022., Zagreb: Hrvatski ured za osiguranje
7. HUO (2023.) Ključne informacije o tržištu osiguranja u Republici Hrvatskoj 2022., Zagreb: Hrvatski ured za osiguranje
8. JOMOLOGIJA (2025.) [Internet] raspoloživo na: <https://www.jomologia.hr/>
9. KOMPARE.HR (2025.) [Internet] raspoloživo na: <https://kompare.hr/>
10. Narodne novine (2024), Zakon o dobrovoljnom zdravstvenom osiguranju. Zagreb: NN 80/13, 137/13, 98/19, 33/23
11. Narodne novine (2024), Zakon o obveznom zdravstvenom osiguranju. Zagreb: NN 80/13, 137/13, 98/19, 33/23
12. Stipić, M. (2008) Osiguranje s osnovama reosiguranja. Split, Sveučilište u Splitu
13. UNIQA osiguranje d.d. (2025.) [Internet] raspoloživo na: <https://www.uniqa.hr/>
14. Zakon o osiguranju, Narodne novine br. 30/15, 112/18, 63/20, 133/20 na snazi od 10.12.2020
15. Žigman, A. (2020.), Društva za osiguranje i rizik likvidnosti, Hrvatski časopis za osiguranje, 3(4)., 53-63
16. Wiener osiguranje d.d. (2025.) [Internet] raspoloživo na: <https://www.wiener.hr/>