

ANALIZA PONUDE OSIGURAVAJUĆEG DRUŠTVA EUROHERC OSIGURAVAJUĆE DRUŠTVO D.D.

Mratinović, Angela

Undergraduate thesis / Završni rad

2024

Degree Grantor / Ustanova koja je dodijelila akademski / stručni stupanj: **University of Split / Sveučilište u Splitu**

Permanent link / Trajna poveznica: <https://um.nsk.hr/um:nbn:hr:228:893532>

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

Download date / Datum preuzimanja: **2025-03-01**



Repository / Repozitorij:

[Repository of University Department of Professional Studies](#)



UNIVERSITY OF SPLIT



SVEUČILIŠTE U SPLITU
SVEUČILIŠNI ODJEL ZA STRUČNE STUDIJE

Stručni prijediplomski studij Računovodstvo i financije

ANGELA MRATINOVIĆ

ZAVRŠNI RAD

**ANALIZA PONUDE OSIGURAVAJUĆEG DRUŠTVA
EUROHERC OSIGURAVAJUĆE DRUŠTVO D.D.**

Split, rujan 2024.

SVEUČILIŠTE U SPLITU
SVEUČILIŠNI ODJEL ZA STRUČNE STUDIJE

Stručni prijediplomski studij Računovodstvo i financije

Predmet: Osiguranje i reosiguranje

ZAVRŠNI RAD

Kandidat: Angela Mratinović

Naslov rada: Analiza ponude osiguravajućeg društva Euroherc osiguranje d.d

Mentor: dr. sc. Domagoja Buljan Barbača, prof. struč. stud. u trajnom izboru

Split, rujan 2024.

SADRŽAJ

SAŽETAK

SUMMARY

1. UVOD	1
2. OSIGURANJE I RIZICI	2
2.1. Pojam osiguranja	2
2.1. Pojam i vrste rizika.....	3
2.2. Vrste osiguranja.....	4
3. EUROHERC OSIGURANJE.....	7
3.1. Asortiman proizvoda Euroherc osiguranja.....	10
3.1.1. Osiguranje od automobilske odgovornosti.....	10
3.1.2. Kasko osiguranje	12
3.2. Osiguranje imovine	14
3.2.1. Požar.....	14
3.2.2. Poplava	15
3.2.3. Vrijednost osiguranog interesa.....	16
3.3. Putno osiguranje	19
3.3.1. Klauzule	20
4. PROCES UGOVARANJA POLICE U EUROHERC OSIGURANJU	21
4.1. Financijski rezultati poslovanja.....	24
5. ZAKLJUČAK	27
LITERATURA.....	28
POPIS SLIKA	30

SAŽETAK

Analiza ponude osiguravajućeg društva Euroherc osiguranje d.d.

U radu se analizira ponuda osiguravajućeg društva Euroherc osiguranje d.d., s ciljem razumijevanja raznolikosti osigurateljnih proizvoda i procjene uspješnosti poslovanja. Fokus je na ključnim vrstama osiguranja koje društvo nudi. Posebna pažnja posvećena je procesu ugovaranja police s naglaskom na mogućnost sklapanja ugovora putem interneta, što je ključno u kontekstu modernih trendova. Ciljevi rada su identificirati ključne proizvode i usluge Euroherc osiguranja, procijeniti njihov značaj za klijente, te razumjeti reakciju društva na tržišne izazove. Također su analizirani financijski rezultati kako bi se procijenila tržišna pozicija i stabilnost društva. Provedenom analizom došlo se to zaključka da Euroherc osiguranje d.d. zauzima snažnu poziciju na hrvatskom tržištu osiguranja zahvaljujući širokoj ponudi proizvoda, inovacijama i prilagodljivosti suvremenim zahtjevima. Društvo uspješno zadovoljava potrebe klijenata kroz raznovrsne opcije osiguranja i učinkovite poslovne strategije što mu osigurava stabilan rast i povjerenje korisnika. Ova analiza potvrđuje da je Euroherc osiguranje d.d. jedno od vodećih društava u sektoru osiguranja u Hrvatskoj.

Ključne riječi: *osiguranje, neživotno osiguranje, rizici, Euroherc osiguranje d.d, putno osiguranje, imovina.*

SUMMARY

Analysis of products of insurance company Euroherc insurance d.d.

The paper analyzes the offer of the insurance company Euroherc osiguranje d.d., with the aim of understanding the variety of insurance products and evaluating the performance of the business. The focus is on the key types of insurance offered by the company. Special attention is paid to the policy contracting process with an emphasis on the possibility of concluding a contract via the Internet, which is crucial in the context of modern trends. The objectives of the work are to identify the key products and services of Euroherc Insurance, to assess their importance for clients, and to understand the society's reaction to market challenges. Financial results were also analyzed in order to assess the market position and stability of the company. The analysis carried out led to the conclusion that Euroherc osiguranje d.d. occupies a strong position on the Croatian insurance market thanks to a wide range of products, innovations and adaptability to modern requirements. The company successfully meets the needs of clients through various insurance options and effective business strategies, which ensures stable growth and customer trust. This analysis confirms that Euroherc osiguranje d.d. one of the leading companies in the insurance sector in Croatia.

Keywords: *insurance, non-life insurance, risks, travel insurance, Euroherc insurance d.d., propert*

1. UVOD

Svakim danom se suočavamo s rizikom i neizvjesnosti koji nam stvaraju osjećaj nesigurnosti. Kako je čovjek biće koje se neprestano razvija i napreduje tako se njegova izloženost riziku sve više povećava. Buduća događanja ne mogu se predvidjeti pa stoga ne može se rizik smanjiti niti spriječiti. Kako bi bili sigurniji za to su zadužena osiguravajuća društva koja preuzimaju određenu količinu rizika na sebe, a mi za plaćenu premiju dobijemo naknadu za pretrpljeni rizik i štetu.

Analiza ovog rada usmjerena je na ponudu osiguravajućeg društva Euroherc osiguranje d.d., jednog od vodećih osiguravatelja na hrvatskom tržištu. Predmet rada je detaljno istražiti i procijeniti različite aspekte ponude ovog društva, uključujući vrste osiguranja koje nudi, strategije prodaje i inovacije uvedene radi prilagodbe tržišnim uvjetima.

Cilj rada je razumjeti kako Euroherc osiguranje uspješno zadovoljava potrebe svojih klijenata, kako prilagođava svoje proizvode promjenama u industriji, te na koji način proširuje svoje poslovanje na međunarodnom tržištu. Kroz ovu analizu, istražit će se i ključni čimbenici koji doprinose poziciji Euroherca kao lidera u osigurateljnem sektoru. Budući da osiguravajuća društva imaju veliku ulogu u održavanju stabilnosti gospodarstva, kako u svijetu tako i u Republici Hrvatskoj, kroz ostatak rada uslijedit će upoznavanje s osiguravajućim društvom Euroherc d.d. koji se nalazi među vodećim osiguranjima u Republici Hrvatskoj.

Metodom deskripcije opisuju se definicije, činjenice, njihovi odnosi te će ona biti korištena u radi pri analizi ponude osiguravajućeg društva. Tablično prikazivanje je korišteno pri iskazivanju finacijskih rezultata u empirijskom dijelu rada.

Rad se sastoji od pet cjelina. Odmah nakon uvoda slijedi u drugom poglavlju kratko upoznavanje s pojmovima i vrstama osiguranja i rizika, u trećem poglavlju će se analizirati ponuda osiguranja Euroherc društva i upoznati ćemo se s osnovnim podacima društva. U četvrtom poglavlju prikazuje se online polica te prikaz finacijskih rezultata poslovanja te se rad završava s zaključkom.

2. OSIGURANJE I RIZICI

U ovom poglavlju obrađuju se osnovni pojmovi osiguranja i rizika, koji su ključni za razumijevanje osigurateljske djelatnosti. Prikazan je pojam osiguranja i njegove glavne karakteristike, nakon čega se prelazi na objašnjenje pojma rizika i različitih vrsta rizika koji mogu utjecati na poslovanje i svakodnevni život. Na kraju, razmatraju se vrste osiguranja dostupne na tržištu uz poseban naglasak na njihove specifičnosti i značaj.

2.1. Pojam osiguranja

Osiguranje predstavlja oblik upravljanja rizikom putem ugovornog odnosa između osiguravatelja i osiguranika. Osiguravatelj preuzima potencijalni rizik osiguranika, za što osiguranik plaća premiju, odnosno naknadu. Prema Zakonu o osiguranju (NN 112/18, 63/20, 151/22), osiguravajuće društvo je pravna osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja se bavi poslovima životnog ili neživotnog osiguranja. Takvo društvo mora imati odobrenje Agencije za obavljanje poslova osiguranja te biti upisano u sudski registar nadležnog trgovačkog suda.

Iz perspektive društva, osiguranje se može definirati kao alat za smanjenje rizika kroz proces kombiniranja. S obzirom na to da osiguranje pruža sigurnost od potencijalnih financijskih gubitaka, prikladno je smatrati ga takvim instrumentom. U odsustvu osiguravajućih društava, brojne pravne i fizičke osobe morale bi raspolagati značajnim financijskim sredstvima kako bi mogle pokriti gubitke, štete i rizike koje, uz plaćenu premiju, pokrivaju osiguravajuća društva.

Premija se odnosi na novčani iznos koji ugovaratelj osiguranja plaća prema uvjetima ugovora o osiguranju. Osiguravajuće društvo koristi prikupljene premije, koje uplaćuju osiguranici, za ulaganje u različite financijske instrumente.¹ Ova ulaganja omogućavaju društvu da osigura sredstva potrebna za ispunjenje obveza preuzetih ugovorom o osiguranju. Drugim riječima, prikupljeni novac se investira kako bi se osigurala sredstva za pokriće eventualnih šteta ili gubitaka.

¹ Zakon o osiguranju, Narodne novine br. 112/18, 63/20, 151/22, čl. 3.

Premija može biti podijeljena na osnovnu i dodatnu. Osnovna premija pokriva uobičajene rizike, dok se dodatna premija plaća za pokriće izvanrednih rizika ili rizika koji se povećavaju tijekom trajanja ugovora, odnosno onih rizika koji nisu bili uključeni u prvobitni ugovor. Dodatna premija može se uplatiti i tijekom trajanja osigurateljskog odnosa, kada nastupe okolnosti koje zahtijevaju njeno pokriće, a pokriće tih rizika počinje nakon isteka 24 sata od dana uplate premije. Prema zakonu o obveznim odnosima:²

- Ugovaratelj osiguranja dužan je platiti premiju osiguranja, ali je osiguratelj dužan primiti isplatu premije od svake osobe koja ima pravni interes da ona bude plaćena.
- Premija se plaća u ugovorenim rokovima, a ako je treba platiti odjednom, onda se plaća prilikom sklapanja ugovora.
- Mjesto plaćanja premije je mjesto u kojem ugovaratelj osiguranja ima svoje sjedište, odnosno prebivalište, ako ugovorom nije određeno neko drugo mjesto.

2.1. Pojam i vrste rizika

E. Vaughan i T. Vaughan definiraju rizik kao situaciju u kojoj postoji mogućnost da stvarni ishod odstupa od željenog, pri čemu je to odstupanje negativno. Rizik se također može shvatiti kao procjena vjerojatnosti nastanka štete, gubitka ili opasnosti.³ U najosnovnijem smislu, rizik označava mogućnost da se dogodi nepovoljan događaj. U kontekstu osiguravajućeg društva, rizik predstavlja događaj, situaciju ili aktivnost koja može omesti postizanje ciljeva, pri čemu se odstupanja mogu očitovati kao pozitivna ili negativna. Negativna odstupanja, koja se manifestiraju kao gubici, mogu utjecati na financijski položaj, poslovne rezultate ili novčani tok društva.

Društvo mora uzeti u obzir različite vrste rizika, uključujući:

- Rizik osiguranja (underwriting risk), koji se odnosi na mogućnost da stvarne isplate šteta i naknada premaše predviđene obveze iz osiguranja zbog slučajnosti, pogrešaka

² Zakon o obveznim odnosima Zakon o obveznim odnosima, NN 35/05, 41/08, 125/11, 78/15, 29/18, 126/21, 114/22, 156/22, 155/23, čl. 936.

³ Kereta, J. (2021). *Upravljanje rizicima, Priručnik za studente* (online) .Dostupno na: <file:///C:/Users/Josip/Downloads/Josip-Kereta-Upravljanje-rizicima-Prirucnik-za-studente.pdf> (Pristupljeno: 15.07.2024)

ili promjena u okolnostima. Ovaj rizik obuhvaća nastanak štetnog događaja, određivanje premija, oblikovanje pričuva i reosiguranje.

- Tržišni rizik, koji proizlazi iz fluktuacija i volatilnosti tržišnih cijena imovine, obveza i financijskih instrumenata, uključujući valutni rizik, kamatni rizik, rizik nekretnina, rizik vlasničkih vrijednosnih papira, tržišni rizik likvidnosti i rizik povezan s derivatima.
- Kreditni rizik, koji se odnosi na promjene u kreditnoj sposobnosti izdavatelja vrijednosnih papira, zajmoprimaca i drugih dužnika prema kojima društvo ima potraživanja.
- Operativni rizik, koji podrazumijeva mogućnost gubitaka zbog neadekvatnih ili pogrešnih unutarnjih procesa, grešaka zaposlenika, tehničkih pogrešaka ili nepovoljnih vanjskih događaja, te uključuje pravni rizik, ali ne i strateški rizik ili rizik ugleda.
- Rizik likvidnosti, koji se javlja kada društvo nije u mogućnosti pretvoriti određene oblike imovine u novac ili uravnotežiti kratkoročne obveze i platežne mogućnosti.
- Rizik koncentracije, koji proizlazi iz koncentracije izloženosti prema određenim osobama ili grupama povezanih osoba, kao i iz skupina izloženosti koje povezuje zajednički faktor rizika, poput gospodarskog sektora, geografskog područja ili vrste poslova.
- Strateški rizik ili rizik poslovnog okruženja, koji proizlazi iz strateških poslovnih odluka i njihove neprilagođenosti promjenama u okruženju. Ovaj rizik može biti povezan s drugim rizicima ili se pojaviti samostalno, a uključuje rizike konkurencije, rizike osiguranika, promjene u industriji i promjene u potražnji.
- Rizik ugleda, koji se odnosi na mogući negativan utjecaj na ugled društva kao rezultat negativne percepcije u javnosti, bilo od strane klijenata, poslovnih partnera, dioničara ili nadzornih tijela. Kao i strateški rizik, rizik ugleda može biti povezan s drugim rizicima ili se pojaviti samostalno.⁴

2.2. Vrste osiguranja

U Republici Hrvatskoj Zakon o obveznim odnosima uređuje ugovorne odnose i obvezno pravne odnose ugovora o osiguranju. Prema zakonu sva osiguranja su podijeljena na imovinsko osiguranje i osiguranje od odgovornosti (odštetna osiguranja), te na osiguranje

⁴ HANFA- Smjernice za upravljanje rizikom, NN 3/09.

osoba i osiguranje života.⁵ Životno osiguranje obuhvaća skupinu osiguranja koja, uz plaćanje premije, pruža zaštitu osiguraniku u slučaju događaja poput smrti, teškog oboljenja ili invalidnosti. Neka od ovih osiguranja mogu također pokriti troškove mirovine ili pogreba, stoga je ključno pažljivo analizirati financijsku stabilnost osiguravajućeg društva i rizike koje ono pokriva. Prilikom sklapanja police životnog osiguranja, provodi se procjena rizika koja uključuje analizu različitih čimbenika kao što su dob, povijest bolesti i vrsta posla. U životnim osiguranjima razlikuju se tri ključne uloge: ugovaratelj osiguranja, osiguranik i korisnik osiguranja. Ugovaratelj osiguranja je osoba koja sklapa ugovor i plaća premiju. Osiguranik je osoba čiji život ili smrt utječu na isplatu osigurane svote, dok je korisnik osiguranja osoba u čiju korist se osiguranje sklapa.⁶

Vrste životnih osiguranja uključuju:⁷

- Životno osiguranje,
- Rentno osiguranje,
- Dopunska osiguranja u okviru životnog osiguranja,
- Ostala životna osiguranja (npr. osiguranje za slučaj vjenčanja ili rođenja),
- Životno i rentno osiguranje kod kojih ugovaratelj snosi rizik ulaganja.

Neživotna osiguranja obuhvaćaju sljedeće vrste:⁸

- Osiguranje od nezgode,
- Zdravstveno osiguranje,
- Osiguranje cestovnih vozila,
- Osiguranje tračnih vozila,
- Osiguranje zračnih letjelica,
- Osiguranje plovila,
- Osiguranje robe u prijevozu,
- Osiguranje od požara i elementarnih šteta,
- Ostala osiguranja imovine,
- Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila,

⁵ Bolanča, D., (2017). *Pravo osiguranja Republike Hrvatske*, Pravni fakultet Split, str. 3.

⁶ *Hrvatska enciklopedija, mrežno izdanje*. Leksikografski zavod Miroslav Krleža, 2023..<http://www.enciklopedija.hr/Natuknica.aspx?ID=45672> (Pristupljeno 22.07.2024)

⁷ HANFA (2023) *Izješće o stanju na tržištu osiguranja u Republici Hrvatskoj u 2023. godini*. Dostupno na: <https://www.hanfa.hr/getfile.aspx/?fileId=42496> (Pristupljeno: 02.08 2024.).

⁸ Ibidem.

- Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica,
- Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila,
- Ostala osiguranja od odgovornosti,
- Osiguranje kredita,
- Osiguranje jamstava,
- Osiguranje raznih financijskih gubitaka,
- Osiguranje troškova pravne zaštite,
- Putno osiguranje.

Iz širokog spektra životnih i neživotnih osiguranja jasno je da osiguravatelji nude raznovrsne proizvode prilagođene različitim potrebama klijenata. Životna osiguranja pokrivaju rizike povezane s financijskom sigurnošću u slučaju smrti, te omogućuju dodatna ulaganja i planiranje budućnosti. Neživotna osiguranja, s druge strane, pružaju zaštitu od različitih materijalnih šteta i odgovornosti, pokrivajući sve od osobnih nezgoda do imovine i odgovornosti. Ova raznovrsnost proizvoda osigurava da svaki pojedinac ili poduzeće može pronaći odgovarajuću zaštitu u skladu sa svojim specifičnim potrebama.

3. EUROHERC OSIGURANJE

Euroherc osiguranje, prvo privatno osiguravajuće društvo u Republici Hrvatskoj 31 godinu uspješno djeluje na hrvatskom tržištu. Poslovna strategija temelji se na prilagodbi promjenjivim tržišnim uvjetima te na uvođenju inovacija kako bi se osiguralo najšire moguće pokriće osiguranja. Slika 1. prikazuje pozicije društava za osiguranje u skladu s ostvarenom bruto premijom. Razvidno je da Euroherc d.o.o zauzima visoko drugo mjesto .

Slika 1. Lideri neživotnog osiguranja

LIDERI NA TRŽIŠTU NEŽIVOTNOG OSIGURANJA	
OSIGURANJE	BRUTO PREMIJA U .000 KUNA
CROATIA OSIGURANJE D.D.	1.429.638.391
EUROHERC OSIGURANJE D.D.	736.676.231
ALLIANZ HRVATSKA D.D.	461.790.103
ADRIATIC OSIGURANJE D.D.	586.313.281
WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP D.D.	327.398.774
GENERALI OSIGURANJE D.D.	370.311.024
TRIGLAV OSIGURANJE D.D.	375.730.255
UNIQA OSIGURANJE D.D.	225.636.541
GRAWE HRVATSKA D.D.	98.606.513
AGRAM LIFE OSIGURANJE D.D.	43.679.332

Izvor: HUU

Izvor: Euroherc osiguranje, <https://www.euroherc.hr/> (Pristupljeno 18.07.2024)

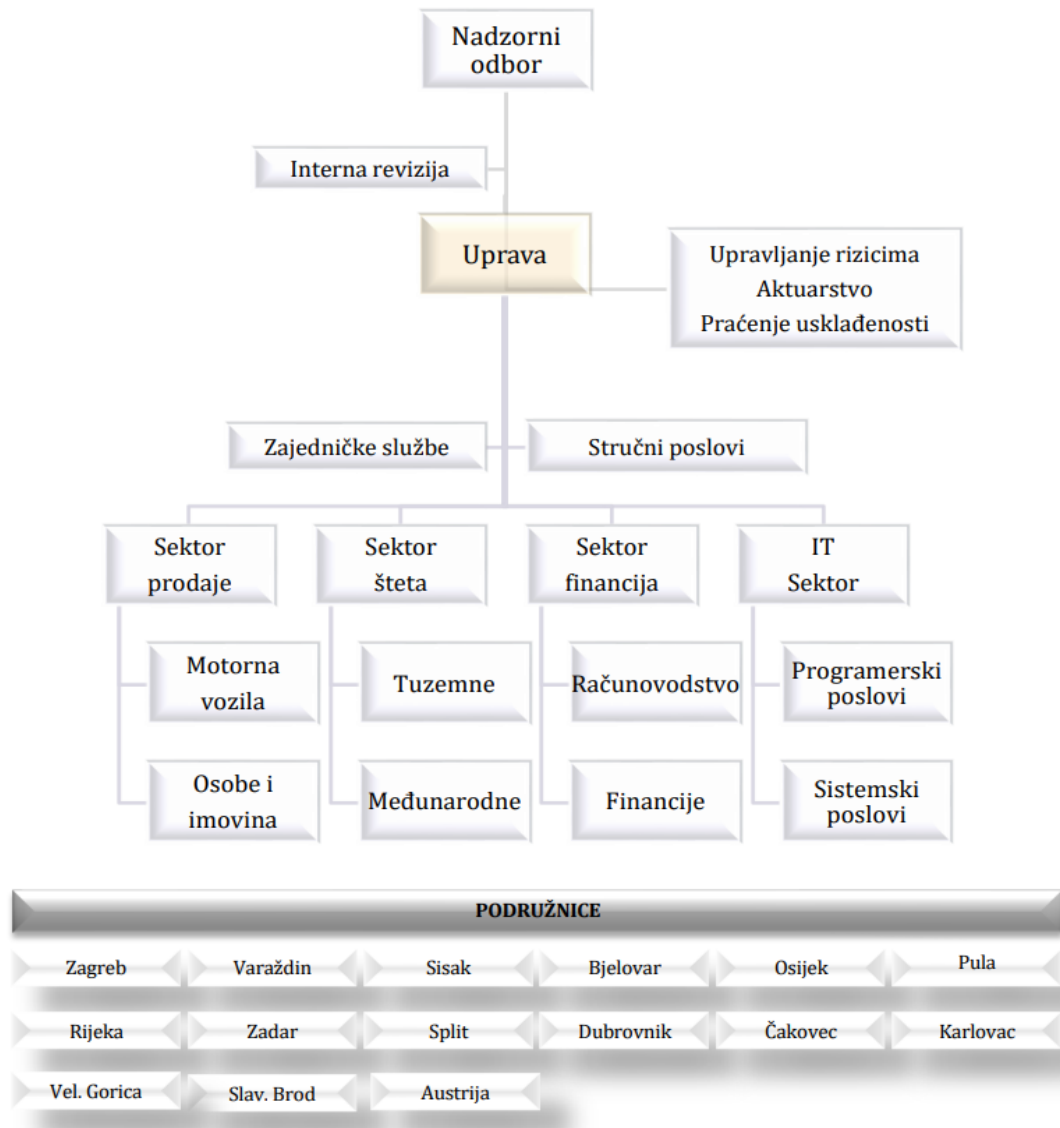
U ožujku 2017. godine, Euroherc osiguranje započelo je međunarodno poslovanje, proširivši svoje aktivnosti na Hrvatsku, Italiju i Austriju. Ovo osiguravajuće društvo nudi najveći broj polica osiguranja od autoodgovornosti. Njihov uspjeh ogleda se u ostvarenim prihodima od 212 milijuna eura u 2022. godini i 770.128 ugovorenih polica, što potvrđuje kvalitetu njihovih osigurateljnih proizvoda. Euroherc osiguranje d.d. osnovano je 1992. godine, sa sjedištem u Zagrebu, te je registrirano na Trgovačkom sudu u Zagrebu s temeljnim kapitalom od 61.002.000,00 kn (8.009.635,76 EUR) i 305.010 dionica. S tržišnim udjelom od 12,31%,

Euroherc zauzima drugo mjesto na tržištu osiguranja.⁹ Slika 1. prikazuje udio Euroherca na tržištu neživotnog osiguranja. Euroherc osiguranje d.d. ima takvu organizacijsku strukturu koja kombinira elemente predmetnih, funkcionalnih, teritorijalnih i projektnih organizacijskih jedinica. Ova kombinacija je nužna zbog složenosti djelatnosti kojom se društvo bavi jer nijedna pojedinačna vrsta strukture ne bi mogla sama po sebi osigurati postizanje željenih ciljeva. Društvo posluje putem podružnica koje su organizirane prema teritorijalnim kriterijima, odnosno lokalnim tržištima. Istovremeno, te podružnice funkcioniraju kao profitni centri.¹⁰ Slika 2. prikazuje upravljačku strukturu

Slika 2. Upravljačka struktura Euroherc osiguranja d. d

⁹ Euroherc osiguranje, <https://www.euroherc.hr/> (Pristupljeno 18.07.2024)

¹⁰ Euroherc osiguranje- financijsko izvješće, https://www.euroherc.hr/documents/EH_godisnje_financijsko_izvjesce_2020.pdf (pristupljeno: 29.07.2024)



Izvor: Euroherc osiguranje- financijsko izvješće,

https://www.euroherc.hr/documents/EH_godisnje_financijsko_izvjesce_2020.pdf (pristupljeno: 29.07.2024)

3.1. Asortiman proizvoda Euroherc osiguranja

Euroherc osiguranje d.d. nudi širok asortiman proizvoda koji pokrivaju različite potrebe svojih klijenata. Njihova ponuda obuhvaća razne vrste osiguranja, osiguravajući sveobuhvatnu zaštitu kako za pojedince, tako i za poduzeća. U nastavku su navedeni ključni proizvodi koji čine ponudu Euroherc osiguranja:

- Osiguranje od automobilske odgovornosti,i
- Osiguranje imovine,
- Putno osiguranje.

3.1.1. Osiguranje od automobilske odgovornosti

Osiguranje od automobilske odgovornosti spada u skupinu neživotnih osiguranja koja su obvezna i moraju se sklopiti. Ova vrsta osiguranja štiti osobu koja je odgovorna za štetu, tako da, u slučaju nesreće u kojoj je ta osoba krivac, isplata štete ide putem njihove ugovorene police osiguranja prema oštećenoj strani.

Obvezna osiguranja u prometu obuhvaćaju:¹¹

- Osiguranje putnika u javnom prometu od posljedica nesretnog slučaja,
- Osiguranje vlasnika ili korisnika vozila od odgovornosti za štete nanesene trećim osobama,
- Osiguranje zračnog prijevoznika ili operatora zrakoplova od odgovornosti za štete nanesene trećim osobama i putnicima,
- Osiguranje vlasnika ili korisnika motornih brodica ili jahti od odgovornosti za štete nanesene trećim osobama.

Euroherc osiguranje nudi novi sustav bonusa koji omogućava da bonus prelazi 50%, što se može ostvariti kroz godine bez štete u osiguranju. Kako bi osiguranici lakše ostvarili ovaj cilj, mogu ugovoriti policu za zaštitu stečenog bonusa, koja štiti osiguranika od gubitka bonusa u slučaju prijavljene štete iz ugovora o osiguranju od automobilske odgovornosti (AO). Ova zaštita osigurava da se, u slučaju prijavljene štete, osiguranik ne prebacuje u niži bonusni razred pri obnovi ugovora.

¹¹ HANFA (2023) *Izvešće o stanju na tržištu osiguranja u Republici Hrvatskoj u 2023. godini*. Dostupno na: <https://www.hanfa.hr/getfile.ashx/?fileId=42496> (Pristupljeno: 02.08 2024.).

Kao što je prethodno spomenuto, uz obveznu policu osiguranja od automobilske odgovornosti moguće je ugovoriti dodatna pokrića koja podržavaju tu policu. Kod višegodišnje police (od 2 do 5 godina), osiguranici ostvaruju dodatne popuste i uštede. Novi sustav bonusa s deset razreda omogućava napredak bonusa iznad 50%, te savjesnom vožnjom u budućnosti osiguranik može dosegnuti maksimalan bonus od 74%.

Euroherc osiguranje nudi i dodatna osigurateljna pokrića, kao što su:¹²

- **ZONA**: osiguranje pomoći na cesti koje osigurava vozača i putnike u vozilu, pružajući mogućnost izbora visokih osiguranih svota za slučaj smrti ili trajne invalidnosti. Usluge pomoći na cesti obuhvaćaju otklanjanje manjih kvarova, popravak gume, asistenciju u slučaju pogrešnog goriva ili gubitka ključeva, i mogu se koristiti više puta tijekom godine, do određenog iznosa, odnosno od 199,08 EUR. Prijevoz vozila u slučaju kvara, prometne nezgode ili krađe pokriven je do iznosa od 398,17 EUR, a zamjensko vozilo iznajmljeno putem rent-a-cara može se koristiti jednokratno u iznosu od 53,09 EUR po danu.
- **AO+** osiguranje je posebno dizajnirano za zaštitu vozača, jer vozač koji uzrokuje prometnu nezgodu inače ne bi imao pravo na naknadu, osim ako nije ugovorio AO+. U Euroherc osiguranju, ako je vozač proglašen djelomično krivim (1 do 50%), osiguranje pokriva iznos po štetnom događaju u slučaju smrti ili trajnog invaliditeta.
- **ANexclusive** je pokriće koje se ugovara uz osiguranje od auto nezgode i osigurava dnevnu naknadu za boravak u bolnici zbog prometne nezgode, za minimalno 3, a maksimalno 180 dana.
- **AOexclusive** je osiguranje koje pruža dodatnu zaštitu vozaču koji je 100% odgovoran za prometnu nezgodu, osiguravajući iznos po štetnom događaju u slučaju smrti ili trajnog invaliditeta.

¹² Kompare.hr (2023) *Euroherc auto osiguranje*. Dostupno na: <https://kompare.hr/osiguranje/euroherc-auto-osiguranje/> (Pristupljeno: 29.07.2024.).

3.1.2. Kasko osiguranje

Kasko osiguranje pruža zaštitu od oštećenja ili gubitka vozila nastalih kao rezultat neočekivanih, kratkotrajnih i neovisnih događaja koji su pokriveni ugovorom o osiguranju. Postoje različite vrste kasko osiguranja:¹³

1. Puno kasko osiguranje,
2. Djelomično kasko osiguranje.

Puno kasko osiguranje pokriva štete koje mogu nastati u sljedećim situacijama:¹⁴

- uništenje ili oštećenje vozila u prometnim nesrećama (sudar, udar, prevrnuće, iskliznuće), uključujući pad ili udarac nekog predmeta,
- krađa vozila,
- vremenske nepogode poput tuče, oluja ili poplava,
- požar, udar groma, eksplozija,
- manifestacije ili demonstracije,
- zlonamjerne radnje trećih osoba.

Kod ugovaranja odbitne franšize, osiguranik sudjeluje u pokrivanju nastale štete. Odbitna franšiza se ugovara u nominalnom iznosu, koji ne može biti manji od 159,27 EUR, osim ako drugačije nije dogovoreno. Obvezna odbitna franšiza se primjenjuje u sljedećim slučajevima:

- Pri isplati osigurnine za drugi prijavljeni slučaj unutar jedne godine, osiguranik snosi 15% od iznosa štete, ali ne manje od 132,17 EUR i ne više od 663,61 EUR.
- Pri isplati osigurnine za treći prijavljeni slučaj unutar jedne godine, osiguranik snosi 30% od iznosa štete, s minimalnim iznosom od 398,17 EUR i maksimalnim od 1.327,23 EUR.
- Pri isplati osigurnine za četvrti i svaki sljedeći slučaj unutar jedne godine, osiguranik snosi 50% od iznosa štete, ali ne manje od 663,61 EUR i ne više od 2.654,46 EUR.

¹³ Euroherc (2023) *Autokasko*. Dostupno na: <https://www.euroherc.hr/autokasko/> (01.08. 2024.).

¹⁴ Ibid.

Uz standardna kasko pokrića, moguće je ugovoriti i dodatna pokrića kao što su:¹⁵

- zaštita bonusa,
- pokriće šteta nastalih uslijed potresa,
- naknada nove vrijednosti u slučaju totalne štete,
- GAP pokriće,
- pokriće šteta nastalih uslijed radne nesreće.

Naknada nove vrijednosti u slučaju totalne štete je dodatno pokriće koje omogućava da Euroherc unutar 12 mjeseci od prve registracije nadoknadi 100% kupoprodajne cijene vozila. U slučaju totalne štete, osigurnina se umanjuje za iznos nadoknadive vrijednosti vozila i iznos ugovorenog samopridržaja.

GAP pokriće je dodatno osiguranje za vozila u leasingu ili kreditu, koje omogućava da Euroherc u slučaju totalne štete, uključujući i totalnu štetu zbog krađe, nadoknadi ne samo stvarnu vrijednost vozila, već i višu vrijednost zbog prijevremenog prekida ugovora o leasingu ili kreditu. Rata kredita i leasinga koje su dospjele do trenutka nastanka štete nisu osigurane. GAP pokriće se može ugovoriti dodatno, ali samo za vozila kategorije M1 i N1.

Djelomično kasko osiguranje pokriva naknade za štete nastale iz sljedećih rizika:¹⁶

- Oštećenja vozila u kontaktu s nepoznatim vozilom, vandalizam, udarac predmeta, lom ili oštećenje stakla, svjetala ili zrcala, požar, eksplozija, krađa uređaja u vozilima M1 kategorije, krađa ili neovlaštena uporaba vozila, udar groma, tuča, itd.

Kod djelomične štete na vozilu, troškovi popravka uključuju demontiranje i montiranje, ali se iznos troškova smanjuje za tržišnu vrijednost zamijenjenih dijelova. Djelomično kasko osiguranje ne pokriva troškove zamjene i popravka dijelova koji su utjecali na tehnička poboljšanja i povećanje vrijednosti vozila.

¹⁵ Euroherc (2023) *Autokasko*. Dostupno na: <https://www.euroherc.hr/autokasko/> (01.08. 2024.).

¹⁶ Ibid,

3.2. Osiguranje imovine

Ova vrsta osiguranja pruža širok spektar pokrića od raznih elementarnih rizika, omogućujući vam zaštitu imovine. Glavni pokriveni rizik je požar, ali osiguranje može uključivati i dodatne rizike. Ovisno o potrebama osiguranika, polica može obuhvaćati i dopunske rizike. Osnovni rizici uključuju sve rizike koji mogu prouzročiti osigurani događaj, osim onih koji su zakonom ili ugovorom isključeni iz osiguranja. Ovi rizici se određuju metodom isključivanja, što znači da su pokriveni svi rizici osim onih koji su izričito isključeni, odnosno za koje nije potrebna posebna suglasnost.

Osnovni rizici uključuju:¹⁷

- Požar,
- Eksplozija (i implozija),
- Oluja,
- Elementarne nepogode (osim oluje),
- Udar munje,
- Tuča,
- Poplava,
- Pomicanje tla.

3.2.1. Požar

Pojam požara definira se kao vatra koja se širi izvan predviđenog prostora i ima sposobnost samostalnog širenja. Ova definicija obuhvaća dva ključna elementa: šteta mora nastati izgaranjem, a vatra mora biti stihijska. Izgaranje se odnosi na kemijski proces uzrokovan vatrom, a ne na štetu izazvanu visokim temperaturama. To znači da osiguratelj ne pokriva samo štetu od požara, već i štete uzrokovane izgaranjem, razaranjem, visokom temperaturom, ili karboniziranjem. Stihijska vatra označava nekontrolirano širenje vatre izvan za to predviđenog prostora, poput peći, ognjišta ili kotlova, te postaje stihijska kada se proširi izvan tih prostora.

¹⁷ Euroherc (2022) *Imovina*. Dostupno na: <https://www.euroherc.hr/imovina/> (Pristupljeno: 03.08.2024.).

3.2.2. Poplava

Poplava se definira kao šteta uzrokovana prodorom vode u ili na osigurani objekt. U širem smislu, osiguranje poplave obuhvaća stihijsko plavljenje terena uzrokovano bujicama, izlivima izvanrednih plima, provalom nasipa ili brana, te izlivanjem rijeka. Osiguranje pokriva samo štete nastale na osiguranom predmetu dok poplava, vodena bujica ili visoka voda traje, te neposredno nakon povlačenja vode. Ugovaranjem klauzule od 72 sata za rizik poplave, pokrivene su štete nastale unutar 72 sata nakon isteka osiguranja, pod uvjetom da je prva izravna šteta nastala prije isteka osiguranja. Sve štete od navedenih rizika smatraju se jednim štetnim događajem.

Dopunski rizici odnose se na rizike koji nisu pokriveni standardnim osiguranjem, već samo u posebnim okolnostima. Ako osiguratelj nije izričito preuzeo određene rizike, oni nisu pokriveni, a njihovo pokrivanje je moguće samo ako su izričito prihvaćeni kao izvanredni rizici. Dodatno pokriće može obuhvatiti jedan ili više dopunskih rizika, kao što su:

- Izljev vode i drugih tekućina,
- Potres,
- Snježna ili ledena masa,
- Pad ili udar letjelica ili predmeta iz njih,
- Istjecanje tekućine,
- Javna priredba i javni ulični prosvjed,
- Samozapaljenje zaliha,
- Štrajk ili isključenje s rada (lockout).

Ostala osiguranja imovine uključuju pokriće za:

- Provalnu krađu i razbojništvo,
- Lom staklenih, keramičkih i kamenih površina te reklama,
- Građevinsko i/ili montažno osiguranje,
- Lom postrojenja, opreme, strojeva i aparata u radu,
- Ostala navedena dopunska osiguranja, poput osiguranja usjeva, nasada i plodova, te osiguranja životinja.

Predmet osiguranja je ključan element osigurateljnog odnosa. Osiguranje se ne može sklopiti bez predmeta osiguranja, a osigurati se mogu:

- Građevine i nepokretne stvari (osigurani su svi dijelovi građevinskog objekta, uključujući temelje, podrumске zidove, ugrađene instalacije i opremu poput dizala, centralnog grijanja, bojlera, uređaja za klimatizaciju itd.),
- Pokretnine, namještaj, uređaji i strojevi, razni alati, ograde, potporni zidovi, ceste, putovi, pločnici i popločana dvorišta,
- Zalihe robe, sirovina, poluproizvoda, pomoćnog i potrošnog materijala,
- Zalihe robe na otvorenom prostoru,
- Podzemne, nadzemne i podvodne mreže (vodovodna, kanalizacijska, telefonska, plinska, električna i slične), osim mreža koje su sastavni dio zgrade ili se nalaze na području industrijskog poduzeća,
- Sportski tereni, dječja igrališta, otvorena kupališta i klizališta,
- Novac i vrijednosni papiri,
- Stvari na izlozbama i sajmovima,
- Ostali predmeti prema cjeniku i uvjetima.

3.2.3. Vrijednost osiguranog interesa

Vrijednost osigurane stvari odnosi se na novčanu vrijednost predmeta osiguranja. Ova vrijednost u osiguranju može imati različita značenja, ovisno o kontekstu. Vrijednost osiguranog interesa može biti stalna ili promjenjiva.

Stalna vrijednost odnosi se na situacije gdje vrijednost ostaje nepromijenjena tijekom trajanja ugovora. S druge strane, **promjenjiva vrijednost** se javlja kada je poznato da će vrijednost predmeta rasti, što se obično događa u slučajevima kao što su osiguranje stvari u izgradnji, osiguranje usjeva ili osiguranje unaprijed određenih individualnih stvari.

Postoje različiti modeli za određivanje vrijednosti osiguranog predmeta:

- **Osiguranje na osnovi stvarne vrijednosti:** Vrijednost predmeta osiguranja se procjenjuje prema stvarnoj vrijednosti u trenutku sklapanja ugovora, uzimajući u obzir dotrajalost i druge faktore koji smanjuju vrijednost. U slučajevima kada je teško odrediti stupanj dotrajalosti, koristi se procjena prema normalnom vijeku trajanja

predmeta s obzirom na njegovu namjenu. Osiguranik dobiva naknadu koja odgovara stvarnoj pretrpljenoj šteti.

- **Osiguranje na osnovi nove vrijednosti:** Temelji se na vrijednosti potrebnoj za vraćanje predmeta osiguranja u isto novo stanje ili za nabavku istog predmeta nove kvalitete.
- **Osiguranje na osnovi ugovorene vrijednosti:** To je sporazumno određena vrijednost osiguranog predmeta između osiguranika i osiguratelja.

Pri ugovaranju osiguranja imovine, moguće je ugovoriti potpuno osiguranje, nadosiguranje, podosiguranje ili djelomično osiguranje.

- **Potpuno osiguranje** podrazumijeva da se osigurana svota u potpunosti slaže s vrijednošću osiguranog interesa, a u slučaju štete, osiguranik dobiva naknadu prema stvarnoj vrijednosti.
- **Nadosiguranje** nastaje kada je osigurana svota veća od vrijednosti osiguranog interesa, što može biti posljedica greške ili namjernog precjenjivanja vrijednosti osiguranog predmeta.
- **Podosiguranje** predstavlja suprotnost nadosiguranju, pri čemu je osigurana svota manja od stvarne vrijednosti osiguranog interesa. Da bi se smanjio rizik podosiguranja, može se primijeniti načelo proporcionalnosti, prema kojem se naknada izračunava proporcionalno odnosu osigurane svote i stvarne vrijednosti predmeta.

Jedan uobičajen način izuzeća od načela proporcionalnosti kod podosiguranja je **osiguranje na prvi rizik**, koje može biti apsolutno ili relativno.

- **Osiguranje na apsolutni prvi rizik:** Osiguratelj se obvezuje nadoknaditi štetu do određenog iznosa, bez obzira na stvarnu vrijednost osigurane stvari, a premija je veća nego kod osiguranja po načelu proporcionalnosti.
- **Osiguranje na relativni prvi rizik:** Naknada se određuje prema načelu proporcionalnosti, ali samo ako razlika između stvarne vrijednosti osiguranog predmeta i osigurane svote ne prelazi određeni iznos, obično do 10%.

Flotantno osiguranje je još jedan izuzetak od načela proporcionalnosti, a koristi se kada vrijednost osigurane robe značajno varira tijekom trajanja osiguranja. Postoje dvije glavne podvrste flotantnog osiguranja:

- **Osiguranje na najveću vrijednost:** Određuje osiguranu svotu prema najvećoj pretpostavljenoj vrijednosti predmeta osiguranja tijekom trajanja ugovora. Ako je osigurana svota veća ili jednaka stvarnoj vrijednosti, isplaćuje se puna šteta.
- **Osiguranje bez limitiranja:** Premija se formira na osnovu prosječne vrijednosti osiguranog predmeta, ali se ne postavlja gornja granica vrijednosti.

Djelomično osiguranje podrazumijeva da osiguranik nema osigurani interes na punoj vrijednosti osigurane stvari.

Slika 3. Polica osiguranja paket DOMOS

Agencija **EUROHERC**
OSIGURANJE

Agencija **EUROHERC**
OSIGURANJE

POLICA OSIGURANJA - PAKET DOMOS
BROJ: 80444552

Str. 1 od 2

Ugovaratelj: HENNING GUIDO FREICHEL, Nova B 3, 22203 Rogoznica | OIB: 67652386680

NACIN OBJAVLJIVANJA: e-mailom: henning.freichel@online.hr

Osiguranik: HENNING GUIDO FREICHEL, Nova B 3, 22203 Rogoznica | OIB: 67652386680

Trajanje osiguranja: C.Z.I. Na određeno vrijeme | višegodišnje
Početak: 27.08.2020. od 24 sata do 27.08.2026. do 24 sata.
Datum sklapanja ugovora: 29.08.2023.
Predviđeni istek tekućeg osiguratelnog razdoblja: 27.08.2024.

Mjesto osiguranja: Nova B 3, 22203 Rogoznica

Model osiguranja: 1. O.A.Z. | Na osnovi nove vrijednosti, uz primjenu odredbi navedenih u točki Q.7.2. | za osigurani interes (I), (II)

OSIGURANI INTERES	OPIS	SVOTA OSIGURANJA	PREMIJA
(I) GRADEVINA - ZGRADA	Vitkenđ kuća sa pomoćnim i ostalim pripadajućim građevinama (garaža, spremište, ograda i sl.). Vrsta gradnje građevinskog objekta: Zidana Neto korisna površina [m ²]: 140	92.905,97 EUR	203,09 EUR
(II) POKRETNINE STAMBENE ZGRADE	Stvari kućanstva u vitkenđ kući, uključivo i stvari kućanstva u pomoćnim građevinama (garaži, spremištu i sl.).	19.908,42 EUR	106,89 EUR
(III) ODGOVORNOST	Gradanaokopivna izvanugovorna odgovornost osiguranika za štetu koju u svojstvu privatne osobe počinu trećim osobama.	26.544,56 EUR	19,91 EUR
UKUPNA PREMIJA:			329,89 EUR

M] OSNOVNI RIZICI

M.1. POŽAR | Ugovoreno

M.2. EKSPLOZIJA (i implוזija) | Ugovoreno

M.3. OLUJA | Ugovoreno

M.4. ELEMENTARNE NEPOGODE (osim oluje) | Ugovoreno

M.4.1. UDAR MUNJE (direktni) | Ugovoreno

M.4.2. TUČA (grad) | Ugovoreno

M.4.3. POPLAVA | Ugovoreno

(1) za osigurani interes (I), na svotu apsolutnog prvog rizika od 1.990,84 EUR.

(2) za osigurani interes (II), na svotu apsolutnog prvog rizika od 1.990,84 EUR.

M.6. POMICANJA TLA | Ugovoreno

(1) za osigurani interes (I), na svotu apsolutnog prvog rizika od 1.990,84 EUR.

(2) za osigurani interes (II), na svotu apsolutnog prvog rizika od 1.990,84 EUR.

Z] OSTALA OSIGURANJA IMOVINE

Z.1. PROVALNA KRADA I RAZBOJNIŠTVO | Ugovoreno

MM] DOPUNSKI RIZICI

MM.1. IZJEV VODE I DRUGIH TEKUĆINA | Ugovoreno

MM.2. POTRES | Ugovoreno

MM.3. SNJEŽNA ILI LEDENA MASA I MRAZ | Ugovoreno

(1) za osigurani interes (I), na svotu apsolutnog prvog rizika od 1.990,84 EUR.

(2) za osigurani interes (II), na svotu apsolutnog prvog rizika od 1.990,84 EUR.

MM.4. PAD ILI UDAR LETJELICE ILI STVARI IZ NJE | Nije ugovoreno

MM.6. JAVNA PRIREDBA I JAVNI ULIČNI PROSVJED | Ugovoreno

(1) za osigurani interes (I), na svotu apsolutnog prvog rizika od 1.990,84 EUR.

(2) za osigurani interes (II), na svotu apsolutnog prvog rizika od 1.990,84 EUR.

Za ovakvu policu, za od 29.08.2023. iz 23

Osiguravajuće pokrivenje za rizik Z.I. Provalna krada i razbojništvo pruža se uz ugovoreni podlimit za pojedincu pokretnina od 1.990,84 EUR.

Z.2. LOM STAKLENIH, KERAMIČKIH, KAMENIH POVRŠINA I REKLAMA | Ugovoreno

(1) za osigurani interes (I), pascualno osiguranje svih ravnih stakala, ogledala ili kamenih površina koja su na zgradu ugrađena ili pričvršćena, jedinične površine do 1.0m² i ugrađene sanitazne opreme

(2) za osigurani interes (II), pascualno osiguranje svih ravnih stakala, ogledala ili kamenih površina koja su na pokretnine ugrađena ili pričvršćena, jedinične površine do 1.0m²

Z.4. LOM POSTROJEWA, OPREME, STROJEVA I POMOĆNIH APARATA U POGONU | Nije ugovoreno

KOMERCIJALNA UMANJENJA:

1. Za plaćanje odjednom | 5% - 16,49 EUR

2. Za višegodišnje trajanje osiguranja | 10% - 31,34 EUR

UKUPNA PREMIJA: 329,89 EUR

POPUSTI: - 47,83 EUR

SVEGA ZA PLATITI: 282,06 EUR

Odbitna PDV-a prema čl. 40. st. 1. M. i Zakona UKUPNO HRK (uče) 7,53450): 2.125,18 kn

K] UGOVORENO VRIJEME PLAĆANJA PREMIJE:

K.3.1. | Premija za period od 27.08.2023. do 27.08.2024. plaća se prilikom sklapanja ugovora o osiguranju dana 29.08.2023.

C.1.1. | OBLIG OBJAVLJIVANJA-KOMUNIKACIJE | Kao mjerodavna i pravno relevantna smatrat će isključivo naša međusobna komunikacija u pisanom obliku, a ove podrazumijeva i elektroničku komunikaciju koja se može reproducirati pismeno (npr. e-mail ili obavijest na web stranici koju je moguće očitovati na papir).

C.7.1. | SASTAVNI DIO OVE POLICE SU:

(1) Klausula proširenja pokrivenja | Oznaka Klausule: Domos2020/EH01

(2) Uvjeti za osiguranje od privatne odgovornosti | Broj Uvjeta: 2020/13.07-D-1

(3) MASTER OPĆI UVJETI za «Osiguranje Od Požara i Druga Osiguranja Imovine» Vrsta Osiguranja B i 9, Broj Uvjeta: 2020/09-1

Ugovaratelj osiguranja potpisom i/ili uplatom premije osiguranja potvrđuje primitak Uvjeta, Informacije ugovaratelju osiguranja/osiguraniku i Informacije o obradi podataka.

Ugovaratelj osiguranja potpisom i/ili uplatom premije osiguranja potvrđuje da mu je osiguratelj na temelju njegovih zahtjeva i potreba s kojima ga je upoznao, u razumljivom obliku dao objektivne informacije o proizvodu osiguranja na način da mu je uručio Dokument s informacijama o proizvodu osiguranja oznake IPID-1-10/18-E, a sve kako bi donio informiranu odluku o kupnji proizvoda.

Napomena:

Za stvari kućanstva koje se nalaze unutar pomoćnih pripadajućih građevina (garaže, spremišta i sl.), isplata osigurnine ograničena je na ukupno 20% od svote osiguranja za osigurani interes „Pokretnine stambene zgrade“.

Odbitna - apsolutna franšiza za rizik potresa iznosi 10% od iznosa štete (minimalno 700 EUR, a maksimalno 7.000 EUR PP1)

Mjesto izdavanja police: Trogir | Dan izdavanja police: 29.08.2023. god.

Policu sastavio: Marija Pilić

Zastupstvo: 18 23 | e-mail: marija.pilic@euroherc.hr

Za EUROHERC

Ugovaratelj OSIGURANIK

Za EUROHERC

EUROHERC OSIGURANJE
ZAGREB | OIB: 22694857747 | IBAN hr. 108412481000140010323 | Podružnica SPLIT, Vardžinska 54

Izvor: Euroherc osiguranje d.d. (n.d.) Domos osiguranje. Dostupno na: <https://prodaja.euroherc.hr/home/domos> (Pristupljeno: 03.08.2024.)

Polica osiguranja Domos u ovom slučaju sklopljena je prema modelu nove vrijednosti, što znači da naknada mora pokriti trošak zamjene osiguranog predmeta novim. Polica je ugovorena na višegodišnji period i uključuje osnovne rizike, kao i dopunske rizike poput izljeva vode i drugih tekućina, potresa, snježne ili ledene mase i mraza, te javnih uličnih prosvjeda.¹⁸ Za dopunske rizike potrebno je platiti dodatnu premiju. Sklapanjem višegodišnje police osiguranik je ostvario popust, a dodatni popusti su primijenjeni i na način plaćanja. Kao i mnoga druga osiguravajuća društva, ovo društvo nagrađuje lojalnost svojih klijenata.

3.3. Putno osiguranje

Sklapanjem police putnog osiguranja, osiguravamo se od nepredviđenih situacija koje mogu nastati tijekom putovanja. Putno osiguranje može biti ugovoreno individualno ili grupno, a može biti dostupno i strancima tijekom njihovog boravka u Republici Hrvatskoj.

Osiguranje pokriva:¹⁹


- Dobrovoljno zdravstveno osiguranje za vrijeme putovanja i boravka u inozemstvu,
- Putno zdravstveno osiguranje za strance u Republici Hrvatskoj,
- Osiguranje privatne odgovornosti,
- Osiguranje prtljage,
- Osiguranje u slučaju otkaza ili prekida putovanja,
- Osiguranje od nezgode.

U priloženoj polici putnog osiguranja vidljivo je da ugovaratelj osigurava sebe i još četiri osobe. Polica je grupna, a iznos osiguranja ugovara se po osiguraniku. Osiguranici su pokriveni na svim teritorijalnim područjima osim SAD-a, Kanade, Japana i Australije. Polica obuhvaća putno zdravstveno osiguranje i osiguranje u slučaju nezgode.

¹⁸ Euroherc osiguranje d.d. (2023) *Domos osiguranje*. Dostupno na: <https://prodaja.euroherc.hr/home/domos> (Pristupljeno: 12. kolovoza 2024.).

¹⁹ Euroherc osiguranje d.d. (2023) *Putno osiguranje*. Dostupno na: <https://www.euroherc.hr/putno/> (Pristupljeno: 12. kolovoza 2024.).

Slika 4. Polica putnog osiguranja

 POLICA PUTNOG OSIGURANJA Travel insurance policy PODRUŽNICA SPLIT - HR - 21000 Split - Varaldinska 54 - Tel:+385 (0) 21 309 900		8061063920 Medical call center: + 386 2 616 5810		
UGOVARATELJ: Marija LJULJ OIB: 45816903967 Adresa: KRALJA PETRA SVAČIČA 11, 21215 Kaštel Lukšić, HR - Hrvatska		Osigurani: 1. Marija LJULJ Datum rođenja: 19.02.1999 Sportaš: - 2. Anamarija Dadić Datum rođenja: 06.12.1990 Sportaš: - 3. Anamarija Latinić Datum rođenja: 23.05.1994 Sportaš: - 4. Maja Miloš Datum rođenja: 02.10.1990 Sportaš: -		
Vrsta police: Grupna - iznos osiguranja ugovara se po osiguraniku Teritorijalno područje: cijeli svijet osim SAD, Kanada, Japan, Australija		Početak osiguranja: 21.01.2023, 0h Istek osiguranja: 25.01.2023, 24h Trajanje pokrivača po danima: 5		
Rb.	Ugovoreno pokrivače	Iznos osiguranja	Premija	Ugovaratelj osiguranja potpisom i/ili uplatom premije osiguranja potvrđuje primitak Uvjeta, Informacije ugovaratelju osiguranja/osiguraniku i Informacije o obradi podataka. Ugovaratelj osiguranja potpisom i/ili uplatom premije osiguranja potvrđuje da mu je osiguratelj na temelju njegovih zahtjeva i potreba s kojima je je upoznao, u razumljivom obliku dao objektivne informacije o proizvodu osiguranja na način da mu je suručio Dokument s informacijama o proizvodu osiguranja oznake IPID-PZ-10/18-E, a sve kako bi donio informiranu odluku o kupnji proizvoda. Sastavni dio čine: Uvjeti paketa putnog osiguranja, 2013/18-03-1-1
1.	Putno zdravstveno osiguranje u inozemstvu	10.000 EUR	21,80 EUR	
2.	Privatna odgovornost		nije ugovoreno	
3.	Osiguranje prijelage		nije ugovoreno	
4.	Osiguranje otkaza/prekida puta		nije ugovoreno	
5.	Osiguranje od posljedica nezgode		3,60 EUR	
	a) za slučaj smrti	4.000 EUR		
	b) za slučaj trajne invalidnosti	8.000 EUR		
Ukupno iznos premije - za naplatu Ukupno HRK (fiksni tečaj: 7,53450):			25,40 EUR 191,38 kn	Mjesto datum i sat izdavanja: Trogir, 20.01.2023, 17:43 Pribavljač: 1464 PM: 18 23
Oslobođeno PDV-a prema čl. 40. st. 1. tč. a) Zakona				
OSIGURATELJ: Predsjednik Uprave Željko Kordić		Član Uprave Tomislav Abramović		UGOVARATELJ: Marija Ljulj

Izvor: Euroherc osiguranje d.d. (n.d.) *Putno osiguranje*. Dostupno na: <https://www.euroherc.hr/putno/> (Pristupljeno: 01.08.2024.).

3.3.1. Klauzule

Klauzule se odnose na dodatna proširenja osnovnog i proširenog pokrivača, za koja se plaća dodatna premija. U to se ubraja pokrivače za uništenje, oštećenje ili odgovornost zbog potresa, pokrivače za uništenje, oštećenje ili odgovornost uslijed poplave, pokrivače za testiranje strojeva i instalacija, pokrivače za rizik projektanata, postojeća imovina pod nadzorom osiguranika i slično. Klauzule nam omogućuju da proširimo osiguranje što je više moguće i smanjimo izloženost rizicima.²⁰




²⁰ Euroherc osiguranje d.d. (2023) *Klauzula dodatnih pokrivača*. Dostupno na: <https://www.euroherc.hr/documents/Klauzula-dodatnih-pokrica.pdf> (01.08.2024.).

4. PROCES UGOVARANJA POLICE U EUROHERC OSIGURANJU



Sklapanje police u Euroherc osiguranju može se obaviti u poslovnicama ili putem njihove web stranice (slika 5). Za sklapanje police potrebni su osobni podaci, podaci o osiguranom predmetu i odabir načina plaćanja. Putem web stranice moguće je ugovoriti police za putno osiguranje, Domos Rent i Domos. Euroherc osiguranje, kao jedan od vodećih osiguravatelja u Hrvatskoj, kontinuirano proširuje svoju ponudu i nastoji biti što dostupniji svojim klijentima. Uvođenjem mogućnosti sklapanja police putem web stranice, Euroherc povećava povjerenje svojih korisnika jer im omogućuje da sami kontroliraju i biraju elemente police. Pandemija COVID-19 dodatno je ubrzala pojednostavljenje sustava za sklapanje polica, što je donijelo pozitivne promjene za mnoge korisnike. Klijentima su također dostupni serviseri online za prijavu šteta, plaćanja, obradu prijave, isplatu naknada, kao i za pružanje podrške putem telefona i elektroničkih sredstava komunikacije.

Slika 5. Prvi korak ugovaranja online police

ONLINE POLICE

KORISNE INFORMACIJE  Ugovori DOMOS  Ugovori DOMOS Rent  Ugovori putno

DOMOS Rent | potpuna zaštita svih segmenata Vašeg poslovanja kao iznajmljivača kuća za odmor, apartmana i soba.

Osiguranje imovine Letak Domos Rent 
Informacije o proizvodu osiguranja 

Predmet osiguranja: Kuća

Vrsta gradnje: Zidana Slaba gradnja

Pokriva: Građevina + pokretne

Prošireno pokriva:

***Mjesto osiguranja:**

***Ulica:**


***Kućni broj:**

***Neto korisna površina [m²]:**

***Godina izgradnje objekta:**

***Smještajni kapacitet:** -- Odaberite -- *Obavezan unos

Trajanje osiguranja

Početak osiguranja: 06.09.2023 

Višegodišnje:

Trajanje osiguranja u godinama:

Izračunaj


Izvor: Euroherc osiguranje d.d. (2020) Godišnje financijsko izvješće za 2020.. Dostupno na: https://www.euroherc.hr/documents/EH_godisnje_financijsko_izvjesce_2020.pdf (Pristupljeno: 08.08.2024.)


Pristupom web stranici odabiremo kategoriju police koju želimo ugovoriti. Na prvoj stranici pronalazimo potraživanje za podacima o trajanju osiguranja i vrsti imovine.


Slika 6. Drugi korak ugovaranja online police

ONLINE POLICE

KORISNE INFORMACIJE


Ugovori DOMOS


Ugovori DOMOS Rent


Ugovori putno

DOMOS Rent | potpuna zaštita svih segmenata Vašeg poslovanja kao iznajmljivača kuća za odmor, apartmana i soba.

Osiguranje imovine[Letak Domos Rent](#)
[Informacije o proizvodu osiguranja](#)

Predmet osiguranja:

Vrsta gradnje: Zidana Slaba gradnja

Pokriće: Građevina + pokretne

Prošireno pokriće:

***Mjesto osiguranja:**

***Ulica:**


***Kućni broj:**

***Neto korisna površina [m²]:**

***Godina izgradnje objekta:**

***Smještajni kapacitet:** *Obavezan unos

Trajanje osiguranja

Početak osiguranja: 

Višegodišnje:

Trajanje osiguranja u godinama:

[Izračunaj](#)

Izvor: Euroherc osiguranje d.d. (2020) Godišnje financijsko izvješće za 2020.. Dostupno na: https://www.euroherc.hr/documents/EH_godisnje_financijsko_izvjesce_2020.pdf (Pristupljeno: 08.08.2024.)

Korisnik ispunja potrebne informacije u kalkulator te zatražuje izračun police. U bilo kojem trenutku korisnik se može vratiti i izmjeniti neki od podatka te zatražiti novi izračun police.

Slika 7. Treći korak ugovaranja online police

Osigurani rizici

Paket osiguranja DOMOS Rent sastoji se od Domos i Rent pokrića.

DOMOS pokrićem optimalno štite svoju imovinu od **10 najčešćih rizika** kojima je ona izložena, bilo da se radi o rizicima koji su uzrokovani djelovanjem prirode ili ljudskim faktorom.

- Požar
- Eksplozija (i implozija)
- Oluja
- Udar munje (direktni)
- Tuča
- Poplava | uz podlimit 2.000,00 EUR po šteti
- Izljev vode i drugih tekućina

Sami odaberite svoju kombinaciju pokrića i time kreirate paket prema Vašim potrebama.

Iz paketa možete ukloniti jedan, dva ili tri niža rizika te na taj način dodatno umanjiti godišnju premiju osiguranja.

- Potres ?
- Provalna krađa i razbojništvo
- Lom stakla i ogledala - paušalno osiguranje svih ravnih stakala, ogledala ili kamenih površina koja su na predmetu osig. ugrađena ili pričvršćena

RENT pokriće u potpunosti štiti sve segmente Vašeg poslovanja kao iznajmljivača kuća za odmor, apartmana i soba, a njime se osigurava:

- Izmakla dobit iznajmljivača u slučaju da niste u mogućnosti primiti goste zbog oštećenja smještajnog objekta | uz limit 15.000,00 EUR po polici
- Odgovornost za imovinu i ozljede gostiju te privatna odgovornost za štete koje prouzročite u svakodnevnom životu Vi ili članovi Vašeg kućanstva | uz limit 30.000,00 EUR po polici
- Šteta koju počinu gost na Vašoj imovini | uz limit 1.000,00 EUR po šteti te uz primjenu obvezne odbitne franšize (Vašeg sudjelovanja u svakoj šteti) u iznosu od 100,00 EUR
- Osiguranje od nezgode za Vaše goste za vrijeme boravka u smještajnom objektu

Zašto je DOMOS Rent potreban za Vas iznajmljivače?

Sveobuhvatno osigurava:

- ✓ Vašu imovinu od 10 najčešćih rizika
- ✓ Vašu imovinu od šteta koje mogu počinuti gosti
- ✓ Izgubljenu zaradu kada zbog nastale štete ne možete primiti goste
- ✓ Imovinu gostiju i njihove ozljede za vrijeme boravka u smještajnom objektu
- ✓ Vašu odgovornost i odgovornost članova Vašeg kućanstva za štete koje u svojstvu privatne osobe, u svom svakodnevnom životu, počinu trećim osobama i gostima apartmana

Predmet osiguranja	Svota osiguranja	Premija
(I) Građevina	144.000,00 EUR	211,75 EUR
(II) Pokretnine	34.000,00 EUR	73,23 EUR
(III) Izmakla dobit iznajmljivača	15.000,00 EUR	16,60 EUR
(IV) Odgovornost	30.000,00 EUR	32,00 EUR
(V) Osiguranje gostiju	30.500,00 EUR	70,00 EUR
Ukupna premija:		403,58 EUR
Popust za online ugovaranje 5%:		- 20,18 EUR
Popust na višegodišnje osiguranje 10%:		- 38,34 EUR
Ukupna godišnja premija za platiti:		345,06 EUR
Za platiti (fiksni konverzijski tečaj 7,53450):		2.599,85 kn

Iskazana ukupna godišnja premija se odnosi na osigurateljno razdoblje od 06.09.2023. do 06.09.2024.

Izvor: Euroherc osiguranje d.d. (2020) Godišnje financijsko izvješće za 2020.. Dostupno na: https://www.euroherc.hr/documents/EH_godisnje_financijsko_izvjesce_2020.pdf (Pristupljeno: 08.08.2024.)

Na zadnjem koraku dobije se ispis stavki za koje se osiguralo te iznos premije za jednokratno plaćanje i za mjesečno plaćanje. Korisnik u bilo kojem trenutku može provjeriti status svoje ugovorene police.

4.1. Financijski rezultati poslovanja

Značajke izvještajnog razdoblja:

- Poslovanje u uvjetima COVID-19
- Značajan rast premijskog prihoda
- Povećanje kapitala ostvarenjem dobiti u poslovnoj godini

U 2020.godini društvo je ostvarilo 1.341.591 tisuću kuna na zaračunatu bruto premiju osiguranja od ukupnih 1.421.221 tisuća kuna prihoda što čini 94% ukupnih prihoda. Dobit društva je iznosila 123.942 tisuća kuna od kojih 45 % čine rashodi točnije 1.297.279 tisuća kuna.

Slika 8. Račun dobiti i gubitka društva

Opis pozicije	2019.	2020.	Razlika	Indeks
	Neživot	Neživot	2020. - 2019.	
Zarađene premije (prihodovane)	1.174.703	1.266.877	92.173	107,85
Prihodi od ulaganja	128.596	102.210	-26.386	79,48
Svi ostali prihodi	49.798	50.524	726	101,46
Izdaci za osigurane slučajeve, neto	-530.241	-588.242	-58.001	110,94
Promjena ostalih TP, neto od REO	2.254	0	-2.254	0,00
Povrati premije - bonusi i popusti	3.574	2.496	-1.077	69,86
Poslovni rashodi	-529.797	-539.369	-9.572	101,81
Troškovi ulaganja	-62.496	-59.720	2.776	95,56
Svi ostali troškovi	-75.299	-83.941	-8.642	111,48
Dobit prije poreza	161.091	150.835	-10.256	93,63
Dobit poslije poreza	131.945	123.942	-8.003	93,93
UKUPNI PRIHODI	1.355.098	1.421.221	66.123	104,88
UKUPNI RASHODI	-1.223.153	-1.297.279	-74.126	106,06

Izvor: Euroherc osiguranje d.d. (2020) Godišnje financijsko izvješće za 2020.. Dostupno na: https://www.euroherc.hr/documents/EH_godisnje_financijsko_izvjesce_2020.pdf (Pristupljeno: 08.08.2024.)

Slika 9. Prikaz broja šteta u razdoblju od 2018. -2020.

Šifra	Vrste osiguranja	Broj šteta					
		neriješenih	prijavljenih	riješenih u godini		neriješenih	u sudskom sporu
		na 1. 1.	u godini	likvidirane	otklonjene	na 31. 12.	(dio neriješenih)
10	Osig. od odg. za upotrebu MV	9.082	28.515	26.940	3.360	7.297	2.588
3	Osig. cestovnih vozila	10.739	27.410	23.573	5.562	9.014	70
1	Osig. od nezgode	446	1.851	1.608	360	329	51
08+09	Osig. od požara i elem. šteta + Ostala osig. imovine	1.777	8.532	6.821	1706	1782	23
	OSTALO	654	159.665	159.026	622	671	114
	UKUPNO 2020.	22.698	225.973	217.968	11.610	19.093	2.846
	UKUPNO 2019.	21.476	230.554	220.317	9.015	22.698	2.925
	UKUPNO 2018.	18.738	202.908	192.578	7.592	21.476	3.155

Izvor: Euroherc osiguranje d.d. (2020) Godišnje financijsko izvješće za 2020.. Dostupno na: https://www.euroherc.hr/documents/EH_godisnje_financijsko_izvjesce_2020.pdf (Pristupljeno: 08.08.2024.)

U gornjem prikazu može se primijetiti da je broj prijavljenih šteta u 2020. godini manji u odnosu na 2019. godinu, koja je bila obilježena pandemijom COVID-19. Zbog utjecaja pandemije, bilo je ograničeno kretanje ljudi, što je rezultiralo manjim brojem prijavljenih šteta. Manji broj sudskih predmeta također je doprinio boljoj obradi sudskih šteta, jer bi u suprotnom, dulje trajanje obrade rezultiralo znatno većim sudskim troškovima i kamatama.

Sredinom 2017. godine, društvo je proširilo poslovanje na teritorij Republike Austrije, a tijekom 2020. godine započelo je poslovanje i na teritoriju Talijanske Republike, gdje je ugovorilo bruto premije u iznosu od 1,5 milijuna eura. Na području Republike Austrije ostvaruje bruto premije u iznosu od 34,34 milijuna eura.²¹

²¹ Euroherc osiguranje d.d. (2020) Godišnje financijsko izvješće za 2020.. Dostupno na: https://www.euroherc.hr/documents/EH_godisnje_financijsko_izvjesce_2020.pdf (Pristupljeno: 08.08.2024.)

Slika 10. Prikaz bruto premija po teritorijalnom poslovanju

EUROHERC	Zaračunata bruto premija		Promjena 2020/2019	
	2019.	2020.	Iznos	%
Ukupno	1.278.989 kn	1.341.591 kn	62.603 kn	105%
<i>Tržište RH</i>	<i>1.032.946 kn</i>	<i>1.071.208 kn</i>	<i>38.262 kn</i>	<i>104%</i>
<i>Tržište AT</i>	<i>246.043 kn</i>	<i>258.753 kn</i>	<i>12.711 kn</i>	<i>105%</i>
<i>Tržište IT</i>	<i>0 kn</i>	<i>11.630 kn</i>	<i>11.630 kn</i>	

Izvor: Euroherc osiguranje d.d. (2020) Godišnje financijsko izvješće za 2020.. Dostupno na: https://www.euroherc.hr/documents/EH_godisnje_financijsko_izvjesce_2020.pdf (Pristupljeno: 08.08.2024.)

Značajan iskorak za društvo obilježava širenje poslovanja na ostala geografska područja što govori o perspektivi i potencijalnom daljem širenju. S ciljem ostvarivanja visoke likvidnosti i razine ulaganja uprava će i dalje nastaviti politiku ulaganja i širenja.

5. ZAKLJUČAK

Nakon provedene analize može se zaključiti kako je Euroherc osiguravajuće društvo primarno usmjereno na neživotna osiguranja koja uključuju osiguranje imovine od različitih rizika te osiguranje od odgovornosti. Kako bi zadržalo svoje klijente, društvo provodi politiku lojalnosti, nagrađujući vjernost klijenata dodatnim bonusima i popustima.

Analiza strukture premijskog prihoda pokazuje da najveći dio, 53%, dolazi od osiguranja odgovornosti za upotrebu motornih vozila, dok osiguranje cestovnih vozila (kasko) čini 22% prihoda, a osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine čine 9%. Prema ukupno zaračunatoj bruto premiji, Euroherc zauzima drugo mjesto na tržištu osiguranja u Republici Hrvatskoj.

Cilj društva ostaje daljnji rast ukupnih vlastitih sredstava i ulaganje u imovinu koja ne dovodi do nerazmjernog povećanja kapitalnog zahtjeva u odnosu na postojeći portfelj. Predviđanja društva ukazuju na stabilno vođenje unutar tržišnog rizika koncentracije i rizika promjene cijena nekretnina. Euroherc nastavlja razvijati kulturu upravljanja rizicima na svim razinama menadžmenta i među svim zaposlenicima, čime osigurava dugoročnu stabilnost i održivost poslovanja.

Gledajući u budućnost, Euroherc osiguranje ulaže u digitalizaciju i inovacije kako bi unaprijedilo korisničko iskustvo te pojednostavilo procese sklapanja polica i obrade šteta. Uz stalno praćenje tržišnih trendova i prilagođavanje regulatornim promjenama, Euroherc ostaje posvećen jačanju svog položaja na domaćem tržištu.

LITERATURA

1. Bolanča, D., (2017). *Pravo osiguranja* Republike Hrvatske, Pravni fakultet Split.
2. Kereta, J. (2021). *Upravljanje rizicima*, Priručnik za studente, .Dostupno na: (<file:///C:/Users/Josip/Downloads/Josip-Kereta-Upravljanje-rizicima-Prirucnik-za-studente.pdf>), (Pristupljeno: 15.07.2024)
3. Euroherc osiguranje, <https://www.euroherc.hr/> (Pristupljeno 18.07.2024)
4. Euroherc osiguranje- financijsko izvješće, https://www.euroherc.hr/documents/EH_godisnje_financijsko_izvjesce_2020.pdf (pristupljeno: 29.07.2024)
5. Euroherc osiguranje d.d. (2023) Klauzula dodatnih pokrića. Dostupno na: <https://www.euroherc.hr/documents/Klauzula-dodatnih-pokrica.pdf> (01.08.2024.)
6. Euroherc osiguranje d.d. (2020) Godišnje financijsko izvješće za 2020.. Dostupno na: https://www.euroherc.hr/documents/EH_godisnje_financijsko_izvjesce_2020.pdf (Pristupljeno: 08.08.2024.)
7. Euroherc (2023) Autokasko. Dostupno na: <https://www.euroherc.hr/autokasko/> (01.08.2024.).
8. Euroherc (2022) Imovina. Dostupno na: <https://www.euroherc.hr/imovina/> (Pristupljeno: 03.08.2024.).
9. Kompare.hr (2023) Euroherc auto osiguranje. Dostupno na: <https://kompare.hr/osiguranje/euroherc-auto-osiguranje/> (Pristupljeno: 29.07.2024.).
10. Euroherc osiguranje d.d. (2023) Domos osiguranje. Dostupno na: <https://prodaja.euroherc.hr/home/domos> (Pristupljeno: 12. kolovoza 2024.).
11. Euroherc osiguranje d.d. (2023) Putno osiguranje. Dostupno na: <https://www.euroherc.hr/putno/> (Pristupljeno: 12. kolovoza 2024.).
12. HANFA- Smjernice za upravljanje rizikom, NN 3/09.
13. HANFA (2023) Izvješće o stanju na tržištu osiguranja u Republici Hrvatskoj u 2023. godini. Dostupno na: <https://www.hanfa.hr/getfile.ashx/?fileId=42496> (Pristupljeno: 02.08 2024.).
14. Hrvatska enciklopedija, mrežno izdanje. Leksikografski zavod Miroslav Krleža, 2023..<http://www.enciklopedija.hr/Natuknica.aspx?ID=45672> (Pristupljeno 22.07.2024)
15. Zakon o osiguranju, Narodne novine br. 112/18, 63/20, 151/22.

16. Zakon o obveznim odnosima Zakon o obveznim odnosima, NN 35/05, 41/08, 125/11, 78/15, 29/18, 126/21, 114/22, 156/22, 155/23.

POPIS SLIKA

Slika 1. Lideri neživotnog osiguranja	7
Slika 2. Upravljačka struktura Euroherc osiguranja d. d.....	8
Slika 3. Polica osiguranja paket DOMOS	18
Slika 4. Polica putnog osiguranja	20
Slika 5. Prvi korak ugovaranja online police	21
Slika 6. drugi korak ugovaranja online police.....	22
Slika 7. Treći korak ugovaranja online police.....	23
Slika 8. Račun dobiti i gubitka društva	24
Slika 9. Prikaz broja šteta u razdoblju od 2018. -2020.....	25
Slika 10. Prikaz bruto premija po teritorijalnom poslovanju	26