

OSIGURANJE IMOVINE NA PRIMJERU PONUDE UNIQA OSIGURANJA

Kozina, Martina

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:228:421514>

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

Download date / Datum preuzimanja: **2024-07-26**



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

MARTINA KOZINA

ZAVRŠNI RAD

**OSIGURANJE IMOVINE NA PRIMJERU PONUDE
UNIQA OSIGURANJA**

Split, travanj 2024.

SVEUČILIŠTE U SPLITU
SVEUČILIŠNI ODJEL ZA STRUČNE STUDIJE

Stručni prijediplomski studij Računovodstvo i financije

MARTINA KOZINA

ZAVRŠNI RAD

**OSIGURANJE IMOVINE NA PRIMJERU PONUDE
UNIQA OSIGURANJA**

Split, travanj 2024.

SVEUČILIŠTE U SPLITU
SVEUČILIŠNI ODJEL ZA STRUČNE STUDIJE

Stručni prijediplomski studij Računovodstvo i financije

Predmet: Osiguranje i reosiguranje

ZAVRŠNI RAD

Kandidat: Martina Kozina

Naslov rada: Osiguranje imovine na primjeru ponude UNIQA osiguranja

Mentor: dr.sc. Domagoja Buljan Barbača, profesor stručnog studija u trajnom izboru

Split, travanj 2024.

SADRŽAJ

| | |
|---|----|
| SAŽETAK..... | 1 |
| SUMMARY | 2 |
| 1. UVOD | 3 |
| 2. POJAM I DEFINICIJA OSIGURANJA | 4 |
| 2.1. Povijesni razvoj osiguranja..... | 5 |
| 2.2. Sudionici na tržištu osiguranja | 6 |
| 2.3. Temeljne postavke funkcioniranja osiguranja | 7 |
| 2.4. Funkcije osiguranja..... | 8 |
| 2.5. Podjela osiguranja..... | 9 |
| 2.5.1. Neživotno osiguranje..... | 11 |
| 2.5.2. Životno osiguranje..... | 11 |
| 3. PRAVNI OKVIR OSIGURATELJNOG POSLA | 12 |
| 3.1. HANFA | 12 |
| 3.2. Hrvatski ured za osiguranje | 13 |
| 4. OSIGURANJE IMOVINE..... | 15 |
| 4.1. Podvrste osiguranja..... | 15 |
| 4.1.1. Podosiguranje | 15 |
| 4.1.2. Nadosiguranje..... | 15 |
| 5. OSIGURANJE IMOVINE NA PRIMJERU PONUDE UNIQA OSIGURANJA | 16 |
| 5.1. Opći podaci o UNIQA osiguranju | 16 |
| 5.2. Opći uvjeti za osiguranje imovine | 17 |
| 5.3. Osiguranje nekretnine..... | 21 |
| 5.3.1. Osiguranje stana, kuće i apartmana..... | 22 |
| 6. ZAKLJUČAK | 28 |
| LITERATURA | 29 |
| POPIS TABLICA..... | 30 |
| POPIS SLIKA | 30 |

SAŽETAK

Osiguranje imovine na primjeru ponude UNIQA osiguranja

U sadržaju ovog rada, pored njegove glavne teme koja glasi; „Osiguranje imovine na primjeru ponude UNIQA osiguranja“, nastoji se objasniti i približiti sama definicija osiguranja, njegovo značenje, razvoj, funkcije te podjela istog. Neki oblici osiguranja počeli su se prakticirati još od davnih vremena Staroga vijeka prije više tisuća godina prije Krista iz čega se može zaključiti da je tadašnja civilizacija već imala određenu svijest o rizicima oštećenja ili uništenja različitih oblika imovine kojom su raspolagali. Već iz toga može se pojmiti važnost samoga osiguranja koje će se kroz daljnju povijest nastavljati razvijati u osiguranje kakvo poznajemo dan danas. Njegove temeljne funkcije, podjela, sudionici i dr. objašnjeni su u nastavku sadržaja ovog rada, a također govorimo i o tome na koji način funkcionira osiguranje u Republici Hrvatskoj.

Kada se govori o samoj temi ovog rada iz primjera jedne od osiguravajućih kuća, konkretno u ovom primjeru UNIQA osiguranja, bazirati će se na osiguranje imovine. Navedene su i objašnjene podvrste osiguranja imovine, njihova definicija i značaj. Govori se o općim podacima te osiguravajuće kuće te općim uvjetima osiguranja imovine. Naposljetku se iznosi ponuda osiguranja imovine kod UNIQA osiguranja što uključuje osiguranje nekretnina (stanova, kuća, apartmana i dr.) uključujući uvjete, oblike i razne čimbenike koji utječu na cijenu osiguranja ili druge relevantne odredbe ugovora o osiguranju. U konačnici je moguće, iz tablica s pregledom pokrića kod osiguranja stambenog objekta ili kod osiguranja kućanstva, iščitati što sve pokriva i obuhvaća njihova ponuda.

Ključne riječi: oblici osiguranja, temeljne funkcije, UNIQA osiguranje, podvrste osiguranja

SUMMARY

Property insurance on the example of the UNIQA insurance offer

In this paper's content, alongside its main topic named: "Property insurance on the example of the UNIQA insurance offer", it was attempted to explain the very definition of insurance, its meaning, development, functions and its division. Some forms of insurance have been practiced even in the ancient times, many years BC. From this, we can conclude that even at that time, civilisation had some kind of awareness about the risks of damage and destruction of various forms of property they managed. By observing these facts, one can understand the importance of insurance itself, which will continue to develop throughout history into the insurance we know today. Its basic functions, division, participants, etc. are explained in the content of this paper, and we also talk about how insurance works in the Republic of Croatia.

When talking about the very topic of this paper, from the example of one of the insurance companies, example of UNIQA insurance, focus will be on property insurance. Subtypes of property insurance, their definition and significance are stated and explained. General information on this insurance company and its general conditions are talked about. Lastly, the UNIQA insurance company's property insurance offer is presented, including real estate insurance (flats, apartments, houses, etc.) with following terms and conditions, forms and various other factors which affect the price of insurance or other relevant elements of insurance contract items. In the end, from the tables with an overview of the coverage for the insurance of a residential building, or a household, to read what is being covered and included in their offer.

Keywords: forms of insurance, basic functions, UNIQA insurance, subtypes of insurance

1. UVOD

Kroz poglavlja rada objasnit će se različiti pojmovi i definicije vezane za osiguranje. Objasnit će se prvi oblici osiguranja, te povijesni razvoj osiguranja. Izuzev samoga osiguranja imovine na primjeru ponude UNIQA osiguranja, objasnit će se i sami pojam osiguranja, njegovi oblici, postavke te koji su sudionici i elementi potrebni da bi se mogao sklopiti ugovor o osiguranju.

Navesti će se podjela osiguranja te će se ista definirati i objasniti. Također će se prikazati i objasniti važnost pravnog okvira osigurateljnog posla. Bitno je naglasiti kako pravni okvir definira kao nositelja ključne uloge za regulaciju i uređenje osigurateljnog posla, Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga (HANFA). Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) ima ključnu ulogu za uređenje područja osigurateljne djelatnosti, što će u radu biti pojašnjeno.

Obzirom na to da se ovdje govori konkretno o osiguranju imovine (u ovom primjeru kod UNIQA osiguranja) definirat će se i samo osiguranje imovine, njegovi oblici te će se nabrojati i pobliže objasniti njegove podvrste. Između ostalog potrebno je najprije naglasiti da svaka osoba ima mogućnost sklopiti policu osiguranja imovine ukoliko ima interes na predmetu osiguranja i ako joj potencijalno prijete određeni materijalni gubitak.

Kod osiguranja imovine na primjeru ponude UNIQA osiguranja navest će se opći podaci o toj osiguravajućoj kući kao i opći uvjeti osiguranja imovine te sve potrebite stavke za sklapanje police osiguranja između korisnika osiguranja i same tvrtke (osiguravajućeg društva/kuće). Iznijet će se njihova ponuda za osiguranje nekretnina što uključuje stanove kuće apartmane i sl. te će biti rečeno nešto više o samome osiguranju nekretnina, a također će biti navedeni i objašnjeni ostali čimbenici, stavke i uvjeti osiguranja imovine kod navedenog društva.

Opširnije o svemu navedenom objasnit će se i definirati u pet poglavlja sadržanih u radu.

2. POJAM I DEFINICIJA OSIGURANJA

„Čovjek je stalno izložen riziku – njegov život i zdravlje, imovina. Sve je rizično, pa čak je i živjeti rizično. Sve što čovjek čini ili ne čini jest rizično. Posjedovanje imovine je rizično. Biti zdrav je također rizično, a bolestan još rizičnije. Svaka poslovna aktivnost, a posebice neaktivnost, jest rizična. Rizično je raditi i ne raditi, a da ne bismo nabrajali krajnosti, treba reći da nas rizik okružuje, da je svuda prisutan.“¹

Osiguranje se može definirati na više načina, a sama definicija ovisi o tome s kojeg se aspekta promatra osiguranje. Tako, s pravnog aspekta, osiguranje je definirano kao trgovačko pravni posao koji predstavlja odnos koji je temeljen na ugovoru i u tom odnosu javljaju se tri osobe, a to su: osiguratelj, ugovaratelj i osiguranik.

Osiguratelj se na temelju ugovora o osiguranju obvezuje, ugovaratelju osiguranja, da će osiguraniku isplatiti određenu naknadu, odnosno osigurninu za nastalu štetu. Prema tome, osiguratelj obavljenju uslugu naplaćuje po određenoj cijeni koja se naziva premija osiguranja. S ekonomskog aspekta, osiguranje definiramo kao gospodarski instrument za smanjivanje i uklanjanje rizika. Možemo ga definirati i kao financijsku djelatnost putem koje se pruža ekonomska zaštita od određenih rizika koji mogu dovesti do nastanka štete ili pak do financijskog gubitka.

Prema Rejdi, osiguranje je metoda u kojoj se rizik prebacuje s osiguranika na osiguratelja, a osiguratelj nadoknađuje štete ,nastale slučajno, te ih dijeli na sve članove rizične zajednice vodeći se načelima uzajamnosti i solidarnosti.²

¹ Javorović, M., Ostojčić, G (2005) Osiguranje i država, Zagreb: Golden marketing – Tehnička knjiga, str.17.

²Rejda, E. G. (1995) Principles of Risk Management, New York: Harper Collins College Publishers, str. 21

2.1. Povijesni razvoj osiguranja

Povijest osiguranja još od daleke prošlosti bila je vezana za razvoj trgovine i prijevoz robe. Prvi primitivni oblici raspodjele rizika bili su organizirani u Kini još oko 3 000 godina prije Krista. S obzirom da se to odvijalo na mjestima gdje je plovidba bila opasna, a kako bi se zaštitili od potpunog gubitka robe, trgovci su robu pretovarivali sa jednog plovila na više manjih. U slučaju nastanka gubitka, svi trgovci bi dio svoje robe ustupili onom trgovcu koji je pretrpio određeni gubitak.

Prve pisane odredbe o solidarnoj raspodjeli rizika dane su Hamurabijevim zakonikom (Babilon oko 1700 godina prije Krista). Osiguranje se razvijalo daljnjim razvojem pomorstva. Sve do 13. stoljeća, u Rimskom pravu uspostavljen je institut pomorskog zajma koji je postojao kao jedini oblik pomorskog osiguranja.

Kako bi lakše međusobno snosili posljedice u slučaju požara, bolesti, smrti i slično, u srednjem vijeku se poticalo udruživanje trgovaca i obrtnika u cehove. Obzirom da su ugovarane kamate bile lihvarske, na razvoj osiguranja utjecala je i odluka pape Grgura VII kojom je 1236 godine ukinuo praksu pomorskog zajma. Uvedena je praksa fiktivnih kupoprodajnih ugovora.

Do ubrzanog razvoja osiguranja dolazi u 18., a naročito 19. stoljeću. Primjenjivali su se aktuarski izračuni premije osiguranja. U doba kada je James Dodson postavio osnovna načela za životno osiguranje koja u osnovi vrijede i danas, prva polica osiguranja sklopljena je 1536. godine.

Osiguranje u Hrvatskoj započinje 1884. godine kada je osnovana osiguravajuća zadruga u Zagrebu pod nazivom Croatia. Temeljni kapital je uložilo zagrebačko gradsko povjerenstvo s ciljem borbe protiv ekonomske ovisnosti o strancima. Na samom početku svoga poslovanja, Croatia je osiguravala rizike od požara samo na području grada Zagreba, no kasnije je svoje poslovanje proširila i na druge vrste osiguranja.³

³ Fortius inter partes (online), dostupno na: <http://www.fortiusinterpartes.hr/hr/vise-o-osiguranju/trziste-osiguranja-u-republici-hrvatskoj/> (14.12.2023.)

2.2. Sudionici na tržištu osiguranja

Tržište osiguranja čine ugovaratelj osiguranja, osiguranik, korisnik osiguranja i osiguratelj. Ugovaratelj osiguranja je fizička ili pravna osoba koja je dužna plaćati premiju osiguranja na temelju sklopljenog ugovora o osiguranju s osigurateljem. Ugovaratelj ne mora imati pravo na naknadu, odnosno osigurinu.

Osiguranik je osoba čiji je život ili imovina predmet osiguranja. Imovina se može osigurati za vlastiti i za tuđi račun. Ukoliko se imovina osigurava za vlastiti račun, ugovaratelj postaje ujedno i osiguranik. Kod osiguranja imovine za tuđi račun, ugovaratelj može biti jedna ili više trećih osoba. Kada govorimo o osiguranju života, osiguranik je osoba na čiji se život sklapa policia osiguranja. U slučaju kada ugovaratelj osiguranja i osiguranik nisu iste osobe potrebna je pisana suglasnost osiguranika za sklapanje police koja se odnosi na predmet osiguranja.

Korisnik osiguranja je pravna ili fizička osoba koja na temelju ugovora o osiguranju ima pravo na određenu naknadu u slučaju nastanka osiguranog slučaja. Više korisnika može biti navedeno u jednom ugovoru o osiguranju, odnosno drugim riječima jednoj polici osiguranja. Ukoliko nastupi osigurani slučaj, a ugovorom o osiguranju određeno je više korisnika, naknada se dijeli na sve korisnike.

Osiguratelj je pravna osoba koja na tržištu osiguranja obavlja poslove osiguranja, odnosno pruža usluge vezane uz osiguranje.

U Republici Hrvatskoj, poslove osiguranja mogu obavljati društva za osiguranje koji sjedište imaju u RH i podružnice stranih društava za osiguranje, koje su dozvolu za svoj rad dobile od Agencije za obavljanje poslova osiguranja. Jedan od ključnih poslovnih procesa koje obavljaju društva za osiguranje je prikupljanje premija od ugovaratelja osiguranja. Osiguravajuća društva preuzimaju obvezu nadoknade nastale štete na osiguranikovoj imovini ili životu. Društva prikupljena sredstva investiraju u financijske instrumente, od kojih će vremenom ostvarivati određeni prinos ovisno o kretanjima na novčanom tržištu, to jest tržištu kapitala.

Slika 1 Sudionici u poslovima osiguranja



Izvor: HANFA, Tržište osiguranja, dostupno na: https://www.hanfa.hr/getfile/39205/trziste_osiguranja.pdf (20.12.2023.)

2.3. Temeljne postavke funkcioniranja osiguranja

Kada govorimo o temeljnim postavkama za funkcioniranje osiguranja razlikujemo:

- Rizik
- Premija
- Osigurnina

„Rizik je širok pojam, te označava osnovni preduvjet osiguranja. Rizik označava neku opasnost, neizvjesnost, gubitak, mogućnost neuspjeha i slično. Rizik predstavlja neki budući događaj koji je neizvjestan te stoga može imati nepoželjne posljedice bez obzira na to kako je nastao ili je nečim izazvan.“⁴

„Premija osiguranja predstavlja ekonomsku osnovu osiguranja. Premija je cijena osiguranja, to jest određena novčana naknada koju je ugovaratelj osiguranja dužan platiti osiguratelju na temelju sklopljenog ugovora o osiguranju. Sastoji se od dva dijela, a to su: funkcionalna premija i režijski dodatak.

⁴ Čulina, L. (2019) Kasko osiguranje u ponudi UNIQA osiguranja, Završni rad, Split: Sveučilišni odjel za stručne studije, str. 11 (15.12.2023.)

Funkcionalna premija sastoji se od režijskog dodatka i dijela za preventivu. Tehnička premija služi za nadoknađivanje šteta i isplatu ugovorene svote, dok se dio za preventivu koristi za uklanjanje ili smanjenje nepovoljnog djelovanja uzorka koji mogu izazvati štete. Režijski dodatak koristi se za pokriće troškova vezanih za djelatnost osiguranja kao što su troškovi održavanja police, plaće zaposlenika društva za osiguranje, provizija sklapanja ugovora o osiguranju i slično.“⁵

U slučaju ugovaranja franšize, iznos premije osiguranja je niži u usporedbi s premijom osiguranja koje je ugovoreno bez franšize. Franšizom se podrazumijeva da osiguranik sudjeluje u šteti. Franšiza može biti ugovorena kao kvalitativna i kvantitativna. Kod ugovaranja kvalitativne franšize u potpunosti se isključuje pokriće kao i naknada određenih skupina rizika koji mogu biti pokriveni nekom drugom vrstom osiguranja.

Za razliku od kvalitativne kod kvantitativne franšize je definiran u postotku od ugovorene svote, to jest štete, odnosno u apsolutnom iznosu, a koja može biti integralna, agregatna i odbitna.

Osigurnina kao osnovna svrha osiguranja predstavlja novčani iznos kojeg na temelju sklopljenog ugovora o osiguranju, osiguratelj mora platiti osiguraniku ili nekoj trećoj osobi, ukoliko dođe do nastanka osiguranog slučaja.

2.4. Funkcije osiguranja

Razlikujemo osnovne i sporedne funkcije osiguranja. U osnovne funkcije ubrajamo neposrednu zaštitu koja se odnosi na mjere prevencije i mjere suzbijanja štete koja je nastala, te posredna zaštita koja se ostvaruje naknadom štete.

Sporedne funkcije osiguranja čine:

- Socijalna funkcija koja se očituje u subvencioniranju dijela premije osiguranja
- Razvojna - sredstva koja su prikupljena od premija mogu se ulagati u razvojne programe
- Psihološka - pojedincima pruža materijalnu sigurnost zbog svijesti da će dobiti naknadu štete ukoliko nastupi neka opasnost
- Antiinflacijska - čini odgodu potrošnje i pozitivno utječe na cijene na način da smanjuje pritisak na njihov rast

⁵ Moj – bankar.hr (online), dostupno na: <https://www.moj-bankar.hr/Kazalo/P/Premija-osiguranja> (15.12.2023.)

2.5. Podjela osiguranja

Osiguranje dijelimo na dvije osnovne skupine, a to su životno i neživotno. Svako od njih ima svoje podvrste koje su prikazane u tablici broj 1.

Tablica 1 Vrste osiguranja

| Životno osiguranje | Neživotno osiguranje |
|-------------------------------------|--|
| Mješovito osiguranje | Osiguranje od nezgode |
| Osiguranje za slučaj smrti (riziko) | Zdravstveno osiguranje |
| osiguranje za slučaj doživljenja | 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 |
| | 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 |
| | Asistencija |

Izvor: Izrada autorice prema podacima Hanfe (2019), str.

19<https://www.szp.hr/UserDocsImages/dokumenti/publikacije/za-web-osiguranje-2019.pdf> (13.12.2023.)

Osiguranje za slučaj smrti i doživljenja naziva se još i mješovito osiguranje. To je osiguranje kod kojeg se osigurana svota isplaćuje korisniku ili korisnicima osiguranja ovisno o tome koliko je korisnika određeno ugovorom o osiguranju. Osigurana svota može se isplatiti za vrijeme trajanja ugovora ukoliko osiguranik umre, te nakon isteka ugovorenog roka u slučaju da je osiguranik još uvijek na životu.

Osiguranje za slučaj smrti ili riziko osiguranje je osiguranje kod kojeg se za vrijeme trajanja ugovora, osigurana svota isplaćuje korisniku ili korisnicima samo u situaciji smrti osiguranika. Premiju koja se uplaćuje ima pravo zadržati osiguratelj u slučaju da osiguranik doživi rok koji je naveden u polici ili ako umre nakon datuma koji je na polici označen kao datum prestanka osiguranja. Svaka osoba koja navrší četrnaestu godinu života može biti osiguranik.

Što se tiče osiguranja za slučaj doživljenja, osigurana svota se isplaćuje samo u slučaju da osiguranik doživi datum koji je označen na polici kao istek ugovora. Ukoliko dođe do smrti osiguranika za vrijeme trajanja ugovora, korisnici nemaju pravo na isplatu osigurane svote.

Kod osiguranja od nezgode UNIQA osiguranje nudi četiri paketa, a to su: Standard, Komfort, Exclusive te Obiteljski paket. „UNIQA nudi svojim klijentima mogućnost ugovaranja police za pojedinačno, obiteljsko, kolektivno osiguranje, osiguranje djece u vrtićima, osiguranje učenika i studenata, osiguranje liječnika i drugih zdravstvenih djelatnika, osiguranje menadžera, sportaša, članova društava, osiguranje gostiju u ugostiteljskim objektima i auto-kampovima, te osiguranje posjetitelja priredbi i ostalih aktivnosti.“⁶ U životu pojedinca događaju se iznenadni događaji koji se ne mogu spriječiti, te stoga osiguranjem od nezgode osigurava se zaštita od takvih događaja. Polica osiguranja od nezgode kod UNIQA grupe može se ugovoriti na jedan dan, odnosno 24 sata, te za vrijeme radnog vremena i samo u slobodno vrijeme. Svaki paket koji UNIQA ima u ponudi, nudi određena pokrića koja se mogu ostvariti odabirom nekog paketa.

Zdravstvenim osiguranjem osigurava se ono što je najvažnije, a to je zdravlje. Razlikujemo dvije vrste zdravstvenog osiguranja, a to su dodatno i dopunsko.

⁶ UNIQA, Osiguranje od nezgode (online), dostupno na: <https://www.uniqa.hr/fizicke-osobe/imovina-osobe/osiguranje-od-nezgode/28> (15.12.2023.)

2.5.1. Neživotno osiguranje

Najčešće vrste ostalih neživotnih osiguranja su: osiguranje povrata kredita, kasko osiguranje, osiguranje od nezgode, odgovornosti, zdravstveno osiguranje, osiguranje troškova pravne zaštite, putno osiguranje, te osiguranje imovine.

2.5.2. Životno osiguranje

Vrste životnog osiguranja: osiguranje za slučaj smrti i doživljenja, riziko osiguranje, osiguranje za slučaj doživljenja, rentno osiguranje te životno i rentno osiguranje kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja.

3. PRAVNI OKVIR OSIGURATELJNOG POSLA

„Djelatnost osiguranja u Republici Hrvatskoj reguliraju sljedeći propisi:

- Zakon o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (NN 12/12),
- Zakon o osiguranju (NN broj 151/22),
- Zakon o obveznim osiguranjima u prometu (NN 155/23),
- Zakon o obveznim odnosima (155/23),
- Zakon o trgovačkim društvima (NN 130/23),
- Zakon o reviziji (NN 127/17),
- Zakon o računovodstvu (NN 82/23),
- Podzakonski akti doneseni temeljem navedenih zakona⁷

3.1. HANFA

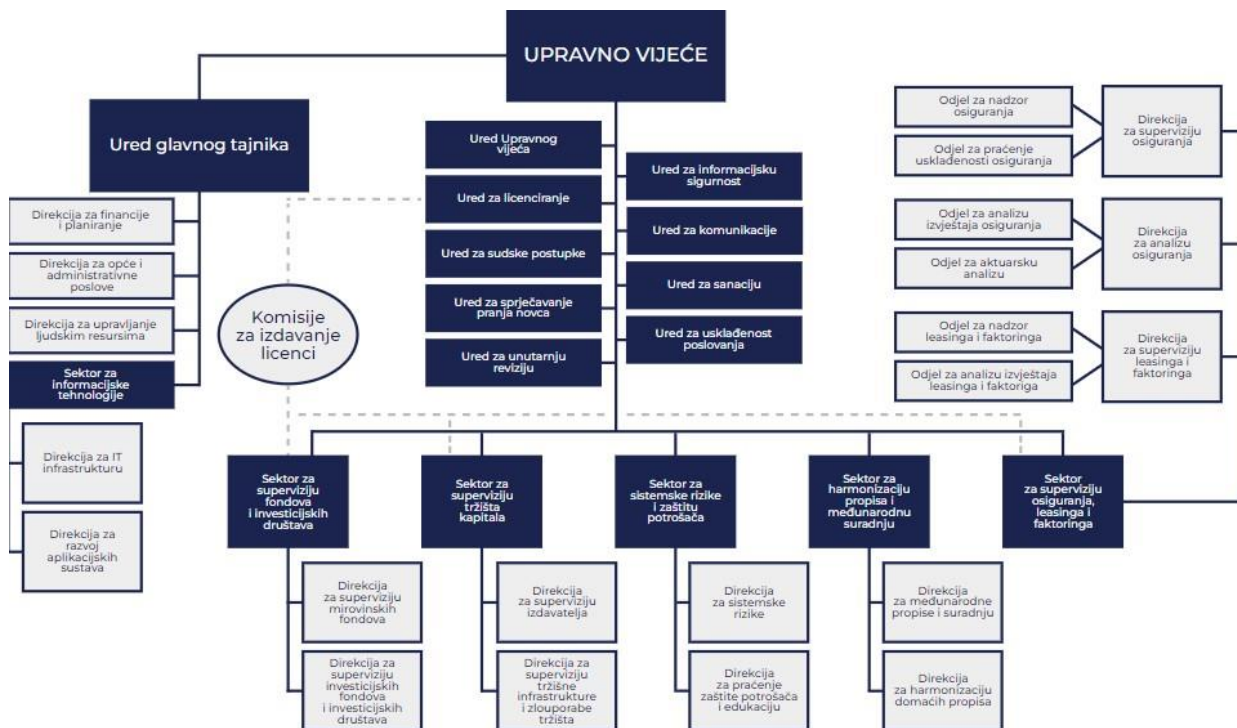
Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga je nadzorno tijelo čiji je zadatak kontrola financijskih tržišta i usluga te kontrola pravnih i fizičkih osoba koje pružaju te usluge.

HANFA svoje poslovanje obavlja kao samostalna pravna osoba te za svoj rad odgovara Hrvatskom saboru. „Osnovana je 2005. godine spajanjem triju postojećih kreditnih institucija: Komisije za vrijednosne papire, Agencije za nadzor mirovinskih fondova i osiguranja te Direkcije za nadzor društava za osiguranje. Temeljni ciljevi su: promicanje i očuvanje stabilnosti financijskog sustava i nadzor zakonitosti poslovanja subjekata nadzora.“⁸

⁷Čulina, L. (2019) Kasko osiguranje u ponudi UNIQA osiguranja, Završni rad, Split: Sveučilišni odjel za stručne studije, str. 16. (15.12.2023.)

⁸ HANFA, O nama (online), dostupno na: <https://www.hanfa.hr/o-nama/> (16.12.2023.)

Slika 2 Organizacijska struktura



Izvor: HANFA, dostupna na: <https://www.hanfa.hr/o-nama/> (16.12.2023.)

3.2. Hrvatski ured za osiguranje

Skraćenica za Hrvatski ured za osiguranje je HUO. HUO je neprofitna pravna osoba koja u svom poslovanju s trećim osobama predstavlja udruženje društava za osiguranje koji sjedište imaju u Republici Hrvatskoj, odnosno u Zagrebu.

„Poslovi Hrvatskog ureda za osiguranje utvrđeni su Zakonom o osiguranju, Zakonom o obveznim osiguranjima u prometu te drugim propisima:

- Poslovi Udruženja društava za osiguranje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj,
- Poslovi predstavljanja i zastupanja interesa društva za osiguranje u međunarodnim institucijama,
- Poslovi nacionalnog Ureda zelene karte osiguranja i druge poslove utvrđene međunarodnim sporazumima o osiguranju vlasnika vozila od odgovornosti za štete nanese trećim osobama,
- Poslovi vođenja Garancijskog fonda,

- Poslovi provođenja graničnog osiguranja od automobilske odgovornosti,
- Poslovi vođenja informacijskog centra,
- Poslovi Ureda za naknadu,
- Poslovi statistike osiguranja,
- Poslovi rješavanja pritužbi osiguranika odnosno oštećenih osoba – Pravobranitelj osiguranja
- Poslovi izvansudskog rješavanja sporova između osiguranika odnosno ugovaratelja osiguranja (potrošača) i društava za osiguranje kao ponuditelja usluge osiguranja – Centar za medijaciju.⁹

Zadatak ureda je i obavljanje drugih poslova koji su vezani za djelatnost osiguranja, a za zajednički interes.

Slika 3 Tijela upravljanja



Izvor: HUO, O nama (online): dostupno na: <https://huo.hr/hr/huo/o-nama> (16.12.2023.)

Na slici broj 3 prikazano je upravljanje Hrvatskim uredom za osiguranje. Tijela upravljanja čini Skupština koju čine predstavnici svih Ureda koji su prikazani na slici broj 3, te Upravni odbor kojeg čine članovi Ureda.

⁹ HUO (online), dostupno na: <https://huo.hr/hr/huo> (17.12.2023.)

4. OSIGURANJE IMOVINE

„Imovinu može osigurati svaka osoba koja ima opravdani interes na predmetu osiguranja, tj. koja će nastupanjem osiguranog slučaja pretrpjeti određeni materijalni gubitak.“¹⁰ Imovinu je važno osigurati kako bi se stvorila zaštita u slučaju nastanka neke materijalne štete.

4.1. Podvrste osiguranja

4.1.1. Podosiguranje

Podosiguranje je situacija u kojoj je vrijednost stvari koja se osigurava, u trenutku kada nastupi osigurani slučaj, veća od osigurane svote. Ukoliko razlika između vrijednosti stvari koja je osigurana i osigurane svote nije od značaja kako bi se utvrdio iznos osigurnine, osiguratelj je dužan isplatiti cijeli iznos osigurnine. U protivnom, u trenutku kada nastupi osigurani slučaj osigurnina se smanjuje u odnosu na vrijednost stvari koja je osigurana.

4.1.2. Nadosiguranje

Suprotno od podosiguranja, nadosiguranje je situacija u kojoj je osigurana svota veća od stvarne vrijednosti stvari koja se osigurava. Ukoliko se nadosiguranje dogodi u trenutku trajanja ugovora, svaka ugovorna strana ima pravo tražiti da se snizi osigurana svota, to jest premija, no mora svoj zahtjev za sniženje dostaviti drugoj strani. Druga ugovorna strana može tražiti poništenje ugovora o osiguranju, ukoliko se nadosiguranje ugovori s ciljem prijevare. „Ukoliko je neka imovina osigurana od istog rizika pod istim uvjetima osiguranja kod više osiguratelja (višestruko osiguranje), s time da ugovori nisu sklopljeni s namjerom prijevare, u slučaju nastupanja osiguranog slučaja ugovaratelj ima pravo na isplatu po samo jednom ugovoru, odnosno po svakome od njih, ali naknadno za štetu ne smije prijeći vrijednost štete odnosno ugovorene svote.“¹¹

¹⁰ Rafaj, J. (2009) Tržište osiguranja, Zagreb: HANFA, str. 33.
https://www.hanfa.hr/getfile/39205/trziste_osiguranja.pdf (17.12.2023.)

¹¹ Rafaj, J. (2009) Tržište osiguranja, Zagreb: HANFA, str. 33., https://www.hanfa.hr/getfile/39205/trziste_osiguranja.pdf (17.12.2023.)

5. OSIGURANJE IMOVINE NA PRIMJERU PONUDE UNIQA OSIGURANJA

5.1. Opći podaci o UNIQA osiguranju

UNIQA grupa predstavlja jednu od vodećih osigurateljnih grupa koja svoje poslovanje obavlja na području Austrije te srednje i istočne Europe. „Svoju djelatnost obavlja preko 40 tvrtki u 18 zemalja, te na taj način zauzima visoko mjesto na ljestvici vodećih osiguratelja. UNIQA zapošljava više od 21.000 zaposlenika i ekskluzivnih prodajnih partnera, koji se brinu za više od 16 milijuna klijenata.“¹²S postotkom tržišnog udjela koji čini 22%, predstavlja drugog osiguratelja u Austriji, čije dionice predstavljaju sastavni dio ATX indeksa, te kotiraju na bečkoj burzi. UNIQA grupa u svojoj ponudi svojim klijentima nudi sve vrste životnih i neživotnih osiguranja, pružajući im na taj način sigurnost u svim životnim situacijama. UNIQA u svom poslovanju nastoji pružiti svojim klijentima proizvode koji najbolje odgovaraju njihovim željama i mogućnostima. UNIQA je svojim radom i uslugama koje pruža stekla povjerenje kod svojih klijenata, te je iz tog razloga već nekoliko puta u Austriji proglašena brandom, to jest robnom markom. UNIQA svoje poslovanje obavlja na području 18 zemalja, a to su: Austrija, Albanija, Bosna i Hercegovina, Bugarska, Crna Gora, Češka, Hrvatska, Kosovo, Lihtenštajn, Mađarska, Makedonija, Poljska, Rumunjska, Rusija, Srbija, Slovačka, Švicarska i Ukrajina.

UNIQA osiguranje predstavlja dio UNIQA Grupe, te u Hrvatskoj uspješno djeluje i obavlja svoju djelatnost pružanja usluga 25 godina. „UNIQA zapošljava oko 500 zaposlenika, te ima više od 500.000 klijenata. UNIQA je postala jedno od vodećih osiguravajućih društava u Hrvatskoj na način da se 2014. godine Basler osiguranje Zagreb pripojilo UNIQA „Društvo trajno posluje s dobiti, uz istodobno povećane aktive i zadržavanje visoke razine likvidnosti i adekvatnosti kapitala.“¹³

¹² UNIQA, UNIQA grupa (online), dostupno na: <https://www.uniqa.hr/o-nama/uniqa-grupa/53> (20.12.2023.)

¹³UNIQA, UNIQA osiguranje (online), dostupno na: <https://www.uniqa.hr/o-nama/uniqa-osiguranje/50> (20.12.2023.)

5.2. Opći uvjeti za osiguranje imovine

Početak trajanja ugovora osiguranja započinje samim prihvaćanjem ponuđene ponude. Ukoliko osiguratelj nakon zaprimljene ponude želi napraviti određenu dopunu ili izmjenu, smatra se da nije prihvatio ponudu, te tako svoju novu ponudu dostavlja prijašnjem ponuditelju. U trenutku primanja zatražene dopune ili izmjene, taj dan smatra se kao potvrda primitka ponude.

Osiguranje se zaključuje po određenim uvjetima i propisima, te ako pisana ponuda nije u skladu s tim uvjetima, osiguratelj u tom slučaju može izdati novi ugovor koji će biti u skladu sa njegovim uvjetima, pravilima i cjenicama.

Osoba koja ugovara osiguranje, odnosno ugovaratelj ima mogućnost u pisanom obliku se izjasniti o neprihvatanju tih izmjena i odustajanju od ugovora tijekom 15 dana, a u protivnom smatra se da je izmjene prihvatio. Prilikom sklapanja ugovora, ugovaratelj osiguranja dužan je obavijestiti osiguratelja potpuno i istinito o svim okolnostima koje su mu poznate, te su od velikog značaja za ocjenu rizika. Pod ključnim okolnostima podrazumijeva se sve ono što je moglo imati utjecaj na osiguratelja da sklopi policu osiguranja prema uvjetima koji su navedeni u ugovoru.

Ako ugovaratelj osiguranja na bilo koji način namjerno prekrši obvezu prijave okolnosti koji su značajni za ocjenu rizika, osiguratelj od trenutka kada je saznao za povredu, može u razdoblju od 3 mjeseca zatražiti da se ugovor poništi. U tom slučaju, osiguratelj ima pravo zadržati i naplatiti sve premije za razdoblje do dana podnošenja zahtjeva za poništenjem ugovora, no ukoliko do tog dana nastupi osigurani slučaj obvezan je platiti osigurninu.

Ukoliko ugovaratelj prekrši obvezu prijave okolnosti značajnih za ocjenu rizika, ali to nije učinio namjerno, osiguratelj u roku od mjesec dana može odlučiti hoće li zatražiti raskid ugovora, ili tražiti povećanje premije razmjerno povećanom riziku. U slučaju raskida ugovora, ugovor prestaje biti važeći nakon četrnaest dana od trenutka kada je osiguratelj podnio svoj zahtjev ugovaratelju o prekidu ugovora.

Ako osiguratelj predloži povećanje premije, a ugovaratelj to ne prihvati u propisanom roku od četrnaest dana, po samom zakonu nastupa raskid ugovora. Osiguratelj je u slučaju raskida ugovora obvezan vratiti dio premije, a taj dio premije se odnosi na preostalo vrijeme do kraja razdoblja osiguranja. Ako osigurani slučaj nastane prije utvrđivanja netočnosti ili nepotpunosti

prijave okolnosti, ali prije raskida ugovora, naknada će se umanjiti u razlici stope premija koje su već plaćene i stope premija koje bi prema stvarnom riziku trebalo platiti.

Danom koji je naveden u ugovoru o osiguranju kao početak osiguranja počinje osigurateljna zaštita. Ona započinje u 00:00. jedini uvjet je da se osiguratelju prije početka uplati premija, ako u ugovoru nije označeno drugačije. Ako se premijski obrok uplati nakon što osiguranje već započne, osigurateljova obveza započinje u 00:00 sati idućeg dana. Ukoliko rok osiguranja nije naznačen u ugovoru, svaka strana ima pravo tražiti prekid ugovora s danom kada premija dospije. Ako se neka od strana odluči raskinuti ugovor, potrebno je u roku najkasnije tri mjeseca obavijestiti drugu ugovornu stranu pisanim putem

Ako ugovor o osiguranju glasi na rok koji je duži od 5 godina, svaka strana nakon isteka tog vremena, može drugoj strani podnijeti zahtjev za otkazivanjem ugovora., te za to ima otkazni rok od šest mjeseci. U slučaju da ugovaratelj želi raskinuti ugovor koji sadrži određeni popust prije njegovog roka koji je naveden ugovorom, ima obvezu platiti razliku premije s odobrenim popustom. Ugovaratelj osiguranja ima obvezu obavijestiti osiguratelja ukoliko sklopi ugovor o osiguranju koji je sklopljen za isti rizik i isti interes od drugog osiguratelja. Također ga mora izvijestiti o tome tko je drugi osiguratelj te o visini osigurane svote. Što se tiče premije, ona se u pravilu plaća unaprijed za svako razdoblje osiguranja, osim ako ugovorom nije određeno drugačije.

Premija se može plaćati i obročno. Osiguratelj, za doplatu koji je ugovoren može napraviti obračun i naplatiti za obročno plaćanje premije na iznos premije koji se plaća u ugovorenim rokovima u polugodišnjim, tromjesečnim ili mjesečnim obrocima. Ukoliko ugovaratelj osiguranja ne plati premiju, svi iznosi premije koji nisu podmireni, odmah dopijevaju na naplatu. Uz glavnica, osiguratelj dodatno obračunava i zatezne kamate i troškove opomene. Ako ugovaratelj osiguranja ne plati premiju onoga dana kada je ugovorom određeno, nakon što obavi njeno plaćanje, najprije podmiruje troškove neplaćenih opomena, zatezne kamate, te sve nepodmirene premije, po redu kako su dopijevale.

Kod ulaganja u više različitih osiguranja koji su ugovoreni paketom, iznos premije koja se uplati naknadno, dijeli se na svaku od vrsta osiguranja. Prva uplaćena premija dopijeva do dana kada ugovor o osiguranju stupi na snagu, dok sljedeći iznos premije dopijeva zadnji dan tekućeg vremenskog razdoblja osiguranja za iduće vremensko razdoblje. Svi troškovi koji su nastali ne umanjuju se, te se premija plaća u punom iznosu.

Sve dospjele neplaćene premije, zatezne kamate, troškove opomene i moguće dodatne izdatke iz ugovora o osiguranja koji su nastali postupanjem ugovaratelja osiguranja, to jest osiguranika, osiguratelj ima pravo odbiti pri isplati. Samo uz pisanu potvrdu od strane osiguratelja moguća je odgoda plaćanja premije. Premija se uplaćuje na osigurateljev račun, te uplata mora biti vidljiva na žiro računu kako bi plaćanje bilo izvršeno.

Osigurani slučaj definiramo kao događaj koji je uzrokovan rizikom koji je osiguran. Osigurani rizik, odnosno rizik koji je obuhvaćen osiguranjem mora biti moguć, budući, neizvjestan i nezavisan od isključive volje ugovaratelja osiguranja ili osiguranika. Osigurani slučaj nastaje kada se osigurani rizik iznenada i neočekivano ostvari na predmetu koji je osiguran, a sve to ne ovisi o volji ugovaratelja osiguranja ili osiguranika.

„Štete koje nisu pokrivene osiguranjem, odnosno štete koje osiguratelj nije dužan nadoknaditi:

- Štete na osiguranoj stvari koje potječe od njezinih nedostataka
- Štete prouzročene ratom, građanskim ratom, revolucijom, ustankom, nemirima koji nastanu iz takvih događaja i slično
- Štete nastale konfiskacijom, rekvizicijom ili ostalim sličnim mjerama koje provodi ili namjerava provesti neka vlast ili druga slična organizacija koja se bori za vlast ili koja ima vlast
- Štete uzrokovane štrajkom
- Gubitak ili trošak bilo koje vrste, ako je šteta izravno ili neizravno prouzročena činom terorizma ili je s tim u svezi
- Štete koje su posredno ili neposredno, u cijelosti ili djelomično prouzročene ili nastale¹⁴

„Nakon nastupa osiguranog slučaja, ugovaratelj osiguranja dužan je:

- Odmah izvijestiti osiguratelja o nastupanju osiguranog slučaja, odnosno najkasnije u roku od tri dana otkad je saznao;
- Bez odlaganja poduzeti sve što je razborito i u njegovoj moći kako bi se ograničile štetne posljedice osiguranog slučaja;
- Ako je to potrebno prema okolnostima slučaja ili ako je zakonom propisano, prijaviti osigurani slučaj nadležnim tijelima vlasti (MUP i sl.);
- Prijaviti osiguratelju svaku okolnost važnu za utvrđivanje osigurateljeve obveze i njezine visine;

¹⁴UNIQA, Opći uvjeti osiguranja imovine, dostupno na: https://www.uniqa.hr/shop/polica/IMO_opci_2023.pdf (21.12.2023.)

- Bez odlaganja dostaviti osiguratelju sve pisane dokaze o osiguranom slučaju i njegovim posljedicama kojima raspolaže i one koje zahtijeva osiguratelj (zapisnike i sl.);
- Poduzeti ostale radnje utvrđene posebnim uvjetima osiguranja odnosno ugovorom.
- Ako ugovaratelj osiguranje ne ispuni ovu svoju obvezu dužan je nadoknaditi osiguratelju štetu koju bi ovaj zbog toga imao.“

15

Osiguratelj ima obvezu isplatiti osigurninu koja je određena ugovorom kada nastupi osigurani slučaj. Rok koji je određen za isplatu je četrnaest dana, a počinje danom kada osiguratelj primi obavijest da je nastao osigurani slučaj. Potrebno je priložiti dokumente koji potvrđuju visinu odštetnog zahtjeva i njegovu opravdanost.

Ugovaratelju osiguranja vraća se iznos naplaćene premije u slučaju da osigurana stvar bude uništena prije početka obveze osiguratelja. Osiguratelj ima pravo zahtijevati naknadu troškova obrade ponude.

Ugovaratelju osiguranja vraća se iznos premije za neiskorišteno vrijeme trajanja osiguranja ukoliko osigurana stvar bude uništena nakon početka obveze osiguratelja. Ako dođe do uništenja osigurane stvari, nakon što obveza osiguratelja krene teći, osiguratelj ostvaruje pravo na ukupan iznos premije za ugovoreno razdoblje osiguranja. Ukoliko dođe do potpune štete, nakon što se osigurani slučaj već dogodi, osiguranje za stvar koja je uništena prestaje.

¹⁵ UNIQA, Opći uvjeti osiguranja imovine, dostupno na: https://www.uniqa.hr/shop/polica/IMO_opci_2023.pdf (22.12.2023.)

5.3. Osiguranje nekretnine

Vrlo je važno osigurati nekretninu. Razlog tomu je što svaka nekretnina ima svoju vrijednost. Tako nam UNIQA kod osiguranja kućanstva nudi osiguranja stana, kuće, apartmana i vikendice, a kod osiguranja građevinskih dijelova osigurani su zidovi, građevinski elementi i instalacije.

Kod osiguranja kućanstva osnovna pokrića su:

- Požar
- Eksplozija
- Provalna krađa
- Direktni udar groma
- Oluja i tuča
- Klizanje tla
- Privatna odgovornost

Korisnici UNIQA osiguranja mogu koristiti i kućnu asistenciju koja je dostupna 24/7 a uključuje bravara, vodoinstalatera, stolara, električara i staklara.

Slika 4 Nekretnine



Izvor: UNIQA, dostupno na: <https://www.uniqa.hr/fizicke-osobe/imovina-osobe/osiguranje-nekretnine-1635/1635> (20.12.2023.)

5.3.1. Osiguranje stana, kuće i apartmana

Što se tiče osiguranja nekretnina, osiguranje stana predstavlja najučestalije osiguranje. Osiguranje stana podrazumijeva stanove koji su u privatnome posjedu, te se osiguravaju dijelovi koji se nalaze unutar stana, unutarnje instalacije, te svu opremu koja se nalazi u stanu.

Slika 5 Osiguranje kuće



Izvor: Kompare, dostupno na: <https://kompare.hr/savjetnik/osiguranje-imovine/> (22.12.2023.)

„Kod osiguranja obiteljske kuće osiguravaju se:

- Fiksne građevne komponente i ugrađene konstrukcije odnosno vrata, pločice, prozori, stepenice, unutarnje instalacije i cijevi, temelji, strop i krov
- Vanjske završne obrade koje uključuju trotoare, ograde i zidove
- Male pomoćne zgrade uz kuću
- Građevinski materijal za popravak ili za održavanje obiteljske kuće

Čimbenici o kojima ovisi cijena osiguranja nekretnina:

- Trenutno stanje nekretnine – da li je nekretnina naseljena, u izvornom stanju ili je djelomično ili potpuno podvrgnuta rekonstrukciji. Moguće je osigurati i nekretninu u izgradnji.
- Površina nekretnine – što je veća površina, to je viša i cijena osiguranja,
- Lokacija nekretnine – osiguravajuća društva postavila su određene vrijednosti po m² za određene regije, a postoje i rizična područja zbog rizika od poplava i zbog klizišta
- Prijašnje štete – neka osiguravajuća društva su bila uključena u štete u prethodnih 10 dana,
- Sudjelovanje u osiguranju – način na koji će klijenti doprinijeti naknadi eventualnih nastali troškova.¹⁶

¹⁶Kuplio (online), dostupno na: <https://kuplio.hr/blog/kako-usporediti-osiguranje-nekretnina> (29.12.2023.)

Tablica 2 Osiguranje stambenog objekta

| Tablica s pregledom 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 l. rizik do 663,61 EUR | po izboru na l. rizik do 663,61 EUR |
| Odgovornost iz posjedovanja objekta i zemljišta | DA do 19.908,42 EUR | DA do 19.908,42 EUR | DA do 39.816,84 EUR | po izboru (do 19.908,42 EUR) |
| Pomoć u katastrofama | NE | DA osnovno pokriće (poplava, bujica, do 1.990,84 EUR | DA prošireno pokriće | 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 građ. radova | do 19.908,42 EUR | do 19.908,42 EUR | do 39.816,84 EUR | do 19.908,42 EUR |
| Štete na okolišu | NE | NE | iz skladištenja i korištenja naftnih derivata - do 19.908,42 EUR; samopridržaj 10 %, min. 331,81 EUR, max. 1.327,23 EUR | NE |
| Osigurano u okviru iznosa osiguranja za objekt | Standard | Komfort | Ekskluziv | OPTIMAL |
| Sporedni troškovi raščlavyavanja, 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 1.990,84 EUR | NE |
| Troškovi sanacije nakon klizanja tla | NE | NE | do 3.318,07 EUR | NE |
| Građevinska poboljšanja temeljem izmjenjenih propisa | do 5 % od naknade štete za objekt | do 5 % od naknade štete za objekt | do 5 % od naknade štete za objekt | do 5 % od naknade štete za objekt |
| Troškovi zamjenskog stana ili gubitak najamnine i troškova režija uslijed osiguranog slučajaja | NE | NE | do 6 mjeseci i max. 2.654,46 EUR | NE |
| Troškovi otklanjanja šteta zbog propuštanja brtvi i začepljenja cijevi | NE | NE | DA | DA ukoliko je ugovoreno prošireno pokriće za izljev vode |
| Zlonamjerna oštećenja | NE | NE | do 663,61 EUR | NE |
| Troškovi popravaka motornih vozila, prikolica i čamaca u garaži, strojeva i priključaka u mirovanju u sporednom objektu | NE | NE | do 6.636,14 EUR | 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, dostupno na: <https://www.uniqa.hr/shop/online-osiguranje-imovine/pregled-pokrica-osiguranje-imovine/4035> (23.12.2023.)

U tablici broj 2 prikazani su podaci o osiguranju stambenog objekta po različitim ponudama paketa.

UNIQA tako u svojoj ponudi pružanja usluga nudi različita pokrića za širok spektar potencijalnih klijenata. U ponudi možemo vidjeti da postoje četiri vrste paketa a to su: Standard, Komfort, Ekskluziv i Optimal.

Svaki paket sadrži različitu kombinaciju pokrića.

U primjeru klijenta koji odabire Komfort paket može se vidjeti iz prikazane tablice da u slučaju loma stakla neće dobiti pokriće, dok kod osobe koja odabire Ekskluziv paket UNIQA pokriva nastalu štetu na 1. rizik do 663,61 EUR.

Također, u slučaju nastale poplave ili bujice, klijent koji je odabrao Komfort paket je siguran da će pokriti štetu u iznosu do 1.990,84 EUR-a, dok klijent koji odabire standard paket, nema pravo na naknadu štete. UNIQA na taj način pruža svojim klijentima mogućnost odabira paketa koji najviše odgovara njihovim potrebama i koji su u skladu s njihovim mogućnostima.

Iz priložene tablice može se vidjeti kako većina šteta i troškova nije pokrivena ukoliko klijent odabere standard paket, pa čak i Komfort.

Ekskluziv paket pruža najviše osiguranih stavki te na taj način osobi koja odabere taj paket pruža daleko najveću sigurnost da će njegove nastale štete biti pokrivena.

Tablica 3 Osiguranje kućanstva

| Tablica s pregledom 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 | osnovno pokriće | prošireno pokriće |
| Provalna krađa i razbojstvo | NE | DA | DA |
| Lom stakla | NE | DA na I. rizik do 265,45 EUR | DA na I. rizik do 663,61 EUR |
| Privatna odgovornost | DA do 19.908,42 EUR | DA do 19.908,42 EUR | DA do 39.816,84 EUR |
| Pomoć u katastrofama | NE | DA osnovno pokriće | DA prošireno pokriće |
| Unutar privatne odgovornosti | Standard | Komfort | Ekskluziv |
| Odgovornost iz držanja jednog psa | NE | NE | na I. rizik do 1.990,84 EUR |
| Osigurano u okviru IO za kućanstvo | Standard | Komfort | Ekskluziv |
| Lom umjetnički obrađenog stakla | NE | NE | na I. rizik do 663,61 EUR |
| Od osiguranih rizika: gotov novac, štedne knjižice, nakit, zbirke poštanskih maraka i kovanog novca u stalno nastanjenim stanovima | - do 199,08 EUR slobodnostojeći - do 1.990,84 EUR zatvoreno u komadima namještaja | - do 199,08 EUR slobodnostojeći - do 1.990,84 EUR zatvoreno u komadima namještaja | - do 199,08 EUR slobodnostojeći - do 3.318,07 EUR zatvoreno u komadima namještaja |
| Od osiguranih rizika - u stalno nastanjenim stanovima: stvari umjetničke i posebne vrijednosti | do 1.990,84 EUR po komadu | do 1.990,84 EUR po komadu | do 1.990,84 EUR 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 3.318,07 EUR |
| Troškovi zloupotrebe telefona prilikom provalne krađe | NE | NE | do 663,61 EUR |
| 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 663,61 EUR |
| Troškovi ponovne nabave softvera | NE | NE | do 663,61 EUR |
| Troškovi opoziva i izdavanja dokumenata uništenih uslijed osiguranog slučaja | DA | DA | DA |
| Osiguranje robe u hladnjacima | NE | NE | do 398,17 EUR |
| Štete uslijed demonstracija, tučnjave i nereda | NE | NE | do 663,61 EUR |
| Izljev vode iz akvarija | NE | NE | za akvarij i njegov sadržaj do 331,81 EUR |
| Troškovi zamjenskog stana ili gubitak najamnine i troškova režija | NE | NE | najviše 6 mjeseci, ali ne više od 2.654,46 EUR |
| 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 1.990,84 EUR 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 199,08 EUR |
| Razbojstvo izvan stana | NE | NE | do 663,61 EUR |
| Predmeti koji se privremeno (do 6 mjeseci) nalaze na servisu ili su posuđeni | NE | NE | do 663,61 EUR |
| Izvan stana s posebnim IO | Standard | Komfort | Ekskluziv |
| Osiguranje jednog ili više bicikala od krađe | NE | NE | Uz doplatu, do 2.654,46 EUR |
| Osiguranje foto aparata i kamera | NE | NE | Uz doplatu, do 10.617,82 EUR |
| Osiguranje prtljage | NE | NE | Uz doplatu, do 1.327,23 EUR |

Izvor: UNIQA, dostupno na: <https://www.uniq.hr/shop/online-osiguranje-imovine/pregled-pokrica-osiguranje-imovine/4035> (28.12.2023.)

U tablici broj tri prikazana su pokrića koje UNIQA nudi svojim klijentima kod osiguranja kućanstva.

Razlika kod osiguranja kućanstva u odnosu na osiguranje stambenog objekta je ta da kod osiguranja kućanstva UNIQA u svojoj ponudi ne nudi Optimal paket.

Može se vidjeti kako UNIQA kod pokrića šteta, ovisno o odabiru paketa, pokriva nastale štete do određenih iznosa. Različiti paketi usluga nude i različita pokrića rizika. Od Standard paketa, preko Optimal paketa pa sve do paketa Ekskluziv raste opseg rizika u pokriću. U slučaju šteta koje mogu prouzrokovati katastrofe, iz tablice se može vidjeti da klijent koji odabere standard paket nema pokrića za nastalu štetu, dok Komfort paket pruža osnovno pokriće, a Ekskluziv prošireno.

U slučaju oluja, tuča, snijega i klizanja tla, sva tri paketa sadrže pokriće.

Tako i u slučaju loma stakla, standard paket ne pokriva nastalu štetu, a kod odabira Komfort paketa osigurava na 1. rizik do 265,45 EUR-a. Ekskluziv paket pruža najbolju zaštitu jer ima pokriće na 1. rizik do 663,61 EUR.

Svaki paket pruža određena pokrića, te klijenti odabiru onaj koji najviše odgovara njihovim potrebama.

6. ZAKLJUČAK

Kroz prethodna poglavlja, uz sami uvod, objašnjene su i definirane različite stavke i pojmovi kao što su pojam i definicija osiguranja, povijesni razvoj, sudionici i tržište te temeljne postavke njegovog funkcioniranja kao i podjela istog na vrste i podvrste.

Što se tiče pravnog oblika osigurateljnog posla u Republici Hrvatskoj, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) i Hrvatski ured za osiguranje (HUO) imaju važnu ulogu. Njihov posao svodi se na kontrolu osiguravajućih društava, te osiguravaju poštivanje zakonskih propisa.

Definirano je i objašnjeno općenito osiguranje imovine te su nabrojane podvrste istog i skrenuta je pažnja na njihovu važnost i funkciju. Možemo zaključiti da je važno osigurati imovinu jer svaka nekretnina ima svoju vrijednost. Osiguranjem imovine i života pojedinca, klijentima se pruža svijest i sigurnost da će u slučaju nastanka osiguranog slučaja dobiti ugovorom propisanu naknadu.

Najopširniji dijelovi iz prethodnih poglavlja odnose se na osiguranje imovine na primjeru ponude UNIQA osiguranja kao što upućuje i sama tema ovog rada. Možemo zaključiti da UNIQA osluškuje želje svojih klijenata te im nudi različite ponude koje najviše odgovaraju njihovim potrebama i mogućnostima. Nastojano je iznijeti i predočiti ponudu osiguranja imovine tog osiguravajućeg društva, navesti što sve pokriva i obuhvaća. Također su prikazane i tablice s pregledom pokrića kod osiguranja stambenog objekta i osiguranja kućanstva koje obuhvaćaju sve pojedinačne stavke koje se odnose na pokriće, odgovornost, standarde i iznose iz njihove ponude i sve druge segmente koji su vidljivi u prikazanim tablicama. Tako UNIQA svojim klijentima nudi različite vrste paketa sa različitim pokrićima.

Analiziranjem ponude koju nudi UNIQA, možemo zaključiti da svaki pojedinac ima mogućnost izbora u skladu sa svojim mogućnostima.

LITERATURA

1. Javorović, M., Ostojić, G (2005) Osiguranje i država, Zagreb: Golden marketing – Tehnička knjiga
2. Rejda, E. G. (1995) Principles of Risk Management, New York: Harper Collins College Publishers, str. 21

Internet izvori

1. Čulina, L. (2019) Kasko osiguranje u ponudi UNIQA osiguranja, Završni rad, Split: Sveučilišni odjel za stručne studije, str. 11., 16. (15.12.2023.)
2. HANFA, O nama (online), dostupno na: <https://www.hanfa.hr/o-nama/> (16.12.2023.)
3. HUO (online), dostupno na: <https://huo.hr/hr/huo> (17.12.2023.)
4. Kuplio (online), dostupno na: <https://kuplio.hr/blog/kako-usporediti-osiguranje-nekretnina> (29.12.2023.)
5. Rafaj, J. (2009) Tržište osiguranja, Zagreb: HANFA, str. 33.
https://www.hanfa.hr/getfile/39205/trziste_osiguranja.pdf (17.12.2023.)
6. UNIQA, Opći uvjeti osiguranja imovine, dostupno na:
https://www.uniqa.hr/shop/polica/IMO_opci_2023.pdf (21.12.2023.)
7. UNIQA, Osiguranje od nezgode (online), dostupno na: <https://www.uniqa.hr/fizicke-osobe/imovina-osobe/osiguranje-od-nezgode/28> (15.12.2023.)
8. UNIQA, UNIQA grupa (online), dostupno na: <https://www.uniqa.hr/o-nama/uniqa-grupa/53> (20.12.2023.)
9. UNIQA, UNIQA osiguranje (online), dostupno na: <https://www.uniqa.hr/o-nama/uniqa-osiguranje/50> (20.12.2023.)

POPIS TABLICA

| | |
|--|----|
| Tablica 1 Vrste osiguranja..... | 9 |
| Tablica 2 Osiguranje stambenog objekta | 24 |
| Tablica 3 Osiguranje kućanstva | 26 |

POPIS SLIKA

| | |
|--|----|
| Slika 1 Sudionici u poslovima osiguranja | 7 |
| Slika 2 Organizacijska struktura | 13 |
| Slika 3 Tijela upravljanja | 14 |
| Slika 4 Nekretnine | 21 |
| Slika 5 Osiguranje kuće..... | 22 |