

OSIGURANJE IMOVINE I ZAPOSLENIKA NA PRIMJERU TOMMY D.O.O.

Mikulandra, Ivana

Undergraduate thesis / Završni rad

2021

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:228:635614>

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

Download date / Datum preuzimanja: **2024-12-24**



Repository / Repozitorij:

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



SVEUČILIŠTE U SPLITU
SVEUČILIŠNI ODJEL ZA STRUČNE STUDIJE

Preddiplomski stručni studij Trgovinsko poslovanje

IVANA MIKULANDRA

ZAVRŠNI RAD

**OSIGURANJE IMOVINE I ZAPOSLENIKA NA
PRIMJERU TOMMY D.O.O.**

Split, veljača 2021.

SVEUČILIŠTE U SPLITU
SVEUČILIŠNI ODJEL ZA STRUČNE STUDIJE

Preddiplomski stručni studij Trgovinsko poslovanje

Predmet: Osiguranje i reosiguranje

ZAVRŠNI RAD

Kandidat: Ivana Mikulandra

Naslov rada: Osiguranje imovine i zaposlenika na primjeru Tommy d.o.o.

Mentor: dr.sc. Domagoja Buljan Barbača

Split, veljača 2021.

SADRŽAJ

SAŽETAK.....	4
ABSTRACT	5
1. UVOD	6
2. POVIJESNI RAZVOJ OSIGURANJA	7
3. OSIGURANJE.....	9
3.1. Definicija osiguranja	9
3.2. Podjela osiguranja	10
3.2.1. Skupine osiguranja	10
3.2.2. Podskupine osiguranja.....	11
3.2.3. Vrste osiguranja unutar skupina osiguranja.....	12
4. TOMMY D.O.O.....	14
5. OSIGURANJE U TOMMY D.O.O.	16
5.1. Osiguranje zaposlenika.....	16
5.1.1. Obvezno zdravstveno osiguranje.....	16
5.1.2. Mirovinsko osiguranje.....	17
5.1.3. Osiguranje od ozljede na radu.....	22
5.2. Osiguranje imovine.....	22
5.2.1. Način osiguranja materijalne imovine.....	24
5.2.2. Vrste imovinskih osiguranja.....	26
6. ZAKLJUČAK	28
LITERATURA	29
POPIS TABLICA.....	31
POPIS SLIKA	32
POPIS GRAFIKONA	33

SAŽETAK (OSIGURANJE IMOVINE I ZAPOSLENIKA NA PRIMJERU TOMMY D.O.O.)

Početak samog osiguranja seže daleko u prošlost, a do danas se razvila do najmanjih detalja prvobitno da bi zaštitila svoje korisnike pa i njene davaoce. Mnogobrojni trgovci, trgovine i trgovački lanci u svom poslovanju se susreću s raznim vrstama osiguranja. U današnje vrijeme trgovcima su rad i poslovanje olakšani velikim izborom pravog osiguranja za njihovo poslovanje. Osiguranje imovine i zaposlenika trgovcu nudi sigurnije poslovanje. Zaposleniku mirovinsko i zdravstveno osiguranje nudi sigurnost u sadašnjosti i budućnosti za sebe i za članove svoje obitelji. U ovom radu upoznajemo se s vrstama osiguranja potrebnih trgovačkom poduzeću za poslovanje u skladu sa zakonima Republike Hrvatske. Upoznati ćemo se s poslodavcem Tommy d.o.o. njegovom poviješću i sadašnjim stanjem poslovanja te osiguranjima koja mu pomažu poslovanje održati na visokom položaju.

Ključne riječi: vrste osiguranja, imovina, zaposlenici, sigurnost, zakon

SUMMARY (THE INSURANCE OF PROPERTY AND EMPLOYEES IN THE CASE OF TOMMY D.O.O.)

The origin of insurance itself dates far back into the past, and nowadays it has developed to the smallest details, mainly to protect its clients as well as its providers. Numerous vendors, markets and chain stores encounter various types of insurance in their business activities. Today, work and trade are facilitated with a wide range of perfect insurance for their conduct. Property and employee insurance offers a safer conduct of business to the trader, and retirement and health insurance offers stability in the present as well as in the future to the employee and their family. In this paper we will encounter types of insurance required for a commercial enterprise to conduct business in compliance with the laws of the Republic of Croatia. We will familiarise ourselves with the employer of Tommy d.o.o., its history and the current state of business as well as the insurances that help maintain its operations at a high position.

Keywords: types of insurance, property, employees, safety, law

1. UVOD

Suvremena trgovina i poduzeća koja se bave trgovinom posluju u skladu sa Zakonom o osiguranju (NN 30/15, 112/18, 63/20, 133/20). Kroz svoje poslovanje poduzeća će se susresti s mnogo zaposlenika, transporta, informacija i imovine te malo je vjerojatno da će se svaka poslovna tvrtka odlučiti na osiguranje kompletno cijele svoje imovine. Među brojnim vrstama osiguranja u poslovnom svijetu u ovom radu upoznati ćemo se kroz osiguranja s kojima se susreće poslodavac Tommy d.o.o. Zakonom su propisana neka od osiguranja da bi se zaštitio radnik i njegova prava, dok su se poduzeća odlučila na neka kako bi u slučaju nastanka štete se osiguralo daljnje poslovanje bez negativnog utjecaja na financije. Samim time zaštititi će i sebe i zaposlenike.

Metode korištene u radu su: deskripcija, analiza, te grafičko tablično prikazivanje podataka. Deskriptivna metoda opisuje činjenice, njihove odnose i veze i ona će biti korištena pri definiranju vrsta osiguranja. Metoda analize služi kako bi složene cjeline mogli raščlaniti na jednostavne dijelove radi jednostavnijeg razumijevanja gradiva.

Dobiveni rezultati prikazuju se tablično i/ili grafički. Rad se sastoji od šest cjelina. Nakon uvoda, u drugom poglavlju provesti će se put kroz povijesni razvoj osiguranja i prvu pojavu tablica smrtnosti. Zatim će se definirati osiguranje i napraviti podjela na vrste. U četvrtom poglavlju upoznajemo se s poduzećem Tommy d.o.o. i osiguranjima koja obuhvaćaju njegov rad. Rad završava zaključkom. Literatura, sažetak, popis slika i tablica bit će navedeni na posljednjim stranicama rada.

2. POVIJESNI RAZVOJ OSIGURANJA

U svojoj pradavnoj povijesti osiguranje je bilo usko povezano s razvojem trgovine i prijevozom robe. Čak 3.000 godina prije Krista na području oko rijeke Yangtze u Kini, na mjestima gdje je plovidba bila izuzetno opasna, korišteni su prvi oblici raspodjele rizika tako da su trgovci robu premještali s jednog većeg plovila na više manjih plovila. Time su se zaštitili od potpunog gubitka robe, a nastali gubitci pokriveni su od strane svih trgovaca zajedno tako da se trgovcu koji je pretrpio gubitak ustupi dio svoje robe.

Daljnijim razvojem pomorstva razvijalo se i pomorsko osiguranje. Prvi ugovori o osiguranju života javljaju se kod pomoraca da bi se u slučaju zarobljavanja isplatila otkupnina. Premija se računala na temelju duljine i opasnosti putovanja pomoraca, dok se u obzir nije uzimala dob osiguranika. Kratkoročne police osiguranja bile su tipične za raniji oblik osiguranja, dok se u današnjim ugovorima koriste dugoročna osiguranja. Da bi došlo do mogućnosti dugoročnog ugovora osigurateljima je bila potrebna procjena točne smrti osiguranika. 1693. godine donesene su prve tablice smrtnosti koje su postale osnova računanja premije osiguranja života.

Slika 1. Halleyeva tablica smrtnosti

Age. Curt.	Per-fons.	Age. Curt.	Per-fons.	Age. Curt.	Per-fons.	Age. Curt.	Per-fons.	Age. Curt.	Per-fons.	Age. Curt.	Per-fons.	Age. Curt.	Per-fons.
1	1000	8	680	15	628	22	585	29	539	35	481	7	5547
2	855	9	670	16	622	23	579	30	531	37	472	14	4584
3	798	10	661	17	616	24	573	31	523	38	463	21	4270
4	760	11	653	18	610	25	567	32	515	39	454	28	3964
5	732	12	646	19	604	26	560	33	507	40	445	35	3604
6	710	13	640	20	598	27	553	34	499	41	436	42	3178
7	692	14	634	21	592	28	546	35	490	42	427	49	2709
												55	2194
												63	1694
												70	1204
												77	692
												84	253
												100	107
43	417	50	346	57	272	64	202	71	131	78	58		
44	407	51	335	58	262	65	192	72	120	79	49		
45	397	52	324	59	252	66	182	73	109	80	41		
46	387	53	313	60	242	67	172	74	98	81	34		
47	377	54	302	61	232	68	162	75	88	82	28		
48	367	55	292	62	222	69	152	76	78	83	23		
49	357	56	282	63	212	70	142	77	68	84	20		
													34000
													Sum Total.

Izvor: <http://countingthefuture.net/node/26>

Podatci u tablicama su bile iz statistike umrlih u četiri godine od 1687. do 1691. godine u gradu Braslav u Njemačkoj. Tablice smrtnosti je objavio Edmund Halley, britanski astronom. Tablica se čita s lijeva na desno. Recimo gornji lijevi kut s brojem 1. označava da je 1 godinu napunilo 1000 ljudi od rođenih 1100. Pod broj dva da je 798 doživjelo 2 godine, a 77 godina je napunilo 68 stanovnika. 1699. godine dolazi do osnutka prvog društva za osiguranje života naziva Society for the Assurance of Widows and Orphans.

Kroz 18. i 19. stoljeće osiguranje se ubrzano razvijalo. Počinju se primjenjivati aktuarski izračuni premije osiguranja te prilagođava pravna praksa. Prvom polovicom 16-og stoljeća sklopljena je prva policia životnog osiguranja, nakon čega James Dodson postavlja osnovna načela za životno osiguranje koja i danas u osnovi vrijede.¹

Osiguranje u Hrvatskoj započelo je osnivanjem osiguravajuće zadruge Croatia u Zagrebu. Gjuro Deželić, Ivan Vončina i August Šenoa 1884. godine uz potporu ostalih članova iz političkih struktura grada Zagreba, osnivaju Croatia osiguravajuću zadrugu. U Republici Hrvatskoj Croatia osiguranje je najstarije i najveće osiguravajuće društvo.

U devedesetim godinama 20. stoljeća državna ekonomija se mijenja u tržišnu ekonomiju. Croatia osiguranje je 1990. godine postala dioničko društvo s većinskim udjelom državnoga vlasništva. Croatia i danas u novim okolnostima i dalje ostaje vodeći osiguravatelj koji nudi tržištu nove proizvode po primjeru na razvijeno europsko tržište. 2014. godine Rovinjska Adris Grupa kupuje većinski udio u Croatia osiguranju.²

Vizija Croatia Osiguranja glasi: „*Croatia je Osiguranje. Lider i pouzdan partner, koji znanjem i iskustvom pruža sigurnost.*“

Uistinu širinom ponude, prepoznatljivošću svoga imena i brenda, iskustvom zaposlenih je sinonim za Osiguranje. Vrijednosti poduzeća su pouzdanost, stručnost, iskustvo i znanje. Na tržištu Croatia osiguranje zauzima poziciju lidera.³

¹ Povijesni razvoj osiguranja, (online). Dostupno na: (<http://www.fortius.hr/hr/vise-o-osiguranju/osnovni-podaci-o-osiguranju/povijesni-razvoj-osiguranja/>) (05.09.2020.)

² Povijest, (online). Dostupno na: (<https://www.crosig.hr/hr/o-nama/povijest/>) (07.09.2020.)

³ Vizija, misija i vrijednosti, (online). Dostupno na: (<https://www.crosig.hr/hr/o-nama/vizija-i-vrijednosti/>) (07.09.2020.)

3. OSIGURANJE

3.1. Definicija osiguranja

Osiguranje je ugovor između dvije strane (osiguravatelja i osiguranika) u kojem osiguravatelj (obično osiguravajuće društvo) pristaje obešteti osiguranika za jasno definirane gubitke. To čini u naknadu za plaćanje redovite premije. To je metoda prebacivanja rizika s pojedinca na veću skupinu (skupinu svih onih koji plaćaju premije osiguravatelju).⁴ Osiguranje je sa stajališta društva "gospodarski instrument za smanjivanje i uklanjanje rizika procesom kombiniranja dovoljnog broja izlaganja istovjetnim rizicima, kako bismo mogli predvidjeti gubitke za promatranu skupinu kao cjelinu".⁵

Prema Zakonu o obveznim odnosima (NN 35/05, 41/08, 125/11, 78/15, 29/18) polica mora sadržavati sljedećih osam elemenata:

1. ugovorne strane,
2. osiguranu osobu, odnosno osiguranu stvar,
3. rizik obuhvaćen osiguranjem,
4. trajanje osiguranja i vrijeme pokrića,
5. iznos osiguranja ili da je osiguranje neograničeno,
6. premiju ili doprinos (ulog),
7. nadnevak izdavanja police i
8. potpise ugovornih strana.⁶

Sama polica osiguranja predstavlja ispravu sklopljenog ugovora o osiguranju.

⁴ Osiguranje, (online). Dostupno na: (<http://www.moj-bankar.hr/Kazalo/O/Osiguranje>) (05.09.2020.)

⁵ Vaughan, E. i Vaughan, T. (2000) Osnove osiguranja, upravljanje rizicima, Zagreb, Mate

⁶ Zakon o obveznim odnosima, Narodne novine br. 35/05, 41/08, 125/11, 78/15 i 29/18, čl. 926. (online). Dostupno na: (<https://www.zakon.hr/z/75/Zakon-o-obveznim-odnosima>) (12.12.2020.)

3.1. Podjela osiguranja

U literaturi nalazimo mnoge podjele osiguranja prema raznim kriterijima a za nas je najbitnija podjela prema bilanciranju poslova i poslovnog rezultata koja se primjenjuje od 1. siječnja 2007. godine. Hrvatska agencija za nadzor financijskih institucija (HANFA) donijela je Pravilnik o rasporedu vrsta rizika po skupinama i vrstama osiguranja u kojemu su redoslijedom propisane:

- skupine osiguranja,
- podskupine osiguranja,
- vrste osiguranja unutar skupina osiguranja te
- vrste rizika unutar vrsta osiguranja.⁷

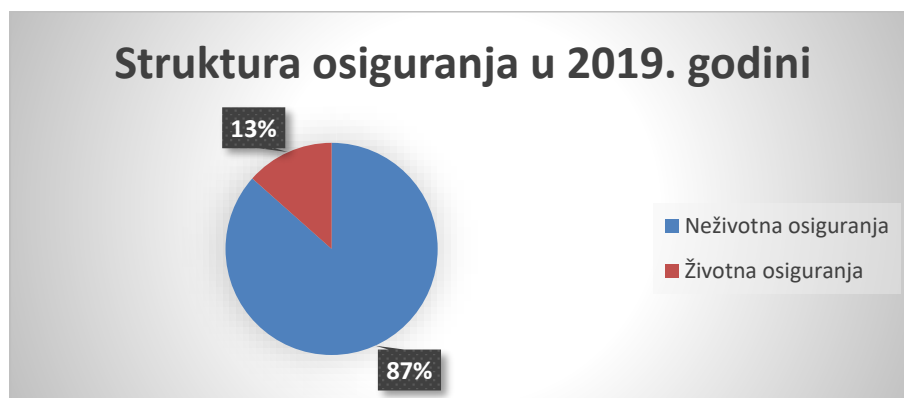
3.2.1. Skupine osiguranja

Prema kriteriju bilanciranja poslova osiguranja i utvrđivanja poslovnog rezultata, sva se osiguranja prema skupinama osiguranja dijele:

- na neživotna osiguranja i
- na životna osiguranja.⁸

Iz Grafikona 1. vidimo da je broj neživotnih osiguranja u 2019. godini bio skoro pa 7 puta veći.

Grafikon 1. Struktura osiguranja u 2019. godini.



Izvor: Izrada autor

⁷ Pravilnik o rasporedu vrsta rizika po skupinama i vrstama osiguranja odnosno reosiguranja, Narodne novine br. 151/05, 87/08, 82/09, čl. 1.

⁸ Ibidem, čl. 1.

3.2.2. Podskupine osiguranja

Podskupine osiguranja koje obuhvaćaju više vrsta neživotnih osiguranja koja se odnose na srodne rizike dijele se:

- a) na osiguranje od nezgode i zdravstveno osiguranje koje obuhvaća vrste osiguranja navedene pod 01 i 02,
- b) na osiguranje motornih vozila koje obuhvaća vrste osiguranja navedene pod 01, 02, 03, 07 i 10,
- c) na pomorsko i transportno osiguranje koje obuhvaća vrste osiguranja navedene pod 01, 07, 04, 06, 07 i 12,
- d) na osiguranje zrakoplova koje obuhvaća vrste osiguranja navedene pod 01, 02, 05, 07 i 11,
- e) na osiguranje od požara i druga osiguranja imovine koja obuhvaćaju vrste osiguranja navedene pod 08 i 09,
- f) na osiguranje od odgovornosti koje obuhvaća vrste osiguranja navedene pod 10, 11, 12 i 13,
- g) na kreditno osiguranje i osiguranje jamčevine koje obuhvaća vrste osiguranja navedene pod 14 i 15.⁹

⁹ Ibidem, čl. 3.

3.2.3. Vrste osiguranja unutar skupina osiguranja:

U tablici 1. prikazat ćemo distribuciju sklopljenih ugovora neživotnih osiguranja po različitim vrstama i ukupan broj šteta po pojedinoj vrsti osiguranja.

Tablica 1. Statistika neživotnih osiguranja u 2019. godini

Šifra	Vrste osiguranja	Broj osiguranja	Broj šteta
01	Osiguranje od nezgode	2.712.931	15.389
02	Zdravstveno osiguranje	422.368	4.233.306
03	Osiguranje cestovnih vozila	703.113	119.984
04	Osiguranje tračnih vozila	69	121
05	Osiguranje zračnih letjelica	155	18
06	Osiguranje plovila	25.742	2.176
07	Osiguranje robe u prijevozu	16.893	1.538
08	Osiguranje od požara i elementarnih šteta	624.755	32.486
09	Ostala osiguranja imovine	667.270	68.860
10	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	2.888.542	97.886
11	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica	579	6
12	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	61.071	499
13	Ostala osiguranja od odgovornosti	224.303	12.690
14	Osiguranje kredita	107.891	1.248
15	Osiguranje jamstva	3.745	795
16	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	127.603	2.398
17	Osiguranje troškova pravne zaštite	27.493	3
18	Osiguranje pomoći	727.732	298.108

Izvor: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (2020) Statistika osiguranja u Republici Hrvatskoj za 2019. godinu, <https://www.hanfa.hr/media/4940/statistika-osiguranja-2019.xlsx> (10.09.2020.)

U Tablici 2. prikazat ćemo distribuciju sklopljenih ugovora životnih osiguranja po različitim vrstama i ukupan broj šteta po pojedinoj vrsti osiguranja.

Tablica 2. Statistika životnih osiguranja u 2019. godini

Šifra	Vrsta osiguranja	Broj osiguranja	Broj šteta
19	Životna osiguranja	763.936	56.729
20	Rentno osiguranje	3.558	2.779
21	Dopunska osiguranja uz osiguranje života	620.137	2.876
22	Osiguranje za slučaj vjenčanja ili sklapanja životnog partnerstva ili rođenja	2.506	201
23	Osiguranje života i rentno osiguranje kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja	60.170	3.866
24	Tontine		
25	Osiguranje s kapitalizacijom isplate		

Izvor: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (2020) Statistika osiguranja u Republici Hrvatskoj za 2019. godinu, <https://www.hanfa.hr/media/4940/statistika-osiguranja-2019.xlsx> (10.09.2020.)

Iz podataka Tablice 1. i Tablice 2. vidimo da od ukupnih 8.192.562 osiguranja u 2019. godini većina sklopljenih polica osiguranja je osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila sa 2.888.542 police tj. 35,26% i osiguranje od nezgode sa 2.712.931 policom tj. 33,11%. Od ukupnog broja šteta (4.953.962) nastalih iz polica osiguranja najveći obujam zauzimanju štete zdravstvenog osiguranja sa 4.233.306 (85,45%) nastalih šteta.

4. TOMMY D.O.O

Tommy d.o.o. je osnovan kao trgovačko društvo 1992.g., do danas je ostao u 100% privatnom vlasništvu sa sjedištem u Splitu. Tommy spada među vodeće hrvatske trgovačke lance, najveće je poduzeće i poslodavac u južnoj Hrvatskoj i Dalmaciji, dok prema ukupnom prihodu Tommy se nalazi u TOP 25. Trenutačno Tommy trgovački lanac čini 209 prodajnih mjesta, koja su nalaze u 8 županija i gradu Zagrebu. Tommy zapošljava preko 4000 radnika. Nedavno otvaranje novog hipermarketa na otoku Krku dokazuje stalni porast potražnje za kvalitetnim proizvodima i povoljnijim cijenama.¹⁰

Slika 2. Tommy logo



Izvor: <https://tommy.hr/hr/pocetna>

Kvalitetno strateško i razvojno promišljanje, tržišno prilagodljiva poslovna politika okrenuta kupcima, kontinuirano ulaganje u kvalitetu i zaposlenike rezultirale su nastajanjem jednog od najznačajnijih i najstabilnijih poslovnih projekata u Republici Hrvatskoj u novijoj povijesti. Kupcima se nude vrlo povoljne prodajne cijene s naglaskom na povoljan omjer cijene i kvalitete. Konstantne akcijske i promotivne ponude koje se mijenjaju svakoga četvrtka u tjednu nude svježu povoljnu ponudu. Cilj poduzeća je zadovoljan i odan kupac koji u Tommyjevim poslovnicama kupuje povoljno, kvalitetno, ugodno, brzo i sigurno. Ulaganje u novu suvremenu tehnologiju poslovanja čija primjena je dovela do pozitivnog djelovanja na očuvanje okoliša i održivi razvoj.

¹⁰ Trgovački lanac Tommy, (online). Dostupno na: (<https://tommy.hr/hr/o-nama>) (11.12.2020.)

Na slici 3. nalazi se promidžbeni letak za novi proizvod Tommy d.o.o. naziva Dućan na dlanu koji predstavlja aplikaciju preko koje kupac naruči, plati i preuzme proizvode u željenoj prodavaonici.

Slika 3. Dućan na dlanu

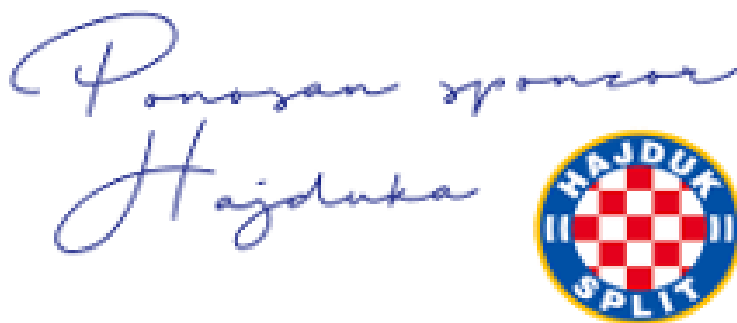


Izvor: <https://spiza.tommy.hr/>

Tommy je jedan od najvećih investitora u Dalmaciji i ostalim hrvatskim regijama gdje posluje; čime daje doprinos razvoju gospodarstva i potiče nova zapošljavanja. Financijski podupire sportske klubove, organizacije, pojedince i događaje. Pruža se potpora lokalnim zajednicama i lokalnim upravama u cilju poboljšanja kvalitete života stanovništva i razvoja općekorisnih društvenih funkcija.

Slika 4. prikazuje logo kojim se koristi Tommy d.o.o. kao sponzor Hajduka.

Slika 4. Sponzorstvo



Izvor: <https://tommy.hr/hr/pocetna>

5. OSIGURANJA U TOMMY D.O.O.

U poslovanju društava s ograničenom odgovornošću članovi svih odjela unutar organizacije susreću se s raznim vrstama osiguranja. Osiguranje imovine i zaposlenika poduzetniku nudi dozu sigurnosti i stabilnosti na tržištu. U današnje vrijeme osiguranje kroz sve segmente poslovanja su neizostavan dio. U poslovanju tvrtke Tommy d.o.o. osiguranje je sastavni dio te ćemo se upoznati s pojedinim vrstama osiguranja s kojima se organizacija susreće.

5.1. Osiguranje zaposlenika

5.1.1. Obvezno zdravstveno osiguranje

Ulaskom u radni odnos zaposlenik stječe pravo na besplatno obvezno zdravstveno osiguranje. Prema Zakonu o obveznom zdravstvenom osiguranju (NN 80/13, 137/13, 98/19) stječu i obvezno se osiguravaju:

1. osobe u radnom odnosu kod pravne ili fizičke osobe sa sjedištem u Republici Hrvatskoj,

(...)

4. članovi uprave trgovačkih društava i izvršni direktori trgovačkih društava, ako nisu obvezno zdravstveno osigurani po osnovi rada kod druge pravne ili fizičke osobe u RH ili drugoj državi članici,

5. osobe koje se stručno osposobljavaju za rad bez zasnivanja radnog odnosa, odnosno koje se stručno osposobljavaju za rad uz mogućnost korištenja mjera aktivne politike zapošljavanja, sukladno posebnim propisima,

Osiguranici navedeni pod točkama 1. do 6. obvezno se osiguravaju i za slučaj ozljede na radu i profesionalne bolesti.¹¹ Među pravima obveznog zdravstvenog osiguranja nalaze se i prava kod ozljeda na radu i profesionalnih bolesti. Među profesionalne bolesti se nalazi zaštita radnika kao i dijagnostika u slučaju sumnje u profesionalnu bolest. Kroz obvezno zdravstveno osiguranje, svim osiguranim osobama, se pod jednakim uvjetima osigurava isti opseg prava.¹²

¹¹ Tko su osigurane osobe HZZO-a, (online). Dostupno na: (<http://www.hzzo.hr/obvezno-osiguranje/tko-su-osigurane-osobe-hzzo>) (10.09.2020.)

¹² Obvezno osiguranje, (online). Dostupno na: (<https://www.hzzo.hr/obvezno-osiguranje/>) (09.09.2020.)

5.1.2. Mirovinsko osiguranje

Osamostaljenjem Republike Hrvatske naslijeđen je mirovinski sustav iz bivše države koji je funkcionirao logikom međugeneracijske solidarnosti čiji korijeni datiraju još iz kraja 19. stoljeća. Kako ljudi žive sve duže, sve je više umirovljenika čije je mirovine sustav trebao osigurati. Stoga je logika međugeneracijske solidarnosti u cijelom svijetu došla u krizu jer je omjer zaposlenih i nezaposlenih osoba postao sve nepovoljniji.

Početak ovog desetljeća taj je omjer u Hrvatskoj kulminirao: dok su još 1990. godine tri zaposlenika uplaćivala za mirovinu jednog umirovljenika, samo nakon desetak godina omjer se pogoršao gotovo 3 puta. Iz tog razdoblja datira i procjena po kojoj bi, ako se ne bi pristupilo reformi, već 2040. godine trebalo izdvajati oko 60% iz bruto plaće samo da bi se održala tadašnja razina mirovina.¹³

U Tablici 3. prikazat ćemo omjere zaposlenika i umirovljenika od 1990. godine pa do danas.

Tablica 3. Omjer zaposlenika i umirovljenika

Godina	Umirovljenih	Zaposlenih	Omjer
1990.	656.000	1.931.000	1:3
1995.	865.000	1.568.000	1:1,81
2000.	1.019.000	1.381.000	1:1,36
2005.	1.172.000	1.556.000	1:1,33
2010.	1.200.386	1.475.363	1:1,23
2015.	1.228.020	1.413.637	1:1,15
2019.	1.241.111	1.545.192	1:1,25

Izvor: Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje (2020) Statističke informacije HZMO, <https://www.mirovinsko.hr/UserDocsImages/statistika/statisticke-informacije/2020/10/Statisticke-informacije-HZMO-a-10-2020-studeni-2020.pdf> (12.12.2020.)

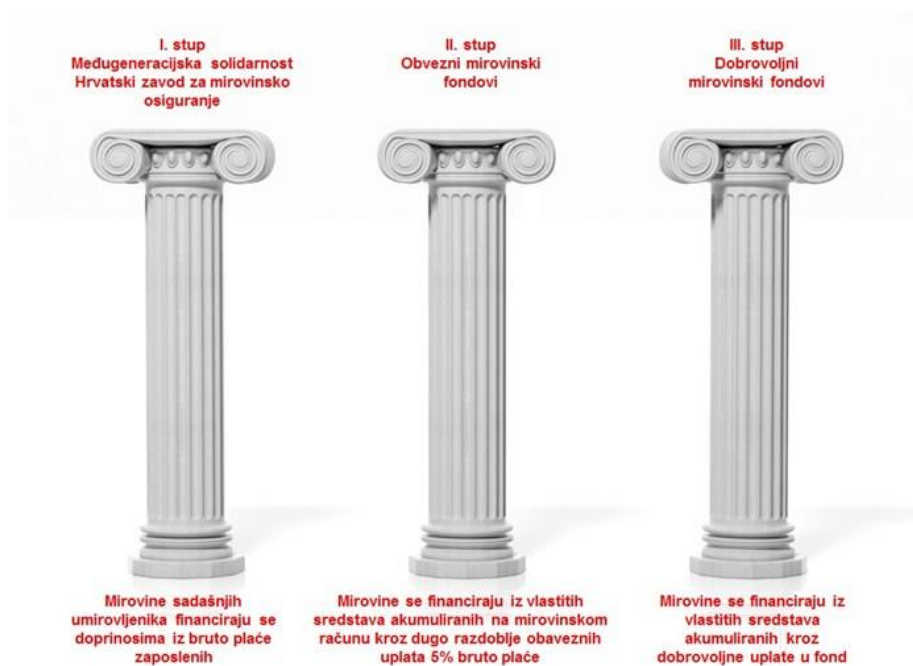
¹³ Stipić, M., op. cit. 227.

Mirovinska reforma u Hrvatskoj je započela 1. siječnja 2002 godine, s tim da su prethodno doneseni najvažniji zakoni koji reguliraju novi sustav mirovinskog osiguranja:

- Zakon o mirovinskom osiguranju (Zakon o mirovinskom osiguranju NN 157/13, 115/14, 33/15, 93/15, 120/16, 18/18, 62/18, 115/18, 102/19),
- Zakon o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima (Zakon o obveznim mirovinskim fondovima (NN 19/14, 93/15, 64/18, 115/18) i Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14, 93/15, 64/18, 115/18)) i
- Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne štednje (Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima NN 22/14, 29/18 i 115/18).¹⁴

Sustav mirovinskog osiguranja podijeljen je u obvezne i dobrovoljne doprinose. Obvezni doprinosi se sastoje od prvog i drugog stupa.¹⁵

Slika 5. Sustav mirovinskog osiguranja



Izvor: <https://www.hanfa.hr/media/1925/tri-stupa.jpg?width=699&height=508>

¹⁴ Buljan Barbača, D., Osiguranje i reosiguranje, Nastavni radni materijali (2019/2020), Moodle sveučilišnog odjela za stručne studije, str.12.

¹⁵ Stipić, M., op. cit. str. 229.

1. Prvi stup

Prvi stup je zapravo nastavak dosadašnjeg sustava na temelju generacijske solidarnosti, a provodi ga Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje (HZMO). Na početku mirovinske reforme svaki pojedinac koji je bio mlađi od 40 godina obvezno je morao odabrati jedan od obveznih mirovinskih fondova. One koji nisu izabrali fond, Središnji registar osiguranika (REGOS) rasporedio je u neke od fondova. Svi pojedinci koji su bili stariji od 40, a mlađi od 50 godina dobrovoljno su izabrali ostanak u dotadašnjem državnom sustavu međugeneracijske solidarnosti ili su izabrali novi fond novog mirovinskog sustava. Stariji od 50 godina ostali su u prvom mirovinskom stupu. REGOS prima uplate doprinosa i vodi osobne račune osiguranika te ih izvješćuje o stanju na njihovim računima. Od uplata svih zaposlenika 20% bruto plaće ide u prvi i drugi stup. Od čega 15% dolazi u prvi stup, a 5% u drugi stup ili u obvezno mirovinsko osiguranje za starost, koji provode obvezni mirovinski fondovi.¹⁶

2. Drugi stup

Drugi stup funkcionira na sljedeći način:

1. poslodavci uplaćuju mirovinske doprinose za svoje zaposlenike, a za one koji su od 1. siječnja 2002. godine ušli u novi sustav, 5% doprinosa se uplaćuje na prolazni račun REGOS-a;
2. REGOS uplaćene doprinose pretvara u obračunske jedinice koje raspoređuje na osobne račune zaposlenika, a novac prosljeđuje obveznim mirovinskim fondovima, koje je, opet preko REGOS-a, pojedini zaposlenik odabrao;
3. društva za upravljanje mirovinskim fondovima primaju uplate svojih članova i primljeni novac ulažu na tržištima kapitala – u državne obveznice, obveznice lokalne uprave, obveznice korporacija, dionice itd.; sve sukladno limitima definiranim u Zakonu o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima;
4. sukladno ulaganjima novac donosi prinose (rast vrijednosti dionica, isplate dividendi, isplate kupona obveznica itd.) i tako se uvećava vrijednost obračunskih jedinica na osobnim računima članova mirovinskog fonda;

¹⁶ Stipić, M., op. cit. str. 230.

5. zaposlenici kontroliraju stanje na svojim osobnim računima te u tisku provjeravaju vrijednost obračunske jedinice svoga fonda; znaju s koliko novca raspolažu u tom trenutku na svom osobnom računu.¹⁷

3. Treći stup

Treći stup mirovinskog sustava temelji se na individualnoj kapitaliziranoj štednji, a provode ga dobrovoljni mirovinski fondovi. Osiguraniku se otvara račun u banci skrbnika dok se isplata mirovina odvija kroz mirovinsko osiguravajuće društvo. Osnovne razlike između obveznih i dobrovoljnih mirovinskih fondova su u sljedećem:

- pristup u dobrovoljne fondove je potpuno na dobrovoljnoj osnovi,
- u dobrovoljnim fondovima štedjeti mogu svi nevezano za životnu dob,
- u dobrovoljnim fondovima mogu štedjeti i nezaposlene osobe,
- iznos mjesečnih uplata u dobrovoljne fondove svaki član određuje sam,
- štednju dobrovoljnih fondova potiče država dodatnom uplatom 15% godišnjeg ušteđenog iznosa, a maksimalno 750 kuna.

Razlikuju se dvije vrste dobrovoljnih mirovinskih fondova:

- otvoreni: dostupni su svakom građaninu Republike Hrvatske koji će štedjeti u trećem stupu,
- zatvoreni: njihovo osnivanje potiču poslodavci za svoje zaposlenike.

Prema Zakonu o mirovinskom osiguranju (NN 157/13, 151/14, 33/15, 93/15, 120/16, 18/18, 62/18, 115/18, 102/19) osiguranici stječu prava na starosnu, prijevremenu starosnu, invalidsku, obiteljsku, najnižu, osnovnu, profesionalnu rehabilitaciju, naknadu zbog tjelesnog oštećenja i naknadu putnih troškova u svezi s ostvarenjem osiguranih prava.¹⁸

¹⁷ Stipić, M., op. cit. str. 231.

¹⁸ Zakonu o mirovinskom osiguranju, Narodne novine br. 157/13, 151/14, 33/15, 93/15, 120/16, 18/18, 62/18, 115/18 i 102/19 čl. 3. (online). Dostupno na: (<https://www.zakon.hr/z/91/Zakon-o-mirovinskom-osiguranju>) (13.12.2020.)

Prema Slici 6. vidimo obračun plaće jednog od zaposlenika Tommy d.o.o. u ovom slučaju za mjesec kolovoz.

Slika 6. Obračun plaće zaposlenika Tommy d.o.o.

Tommy d.o.o. Split Datum isplate: 15.09.2020
Strana: 3951

Adresa: DOMOVINSKOG RATA 93 SPLIT
Osobni identifikacioni broj: 00278260010
Žiroračun: 2484008-1100743705 kod: RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d.
0010449

Osobni identifikacijski broj :
Broj računa : kod :

Obračun plaće za : 08/1/2020 Plaća kolovoz 2020
Dani u mjesecu od: 01.08.2020 do: 31.08.2020
Planirani redoviti sati: 168,00

Porezni broj:	JMBG:				
Osnove zaposlenika:					
Koeficijent	2,70000 Varijabilni koeficijent 1 0,15000				
MAX Os.odbitak	4.000,00000 Faktor OS iz PK 1,00000				
Nagrada za ostvareni	300,00000				
Prerač.faktor OS odbitka	1,60				
Ukupan radni staž na dan 31.08.2020: 1 god 4 mjes. 25 dni					
Osnove obračuna :					
Osnovica	1.700,00000 Zakon o minimalnoj plaći 4.062,51000				
Vrsta obračuna	Br.jed.	Satnica	%	Inf. neto iznos	Iznos
101 Redovan rad	139,00	28,84000	100,00	3.088,64	4.008,76
102 Rad nedjeljom	15,00	28,84000	135,00	449,96	584,01
104 Prekovremeni rad	4,00	28,84000	165,00	146,65	190,34
105 Rad za državni blagdan	14,00	28,84000	250,00	777,71	1.009,40
115 Minuli rad			0,50	22,31	28,96
Bruto	PLAĆA	172,00 sati			5.821,47
DOPRINOSI	Osnova		%		PLAĆA
	Dop.za MIO I stup 24201		15,00		873,22
	Dop.za MIO II stup 24202		5,00		291,07
	UKUPNO DOPRINOSI		20,00		1.164,29
POREZ	OSOBNI ODBITAK				-4.000,00
	OSNOVICA ZA POREZ				657,18
	POREZ 1		24,00		157,72
	UKUPNO POREZ				157,72
	POREZ ZA UPLATU				157,72
	PRIREZ		9,00		14,19
NETO	PLAĆA				4.485,27
POVRAT TROŠKOVA I DRUGIH OSOBNIH PRIMITAKA					
	601 Prijevoz				290,00
	615 Naknada za prehranu neopor.				416,00
	618 Nagrada za rad.rez.neop.autom.				300,00
	UKUPNO POVRAT TROŠKOVA I DRUGI OSOBNI PRIMICI DO UREDBE				1.006,00
ISPLATA					5.491,27
DOPRINOSI NA PLAĆE					5.491,27
	Dop. za zdravstveno osig. 2424		16,50		960,54
	UKUPNI DOPRINOSI NA PLAĆE		16,50		960,54
Porez na plaće			0,00		0,00
UKUPAN POREZ NA PLAĆE, DOPRINOSI IZ I NA PLAĆE					2.124,83

Izvor: Izrada autor

Poslodavac Tommy d.o.o. redovito uplaćuje svojim zaposlenicima doprinose za mirovinsko osiguranje prvog stupa od 15% i doprinose za mirovinsko osiguranje drugog stupa od 5%. Uz doprinose uplaćuju se još porezi i prirezi.

5.1.3. Osiguranje od ozljede na radu

Nezgodu ili nesretni je "svaki iznenadni i od volje osiguranika nezavisni događaj koji, djelujući uglavnom izvana i naglo na tijelo osiguranika, ima za posljedicu njegovu smrt, potpuni ili djelomični invaliditet, privremenu nesposobnost za rad ili narušavanje zdravlja koje zahtijeva liječničku pomoć". Osiguranje od nezgode se nalazi u grupi neživotnih osobnih osiguranja, jer je rizik povezan s određenim događajem tijekom trajanja osiguranja.¹⁹

Prema navedenom Pravilniku o rasporedu vrsta rizika po skupinama i vrstama osiguranja, u osiguranja od nezgode spadaju sljedeće vrste osiguranja skupine 01:

01.01 Osiguranje osoba od posljedica nezgode pri redovitom zanimanju ili izvan njega,

01.02 Osiguranje osoba od posljedica nezgode u motornim vozilima i pri posebnim djelatnostima,

01.05 Osiguranje potrošača, pretplatnika, korisnika drugih javnih usluga i sl. od posljedica nezgode,

01.06 Ostala posebna osiguranja od posljedica nezgode,

01.99 Ostala osiguranja od posljedica nezgode.²⁰

5.2. Osiguranje imovine

Obrtnicima kao i većim poduzetnicima osiguranje štiti biznis i financije. Često se događa da se poduzetnici odluče da zbog premije osiguranja ne osiguraju neki dio imovine i time dovedu u opasnost biznis zbog kvara na stroju, požara, poplave i niza sličnih neočekivanih nevolja.

Osiguranje imovine predstavlja ugovor o osiguranju stvari bilo pokretne ili nepokretne, imovinskih interesa iz pravnih odnosa odgovornosti za štetu (kroz posjedovanje stvari, uporabe stvari, iz djelatnosti, zbog onečišćenja ili zagađenja i dr.) te drugih imovinskih interesa poput kredita, jamstava, financijskih gubitaka i troškova pravne zaštite. U širem pojmovnom smislu

¹⁹ Osiguranje od nezgode, (online). Dostupno na: (<https://www.miransan.com.hr/component/content/article/7-tekstovi-o-osiguranju/22-osiguranje-od-nezgode.html>) (03.12.2020.)

²⁰ Pravilnik o rasporedu vrsta rizika po skupinama i vrstama osiguranja odnosno reosiguranja, Narodne novine br. 151/05, 87/08, 82/09, čl. 6.

u osiguranje imovine ulazi i transportno osiguranje. Imovinska osiguranja ubrajaju se u neživotna osiguranja.²¹

Prema odredi Zakona o obveznim odnosima (NN 35/05, 41/08, 125/11, 78/15, 29/18) i općim uvjetima za osiguranje imovine, ugovor o osiguranju može sklopiti svaka fizička ili pravna osoba ili se može sklopiti u korist svake osobe koja ima opravdan interes na predmetu osiguranja.

U Zakonu o obveznim odnosima pod člankom 921. nalazimo definiciju ugovora o osiguranju: "ugovorom o osiguranju osiguratelj se obvezuje ugovaratelju osiguranja isplatiti osiguraniku ili korisniku osiguranja osigurninu ako nastane osigurani slučaj, a ugovaratelj se osiguranja obvezuje osiguratelju platiti premiju osiguranja". Smatra se da je ugovor o osiguranju sklopljen prihvaćanjem ponude o osiguranju. Polica osiguranja je isprava o sklopljenom ugovoru o osiguranju koju je osiguratelj obvezan ugovaratelju osiguranja predati uredno sastavljenu i potpisanu.²²

Osigurati se može poslovni prostor, oprema i zalihe. Poslovni prostor može osigurati samo vlasnik prostora. U osiguranje opreme spadaju strojevi, namještaj, uredska oprema, odnosno sve osim transportnih sredstava. Radni prostor i skladište u kojem se nalaze zalihe također je potrebno osigurati osim ako se ne radi o najmu tih prostora. Svako poslovanje bez obzira na svoju veličinu trebalo bi imati osiguranje od odgovornosti. Za neka poslovanja ono je i obvezno. Osiguranje od odgovornosti štiti u slučaju kada zaposlenici ili proizvodi i usluge uzrokuju (ili navodno uzrokuju) ozljede ili oštećenja treće strane. Osiguranje od prekida poslovanja i gubitka prihoda svakako bi se trebao razmotriti, pogotovo ako smo jedini zaposlenik.²³

²¹ Pavić, D. (2009) Ugovorno pravo osiguranja - komentar zakonskih odredbi, Zagreb, Tectus. str. 242.

²² Zakon o obveznim odnosima, Narodne novine, br. 35/05, 41/08, 125/11, 78/15 i 29/18 čl. 921. (online). Dostupno na: (<https://www.zakon.hr/z/75/Zakon-o-obveznim-odnosima>) (14.12.2020.)

²³ Dokonal, T. Osiguranje za poduzetnike (online). Dostupno na: (<https://tockanai.hr/poduzetnik/osiguranja-za-poduzetnike-16675/>) (29.11.2020.)

Osnovna pokrića:

- požar,
- eksplozija,
- udar groma,
- oluja,
- tuča,
- poplava,
- provalna krađa ili razbojstvo,
- udar vozila ili stroja u objekt.

Dodatna pokrića:

- indirektni udar groma,
- osiguranje stvari vlasnika i zaposlenika,
- osiguranje reklama i natpisa,
- lom stakla,
- poplave,
- bujice i visoke vode te
- odgovornost prema trećima i zaposlenicima.

5.2.1. Način osiguranja materijalne imovine

Osiguranje materijalne imovine možemo provesti na tri načina:

- osiguranje na svotu osiguranja,
- osiguranje na ugovorenu vrijednost i
- osiguranje na novu vrijednost.

Svaki poduzetnik bira način osiguranja materijalne imovine koji najbolje odgovara njegovom načinu poslovanja.

Kod osiguranja na SVOTU OSIGURANJA ugovaratelj osiguranja imovine može ugovoriti iznos osiguranja koji on želi. U pravilu bi ugovoreni iznos trebao biti jednak stvarnoj vrijednosti imovine zbog njenog utjecaja na obračun štete. Ako ugovaratelj osiguranja ugovori iznos osiguranja koji je manji od stvarne vrijednosti stvari, dolazi do podosiguranja i ugovaratelj ne može ostvariti punu naknadu štete. Prikazano primjerom da osiguramo predmet sa stvarnom vrijednosti 100.000,00 kn na 50.000, 00 kn. Dođe do požara i predmet je oštećen. Procjena štete došla je do iznosa od 30.000,00 kn. Prilikom izračunavanja naknade za nastalu štetu, osiguratelj primjenjuje načelo proporcije: osigurano je samo 50,00% predmeta, a ne njegova cijela vrijednost, kod nastanka štete ostvaruje se pravo na 50,00% naknade, čime se podupire osnovno načelo likvidacije u osiguranju koje glasi: Svota osigurnine ne može biti veća od štete koju je osiguranik pretrpio nastupanjem osiguranog slučaja.²⁴

Osiguranje materijalne imovine na UGOVORENU VRIJEDNOST (stvarnu vrijednost) koristi se kod osiguranja imovine od loma, požara i ostalih opasnosti, a preduvjet da bi se koristio ova vrsta osiguranja je vođenje uredne analitičke evidencije dugotrajne imovine koja omogućava podatke o knjigovodstvenoj vrijednosti osigurane imovine jer kod ovoga tipa osiguranja kao osnova uzima knjigovodstvena vrijednost. Kod osiguranja imovine koja počinju 1. siječnja pod minimalnu vrijednost imovine koja će se osigurati gleda se knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca prethodne godine.

Osiguranje materijalne imovine na NOVU VRIJEDNOST koristi se prilikom osiguranja građevinskoga objekta i opreme od požara i ostalih opasnosti. Prednost kod ovakvog načina osiguranja je što se šteta nadoknadi u novoj vrijednosti koja se ne umanjuje za trošnost predmeta osiguranja. Predmeti se osiguranja mogu osigurati na novu vrijednost ako stvarna vrijednost nije manja od 40 % od nove vrijednosti za vrijeme sklapanja ugovora o osiguranju. Ako je predmetima osiguranja stvarna vrijednost manja od 40% od nove vrijednosti, osiguravaju se na reduciranu novu vrijednost.²⁵

²⁴ Vuk, J. (2017) Štete na imovini poduzetnika, RRIF - rujan 2017, Zagreb. str. 36.

²⁵ Vuk, J. (2017) op. cit. str. 37.

5.2.2. Vrste imovinskih osiguranja

Imovinska osiguranja poslovnih tvrtki u užem smislu dijelimo na: osiguranje industrijske i trgovačke djelatnosti, osiguranje poljoprivrede, osiguranje prometnih sredstava i kasko osiguranje.²⁶

Osiguranje industrije i trgovačke djelatnosti

Osiguranje industrijske i trgovačke djelatnosti odnosi se na rizike vezane uz obavljanje djelatnosti kojima se ostvaruju prihodi. Kod osiguranja industrije spadaju rizici koji se odnose na rizike u proizvodnji, dok se osiguranje trgovačke djelatnosti brine za rizike vezane za trgovinu i uslužne djelatnosti. Obuhvaćaju se rizici kojima su podložni poduzetnici prilikom poduzetničkog poslovanja. Kod svih gospodarskih subjekata nalazimo ove rizike, ovisno o vrsti djelatnosti, okruženju i mjestu gdje se nalazi.²⁷

U osiguranje industrijske i trgovačke djelatnosti ubrajaju se sljedeće podvrste:

- osiguranje industrijskih, obrtničkih, trgovačkih i uslužnih tvrtki,
- osiguranje strojeva,
- osiguranje objekata u izgradnji - može se ugovoriti na temelju standardnih i međunarodnih uvjeta.
- osiguranje objekata u montaži i montažne opreme - kod osiguranje objekta u montaži osigurava oprema, a kod osiguranje objekta u izgradnji objekt.
- osiguranje računala,
- šomažno osiguranje - pokriva i rizike izmaklog dobitka, plaća i fiksnih troškova.
- garancijsko osiguranje,
- osiguranje robe u hladnjačama.²⁸

Podvrste osiguranja industrijske i trgovačke djelatnosti široko obuhvaćaju poduzetničke rizike i time olakšavaju poslovanje poduzetnika.

²⁶ Ćurak, M. i Jakovčević, D. (2007) Osiguranje i rizici, RRIF plus, Zagreb, str. 131.

²⁷ Kovačević, L. (2019) Osiguranje imovine poslovnih tvrtki. Završni rad. Split: Sveučilište u Splitu, Ekonomski fakultet, str. 8.

²⁸ Kovačević, L. (2019) op. cit. str. 9.

Osiguranje prometnih sredstava

Osiguranjem motornih vozila ugovara se pokriće imovinskih rizika na imovini koja obuhvaća sve vrste motornih i priključnih vozila za kopno, odnosno cestovna i tračna motorna vozila te radne samohodne strojeve.

U osiguranje prometnih sredstava ubrajaju se sljedeće podvrste osiguranja:

- kasko osiguranje cestovnih motornih vozila,
- kasko osiguranje dodatne opreme i prtljage,
- kasko osiguranje samohodnih strojeva, tračnih vozila, kontejnera.

U hrvatskom osigurateljnom kolokvijalnom govoru, ta se osiguranja nazivaju skraćenicom „autokasko osiguranje“. Riječ kasko javlja se kod pomorskog osiguranja kao i mnogi izrazi u osiguranju. Riječ kasko podrijetlom dolazi iz španjolskog jezika gdje znači lađu bez tovara ili trup broda. Nekada, dok je brodski prijevoz bio glavni i jedini način prijevoza velikih količina roba, te kada je za te vrste prijevoza postojao najveći rizik, pojedinci su počeli osiguravati uz brodove i terete koji su se brodovima prevozili. U Engleskoj se ubrzo javljaju grupe koje su nudile osiguranje brodova i tereta. Ti su ljudi prethodnica onoga što danas nazivamo društvom za osiguranje.²⁹

²⁹ Kovačević, L. (2019) op. cit. str. 10.

6. ZAKLJUČAK

Od daleke prošlosti sve do danas čovjek je potraživao razne vrste osiguranja kako bi omogućio sigurniju sadašnjost za sebe kao i budućnost za ostale. Osiguranje se od svoj prve pojave prije 5000 godina do danas razvilo do najmanje pojedinosti. Danas neka osiguranja su obavezna, a na neka se odlučujemo samostalno. Kod osiguranja zaposlenika nailazimo na obavezno zdravstveno osiguranje, mirovinsko osiguranje i osiguranje od ozljeda na radu dok se kod osiguranja imovine može osigurati svaka vrsta imovine bila ona pokretna ili nepokretna, kratkoročna ili dugoročna. U svakodnevnom životu zaposlenici su izloženi rizicima i od iznimnog je značaja da poslodavac osigura maksimalno te rizike kako zbog njih samih tako i zbog njihovih najbližih. Danas još ima mnogo slučajeva da poslodavci ne uplaćuju svojim zaposlenicima odgovarajuća osiguranja i tako ih zakidaju za njihova prava. Zato je od velike važnosti da se takvo poslovanje osudi i postavi norma za poslodavce koja zahtjeva da se u potpunosti poštivaju prava radnika. Poduzeće Tommy d.o.o. svojim zaposlenicima svakoga mjeseca uplaćuje mirovinsko osiguranje u prvom stupu u iznosu od 15% i drugom stupu u iznosu od 5%.

LITERATURA

KNJIGE:

1. Ćurak, M. i Jakovčević, D. (2007) Osiguranje i rizici, RRIF plus, Zagreb.
2. Pavić, D. (2009) Ugovorno pravo osiguranja - komentar zakonskih odredbi, Tectus, Zagreb.
3. Stipić M. (2008) Osiguranje s osnovama reosiguranja, Sveučilište u Splitu.
4. Vaughan, E. i Vaughan, T. (2000) Osnove osiguranja, upravljanje rizicima, Zagreb, Mate.
5. Vuk, J. (2017) Štete na imovini poduzetnika, RRIF - rujan 2017, Zagreb.

OSTALO:

1. Buljan Barbača, D., Osiguranje i reosiguranje, Nastavni radni materijali (2019/2020), Moodle sveučilišnog odjela za stručne studije.
2. Dokonal, T. Osiguranje za poduzetnike (online). Dostupno na: (<https://tockanai.hr/poduzetnik/osiguranja-za-poduzetnike-16675/>) (29.11.2020.)
3. Kovačević, L. (2019) Osiguranje imovine poslovnih tvrtki. Završni rad. Sveučilište u Splitu, Ekonomski fakultet.
4. Obvezno osiguranje, (online). Dostupno na: (<https://www.hzzo.hr/obvezno-osiguranje/>) (09.09.2020.)
5. Osiguranje, (online). Dostupno na: (<http://www.moj-bankar.hr/Kazalo/O/Osiguranje>) (05.09.2020.)
6. Osiguranje od nezgode, (online). Dostupno na: (<https://www.miransan.com.hr/component/content/article/7-tekstovi-o-osiguranju/22-osiguranje-od-nezgode.html>) (03.12.2020.)
7. Povijesni razvoj osiguranja, (online). Dostupno na: (<http://www.fortius.hr/hr/vise-o-osiguranju/osnovni-podaci-o-osiguranju/povijesni-razvoj-osiguranja/>) (05.09.2020.)
8. Povijest, (online). Dostupno na: (<https://www.crosig.hr/hr/o-nama/povijest/>) (07.09.2020.)

9. Pravilnik o rasporedu vrsta rizika po skupinama i vrstama osiguranja odnosno reosiguranja, Narodne novine br. 151/05, 87/08 i 82/09.
10. Tko su osigurane osobe HZZO-a, (online). Dostupno na: (<https://www.hzzo.hr/obvezno-osiguranje/sto-je-obvezno-zdravstveno-osiguranje-i-tko-su-osigurane-osobe-hzzo>) (10.09.2020.)
11. Trgovački lanac Tommy, (online). Dostupno na: (<https://tommy.hr/hr/o-nama>) (11.12.2020.)
12. Vizija, misija i vrijednosti, (online). Dostupno na: (<https://www.crosig.hr/hr/o-nama/vizija-i-vrijednosti/>) (07.09.2020.)
13. Zakonu o mirovinskom osiguranju, Narodne novine br. 157/13, 151/14, 33/15, 93/15, 120/16, 18/18, 62/18, 115/18 i 102/19. (online). Dostupno na: (<https://www.zakon.hr/z/91/Zakon-o-mirovinskom-osiguranju>) (13.12.2020.)
14. Zakon o obveznim odnosima, Narodne novine br. 35/05, 41/08, 125/11, 78/15 i 29/18. (online). Dostupno na: (<https://www.zakon.hr/z/75/Zakon-o-obveznim-odnosima>) (12.12.2020.)

POPIS TABLICA

Tablica 1. Statistika neživotnih osiguranja u 2019. godini.....	12
Tablica 2. Statistika životnih osiguranja u 2019. godini.....	13
Tablica 3. Omjer zaposlenika i umirovljenika.....	17

POPIS SLIKA

Slika 1. Halleyeva tablica smrtnosti.....	7
Slika 2. Tommy logo.....	14
Slika 3. Dućan na dlanu.....	15
Slika 4. Sponzorstvo.....	15
Slika 5. Sustav mirovinskog osiguranja.....	18
Slika 6. Obračun plaće.....	21

POPIS GRAFIKONA

Grafikon 1. Broj osiguranja u 2019. godini.....	10
---	----