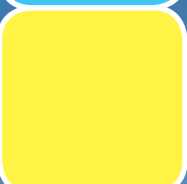
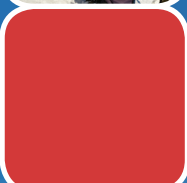


*Čemu zapravo služi*

# OSIGURANJE?



*“Zadatak osiguranja je da brojne opasnosti i rizike kojima su izloženi osiguranici preuzme te da osiguraniku koji pretrpi štetu isplati odgovarajuću naknadu.”*

*“Osiguranje ostvaruje važne društvene funkcije. Što je veća zastupljenost osiguranja to je manja eventualna obveza države u nadoknadi štete i ekonomske pomoći pojedincima i poduzećima, primjerice kod poplava.”*

*“Pokriće rizika u osiguranju ostvaruje se na osnovi ugovora o osiguranju za koji se izdaje polica osiguranja. Cijena pokrića rizika u polici osiguranja naziva se premija osiguranja.”*

*“Društva za osiguranje važni su ulagači u državu i gospodarstvo putem financijskog tržišta. Njihova ukupna imovina iznosi 34,6 milijarde kuna, a u najvećoj mjeri je uložena u državne obveznice i ostale vrijednosne papire.”*

*“Društva za osiguranje doprinose razvoju gospodarstva i financijskog sustava. Omogućuju stanovništvu, poduzećima i državi sigurno poslovanje i štednju u stabilnom okruženju.”*

*“Osiguranje je djelatnost pružanja ekonomske zaštite od određenih opasnosti koje ugrožavaju imovinu i osobe.”*

# SADRŽAJ

04

OBVEZNO OSIGURANJE OD  
AUTOMOBILSKE ODGOVORNOSTI

06

OSIGURANJE IMOVINE

08

PUTNO OSIGURANJE I  
OSIGURANJE OD NEZGODE

10

ŽIVOTNO OSIGURANJE

12

ZDRAVSTVENO OSIGURANJE

14

ZAŠTITA POTROŠAČA

16

POJMOVNIK

18

JESTE LI ZNALI?



## Uštedio si za svoj prvi skuter ili automobil?

*Onda moraš znati da polica obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti nije obvezna bez razloga.*

*Polica osiguranja ti uz kacigu daje i drugu vrstu sigurnosti.*

*Ako skriviš prometnu nezgodu, ti i tvoji roditelji nećete morati nadoknaditi štetu osobi kojoj je oštećena imovina, ili još gore, koja je ozlijeđena.*

*Budi pametan, policu obveznog auto osiguranja **MORAŠ** imati!*

Automobil je sastavni dio našeg života i važan dio naše imovine. Svaka šteta, bila ona manja ili veća, predstavlja neplaniran financijski teret za vlasnika vozila.

Ugovaranjem **police automobilske odgovornosti** osiguravamo svoju odgovornost za naknadu štete prema trećim osobama.

Društvo za osiguranje preuzima rizik, a osiguranik se štiti od financijske odgovornosti odnosno naknade štete prema trećima, prouzročene uporabom vozila u zemlji i inozemstvu.

Treće osobe su pješaci i osobe u drugom vozilu, ali i suputnici u automobilu osiguranika.

### Zašto je vožnja neosiguranim vozilom najskuplja vožnja?

U slučaju prometne nesreće koju je skrivilo neosigurano vozilo Hrvatski ured za osiguranje isplaćuje oštećenoj osobi cjelokupnu nastalu štetu, međutim, Hrvatski ured za osiguranje ima zakonsko pravo potraživati naknadu cjelokupno isplaćenog iznosa štete uvećanog za troškove i kamate od vlasnika i vozača neosiguranog vozila koji odgovara cijelom svojom imovinom.

Prekršajna kazna za upravljanje neosiguranim vozilom može iznositi do 50.000 kn!

### Zašto je korisno ugovoriti i policu kasko osiguranja?

Ukoliko u trenutku nepažnje izazoveš prometnu nesreću ili ako netko ukrade ili ošteti tvoje vozilo štiti te policu kasko osiguranja koja ti omogućuje naknadu štete čak i u takvim slučajevima.



## Tulum nije ispio kako si zamislio?

*Pozvao si frendove u vikendicu svojih staraca no sve je izmaklo kontroli i dogodio se požar.*

*Vatrogasci su stigli ali nastala je velika šteta.*

*Nitko nije stradao, ali kako ćeš objasniti svojim roditeljima štetu koju ste izazvali?*

*Srećom, roditelji su mudro uložili u policu osiguranja imovine.*

Kupnja vlastitog doma, opremanje stana ili gradnja kuće – dobar je osjećaj da smo nešto stvorili. Ali uz posjedovanje vrijednosti koje smo postigli radom dolazi i briga da ih se ne izgubi zbog nepredviđenih događaja.

Puno smo postigli, ali sada bismo to željeli sačuvati i osigurati.

Svrha **osiguranja imovine** je naknada štete na imovini zbog nastanka osiguranog slučaja, bilo da se radi o prirodnim nepogodama, ljudskom propustu ili namjerno nanesejoj šteti.

Osim isplate naknade u slučaju štete, bitna odlika **imovinskih osiguranja** je također i povećanje ekonomske stabilnosti kako pojedinca, tako i društva u cjelini.

Imovinska osiguranja nude različite mogućnost ugovaranja osiguranja za rizike kao što su:

- požar i neki drugi rizici
- potres
- provalne krađe i razbojstva
- lom stakla
- osiguranje kućanstva
- osiguranje životinja
- osiguranje strojeva od loma
- osiguranje objekata u izgradnji
- osiguranje objekata u montaži
- poplava
- osiguranje usjeva i nasada

## Spremaš se na put ili skijanje s frendovima?

*Voliš zabavu na snijegu, obožavaš adrenalin vezan uz skijanje i lude večernje tulumе na skijalištu?*

*Zašto je pametno imati policu putnog osiguranja?*

*Putno osiguranje štiti te od nepredvidljivih situacija na tvojem putovanju.*





Putovanje iz snova lako se može pretvoriti u noćnu moru kad jedan nezgodan slučaj ili bolest uvjetuju traženje pomoći ili bolničko liječenje u inozemstvu.

Upravo ugovaranjem **putnog osiguranja (pomoć/asistencija)** prije putovanja osiguravamo se od nepredvidljivih troškova i neugodnosti koje se mogu dogoditi za vrijeme putovanja, kako bi putovanje uistinu bilo lijepo iskustvo, umjesto “nezaboravne frustracije”.

**Putno osiguranje (pomoć/asistencija)** je osiguranje koje pokriva pomoć pruženu osobama koje zapadnu u teškoće za vrijeme puta, izvan mjesta prebivališta ili uobičajenog boravišta

**Putno osiguranje (pomoć/asistencija)** tako pokriva troškove nužnog liječenja u inozemstvu u slučaju pojave akutne bolesti ili tjelesne povrede koje su posljedica nezgode, spašavanje i medicinski nužan prijevoz osiguranika do najbliže bolnice ili ambulante te troškove prijevoza do bolnice i natrag do mjesta prebivališta.

Dodatno se može osigurati i primjerice:

- **osiguranje od nezgode** koje pokriva nezgode koje se dogode na putovanju i koje za posljedicu imaju smrt ili invalidnost osiguranika,
- **osiguranje prtljage** za vrijeme putovanja i boravka u inozemstvu koje pokriva gubitak, oštećenje ili uništenje prtljage zbog npr. krađe ili razbojstva, zakašnjenja prijevoznika pri isporuci predane prtljage, nezgode prijevoznog sredstva, požara i elementarnih nepogoda,
- **osiguranje otkaza putovanja** koje se odnosi na naknadu troškova otkaza/prekida putovanja koje morate platiti pružatelju turističke usluge, ako je do otkaza došlo zbog: iznenadnog teškog oboljenja, nesretnog slučaja ili smrti, štete na Vašoj imovini uslijed elementarnih nepogoda ili provalne krađe, nepodnošenja cjepiva koje ste bili obvezni primiti, vojnih vježbi i sličnog.

## Zašto životno osiguranje?

*Već sada razmišljaš o vlastitom stanu ili o daljnjem školovanju?*

*Kupnjom police životnog osiguranja stvaraš siguran ulog za svoje planove.*

*Novce koje uložiš u policu životnog vraćaju ti se po isteku osiguranja uz dobit, ovisno o odabranom modelu.*

Ulaganjem kroz **životno osiguranje** štitimo sebe, svoje najdraže, a istovremeno štedimo i planiramo svoju budućnost. Osiguranje života pruža nam zaštitu od financijskih gubitaka koji mogu nastati kao posljedica nepredviđenih događaja vezanih uz život svake osobe.

Životno osiguranje prije svega je osiguranje i pruža zaštitu u slučaju takvih događaja, stoga ga ne treba izjednačavati s pojmom “štednja”, jer je ono više od toga. Kod štednje su osigurana vaša sredstva, ali ne i vaš život! Osim toga, primici po osnovi prinosa na životno osiguranje s obilježjem štednje ne podliježu oporezivanju! To su osnovne razlike između životnog osiguranja i štednje.

## Kome treba životno osiguranje?

Svakome kome je cilj osigurati sredstva za pristojan standard u mirovini, štedjeti da bi mogao raspolagati značajnim sredstvima za kasniju potrošnju, akumulirati sredstva za školovanje ili financijski olakšati djeci početak samostalnog života, osigurati otplatu kredita u slučaju najgoreg ili zaštititi poslovanje svoje tvrtke.

U praksi najčešće susrećemo sljedeće vrste ugovora životnog osiguranja:

Mješovito osiguranje	Osiguranje za slučaj smrti (riziko)	Osiguranje za slučaj doživljenja
<p>Kod police osiguranja za slučaj smrti i doživljenja, tzv. mješovitog osiguranja, osigurana se svota isplaćuje korisniku ili korisnicima osiguranja ako osiguranik umre za vrijeme trajanja osiguranja ili na kraju ugovorenog trajanja osiguranja ako je osiguranik na životu.</p> <p>Zaključenjem mješovitog osiguranja osiguranik odnosno korisnik sudjeluje u dobiti osiguratelja. Pravo na sudjelovanje u dobiti osiguranik ostvaruje nakon isteka treće godine trajanja osiguranja.</p>	<p>Ako je sklopljena policia osiguranja za slučaj smrti, osigurana se svota korisniku ili korisnicima isplaćuje samo u slučaju smrti osiguranika za vrijeme trajanja ugovora o osiguranju.</p> <p>Ukoliko osiguranik doživi rok na koji je sklopljena takva policia ili umre nakon datuma naznačenog na polici kao datuma isteka osiguranja, uplaćenu premiju zadržava osiguratelj.</p>	<p>Kod police za slučaj doživljenja osigurana se svota isplaćuje samo u slučaju da osiguranik doživi istek ugovorenog roka.</p> <p>Ukoliko osiguranik umre za trajanja ugovora o osiguranju korisnik odnosno korisnici police osiguranja nemaju pravo na isplatu ugovorene svote.</p> <p>U praksi se ova vrsta životnog osiguranja najčešće ugovara u kombinaciji s povratom uplaćene premije za slučaj smrti.</p>



Zdravlje je bitno!

*Razmišljajmo na vrijeme  
o svome zdravlju i  
čuvajmo ga.*

Suvremeni način života ostavlja nam sve manje slobodnog vremena za sebe i brigu za vlastito zdravlje. Redovitim pregledima nastojimo sačuvati dobro zdravlje te na vrijeme otkriti eventualnu bolest.

Usluge medicinske zaštite koje nam pružaju liječnici, bolnice i ambulante danas su sveobuhvatnije nego ikad prije, a napredak medicinske tehnologije i uspješni rezultati istraživanja danas osiguravaju mogućnosti ozdravljenja koje se prije nekoliko godina još nisu mogle zamisliti.

Međutim, troškovi tih usluga porasli su u tolikoj mjeri da njihov velik dio moramo snositi sami.

Ugovaranjem police **dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja** odgovorno pristupamo svom zdravlju, a prevencijom i pravovremenim otkrivanjem smetnji dajemo veću šansu životu bez mnogo zdravstvenih komplikacija:

- **dopunsko zdravstveno osiguranje** osigurava pokriće dijela troškova do pune cijene zdravstvene zaštite iz obveznog zdravstvenog osiguranja i oslobađa plaćanja visokih troškova boravka u bolnici, liječničkih pretraga, liječenja, participacija...
- **dodatno zdravstveno osiguranje** namijenjeno je osobama koje imaju obvezno zdravstveno osiguranje ali žele viši standard zdravstvenih usluga.



Imaš li neko pitanje vezano uz svoj ugovor o osiguranju?

Osiguratelji posluju sukladno Kodeksu poslovne osiguravateljne i reosiguravateljne etike i imaju razvijen sustav izvansudskog rješavanja sporova i sustav internog rješavanja pritužbi.

Obrati im se s povjerenjem i dobit ćeš prave odgovore.

Uvijek se možeš obratiti i Centru za mirenje pri Hrvatskom uredu za osiguranje te Pravobraniteljstvu na području osiguranja – instrumentima ustanovljenim radi zaštite potrošača.

Centar za mirenje pri Hrvatskom uredu za osiguranje omogućava provođenje postupka mirenja u sporovima iz osigurateljnih i odštetnih odnosa između oštećenih osoba ili osiguranika i društava za osiguranje.

Postupci mirenja obuhvaćaju sve segmente osigurateljne djelatnosti, primjerice obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti, životno osiguranje, osiguranje od nezgode, putno osiguranje, izvanugovornu odgovornost za štetu. Ovaj postupak je za tebe besplatan jer troškove snosi društvo za osiguranje koje je predložilo odnosno pristalo na provođenje postupka mirenja.

Pravobraniteljstvo na području osiguranja djeluje pri Hrvatskom uredu za osiguranje kao neovisno i samostalno tijelo za rješavanje pritužbi osiguranika i oštećenih osoba. Pravobranitelj osiguranja odlučuje je li neko konkretno postupanje društva za osiguranje u suprotnosti s osnovnim načelima Kodeksa poslovne osiguravateljne i reosiguravateljne etike i drugih poslovnih običaja. Od društava za osiguranje očekuje se poštivanje Kodeksa osiguranja, te korektno postupanje prema strankama sukladno zakonskim odredbama.





**UGOVOR O OSIGURANJU** je ugovor obveznog prava kojima se osiguratelj obvezuje ugovaratelju osiguranja isplatiti osiguraniku ili korisniku osiguranja osigurninu ako nastane osigurani slučaj, a ugovaratelj osiguranja obvezuje se osiguratelju platiti premiju osiguranja. Sastavni dio ugovora o osiguranju su uvjeti osiguranja i polica osiguranja.

**UVJETI OSIGURANJA** su skup klauzula kojima se detaljno uređuju odnosi iz ugovora o osiguranju i sastavni su dio ugovora o osiguranju.

**POLICA OSIGURANJA** je pisana isprava o sklopljenom ugovoru o osiguranju čiji je sadržaj propisan Zakonom o obveznim odnosima. U polici moraju biti navedeni: ugovorne strane, osigurana osoba, odnosno osigurana stvar ili drugi predmet osiguranja, rizik obuhvaćen osiguranjem, trajanje osiguranja i vrijeme pokrića, iznos osiguranja ili da je osiguranje neograničeno, premija ili doprinos (ulog), nadnevak izdavanja police i potpisi ugovornih strana

**PREMIJA OSIGURANJA** je novčani iznos koji ugovaratelj osiguranja plaća osiguratelju temeljem sklopljenog ugovora o osiguranju.

**OSIGURATELJ** je pravna osoba koja na tržištu osiguranja pruža uslugu osiguranja odnosno obavlja poslove osiguranja

**UGOVARATELJ OSIGURANJA** je fizička ili pravna osoba koja sklapa ugovor s osigurateljem te koja je u obvezi plaćati premiju osiguranja. U najvećem broju slučajeva ugovaratelj osiguranja i osiguranik su iste osobe, ali mogu biti i različite.

**OSIGURANIK** je osoba čija je odgovornost, odnosno čiji je imovinski interes osiguran i kojoj pripadaju prava iz ugovora o osiguranju.

**KORISNIK OSIGURANJA** je osoba koja u slučaju nastanka osiguranog slučaja ima pravo na naknadu od osiguratelja sukladno sklopljenom ugovoru o osiguranju.

**OSIGURANI SLUČAJ** je događaj prouzročćen osiguranim rizikom.

**OSIGURANI RIZIK** mora biti budući, neizvjestan i nezavisan od isključive volje ugovaratelja osiguranja ili osiguranika.

**TREĆA OSOBA** je pojam koji u osiguranju autoodgovornosti označava krug osoba koje imaju pravo na naknadu štete po obveznom osiguranju.

**OSIGURNINA** je novčani iznos kojeg osiguratelj obvezuje isplatiti osiguraniku odnosno korisniku ili korisnicima osiguranja, a temeljem sklopljenog ugovora o osiguranju. Kod imovinskih osiguranja osigurnina je naknada za štetu, a kod osiguranja osoba ugovorena svota.

**SVOTA OSIGURANJA** je iznos na koji je neka stvar, imovinski interes ili osoba osigurana. Svota osiguranja je maksimalna obveza osiguratelja.

**GUBITAK PRAVA IZ OSIGURANJA** sankcija kojom se osiguranik kažnjava za neizvršavanje svojih obveza iz ugovora o osiguranju.

..da se dubrovački Zakon o pomorskom osiguranju (*Ordo super assecuratoribus*) iz 1568. godine smatra prvim Zakonom o pomorskom osiguranju u svijetu?

.. da osiguratelji godišnje isplate preko 800.000 šteta u vrijednosti od preko 4.500 milijuna kuna?

.. da ukupna godišnja premija osiguranja po stanovniku u Hrvatskoj iznosi 2.100 kuna, dok premija po stanovniku u EU iznosi 14.000 kuna?

..da industrija osiguranja zapošljava više od 11.600 zaposlenika raznih struka – od ekonomista, liječnika, strojara, pravnika do matematičara?

..da svoju policu osiguranja možeš sklopiti i putem interneta?

..da putem stranice Hrvatskog ureda za osiguranje ([www.huo.hr](http://www.huo.hr)) možeš saznati kojem osiguratelju se možeš obratiti za naknadu štete koja ti je prouzročena u prometnoj nesreći?

.. da Garancijski fond pri Hrvatskom uredu za osiguranje nadoknađuje štete nastale uporabom neosiguranih i nepoznatih vozila?

..da kazna za neosigurano motorno vozilo može iznositi do 50.000 kuna te da za nastalu štetu vozač i vlasnik neosiguranog vozila neograničeno odgovaraju cjelokupnom svojom imovinom?

..ako si imao prometnu nesreću sa stranim motornim vozilom u Hrvatskoj ili u inozemstvu, Hrvatski ured za osiguranje uputit će te nadležnom osiguratelju ili ovlaštenom predstavniku kod kojeg ćeš ostvariti naknadu štete?

**GLOBAL  
MONEY  
WEEK**



Hrvatski  
ured za  
osiguranje