

Zastupnik u osiguranju

Pripremna skripta za ispit kod HANFE

MMag. Vinko Vukadin

EXPOSEE

[Pripremni materijali za polaganje ispita. Samo za pripremni tečaj!]

Kratki savjeti za polaganje ispita

Ispit koji provodi HANFA je dodatna kvalifikacija u poslovnom životu i svakako ga treba shvatiti jako ozbiljno. Da biste ga uspješno položili držite se nekoliko osnovnih pravila.

- Ispit je napismeno i zbog toga je važna koncentracija na sam dan ispita. Zato prije ispita ne konzumirajte alkohol, naspavajte se, a na sam dan ispita budite što bolje volje, osmijeh, vic, bez straha.
- Cilj ispita nije da postanete najveći stručnjak, nego da položite ispit. Zato se ne upuštajte u duge rasprave o smislu ili besmislu nekih zakonskih odredbi, nego ih pokušajte kratkoročno usvojiti.
- Multiple choice ispiti se samo na prvi pogled čine lakšima, zbog ponuđenih rješenja. Glavna „kvaka“ leži u razumjevanju pitanja. Pitanja su ponekada postavljena zavodljivo i dobro ih proučite prije nego se odlučite za jedan od ponuđenih odgovora.
- Smijete dati 16 (trenutno stanje) krivih odgovora. Nema dakle potrebe da se bojite. Nemate nikakve koristi ako ste skoro sve znali, ali ste zbog dekoncentracije i nepozornosti jedno od najlakših pitanja krivo odgovorili, a taj odgovor je bio 17. netočni.
- Svaka dva dana nakon seminara ponovite gradivo da biste na sam dan ispita bili maksimalno pripremljeni. Prije samog ispita ponovite uveče i stavite priručnik ispod jastuka. ☺
- Za vrijeme samog ispita se držite sljedećeg postupka:
 - 1. Korak – prelistajte sva pitanje bez čitanja!!!!
 - 2. Korak – pročitajte sva pitanja bez odgovaranja
 - 3. Korak – dajte odgovore samo na ona pitanja za koja ste sigurni da ih znate. Prije odluke još jednom pročitajte pitanje. Ne zaustavljajte se na onim pitanjima za koja niste sigurni – ona bi Vas mogla samo blokirati.
 - 4. Korak - razmislite o mogućim odgovorima i odlučite sukladno logici osiguranja koju smo radili na pripremnom seminaru.
 - 5. Korak – ostalo Vam je 20 pitanja na koja ne znate odgovor. Nemate pojma!! ;) Koristite Freudovu metodu!! ☺
- Vjerujte u nesvjesno znanje koje imate, budite pozitivni i zapamtite da niste na ispitu na kojem se gubi glava.

Puno uspjeha i osmijeha prije i nakon ispita Vam želi

MMag. Vinko Vukadin

Sadržaj priručnika

KRATKI SAVJETI ZA POLAGANJE ISPITA	2
SADRŽAJ PRIRUČNIKA	3
	3
OSNOVE UGOVORA O OSIGURANJU	7
OSIGURANI SLUČAJ	7
KAKO SE SKLAPA UGOVOR O OSIGURANJU?	8
OBVEZA OSIGURANIKA, ODNOSNO UGOVARATELJA OSIGURANJA	11
DUŽNOST PRIJAVLJIVANJA RIZIKA	11
OBVEZA PLAĆANJA PREMIJE	12
PRIJAVA POVEĆANJA RIZIKA	13
OBVEZA OBAVJEŠĆIVANJA O NASTUPANJU OSIGURANOG SLUČAJA	14
OBVEZE OSIGURATELJA	15
ISPLATA OSIGURNINE	15
TRAJANJE OSIGURANJA	16
SPECIFIČNOSTI PO ZAKONU O OBVEZIM ODNOSIMA U ODNOSU NA VRSTE OSIGURANJA	17
I. OSIGURANJE IMOVINE	17
INTERES OSIGURANJA	17
SPRJEČAVANJE OSIGURANOG SLUČAJA I SPAŠAVANJE	18
NADOSIGURANJE I UGOVOR S VIŠE OSIGURATELJA	19
PRIJENOS UGOVORA I ISPLATA NAKNADE DRUGOME	21
<i>SUBROGACIJA</i>	23
OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI	23
II. OSIGURANJE OSOBA	24
OPĆE ODREDBE	24
POLICA OSIGURANJA ŽIVOTA	24
POSLEDICE NEPLAĆANJA PREMIJE I SMANJENJE OSIGURANOG IZNOSA	26
OSIGURANJE TREĆE OSOBE	26
OSIGURANJE ZA SLUČAJ SMRTI MALOLJETNIKA I OSOBA LIŠENIH POSLOVNE SPOSOBNOSTI	26
ISKLJUČENI RIZICI	27
PRAVA UGOVARATELJA OSIGURANJA PRIJE NASTUPA OSIGURANOG SLUČAJA	28
OSIGURANJE ŽIVOTA U KORIST TREĆE OSOBE	29
UVOD I OPĆI POJMOVI	35
VRSTE OSIGURANJA – PODJELA	35
NEŽIVOTNA OSIGURANJA	36
VRSTE ŽIVOTNIH OSIGURANJA	37
OBAVLJANJE POSLOVA OSIGURANJA	37
TKO MOŽE OSNOVATI DRUŠTVO ZA OSIGURANJE?	38
VRSTE DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE	39
DIONIČKO DRUŠTVO	39
DRUŠTVO ZA UZAJAMNO OSIGURANJE	42
OBAVLJANJE POSLOVA OSIGURANJA	44
DOZVOLE I ODOBRENJA	44
OVLAŠTENI AKTUAR	44
INFORMACIJE UGOVARATELJU OSIGURANJA	45
TEHNIČKE PRIČUVE OSIGURANJA	46
ZASTUPANJE I POSREDOVANJE U OSIGURANJU	48
<i>POSREDOVANJE U OSIGURANJU – SAMO UVJETNO ZA PROČITATI</i>	49
OBAVLJANJE DJELATNOSTI ZASTUPANJA I POSREDOVANJA	50
UDRUGE (POOL) OSIGURATELJA I REOSIGURATELJA	53
HRVATSKI URED ZA OSIGURANJE HUO	54
UVOD I OPĆI POJMOVI	57
OSNOVNI POJMOVI IZ ZAKONA O OBVEZIM OSIGURANJIMA U PROMETU	57

OBVEZE	60
SUBROGACIJSKI ZAHTEVI DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE	63
OSIGURANJE PUTNIKA U JAVNOM PROMETU OD POSLJEDICA NESRETNOG SLUČAJA	63
OSIGURANJE VLASNIKA VOZILA OD ODGOVORNOSTI ZA ŠTETE NANESENE TREĆIM OSOBAMA	65
MEĐUNARODNA ISPRAVA O OSIGURANJU VOZILA INOZEMNE REGISTRACIJE	69
HUO I ISPLATA	70
POSEBNE ODREDBE O PROVOĐENJU OSIGURANJA OD AUTOMOBILSKE ODGOVORNOSTI	75
PREKRŠAJI VLASNIKA PRIJEVOZNOG SREDSTVA	76
OPĆI POJMOVI	79
VRSTE TRGOVAČKIH DRUŠTAVA:	79
PRAVNA OSOBNOST	80
ODGOVORNOST ZA OBVEZE TRGOVAČKOGA DRUŠTVA	81
TVRTKA	81
PREDMET POSLOVANJA I SJEDIŠTE TRGOVAČKOGA DRUŠTVA	83
ZASTUPANJE	84
ZASTUPNICI PO ZAKONU	84
PROKURA	84
TRGOVAČKA PUNOMOĆ	86
PUNOMOĆ TRGOVAČKOME PUTNIKU	86
OSNOVNI PRINCIPI POSLOVANJA OSIGURANJA	89
ULOGA OSIGURANJA U NACIONALNOM GOSPODARSTVU	89
OSNOVNA NAČELA ULAGANJA OSIGURAVAJUĆEG DRUŠTVA	89
TEMELJNA FINACIJSKA IZVJEŠĆA DRUŠTVA ZA OSIGURANJE	90
JAMSTVENI KAPITAL	90
KARAKTERISTIKE ŽIVOTNOG OSIGURANJA:	90
RAZLIKA OSIGURANJA ŽIVOTA I RENTNOG OSIGURANJA	90
OSNOVNE VRSTE RENTI	90
KAD JE PREMIJA ŽO ZA POSLODAVCA POREZNI RASHOD?	90
ŠTO SU OPĆI UVJETI OSIGURANJA?	90
GLAVNE RAČUNSKE OSNOVICE U ŽO	91
SMRTNOST I TABLICE SMRTNOSTI	91
TROŠKOVI U ŽO	91
TROŠKOVI OSIGURATELJA I NJIHOVA ALOKACIJA	91
ANTISELEKCIJA U OSIGURANJU	91
DIFERENCIRANA PREMIJA I DIFERENCIRANA CIJENA	91
IZRAVNANJE RIZIKA U VREMENU I PROSTORU	92
UTVRĐIVANJE TEHNIČKOG REZULTATA U OSIGURANJU	92
PREGLED GLAVNIH POJMOVA	93
KVOTA ŠTETA	93
PREMIJSKO KNJIGOVODSTVO	93
MJERODAVNA PREMIJA	93
STRUKTURA PREMIJE U OSIGURANJU	93
SREDSTVA PREVENTIVE I ČEMU SLUŽE?	93
POLICIRANA PREMIJA	93
UVEĆANI, ODNOSNO ABNORMALNI RIZIK	94
PORTFELJ OSIGURANJA	95
VALUTIRANA POLICA	95
SKADENCA	95
CILMERIZACIJA	95
OSIGURANJE NA PRVI RIZIK?	95
ŠTETE I RIZICI	96
KAKO SE RADI LIKVIDACIJA ŠTETA?	96
VELIKI RIZICI	96
REOSIGURANJE	97

Zakon o obveznim odnosima

⋮

⋮

Osnove ugovora o osiguranju

Odsjek 27 Zakona o obveznim odnosima govori o materiji osiguranja!!

Ugovoro o osiguranju je obvezni pravni posao između dviju strana ugovora:

- osiguratelja – koji se obvezuje isplatiti osigurninu osiguraniku ili korisniku osiguranja ako nastane osigurani slučaj i
- ugovaratelja osiguranja – koji se obvezuje da će uplaćivati premije

Osigurani slučaj

Osigurani slučaj je događaj prouzročeni osiguranim rizikom.

Rizik koji je obuhvaćen osiguranjem (osigurani rizik) mora biti:

- budući,
- neizvjestan i
- nezavisan od isključive volje ugovaratelja osiguranja ili osiguranika.

1.1.2006.

Odsjek 27

Ugovor je pravna obveza

Dvije strane ugovora

Ugovaratelj osiguranja & osiguratelj

Rizik je ono što bi se moglo dogoditi

Razlikuj!

- Rizik je općenita definicija nečega što bi se moglo dogoditi i od čega se možemo osigurati
- Osigurani rizik je rizik koji je obuhvaćen ugovorom o osiguranju
- Osigurani slučaj nastaje kad se realizira osigurani rizik, a osiguranje je obvezno platiti
-

Osigurnina

je gornja granica obveze osiguratelja.

Ugovor o osiguranju je ništetan ako je u trenutku njegova sklapanja već nastao osigurani slučaj, ili je taj bio u nastupanju, ili je bilo izvjesno da će nastupiti, ili je već tada bila prestala mogućnost da on nastane.

Ali ako je ugovoreno da će osiguranjem biti obuhvaćeno određeno razdoblje koje prethodi sklapanju ugovora, ugovor će biti ništetan samo ako je u trenutku njegova sklapanja zainteresiranoj strani bilo poznato da se osigurani slučaj već dogodio, odnosno da je već tada bila otpala mogućnost da se on dogodi.

Osigurnina = gornja granica obveze

Ako se rizik već dogodio onda je ugovor ništetan = ne vrijedi!!

Odredbe odsjeka 27. se ne primjenjuju na:

- **pomorska osiguranja**, a ni na druga osiguranja na koja se primjenjuju pravila o pomorskom osiguranju, kao ni na osiguranja u
- **zračnom prometu**,
- **osiguranja tražbina te na**
- **odnose iz reosiguranja**.

Odstupanje od odredaba ovoga odsjeka dopušteno je samo ako je u nedvojbenom interesu osiguranika.

ZOO ne regulira:

pomorska, zračni promet, tražbine i reosiguranje

Odsjek 27. Je minimalna zaštita, ispod nje nije moguće!

Kako se sklapa ugovor o osiguranju?

Ugovor o osiguranju sklapaju ugovaratelj osiguranja i osiguratelj (osiguravajuće društvo), a sklopljen je **kad je ponuda o osiguranju prihvaćena**.

O sklopljenom ugovoru o osiguranju osiguratelj je obvezan bez odgađanja ugovaratelju osiguranja predati uredno sastavljenu i potpisanu policu osiguranja ili neku drugu ispravu o osiguranju (list pokrića i sl.).

Iznimno ugovor o osiguranju osoba sklopljen je kad strane potpišu policu osiguranja.

Pisana ponuda učinjena osiguratelju za sklapanje ugovora o osiguranju veže ponuditelja, ako on nije odredio kraći rok,

- **za vrijeme od osam dana** otkad je ponuda prispjela osiguratelju,
- **a ako je potreban liječnički pregled, onda za vrijeme od trideset dana**.

Ako osiguratelj u tom roku ne odbije ponudu koja ne odstupa od njegovih uvjeta za predloženo osiguranje, smatrat će se da je prihvatio ponudu i da je ugovor sklopljen.

U tom slučaju ugovor se smatra sklopljenim kad je ponuda prispjela osiguratelju.

Ugovor je sklopljen kad je prihvaćena ponuda.

Moguće i potpisom police. - IZNIMKA

Ponuda je pisana, obvezuje osam dana, odnosno 30.

Ako nije odbijena onda se smatra da je prihvaćena.

Polica nije vrijednosni papir po zakonu!

Obvezni sastojci svake police po ZOO

- 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.
- napomena da su opći i posebni uvjeti sastvni dio ugovora

Dodatno u polici životnog osiguranja moraju biti navedeni i sljedeći podaci:

- Ime i prezime osobe koja se osigurava
- Datum rođenja osigurane osobe
- Događaj o kojem ovisi isplata (smrt ili doživljenje)

Polica osiguranja može biti privremeno zamijenjena listom pokrića ili drugom ispravom o osiguranju u koju se unose bitni sastojci ugovora.

U slučaju neslaganja neke odredbe općih ili posebnih uvjeta i neke odredbe police primijenit će se odredba police; u slučaju neslaganja neke tiskane i strojem pisane odredbe primijenit će se pisana odredba, a u slučaju neslaganja ovih s rukopisnom odredbom, primijenit će se rukopisna odredba.

Prema sporazumu ugovornih strana polica može glasiti na:

- ime određene osobe,
- po naredbi,
- na donositelja ili
- za račun koga se to tiče.

Tko sklapa ugovor

Koga/što osiguravamo

Od čega

Na koji rok (10 g...) u koje vrijeme (24 sata, samo radno vrijeme)

Na koji iznos

Koliko će plaćati

Kada je potpisano

Pozor: opći/posebni uvjeti

Polica ŽO ima još tri obvezna podatka!!!!

List pokrića =

Potvrda da je je sklopljeno osiguranje – privremeno!

Polica ŽO ne može glasiti na donositelja!

Neke posebnosti kod sklapanja Ugovora o osiguranju

Uvjetima osiguranja mogu biti predviđeni slučajevi u kojima ugovorni odnos iz osiguranja nastaje samim plaćanjem premije.

Sklapanje ugovora u ime drugog bez ovlaštenja

Tko sklopi ugovor o osiguranju u ime drugog bez njegova ovlaštenja, odgovara osiguratelju za obveze sve dok ga onaj u čije je ime ugovor sklopljen ne odobri.

Zainteresirani može odobriti ugovor i nakon što se dogodio osigurani slučaj.

Ako je odobrenje odbijeno, ugovaratelj osiguranja duguje premiju za razdoblje do dana obavijesti o odbijanju odobrenja.

Ali ne odgovara za obveze iz osiguranja poslovođa bez naloga koji je obavijestio osiguratelja da istupa bez ovlaštenja u ime i za račun drugoga.

Osiguranje za tuđi račun ili za račun koga se tiče

U slučaju osiguranja za tuđi račun ili za račun koga se tiče, obvezu plaćanja premije i ostale obveze iz ugovora dužan je ispuniti ugovaratelj osiguranja, ali on ne može ostvariti prava iz osiguranja, čak i kad drži policu, bez pristanka osobe čiji je interes osiguran i kojoj ona pripadaju.

Ugovaratelj osiguranja nije dužan predati policu zainteresiranoj osobi dok mu ne budu naknadene premije što ih je isplatio osiguratelju, a i troškovi ugovora.

Ugovaratelj osiguranja ima pravo prvenstvene naplate ovih tražbina iz dugovane naknade, a i pravo zahtijevati njihovu isplatu neposredno od osiguratelja. Osiguratelj može isticati svakom korisniku osiguranja za tuđi račun sve prigovore koje na temelju ugovora ima pravo prema ugovaratelju osiguranja.

Zastupnici osiguranja

Kad osiguratelj ovlasti nekoga da ga zastupa, a ne odredi opseg njegovih ovlaštenja, zastupnik je ovlašten u ime i za račun osiguratelja sklapati ugovore o osiguranju, ugovarati izmjene ugovora ili produljenje njihova važenja, izdati police osiguranja, naplaćivati premije i primati izvave upućene osiguratelju. Ako je osiguratelj ograničio ovlaštenja svog zastupnika, a to ugovaratelju osiguranja nije bilo poznato, smatra se kao da ta ograničenja nisu ni postojala.

Moguće plaćanjem premije (putno npr.)

Moguće sklopiti ugovor u tuđe ime, ali uz pristank.

Ako je bez pristanka onda odgovra ugovaratelj.

Ugovaratelj plaća premije i preuzima obveze, a ne može ostvariti prava.

Polica ne mora biti izručena

Ugovaratelj može tražiti povrat premija i troškova.

Osiguratelj može raditi preko zastupnika.

Zastupnik mora imati dozvolu HANFE.

Obveza osiguranika, odnosno ugovaratelja osiguranja

Dužnost prijavljivanja rizika

Ugovaratelj osiguranja dužan je prijaviti osiguratelju prilikom sklapanja ugovora sve okolnosti koje su značajne za ocjenu rizika, a koje su mu poznate ili mu nisu mogle ostati nepoznate.

Namjerna netočna prijava ili prešućivanje

Ako je ugovaratelj osiguranja namjerno učinio netočnu prijavu ili namjerno prešutio neku okolnost takve naravi da osiguratelj ne bi sklopio ugovor da je znao za pravo stanje stvari, osiguratelj može zahtijevati poništaj ugovora.

U slučaju poništaja ugovora iz razloga navedenih u stavku 1. ovoga članka osiguratelj ima pravo zadržati i naplatiti premije za razdoblje do dana podnošenja zahtjeva za poništaj ugovora, ali je u obvezi plaćanja osigurnine ako do toga dana nastupi osigurani slučaj.

Osigurateljevo pravo da zahtijeva poništaj ugovora o osiguranju **prestaje ako on u roku od tri mjeseca** od dana saznanja za netočnost prijave ili za prešućivanje ne izjavi ugovaratelju osiguranja da se namjerava koristiti tim pravom.

Ako je osiguranjem obuhvaćeno više predmeta osiguranja, ugovor ostaje na snazi za one predmete osiguranja na koje se ne odnosi namjerno dana netočna prijava ili prešućena okolnost ugovaratelja osiguranja.

Nenamjerna netočnost ili nepotpunost prijave

Ako je ugovaratelj osiguranja učinio netočnu prijavu ili je propustio dati dužnu obavijest, a to nije učinio namjerno, osiguratelj može, po svom izboru, u roku **od mjesec dana od saznanja** za netočnost ili nepotpunost prijave izjaviti da raskida ugovor ili predložiti povećanje premije razmjerno povećanom riziku.

Ugovor u tom slučaju prestaje **nakon isteka četrnaest dana otkad je osiguratelj svoju izjavu o raskidu priopćio ugovaratelju osiguranja**, a u slučaju osigurateljeva prijedloga da se premija poveća, raskid nastupa po samom zakonu ako ugovaratelj osiguranja ne prihvati prijedlog u roku od četrnaest dana otkad ga je primio.

U slučaju raskida osiguratelj je dužan vratiti dio premije koji otpada na vrijeme do kraja razdoblja osiguranja.

Ako se osigurani slučaj dogodio prije nego što je utvrđena netočnost ili nepotpunost prijave ili nakon toga, ali prije raskida ugovora, odnosno prije postizanja sporazuma o povećanju premije, naknada se smanjuje u razmjeru

Svaki rizik i njegova promjena se mora prijaviti!

NAMJERNO

Kod namjerne netočne prijave može doći do raskida ugovora.

Osiguratelj mora u roku od 3 mjeseca nakon spoznaje o namjernom prešućivanju ugovaratelja obavijestiti o raskidu

NENAMJERNO

Mjesec dana nakon saznanja osiguratelj može dati izjavu da raskida ugovor

14 dana kasnije prestaje ugovor po starim uvjetima.

Osiguratelj mora vratiti višak premije

Naknada štete se

između stope plaćenih premija i stope premija koje bi trebalo platiti prema stvarnom riziku.

usklađuje sa stvarnim rizikom.

Slučajevi u kojima se osiguratelj ne može pozivati na netočnost ili nepotpunost prijave

Osiguratelj kome su u trenutku sklapanja ugovora bile poznate ili mu nisu mogle ostati nepoznate okolnosti koje su značajne za ocjenu rizika, a koje je ugovaratelj osiguranja netočno prijavio ili prešutio, ne može se pozivati na netočnost prijave ili prešućivanje.

Osiguratelj se ne može uvijek pozivati na nepoznavanje stvarnog rizika.

Isto vrijedi i u slučaju kad je osiguratelj saznao za te okolnosti za trajanja osiguranja, a nije se koristio zakonskim ovlaštenjima.

Obveza plaćanja premije

Ugovaratelj osiguranja dužan je platiti premiju osiguranja, ali je osiguratelj dužan primiti isplatu premije od svake osobe koja ima pravni interes da ona bude plaćena.

Ugovaratelj plaća premiju

Premija se plaća u ugovorenim rokovima, a ako je treba platiti odjednom, onda se plaća prilikom sklapanja ugovora.

Osiguratelj mora prihvatiti premiju od svake osobe koja ima interes

Mjesto plaćanja premije je mjesto u kojem ugovaratelj osiguranja ima svoje sjedište, odnosno prebivalište, ako ugovorom nije određeno neko drugo mjesto.

U rokovima ili odjednom.

Posljedice neplaćanja premije

Ako je ugovoreno da se premija plaća prilikom sklapanja ugovora, obveza osiguratelja da isplati osigurninu određenu ugovorom počinje **idućeg dana od dana uplate premije**.

Plaćanje premije kod sklapanja ugovora = pravo na isplatu idući dan.

Ako je ugovoreno da se premija plaća nakon sklapanja ugovora, obveza osiguratelja da isplati osigurninu određenu ugovorom počinje od dana određenog u ugovoru kao dana početka osiguranja.

Plaćanje premije nakon sklapanja = pravo na isplatu nakon početka ugovora.

Ali ako ugovaratelj osiguranja premiju koja je dospjela nakon sklapanja ugovora ne plati do dospelosti, niti to učini koja druga zainteresirana osoba, ugovor o osiguranju prestaje po samom zakonu nakon isteka roka **od trideset dana otkad je ugovaratelju osiguranja uručeno preporučeno pismo osiguratelja** s obaviješću o dospelosti premije, ali s tim da taj rok ne može isteći prije nego što protekne trideset dana od dospelosti premije.

Ugovor prestaje: 30 dana nakon preporučene obavijesti

U svakom slučaju ugovor o osiguranju prestaje **po samom zakonu** ako

premija ne bude plaćena **u roku od godine dana od dospelosti**.

Odredbe ovoga članka ne primjenjuju se na osiguranje života i osiguranje od nesretnog slučaja.

Prijava povećanja rizika

Ugovaratelj osiguranja dužan je, kad je u pitanju osiguranje imovine, obavijestiti osiguratelja o svakoj promjeni okolnosti koja može biti značajna za ocjenu rizika, a kad je u pitanju osiguranje osoba, onda samo ako je rizik povećan zbog toga što je osigurana osoba promijenila zanimanje.

On je dužan bez odgađanja obavijestiti osiguratelja o povećanju rizika, ako je rizik povećan nekim njegovim postupkom, a ako se povećanje rizika dogodilo bez njegova sudjelovanja, dužan je obavijestiti ga u roku od četrnaest dana otkad je za to saznao ili mogao saznati.

Ako je povećanje rizika toliko da osiguratelj ne bi sklopio ugovor da je takvo stanje postojalo u trenutku njegova sklapanja, on može raskinuti ugovor.

Ali ako je povećanje rizika toliko da bi osiguratelj sklopio ugovor samo uz veću premiju da je takvo stanje postojalo u trenutku sklapanja ugovora, on može ugovaratelju osiguranja predložiti novu stopu premije.

Ako ugovaratelj osiguranja ne pristane na novu stopu premije u roku od četrnaest dana od primitka prijedloga nove stope, ugovor prestaje po samom zakonu.

Ali ugovor ostaje na snazi i osiguratelj se više ne može koristiti ovlaštenjima da predloži ugovaratelju osiguranja novu stopu premije ili da raskine ugovor, ako ne iskoristi ta ovlaštenja u roku od mjesec dana otkad je na bilo koji način doznao za povećanje rizika, ili ako još prije isteka toga roka na neki način pokaže da pristaje na produljenje ugovora (ako primi premiju, isplati osigurninu za osigurani slučaj koji se dogodio nakon toga povećanja i sl.).

Smanjenje rizika

U slučaju kad se nakon sklapanja ugovora o osiguranju dogodilo smanjenje rizika, ugovaratelj osiguranja ima pravo zahtijevati odgovarajuće smanjenje premije, računajući od dana kad je o smanjenju obavijestio osiguratelja.

Ako osiguratelj ne pristane na smanjenje premije, ugovaratelj osiguranja

*godinu dana po zakonu
nakon dospelosti*

*Razlika ŽO i
Imovina!!!*

*Imovina – povećanje
rizika je stvarno
povećanje rizika.
(preseljenje, ugradba
alarma itd.)*

*Kod ŽO i osiguranja
od nezgode povećanje
rizika promjena
zanimanja.*

Premija prati rizik!

*Osiguratelj predlaže
novu premiju.*

*Ako ugovaratelj ne
prihvati ugovor
prestaje nakon 14 dana
od prijedloga.*

*Smanjenje rizika
moguće i smanjenje
premije.*

*Ugovaratelj može
raskinuti ugovor, ako*

može raskinuti ugovor.

Kad se osigurani slučaj dogodi u međuvremenu

Ako se osigurani slučaj dogodi prije nego što je osiguratelj obaviješten o povećanju rizika ili nakon što je obaviješten o povećanju rizika, ali prije nego što je ugovor raskinuo ili postigao sporazum s ugovarateljem osiguranja o povećanju premije, osigurnina se smanjuje u razmjeru između plaćenih premija i premija koje bi trebalo platiti prema povećanom riziku.

Obveza obavješćivanja o nastupanju osiguranog slučaja

Osiguranik je dužan, osim u slučaju osiguranja života, obavijestiti osiguratelja o nastupanju osiguranog slučaja najdalje u roku od tri dana otkad je to saznao.

Ako ne ispuni ovu svoju obvezu u određeno vrijeme, dužan je naknaditi osiguratelju štetu koju bi ovaj zbog toga imao.

Ništetnost odredaba o gubitku prava

Ništetne su odredbe ugovora koje predviđaju gubitak prava na osigurninu, ako osiguranik nakon nastupanja osiguranog slučaja ne ispuni neku od propisanih ili ugovorenih obveza.

osiguratelj ne smanji premiju.

Osigurnina se usklađuje sa stvarnim rizikom

Šteta se mora prijaviti u roku od tri dana.

*Ako se ne prijavi u roku od tri dana **ne gubi se pravo na isplatu.***

Obveze osiguratelja

Isplata osigurnine

Kad se dogodi osigurani slučaj, osiguratelj je dužan isplatiti osigurninu određenu ugovorom u ugovorenom roku koji ne **može biti dulji od četrnaest dana**, računajući otkad je osiguratelj dobio obavijest da se osigurani slučaj dogodio.

Ali ako je za utvrđivanje postojanja osigurateljeve obveze ili njezina iznosa potrebno stanovito vrijeme, osiguratelj je dužan isplatiti osigurninu određenu ugovorom u **roku od trideset dana od dana primitka** odštetnog zahtjeva ili ga u istom roku obavijestiti da njegov zahtjev nije osnovan.

Ako iznos osigurateljeve obveze ne bude utvrđen u rokovima određenim u stavku 1. i 2. ovoga članka, osiguratelj je dužan bez odgađanja isplatiti iznos **nespornog** dijela svoje obveze na ime predujma.

Ne ispuni li osiguratelj svoju obvezu u rokovima iz ovoga članka, duguje osiguraniku zatezne kamate od dana primitka obavijesti o osiguranom slučaju, kao i naknadu štete koja mu je uslijed toga nastala.

Isključenje odgovornosti osiguratelja u slučaju namjere i prijevare

Ako je ugovaratelj osiguranja, osiguranik ili korisnik izazvao osigurani slučaj namjerno ili prijevarom, osiguratelj nije obvezan ni na kakva davanja, a suprotna ugovorna odredba nema pravnog učinka.

Prigovori osiguratelja

Protiv odštetnog zahtjeva osiguranika iz ugovora o osiguranju, kao i zahtjeva koje druge osobe što se na nj poziva, osiguratelj može istaknuti prigovore koje ima u vezi s ugovorom prema osobi s kojom je sklopio ugovor o osiguranju.

Ali u obveznom osiguranju od odgovornosti osiguratelj ne može protiv odštetnog zahtjeva treće osobe istaknuti prigovore koje bi mogao isticati prema osiguraniku.

Iznimno, protiv zahtjeva treće osobe u slučaju dobrovoljnog osiguranja od odgovornosti i zahtjeva nositelja određenih prava na osiguranoj stvari, čije je pravo prešlo po samom zakonu s uništene ili oštećene osigurane stvari na osigurninu, osiguratelj može istaknuti jedino prigovore koji su nastali prije nego se dogodio osigurani slučaj.

*14 dana nesporni dio
otštete.*

*30 dana ako su
potrebni dodatni
podaci.*

*Isplata je predujam do
okončanja.*

*Osiguratelj mora
platiti i kamatu i
troškove.*

*Kod namjerne štete
nema isplate.*

*Osiguratelje može
prigovarati na oštetni
zahtjev ali samo prema
osobi s kojom je
sklopio ugovor,*

Trajanje osiguranja

Početak i prestanak učinaka osiguranja

Ako drukčije nije ugovoreno, ugovor o osiguranju proiz vodi svoje učinke istekom dana koji je njime označen kao dan početka trajanja osiguranja, pa sve do svršetka posljednjeg dana roka za koji je osiguranje ugovoreno.

Ako rok trajanja osiguranja nije određen ugovorom, svaka strana može raskinuti ugovor s danom dospelosti premije, obavješćujući pisanim putem drugu stranu najkasnije tri mjeseca prije dospelosti premije.

Ako je osiguranje sklopljeno na rok dulji od pet godina, svaka strana može nakon protoka toga roka, uz otkazni rok od šest mjeseci, pisano izjaviti drugoj strani da otkazuje ugovor.

Ugovorom se ne može isključiti pravo svake strane da raskine, odnosno otkáže ugovor

Odredbe ovoga članka ne vrijede za osiguranje života i za osiguranje od nesretnog slučaja.

Utjecaj stečaja na osiguranje

U slučaju stečaja ugovaratelja osiguranja osiguranje se nastavlja, ali svaka strana ima pravo raskinuti ugovor o osiguranju u roku od tri mjeseca od otvaranja stečaja, u kojem slučaju stečajnoj masi ugovaratelja pripada dio plaćene premije koji odgovara preostalom vremenu osiguranja.

U slučaju stečaja osiguratelja ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka trideset dana od otvaranja stečaja.

Stečaj osiguranika ne utječe na valjanost ugovora o osiguranju.

IMOVINSKA

OSIGURANJA

Ugovor počinje u 00 sati i završava u 00 sati.

Otkazni rok 3 mjeseca ako nije naveden tok trajanja.

Za ugovore duže od 5 g. otkazni rok 6 mjeseci.

Stečaj ugovaratelja – ugovor se nastavlja.

Rok za raskid tri mjeseca.

Stečaj osiguratelja – ugovor prestaje trideset dana nakon otvaranja stečaja.

I. OSIGURANJE IMOVINE

Interes osiguranja

Ugovor o osiguranju imovine može sklopiti svaka osoba ili se može sklopiti **u korist svake osobe koja ima opravdani interes na predmetu osiguranja.**

Osiguranik može biti samo osoba koja ima ili očekuje da će imati opravdani interes da ne nastane osigurani slučaj, jer bi inače pretrpjela neki materijalni gubitak.

Osiguranik može zahtijevati naknadu nastale štete pokrivena osiguranjem samo ako je imao pravno dopušten materijalni interes na osiguranom predmetu u trenutku nastupanja osiguranog slučaja.

Svrha osiguranja imovine

Osiguranjem imovine osigurava se naknada za štetu koja bi se dogodila u imovini osiguranika zbog nastupanja osiguranog slučaja.

Osiguranina ne može biti veća od pretrpjele štete!

Kod osiguranja usjeva i plodova i ostalih proizvoda zemlje iznos štete utvrđuje se s obzirom na vrijednost koju bi imali u vrijeme ubiranja, ako nije drukčije ugovoreno.

Pravovaljane su odredbe ugovora kojima se naknada ograničuje na manji iznos od iznosa štete.

Pri utvrđivanju visine štete uzima se u obzir izmakli dobitak samo ako je to ugovoreno.

Ako se u tijeku istog razdoblja osiguranja ostvari više osiguranih slučajeva jedan za drugim (uzastopne štete), osigurnina za svaki od njih određuje se i isplaćuje u potpunosti s obzirom na cijeli iznos osiguranja, bez njegova umanjenja za iznos prije isplaćenih naknada u tom razdoblju.

Ako je ugovorom o osiguranju vrijednost osigurane stvari sporazumno utvrđena (ugovorena vrijednost), osigurnina se određuje prema toj vrijednosti.

Svaka osoba u korist svake osobe.

Da bi netko osigurao imovinu mora imati interes da se ne dogodi šteta.

Osiguranje nastale štete.

Usjevi – plaća se «tržišna vrijednost».

Imovina – plaća se građevinska, stvarna vrijednost!

Vrijednost se utvrđuje.

Svaka šteta se računa posebno.

Moguća i isplata po ugovornoj vrijednosti.

Sprječavanje osiguranog slučaja i spašavanje

Osiguranik je dužan poduzeti propisane, ugovorene i sve ostale razborite mjere potrebne da se spriječi nastanak osiguranog slučaja, a ako osigurani slučaj nastupi, dužan je poduzeti sve što je razborito i u njegovoj moći da se ograniče njegove štetne posljedice.

Osiguratelj je dužan naknaditi troškove, gubitke, a i druge štete prouzročene pokušajem da se otkloni neposredna opasnost nastupanja osiguranog slučaja, te pokušajem da se ograniče njegove štetne posljedice, pa i onda ako su ti pokušaji ostali bez uspjeha, pod pretpostavkom da je postupljeno u skladu s odredbom stavka 1. ovoga članka ili po nalogu, odnosno uz suglasnost osiguratelja.

Osiguratelj je dužan dati tu naknadu čak i ako ona zajedno s naknadom štete od osiguranog slučaja prelazi iznos osiguranja.

Ako osiguranik ne ispunji svoju obvezu sprječavanja osiguranog slučaja ili obvezu spašavanja, a za to nema opravdanja, obveza osiguratelja smanjuje se za onoliko za koliko je nastala šteta veća zbog toga neispunjenja.

Prepuštanje oštećene osigurane stvari

Ako nije drukčije ugovoreno, osiguranik nema pravo da nakon nastanka osiguranog slučaja prepusti osiguratelju oštećenu stvar i da od njega zahtijeva isplatu punog iznosa osiguranja.

Propast stvari zbog događaja koji nije predviđen u polici

Ako osigurana stvar ili stvar u vezi s čijom je uporabom sklopljeno osiguranje od odgovornosti propadne za razdoblja osiguranja zbog nekog događaja koji nije predviđen u ugovoru o osiguranju, ugovor prestaje vrijediti danom njezine propasti, a osiguratelj je dužan vratiti ugovaratelju osiguranja dio premije razmjerno preostalom vremenu trajanja osiguranja.

Kad jedna od više stvari obuhvaćenih jednim ugovorom propadne zbog nekog događaja koji nije predviđen u ugovoru, osiguranje ostaje na snazi i dalje glede ostalih stvari uz potrebne izmjene zbog smanjenja predmeta osiguranja.

Osiguranik je dužan spriječiti štetu.

Dužan je poduzeti sve mjere sprječavanja.

Ako se kod sprječavanja napravi veća šteta ona je pokrivena.

Ako se propusti poduzimanje mjera odgovara ugovaratelj.

Ugovaratelj nema pravo dati oštećenu stva i tražiti puni iznos.

Propala stvar – prestaje osiguranje, vraća se višak premije.

Štete pokrivenne osiguranjem

Osiguratelj je dužan naknaditi štete nastale slučajno ili krivnjom ugovaratelja osiguranja, osiguranika ili korisnika osiguranja, osim ako je za određenu štetu ta njegova obveza izrijekom isključena ugovorom o osiguranju.

On ne odgovara za štetu koju su te osobe uzrokovale namjerno te je ništetna odredba u ugovoru koja bi predviđala njegovu odgovornost i u tom slučaju.

Ali ako se ostvario osigurani slučaj, osiguratelj je dužan naknaditi svaku štetu prouzročenu od neke osobe za čije postupke osiguranik odgovara po bilo kojoj osnovi, bez obzira na to je li šteta prouzročena namjerno ili nepažnjom.

Pokrivenne su nenamjerne, slučajne i isključivo navedene štete.

Namjerno izazvana šteta nije pokrivena.

Šteta prouzročena nedostacima osigurane stvari

Osiguratelj ne odgovara za štetu na osiguranoj stvari koja potječe od njezinih nedostataka, osim ako je drukčije ugovoreno.

Kvar na samoj stvari- nastane šteta – nije pokrivena.

Štete prouzročene ratnim operacijama i pobunama

Osiguratelj nije dužan naknaditi štete prouzročene ratnim operacijama ili pobunama, osim ako je drukčije ugovoreno.

Osiguratelj je dužan dokazati da je šteta prouzročena nekim od tih događaja.

Ratne štete principijelno su isključene. Mogu se uključiti.

Nadosiguranje i ugovor s više osiguratelja

Uobičajeno je da se imovina osigurava uvijek u stvarnoj visini njezine vrijednosti. Visina osiguranja je ograničena vrijednošću imovine! Uobičajeno ugovaratelj osiguranja će svoju imovinu osigurati kod jednog osiguratelja, no mogući su i odmaci od ovih propisa.

Osigurnina u imovini je jednaka vrijednosti imovine. (standard)

Nadosiguranje

Ako se pri sklapanju ugovora jedna strana posluži prijevarom i tako ugovori iznos osiguranja veći od stvarne vrijednosti osigurane stvari, druga strana može zahtijevati poništaj ugovora.

U slučaju poništaja ugovora osiguratelj ima pravo zadržati i naplatiti premije za razdoblje do dana podnošenja zahtjeva za poništaj ugovora, ali je u obvezi plaćanja osigurnine do stvarne vrijednosti osigurane stvari, ako

Nadosiguranje je pokušaj prijevare.

do toga dana nastupi osigurani slučaj.

Ako je ugovoreni iznos osiguranja veći od vrijednosti osigurane stvari, a pri tome nijedna strana nije postupila nesavjesno, ugovor ostaje na snazi, iznos osiguranja se snizuje do iznosa stvarne vrijednosti osigurane stvari, a premije se razmjerno smanjuju.

Naknadno smanjenje vrijednosti

Ako se osigurana vrijednost smanji za trajanja osiguranja, svaka ugovorna strana ima pravo na odgovarajuće sniženje osiguranog iznosa i premije, počev od dana kad je svoj zahtjev za sniženje priopćila drugoj strani.

Višestruko osiguranje

Ako je neka stvar osigurana kod dva ili više osiguratelja od istog rizika, za isti interes, za isto vrijeme i za istog osiguranika, tako da zbroj osiguranih iznosa ne prelazi vrijednost te stvari (višestruko osiguranje), svaki osiguratelj odgovara za ispunjenje u potpunosti obveza nastalih iz ugovora koji je on sklopio.

Dvostruko osiguranje

Ako, pak, zbroj osiguranih iznosa prelazi vrijednost osigurane stvari (dvostruko osiguranje), a pri tome ugovaratelj osiguranja nije postupio nesavjesno, sva ta osiguranja pravovaljana su, i svaki osiguratelj ima pravo na ugovorenu premiju za razdoblje osiguranja u tijeku, a osiguranik ima pravo zahtijevati od svakoga pojedinog osiguratelja naknadu prema ugovoru sklopljenom s njim, ali ukupno ne više od iznosa štete.

Kad se dogodi osigurani slučaj, ugovaratelj osiguranja dužan je obavijestiti o tome svakog osiguratelja istog rizika i priopćiti mu imena i adrese ostalih osiguratelja te iznose osiguranja pojedinih ugovora sklopljenih s njima.

Nakon isplate naknade osiguraniku svaki osiguratelj snosi dio naknade u razmjeru u kojem stoji iznos osiguranja na koji se on obvezao prema ukupnom zbroju iznosa osiguranja, te osiguratelj koji je platio više ima pravo zahtijevati od ostalih osiguratelja naknadu više plaćenog.

Ako je neki ugovor sklopljen bez naznake iznosa osiguranja ili uz neograničeno pokriće, smatra se ugovorom sklopljenim uz najviši iznos osiguranja.

Moguće je da za vrijeme ugovora dođe do nadosiguranja zbog smanjenja vrijednosti. Onda to nije prijevara!

Stvar osigurana kod više osiguratelja. Svatko odgovara za svoj dio.

Stvar osigurana iznad vrijednosti ali bez namejre prijevere. Nema koristi od toga.

Štetu snose svi razmjerno. Ukupna odšteta ne može biti viša od stvarne štete!!

Solidarnost u plaćanju štete među osigurateljima.

Za dio osiguratelja koji ne može platiti odgovaraju ostali osiguratelji razmjerno svojim dijelovima.

Ako je ugovaratelj osiguranja sklopio ugovor o osiguranju kojim je nastalo dvostruko osiguranje ne znajući za ranije sklopljeno osiguranje, on može, bez obzira je li prijašnje osiguranje sklopio on ili netko drugi, u roku od mjesec dana otkad je saznao za to osiguranje, zahtijevati odgovarajuće sniženje iznosa osiguranja i premija kasnijeg osiguranja, ali osiguratelj zadržava primljene premije i ima pravo na premiju za tekuće razdoblje.

Ako je do dvostrukog osiguranja došlo zbog smanjenja vrijednosti osigurane stvari za trajanja osiguranja, ugovaratelj ima pravo na odgovarajuća sniženja iznosa osiguranja i premija, počev od dana kad je svoj zahtjev za sniženja priopćio osiguratelju.

Ako je pri nastanku dvostrukog osiguranja ugovaratelj osiguranja postupio nesavjesno, svaki osiguratelj može zahtijevati poništaj ugovora.

Suosiguranje

Kad je ugovor o osiguranju sklopljen s više osiguratelja koji su se sporazumjeli o zajedničkom snošenju i raspodjeli rizika, svaki osiguratelj naznačen u polici osiguranja odgovara osiguraniku za potpunu naknadu.

Podosiguranje

Kad se utvrdi da je vrijednost osigurane stvari u trenutku ostvarenja osiguranog slučaja veća od svote osiguranja, osigurnina se smanjuje razmjerno vrijednosti osigurane stvari u trenutku osiguranog slučaja.

Osiguratelj je dužan isplatiti potpunu osigurninu sve do svote osiguranja, ako je ugovoreno da odnos između vrijednosti stvari i visine osiguranog iznosa nema značenja za određivanje iznosa osigurnine.

Prijenos ugovora i isplata naknade drugome

Prijenos ugovora na stjecatelja osigurane stvari

U slučaju otuđenja osigurane stvari, a i stvari u vezi s čijom je uporabom sklopljeno osiguranje od odgovornosti, prava i obveze ugovaratelja osiguranja prelaze po samom zakonu na pribavitelja, osim ako drukčije nije ugovoreno.

Ali ako je otuđen samo jedan dio osiguranih stvari koji glede osiguranja ne čine zasebnu cjelinu, ugovor o osiguranju prestaje po samom zakonu glede

Ugovaratelj može u roku od mjesec dana nakon saznanja o dvostrukom osiguranju tražiti smanjenje premija.

Kod smanjenja vrijednosti ugovaratelj ima pravo na smanjenje premije.

Više osiguratelja – vrijednost imovine i osigurnine jednaka. Odgovara svatko za svakoga.

Ušteda na krivom mjestu. Plaća se samo razmjeno. (50% vrijednosti osigurano = 50% štete se plaća)

Otuđenje nije krađa!

otuđenih stvari.

Kad se zbog otuđenja stvari poveća ili smanji vjerojatnost nastupanja osiguranog slučaja, primjenjuju se opće odredbe o povećanju ili smanjenju rizika.

Ugovaratelj osiguranja koji ne obavijesti osiguratelja da je osigurana stvar otuđena ostaje u obvezi na plaćanje premija koje dospijevaju i poslije dana otuđenja.

Osiguratelj i pribavitelj osigurane stvari mogu odustati od osiguranja uz otkazni rok od petnaest dana, s tim što su otkaz dužni podnijeti najdulje u roku od trideset dana od saznanja za otuđenje.

Ugovor o osiguranju ne može se raskinuti ako je polica osiguranja izdana na donositelja ili po naredbi.

Naknada nositeljima založnog i drugih prava

Nakon nastupanja osiguranog slučaja založna prava i ostala prava koja su ranije postojala na osiguranoj stvari prelaze na dugovanu naknadu, kako u slučaju osiguranja vlastite stvari, tako i u slučaju osiguranja tuđih stvari zbog obveze njihova čuvanja i vraćanja, te osiguratelj ne može isplatiti naknadu osiguraniku bez suglasnosti nositelja tih prava.

Te osobe mogu zahtijevati neposredno od osiguratelja da im u granicama iznosa osiguranja i prema zakonskom redu isplati njihove tražbine.

Međutim, ako u trenutku isplate osiguratelj nije znao niti je mogao znati za ta prava, izvršena isplata naknade osiguraniku ostaje pravovaljana.

Osiguranje prelazi na novog vlasnika.

15 dana otkazni rok za novog vlasnika i osiguratelja.

Najkasnije 30 dana nakon saznanja o otuđenju.

Vinkulacija

SUBROGACIJA

Isplatom naknade iz osiguranja prelaze na osiguratelja, po samom zakonu, do visine isplaćene naknade, sva osiguranikova prava prema osobi koja je po bilo kojoj osnovi odgovorna za štetu.

Ako je krivnjom osiguranika onemogućen ovaj prijelaz prava na osiguratelja, u potpunosti ili djelomično, osiguratelj se oslobađa u odgovarajućoj mjeri svoje obveze prema osiguraniku.

Prijelaz prava s osiguranika na osiguratelja ne može biti na štetu osiguranika, pa ako je naknada koju je osiguranik dobio od osiguratelja iz bilo kog uzroka niža od štete koju je pretrpio, osiguranik ima pravo da mu se iz sredstava odgovorne osobe isplati ostatak naknade prije isplate osigurateljeve tražbine po osnovi prava koja su prešla na njega.

Iznimno od pravila o prijelazu osiguranikovih prava na osiguratelja, ta prava ne prelaze na osiguratelja ako je štetu prouzročila osoba u srodstvu u pravoj liniji s osiguranikom ili osoba za čije postupke osiguranik odgovara, ili koja živi s njim u istom kućanstvu, ili osoba koja je radnik osiguranika, osim ako su te osobe štetu uzrokovale namjerno.

Ali ako je neka od osoba spomenutih u stavku 4. ovoga članka bila osigurana, osiguratelj može zahtijevati od njezina osiguratelja naknadu iznosa koji je isplatio osiguraniku.

Osiguranje od odgovornosti

Odgovornost osiguratelja

U slučaju osiguranja od odgovornosti osiguratelj odgovara za štetu nastalu osiguranim slučajem samo ako treća oštećena osoba zahtijeva njezinu naknadu.

Osiguratelj snosi, u granicama iznosa osiguranja, troškove spora i druge opravdane troškove radi utvrđivanja osiguranikove odgovornosti.

Iz osiguranja se naknađuju i troškovi mjera poduzetih na zahtjev osiguratelja ili u sporazumu s njim, radi zaštite od neopravdanih i pretjeranih zahtjeva trećih osoba.

Vlastito pravo oštećenika i neposredna tužba

U slučaju osiguranja od odgovornosti oštećena osoba može zahtijevati neposredno od osiguratelja naknadu štete koju je pretrpjela događajem za koji odgovara osiguranik, ali najviše do iznosa osigurateljeve obveze.

Vaš osiguratelj je Vama isplatio oštećenje. Naknadno se utvrdi da niste Vi bili počinitelj štete, dakle Vaš osiguratelj nije bio u obvezi plaćanja.

Sva prava prema stvarnom počinitelju štete automatski prelaze na Vašeg osiguratelja i on se može naplatiti od stvarnog počinitelja štete.

Preduvjet je da je on već platio oštećenje.

Plaća se šteta koju je ugovaratelj osiguranja, osiguranik i članovi njegove obitelji načinili trećim osobama.

(autoodgovornost npr.)

Oštećena osoba ima, od dana kad se dogodio osigurani slučaj, vlastito pravo na naknadu iz osiguranja te je svaka kasnija promjena u pravima osiguranika prema osiguratelju bez utjecaja na pravo oštećene osobe na naknadu.

Oštećenik može tražiti isplatu izravno od osiguranja.

II. OSIGURANJE OSOBA

Opće odredbe

Utvrđivanje osiguranog iznosa

U ugovorima o osiguranju osoba (osiguranje života i osiguranje od nesretnog slučaja), visina osiguranog iznosa koji je osiguratelj dužan isplatiti kad nastupi osigurani slučaj utvrđuje se u polici prema sporazumu ugovornih strana.

Visina osiguranine se utvrđuje ugovorom i navedena je na polici.

Polica osiguranja života

Pored sastojaka koje mora imati svaka polica, u polici osiguranja života moraju biti naznačeni:

- ime i prezime osobe na čiji se život odnosi osiguranje,
- nadnevak njezina rođenja ili rok o kojem ovisi nastanak prava na isplatu osiguranog iznosa.

Polica osiguranja života može glasiti na:

određenu osobu ili po naredbi, **ali ne može glasiti na donositelja.**

Polica ŽO ne može glasiti na donositelja.

Za pravovaljanost indosamenta police po naredbi potrebno je da sadrži ime korisnika, nadnevak indosiranja i potpis indosanta.

Netočna prijava starosti osiguranika

Iznimno od općih odredaba o posljedicama netočnih prijava i prešućivanja okolnosti značajnih za ocjenu rizika, za netočne prijave godina života u ugovorima o osiguranju života vrijede sljedeća pravila:

Godine osiguranika moraju biti točne.

1) ugovor o osiguranju života je ništetan i osiguratelj je dužan vratiti sve primljene premije ako su pri njegovu sklapanju netočno prijavljene godine života osiguranika, a njegove stvarne godine života prelaze granicu predviđenu u uvjetima i tarifama osiguratelja,

2) ako je netočno prijavljeno da osiguranik ima manje godina, a njegove stvarne godine života ne prelaze granicu predviđenu za osiguranje

Kod krive prijave

života, ugovor je pravovaljan, a osigurani iznos se smanjuje u razmjeru ugovorene premije i premije predviđene za osiguranje života osobe osiguranikovih godina,

3) kad osiguranik ima manje godina nego što je prijavljeno pri sklapanju ugovora, premija se smanjuje na odgovarajući iznos, a osiguratelj je dužan vratiti razliku između primljenih premija i premija na koje ima pravo.

godina usklađuje se premija ali samo u granicama predviđenih uvjeta.

Maloljetnici se mogu osigurati nakon 14. godine.

Posljedice neplaćanja premije i smanjenje osiguranog iznosa

Ako ugovaratelj osiguranja života, odnosno osiguranja od nesretnog slučaja ne plati neku premiju o dospelosti, osiguratelj nema pravo njezinu naplatu zahtijevati sudskim putem.

Ako ugovaratelj osiguranja na poziv osiguratelja, koji mu mora biti dostavljen preporučenim pismom, ne plati dospjelu premiju u roku određenom u tom pismu, a koji ne može biti kraći od mjesec dana, računajući otkad mu je pismo uručeno, niti to učini koja druga zainteresirana osoba, osiguratelj može samo, ako su do tada plaćene barem tri godišnje premije, izjaviti ugovaratelju osiguranja da smanjuje osigurani iznos na iznos otkupne vrijednosti osiguranja, a u suprotnom slučaju da raskida ugovor.

Ako se osigurani slučaj dogodio prije raskida ugovora ili smanjenja osiguranog iznosa, smatra se kao da je osigurani iznos smanjen, odnosno da je ugovor raskinut, prema tome jesu li premije bile plaćene barem za tri godine ili nisu.

Osiguranje treće osobe

Osiguranje života može se odnositi na život ugovaratelja osiguranja, a može se odnositi i na život nekog trećega.

Isto vrijedi i za osiguranje od nesretnog slučaja.

Ako se osiguranje odnosi na slučaj smrti nekoga trećega, za pravovaljanost ugovora potrebna je njegova pisana suglasnost dana u polici ili u odvojenom pismenu prilikom potpisivanja police, s naznakom osiguranog iznosa.

Osiguranje za slučaj smrti maloljetnika i osoba lišenih poslovne sposobnosti

Ništetan je ugovor o osiguranju za slučaj smrti treće osobe mlađe od četrnaest godina, a i osobe potpuno lišene poslovne sposobnosti, te je osiguratelj dužan vratiti ugovaratelju osiguranja sve premije primljene po osnovi takva ugovora.

Za pravovaljanost osiguranja za slučaj smrti treće osobe starije od četrnaest godina potrebna je pisana suglasnost njezina zakonskog zastupnika te pisana suglasnost svake osigurane osobe.

Pravo na naknadu i osigurani iznos

Osiguratelj ne može zahtijevati plaćanje sudski!

Nakon 3 godišnje premije kapitaliziranje.

Raskid ugovora samo ako nisu plaćene tri godišnje premije.

Moguće je osigurati sebe, ali i nekog drugoga zu pristanak.

14 godina maloljetnici.

Osobe lišene pravne sposobnosti se ne mogu osigurati.

U osiguranju osoba osiguratelj koji je isplatio osigurani iznos ne može imati ni po kojoj osnovi pravo na naknadu od treće osobe odgovorne za nastupanje osiguranog slučaja.

Osiguratelj nema pravo naknade od ubojice.

Pravo na naknadu od treće osobe odgovorne za nastupanje osiguranog slučaja pripada osiguraniku, odnosno korisniku nezavisno od njegova prava na osigurani iznos.

Isključeni rizici

Samoubojstvo osiguranika

Ugovorom o osiguranju za slučaj smrti nije obuhvaćen rizik samoubojstva ako se dogodio u **prvoj godini osiguranja**.

U slučaju da se samoubojstvo dogodilo u roku od tri godine od dana sklapanja ugovora, osiguratelj nije dužan isplatiti korisniku osigurani iznos, nego samo matematičku pričuvu ugovora, osim ako je ugovoreno što povoljnije za osiguranika.

Samoubojstvo se isplati tek nakon plaćene tri godišnje premije!

Namjerno ubojstvo osiguranika

Osiguratelj se oslobađa obveze da korisniku isplati osigurani iznos ako je ovaj namjerno izazvao smrt osiguranika, ali je dužan, ako su do tada bile uplaćene barem tri godišnje premije, isplatiti matematičku pričuvu ugovora ugovaratelju osiguranja, a ako je on osiguranik – njegovim nasljednicima.

Ubojica će u zatvor, ako je korisnik ne će dobiti osiguranu svotu, ali hoće matematičku pričuvu.

Namjerno prouzročenje nesretnog slučaja

Osiguratelj se oslobađa obveze iz ugovora o osiguranju od nesretnog slučaja ako je osiguranik namjerno prouzročio nesretni slučaj.

Tko sam sebi odreže prst ostat će bez prsta i osiguranine.

Ratne operacije

Ako je smrt osiguranika prouzročena ratnim operacijama, osiguratelj, ako što drugo nije ugovoreno, nije dužan isplatiti korisniku osigurani iznos, ali je dužan isplatiti mu matematičku pričuvu iz ugovora.

Ako nije što drugo ugovoreno, osiguratelj se oslobađa obveze iz ugovora o osiguranju od nesretnog slučaja, ako je nesretni slučaj prouzročen ratnim operacijama.

U ratu nema osiguranja od nezgode ili životnoga, osim ako se ne dogovori drugačije.

Ugovorno isključenje rizika

Postoje neki rizici koji se posebno mogu

Ugovorom o osiguranju za slučaj smrti ili od nesretnog slučaja mogu biti isključeni iz osiguranja i drugi rizici.

isključiti.

Prava ugovaratelja osiguranja prije nastupa osiguranog slučaja

Otkup

Na zahtjev ugovaratelja osiguranja života sklopljenog za cijeli život osiguranika, osiguratelj je dužan isplatiti mu otkupnu vrijednost police, ako su do tada plaćene barem tri godišnje premije.

U ugovoru o osiguranju moraju biti navedeni uvjeti pod kojima ugovaratelj može zahtijevati isplatu njezine otkupne vrijednosti, a i način kako se ta vrijednost izračunava, u skladu s uvjetima osiguranja.

Obveza izračuna otkupne vrijednosti nakon 3 godine.

Pravo zahtijevati otkup ne mogu ostvarivati vjerovnici ugovaratelja osiguranja, a ni korisnik osiguranja, ali će otkupna vrijednost biti isplaćena korisniku na njegov zahtjev, ako je određivanje korisnika neopozivo.

Moguće i prije.

Iznimno, otkup police može zahtijevati vjerovnik kome je polica predana u zalag, ako tražbina radi čijeg je osiguranja dan zalag ne bude namirena o dospelosti.

Predujam

Na traženje ugovaratelja osiguranja života sklopljenog za cijeli život osiguranika, može mu osiguratelj isplatiti unaprijed dio osiguranog iznosa **do visine otkupne vrijednosti police**, koji ugovaratelj osiguranja može vratiti kasnije. Na primljeni predujam ugovaratelj osiguranja dužan je plaćati određene kamate. Ako ugovaratelj osiguranja zakasni s plaćanjem dospjelih kamata, postupit će se kao da je zahtijevao otkup.

Kredit na osnovu otkupne vrijednosti.

U polici osiguranja moraju biti navedeni uvjeti davanja predujma, mogućnost da se iznos primljen na ime predujma vrati osiguratelju, visina kamatne stope, posljedice neplaćanja dospjelih kamata, kako je određeno uvjetima osiguranja.

Plaćaju se kamate i premija.

Do visine otkupne vrijednosti.

Zalaganje police

Polica osiguranja života može biti dana u zalag.

Zalaganje police ima učinak prema osiguratelju samo ako je pisano obaviješten o zalaganju police određenom vjerovniku.

Policu ŽO je moguće založiti.

Kad polica glasi po naredbi, zalaganje se obavlja indosamentom.

Napismeno!

Osiguranje života u korist treće osobe

Određivanje korisnika

Ugovaratelj osiguranja života može **u ugovoru**, a i nekim kasnijim **pravnim poslom**, pa i **oporukom**, odrediti osobu kojoj će pripasti prava iz ugovora.

Ako se osiguranje odnosi na život neke druge osobe, za određivanje korisnika potrebna je i njezina pisana suglasnost.

Korisnik ne mora biti određen po imenu, dovoljno je ako akt sadrži nužne podatke za njegovo određivanje.

Kad su za korisnike određena djeca ili potomci, korist pripada i onima koji su rođeni kasnije, a korist namijenjena suprugu pripada osobi koja je bila u braku s osiguranikom u trenutku njegove smrti.

Podjela koristi između više korisnika

Kad su za korisnike određena djeca, potomci i uopće nasljednici, ako ugovaratelj osiguranja nije odredio kako će se izvršiti podjela između njih, podjela će se izvršiti razmjerno njihovim nasljedničkim dijelovima, a ako korisnici nisu nasljednici, osigurani iznos bit će podijeljen na jednake dijelove.

Opoziv odredbe o određivanju korisnika

Odredbu kojom se korist iz osiguranja namjenjuje određenoj osobi može opozvati samo ugovaratelj osiguranja, a ne njegovi vjerovnici ili njegovi nasljednici.

Ugovaratelj osiguranja može opozvati odredbu o koristi sve dok korisnik na bilo koji način ne izjavi da je prima, kad ona postaje neopoziva.

Ipak ugovaratelj može opozvati odredbu o koristi i poslije izjave korisnika da je prima, ako:

- je korisnik pokušao ubojstvo osiguranika, a ako se korist daje bez naknade,
- za opoziv vrijede i odredbe o opozivu dara.

Smatra se da je korisnik odbio namijenjenu mu korist ako se poslije smrti ugovaratelja osiguranja na poziv njegovih nasljednika ne očituje u roku od mjesec dana da je prima.

Ugovorom

Oporukom

Nekim drugim pravnim poslom

Ne mora biti imenovan

Mora ga se moći identificirati.

Pravedno i po ugovoru

Odredba o korisniku

Ako je prihvaćena

Neopoziva osim u 2 slučaja

Pokušaj ubojstva

Uvjeti za opoziv dara

Ništetna je izjava kojom se određuje da je određivanje korisnika osiguranja neopozivo!!!!!!

Vlastito i neposredno pravo korisnika

Osigurani iznos koji treba biti isplaćen korisniku ne ulazi u ostavinu ugovaratelja osiguranja, pa ni kad su korisnicima određeni njegovi nasljednici.

Pravo na osigurani iznos ima samo korisnik, i to od samog sklapanja ugovora o osiguranju, i bez obzira na to kako je i kad određen za korisnika, i bez obzira je li izjavio svoj prihvrat prije ili poslije smrti osiguranika, pa se može obratiti neposredno osiguratelju sa zahtjevom da mu se isplati osigurani iznos.

Ako je ugovaratelj osiguranja odredio za korisnike svoju djecu, svoje potomke, ili nasljednike uopće, svakom tako određeno korisniku pripada pravo na odgovarajući dio osiguranog iznosa i ako se odrekne nasljedstva.

Vjerovnici ugovaratelja osiguranja i osiguranika

Vjerovnici ugovaratelja osiguranja i osiguranika nemaju nikakvo pravo na osigurani iznos ugovoren za korisnika. Ali ako su premije koje je uplatio ugovaratelj osiguranja bile nerazumno visoke prema njegovim mogućnostima u trenutku uplate, njegovi vjerovnici mogu zahtijevati da im se preda dio premija koji premašuje njegove mogućnosti, ako su ispunjene pretpostavke pod kojima vjerovnici imaju pravo na pobijanje dužnikovih pravnih radnji.

Ustupanje osiguranog iznosa

Pravo na osigurani iznos može korisnik prenijeti na drugoga i prije osiguranog slučaja, ali mu je zato potreban pisani pristanak ugovaratelja osiguranja, u kojem mora biti navedeno ime osobe na koju se pravo prenosi, a ako se osiguranje odnosi na život neke druge osobe, potreban je isti takav pristanak i te osobe.

Kad određeni korisnik umre prije dospelosti

Kad osoba koja je bez naknade određena za korisnika umre prije dospelosti osigurane glavnice ili rente, korist iz osiguranja ne pripada njezinim nasljednicima, nego narednom korisniku, ako ovaj nije određen, ugovaratelju osiguranja.

Novac iz osiguranja pripada korisniku, a ne ugovaratelju!

Ako je tata bio dužan ne će platiti djeca koji su korisnici.

Korisnik može dati drugome korist za pristanak ugovaratelja.

Umre korisnik onda korist pripada sljedećem korisniku pa ugovaratelju, a ne nasljednicima korisnika.

Osiguranje za slučaj smrti bez određenog korisnika

Ako ugovaratelj osiguranja za slučaj smrti ne odredi korisnika ili ako odredba o određivanju korisnika ostane bez učinka zbog opoziva, ili zbog odbijanja određene osobe, ili iz kojega drugog uzroka, a ugovaratelj osiguranja ne odredi drugog korisnika, osigurani iznos pripada ugovaratelju osiguranja.

Savjesna isplata osiguranog iznosa neovlaštenoj osobi

Kad osiguratelj isplati osigurani iznos osobi koja bi na nju imala pravo da ugovaratelj osiguranja nije odredio korisnika, on se oslobađa obveze iz ugovora o osiguranju ako u trenutku isplate nije znao niti je mogao znati da je korisnik određen oporukom ili nekim drugim aktom koji mu nije dostavljen, a korisnik ima pravo zahtijevati vraćanje od osobe koja je primila osigurani iznos.

Isto vrijedi i u slučaju promjene korisnika.

Nije naveden korisnik novac pripada ugovaratelju.

Ako osiguranje isplati onomu tko bi imao pravo, a nije znalo da taj nema pravo na isplatu, onda korisnik mora svoj novac tražiti od onoga komu je neopravdano isplaćen.

ZAKON O OSIGURANJU

Uvod i opći pojmovi

Zakon o osiguranju je organizacijsko statusni propis koji definira:

- osnivanje i poslovanje društava za osiguranje,
- obavljanje unutarnje revizije i revizije društava za osiguranje,
- postupak likvidacije i stečaja,
- obavljanje poslova zastupanja i posredovanja u osiguranju,
- ovlasti HANFE te obavljanje nadzora.

2005

2008

2009

Zakon o osiguranju je donesen 2005. godine, a mijenjan je 2008. i 2009. godine.

Društvo za osiguranje je pravna osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je dobila dozvolu HANFE za obavljanje poslova osiguranja. Nadzorno tijelo je HANFA.

Društvo za osiguranje **ne može** se upisati u sudski registar prije dobivanja dopuštenja

Društvo za osiguranje obavlja određene poslove, a oni su po ovom zakonu:

- sklapanje i ispunjavanje ugovora o neživotnom i životnom osiguranju, odnosno reosiguranju,

U poslove osiguranja po ovom zakonu ne spadaju poslovi socijalnog osiguranja.

Za obavljanje poslova HANFA mora dati odobrenje.

Vrste osiguranja – podjela

Posebno obratiti pozornost na činjenicu da Zakon o osiguranjima razlikuje neživotna I životna osiguranja, dok zakon o obveznim odnosima osiguranja dijeli u imovinska I osiguranja osoba.

Neživotna osiguranja

1. osiguranje od nezgode,
2. zdravstveno osiguranje,
3. osiguranje cestovnih vozila,
4. osiguranje tračnih vozila,
5. osiguranje zračnih letjelica,
6. osiguranje plovila,
7. osiguranje robe u prijevozu,
8. osiguranje od požara i elementarnih šteta,
9. ostala osiguranja imovine,
10. osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila,
11. osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica,
12. osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila,
13. ostala osiguranja od odgovornosti,
14. osiguranje kredita,
15. osiguranje jamstava,
16. osiguranje raznih financijskih gubitaka,
17. osiguranje troškova pravne zaštite,
18. putno osiguranje.

Zakon o osiguranju
razlikuje

Neživotna

&

Životna osiguranja

Radi lakšeg pamćenja evo jedne male dogodovštine.

Moja teta Mara je slomila nogu.

Morala je u bolnicu.

*Ja sam bio tako ljubazan I strpao sam ju u svoj **auto**.*

*Krenuli smo preko **tračnica** koje su prolazile pored nekog **aerodroma**.*

*Budući smo u Dalmaciji na putu je bila I neka velika **luka**.*

*U luci su sidrili brodovi, koji su bili natrpani nekom **robom koju su prevozili**.*

*Jedan od brodova se u trenutku dok smo prolazili zabio u drugi I roba se zapalila. Izbio je **veliki požar, praskalo je kao da grmi**.*

*Brod se zabio u lukobran I **oštetio** neku kolibu na obali. Mene je to toliko fasciniralo da sam se skoro **zabio u onaj auto ispred mene**.*

*Srećom nisam, ali sam pomislio kolika bi šteta bila da se **recimo avion s aerodoroma sruši** na nekog dalmatinskog magarca.*

*Tko bi bio **odgovoran**? Ili ne daj Bože da **brod nije osiguran**, a razbio je sve oko sebe.*

*Zaključio sam das vi **možemo napraviti štetu trećima** I da treba paziti kako ne bismo bili odgovorni.*

*No moja najveća šteta bi mogla biti činjenica da ja imam **kredit** kod banke, a tetka mi je **jamac**. Ako*

*tetka umre mogao bih imati ogromne **financijske gubitke**,*

*banka bi me mogla odvuć na **sud***

*I eto vraga. Zato sam se brzo pribrao I krenuo na **put**.*

Dodatno podsjećanje: četiri vrste prijevoznih sredstava: auto, tračna vozila, zrakoplov, plovila & četiri vrste odgovornosti: autoodgovornost, odgovornost za korištenje zrakoplova, za korištenje plovila i ostale odgovornosti. Ukupno dakle osam.

Vrste životnih osiguranja

1. Životno osiguranje,
2. rentno osiguranje,
3. dodatna osiguranja životnog osiguranja,
4. ostala životna osiguranja
 1. tontine (isplata već tijekom trajanja ugovora)
 2. osiguranje s kapitalizacijom
5. Životna i rentna vezana za jedinice investicijskih fondova.

Dodatno je «nezgoda uz životno».

Obavljanje poslova osiguranja

<p>Poslove osiguranja može obavljati:</p> <ol style="list-style-type: none">1. društvo za osiguranje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje je dobilo dozvolu HANFE za obavljanje poslova osiguranja,2. podružnica stranog društva za osiguranje koja je dobila dozvolu HANFE za obavljanje poslova osiguranja,3. društvo za osiguranje države članice koje, sukladno ovome Zakonu, ima pravo obavljati poslove osiguranja na području Republike Hrvatske neposredno ili preko podružnice. <p>Društvo koje ima sjedište u RH i ima dopuštenje HANFE može obavljati samo one poslove za koje je dobilo dopuštenje.</p>	
<p>Sve poslove osiguranja u RH obavlja Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga – skraćeno HANFA</p> <p>HANFA je ovlaštena na temelju zakona ili propisa za nadzor nad obavljanjem poslova osiguranja, odnosno poslova posredovanja i zastupanja u osiguranju.</p> <p>Na društva za osiguranje primjenjuju se odredbe Zakona o trgovačkim društvima, ako ovim Zakonom nije drugačije propisano.</p>	<p><i>HANFA daje odobrenja</i></p> <p><i>Osiguranje je trgovačko društvo</i></p>

<p>Tko može osnovati društvo za osiguranje?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Društvo za osiguranje mogu osnovati pravne i fizičke, domaće i strane osobe te osobe država članica pod uvjetima iz ovoga Zakona. • Društvo za osiguranje može biti osnovano samo kao dioničko društvo ili kao društvo za uzajamno osiguranje. • Društvo za osiguranje koje obavlja poslove reosiguranja može biti osnovano samo kao dioničko društvo. 	<p><i>Fizičke i pravne osobe</i></p> <p><i>Domaći i stranci</i></p> <p><i>d.d. ili uzajamno</i></p> <p><i>reosiguranje samo d.d.</i></p>
<p>Djelatnost društva za osiguranje</p> <ul style="list-style-type: none"> • Društvo za osiguranje smije obavljati samo poslove osiguranja u pojedinoj vrsti osiguranja za koju je dobilo dozvolu HANFE za obavljanje poslova osiguranja. • Društvo za osiguranje može obavljati poslove osiguranja isključivo u skupini životnih osiguranja, odnosno isključivo u skupini neživotnih osiguranja. • Iznimno društvo za osiguranje koje obavlja poslove osiguranja iz skupine životnih osiguranja može obavljati i poslove osiguranja iz vrsta osiguranja od nezgode i zdravstvenog osiguranja ako je dobilo dozvolu HANFE za obavljanje navedenih vrsta osiguranja. • Društvo za osiguranje koje obavlja poslove osiguranja iz skupine životnih osiguranja, može obavljati i dopunska osiguranja koja, prije svega, obuhvaćaju osiguranja za slučaj invalidnosti u slučaju nezgode ili bolesti, osiguranja u slučaju smrti zbog nezgode i osiguranja u slučaju ozljede uključujući osiguranja nesposobnosti za rad zbog ozljede, pod uvjetom da su ti oblici osiguranja sklopljeni kao dopuna životnog osiguranja. <p>Društvo za osiguranje koje obavlja poslove osiguranja iz skupine neživotnih osiguranja isključivo iz vrsta osiguranja od nezgode i zdravstvenog može obavljati i poslove osiguranja iz pojedine vrste osiguranja iz skupine životnih osiguranja ako je dobilo dozvolu HANFE za obavljanje navedenih vrsta osiguranja</p>	<p><i>Samo oni poslovi za koje se dobije dozvola od HANFE</i></p> <p><i>Uz ŽO moguće je obavljati i nezgodu uz životno – iznimka</i></p>
<p>Obavljanje dodatnih poslova uz neživotna osiguranja</p> <p>Društvo za osiguranje koje je dobilo dozvolu HANFE za obavljanje poslova iz jedne ili više vrsta neživotnih osiguranja, može prihvatiti rizike iz vrste neživotnih osiguranja za koja nije dobilo dozvolu, ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. osiguranje pokriva rizik: <ul style="list-style-type: none"> – povezan s glavnim rizikom, – u vezi s predmetom glavnog rizika i – koji je pokriven istim ugovorom o osiguranju, 2. rizik nije tražbine i jamstva 	<p><i>Moguće, ali samo ako je povezano.</i></p>

<p>3. rizik je od sekundarnog značenja u odnosu na glavni rizik.</p> <p>Iako društvo za osiguranje može obavljati samo osigurateljne poslove, ono ipak u određenim situacijama može obavljati i neke druge poslove kao:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. posredovanje kod prodaje odnosno prodaja predmeta koji pripadnu društvu za osiguranje po osnovi obavljanja poslova osiguranja, 2. poduzimanje mjera radi sprječavanja i otklanjanja opasnosti koje ugrožavaju osiguranu imovinu i osobe, 3. procjena stupnja izloženosti riziku osiguranog objekta i procjena šteta, 4. obavljanje drugih intelektualnih i tehničkih usluga u vezi s poslovima osiguranja. 	<p><i>Procjena štete, prodaja oštećenih predmeta itd.</i></p>
<p>Poslovi reosiguranja</p> <ul style="list-style-type: none"> • Poslove reosiguranja može obavljati isključivo društvo za osiguranje koje je dobilo dozvolu HANFE za obavljanje poslova reosiguranja. 	<p><i>Samo uz dozvolu</i></p>
<p>Načela poslovanja društva za osiguranje</p> <p>Društvo za osiguranje dužno je posloovati po:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ekonomskim načelima, • pravilima struke osiguranja i aktuarske struke, • držati se dobrih poslovnih običaja i poslovnog morala. • dužno je posloovati sukladno načelu opreznog i savjesnog gospodarstvenika 	<p><i>Ekonomija Struka Etika Oprez</i></p>

Vrste društava za osiguranje

Društvo za osiguranje može biti osnovano kao

- dioničko društvo ili
- društvo za uzajamno osiguranje.

Dioničko društvo

je dioničko društvo koje je upisano u sudski registar na temelju dozvole HANFE za obavljanje poslova osiguranja.

Društvo za uzajamno osiguranje

ima najmanje 250 članova, može osiguravati samo svoje članove, ne može raditi reosiguranje i nema temeljnog kapitala

Temeljni kapital dioničkog

Temeljni kapital dioničkog društva za osiguranje ne može biti manji od:

1. iznosa 15.000.000,00 kuna ako društvo obavlja poslove osiguranja samo iz pojedine vrste neživotnih osiguranja,
2. iznosa 22.500.000,00 kuna ako društvo obavlja poslove osiguranja iz svih vrsta neživotnih osiguranja ili pojedine vrste osiguranja iz članka 3.

MMag. Vinko Vukadin – učinkovita školovanja – prodaja, pregovori, retorika, tipologija kupaca, vođenje & tim, posebni programi za osiguranje & banke – info@vinkovukadin.com; tel.: 00385 99 2879201

Dvije vrste

d.d.

250 – osiguravaju samo članove

Mora biti uplaćen u novcu.

15.000.000 samo za mala neživotna osiguranja

- stavka 2. točke 10. do 15. ovoga Zakona,
3. iznosa 22.500.000,00 kuna ako društvo obavlja poslove životnih osiguranja,
4. iznosa 22.500.000,00 kuna ako društvo obavlja poslove reosiguranja.

**Nakon ulaska RH u EU se ovi iznosi mijenjaju i to tako da:
Umjesto 15.000.000 dolazi odredba o 17.500.000, a
Umjesto 22.500.000 dolazi odredba o 26.250.000 društva**

*promjena nakon ulaska
u EU*

Dionice dioničkog društva

- Dionice dioničkog društva za osiguranje moraju glasiti **na ime**.
- Dionice dioničkog društva za osiguranje moraju biti u cijelosti **uplaćene u novcu** prije upisa osnivanja ili upisa povećanja temeljnog kapitala dioničkog društva za osiguranje u sudski registar.

*Na ime i uplaćene u
novcu.*

Povlaštene dionice dioničkog društva za osiguranje mogu biti do **najviše 25%** ukupnih dionica dioničkog društva za osiguranje

Kvalificirani udjeli u dioničkom društvu

Kvalificirani udjel jest posredno ili neposredno vlasništvo poslovnog udjela, dionica, odnosno drugih prava na temelju kojih imatelj stječe udjel od **10% ili više u glasačkim pravima**, odnosno kapitalu određene pravne osobe, odnosno i vlasništvo manje od 10% ako postoji utjecaj na upravljanje pravnom osobom

*10% glasačkih prava
dozvola HANFE*

Za stjecanje dionica društva za osiguranje na temelju kojih osoba posredno ili neposredno stječe kvalificirani udjel u društvu za osiguranje (u daljnjem tekstu: imatelj kvalificiranog udjela) prethodno je potrebno odobrenje HANFE

Imatelj kvalificiranog udjela dužan je za svako daljnje stjecanje dionica društva za osiguranje na osnovi kojih stječe ili prelazi **20%, 30% ili 50%** udjela u glasačkim pravima ili kapitalu društva, odnosno ako bi društvo za osiguranje postalo njeno društvo kćer, prethodno zatražiti odobrenje nadzornog tijela.

*20%, 30% ili 50% opet
dozvola HANFE*

Ako osoba koja je dobila odobrenje namjerava otuđiti svoje dionice tako da bi se uslijed toga njen udio smanjio ispod granice za koju je dobila odobrenje, mora o tome prethodno obavijestiti nadzorno tijelo.

Iznimno, imatelj kvalificiranog udjela iz države članice nije obavezan prijaviti dosezanje granice od 30% udjela, u slučaju kad se prijavljuje za stjecanje 33% udjela. Također, imatelj kvalificiranog udjela iz države članice nije obavezan prijaviti smanjivanje udjela na granicu od 30%, u slučaju kad je imao prijavljeno smanjivanje na 33% udjela

*Iznimka za članove EU
33%*

Uprava i nadzorni odbor

Organi upravljanja društvom za osiguranje su:

- Uprava ili Upravni odbor
- Nadzorni odbor
- Skupština

Članovi uprave društva za osiguranje

- Društvo za osiguranje mora imati najmanje dva člana uprave koji vode poslove i zajedno zastupaju dioničko društvo za osiguranje.
- Prokurist može zastupati društvo za osiguranje samo zajedno s najmanje jednim članom uprave.
- Najmanje jedan član uprave mora poznavati hrvatski jezik dovoljno da bi mogao obavljati tu funkciju.
- Uprava mora voditi poslove društva za osiguranje u Republici Hrvatskoj.

Radni odnos članova uprave

Članovi uprave dioničkog društva moraju biti u društvu za osiguranje u **radnom odnosu** s društvom za osiguranje na puno radno vrijeme.

Sva posebna prava koja imaju članovi uprave i ostali radnici društva za osiguranje, a koja ne proizlaze iz zakona koji uređuje radne odnose u Republici Hrvatskoj, prestaju danom imenovanja posebne uprave.

Uvjeti za člana uprave društva za osiguranje

Član uprave društva za osiguranje može biti osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:

- ima visoku stručnu spremu,
- ima odgovarajuće stručne kvalifikacije, sposobnost i iskustvo potrebno za vođenje poslova društva,
- nije bila član uprave društva za osiguranje, odnosno drugoga trgovačkog društva nad kojim je pokrenut stečajni postupak, odnosno oduzeta dozvola za rad,
- ispunjava uvjete iz Zakona o trgovačkim društvima za člana uprave,
- nije član uprave, odnosno prokurist drugog trgovačkog društva.

Obveze člana uprave društva za osiguranje

- osigurati poslovanje društva za osiguranje sukladno odredbama ovoga Zakona.
- osigurati praćenje rizika kojima je izloženo društvo za osiguranje kod poslovanja te donijeti odgovarajuće mjere kojima će društvo za osiguranje ograničavati rizike.
- osigurati da se ustroji sustav unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja društva za osiguranje i unutarnja revizija te da njihovo djelovanje bude sukladno ovom Zakonu i na temelju njega donesenim propisima.
- osigurati vođenje poslovnih i drugih knjiga te poslovne dokumentacije, sastavljanje knjigovodstvenih isprava, procjenu knjigovodstvene stavke, sastavljanje računovodstvenih i drugih izvješća, o čemu su dužni izvještavati, odnosno obavještavati nadzorno tijelo sukladno ovome Zakonu i propisima donesenima na temelju ovoga Zakona.

*2 člana uprave
pet godina
dozvola HANFE
radni odnos
jedan mora znati
hrvatski*

Članovi uprave, pri svakom su imenovanju ili prestanku svoje funkcije u nadzornom ili upravnom odboru drugih pravnih osoba dužni o tome pisanim putem obavijestiti nadzorno tijelo u roku od 8 dana.

Upravni odbor i izvršni direktori društva za osiguranje

Društvo za osiguranje statutom može odrediti da umjesto uprave i nadzornog odbora ima upravni odbor.

Članovi upravnog odbora moraju ispunjavati uvjete propisane Zakonom.

Društvo za osiguranje mora imati najmanje dva izvršna direktora koji zajedno zastupaju dioničko društvo za osiguranje.

Izvršni direktori ne mogu biti članovi upravnog odbora.

Najmanje jedan izvršni direktor mora poznavati hrvatski jezik dovoljno da bi mogao obavljati tu funkciju.

Na upravni odbor na odgovarajući način primjenjuju se odredbe ovoga Zakona koje se odnose na nadzorni odbor društva za osiguranje, a na izvršne direktore na odgovarajući način primjenjuju se odredbe ovoga Zakona koje se odnose na upravu društva za osiguranje.

Nadzorni odbor

Članom nadzornog odbora društva za osiguranje **ne može biti imenovana osoba koja je:**

- povezana s pravnim osobama u kojima društvo za osiguranje ima udio od više od 5% prava glasa ili takav udio u njihovu temeljnom kapitalu,
- član nadzornog odbora ili uprave ili prokurist u drugom društvu za osiguranje, drugom financijskom koncernu ili drugoj financijskoj instituciji.
- Članovi nadzornog odbora koji su predstavnici radnika ne sudjeluju u odlučivanju nadzornog odbora.

*Sukob interesa
zabranjen*

Nadležnosti nadzornog odbora društva za osiguranje

Osim nadležnosti koje nadzorni odbor ima sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, nadzorni odbor društva za osiguranje ima i sljedeće nadležnosti:

1. daje upravi suglasnost za određivanje poslovne politike društva za osiguranje,
2. daje upravi suglasnost za određivanje financijskog plana društva za osiguranje,
3. daje upravi suglasnost za određivanje ustrojstva sustava unutarnjih kontrola,
4. daje upravi suglasnost za određivanje okvirnog godišnjeg programa rada unutarnje revizije,
5. odlučuje o drugim poslovima određenim ovim Zakonom.

Poslovna politika

Financijski plan

Unutarnje kontrole

Okvirni godišnji plan

Drugi poslovi

Društvo za uzajamno osiguranje

Društvo za uzajamno osiguranje je pravna osoba koja je upisana u sudski registar na temelju dozvole HANFE za obavljanje poslova osiguranja.

Društvo za uzajamno osiguranje obavlja poslove osiguranja samo za svoje članove po načelu uzajamnosti.

Ne može raditi reosiguranje

Društvo za uzajamno osiguranje ne može obavljati poslove reosiguranja.

Tvrtka

Tvrtka društva za uzajamno osiguranje mora sadržavati naznaku da se radi o društvu za uzajamno osiguranje. Izraz »društvo za uzajamno osiguranje«, odnosno njegovu izvedenicu u tvrtki ili skraćenoj tvrtki može upisati u sudski registar i koristiti u pravnom prometu samo društvo koje je dobilo dozvolu.

Osnivanje

- Društvo za uzajamno osiguranje osniva se tako da osnivači kao članovi donose statut i uplaćuju temeljni kapital.
- Društvo za uzajamno osiguranje može osnovati najmanje **250 osoba**.

250

Statut

Statut društva za uzajamno osiguranje mora biti sastavljen u obliku javnobilježničke isprave.

Statut društva za uzajamno osiguranje mora sadržavati sljedeće:

1. tvrtku i sjedište društva,
2. vrste poslova osiguranja koje će društvo za uzajamno osiguranje obavljati,
3. način i oblik objave priopćenja važnih za društvo i članove,
4. početak članstva,
5. temeljni kapital,
6. uvjete i način uplate sredstava od strane članova,
7. visinu i način oblikovanja pričuva sigurnosti,
8. uvjete i način uporabe dobiti odnosno pokrića dugova,
9. mjerila prema kojima se dobit dijeli članovima,
10. broj članova uprave i nadzornog odbora,
11. minimalni broj članova skupštine koji se mogu koristiti svojim manjinskim pravima.

Temeljni kapital

Temeljni kapital kod osnivanja društva za uzajamno osiguranje mora biti najmanje u iznosu troškova osnivanja i organizacije društva te drugih troškova vezanih za početak poslovanja.

Temeljni kapital društva za uzajamno osiguranje mora biti u cijelosti uplaćen u novcu prije upisa osnivanja društva za uzajamno osiguranje u sudski registar.

Statutom se moraju odrediti uvjeti i način vraćanja uplaćenih sredstava temeljnog kapitala. Ako je statutom određeno da se uplaćena sredstva temeljnog kapitala ne vraćaju, statutom mora biti određen način upotrebe ovih sredstava.

Troškovi osnivanja su kapital.

Uplata u novcu.

Statu određuje način vraćanja i korištenja temeljnog kapitala.

Članstvo u društvu za uzajamno osiguranje

Članstvo u društvu za uzajamno osiguranje stječe se sklapanjem ugovora o osiguranju s društvom za uzajamno osiguranje, prihvaćanjem statuta i razmjernom (aliquotnom) uplatom temeljnog kapitala.

Prava, obveze i odgovornost članova

Članovi ne odgovaraju za obveze društva za uzajamno osiguranje. Član ne može svoje obveze plaćanja doprinosa i dodatnih uplata prema društvu za uzajamno osiguranje pokriti svojim potraživanjima prema tom društvu. Doprinosi i dodatne uplate članova kao i obveze društva za uzajamno osiguranje prema članovima mogu se odrediti primjenom jednakih uvjeta i mjerila.

Tijela društva za uzajamno osiguranje

Tijela društva za uzajamno osiguranje jesu:

- uprava,
- nadzorni odbor i
- skupština.

Član postaje očaj tko plati troškove i prihvati statut.

Odgovornost je uzajamna.

Obavljanje poslova osiguranja

Dozvole i odobrenja

Društvo za osiguranje mora prije upisa osnivanja u sudski registar dobiti dozvolu HANFE za obavljanje poslova osiguranja (u daljnjem tekstu: dozvola za obavljanje poslova osiguranja).

Društvo za osiguranje mora prije osnivanja podružnice u stranoj državi dobiti dozvolu HANFE (u daljnjem tekstu: dozvola za osnivanje podružnice u stranoj državi).

Društvo za osiguranje mora prije prijenosa portfelja osiguranja na drugo društvo za osiguranje dobiti odobrenje HANFE.

Društvo za osiguranje mora za sklapanje ugovora kojim se znatan dio poslovanja prenosi na drugo društvo za osiguranje, odnosno drugu osobu dobiti dozvolu HANFE (u daljnjem tekstu: dozvola za prijenos izdvojenih poslova). Za prijenos izdvojenih poslova i svaku izmjenu ugovora o izdvojenim poslovima kojom se mijenja predmet ugovora, društvo za osiguranje dužno je dobiti dozvolu.

Ovlašteni aktuar

Ovlašteni aktuar je osoba koja ima ovlaštenje HANFE za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara.

HANFA odobrava svaki pokret!

Genijalna definicija



Nadzorno tijelo izdat će ovlaštenje za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara ako osoba ispunjava sljedeće uvjete:

1. znanje hrvatskog jezika,
2. da je uspješno obavila provjeru stručnih znanja potrebnih za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara sukladno programu izobrazbe međunarodnih odnosno europskih aktuarskih udruga,
3. da je redoviti član aktuarske udruge sa sjedištem u Republici Hrvatskoj priznate od strane međunarodnih, odnosno europskih aktuarskih udruga,
4. da nije pravomoćno osuđena na kaznu zatvora za kazneno djelo protiv platnog prometa i poslovanja,
5. da joj dosad nije bilo oduzeto ovlaštenje za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara.

Imenovanje ovlaštenog aktuara

Društvo za osiguranje prije početka obavljanja poslova osiguranja **mora imenovati** ovlaštenog aktuara.

Ovlaštenim aktuarom **ne može** se imenovati osoba koja u društvu za osiguranje obnaša funkciju **člana uprave** društva ili prokuriste, odnosno koja posredno ili neposredno ima udio u društvu za osiguranje veći od 1%.

Društvo za osiguranje o imenovanju ovlaštenog aktuara dužno je u roku **osam dana** obavijestiti nadzorno tijelo.

Ako društvo za osiguranje u roku od tri mjeseca ne imenuje ovlaštenog aktuara odnosno za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara imenuje osobu koja nije ovlašten aktuar, ovlaštenog aktuara imenuje nadzorno tijelo.

Poslovi ovlaštenog aktuara

1. provjeriti čuva li društvo za osiguranje odgovarajuće podatke za izračun tehničkih pričuva kao i njihovu vjerodostojnost,
2. provjeriti jesu li metode i temelji obračuna tehničkih pričuva u skladu s pravilima aktuarske struke i važećim propisima,
3. provjeriti oblikuju li se tehničke pričuve osiguranja tako da omogućuju trajno ispunjavanje svih obveza društva za osiguranje iz ugovora o osiguranju

Uprava mora ovlaštenom aktuaru staviti na raspolaganje sve podatke koji su mu potrebni za obavljanje poslova.

Dozvolu izdaje HANFA

Društvo mora imenovati aktuara prije početka poslovanja.

Sve što ima veze s pričuvama i propisima, a radi se o obračunima.

Informacije ugovaratelju osiguranja

Društvo za osiguranje dužno je prije sklapanja ugovora o osiguranju pisano obavijestiti ugovaratelja osiguranja o sljedećim podacima:

1. tvrtki, pravno-organizacijskom obliku, sjedištu i nazivu društva za osiguranje i podružnice koja sklapa ugovor,
2. općim uvjetima osiguranja, te pravu koje vrijedi za ugovor o osiguranju,
3. vremenu trajanja ugovora o osiguranju,
4. pravilima i uvjetima za odstupanje od ugovora,
5. visini premije osiguranja, načinu plaćanja premije osiguranja, visini doprinosa, poreza i drugih troškova koji se zaračunavaju pored premije osiguranja i ukupnom iznosu plaćanja,
6. roku na koji ugovor obvezuje ponuditelja,
7. pravu na opoziv odnosno odstupanje,
8. načinu rješavanja sporova osiguranika,
9. nadzornom tijelu koje je nadležno za nadzor nad društvom za osiguranje.

Osiguranje mora obavijestiti o:

*Nazivu i tvrtki
Općim uvjetima
Trajanju
Pravilima odstupanja
Visini na načinu plaćanja
Rokovima
Rješavanju sporova
HANFI*

Kod životnog osiguranja obavijest mora sadržavati i sljedeće podatke o:

1. osnovici i mjerilima za sudjelovanje u dobiti,
2. tablicama otkupne vrijednosti,
3. pravima na kapitalizaciju ugovora o životnom osiguranju i pravima iz takvog osiguranja,
4. poreznom sustavu koji se odnosi na navedenu vrstu osiguranja.

Kod ugovora o životnom osiguranju vezanih za jedinice investicijskih fondova društvo za osiguranje dužno je prije sklapanja ugovora o osiguranju, uz gornje podatke ugovaratelja osiguranja pisano obavijestiti i o prospektu fonda, a naročito o strukturi ulaganja.

Informacije ugovaratelja osiguranja za vrijeme trajanja ugovora o osiguranju

Društvo za osiguranje dužno je za vrijeme trajanja ugovora o osiguranju pisano obavijestiti ugovaratelja osiguranja o sljedećim podacima:

1. promjeni tvrtke, pravno organizacijskom obliku, sjedištu i nazivu društva za osiguranje i podružnice koje sklapa ugovor,

Za vrijeme trajanja ugovora o životnom osiguranju društvo za osiguranje dužno je jednom godišnje pisano obavijestiti osiguranika o stanju sudjelovanja u dobiti.

Tehničke pričuve osiguranja

Društvo za osiguranje mora u vezi sa svim poslovima osiguranja koje obavlja oblikovati odgovarajuće tehničke pričuve osiguranja namijenjene pokriću budućih obveza iz osiguranja i eventualnih gubitaka zbog rizika koji proizlaze iz poslova osiguranja koje obavlja.

Društvo za osiguranje dužno je oblikovati sljedeće vrste tehničke pričuve osiguranja:

Obvezne pričuve

1. pričuve za prijenosne premije,
2. pričuve za bonuse i popuste,
3. pričuve šteta,
4. druge tehničke pričuve osiguranja.

Pričuve koje društvo može oblikovati

- tehničke pričuve za kolebanje šteta

Matematičke pričuve

osiguranja dužno je oblikovati društvo za osiguranje koje obavlja životna osiguranja, odnosno osiguranja osoba kod kojih se kumuliraju sredstva

Kod ŽO dodatno:

*O dobiti
O tablicama otkupa
Kapitalizaciji
Porezima*

Unit linked police:

Prospect fondova u koje se ulaže.

Pričuve služe pravovremenom ispunjenju obveza osiguranja.

štednje ili sredstva za pokriće rizika u kasnijim godinama osiguranja, kao što su osiguranja od nezgoda ili zdravstvena osiguranja, s višegodišnjim trajanjem na koja se primjenjuju tablice vjerojatnosti i izračuni kao i na životna osiguranja.

Društvo za osiguranje koje obavlja osiguranja kod kojih osiguranik preuzima na sebe investicijski rizik mora u vezi s ovim osiguranjima oblikovati i posebne pričuve.

Definicije pričuva

Pričuve za prijenosne premije

Pričuva za prijenosne premije kod pojedinog osiguranja oblikuje se u visini onog dijela obračunate premije koji se odnosi na pokriće osiguranja za razdoblje osiguranja nakon obračunskog razdoblja za koje se izračunava pričuva.

Onj dio premije koji se odnosi na sljedeće razdoblje.

Pričuve za bonuse i popuste

Pričuve za bonuse i popuste oblikuju se u visini iznosa na čiju isplatu imaju pravo osiguranici s osnove prava na:

1. sudjelovanje u dobiti iz njihovih osiguranja, odnosno drugih prava na temelju ugovora o osiguranju (bonusi), osim ako se za ta osiguranja oblikuje matematička pričuva,
2. buduće djelomično sniženje premije (popusti),
3. povrat dijela premije za nepotrošeno vrijeme osiguranja zbog prijevremenog prestanka osiguranja (storno).

Kod višegodišnjih ugovora za popuste ili bonuse.

Pričuve šteta

Pričuve šteta oblikuju se u visini procijenjenih obveza koje je društvo za osiguranje dužno isplatiti na temelju onih ugovora o osiguranju kod kojih je osiguranik slučaj nastupio prije kraja obračunskog razdoblja, uključujući sve troškove koji na temelju tih ugovora terete društva za osiguranje.

Pričuve šteta moraju, pored procijenjenih obveza za nastale ali još neriješene štete, obuhvaćati i procijenjene obveze za već nastale ali još neprijavljene štete.

Za isplatu neprijavljenih ili još ne likvidiranih šteta.

Matematičke pričuve

Matematičke pričuve oblikuju se u visini sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih obveza društva za osiguranje na temelju sklopljenih ugovora o osiguranju umanjenu za sadašnju procijenjenu vrijednost budućih premija koje će biti uplaćene na temelju ovih osiguranja.

Matematičke pričuve izračunavaju se primjenom odgovarajućega aktuarskog vrednovanja koje uzima u obzir sve buduće obveze društva za osiguranje na temelju pojedinog ugovora o osiguranju, uključujući:

Razlika između moguće obveze osiguratelja i predviđenih uplata ugovaratelja minus troškovi. Na MP se obračunava kamata.

1. zajamčene isplate na koje osiguranik ima pravo,
2. bonuse na koje osiguranik ima pravo, bilo samostalno bilo zajedno s drugim osiguranicima, bez obzira na to u kojem su obliku izraženi,
3. druga prava koja osiguranik može imati na temelju ugovora o osiguranju,
4. troškove, uključujući provizije.

Društvo za osiguranje mora izračunavati matematičku pričuvu posebno za svaki ugovor o osiguranju. Primjena odgovarajućih približnih vrijednosti odnosno poopćavanja dopuštena je samo ako je vjerojatno da će njihova primjena dovesti do približno jednakog rezultata kao pojedinačni izračun.

Pričuve za kolebanje šteta

Pričuve za kolebanje šteta namijenjene su izravnanju neravnomjernog nastajanja štetnih događaja.

Druge tehničke pričuve osiguranja

Druge tehničke pričuve osiguranja oblikuje društvo za osiguranje s obzirom na predviđene buduće obveze i rizike od velikih šteta koji proizlaze iz osiguranja od odgovornosti za nuklearne štete ili odgovornosti proizvođača za farmaceutske proizvode, potresa, poplave te druge obveze i rizike u vezi kojih ne oblikuje pojedine pričuve

Za svaki ugovor posebno.

Razlike u nastupu šteta (npr. veljača-svibanj)

Potresi, poplave itd.

Zastupanje i posredovanje u osiguranju

Općenito

Zastupanje u osiguranju je djelatnost pokretanja, predlaganja ili obavljanja poslova pripreme i zaključivanja ugovora o osiguranju u ime i za račun jednog ili više društava za osiguranje za proizvode osiguranja koji međusobno ne konkuriraju.

Društva za zastupanje u osiguranju, banke, Financijska agencija i HP-Hrvatska pošta d.d., mogu zastupati više društava za osiguranje i za proizvode osiguranja koji su međusobno konkurentni, na temelju pisane suglasnosti zastupanog društva za osiguranje.

Zastupnik u osiguranju

Zastupnik u osiguranju je fizička osoba koja je dobila ovlaštenje HANFE za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju.

Poslovi zastupnika u osiguranju su poslovi u svezi s pripremom i sklapanjem ugovora o osiguranju u ime i za račun jednog ili više društava za osiguranje za proizvode osiguranja koji međusobno ne konkuriraju.

Zastupnik u osiguranju smije obavljati poslove zastupanja u osiguranju samo na temelju zaposlenja odnosno drugoga pravnog odnosa u društvu za osiguranje, društvu za zastupanje u osiguranju odnosno obrtu za zastupanje u osiguranju.

Poslove zastupanja u osiguranju u banci, Financijskoj agenciji i HP-Hrvatska pošta d.d., koje su dobile dozvolu mogu obavljati samo osobe koje imaju ovlaštenje nadzornog tijela za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju

Iznimno zastupnikom u osiguranju ne **smatraju se osobe koje obavljaju poslove zastupanja u osiguranju na temelju zaposlenja u društvu za osiguranje.**

Zastupnik u osiguranju ne smije, u svoje ime i za svoj račun, naplaćivati premije osiguranja niti ostale iznose od ugovaratelja osiguranja.

Fizička osoba s dozvolom

Može raditi za više društava

Mora biti zaposlenik u društvu za zastupanje, banci, osiguranju ili obrtu za zastupanje ili imati neki drugi pravni odnos s istima.

Zaposlenik u osiguravajućem društvu nije po zakonu zastupnik.

abranjeno uzimanje premije za vlastiti račun!

Društvo za zastupanje u osiguranju

Društvo za zastupanje u osiguranju je pravna osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja obavlja gospodarsku djelatnost pružanja usluga zastupanja u osiguranju i koja je dobila dozvolu HANFE za obavljanje djelatnosti zastupanja u osiguranju.

Društvo za zastupanje u osiguranju ne može se upisati u sudski registar prije dobivanja dozvole iz stavka 1. ovoga članka.

Društvo za zastupanje u osiguranju može se osnovati prema Zakonu o trgovačkim društvima kao dioničko društvo, odnosno društvo s ograničenom odgovornošću.

Obrt za zastupanje u osiguranju

- Obrt za zastupanje u osiguranju je fizička osoba – poduzetnik (obrtnik) s prebivalištem u Republici Hrvatskoj koja obavlja gospodarsku djelatnost pružanja usluga zastupanja u osiguranju i koja je dobila dozvolu HANFE za obavljanje djelatnosti zastupanja u osiguranju.
- Obrt za zastupanje u osiguranju ne može se upisati u obrtni registar prije dobivanja dozvole
- Obrt za zastupanje u osiguranju može se osnovati prema Zakonu o obrtu

Odgovornost društva za zastupanje

Društvo za zastupanje u osiguranju koje obavlja poslove zastupanja u osiguranju za više društava za osiguranje mora imati osiguranu odgovornost obavljanja djelatnosti ili odgovarajuće jamstvo u iznosu koji ne smije biti manji **od 7.500.000,00** kuna po svakom odštetnom zahtjevu, odnosno **11.250.000,00** kuna za sve odštetne zahtjeve u jednoj godini

Obveze zastupnika u osiguranju

Za postupke zastupnika u osiguranju odgovara društvo za zastupanje u osiguranju i društvo za osiguranje.

Zastupnik u osiguranju može obavljati samo one poslove za koje je ovlašten

Dozvola HANFE

Ne smije se upisati prije u sudski registar

Može biti d.d. ili d.o.o.

Fizička osoba

Dozvola HANFE

Ne može se upisati prije dozvole

Zakon o obrtu

Osiguranje odgovornosti

7,5 Mio po slučaju

11,250 Mio po godini

Radi samo poslove za koje ima dozvolu

Odgovara društvo ako zastupnik napravi propust.

POSREDOVANJE U OSIGURANJU – samo uvjetno za pročitati

Posredovanje u osiguranju

Posredovanje u osiguranju je djelatnost pokretanja, predlaganja ili obavljanja poslova pripreme za sklapanje ugovora o osiguranju, odnosno reosiguranju, pomoć pri izvršavanju prava iz ugovora o osiguranju, a posebno pri rješavanju odštetnih zahtjeva naslovljenih na društvo za osiguranje.

Posrednik u osiguranju

Posrednik u osiguranju je fizička osoba koja je dobila ovlaštenje za obavljanje poslova posredovanja u osiguranju.

Poslovi posrednika u osiguranju su poslovi u svezi s pregovaranjem s društvom za osiguranje čiji je predmet nastojanje da se budućem ugovaratelju osiguranja, sukladno njegovim zahtjevima, odnosno potrebama, omogući sklapanje ugovora o osiguranju, odnosno reosiguranju.

Uz poslove iz stavka 2. ovoga članka, poslovima posrednika u osiguranju smatraju se i poslovi koji se odnose na pripremu za sklapanje ugovora o osiguranju, odnosno reosiguranju i pomoć pri izvršavanju prava iz ugovora o osiguranju, odnosno reosiguranju, a posebno pri rješavanju odštetnih zahtjeva naslovljenih na društvo za osiguranje.

Posrednik u osiguranju smije obavljati poslove posredovanja u osiguranju samo na temelju zaposlenja u društvu za posredovanje u osiguranju.

Društvo za posredovanje u osiguranju

Društvo za posredovanje u osiguranju je pravna osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja obavlja gospodarsku djelatnost pružanja usluga posredovanja u osiguranju i koja je dobila dozvolu HANFE za obavljanje djelatnosti posredovanja u osiguranju.

Društvo za posredovanje u osiguranju ne može se upisati u sudski registar prije dobivanja dozvole.

Društvo za posredovanje u osiguranju može se osnovati prema Zakonu o trgovačkim društvima kao dioničko društvo, odnosno društvo s ograničenom odgovornošću.

Izraz »posredovanje u osiguranju«, odnosno izvedenicu tog izraza u tvrtki ili skraćenoj tvrtki može upisati u sudski registar i koristiti u pravnom prometu samo društvo koje je dobilo dozvolu .

Osiguranje odgovornosti društva za posredovanje u osiguranju

Društvo za posredovanje u osiguranju mora imati osiguranu odgovornost obavljanja djelatnosti ili odgovarajuće jamstvo u iznosu koji ne smije biti manji od 7.500.000,00 kuna po svakom odštetnom zahtjevu odnosno 11.250.000,00 kuna za sve odštetne zahtjeve u jednoj godini.

Obavljanje djelatnosti zastupanja i posredovanja

Djelatnost zastupanja u osiguranju može obavljati:

1. društvo za zastupanje u osiguranju sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje ima dozvolu HANFE za obavljanje djelatnosti zastupanja u osiguranju,
2. obrt za zastupanje u osiguranju sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koji ima dozvolu HANFE za obavljanje djelatnosti zastupanja u osiguranju,
3. društvo za zastupanje u osiguranju države članice koje sukladno ovome Zakonu ima pravo obavljati poslove zastupanja u osiguranju na području Republike Hrvatske neposredno ili preko podružnice.

Društvo za zastupanje u osiguranju mora poslove zastupanja u osiguranju obavljati kao isključivu djelatnost.

Društvo za zastupanje u osiguranju ne smije obavljati poslove posredovanja u osiguranju.

Iznimno od odredbe stavka 1. ovoga članka, djelatnost zastupanja u osiguranju mogu obavljati i banke koje su za pružanje tih usluga dobile dozvolu Hrvatske narodne banke. Hrvatska narodna banka izdat će dozvolu na temelju prethodne suglasnosti HANFE.

<p>Zastupanje može obavljati i HP odnosno FINA</p> <p>Poslove zastupanja u osiguranju na temelju zaposlenja u banci koja je dobila dozvolu mogu obavljati samo osobe koje su dobile ovlaštenje HANFE za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju.</p>	<p><i>Dozvolu za banke daje HNB uz suglasnost HANFE</i></p>
<p>Stanice za tehnički pregled</p> <p>Poslove zastupanja u osiguranju u stanicama za tehnički pregled vozila može obavljati samo društvo za zastupanje u osiguranju koje je dobilo dozvolu HANFE za obavljanje djelatnosti zastupanja u osiguranju u stanicama za tehnički pregled vozila.</p>	<p><i>Mora biti društvo za zastupanje i uz dozvolu HANFE</i></p>
<p>Dobivanje dozvole za obavljanje djelatnosti zastupanja</p> <p>Društvo za zastupanje u osiguranju mora prije upisa o osnivanju u sudski registar dobiti dozvolu HANFE za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju.</p> <p>Nadzorno tijelo izdat će dozvolu za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju na zahtjev osnivača.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. temeljni kapital uplaćen u novcu u iznosu od najmanje 100.000,00 kuna, 2. najmanje jedan zastupnik u osiguranju koji će na temelju ugovora o zaposlenju biti odgovorna osoba društva zaposlena na puno radno vrijeme, 3. da s društvom za osiguranje, drugim društvom za zastupanje u osiguranju, odnosno društvom za posredovanje u osiguranju ne smije biti povezana osoba. 	<p><i>Društvo se mora upisati nakon dobivanja dozvole</i></p> <p><i>100.000 temeljni kapital</i></p> <p><i>Najmanje jedan zastupnik na puno radno vrijeme Ugovor s društvom za osiguranje</i></p>

<p style="text-align: center;"><i>UVJETNO SAMO PROČITATI</i></p> <p><u>Obavljanje djelatnosti posredovanja u osiguranju</u></p> <p><i>Poslove posredovanja u osiguranju može obavljati:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. društvo za posredovanje u osiguranju sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje ima dozvolu HANFE za obavljanje poslova posredovanja u osiguranju, 2. društvo za posredovanje u osiguranju države članice koje sukladno ovome Zakonu ima pravo obavljati poslove posredovanja u osiguranju na području Republike Hrvatske neposredno ili preko podružnice. <p><i>Društvo za posredovanje u osiguranju mora poslove posredovanja u osiguranju obavljati kao isključivu djelatnost.</i></p> <p><i>Društvo za posredovanje u osiguranju iz stavka 1. ovoga članka ne smije obavljati poslove zastupanja u osiguranju.</i></p> <p><u>Dozvola za obavljanje djelatnosti posredovanja u osiguranju</u></p> <p><i>Društvo za posredovanje u osiguranju mora prije upisa o osnivanju u sudski registar dobiti dozvolu HANFE za obavljanje poslova posredovanja u osiguranju.</i></p> <p><i>Nadzorno tijelo izdat će dozvolu za obavljanje djelatnosti posredovanja u osiguranju na zahtjev osnivača.</i></p> <p><i>Zahtjevu za izdavanje dozvole za obavljanje poslova posredovanja u osiguranju podnositelj zahtjeva treba priložiti dokaze iz kojih proizlazi da ispunjava sljedeće uvjete:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. temeljni kapital uplaćen u novcu u iznosu od najmanje 200.000,00 kuna, 2. najmanje dva posrednika u osiguranju koji će na temelju ugovora o zaposlenju biti
--

zaposleni na puno radno vrijeme, od kojih najmanje jedan mora biti odgovorna osoba društva,
3. da s društvom za osiguranje, drugim društvom za posredovanje u osiguranju odnosno društvom za zastupanje u osiguranju ne čini povezanu osobu.

Obveza posrednika i zastupnika u pružanju informacija

Zastupnik, odnosno posrednik u osiguranju dužan je prije sklapanja ugovora o osiguranju ili reosiguranju, kao i pri izmjenama i dopunama odnosno obnavljanju ugovora dati ugovaratelju osiguranja sljedeće podatke:

1. ime i prezime te adresu,
2. registar u kojem je prijavljen i način njegove provjere,
3. društvo za zastupanje, odnosno posredovanje u kojem radi,
4. posjeduje li sam ili društvo za zastupanje odnosno posredovanje u kojem radi predstavljaju više od 10% udjela na temelju kojih sudjeluje u pravu glasa odnosno kapitalu društva za osiguranje,
5. posjeduje li društvo za osiguranje ili s njim povezana osoba posredno ili neposredno poslovni udio, dionice, odnosno druga prava, koji čine više od 10% udjela na temelju kojih sudjeluje u pravu glasa odnosno kapitalu društva za posredovanje u osiguranju,
6. podatak o izvansudskom postupku rješavanja sporova između osiguranika, odnosno ugovaratelja osiguranja, odnosno potrošača i društava za osiguranje, odnosno ponuditelja usluga osiguranja, odnosno o internom postupku rješavanja pritužbi osiguranika

Provizija

- Društvo za zastupanje u osiguranju odnosno zastupnik u osiguranju **nema pravo od ugovaratelja osiguranja**, odnosno osiguranika zahtijevati plaćanje provizije ili bilo kakvu drugu naplatu.
- Društvo za posredovanje u osiguranju, odnosno posrednik u osiguranju nema pravo od ugovaratelja osiguranja, odnosno osiguranika zahtijevati plaćanje provizije ili kakvu drugu naplatu osim ako nije ugovorom s ugovarateljem osiguranja izričito pisano drugačije ugovoreno.
- Društvo za posredovanje u osiguranju odnosno posrednik u osiguranju pravo na proviziju stječe početkom važenja ugovora o osiguranju.
- Društvo za posredovanje u osiguranju, odnosno posrednik u osiguranju ne smije se naknadno dogovoriti o promjeni načina obračuna odnosno o visini provizije za sklopljene ugovore o osiguranju, odnosno reosiguranju u kojima je posredovao.

Registar zastupnika i posrednika

HANFA vodi registar:

1. društava za zastupanje u osiguranju koja imaju, sukladno ovome Zakonu, na području Republike Hrvatske pravo obavljati poslove zastupanja u osiguranju,
2. društava za posredovanje u osiguranju koja imaju, sukladno ovome Zakonu, na području Republike Hrvatske pravo obavljati poslove posredovanja u osiguranju,
3. zastupnika u osiguranju,
4. posrednika u osiguranju.

Ja, Marko Marić, Gotovčeva 12 sam registrirani zastupnik unesen u registru kod HANFE koji možete provjeriti na internetu. Radim za društvo za zastupanje koje se zove «Superpolica», a zastupamo osiguranje «Saturn». Naše društvo nema više od 10% udjela u Saturnu, a ni oni kod nas. Ako imate problem s nama onda mi to rješavamo uz jednu kavicu. ☺

Nije moguće drugačije ugovoriti!!!

☺

HANFA vodi sve registre

Udruge (pool) osiguratelja i reosiguratelja

Dva ili više društava za osiguranje mogu osnovati udruhu (pool) osiguranja odnosno reosiguranja radi obavljanja poslova osiguranja odnosno reosiguranja koji pokrivaju rizike velikih šteta od odgovornosti za atomske štete, odnosno drugih velikih šteta.

Financijski koncern je pravna osoba:

1. koja nije društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje,
2. o kojoj ovisi najmanje jedno društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje,
3. čija je glavna djelatnost stjecanje ili vlasništvo kvalificiranih udjela, odnosno pružanje ostalih financijskih usluga.

Koncern osiguravatelja je pravna osoba:

1. koja nije društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje i
2. o kojoj ovisi isključivo odnosno pretežito društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje pri čemu za prosudbu pretežito ovisnih društava nije odlučujući njihov broj nego visina kapitala, knjigovodstvena vrijednost udjela i druga gospodarska mjerila.

Vezano društvo za reosiguranje

je društvo za reosiguranje koje je u vlasništvu financijske institucije koja nije društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje, ili grupe osiguravatelja, ili nefinancijske pravne osobe. Svrha vezanog društva za reosiguranje je pružanje reosiguravateljnog pokrića za rizike jedne ili više pravnih osoba u čijem je vlasništvu, ili članova grupe čiji je ono član.

Osiguravateljni holding

je pravna osoba koja je matično društvo čija je glavna poslovna djelatnost stjecanje ili vlasništvo udjela u društvima kćerima, gdje su ta društva kćeri isključivo ili pretežno društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, ili je barem jedno od takvih društava kćeri društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje i nije mješoviti financijski holding.

Mješoviti osiguravateljni holding

je pravna osoba koja je matično društvo, koje nije društvo za osiguranje, odnosno društvo za reosiguranje, osiguravateljni holding ili mješoviti financijski holding, a koje među svojim društvima kćerima ima barem jedno društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje.

Mješoviti financijski holding

je pravna osoba koja je matično društvo koje nije regulirani subjekt i koje zajedno sa svojim društvima kćerima, od kojih je najmanje jedno regulirani subjekt sa sjedištem u Republici Hrvatskoj i s drugim subjektima tvori financijski konglomerat.

Mješoviti financijski holding je i pravna osoba koja je matično društvo koje nije regulirani subjekt i koje zajedno sa svojim društvima kćerima, od kojih je najmanje jedno regulirani subjekt sa sjedištem u Europskoj uniji i Europskom gospodarskom pojasu, i s drugim subjektima tvori financijski konglomerat.

Minimalno jedno osiguranje

Pretežito društva za osiguranje – viina kapitala, a ne broj odlučujući!

Reosigurava unutar vlastite grupe ili vlasnike.

Svrha je stjecanje udjela u društvima kćerima, pretežito osiguranjima.

Barem jedno društvo za osiguranje.

Minimalno jedno društvo je regulirani subjekt (leasing, osiguranje, investicijsko društvo etc.)

Hrvatski ured za osiguranje je pravna osoba koja u pravnom prometu s trećim osobama predstavlja udruženje društava za osiguranje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj.

Tijela Hrvatskog ureda za osiguranje su skupština, upravni odbor i direktor. Članove skupštine Hrvatskog ureda za osiguranje imenuju društva za osiguranje koja su članovi Hrvatskog ureda za osiguranje.

Statutom Hrvatskog ureda za osiguranje utvrđuje se djelatnost i način financiranja.

Djelatnost Hrvatskog ureda za osiguranje financiraju društva za osiguranje kao članovi Hrvatskog ureda za osiguranje.

Poslovi Hrvatskog ureda za osiguranje

Hrvatski ured za osiguranje obavlja za svoje članove poslove utvrđene ovim Zakonom, Zakonom o obveznim osiguranjima u prometu te drugim propisima:

- poslove nacionalnog ureda zelene karte osiguranja i druge poslove utvrđene međunarodnim sporazumima o osiguranju vlasnika vozila od odgovornosti za štete nanесene trećim osobama,
- poslove predstavljanja i zastupanja interesa društava za osiguranje u međunarodnim institucijama,
- poslove vezane uz uvjete i cjenike obveznih osiguranja,
- poslove vođenja Garancijskog fonda,
- poslove statistike osiguranja,
- poslove rješavanja pritužbi osiguranika odnosno oštećenih osoba,
- poslove izvansudskog rješavanja sporova između osiguranika odnosno ugovaratelja osiguranja odnosno potrošača i društava za osiguranje odnosno ponuditelja usluga osiguranja.

Udruženje osiguratelja

Društva za osiguranje mogu se udružiti u udruženje osiguravatelja koje je osnovano kao gospodarsko interesno udruženje ili kao neki drugi oblik udruživanja gospodarskih subjekata.

Autoosiguratelji čine HUO

Pri HGK



ZAKON O OBVEZNYM OSIGURANJIMA U PROMETU

⋮

⋮

Uvod i opći pojmovi

<p>Zakon o obveznim osiguranjima u prometu regulira obveze osiguranja za sudionike prometa, a stupio je na snagu 1. siječnja 2006. godine.</p> <p>Po ovom zakonu postoje takozvana obvezna osiguranja, a ona su:</p> <p>1. osiguranje putnika u javnom prometu od posljedica nesretnog slučaja,</p> <p>Svi putnici koji se voz eu nekom javnom prometalu moraju biti osigurani od posljedica nezgode (lom ruke...)</p> <p>2. osiguranje vlasnika, odnosno korisnika vozila od odgovornosti za štete nanese trećim osobama (u daljnjem tekstu: osiguranje od automobilske odgovornosti),</p> <p>Svaki vlasnik automobila mora se osigurati od odgovornosti da nadoknadi štetu koja je nastala trećim osobama korištenjem njegovog automobila.</p> <p>3. osiguranje zračnog prijevoznika, odnosno operatora zrakoplova (u daljnjem tekstu: vlasnika) od odgovornosti za štete nanese trećim osobama i putnicima,</p> <p>Svaki zračni operater mora se osigurati od odgovornosti da nadoknadi štetu koja je nastala trećim osobama korištenjem njegovog zrakoplova.</p> <p>4. osiguranje vlasnika, odnosno korisnika (u daljnjem tekstu: vlasnika) brodice na motorni pogon (u daljnjem tekstu: brodice), odnosno jahte od odgovornosti za štete nanese trećim osobama.</p> <p>Svaki vlasnik brodice ili jahte mora se osigurati od odgovornosti da nadoknadi štetu koja je nastala trećim osobama korištenjem njegove brodice ili jahte..</p> <p>Odredbe ovoga Zakona ne odnose se na prijevozna sredstva Oružanih snaga Republike Hrvatske. Za naknadu štete koja je nastala uporabom prijevoznog sredstva HOS-a jamči Republika Hrvatska.</p>	<p>Obvezna osiguranja:</p> <p><i>Putnici u javnom prijevozu (nezgoda)</i></p> <p><i>Vlasnici automobila (odgovornost)</i></p> <p><i>Zračni prijevoznici (odgovornost)</i></p> <p><i>Vlasnici brodica i jahti (odgovornost)</i></p> <p><i>brodica više od 15 KW</i></p> <p><i>jahta duža od 12 m</i></p> <p><i>najviše 12 putnika bez posade</i></p>
--	--

Osnovni pojmovi iz zakona o obveznim osiguranjima u prometu

<p>1. »prometna nezgoda« je događaj kod kojega je šteta nastala zbog uporabe prijevoznog sredstva,</p> <p>2. »prijevozno sredstvo« je vozilo, zrakoplov, brodica, odnosno jahta,</p> <p>3. »korisnik prijevoznog sredstva« je fizička ili pravna osoba koja voljom vlasnika stvarno raspolaže prijevoznim sredstvom,</p> <p>4. »ugovaratelj osiguranja« je osoba koja je s društvom za osiguranje sklopila ugovor o osiguranju,</p>	
---	--

5. »**osiguranik**« je osoba čiji je imovinski interes osiguran – onaj na koga glasi ugovor o osiguranju

6. »**vozač**« je osoba koja upravlja prijevoznim sredstvom,

7. »**odgovorni osiguratelj**« je društvo za osiguranje s kojim je vlasnik prijevoznog sredstva, a kojim je prouzročena šteta, sklopio ugovor o osiguranju od odgovornosti za štetu nanесenu trećim osobama,

8. »**oštećena osoba**« je svaka osoba kojoj je nanесena šteta na stvarima i/ili na osobama, koja na temelju ovoga Zakona ima pravo podnijeti odštetni zahtjev,

9. **vozilo** je svako motorno, odnosno priključno vozilo koje podliježe obvezi registracije te po propisima o registraciji mora imati prometnu dozvolu,

10. **osigurana svota** je iznos do kojega je osiguran imovinski interes, posebno za štete na stvarima te posebno za štete na osobama,

11. »**priključno vozilo**« je svako vozilo namijenjeno da ga vuče motorno vozilo,

12. »**neosigurano vozilo**« je vozilo za koje nije sklopljen ugovor o osiguranju od automobilske odgovornosti ili je trajanje osiguranja isteklo, a ugovor o osiguranju nije produžen ni u počeknom roku,

13. »**nepoznato vozilo**« je vozilo koje nije bilo moguće identificirati, kao ni njegova odgovornog osiguratelja,

14. »**počekni rok**« je razdoblje od **najviše 30** dana nakon isteka ugovora o osiguranju u kojem se prava i dužnosti iz ugovora o osiguranju produžuju,

15. »**zrakoplov**« je svaka naprava koja se održava u atmosferi zbog reakcije zraka osim reakcije zraka u odnosu na Zemljinu površinu,

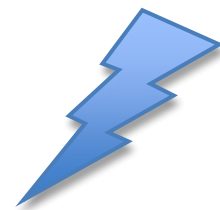
16. **zračni prijevoznik** je poduzetnik koji posjeduje valjanu operativnu licenciju ili jednakovrijedan dokument,

17. **operator zrakoplova** je osoba ili tijelo, a nije zračni prijevoznik, koji kontinuirano ima mogućnost stvarne uporabe ili operiranja zrakoplovom; fizička ili pravna osoba na koju je zrakoplov registriran, a pretpostavlja se da je operator zrakoplova, osim ako dokaže da je operator neka druga fizička ili pravna osoba,

18. »**let zrakoplova**« u odnosu na:

– putnika i njegovu osobnu prtljagu koja se nalazi u kabini zrakoplova, je vrijeme prijevoza putnika zrakoplovom, uključujući njihov ukrcaj i iskrcaj,

– teret i predanu prtljagu je vrijeme prijevoza prtljage i tereta od trenutka predaje prtljage ili tereta zračnom prijevozniku do trenutka njihove isporuke ovlaštenom primatelju,



– treće osobe je uporaba zrakoplova od trenutka davanja snage motorima u svrhu vožnje po površini zemlje (tlu) ili stvarnog uzlijetanja do trenutka kada je zrakoplov na površini zemlje (tlu), a njegovi motori su potpuno zaustavljeni, kao i kretanje zrakoplova pomoću vozila za tegljenje ili potiskivanje odnosno pomoću sila koje su tipične za pogon ili uzgon zrakoplova, osobito zračnih struja,

19. »**brodica**« je plovni objekt namijenjen za plovidbu morem koji nije brod ili jahta, a čija ukupna snaga potisnih strojeva prelazi **15 kW**,

20. »**jahta**« je plovni objekt za šport i razonodu čija je duljina veća od 12 metara te koji je osim posade ovlašten prevoziti najviše **12 putnika**,

21. »**teritorij Europske unije**« je područje država članica Europske unije,

22. područje država članica **Sustava zelene karte** osiguranja je područje država potpisnica **Kretskog sporazuma**,

23. »**Multilateralni sporazum**« je sporazum sklopljen između nacionalnih ureda za osiguranje država članica EEA (Europskog gospodarskog prostora) i drugih pridruženih država po kojem se službena registarska pločica države članice u kojoj je vozilo uobičajeno stacionirano smatra dokazom o postojanju valjanog osiguranja od automobilske odgovornosti,

24. područje na kojem je vozilo uobičajeno stacionirano je područje države članice Multilateralnog sporazuma:

– čiju registarsku pločicu vozilo nosi, bez obzira jesu li pločice trajne ili privremene,

– u kojoj su izdane tablice osiguranja ili znak raspoznavanja sličan registarskoj pločici koju vozilo nosi u slučaju kada registracija za određeni tip vozila nije potrebna,

– u kojoj vlasnik vozila ima prebivalište u slučaju kada za određeni tip vozila nije potrebna registarska pločica niti tablica osiguranja niti drugi znak raspoznavanja sličan registarskoj pločici,

– u kojoj se prometna nezgoda dogodila u slučaju kada vozilo koje je sudjelovalo u prometnoj nezgodi nema nikakvu registarsku pločicu ili ima registarsku pločicu koja ne odgovara ili više ne odgovara vozilu,



»**Kretski sporazum**« je sporazum kojim se uređuju međusobni odnosi između nacionalnih ureda za osiguranje država članica Sustava zelene karte osiguranja,

»**Zelena karta osiguranja**« je međunarodna karta osiguranja od automobilske odgovornosti koju izdaje nacionalni ured za osiguranje kao dokaz o postojanju valjanog osiguranja od automobilske odgovornosti na području država članica Sustava zelene karte osiguranja,

ECAA sporazum je mnogostrani sporazum između Europske zajednice i njezinih država članica, Republike Albanije, Bosne i Hercegovine, Republike Bugarske, Republike Hrvatske, Bivše Jugoslavenske Republike Makedonije, Republike Island, Republike Crne Gore, Kraljevine Norveške, Rumunjske, Republike Srbije i Misije privremene Uprave Ujedinjenih naroda na Kosovu o uspostavi Europskog zajedničkog zračnog prostora.

Ugovor o osiguranju se mora sklopiti prije registracije i izlaska na cestu!

Vlasnik prijevoznog sredstva dužan je prije uporabe prijevoznog sredstva u prometu, sklopiti ugovor o osiguranju te ga obnavljati sve dok je prijevozno sredstvo u prometu.

Ako prijevozno sredstvo mora imati registraciju onda policija može odobriti registraciju tek nakon dokaza da je vozilo ippravno osigurano.

Suosigurane osobe – sve nezgode koje prouzroči onaj tko uz odobrenje vozi Vaš auto, su pokrivena

Suosigurane osobe nisu one osobe koje se voze s Vama u automobilu, nego suosiguranje po ovom zakonu znači:

Osiguranjem vlasnika prijevoznog sredstva od odgovornosti za štetu nanesenu trećim osobama pokrivena su i štete koje prouzroče osobe koje voljom vlasnika sudjeluju u uporabi prijevoznog sredstva.

Obveze vozača

Vozač je obavezan za vrijeme uporabe prijevoznog sredstva u prometu imati

- policu osiguranja ili
- drugi dokaz o sklopljenom ugovoru o osiguranju koji mora predočiti na zahtjev ovlaštene službene osobe.

Iznimno zračni prijevoznik ili operator zrakoplova obavezan je policu osiguranja ili drugi dokaz o sklopljenom ugovoru o osiguranju za obvezno osiguranje putnika u zrakoplovu i osiguranje od odgovornosti predočiti na zahtjev ovlaštene službene osobe **prije nego što zrakoplov poleti**. Vozač je obavezan, u slučaju prometne nezgode, osobne podatke i podatke o osiguranjima koja su obvezna dati **svim sudionicima** prometne nezgode, koji na osnovi tih osiguranja imaju pravo podnositi odštetne zahtjeve.

Dužnost dostavljanja podataka o prometnoj nezgodi za institucije

Ukoliko se dogodi neka prometna nezgoda podaci o njoj mogu biti kod neke institucije ili nekog nadležnog tijela (policija, bolnica itd.) U slučaju da osiguravajuće društvo ili HUO traži uvid u te podatke sva tijela i institucije su obvezna osiguravajućem društvu omogućiti uvid u te podatke (npr. Policijski zapisnik o nezgodi). Kako bi oni mogli rješavati otštetni zahtjev.

Ugovor o obveznom osiguranju i njegov učinak

Društvo za osiguranje ne može odbiti ponudu za sklapanje ugovora o osiguranju ako ponuditelj prihvaća uvjete pod kojima društvo za osiguranje

Najprije osiguranje, a ond a na cestu!



Policu morate nositi sa sobom

Dati sve podatke svim sudionicima nezgode.

Dostaviti podatke HUO-u

provodi tu vrstu osiguranja.

Uvjeti za osiguranje sastavni su dio ugovora o osiguranju te ih je društvo za osiguranje pri sklapanju ugovora o osiguranju dužno uručiti ugovaratelju osiguranja.

Uvjetima za osiguranje utvrđuju se odnosi između ugovornih strana koji nisu ili nisu u potpunosti utvrđeni ovim Zakonom.

Osiguranje mora prihvatiti ugovaratelja osiguranja AO.

Obveza društva za osiguranje iz ugovora o osiguranju počinje **po isteku 24-tog** sata dana koji je u ispravi o osiguranju naveden kao početak osiguranja, **a prestaje po isteku 24-tog** sata koji je u ispravi o osiguranju naveden kao dan isteka trajanja osiguranja, ako nije drugačije ugovoreno.

Kod ugovora o osiguranju sklopljenog na jednu ili više godina, prava i obveze iz ugovora o osiguranju produžuju se nakon isteka ugovora o osiguranju za najviše 30 dana (počekni rok) ako društvu za osiguranje najmanje tri dana prije isteka trajanja osiguranja nije uručena izjava ugovaratelja osiguranja da ne pristaje na produženje ugovora o osiguranju.

30 dana počekni rok.

Ako se u počeknom roku dogodi osigurani slučaj, ugovaratelj osiguranja obvezan je platiti premiju osiguranja za cijelu sljedeću godinu osiguranja.

U slučaju štete premija za čitavu godinu.

Ako u počeknom roku ugovaratelj osiguranja sklopi ugovor o osiguranju s drugim društvom za osiguranje, prethodni osiguratelj ima pravo na premiju osiguranja za razdoblje do dana sklapanja ugovora o osiguranju s drugim društvom za osiguranje, i to razmjerno razdoblju njegova osigurateljnog pokrivača.

Razmjerna podjela premije kod promjene osiguratelja.

Ako društvo za osiguranje utvrdi da je vlasniku prijevoznog sredstva isteklo osigurateljno pokrivače, dužno je o tome obavijestiti policiju u roku **od 15 dana**.

Skidanje tablica u roku od 15 dana nakon isteka.

Ako društvo za osiguranje utvrdi da je vlasniku prijevoznog sredstva isteklo osigurateljno pokrivače, dužno je o tome obavijestiti Informacijski centar Hrvatskog ureda za osiguranje u roku od 15 dana.

Teritorijalna valjanost osiguranja

Ugovor o osiguranju za obvezna osiguranja mora pokrivati štete nastale na području Republike Hrvatske.

Pokrivene su štete u RH i na području članica Zelene karte.

Ugovor o osiguranju za obvezno osiguranje ovoga Zakona mora pokrivati štete nastale na području Republike Hrvatske i teritoriju država članica Sustava zelene karte osiguranja.

Društvo za osiguranje dužno je obavijestiti HANFU o promjenama cjenika i uvjeta

Društvo za osiguranje dužno je obavijestiti nadzorno tijelo o uvjetima osiguranja i tehničkoj podlozi koju upotrebljava pri izračunu cjenika premija osiguranja najkasnije **60 dana prije njihove primjene**, i to isključivo u svrhu provjere jesu li sukladne sa zakonskim propisima, aktuarskim načelima i pravilima struke.

60 dana za prijavu promjena u cjenicima

Oštećena osoba ima pravo podnijeti zahtjev za otštetu neposredno odgovornom osiguratelju

Ako oštećena osoba podnese odštetni zahtjev neposredno odgovornom osiguratelju, u odgovoru na takav zahtjev odgovorni osiguratelj ne može isticati prigovore koje bi na temelju zakona ili ugovora o osiguranju mogao istaknuti prema osiguranoj osobi zbog nepridržavanja zakona ili ugovora o osiguranju.

Društva za osiguranje mogu sklopiti sporazum prema kojem odštetni zahtjev po osnovi osiguranja od automobilske odgovornosti može rješavati društvo za osiguranje kod kojeg je oštećena osoba sklopila ugovor o osiguranju od automobilske odgovornosti.

Postupak i rokovi za rješavanje odštetnih zahtjeva te pravo oštećene osobe na podnošenje tužbe

Odgovorni osiguratelj dužan je u slučaju

neimovinske štete najkasnije u roku od **30** dana, a

u slučaju **imovinske** štete najkasnije u roku od **14** dana od dana podnošenja odštetnog zahtjeva oštećenoj osobi dostaviti:

– obrazloženu ponudu za naknadu štete, ako su odgovornost za naknadu štete te visina štete nesporni, odnosno

- utemeljeni odgovor, ako su odgovornost za naknadu štete ili visina štete sporni.

Ako odgovorni osiguratelj u roku oštećenoj osobi ne dostavi obrazloženu ponudu za naknadu štete, odnosno utemeljeni odgovor, oštećena osoba **može protiv njega podnijeti tužbu**. Tužba podnesena protiv odgovornog osiguratelja ili odgovorne osobe prije proteka roka iz stavka 1. ovoga članka smatrat će se preuranjenom.

U slučaju nemogućnosti utvrđenja visine konačnog iznosa štete, odgovorni osiguratelj je oštećenoj osobi dužan isplatiti iznos nespornog iznosa naknade štete kao predujam.

U slučaju neizvršenja obveze isplate naknade štete u roku oštećena osoba uz dužni iznos naknade štete, ima pravo i na isplatu iznosa kamate i to od dana podnošenja odštetnog zahtjeva.

U slučaju neimovinske štete u postupku pred odgovornim osigurateljem oštećena osoba ima pravo priložiti nalaz i mišljenje neovisnog vještaka kojeg je osobno izabrala.



30 dana neimovinske štete

14 dana imovinske

Subrogacijski zahtjevi društava za osiguranje

Društvo za osiguranje koje je nadoknadilo štetu oštećenoj osobi ili platilo osigurani iznos, a na temelju ovoga Zakona nije bilo u obvezi, ima pravo na naknadu od osobe koja je odgovorna za štetu i to isplaćenog iznosa štete, kamate i troškova.

Ovaj postupak je važan za osiguranje jer bi se naknadno moglo utvrditi da njihov osiguranik uopće nije proučio štetu pa oni samim time nisu ni bili dužni štetu platiti. Osiguranje se u tom slučaju automatizmom ima prao naplatiti od stvarnog prouzročitelja štete.

Čuvanje statističkih podataka

Društva za osiguranje i Hrvatski ured za osiguranje (HUO) dužni su prikupljati, obrađivati i voditi statističke i druge podatke o osiguranjima.

Statistički podaci osobito su podaci o

- osiguranicima,
- štetnim događajima,
- procjeni i
- likvidaciji šteta.

*Ured za informacije
kod HUO-a*

OSIGURANJE PUTNIKA U JAVNOM PROMETU OD POSLJEDICA NESRETNOG SLUČAJA

Vlasnici prijevoznih sredstava koja se koriste za prijevoz putnika u javnom prometu dužni su sklopiti ugovor o osiguranju putnika od posljedica nesretnog slučaja. (nezgode)

Tko je dužan sklopiti ovu vrstu osiguranja?

1. vlasnici autobusa kojima se obavlja javni prijevoz u gradskom, međugradskom i međunarodnom linijskom i izvanlinijskom prometu,
2. vlasnici autobusa koji prevoze radnike na posao i s posla te autobusa kojim se prevoze turisti,
3. vlasnici taksi automobila i rent-a-car vozila kad se iznajmljuju s vozačem,
4. vlasnici tračnih vozila za prijevoz putnika,
5. vlasnici svih vrsta pomorskih, jezerskih i riječnih plovila, uključujući skele i splavove, koji na redovitim linijama slobodno prevoze putnike, uključujući krstarenje i prijevoz turista,
6. vlasnici svih vrsta plovila iz točke 5. ovoga članka koja se iznajmljuju s najmanje jednim članom posade,
7. zračni prijevoznici, odnosno operatori zrakoplova kojima se obavlja prijevoz osoba i stvari u javnom zračnom prometu,
8. vlasnici svih ostalih prijevoznih sredstava, bez obzira na vrstu pogona, kojima se uz naplatu prijevoza prevoze putnici u javnom prometu.

To su putnici u javnom prijevozu?

Putnicima se smatraju osobe koje se radi putovanja nalaze u jednom od prijevoznih sredstava određenih za obavljanje javnog prometa, bez obzira na to jesu li već kupile voznu kartu, a također i osobe koje se nalaze u krugu kolodvora, pristaništa i zrakoplovne luke ili u neposrednoj blizini prijevoznog sredstva prije ukrcavanja, odnosno nakon iskrcavanja, koje su namjeravale putovati određenim prijevoznim sredstvom ili su njime putovale, osim osoba koje su zaposlene na prijevoznom sredstvu.

Putnicima se smatraju i osobe koje imaju pravo na besplatnu vožnju.

Putnik je i svaka osoba koja se u zrakoplovu nalazi uz pristanak zračnog prijevoznika, odnosno operatora zrakoplova, osim članova letičke i kabinske posade zrakoplova koji su u službi za vrijeme leta zrakoplova.

Osigurnina za obvezna osigurana putnika u javnom prijevozu

Najniža osigurana svota po jednom štetnom događaju određena ugovorom o osiguranju po jednom putniku iznosi:

- za slučaj smrti 40.000,00 kuna,
- za slučaj trajnog invaliditeta 80.000,00 kuna.

Odluku o povećanju osigurane svote donosi Vlada Republike Hrvatske na prijedlog nadzornog tijela.

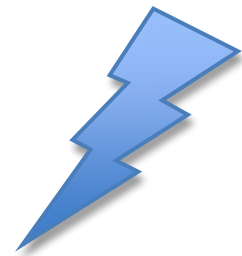
Pravo na naknadu štete - putnici u javnom prijevozu

Putnik kojemu se dogodi nesretni slučaj, odnosno prema uvjetima osiguranja određeni korisnik u slučaju smrti putnika, ima pravo zahtijevati da društvo za osiguranje kod kojega je sklopljeno osiguranje neposredno njemu izvrši svoju obvezu iz ugovora o osiguranju.

Ako je za nastalu štetu odgovoran vlasnik prijevoznog sredstva koji je sklopio ugovor o osiguranju putnika u javnom prometu, u naknadu štete koja pripada oštećenoj osobi na temelju osiguranja od automobilske odgovornosti ne uračunava se iznos koji pripada oštećenoj osobi po osnovi obveznog osiguranja putnika u javnom prometu.

Naknada štete neosiguranim putnicima

Ako vlasnik prijevoznog sredstva nije sklopio ugovor o osiguranju putnika sukladno odredbama ovoga Zakona, a dogodio se nesretni slučaj, putnik odnosno osoba koja bi bila korisnik osiguranja, u slučaju da je ugovor o osiguranju bio sklopljen, može **isplatu osiguranog iznosa zahtijevati od Hrvatskog ureda za osiguranje.**



OSIGURANJE VLASNIKA VOZILA OD ODGOVORNOSTI ZA ŠTETE NANESENE TREĆIM OSOBAMA

Ovo osiguranje je obvezno!

Vlasnik vozila dužan je sklopiti ugovor o osiguranju od odgovornosti za štetu koju **uporabom vozila može nanijeti trećim osobama zbog smrti, tjelesne ozljede, narušavanja zdravlja, uništenja ili oštećenja stvari.**

Ugovorom o osiguranju pokrivena su i štete zbog **smrti, tjelesne ozljede, narušavanja zdravlja, uništenja ili oštećenja stvari putnika u vozilu kojim je prouzročena šteta.**

AO pokriva štetu na stvarima i tijelu trećih osoba.

Ugovorom o osiguranju pokrivena šteta su štete nastale od vozila koja se kreću javnim cestama i ostalim površinama na kojima se odvija promet, a koja podliježu obvezi registracije te po propisima o registraciji moraju imati prometnu dozvolu.

Osiguranje od automobilske odgovornosti ne pokriva štetu na stvarima koje je vlasnik vozila, kojim je prouzročena šteta, preuzeo radi prijevoza, a nalazile su se u vozilu ili na vozilu kojim je prouzročena šteta.

Osiguranje od automobilske odgovornosti pokriva štetu nastalu od vučnog vozila kao i štetu nastalu od priključnog vozila. Ako je šteta nastala od vučnog ili priključnog vozila dok su oba vozila bila spojena i činila jednu cjelinu ili ako je šteta nastala tijekom vožnje nakon odvajanja priključnog vozila, za štetu trećim osobama solidarno odgovaraju vlasnici obaju vozila, pa oštećena osoba može podnijeti odštetni zahtjev ili osiguratelju vučnog vozila ili osiguratelju priključnog vozila.

Društvo za osiguranje dužno je na zahtjev svog osiguranika izdati potvrdu o eventualno postavljenim odštetnim zahtjevima trećih osoba na temelju osiguranja od automobilske odgovornosti svog osiguranika.

Potvrda mora pokrivati razdoblje od najmanje pet godina postojanja osigurateljnog pokrića, a društvo za osiguranje dužno ju je izdati u roku od 15 dana od dana podnošenja zahtjeva.

Isključenje iz osiguranja

Po osnovi osiguranja od automobilske odgovornosti pravo na naknadu štete nema:

1. vozač vozila kojim je prouzročena šteta te njegovi srodnici i druge fizičke ili pravne osobe glede štete zbog smrti ili tjelesne ozljede vozača,
2. vlasnik, suvlasnik, odnosno zajednički vlasnik te svaki drugi korisnik vozila kojim je prouzročena šteta i to na naknadu štete na stvarima,
3. suputnik koji je dragovoljno ušao u vozilo kojim je uzrokovana šteta a kojim je upravljao neovlašteni vozač, ako osiguratelj dokaže da je ta okolnost suputniku bila poznata,
4. suputnik koji je dragovoljno ušao u neosigurano vozilo kojim je

uzrokovana šteta, ako Hrvatski ured za osiguranje dokaže da je ova okolnost suputniku bila poznata,

5. oštećena osoba kojoj je šteta nastala:

– zbog uporabe vozila na športskim priredbama koje se održavaju na cesti ili dijelu ceste zatvorenom za promet drugim vozačima, a kojih je cilj postizanje najveće ili najveće prosječne brzine, odnosno na vježbama za te priredbe,

– zbog djelovanja nuklearne energije za vrijeme prijevoza radioaktivnog materijala,

– zbog ratnih operacija, pobuna ili terorističkog čina, s tim da društvo za osiguranje u tom slučaju mora dokazati da je šteta prouzročena takvim događajem.

Osigurana osoba gubi prava iz osiguranja u sljedećim slučajevima:

1. ako vozač nije koristio vozilo u svrhu kojoj je namijenjeno,

2. ako vozač nije imao važeću vozačku dozvolu odgovarajuće vrste ili kategorije, osim ako je za vrijeme poduke iz vožnje vozilom upravljao kandidat za vozača motornog vozila, uz poštivanje svih propisa kojima se ta poduka uređuje,

3. ako je vozaču oduzeta vozačka dozvola ili je isključen iz prometa ili ako mu je izrečena zaštitna mjera zabrane upravljanja vozilom određene vrste ili kategorije ili mjera prestanka važenja vozačke dozvole odnosno zaštitna mjera zabrane uporabe inozemne vozačke dozvole na teritoriju Republike Hrvatske,

4. ako je vozač upravljao vozilom pod utjecajem alkohola iznad ugovorene granice, opojnih droga te psihoaktivnih lijekova ili drugih psihoaktivnih tvari,

5. ako je vozač štetu prouzročio namjerno,

6. ako je šteta nastala zbog toga što je vozilo bilo tehnički neispravno, a ta je okolnost vozaču vozila bila poznata.

Društvo za osiguranje koje je temeljem stavka 1. točke 5. ovoga članka oštećenoj osobi isplatilo štetu ima pravo od osobe koja je odgovorna za štetu na naknadu cjelokupno isplaćenog iznosa štete, na kamatu i troškove, a u slučaju iz stavka 1. točke 1., 2., 3., 4. i 6. ovoga članka najviše do iznosa 12 prosječnih neto-plaća prema zadnjem službenom izvješću Državnog zavoda za statistiku.

Naknada štete u slučaju neovlaštene vožnje

Ako je štetu prouzročio vozač koji je neovlašteno upravljao vozilom, oštećena osoba može podnijeti odštetni zahtjev odgovornom osiguratelju,

osim u slučaju iz članka 23. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona.

Neovlaštenim vozačem smatra se osoba koja je u vrijeme štetnog događaja bez suglasnosti vlasnika upotrijebila vozilo, a nije kod njega zaposlena u vezi s pogonom motornog vozila, nije ni član njegovoga obiteljskog kućanstva, a niti joj je vlasnik vozilo predao u posjed.

Društvo za osiguranje koje je oštećenoj osobi isplatilo štetu ima pravo od osobe koja je odgovorna za štetu na naknadu cjelokupno isplaćenog iznosa štete, kamata i troškova.

Osigurane svote

Najniža osigurana svota po jednom štetnom događaju određena ugovorom o osiguranju iz iznosi:

1. Za štetu zbog smrti, tjelesne ozljede i oštećenja zdravlja nanесenu:

- autobusom i teretnim vozilom, odnosno priključnim vozilom **6.500.000,00** kuna,
- vozilom kojim se prevoze opasne tvari **8.000.000,00** kuna,
- ostalim vozilima, odnosno nepoznatim vozilima **3.500.000,00** kuna,

2. Za štetu zbog uništenja ili oštećenja stvari nanесenu:

- autobusom i teretnim vozilom, odnosno priključnim vozilom **3.500.000,00** kuna,
- vozilom kojim se prevoze opasne tvari **4.000.000,00** kuna,
- ostalim vozilima, odnosno nepoznatim vozilima **1.500.000,00** kuna.

Ako ima više oštećenih osoba, a ukupna šteta je veća od iznosa, prava oštećenih osoba prema društvu za osiguranje razmjerno se smanjuju.

Društvo za osiguranje koje je isplatilo jednoj oštećenoj osobi iznos veći od onoga koji joj pripada s obzirom na razmjerno sniženje naknade, jer unatoč poduzetim mjerama nije moglo znati da postoje i druge oštećene osobe, ostaje u obvezi prema tim drugim osobama samo do visine iznosa.

Društvo za osiguranje obvezno je zavodima koji obavljaju poslove zdravstvenoga, mirovinskog ili invalidskog osiguranja nadoknaditi stvarnu štetu u okviru odgovornosti svoga osiguranika i u granicama obveza preuzetih ugovorom o osiguranju.

Stvarnom štetom smatraju se troškovi liječenja i drugi nužni troškovi učinjeni sukladno propisima o zdravstvenom osiguranju, kao i razmjerni iznos mirovine oštećene osobe, odnosno članova njezine obitelji.

Promjena vlasnika vozila

Ako se za vrijeme trajanja osiguranja promijeni vlasnik vozila, prava i obveze iz ugovora o osiguranju od automobilske odgovornosti prenose se na novog vlasnika, i traju do isteka trajanja osiguranja.

Kod promjene vlasnika

Tijela ovlaštena za registraciju vozila dužna su o promjeni podataka u evidenciji o registriranim vozilima u roku od osam dana obavijestiti Hrvatski ured za osiguranje.

osiguranje prelazi na novog vlasnika.

Naknada štete nastale uporabom neosiguranog vozila

Oštećena osoba kojoj je šteta nanescena uporabom vozila čiji se vlasnik nije osigurao od automobilske odgovornosti može podnijeti odštetni zahtjev Hrvatskom uredu za osiguranje.

Oštećena osoba kojoj je šteta nanescena uporabom neregistriranog vozila preuzetog u drugoj državi članici kojem je odredište Republika Hrvatska **u roku najviše 30 dana** nakon isporuke vozila može podnijeti odštetni zahtjev Hrvatskom uredu za osiguranje.

Kod neosiguranih vozila se plaća otšteta iz Granijskog fonda HUO

Obradu i isplatu takvih šteta Hrvatski ured za osiguranje može povjeriti svome članu, koji je obvezan štetu obraditi i isplatiti na teret Granijskog fonda.

Hrvatski ured za osiguranje ima pravo na naknadu od osobe koja je odgovorna za štetu, i to isplaćenog iznosa štete, kamate i troškova.

Naknada štete nastale uporabom nepoznatog vozila

Oštećena fizička osoba kojoj je šteta nanescena uporabom nepoznatog vozila može podnijeti odštetni zahtjev Hrvatskom uredu za osiguranje.

Ošteta za smrt 40.000 KN

Oštećena fizička osoba ima pravo zahtijevati naknadu štete zbog smrti, tjelesne ozljede ili oštećenja zdravlja i to najviše **do iznosa 40.000 odnosno 80.000**

Za invalidnost 80.000 KN

Oštećena osoba ima pravo zahtijevati naknadu štete zbog uništenja ili oštećenja stvari do iznosa propisanog za štete na stvarima i uz samopridržaj u iznosu **od 3.750,00** kuna ako je Hrvatski ured za osiguranje nekom od sudionika ove prometne nezgode nadoknadio štetu zbog smrti ili teških tjelesnih ozljeda koje su zahtijevale bolničko liječenje.

Ako se pronađe vozilo čijom je uporabom nanescena šteta te se utvrdi odgovorni osiguratelj, Hrvatski ured za osiguranje ima pravo na naknadu od odgovorne osobe odnosno od odgovornog osiguratelja, i to isplaćenog iznosa štete, kamate i troškova.

Naknada štete u slučaju nastanka razloga za prestanak društva za osiguranje odnosno stečaja

U slučaju nastanka razloga za prestanak društva za osiguranje odnosno stečaja na osnovi pravomoćnog rješenja nadležnog trgovačkog suda, oštećena osoba može podnijeti odštetni zahtjev Hrvatskom uredu za osiguranje.

U slučaju isplate štete tijekom provođenja likvidacijskog postupka, Hrvatski ured za osiguranje ima pravo na naknadu od društva za osiguranje nad kojim se provodi likvidacijski postupak i to isplaćenog iznosa štete, kamate i troškova, a ako je nad društvom za osiguranje otvoren stečaj,

Hrvatski ured za osiguranje ima pravo na naknadu tih iznosa iz stečajne mase društva za osiguranje.

Međunarodna isprava o osiguranju vozila inozemne registracije

Vozač koji vozilom inozemne registracije ulazi na teritorij Republike Hrvatske mora imati valjanu međunarodnu ispravu o osiguranju od automobilske odgovornosti koje vrijedi na teritoriju Europske unije ili neki drugi dokaz o postojanju takva osiguranja,

Granična policija ovlaštena je kontrolirati ispunjavanje uvjeta

Međunarodnim ispravama i dokazima smatra se

- službena **registarska pločica** koju nosi vozilo koje je uobičajeno stacionirano na području države čiji je nacionalni ured potpisnik Multilateralnog sporazuma odnosno
- valjana **Zelena karta** izdana za vozilo koje potječe iz države čiji nacionalni ured za osiguranje nije potpisnik Multilateralnog sporazuma,
- te **druge isprave** i dokazi čiju valjanost priznaje Hrvatski ured za osiguranje.

Zelena karta ili tablice.

Pravo na naknadu štete ako je šteta nastala od stranog vozila

Oštećena osoba kojoj je u Republici Hrvatskoj nanescena šteta uporabom vozila inozemne registracije za koje postoji valjana međunarodna isprava ili dokaz o postojanju osiguranja od automobilske odgovornosti može podnijeti odštetni zahtjev Hrvatskom uredu za osiguranje.

Za naknadu štete koja je nanescena uporabom vozila s teritorija Europske unije koje nema nikakvu registarsku pločicu ili ima registarsku pločicu koja ne odgovara ili više ne odgovara vozilu, odnosno štete nanescene uporabom određenog tipa vozila za koji registarska pločica, tablica osiguranja niti drugi znak raspoznavanja sličan registarskoj pločici nije potreban, Hrvatski ured za osiguranje ima pravo na naknadu isplaćenog iznosa štete, kamate i troškova od Garancijskog fonda one države članice Europske unije u kojoj se vozilo uobičajeno nalazi.

U slučaju štete nanescene uporabom ovakvog vozila Hrvatski ured za osiguranje jamči za obveze najviše do iznosa **40.000 ; 80.000**, a ako je za vozilo inozemne registracije ugovorom o osiguranju ugovoren veći iznos, Hrvatski ured za osiguranje jamči do visine ugovorenog iznosa osigurateljnog pokriva.

40.000

80.000

Obradu i isplatu ovakvih šteta Hrvatski ured za osiguranje može povjeriti svojim članovima ili specijaliziranim organizacijama za obradu navedenih šteta, koji su dužni odštetni zahtjev obraditi i likvidirati sukladno međunarodnim sporazumima o obveznom osiguranju od automobilske odgovornosti.

Granično osiguranje od automobilske odgovornosti

Vozač vozila inozemne registracije koji nema valjanu međunarodnu ispravu ili dokaz o postojanju osiguranja od automobilske odgovornosti dužan je sklopiti ugovor o osiguranju od automobilske odgovornosti (granično osiguranje) koje vrijedi na teritoriju država članica Europske unije s važnošću za vrijeme njegovog boravka na teritoriju države članice Europske unije, a najmanje **na 15 dana**.

15 dana najkraće osiguranje

Ispunjenje obveza vozača vozila inozemne registracije nadzire osoba ovlaštena za nadzor granice Republike Hrvatske.

Ako osoba ovlaštena za nadzor u prometu utvrdi prilikom nadzora da vozač nema valjanu međunarodnu ispravu ili dokaz o postojanju osiguranja od automobilske odgovornosti, spriječit će daljnju uporabu vozila i naložiti sklapanje ugovora o osiguranju od automobilske odgovornosti.

Pravo na naknadu štete po osnovi graničnog osiguranja

Oštećena osoba kojoj je šteta nanescena uporabom vozila inozemne registracije koje je osigurano može podnijeti odštetni zahtjev osiguratelju koji je izdao policu osiguranja ili Hrvatskom uredu za osiguranje.

Obveze najviše do iznosa osigurateljnog pokrića propisanog u njegovoj državi.

Europsko izvješće o nezgodi

U slučaju prometne nezgode sudionici moraju ispuniti i potpisati te međusobno razmijeniti Europsko izvješće o nezgodi. Uredno ispunjeno Europsko izvješće o nezgodi oštećena osoba i osiguranik mogu koristiti kao odštetni zahtjev po osnovi osiguranja od automobilske odgovornosti.

Nositi sa sobom u autu!

Društvo za osiguranje dužno je ugovaratelju osiguranja uz policu osiguranja od automobilske odgovornosti uručiti Europsko izvješće o nezgodi.

Obvezna osiguranja mogu obavljati samo članovi HUO-a

Za vrijeme upotrebe vozila u prometu vozač je dužan imati Europsko izvješće o nezgodi i predložiti ga na zahtjev osobe ovlaštene za nadzor u prometu. Društvo za osiguranje smije obavljati poslove obveznih osiguranja samo ako je član Hrvatskog ureda za osiguranje.

HUO i isplata

Garancijski fond

je imovina Hrvatskog ureda za osiguranje namijenjena izvršenju obveza po osnovi:

1. šteta nastalih izvan teritorija Republike Hrvatske u nekoj od država članica Europske unije odnosno trećoj državi članici Sustava zelene karte od osiguranih i neosiguranih vozila koja se uobičajeno nalaze u Republici Hrvatskoj za koje inozemnom nacionalnom uredu, sukladno Kretscom

sporazumu, Multilateralnom sporazumu te drugim međunarodnim sporazumima jamči Hrvatski ured za osiguranje,

2. šteta nastalih izvan teritorija Republike Hrvatske u nekoj od država članica Europske unije od vozila inozemne registracije osiguranih na temelju članka 35. stavka 1. ovoga Zakona,

3. šteta nastalih izvan teritorija Republike Hrvatske u nekoj od država članica Europske unije odnosno trećoj državi članici Sustava zelene karte na temelju članka 57. ovoga Zakona,

4. šteta nastalih na teritoriju Republike Hrvatske od neosiguranih prijevoznih sredstava,

5. šteta zbog smrti, tjelesne ozljede ili oštećenja zdravlja nastalih na teritoriju Republike Hrvatske od nepoznatih prijevoznih sredstava,

6. šteta nastalih na teritoriju Republike Hrvatske od vozila inozemne registracije iz članka 34., 36. i 37. ovoga Zakona,

7. šteta zbog uništenja ili oštećenja stvari nastalih na teritoriju Republike Hrvatske od nepoznatih vozila,

8. šteta koje oštećene osobe nisu mogle naplatiti zbog nastanka razloga za prestanak društva za osiguranje odnosno stečaja na temelju članka 31. ovoga Zakona,

9. osiguranog iznosa ako vlasnik vozila koje služi za prijevoz putnika suprotno odredbi članka 21. ovoga Zakona nije sklopio ugovor o osiguranju putnika u javnom prometu od posljedica nesretnog slučaja ili ako osigurani iznos nije isplaćen zbog nastanka razloga za prestanak društva za osiguranje, odnosno stečaja.

Iz Garancijskog fonda ne nadoknađuju se štete koje prouzroče vozila inozemne registracije koja prometuju na teritoriju Republike Hrvatske na temelju posebnih sporazuma kojih je potpisnik Republika Hrvatska, ako ta vozila nemaju međunarodnu ispravu ili dokaz o postojanju osiguranja od automobilske odgovornosti.

Zavodi za zdravstveno, mirovinsko i invalidsko osiguranje te društva za osiguranje sa subrogacijskim potraživanjima, kao i druge fizičke i pravne osobe koje su na bilo koji način neposredno oštećenoj osobi nadoknadile štetu ili dio štete nanesene uporabom neosiguranog ili nepoznatog prijevoznog sredstva, **nemaju pravo na naknadu isplaćenih iznosa iz Garancijskog fonda.**

U slučaju postojanja prava na naknadu štete iz Garancijskog fonda, od oštećene se osobe ne smije zahtijevati podnošenje dokaza o tome da osoba odgovorna za štetu odbija odnosno da nije sposobna platiti štetu.

Mogući spor između Hrvatskog ureda za osiguranje i društva za osiguranje ili između društava za osiguranje, glede pitanja tko je od njih dužan isplatiti naknadu štete oštećenoj osobi, riješit će se na način da je to dužan učiniti onaj kojemu je oštećena osoba prvo podnijela odštetni zahtjev. Naknadu

štete oštećenoj osobi treba isplatiti neodgodivo. U slučaju da kasnije bude donesena pravomoćna odluka prema kojoj je naknadu štete dužna isplatiti suprotna strana, strana koja je oštećenoj osobi nadoknadila štetu ima pravo na naknadu i to isplaćenog iznosa štete, kamate i troškova.

Hrvatski ured za osiguranje ima pravo na naknadu od osobe koja je odgovorna za štetu, i to isplaćenog iznosa štete, kamate i troškova.

Obveza uplaćivanja doprinosa za Garancijski fond

Društvo za osiguranje koje obavlja poslove obveznih osiguranja dužno je Hrvatskom uredu za osiguranje uplaćivati doprinos za Garancijski fond, i to razmjerno premiji ostvarenoj u određenoj vrsti obveznog osiguranja u prethodnoj godini.

Imovina namijenjena za obveze Garancijskog fonda

Hrvatski ured za osiguranje dužan je imovinu namijenjenu za obveze Garancijskog fonda voditi odvojeno od ostale imovine Hrvatskog ureda za osiguranje.

Hrvatski ured za osiguranje dužan je nadzornom tijelu dostavljati mjesečno izvješće o stanju imovine namijenjene za obveze Garancijskog fonda.

Nadzorno tijelo detaljnije će propisati način vođenja i uporabe imovine namijenjene za obveze Garancijskog fonda.

Informacijski centar

Informacijski centar uspostavlja se u okviru Hrvatskog ureda za osiguranje radi što učinkovitijeg ostvarivanja odštetnog zahtjeva na osnovi šteta nastalih u prometnim nezgodama uporabom vozila.

1. prikuplja podatke i vodi registar podataka,
2. omogućuje uvid u podatke iz točke 1. ovoga stavka,
3. pruža pomoć oštećenim osobama pri prikupljanju podataka iz registra iz točke 1. ovoga stavka i prikupljanju podataka iz registara informacijskih centara drugih država članica Europske unije

Registar sadrži podatke:

1. o **registarskim oznakama, vrstama, markama, tipovima te brojevima šasija vozila** registriranih u Republici Hrvatskoj,
2. o **brojevima polica** osiguranja od automobilske odgovornosti za vozila,
3. o **datumima prestanka** važenja osigurateljnog pokrića na temelju ugovora o osiguranju od automobilske odgovornosti,
4. o **nazivima i sjedištima društava** za osiguranje koja pružaju osigurateljno pokriće na temelju polica osiguranja,

5. o **imenu i prezimenu** (odnosno nazivu), datumu rođenja, stalnom i privremenom prebivalištu **osiguranika**,

6. o imenima i adresama odnosno sjedištima **ovlaštenih predstavnika** koje su imenovala društva za osiguranje iz Republike Hrvatske u drugim državama članicama Europske unije,

7. o **popisu vlasnika vozila** koja su u Republici Hrvatskoj **izuzeta od obveze osiguranja** od automobilske odgovornosti.

Podatke Informacijski centar čuva najmanje sedam godina od dana odjave registracije vozila ili prestanka važenja police osiguranja.

Informacijski centar dužan je oštećenim osobama **sedam godina nakon prometne nezgode**, iz svoga ili iz registra Informacijskog centra druge države članice Europske unije, neodgodivo omogućiti uvid u sljedeće podatke:

1. naziv i adresu društva za osiguranje koje pruža osigurateljno pokriće na temelju police osiguranja vozila kojim je prouzročena prometna nezgoda,

2. broj police osiguranja iz točke,

3. ime i prezime (odnosno naziv) te adresu ovlaštenog predstavnika u Republici Hrvatskoj kojeg je imenovalo društvo za osiguranje države članice Europske unije koje pruža osigurateljno pokriće na temelju police osiguranja vozila kojim je prometna nezgoda prouzročena.

Informacijski centar na zahtjev oštećene osobe prikuplja podatke o imenu i prezimenu (odnosno nazivu) te adresi vlasnika, pretežitog vozača ili evidentiranog korisnika vozila ako je oštećena osoba iskazala pravni interes za prikupljanje takve informacije. Navedene podatke Informacijski centar prikuplja ponajprije od društava za osiguranje ili od tijela nadležnih za registraciju vozila.

Informacijski centar pribavlja za oštećenu osobu podatak o imenu i prezimenu (odnosno nazivu) te adresi osobe koja mu jamči za štetu prouzročenu vozilom za koju vrijedi iznimka od obveze sklapanja osiguranja od automobilske odgovornosti.

Informacijski centar mora svim oštećenim osobama te drugim sudionicima bilo koje prometne nezgode omogućiti uvid u podatke i korištenje podataka sukladno ovom Zakonu.

Obrada i čuvanje podataka, omogućavanje uvida u podatke i korištenje podataka koji su po svojoj prirodi osobni podaci, mora se obavljati sukladno odredbama članka 16. ovoga Zakona.

Ured za naknadu

Ured za naknadu uspostavlja se u okviru Hrvatskog ureda za osiguranje.

Oštećene osobe sa stalnim prebivalištem u Republici Hrvatskoj odštetni zahtjev mogu podnijeti Uredu za naknadu ako je prometna nezgoda nastala

u drugoj državi članici Europske unije, odnosno u trećoj državi čiji je nacionalni Ured za osiguranje član Sustava zelene karte, a prouzročena je vozilom koje je osigurano te uobičajeno stacionirano u drugoj državi članici Europske unije.

Ured za naknadu nadležan je samo u iznimnim slučajevima kada odgovorni osiguratelj odnosno njegov ovlašteni predstavnik nisu ispunili svoje obveze propisane ovim Zakonom.

Oštećene osobe mogu svoj odštetni zahtjev podnijeti Uredu za naknadu:

1. ako u roku **od tri mjeseca od dana kada je oštećena osoba podnijela** svoj odštetni zahtjev odgovornom osiguratelju ili njegovu ovlaštenom predstavniku, odgovorni osiguratelj ili njegov ovlašteni predstavnik nisu postupili sukladno članku 50. ovoga Zakona,

2. ako odgovorni osiguratelj u Republici Hrvatskoj **nije imenovao ovlaštenog predstavnika**; u tom slučaju oštećena osoba ne smije podnijeti odštetni zahtjev Uredu za naknadu ako odštetni zahtjev **već ostvaruje neposredno od odgovornog osiguratelja** i ako je oštećena osoba u roku od tri mjeseca nakon podnošenja odštetnog zahtjeva od odgovornog osiguratelja dobila utemeljen odgovor,

3. ako **nije bilo moguće u roku od dva mjeseca od dana podnošenja** odštetnog zahtjeva identificirati vozilo odnosno odgovornog osiguratelja.

Ured za naknadu o primitku odštetnog zahtjeva i o tome da će u roku od dva mjeseca od primitka odštetnog zahtjeva postupiti na odgovarajući način odmah obavješćuje:

- a) odgovornog osiguratelja ili njegova ovlaštenog predstavnika,
- b) Ured za naknadu u državi članici Europske unije u kojoj je registrirano društvo za osiguranje kod kojeg je sklopljen ugovor o osiguranju od automobilske odgovornosti,
- c) osobu koja je prouzročila prometnu nezgodu ako je ona poznata.

Ako nije moguće identificirati vozilo koje je prouzročilo štetu odnosno ako u roku od dva mjeseca od dana podnošenja odštetnog zahtjeva nije bilo moguće utvrditi odgovornog osiguratelja, oštećena osoba može svoj odštetni zahtjev podnijeti Uredu za naknadu. Ured za naknadu koji je nadoknadio štetu oštećenoj osobi ima pravo na naknadu isplaćenih iznosa naknade štete i troškova sukladno sklopljenim međunarodnim sporazumima, i to:

1. u slučaju da nije bilo moguće utvrditi odgovornog osiguratelja – od Garancijskog fonda u onoj državi članici Europske unije u kojoj je vozilo uobičajeno stacionirano,

2. u slučaju da nije moguće identificirati vozilo – od Garancijskog fonda u onoj državi članici Europske unije u kojoj se prometna nezgodu dogodila,

3. u slučaju vozila iz trećih država – od Garancijskog fonda u onoj državi članici Europske unije u kojoj se prometna nezgoda dogodila.

POSEBNE ODREDBE O PROVOĐENJU OSIGURANJA OD AUTOMOBILSKE ODGOVORNOSTI

Ovlašteni predstavnik za rješavanje šteta

Ovlašteni predstavnik za rješavanje šteta na temelju osiguranja od automobilske odgovornosti (u daljnjem tekstu: ovlašteni predstavnik) je osoba koja u ime i za račun odgovornog osiguratelja prikuplja informacije, poduzima mjere potrebne za rješavanje šteta te u državi stalnog prebivališta oštećene osobe obavlja odgovarajuće isplate u slučaju šteta nastalih zbog prometne nezgode u državi članici Europske unije koja nije država stalnog prebivališta oštećene osobe odnosno u trećim državama čiji je nacionalni Ured za osiguranje član Sustava zelene karte, a prouzročeni uporabom vozila koja su osigurana i uobičajeno stacionirana u nekoj od država članica Europske unije različitoj od države stalnog prebivališta oštećene osobe.

Ovlašteni predstavnik mora imati sve potrebne ovlasti za zastupanje društva za osiguranje u odnosu na oštećene osobe i državna tijela, te u toj državi mora imati sjedište odnosno prebivalište.

Ovlašteni predstavnik **mora biti osposobljen za obradu odštetnih zahtjeva** na službenom jeziku države za koju je imenovan.

Ovlašteni predstavnik može raditi za jedno društvo ili za više društava za osiguranje.

Društvo za osiguranje koje obavlja poslove osiguranja od automobilske odgovornosti na teritoriju Republike Hrvatske, dužno je u svim drugim državama članicama Europske unije imenovati ovlaštene predstavnike.

Društvo za osiguranje putem Informacijskog centra izvješćuje informacijske centre drugih država članica Europske unije o imenima i adresama ovlaštenih predstavnika.

U slučaju neimovinske štete odgovorni je osiguratelj ili njegov ovlašteni predstavnik **dužan u roku od tri mjeseca od dana podnošenja odštetnog zahtjeva, oštećenoj osobi dostaviti:**

- obrazloženu ponudu za naknadu štete ako su odgovornost za naknadu štete i visina štete nesporni,
- utemeljeni odgovor ako su odgovornost za naknadu štete ili visina štete sporni.

Ako odgovorni osiguratelj ili njegov ovlašteni predstavnik u roku oštećenoj osobi ne dostavi obrazloženu ponudu za naknadu štete, odnosno utemeljeni odgovor, oštećena osoba protiv odgovornog osiguratelja može podnijeti tužbu u mjestu svoga prebivališta.

Prekršaji vlasnika prijevoznog sredstva

Novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 do 20.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj pravna ili fizička osoba ako kao vlasnik prijevoznog sredstva prije uporabe prijevoznog sredstva u prometu ne sklopi ugovor o osiguranju te ga ne obnavlja dok je prijevozno sredstvo u prometu sukladno.

Novčanom kaznom u iznosu od 1.000,00 do 5.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba pravne osobe.

Prekršaji vozača prijevoznog sredstva

300,00 do 1.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj vozač prijevoznog sredstva:

1. ako na zahtjev ovlaštene službene osobe ne predoči policu osiguranja ili drugi dokaz o sklopljenom ugovoru o osiguranju,
2. ako na zahtjev ovlaštene službene osobe ne predoči Europsko izvješće o nezgodi.

5.000,00 do 20.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj vozač prijevoznog sredstva ako ne sklopi ugovor o osiguranju od automobilske odgovornosti (granično osiguranje).



ZAKON O TRGOVAČKIM DRUŠTVIMA

Opći pojmovi

Trgovac je **pravna ili fizička osoba** koja samostalno trajno obavlja gospodarsku djelatnost radi ostvarivanja dobiti proizvodnjom, prometom robe ili pružanjem usluga na tržištu. Individualni poljodjelci nisu trgovci u smislu ovoga Zakona.

Pojam trgovačkoga društva

Trgovačko društvo je pravna osoba čiji su osnivanje i ustroj uređeni ovim Zakonom.

Vrste trgovačkih društava:

- javno trgovačko društvo,
- komanditno društvo,
- dioničko društvo,
- društvo s ograničenom odgovornošću (dalje - trgovačka društva) i
- gospodarsko interesno udruženje.

Pravna ili fizička osoba

d.d. dioničko društvo

d.o.o. Društvo s ograničenom odgovornošću

Podjela:

Društva kapitala	Društva osoba
Dioničko	Javno trgovačko društvo
Društvo s ograničenom odgovornošću	komanditno društvo
	gospodarsko interesno udruženje

Trgovac pojedinac

Trgovac pojedinac je fizička osoba koja samostalno obavlja gospodarsku djelatnost u skladu s propisima o obrtu i upisana je u sudskom registru kao trgovac pojedinac.

VAŽNE NAPOMENE:

može tražiti da se upiše u sudski registar kao trgovac pojedinac **ako njezin godišnji prihod prelazi svotu od 2 milijuna kuna,**

a

dužna je zatražiti taj upis ako joj godišnji prihod prelazi svotu od 15 milijuna kuna.

Svojstvo trgovca pojedinca stječe se upisom u sudski registar.

TP je uvijek fizička osoba

*Do 2 mio. ne može
Između 2 i 15 može
Iznad 15 mio se mora upisati u Trgovački registar*

PRAVNA OSOBNOST

Trgovačko društvo svojstvo pravne osobe stječe **upisom u sudski registar**. Trgovačko društvo gubi svojstvo pravne osobe **brisanjem toga društva iz sudskog registra**.

Trgovačko društvo može u pravnom prometu stjecati prava i preuzimati obveze, može biti vlasnikom pokretnih i nepokretnih stvari, te može tužiti i biti tuženo pred državnim ili izbranim sudom i sudjelovati u drugim postupcima.

Podružnice

Trgovac pojedinac i trgovačko društvo mogu izvan sjedišta imati podružnice u kojima obavljaju svoje djelatnosti.

Podružnica se osniva odlukom koju donosi trgovac pojedinac ili nadležni organ trgovačkog društva u skladu s izjavom o osnivanju društva ili društvenim ugovorom, odnosno statutom društva. Odluku o osnivanju podružnice mora ovjeriti javni bilježnik.

Podružnice nisu pravne osobe.

Njihovim poslovanjem prava i obveze stječe društvo. Podružnica posluje pod svojim tvrtkom i mora pri tome navesti svoje sjedište i sjedište osnivača.

U odluci o osnivanju podružnice navode se:

1. tvrtka i sjedište osnivača te tvrtka i sjedište podružnice,
2. djelatnosti podružnice,
3. ime i prezime, odnosno imena i prezimena, osobni identifikacijski broj i prebivalište osoba u podružnici ovlaštenih da u poslovanju podružnice zastupaju osnivača.

Podružnica prestaje:

1. ako osnivač donese odluku o prestanku podružnice,
2. ako osnivač prestane postojati ili ako trgovac pojedinac bude izbrisan iz sudskog registra.

Upis podružnice u sudski registar

Podružnica se upisuje u sudski registar suda nadležnoga **po mjestu sjedišta osnivača**.

Prijavu za upis podružnice u sudski registar osnivač podnosi sudu nadležnom po mjestu sjedišta osnivača. Tome sudu podnosi se i prijava za upis promjene upisa u sudskom registru.

U prijavi za upis podružnice u sudski registar moraju se navesti:

1. tvrtka i sjedište osnivača te tvrtka, sjedište i djelatnosti podružnice i
2. ime i prezime, odnosno imena i prezimena, osobni identifikacijski broj te prebivalište osoba ovlaštenih da u poslovanju podružnice zastupaju osnivača.

Pravna osobnost je sposobnost sklapanja pravnih poslova

Podružnica nije pravna osoba, nema pravnu osobnost.

Podružnica se upisuje u Trgovački registar.

ODGOVORNOST ZA OBVEZE TRGOVAČKOGA DRUŠTVA

Trgovačko društvo odgovara za svoje obveze cijelom **svojom imovinom**.

Trgovac pojedinac odgovara za svoje obveze, uključujući i obveze nastale u obavljanju obrta prije upisa u sudski registar kao trgovca pojedinca, **osobno, cijelom svojom imovinom**.

Odgovornost članova trgovačkoga društva

Članovi javnoga trgovačkoga društva i komplementari u komanditnome društvu odgovaraju za obveze društva osobno, solidarno i neograničeno cijelom svojom imovinom.

Članovi društva s ograničenom odgovornošću, dioničari dioničkoga društva ne odgovaraju za obveze društva i komanditori u komanditnom društvu izuzev kada je to određeno ovim Zakonom.

Onaj tko zloupotrebljava okolnost da kao član trgovačkoga društva ne odgovara za obveze društva ne može se pozvati na to da po zakonu ne odgovara za te obveze.

Trgovačko društvo odgovara svojom imovinom.

Trgovac pojedinac odgovara vlastitom imovinom.

Zlouporaba može dovesti i do osobne odgovornosti članova trgovačkog društva.

TVRTKA

Tvrtka je ime pod kojim trgovačko društvo posluje i pod kojim sudjeluje u pravnom prometu.

Tvrtka trgovačkoga društva mora se jasno razlikovati od tvrtke drugoga trgovca upisane u sudski registar kod istoga registarskoga suda.

Tvrtka trgovačkoga društva određuje se izjavom o osnivanju društva ili društvenim ugovorom, odnosno statutom društva.

Tvrtka trgovačkoga društva mijenja se na način određen izjavom o osnivanju društva ili društvenim ugovorom, odnosno statutom društva.

Tvrtka trgovačkoga društva i sve njene promjene upisuju se u sudski registar.

Podaci sadržani u tvrtki moraju biti istiniti.

Sadržaj tvrtke

Tvrtka trgovačkoga društva mora uz naznaku kojom se поближе obilježava ime društva sadržavati naznaku predmeta poslovanja društva.

Uz sastojke navedene u stavku 1. ovoga članka,

1. tvrtka javnoga trgovačkog društva mora sadržavati riječi »javno trgovačko društvo« ili naznaku« j.t.d.«,
2. tvrtka komanditnoga društva mora sadržavati riječi »komanditno društvo« ili oznaku »k.d.«
3. tvrtka dioničkoga društva mora sadržavati riječi "dioničko društvo" ili oznaku "d.d.";
4. tvrtka društva s ograničenom odgovornošću mora sadržavati riječi "društvo s ograničenom odgovornošću" ili oznaku "d.o.o.",

Tvrtka je ime

Imena – tvrtke se moraju razlikovati, moraju biti na: hrvatskom, latinskom ili grčkom, ne smiju biti iritantna.

5. tvrtka gospodarskoga interesnog udruženja mora sadržavati na početku ili na kraju riječi: »gospodarsko interesno udruženje« ili oznaku GIU.

Ako je član u javnom trgovačkom društvu ili komplementar u komanditnom društvu neko društvo, u tvrtki se mora navesti tvrtka ili skraćena tvrtka tog društva.«

Razlikovanje tvrtki

Sastojci tvrtke ne mogu biti takvi da stvaraju zabunu glede predmeta poslovanja trgovačkoga društva, dojmova o identitetu ili povezanosti s drugim društvom, da vrijeđaju prava intelektualnog i industrijskog vlasništva ni druga prava drugih osoba.

Ako je u tvrtki sadržano ime člana trgovačkoga društva koje je jednako ranije upisanoj tvrtki drugoga društva ili imenu druge osobe sadržanome u ranije upisanoj tvrtki drugoga društva, u tvrtku koja se kasnije upisuje moraju se unijeti dodaci kojima se osigurava da se te tvrtke jasno razlikuju.

Imena država i međunarodnih organizacija

Riječ "Hrvatska", te njene izvedenice, kao i zastava i grb Republike Hrvatske, uključivši i njihovo oponašanje, mogu se unijeti u tvrtku samo uz suglasnost Vlade Republike Hrvatske ili državnog organa koga ona ovlasti.

Tvrtka ne može sadržavati imena, grbove, zastave ni druge državne ambleme drugih država ili međunarodnih (međudržavnih) organizacija, niti službene znakove za kontrolu i garanciju kvalitete, a ne može ih se ni oponašati u heraldičkome smislu.

Osobna imena

U tvrtku se može unijeti ime ili dio imena neke osobe samo uz njen pristanak, a ako je ta osoba umrla, uz pristanak njenih nasljednika.

U tvrtku se može unijeti ime ili dio imena neke povijesne ili druge znamenite osobe samo uz njen pristanak, a ako je ta osoba umrla samo ako ga se koristi na prikladan način uz pristanak nasljednika.

Vrijeđa li trgovačko društvo svojim poslovanjem ili na koji drugi način čast i ugled osobe čije je ime uneseno u njegovu tvrtku, ta osoba, a ako je osoba umrla njeni nasljednici, imaju pravo tražiti brisanje njenog imena iz tvrtke društva.

Skraćena tvrtka

Trgovačko društvo može upotrebljavati i skraćenu tvrtku.

Skraćena tvrtka mora sadržavati karakteristični dio tvrtke i naznaku oblika trgovačkoga društva.

Skraćena tvrtka upisuje se u sudski registar.

Jezik tvrtke

Tvrtka trgovačkoga društva mora biti **na hrvatskom jeziku i latiničnom pismu, a mogu se koristiti i arapski brojevi.**

Tvrtka trgovačkoga društva može sadržavati pojedine strane riječi ako one čine ime, odnosno tvrtku člana društva ili robni ili uslužni žig člana zaštićen u Republici Hrvatskoj, odnosno njegova društva registriranog u Republici Hrvatskoj, ili ako su uobičajene u hrvatskom jeziku, ili ako za njih nema odgovarajuće riječi u hrvatskom jeziku, ili ako se radi o riječima na mrtvom jeziku.

Opres kod tvrtki sa službenim imenima država i institucija!

Skraćena tvrtka se upisuje u Trgovački registar.

Tvrtka se može upisati u sudski registar i u prijevodu na jedan ili više stranih jezika.

PREDMET POSLOVANJA I SJEDIŠTE TRGOVAČKOGA DRUŠTVA

Sloboda obavljanja djelatnosti

Predmet poslovanja trgovačkoga društva može biti obavljanje svake dopuštene djelatnosti.

Dopuštena je svaka djelatnost koja nije zakonom zabranjena ili nije suprotna moralu društva.

Upis predmeta poslovanja u sudski registar

Predmet poslovanja trgovačkoga društva upisuje se u sudski registar naznakom djelatnosti koje ga čine.

Ako je za pojedine djelatnosti zakonom propisano da se mogu obavljati samo na temelju suglasnosti, dozvole ili drugog akta nadležnog tijela, upis te djelatnosti u sudski registar provest će se samo na temelju prethodne suglasnosti ili dozvole toga nadležnog tijela.

Djelatnost podružnice

Djelatnost podružnice u okviru predmeta poslovanja trgovačkoga društva utvrđuje se izjavom o osnivanju društva ili društvenim ugovorom, odnosno statutom društva ili odlukom donesenom na temelju njih i upisuje se u sudski registar.

Sjedište trgovačkoga društva

Sjedište trgovačkoga društva je mjesto u Republici Hrvatskoj u kojemu je uprava društva i odakle se upravlja poslovima društva ili mjesto u kojemu društvo trajno obavlja svoju djelatnost, a određeno je izjavom o osnivanju društva ili društvenim ugovorom, odnosno statutom društva.

Trgovačko društvo može imati samo jedno sjedište.

Sjedište trgovačkoga društva upisuje se u sudski registar.

Svaka djelatnost, koja nije zabranjena, je dopuštena.

Predmet poslovanja mora biti upisan u Trgovački registar.

ZASTUPANJE

Zastupnici po zakonu

Ovlast za zastupanje trgovačkoga društva po zakonu imaju osobe koje su za pojedini oblik toga društva određene odredbama ovoga Zakona.

Osobe koje zastupaju trgovačko društvo u smislu odredbe stavka 1. ovoga članka, te ograničenja njihovih ovlasti ako djeluju prema trećim osobama, upisuju se u sudski registar.

Zastupnici po punomoći - prokurist

Zastupnik trgovačkoga društva (direktor) može dati punomoć drugoj osobi.

Punomoć se može dati u granicama ovlasti zastupnika koje su upisane u sudskom registru.

Punomoćnik po zaposlenju -radnik

Osoba čija je dužnost da kao radnik trgovačkoga društva obavlja poslove koji po redovitom tijeku stvari uključuju i sklapanje određenih ugovora, odnosno poduzimanje određenih pravnih radnji, ovlaštena je da kao punomoćnik društva sklapa i te ugovore i poduzima te pravne radnje u granicama poslova koje obavlja.

PROKURA

- Prokura je trgovačka punomoć čiji su sadržaj i opseg ovlasti određeni ovim Zakonom.
- Prokuru može dati samo pravna i fizička osoba koja je trgovac u smislu ovoga Zakona.
- Prokura se daje na način predviđen izjavom o osnivanju društva ili društvenim ugovorom, odnosno statutom trgovačkoga društva.
- Prokura se daje u pisanom obliku.

Prokurist

Prokura se može dati svakoj punoljetnoj i potpuno poslovno sposobnoj osobi, bez obzira na dužnost koju obnaša i poslove koje obavlja, izuzev ako što drugo nije predviđeno izjavom o osnivanju društva ili društvenim ugovorom, odnosno statutom trgovačkoga društva.

Prokura se ne može dati pravnoj osobi.

Pojedinačna i skupna prokura

Prokura se može dati jednoj ili više osoba.

Ako je prokura dana dvjema ili više osoba bez naznake da se radi o skupnoj prokuri, svaka od tih osoba je prokurist koji samostalno zastupa trgovačko društvo u granicama ovlasti utvrđenih ovim Zakonom.

Prokura dana dvjema ili više osoba smatrat će se skupnom prokurom samo ako je tako izričito naznačeno u prokuri.

Izjave volje ili pravne radnje koje učine skupni prokuristi proizvode pravne učinke samo ako ih učine svi skupni prokuristi zajedno. Bit će valjane izjave volje ili pravne radnje koje učini jedan od skupnih prokurista uz izričitu prethodnu suglasnost ili izričito naknadno odobrenje ostalih skupnih prokurista.

Izjava volje ili pravna radnja učinjena prema jednome prokuristi ima

*Zastupnik po zakonu –
direktori, članovi
uprave*

*Prokurist – posebna
punomoć, ograničena i
osobna.*

*Radnik ima punomoć
po zaposlenju.*

*Prokura je trgovačka
punomoć.*

pravni učinak kao da je učinjena prema svima.

Znanje o pravno odlučnim činjenicama ili krivnja jednog skupnog prokuriste proizvodi pravne učinke za vlastodavca, bez obzira na znanje ili krivnju ostalih skupnih prokurista.

Opseg ovlasti iz prokure

Prokurist može sklapati sve ugovore i poduzimati sve pravne radnje u ime i za račun trgovačkoga društva i zastupati ga u postupcima pred upravnim i drugim državnim organima, ustanovama s javnopravnim ovlastima, te državnim i izbranim sudovima.

Prokurist ne može bez posebne ovlasti otuđiti ni opteretiti nekretnine trgovačkoga društva i ne može davati izjave ni poduzimati pravne radnje kojima se započinje stečajni postupak ili drugi postupak koji dovodi do prestanka društva. Prokurist ne može davati punomoć za sklapanje poslova drugim osobama.

Ograničenje prokure

Ograničenje prokure koje nije predviđeno ovim Zakonom nema učinka prema trećim osobama, bez obzira na to je li treća osoba za njih znala ili morala znati.

Ograničenje prokure na poslovanje jedne ili više podružnica ima učinka prema trećim osobama samo ako je upisano u sudskom registru.

Sklapanje ugovora sa samim sobom

Prokurist ne može bez posebne ovlasti trgovačkoga društva nastupati kao druga ugovorna strana i s društvom sklapati ugovore u svoje ime i za svoj račun, u svoje ime a za račun drugih osoba, ili u ime i za račun drugih osoba.

Potpis prokurista

Prokurist potpisuje trgovačko društvo svojim imenom i prezimenom, uz naznaku iz koje je vidljiv njegov položaj prokuriste ili uz oznaku "p.p."

- **Prokura nije prenosiva na drugu osobu.**
- **Prokura se može u svako vrijeme opozvati,**

bez obzira na sadržaj ugovora ili drugoga pravnoga posla na temelju kojega je dana.

Ništetna je odredba ugovora kojom se trgovačko društvo odriče prava da opozove prokuru, kao i odredba kojom se pravo na opoziv prokure vezuje uz rok ili uz uvjet.

Prokura trgovca pojedinca

Trgovac pojedinac daje prokuru osobno i ovlast davanja prokure ne može prenijeti na drugu osobu.

Prokura koju je dao trgovac pojedinac ne prestaje u slučaju smrti vlastodavca niti ako je vlastodavcu oduzeta ili ograničena poslovna sposobnost.

Upis prokure

Davanje prokure i njezin opoziv upisuju se u sudski registar. Prijavi za upis u sudski registar prilažu se odluka o davanju prokure, odnosno odluka kojom se ona opoziva.

U sudski registar upisuju se ime i prezime prokuriste i njegov osobni identifikacijski broj a ograničenje upisuje se u sudske registre za trgovačko društvo i za podružnicu.

Napismeno

Ograničena

Osobna

Opoziva

Upisuje se u TR

Neprenosiva

Može biti i skupna

TRGOVAČKA PUNOMOĆ

Trgovački punomoćnik je radnik u trgovačkom društvu ili druga osoba koju trgovac ovlasti da vodi cijelo ili dio njegovog poduzeća.

Trgovačka punomoć daje se u pisanom obliku.

Ovlasti iz trgovačke punomoći

Trgovački punomoćnik ovlašten je sklapati sve ugovore i poduzimati sve pravne radnje koje su u prometu uobičajene pri vođenju poduzeća ili dijela poduzeća na koje se odnosi njegova punomoć ili koje su za to potrebne.

Trgovački punomoćnik **ne može bez posebne ovlasti otuđiti ni opteretiti nekretnine svoga vlastodavca**, mjenično niti čekovno ga obvezati, preuzeti obveze iz jamstva, uzeti za njega zajam, nagoditi se niti voditi spor.

Bez izričitog ovlaštenja vlastodavca trgovački punomoćnik ne može ovlasti iz punomoći prenijeti na drugu osobu.

PUNOMOĆ TRGOVAČKOME PUTNIKU

Trgovac može svome radniku ili drugoj osobi dati punomoć kao trgovačkome putniku.

Punomoć trgovačkome putniku mora se dati u pisanom obliku.

Ovlasti iz punomoći trgovačkome putniku

Trgovački putnik ovlašten je u ime i za račun vlastodavca:

- sklapati ugovore o prodaji vlastodavčeve robe,
- isporučivati robu,
- naplaćivati cijenu iz tih ugovora, te
- primati izjave od kupaca glede robe koja je predmet ugovora što ga je trgovački putnik sklopio za vlastodavca.

Trgovački putnik ovlašten je u ime i za račun vlastodavca davati izjave i poduzimati druge pravne radnje radi očuvanja vlastodavčevih prava iz ugovora što ga je sklopio u njegovo ime i za njegov račun.

Ograničenje ovlasti trgovačkoga putnika nema učinka prema trećoj osobi koja za to nije znala niti morala znati.

Trgovački putnik ne može bez posebne ovlasti prodavati robu uz plaćanje na poček ili u obrocima.

Trgovačka punomoć se daje radniku ili drugoj osobi napismeno.

Ne može se bez ovlasti prenositi, ne smije opterećivati imovinu.

Trgovački putnik prodaje i isporučuje robu, naplaćuje cijenu i prima robu.

Pojmovi, principi i ekonomika i tehnika osiguranja

Osnovni principi poslovanja osiguranja

Uloga osiguranja u nacionalnom gospodarstvu

Osnovna uloga je pokriće individualnih rizika objedinjenih u rizičnoj skupini. Ovim se ostvaruje

stabilnost i kontinuitet poslovanja gospodarskih subjekata, stimuliranje osiguranika na smanjivanje broja i veličine šteta (ograničenom obvezom osiguratelja, snižavanjem premije

Osnovna načela ulaganja osiguravajućeg društva

- Isplativost, disperzija, raznovrsnost, tržišnost
- Sigurnost

Prihode čine:

- a) zarađene premije
- b) prihodi od ulaganja
- c) ostali tehnički prihodi
- d) ostali prihodi

Rashode čine:

- a) likvidirane štete
- b) promjena pričuva za štetu
- c) promjena ostalih tehničkih pričuva
- d) izdaci za povrate premija
- e) troškovi ulaganja (kamate, amortizacija)
- f) poslovni rashodi: trošak pribave, trošak Uprave
- g) ostali osigurateljno tehnički izdaci
- h) ostali tehnički troškovi

Načela ulaganja:

Isplativost, disperzija, raznovrsnost, sigurnost, tržišnost.

Prihodi dolaze od premija i ulaganja

Rashodi za provedbu same djelatnosti (štete, promjene pričuva, povrati premija itd.)

Temeljna financijska izvješća društva za osiguranje

- a] bilanca
- b] račun dobiti i gubitaka
- c] novčani tijek
- d] bilješke uz temeljna financijska izvješća

Jamstveni kapital

Jamstveni kapital je kapital kojim osiguravajuće društvo mora trajno raspolagati da bi njime jamčilo ispunjenje obveza. Jamstveni kapital čini:

- a] osnovni kapital
- b] Dopunski kapital

Karakteristike životnog osiguranja:

- a] pokriva rizika smrti i/ili doživljenja
- b] dugoročnost

Razlika osiguranja života i rentnog osiguranja

Kod osiguranja života iznos osiguranja se isplaćuje jednokratno (osigurana svota) i isplata ovisi o smrti ili doživljenju osiguranika. Kod rentnog osiguranja osigurana se isplaćuje u obliku rente (višekratne isplate dok je osiguranik živ ili u ugovorenom određenom trajanju).

Osnovne vrste renti

- a] doživotna renta
- b) vremenski ograničena renta
- c) trajna renta

Kad je premija ŽO za poslodavca porezni rashod?

Plaćena premija smatra se porezno priznatim rashodom pod uvjetom da je poslodavac ugovoren kao korisnik osiguranja po isteku osiguranja i u slučaju smrti osiguranika.

Što su opći uvjeti osiguranja?

Opći uvjeti osiguranja sadržavaju osnovne odredbe ugovora o osiguranju i sastavni su dio police osiguranja. Odredbe koje sadrže opći uvjeti u pravilu su regulirane zakonskim propisima i dogovorima (sporazumima) osiguravatelja. Opći uvjeti osiguranja se u osnovnim

Jamstveni kapital je osnovni i dopunski kapital.



Opći i posebni uvjeti osiguranja su sastavni dio police!

odredbama odnose na sve ugovore jedne vrste osiguranja, a proširenje ili sužavanje prava iz pojedinog ugovora ili grupe ugovora o osiguranju utvrđuje se posebnim ili dopunskim uvjetima te klauzulama.

Osiguratelj je dužan predati opće i/ili posebne uvjete osiguranja ugovaratelju osiguranja i upozoriti ga da su ti uvjeti sastavni dio ugovora o osiguranju.

Glavne računске osnovice u ŽO

- Smrtnost, kamate i troškovi.

Zbog dugoročnosti ovog osiguranja treba pažljivo odrediti kamatnu stopu i ukalkulirati u premiju. Što je kamatna stopa veća manja je premija za istu osiguranu svotu i obratno.

Za ŽO su tablice smrtnosi osnovica izračuna.

Smrtnost i tablice smrtnosti

Smrtnost (Tablice mortaliteta) određuju vjerojatnost trajanja života.

Ona utječe na premiju tako da što je osoba starija plaća veću premiju za istu osiguranu svotu.

Troškovi u ŽO

Troškove dijelimo na akvizicijske (provizija, promidžba, trošak izdavanja police), inkaso (nastaju naplatom premije) i upravne troškove. Što su ti troškovi veći skuplja je premija, odnosno manja je mogućnost osiguratelja da ispunji svoju obvezu.

Svakom ugovoru i svakoj vrsti osiguranja se pribrajaju odgovarajući troškovi.

Troškovi osiguratelja i njihova alokacija

Troškovi osiguratelja su troškovi pribave (provizija i promidžba te troškovi poslovanja (administrativni troškovi, plaće, najamnine, poštanski, telefonski troškovi i dr.). Potrebno ih je alocirati na odjele na koje se odnose, da bi se njima moglo upravljati. Alokacija izravnih troškova (prema broju polica ili po jedinici bruto premije) i alokacija neizravnih troškova.

Osiguranje selektira rizike.

Antiselekcija u osiguranju

Antiselekcija rizika nastaje primjenom prosječne premije za različite rizike, koja ima za posljedicu da se loši rizici osiguravaju kod osiguravatelja koji upotrebljava prosječnu, a ne adekvatnu premiju za pojedini rizik, koju primjenjuje konkurencija.

Osiguranje može za posebne osiguranike raditi posebne cijene.

Diferencirana premija i diferencirana cijena

Diferencirane premije su premije koje su individualizirane za pojedinog osiguranika.

Diferenciranje cijena je ponuda homogenih proizvoda na različitim tržištima po različitim cijenama. A posljedica je selekcije rizika i segmentiranja tržišta.

Izravnaje rizika u vremenu i prostoru

Izravnaje rizika u prostoru znači disperziju rizika, odnosno usitnjavanje rizika. Zadržava se u portfelju samo onaj dio rizika koji odgovara tekućim mogućnostima pokriva osiguratelja. Izravnavanje rizika u vremena znači da se stvaraju rezerve u onim godinama kada su štete manje od premija.

Utvrđivanje tehničkog rezultata u osiguranju

Tehnički rezultat je sučeljavanje tehničkih rashoda i prihoda.

Osigurava se za svaku skupinu osiguranja. Tehnički prihodi: zaračunata premija umanjena za premiju reosiguranja i korigirana za prijenosne premije, ostali tehnički prihodi, raspoređeni rezultat ulaganja. Tehnički rashodi: izdaci za osigurane slučajeve, promjene tehničkih pričuva, poslovni rashodi i ostali tehnički izdaci.

Kvota šteta

je odnos između mjerodavne premije i mjerodavnih šteta, a dobiva se tako da se mjerodavne štete podijele s mjerodavnim premijama i pomnože sa sto.

Primjer: Ako imate ukupne mjerodavne premije u iznosu od 100.000, a mjerodavne štete su ukupno 90.000 onda je kvota šteta 90%.



Premijsko knjigovodstvo

je analitika potraživanja i naplate premije po osiguranicima. Premija je iznos koji ugovartelj osiguranja plaća, a obračunava se kao godišnji iznos.

Mjerodavna premija

Mjerodavne premije su zaračunate premije tekuće godine umanjene za prijenosne premije za iduću godinu, uvećane za prijenosne premije iz prethodne godine stvarni premijski prihod tekuće godine.

Struktura premije u osiguranju

Funkcionalna premija se sastoji od tehničke premije i preventive.

Tehnička premija je namijenjena za pokriće osiguranog slučaja naknada štete.

Režijski dodatak namijenjen je za troškove pribave (provizija i promidžba) i troškove poslovanja.

Sredstva preventive i čemu služe?

Sredstva preventive dio su funkcionalne premije i služe za sprječavanje nastanka štetnih događaja. Rashod je dio premije namijenjen za preventivu. **Rashod je:**

- a] financiranje nacionalnog programa MUPa b] vatrogasni doprinos
- c] financiranje raznih preventivnih akcija d] doprinos za medicinu rada

Policirana premija

Policirana premija ili ugovorena premija je ukupni iznos premije iskazan na polici osiguranja, koja služi za pokriće rizika u određenom

vremenskom razdoblju. Onaj iznos premije koji piše na polici!

Uvećani, odnosno abnormalni rizik

Rizik koji povećava smrtnost osiguranika uslijed određenih oboljenja, povećane opasnosti kod određenih zanimanja, hobija ili športa kojim se osiguranik bavi. Uvećani rizik se odražava na visinu godišnje premije, odnosno osigurane svote. Npr. osoba koja ima dijabetes ili policajac.

Franšiza

je sudjelovanje u šteti od strane ugovoratelja, osiguranika ili korisnika osiguranja. Razlikujemo nekoliko vrsta franšize:

- **Odbitna – postotna - integralna i agregatna**

Primjeri:

AKO JE SVOTA OSIGURANJA 1.000.000,00 KUNA, STVARNA VRIJEDNOST PREDMETA OSIGURANJA NA DAN NASTANKA ŠTETE JE TAKOĐER 1.000.000,00 KUNA, A ŠTETA IZNOSI 10.000,00 KUNA. KOLIKA JE VISINA ŠTETE U SVAKOM POJEDINAČNOM SLUČAJU?

a) odbitna franšiza ugovorena je 1.000,00 kn

b) ODGOVOR: 9.000 kn

c) postotna franšiza ugovorena je 5%

d) ODGOVOR: 9.500 kn ako je % od iznosa štete, a ako je od iznosa osiguranja onda štetu plaća osiguranik u cijelosti.

e) integralna franšiza ugovorena je 1.000,00 kuna

f) ODGOVOR: 10.000 kn

Franšiza sudjelovanje u šteti.

Portfelj osiguranja

Označava sva osiguranja u jednoj vrsti osiguranja, u nekoliko vrsta osiguranja ili zajedno u svim vrstama osiguranja.

Valutirana polica

Police gdje je vrijednost osiguranog predmeta ugovorena, onda vrijednost mora biti navedena u polici sa naznakom da je to ugovorena vrijednost. To su valutirane police.

Skadenca

Dospijeće obnove police ili datum isteka tekuće osigurateljne godine. umanjeno za naplaćeni regres) i rezerviranih šteta na kraju te godine, umanjene za rezervirane štete na kraju prethodne godine.

Cilmerizacija

Cilmerizacija je matematički osigurateljni postupak kojim ovlašteni aktuar poravnava neravnomjerne troškove koji nastupaju u životnom osiguranju. Kod životnih osiguranja prva godišnja premija u potpunosti ili djelomično služi za pokriće troškova sklapanja ugovora o osiguranju čime se uzima u obzir neravnomjerno pojavljivanje troškova tijekom trajanja osiguranja. Stoga je matematička pričuva u prvim godinama manja, a u narednim godinama veća i približava se neto matematičkoj pričuvi (matematička pričuva bez smanjenja za trošak pribave osiguranja). Cilmerizacija je dakle smanjenje matematičke pričuve za neamortizirane **stvarne troškove** pribave osiguranja (trošak sklapanja ugovora).

Osiguranje na prvi rizik?

To je osiguranje gdje osiguratelj isplaćuje naknadu u cijelosti do osigurane svote na prvi rizik, (vrijednost osiguranog predmeta nema značaja na utvrđivanje iznosa naknade).

Skadenca je popis dospijeća ugovora.

Cilmerizacija je matematički postupak koji provodi aktuar.

Kako se radi likvidacija šteta?

Likvidacija štete je postupak utvrđivanja štete i isplata odštete.

- a) prijava štete
- b) utvrđivanje postojanja osigurane obveze
- c) procjena štete
- d) određivanje visine štete
- e) utvrđivanje visine štete
- f) isplata odštete
- g) subrogacija

Veliki rizici

- osiguranje tračnih vozila,
osiguranje zračnih letjelica,
osiguranje plovila, osiguranje
robe u prijevozu
- osiguranje od odgovornosti iz upotrebe zračnih letjelica
osiguranje od odgovornosti iz upotrebe plovila

2. Ukoliko osiguranik obavlja gospodarsku djelatnost te se dolje navedeni odnose na tu djelatnost:

- osiguranje kredita i
- osiguranje jamstava

Ukoliko osiguranik ispunjava najmanje dva uvjeta od dolje nabrojanih: vrijednost aktive na kraju godine prelazi 46.5 milijuna kuna, neto prihodi u poslovnoj godini su veći od 96 milijuna kuna, prosječan broj zaposlenih tijekom godine je veći od 250, veliki rizicima se smatraju sljedeći rizici:

- osiguranje cestovnih vozila, osiguranje od požara i elementarnih šteta, ostala osiguranja imovine, osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila, ostala osiguranja od odgovornosti, osiguranje raznih financijskih gubitaka.

Reosiguranje

Reosiguranje je osiguranje osiguranja. Osnovne vrste reosiguranja su:

a) proporcionalno

-kvotno

-svotno

b) neproporcionalno

-reosiguranje viška šteta na riziko osnovi po događaju

-reosiguranje tehničkih rezultata

Reosiguranje viška šteta

Pokriva sve štete koje prelaze visinu samopridržaja. Reosiguranje ga može ograničiti :

-po štetnom događaju ili po ukupnoj visini naknade

Reosiguranje tehničkih rezultata

Reosiguranje pokriva višak od unaprijed utvrđenog iznosa šteta. Iznos se određuje u postotku od tehničke premije (kod osiguranja gdje štete jako variraju).

Reosiguranje viška svota

Reosiguranje viška svota pokriva dio rizika koji prelazi samopridržaj. Reosiguratelj zna maksimalnu veličinu štete koju pokriva.

Kvotno reosiguranje

Kvotno reosiguranje je proporcionalno reosiguranje u kojemu reosiguratelj i reosiguranik dijele premiju i štete u fiksnom unaprijed određenom omjeru.

Reosiguranje je osiguranje osiguranja.