

UGOVOR O OSIGURANJU IMOVINE U VELEBIT OSIGURANJU

Paligorić, Sara

Undergraduate thesis / Završni rad

2017

Degree Grantor / Ustanova koja je dodijelila akademski / stručni stupanj: **University of Split, Faculty of economics Split / Sveučilište u Splitu, Ekonomski fakultet**

Permanent link / Trajna poveznica: <https://um.nsk.hr/um:nbn:hr:124:872248>

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

Download date / Datum preuzimanja: **2025-01-14**

Repository / Repozitorij:

[REFST - Repository of Economics faculty in Split](#)



**SVEUČILIŠTE U SPLITU
EKONOMSKI FAKULTET**

ZAVRŠNI RAD

**UGOVOR O OSIGURANJU IMOVINE U
VELEBIT OSIGURANJU**

Mentor:

Doc. dr. sc. Ratko Brnabić

Studentica:

Sara Paligorić

Split, kolovoz 2017.

SADRŽAJ

1. UVOD	4
1.1. Predmet istraživanja i ciljevi rada	4
1.2. Metode rada	4
1.3. Struktura rada	4
2. TEORIJSKI DIO	6
2.1. Pojam i definicija osiguranja	6
2.1.1. Pravo osiguranja	6
2.2. Uloga osiguranja	7
2.3. Vrste osiguranja	7
2.4. Elementi osiguranja	9
2.5. Ugovor o osiguranju	9
2.5.1. Vrste osiguranja imovine	10
2.5.2. Strane u ugovoru o osiguranju	10
2.5.2.1. Osiguratelj	11
2.5.2.2. Ugovaratelj osiguranja	11
2.5.2.3. Osiguranik	11
2.5.2.4. Korisnik osiguranja	11
2.5.3. Sklapanje ugovora o osiguranju	12
2.6. Isprave o osiguranju	12
2.6.1. Polica osiguranja	12
2.6.1.1. Vrste polica	13
2.6.2. List pokrića	13
2.6.3. Potvrda o sklopljenom osiguranju	14
2.7. Osigurani slučaj	14
2.8. Osigurani rizik	15
2.9. Interes osiguranja	15
2.10. Svrha osiguranja imovine	16
2.11. Naknada i šteta iz osiguranja	17
2.11.1. Sprječavanje osiguranog slučaja i spašavanje	18
2.12. Velebit osiguranje	19
3. ZAKLJUČAK	21

LITERATURA	22
SAŽETAK	29
SUMMARY	30

1.UVOD

1.1. Predmet istraživanja i ciljevi rada

Predmet završnog rada je imovina, odnosno ugovor o osiguranju imovine. Osiguranje predstavlja važnu društvenu ustanovu čija je uloga u suvremenom životu u stalnom porastu. Kod nas služi da bi se na što efikasniji način osigurala društvena imovina i imovina građana od štetnih posljedica elementarnih pojava koje su sve češća pojava, kao npr. poplave, požar, grad i sl..

Cilj rada je analiziranje osiguranja imovine, odnosno upoznavanje i analiziranje pojma općenitog osiguranja te analiziranje osiguranja imovine, njegove svrhe i uvjeta sklapanja ugovora, sudionika i obveza nastalih iz ugovora.

1.2. Metode rada

Koristit će se metoda deskripcije, komparativna metoda, metoda analize, metoda sinteze uz pomoć kojih će biti opisani procesi, pojave ili na neki način usporediti slične stvari koje su uz to vezane. Korištena je stručna literatura, citiranje izvadaka, korištene su dopuštene internetske stranice vezane uz temu ugovora o osiguranju imovine.

1.3. Struktura rada

Završni rad je podijeljen u tri dijela.

Prvi dio rada čine uvod u kojem su opisani predmet i cilj rada, metode koje će se koristiti te struktura rada.

Drugi dio čini teorijski dio rada u kojem će se pobliže objasniti pojam općenitog osiguranja, vrste osiguranja te njegovi elementi, uloga ugovora o osiguranju imovine, vrste osiguranja imovine, pojam osiguranog slučaja, temelji za osiguranje imovine, isprave o osiguranju, pravila o sklapanju ugovora, obveze ugovorenih strana, rizik, police i druge isprave, interes i svrha osiguranja imovine, naknade i sprječavanje štete, te općenito o društvu za osiguranje, odnosno Velebit osiguranju.

Treći dio rada se odnosi na izvođenje zaključka na temelju provedenog istraživanja uz potkrijepljene primjere te sažetak i korištena literatura.

2. TEORIJSKI DIO

2.1. Pojam i definicija osiguranja

Tijekom svog razvoja djelatnost osiguranja je imalo više definicija, koje bi se uglavnom svele na ulogu zaštite materijalnih i nematerijalnih potreba pojedinaca i subjekata.

Osiguranje je visoko razvijena društvena djelatnost, institucija kojoj je zadatak nadoknaditi štete nastale u društvu, u njegovoj privredi ili kod ljudi, uzrokovane djelovanjem nesretnih slučajeva ili rušilačkih prirodnih sila.¹ Odnosno, osiguranje pruža ekonomsku zaštitu osiguranicima od ekonomskih poremećaja ili štetnog djelovanja. Sam pojam osiguranje nas asocira na sigurnost, a pojmovi usko povezani sa pojmom osiguranja su opasnost, šteta, rizik i odšteta. Osiguranje se javlja u tri vida:

- **pravni** – se bavi uređivanjem veoma brojnih pravnih odnosa koji nastaju u osiguranju
- **ekonomski** – predstavlja funkcije osiguranja
- **tehnički** – se bavi uređivanjem funkcioniranja osiguranja kao specifičnog mehanizma za izjednačavanje osiguranja.

Preko osiguranja se izjednačavaju rizici na prihvatljivom nižem nivou. Stoga, u konačnici osiguranje predstavlja udruživanje svih onih koji su izloženi istoj opasnosti, s ciljem da zajednički podnesu štetu koja će pogoditi samo neke od njih. Hrvatski ured za osiguranje (HUO) je pravna osoba koja u pravnom prometu s trećim osobama predstavlja udruženje društava za osiguranje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj.²

2.1.1. Pravo osiguranja

Pravo osiguranja se može definirati kao ukupnost pravnih normi koje uređuju gospodarsku djelatnost osiguranja i pravne odnose iz ugovora o osiguranju.³

Pojmovi pravo osiguranja i osiguranje se razlikuju kao gospodarske djelatnosti. Pravo osiguranja sastoji se od⁴:

¹ Preuzeto s interneta, dostupno na: <http://studenti.rs/seminarski-radovi/osiguranje-imovine/>

² Preuzeto s interneta, dostupno na: http://www.hanfa.hr/getfile/39205/trziste_osiguranja.pdf

³ Pavić, D. Ugovorno pravo osiguranja, Tectus, Zagreb, 2009., str.34.

⁴ Ugovorni obvezni odnosi, Glava VIII./Članak 921., str.1442.

- imovinsko (ugovorno) pravo osiguranja – predstavlja skup pravnih normi koje uređuju obveznopravni odnos iz ugovora o osiguranju, što pravo osiguranja svrstava u obvezno pravo.
- Statusno – organizacijsko pravo osiguranja je javnopravne prirode i sastoji se od pravnih normi koje uređuju statusni položaj, organizacijske oblike, uvjete osnivanja osiguravajućih društava kao i nadzor nad njima od strane nadzornog tijela koji se provodi u javnom interesu sigurnosti poslovanja osiguratelja i jamstvu postojanog ispunjenja obveza osiguratelja iz ugovora o osiguranju.

2.2. Uloga osiguranja

Uloge osiguranja su:

- zaštita osiguranika
- zaštita trećih osoba.

Pojedinac (osiguranik) se može zaštititi osiguranjem počevši od egzistencije svih svojih najbližih u slučaju smrti ili trajnog invaliditeta, odnosno gubitka radne sposobnosti, pa do naknade putnih troškova, kao i troškova boravka za vrijeme kiše na godišnjem odmoru.

Čovjek može zaštititi, odnosno osigurati svoju imovinu od posljedica krađa, poplava, požara. Imovina osoba ili kompanija uključuje zemlju, zgrade, namještaj, odjeću, automobile, patente, račune u banci, te još mnogo drugih stvari.

Pod zaštitom trećih osoba podrazumijevamo zaštitu određenih osoba koje su izložene izvjesnim rizicima, odnosno to su osobe koje su bez ikakve svoje krivice izložene nekim rizicima, kao npr. prometna nesreća za vrijeme prijevoza u javnom sredstvu.

2.3. Vrste osiguranja

Osiguranje je danas veoma razvijeno i može se javiti u različitim oblicima zavisno od: mjesta realizacije rizika, predmeta osiguranja koji je izložen riziku, načina nastanka osiguranja, načina izravnavanja rizika, načina organiziranja osiguranja, broja predmeta osiguranja i vrste rizika protiv kojih se vrši osiguranje.

Osiguranje dijelimo na:

- životna osiguranja
- neživotna osiguranja.

Životno osiguranje se može definirati kao ugovor kojim se osiguravatelj obvezuje da će prema naplaćenim premijama od osiguranika, isplatiti osiguranom licu određenu sumu ili rentu u slučaju smrti ili za slučaj njegovog doživljenja.⁵

Pod životna osiguranja spadaju:

- životno osiguranje
- rentno osiguranje
- dodatna osiguranja uz životno osiguranje
- osiguranje za slučaj vjenčanja ili rođenja
- tontine
- osiguranje s kapitalizacijom isplate
- životna osiguranja kod kojih osiguranik na sebe preuzima investicijski rizik

Pod neživotna osiguranja spadaju:

- imovinska osiguranja – osiguranje materijalne imovine (osim prijevoznih sredstava) i osiguranje imovinskih interesa
- osiguranje od odgovornosti – osiguranje odgovornosti za upotrebu motornih vozila, osiguranje odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica, osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila, ostala osiguranja od odgovornosti, osiguranje kredita, osiguranje jamstava, osiguranje raznih financijskih gubitaka, osiguranje raznih troškova pravne zaštite, putno osiguranje
- transportna osiguranja
- osiguranja motornih vozila

⁵ Preuzeto s interneta, dostupno na: <http://www.seminarskidiplomski.co.rs/OSIGURANJE/OsiguranjeZivota.html>

- neživotna osiguranja vozila – osiguranje od nezgode, zdravstvena osiguranja

2.4. Elementi osiguranja

Elementi osiguranja su:

- premija osiguranja
- bonus i malus
- franšiza

Premija osiguranja je novčani iznos koji ugovaratelj osiguranja plaća osiguravatelju temeljem sklopljenog ugovora o osiguranju, odnosno premija osiguranja je cijena osiguranja. Sastojci premije osiguranja su funkcionalna premija, koja služi za naknadu šteta i isplatu ugovorene svote te dijela za preventivu, i režijskog dodatka koji služi za pokriće troškova obavljanja djelatnosti osiguranja.

Kad se u osiguranju vrati izvjestan dio premije ostvaren za jednogodišnji ili višegodišnji rezultat, onda govorimo o bonusu. Bonus se obično vraća kod kasko osiguranja, dok se kod obaveznog osiguranja bonus može odobriti i unaprijed za slijedeću godinu osiguranja, zavisno od toga za koji je period zaključen ugovor o osiguranju.

Obrnuto od bonusa je malus. Malus je, doplatak koji se izračunava onim osiguranicima koji su u protekloj godini, ili proteklim godinama imali određeni broj šteta, odnosno koji su samo prouzrokovali određeni broj šteta.

Franšiza je iznos koji se prilikom nastanka osiguranog slučaja odbija u određenom postotku ili iznosu, u zavisnosti od toga kako je ugovoreno. Kolika će biti franšiza zavisi od vrste osiguranja, uvjeta i tarifa premija, koji reguliraju status franšize.

2.5. Ugovor o osiguranju

Ugovorom o osiguranju osiguratelj se obvezuje ugovaratelju osiguranja isplatiti osiguraniku ili korisniku osiguranja osigurninu ako nastane osigurani slučaj, a ugovaratelj se osiguranja obvezuje osiguratelju platiti premiju osiguranja.⁶

⁶ Zakon o obveznim odnosima, Odsjek 27. Ugovor o osiguranju, članak 921.

Obveza osiguratelja je isplata osigurnine u slučaju nastanka osiguranog slučaja, dok je obveza ugovaratelja osiguranja plaćanje premije, koja je zapravo naknada za pružanje financijske zaštite u slučaju nastanka osiguranog slučaja. Iz ovoga proizlazi da je ugovor o osiguranju dvostranoobvezni ugovor.

2.5.1. Vrste osiguranja imovine

Imovina osiguranika može biti određena stvar, potraživanje, životinja i usjev, novac.

Osiguranje imovine može podijeliti na:

- osiguranje stvari
- osiguranje od odgovornosti - osigurava od opće odgovornosti, koristi se za nastale štete prilikom upotrebe motornih vozila, odnosno osiguranje kako vozača tako i prijevozno poduzeće od odgovornosti nastale prema trećim osobama i korisnike tog prijevoza. Ovo osiguranje ima dvostruku ulogu, zaštitu osiguranika i zaštitu oštećenog oštećene osobe.
- osiguranje kredita – pod osiguranim predmetom se podrazumijeva kreditno potraživanje i osoba dužnika kao element kreditnog potraživanja.
- transportno osiguranje – štete nastale prilikom transporta robe mogu biti ogromne, koje bi pojedine subjekte uništile da moraju sami snositi troškove.

2.5.2. Strane u ugovoru o osiguranju

Potrebno je razlikovati osobe i ugovorne strane u ugovoru o osiguranju.

Razlikujemo pojmove:

- osiguratelj
- ugovaratelj osiguranja
- osiguranik
- korisnik osiguranja

2.5.2.1. Osiguratelj

Osiguratelj je osoba koja se ugovorom obvezuje da će korisniku osiguranja ili osiguraniku isplatiti osigurninu ako nastane osigurani slučaj. Odnosno, osiguratelj je osoba koja preuzima rizik nastanka štetnog događaja. Osiguratelj može biti samo pravna osoba, odnosno društvo za osiguranje koje ima dozvolu nadležnog tijela (npr. Hanfa).

2.5.2.2. Ugovaratelj osiguranja

Ugovaratelj osiguranja je svaka pravna i poslovno sposobna osoba, koja u svoje ime sklapa ugovor s osigurateljem. Ugovaratelj osiguranja ima samostalna prava i obveze prema osiguratelju koje je dužan ispuniti, u suprotnom obveze padaju na teret osiguranika kao npr. obveza plaćanja premije, potpuna i točna prijava okolnosti pri sklapanju ugovora, prijava nastupa osiguranog slučaja, prijava okolnosti koje utječu na povećanje rizika i dr.

U slučaju nastanka osiguranog slučaja pravo na osigurninu iz ugovora o osiguranju imaju samo osiguranik i korisnik osiguranja.

2.5.2.3. Osiguranik

Osiguranik je osoba kojoj osiguratelj, u slučaju nastanka osiguranog slučaja, isplaćuje osigurninu. Kod ugovora o osiguranju imovine osiguranik je osoba čija je imovina predmet osiguranja. U ovom slučaju su osiguranik i ugovaratelj osiguranja ista osoba, jer je osiguranik osoba koja sklapa ugovor u svoje ime i za svoj račun.

2.5.2.4. Korisnik osiguranja

Korisnik osiguranja je fizička ili pravna osoba kojoj se isplaćuje osigurnina nastankom osiguranog slučaja. Pojam korisnik osiguranja se javlja kada se ugovor o osiguranju sklapa na tuđi račun. Korisnik osiguranja može biti i naknadno određen. U ovom slučaju ugovaratelj osiguranja je osoba kojoj je obveza plaćanje premije te nema pravo na osigurninu, osim ako korisnik osiguranja pristane na to da se ugovaratelju isplati osigurnina i ako ugovaratelj drži policu osiguranja.

2.5.3. Sklapanje ugovora o osiguranju

Sklapanje ugovora spada pod ugovorno obvezne odnose. Kad se ugovorne strane usuglase o bitnim sastojcima i detaljima ugovora onda se smatra da je ugovor sklopljen.

Ugovor o osiguranju, kao i ugovor o osiguranju imovine, spada u red konsenzualnih i neformalnih ugovora. Kad govorimo o ugovoru o osiguranju onda se kaže da je ugovor o osiguranju sklopljen kad je ponuda o osiguranju prihvaćena.⁷ Postavlja se pitanje što je to ponuda o osiguranju? Ponuda o osiguranju je prijedlog za sklapanje ugovora koji je sastavljen za određenu osobu i koji sadržava sve bitne sastojke ugovora o osiguranju, npr. podatke o osiguranom riziku i osiguranom slučaju, podatke o ugovornim stranama, o osiguravatelju, premiji, predmetu osiguranja, vremenu osigurateljskog pokrića. Ponuda o osiguranju može biti i u pisanom i u usmenom obliku, te nju mogu dati i osiguratelj i budući ugovaratelj osiguranja iako uglavnom dolazi od ugovaratelja osiguranja. Sklapanjem ugovora nastaju pravne posljedice koje su propisane ugovornim, odnosno imovinskim pravom.

2.6. Isprave o osiguranju

U isprave o osiguranju ubrajamo:

- policu osiguranja
- list pokrića
- potvrda o sklopljenom osiguranju

2.6.1. Polica osiguranja

Polica osiguranja je isprava o sklopljenom ugovoru o osiguranju.⁸ Kad je riječ o bilo kojem tipu osiguranja, odnosno ugovoru odmah pomislimo na policu.

Mnogo ljudi pod pojmom polica osiguranja misli na pojam ugovor o osiguranju. Iako je riječ polica postala sinonim za riječ ugovor, to ona nije. Polica najčešće dolazi u pisanom obliku. Polica osiguranja je dokaz o ugovoru o osiguranju, forma ugovora o osiguranju kao i legitimacijska isprava. Policom se dokazuje postojanje ugovora te i njegov sadržaj. U slučaju nastanka osiguranog slučaja imatelj police, odnosno osoba kod koje se nalazi polica, može

⁷ Zakon o obveznim odnosima, Odsjek 27., čl. 925., st.1.

⁸ Gorenc, V., Komentar Zakona o obveznim odnosima, Narodne novine, Zagreb 2014., str.1487

njezinim posjedovanjem te njenim prezentiranjem osiguratelju dokazati da je osiguratelj dužan njemu ispuniti svoje obveze iz ugovora o osiguranju.

Sadržaj police osiguranja je propisan ZOO-om. Polica sadržava podatke o ugovornim stranama, osiguranoj osobi, podaci o osiguranoj stvari, odnosno o predmetu osiguranja, o riziku obuhvaćenom osiguranjem, period trajanja osiguranja, vrijeme pokrića, iznos osiguranja, premija, nadnevak izdavanja police te potpise ugovornih strana. Kad je riječ o ugovoru o osiguranju imovine, polica ima samo dokaznu funkciju isprave o sklopljenom ugovoru o osiguranju. Polica osiguranja može biti privremeno zamijenjena listom pokrića ili drugom ispravom o osiguranju.

2.6.1.1. Vrste polica

Razlikujemo četiri vrste polica.

To su polica po naredbi, na ime određene osobe, na donositelja i za račun koga se to tiče:

- Policom po naredbi ugovaratelj osiguranja ili osiguranik su ti koji određuju osiguranika. Najčešće se primjenjuje u osiguranju života i u imovinskim osiguranjima.
- Polica na ime se primjenjuje u svim vrstama osiguranja. U njoj se osiguranik poimenično označuje.
- Polica na donositelja je polica koju osiguranik predstavlja osiguratelju. Ona se primjenjuje u imovinskim osiguranjima.
- Polica za račun treće neodređene osobe je polica za račun koga se tiče. Kada pri sklapanju ugovora o osiguranju nije poznato tko će imati interes u slučaju ostvarenja osiguranog slučaja tada se sklapa polica za račun treće neodređene osobe.

2.6.2. List pokrića

List pokrića je isprava o ugovoru o osiguranju koja se izdaje kad još nisu poznati svi elementi ugovora o osiguranju, a potreba izdavanja se opravdava sigurnošću ugovornih strana.⁹

⁹ Gorenc, V., Komentar Zakona o obveznim odnosima, Narodne novine, Zagreb 2014., str. 1491.

List pokrića se također pojavljuje u pisanom obliku, te se njegovim izdavanjem osiguratelj obvezuje izvršiti svoje obveze prema ugovaratelju osiguranja ukoliko dođe do nastanka osiguranog rizika. List pokrića vrijedi do izdavanja police. List pokrića uglavnom sadrži podatke kao i sama polica, samo u ovom slučaju podaci ne moraju biti toliko precizni upravo zbog kratkotrajne valjanosti lista pokrića.

2.6.3. Potvrda o sklopljenom osiguranju

Potvrda ili certifikat o sklopljenom osiguranju također je dokaz o sklopljenom ugovoru o osiguranju. Ona se koristi kada su uvjeti osiguranja već otprije poznati ugovornim stranama. Ona vrijedi za vrijeme cjelokupnog trajanja osiguranja.

2.7. Osigurani slučaj

Prema članku 922. u Zakonu o obveznim odnosima¹⁰:

- (1) Osigurani slučaj je događaj prouzročen osiguranim rizikom.
- (2) Rizik koji je obuhvaćen osiguranjem (osigurani rizik) mora biti budući, neizvjestan i nezavisan od isključive volje ugovaratelja osiguranja ili osiguranika.
- (3) 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.
- (4) 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.

Pojam "Osigurani slučaj" ima višestruku ulogu u pravu osiguranja, te se često povezuje s pojmovima poput "osigurani događaj", "rizik", "nezgoda", itd.

U Zakonu o obveznim odnosima možemo vidjeti da je osigurani slučaj zapravo događaj koji je prouzročen osiguranim rizikom. Dakle, osigurani slučaj je zapravo realiziran rizik. U slučaju osiguranja imovine osigurani slučaj nastaje gubitkom, uništenjem ili oštećenjem

¹⁰ Odsjek 27., ZOO Ugovor o osiguranju, članak 922.

stvari. Nastankom osiguranog slučaja dolazi do nastanka obveze osiguratelja, odnosno isplata osigurnine. Obveze ima i osiguranik, a to su prijava nastupa osiguranog slučaja, poduzimanje mjera za sprječavanje nastanka veće štete, itd.

2.8. Osigurani rizik

Prema Zakonu o obveznim odnosima pojam "Osigurani rizik" je događaj koji je budući, neizvjestan i nezavisan od isključive volje ugovaratelja osiguranja ili osiguranika.¹¹

Osigurani rizik u trenutku sklapanja ugovora o osiguranju ne smije biti ostvaren. Kad je riječ o ugovoru osiguranja imovine onda osigurani rizik se isključivo shvaća kao nastupanje štetnog događaja, jer je svrha ovog ugovora naknada štete. Svaki događaj koji se smatra rizikom pogodnim za osiguranje mora udovoljavati određenim elementima rizika.

Elementi su budući događaj, neizvjesni događaj, neovisan o isključivoj volji ugovaratelja osiguranja, osiguranika i korisnika osiguranja, mogućnost nastupanja događaja, pravna dopuštenost osiguranja.¹² Ako ovi elementi nisu sadržani u osiguranom riziku onda je ugovor o osiguranju ništetan.

2.9. Interes osiguranja

Prema članku 948. u Zakonu o obveznim odnosima:

- (1) Ugovor o osiguranju imovine može sklopiti svaka osoba ili se može sklopiti u korist svake osobe koja ima opravdani interes na predmetu osiguranja.
- (2) 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.
- (3) Osiguranik može zahtijevati naknadu nastale štete pokrivene osiguranjem samo ako je imao pravno dopušten materijalni interes na osiguranom predmetu u trenutku nastupanja osiguranog slučaja.

¹¹ Odsjek 27., ZOO Ugovor o osiguranju, čl.922., st.2.

¹² Gorenc, V., Komentar Zakona o obveznim odnosima, Narodne novine, Zagreb 2014., str. 1475.

Interes osiguranja je pojam koji označava ostvarivanje prava iz ugovora o osiguranju određene osobe za određenu stvar ili potraživanje od osiguravatelja u trenutku nastanka štete.¹³

Ekonomska vrijednost koja se želi sačuvati je objekt interesa. U slučaju gubitka ili oštećenja osiguraniku je u interesu da dobije od osiguravatelja novčanu naknadu u visini vrijednosti nastale štete. Prema članku 948. st. 2. iz Zakona o obveznim odnosima pravo na naknadu štete iz osigurnine mogu imati samo one osobe koje su bile zainteresirane da ne nastupi osigurani slučaj, dakle interes osiguranja moraju imati osiguranik i korisnik osiguranja. U trenutku nastanka štete osigurani interes mora postojati. Da bi interes osiguranja bio opravdan mora biti pravno dopustiv i materijalan. Dakle, pravno dopustiv je svaki onaj interes koji je u skladu s Ustavom RH, prisilnim propisima i moralu društva. Dok je interes materijalan ako postoji ekonomski interes da se sačuva stvar od propasti, gubitka, uništenja, oštećenja i sl.

Moguće je i istovremeno postojanje više interesa na istom predmetu osiguranja, npr. vlasnik i zakupac stvari, a pored njih još i založni vjerovnik, mogu svatko za sebe sklopiti ugovor o osiguranju iste stvari.

Ako se dogodi osigurani slučaj i vlasnik i ostale navedene osobe, koje su sklopile svaka za sebe ugovor o osiguranju stvari, mogu ostvariti pravo na osigurninu.¹⁴

U ovom slučaju se radi o različitim subjektima interesa i različitim predmetima interesa, tako da nema opasnosti od dvostrukog osiguranja.

2.10. Svrha osiguranja imovine

Prema članku 949. u Zakonu o obveznim odnosima:

- (1) Osiguranjem imovine osigurava se naknada za štetu koja bi se dogodila u imovini osiguranika zbog nastupanja osiguranog slučaja.
- (2) Iznos osigurnine ne može biti veći od štete koju je osiguranik pretrpio nastupanjem osiguranog slučaja.
- (3) 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.

¹³ Preuzeto s interneta, dostupno na: www.udofbih.ba

¹⁴ Gorenc, V., Komentar Zakona o obveznim odnosima, Narodne novine, Zagreb 2014., str. 1542.

- (4) Pravovaljane su odredbe ugovora kojima se naknada ograničuje na manji iznos od iznosa štete.
- (5) Pri utvrđivanju visine štete uzima se u obzir izmakli dobitak samo ako je to ugovoreno.
- (6) 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.
- (7) Ako je ugovorom o osiguranju vrijednost osigurane stvari sporazumno utvrđena (ugovorena vrijednost), osigurnina se određuje prema toj vrijednosti.

Svrha osiguranja (imovine) je prenošenje rizika koje nalazimo u našem okruženju s pojedinca na društvo za osiguranje sklapanjem ugovora o osiguranju.¹⁵

Pojedinac na taj način pokušava zaštititi svoju imovinu od rizika koje mu mogu nanijeti štetu na imovini. Dakle, smisao osiguranja imovine je osigurati ekonomsku sigurnost, odnosno zaštititi imovinu od posljedica nastupanja štetnog događaja.

2.11. Naknada i šteta iz osiguranja

Svrha osiguranja imovine je naknada pretrpjele štete koja je nastala na imovini osiguranika (ili korisnika osiguranja) uslijed nastupa osiguranog slučaja.¹⁶ Svrha osiguranja imovine je zapravo odraz načela naknade štete.

Naknada iz osiguranja i naknada štete u smislu općih propisa građanskog prava ne poklapaju se uvijek, pa prilikom utvrđivanja naknade iz osiguranja nisu rijetke neugodne situacije između osiguravatelja i osiguranika, korisnika ili oštećenika, jer očekivanja budu jedno a naknada iz osiguranja ispadne nešto drugo.¹⁷ Nadalje, iznos naknade iz osiguranja nikad nije, niti može biti veći od štete koju je osiguranik pretrpio u slučaju nastanka osiguranog slučaja. Iz ovoga proizlazi da osiguranje ne može biti izvor bogaćenja osiguranika. Kad je riječ o određivanju naknade iz osiguranja za nastalu štetu na imovini ne primjenjuju se opća pravila

¹⁵ Preuzeto s interneta, dostupno na: <http://centarzaosiguranje.com/edukacija-u-osiguranju/svrha-i-smisao-osiguranja/>

¹⁶ Zakon o obveznim odnosima, čl.949., st. 1.

¹⁷ Matijević, B., Osiguranje u praksi, Naklada, Zadar 2007., str. 94.

obveznog prava o izvanugovornoj odgovornosti za štetu, već posebna pravila za ugovor o osiguranju imovine.¹⁸ Dakle, činjenica je da osiguratelj nije štetnik, odnosno osoba koja je odgovorna za štetu, te je njegova glavna obveza da isplati osigurninu, a ne naknadu štete.

U osiguranju stvari razlikujemo dvije vrste šteta, odnosno materijalnih šteta, a to su djelomična i totalna. Djelomična šteta je ona kod koje troškovi popravka osigurane stvari ne prelaze vrijednost osigurane stvari, dok u slučaju totalne štete osigurana stvar je potpuno uništena ili je nestala te troškovi popravka prelaze vrijednost osigurane stvari.

Razlikujemo i način isplata naknade. Riječ je o isplati po pogodbi i po računima. Kad je riječ o isplati po pogodbi tada osiguratelj isplaćuje osiguraniku naknadu bez dokaza da je popravak izvršen. Kad je riječ o isplati po računima tada osiguratelj isplaćuje naknadu osiguraniku prema računima o izvršenom popravku.

Visina osigurateljne obveze ovisi o četiri elementa¹⁹:

- visina pretrpljene štete – naknada ne može biti veća od nastale štete
- svota osiguranja – ugovaratelj osiguranja sam određuje visinu svote osiguranja, koja bi trebala biti jednaka stvarnoj vrijednosti osigurane stvari
- (stvarna) vrijednost osigurane stvari – novonabavna vrijednost stvari ili cijena izgradnje objekta, a umanjena za procijenjenu istrošenost
- način osiguranja – u uskoj vezi s utvrđivanjem svote osiguranja i visine naknade iz osiguranja. Najčešće je svotno osiguranje

2.11.1. Sprječavanje osiguranog slučaja i spašavanje

Prema članku 950. u Zakonu o obveznim odnosima:

- (1) 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.
- (2) Osiguratelj je dužan naknaditi troškove, gubitke, a i druge štete prouzročene pokušajem da se otkloni neposredna opasnost nastupanja osiguranog slučaja, te

¹⁸ Gorenc, V., Komentar Zakona o obveznim odnosima, Narodne novine, Zagreb 2014, str. 1543.

¹⁹ Matijević, B., Osiguranje u praksi, Naklada, Zadar 2007., str. 97.-98.

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 odred-bom stavka 1. ovoga članka ili po nalogu, odnosno uz suglasnost osiguratelja.

- (3) Osiguratelj je dužan dati tu naknadu čak i ako ona zajedno s naknadom štete od osiguranog slučaja prelazi iznos osiguranja.
- (4) Ako osiguranik ne ispuni 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.

Nakon sklapanja ugovora o osiguranju imovine ugovaratelj ima obvezu sprječavanja nastanka osiguranog slučaja, te poduzeti propisane, ugovorene i razborite mjere.

Ukoliko dođe do povrede ove obveze ugovorom se može predvidjeti i pravo osiguratelja na raskid ugovora ili na smanjivanje obveze osiguratelja.

Ugovaratelj osiguranja je, nakon nastupa osiguranog slučaja dužan poduzeti sve mjere da se ograniče štetne posljedice osiguranog slučaja. Isto vrijedi i ovdje da se ugovorom može predvidjeti pravo osiguratelja na raskid ugovora te na smanjenje obveze osiguratelja ako ugovaratelj prekrši obvezu propisanu ugovorom. Isto tako i osiguratelj ima obvezu da nadoknadi troškove spašavanja stvari. Svrha obveze osiguratelja, plaćanje troškova spašavanja ili ograničavanja štetnih posljedica, i u slučaju kada ti pokušaji ostanu bez uspjeha, je da se osiguranik potakne na poduzimanje radnji sprječavanja i spašavanja predmeta osiguranja jer je to u interesu osiguratelja.²⁰

2.12. Velebit osiguranje

Velebit osiguranje d.d. je član Sava Re Grupe. Sava Re Grupa je jedno od, ako ne i najveće osiguravajuće društvo smješteno u središnjoj i istočnoj Europi, osnovana 1975. godine.

Sava Re je dioničko društvo koje kotira na Ljubljanskoj burzi. Grupa je smještena u Ljubljani, te ima oko 200 klijenata u 70 zemalja diljem Europe.

Pripadnost Sava Re Grupi Velebit osiguranje d.d. čini dijelom jedne od najvećih financijskih grupacija II Europe. Sjedište društva je u Zagrebu, na adresi Savska cesta 144a. Velebit

²⁰ Gorenc, V., Komentar Zakona o obveznim odnosima, Narodne novine, Zagreb 2014, str. 1547.

osiguranje je dioničko društvo koje je osnovano 10.9.2007. godine u Zagrebu, a registrirano za obavljanje poslova životnih i neživotnih osiguranja. Iza sebe imaju 7 godina aktivnog rada, te broje više od 200 zaposlenih u 40-tak ureda diljem Hrvatske.

Nude više od 70 programa osiguranja, od kojih su najčešće korišteni auto osiguranja, životna osiguranja, osiguranja imovine, putna osiguranja, osiguranja od nezgode, osiguranja brodica, transportna osiguranja, odgovornost prijevoznika.

3. ZAKLJUČAK

Potreba za osiguranjem, odnosno osiguranjem imovine je oduvijek bila velika, a u zadnje vrijeme još veća. Rizik predstavlja budući neizvjesni događaj. Njegovo osiguranje je dopušteno zakonom, javnim poretkom i moralom, a predmet da bi se mogao osigurati mora biti izložen riziku. Kao predmet ugovora kod imovinskog osiguranja se mogu pojaviti sve stvari, pokretne ili nepokretne, koje su uvijek izložene riziku.

Ugovorom o osiguranju se obvezuje osiguratelj isplatiti osiguraniku ili korisniku osiguranja osigurninu ako nastane osigurani slučaj, a ugovaratelj osiguranja se obvezuje osiguratelju platiti premiju osiguranja. Osiguranje imovine s jedne strane ima jedan cilj, a to je ekonomska zaštita imovine i on se ostvaruje isplatom naknade štete za oštećene i propale stvari kad nastane osigurani slučaj, a sa druge strane ima jedan psihološki efekt, jer stvara osjećaj sigurnosti, odnosno stvara uvjerenje kod osiguranika da ih štetni događaj neće oštetiti ili ako do toga i dođe, neće u potpunosti. Osiguranje se zasniva na iskustvu da se neke pojave u društvu i okolini događaju često, te ako se udruže svi oni koji su izloženi takvim pojavama štetne posljedice se mogu ekonomski ublažiti ili čak i otkloniti.

U ovom radu, koristeći razne izvore, je prikazano značenje općenito samog osiguranja, a pogotovo značenje osiguranja imovine.

LITERATURA

1. Berislav Matijević, Osiguranje u praksi, Naklada, Zadar 2007.
2. Vilim Gorenc, Komentar Zakona o obveznim odnosima, Narodne novine, Zagreb 2014.
3. Narodne novine: Zakon o obveznim odnosima
4. Drago Pavić, Ugovorno pravo osiguranja, Tectus, Zagreb, 2009.

Web izvori:

http://www.hanfa.hr/getfile/39205/trziste_osiguranja.pdf

<http://centarzaosiguranje.com/edukacija-u-osiguranju/svrha-i-smisao-osiguranja/>

<http://studenti.rs/seminarski-radovi/osiguranje-imovine/>

www.udofbih.ba

http://hzuts.hr/repozitorij/2015/01/3.1.-Uvjeti_Osiguranje_imovine_101-0910.pdf

https://www.pravo.unizg.hr/download/repository/1_PRAVO_OSIGURANJA_opcenito.pdf

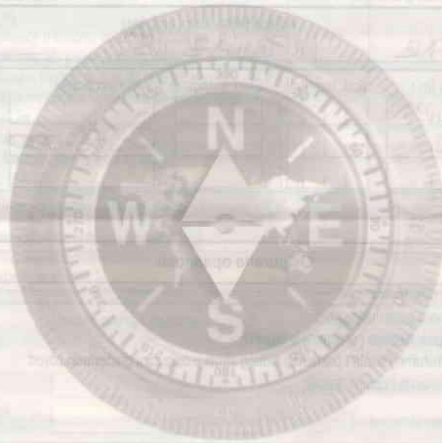
VELEBIT
osiguranje d.d.

VELEBIT
osiguranje d.d.

PONUDA

PONUDA ZA OSIGURANJE STAMBENOG OBJEKTA I KUĆANSTVA

Na pravom putu!



OIB: 42098054984; MB 2269937; Savska 144/a, 10000 Zagreb, Hrvatska; Tel. +385 1/66 66 300; Fax +385 1/66 66 299
Račun kod Podravsko banke d.d. Koprivnica: 2386002-1110063443

Osiguranje kućanstva

Kućanstvo je nastanjeno 270 dana i više u godini DA NE

Osiguranje na: novu vrijednost sadašnju vrijednost

Dodatno osiguranje električnih uređaja DA (prema prilogu B) NE

Stvari kućanstva	Površina (m ²)	Svota osiguranja			Cjenik	%	Godišnja premija																																																																																																																																																																																																																																																								
<table border="1"> <thead> <tr> <th>R/B</th> <th>Osigurane opasnosti</th> <th><input type="checkbox"/> CJENIK K1</th> <th><input type="checkbox"/> CJENIK K2</th> <th><input type="checkbox"/> CJENIK K3</th> <th colspan="3">Napomena: znakom x označite odabranu varijantu</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>Požar, udar groma</td><td>•</td><td>•</td><td>•</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>2</td><td>Eksplozije osim nuklearne</td><td>•</td><td>•</td><td>•</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>3</td><td>Pad i udar letjelice i predmeta iz letjelice</td><td>•</td><td>•</td><td>•</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>4</td><td>Oluja</td><td>•</td><td>•</td><td>•</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>5</td><td>Tuča</td><td>•</td><td>•</td><td>•</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>6</td><td>Pad ili uoar stijenja - kamernja</td><td>•</td><td>•</td><td>•</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>7</td><td>Snježna lavina</td><td>•</td><td>•</td><td>•</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>8</td><td>Klizanje snijaga i odron zemljišta</td><td>•</td><td>•</td><td>•</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>9</td><td>Pritisak snježnih masa</td><td>•</td><td>•</td><td>•</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>10</td><td>Provalna krađa</td><td>•</td><td>•</td><td>•</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>11</td><td>Razbojstvo</td><td>•</td><td>•</td><td>•</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>12</td><td>Izlijevanje vode iz vodovodnih i kanalizacijskih cijevi</td><td>•</td><td>•</td><td>•</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>13</td><td>Poplava, bujica i visoka voda</td><td>•</td><td>•</td><td>•</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>14</td><td>Privatna odgovornost do 22.500 kn</td><td>•</td><td>•</td><td>•</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>15</td><td>Krađa do 2.250 kn</td><td>•</td><td>•</td><td>•</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>16</td><td>Troškovi raščišćavanja nakon štetnog događaja do 5% od SO</td><td>•</td><td>•</td><td>•</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>17</td><td>Indirektni udar groma</td><td>•</td><td>•</td><td>•</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>18</td><td>I om staklokeramičkih površina za kuhanje</td><td>•</td><td>•</td><td>•</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>19</td><td>Promjena brava nakon provalne krađe ili razbojstva do 1.500 kn</td><td>•</td><td>•</td><td>•</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>20</td><td>Troškovi zamjenskog smještaja u slučaju požara do 7.500 kn</td><td>•</td><td>•</td><td>•</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>21</td><td>Troškovi preseljenja nakon štetnog događaja do 3.750 kn</td><td>•</td><td>•</td><td>•</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>22</td><td>Privatna odgovornost do 37.500 kn</td><td>•</td><td>•</td><td>•</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>23</td><td>Obojinske vode do 22.500 kn</td><td>•</td><td>•</td><td>•</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>24</td><td>Važan predmet nakon prevale u osobno vozilo do 7.500 kn</td><td>•</td><td>•</td><td>•</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>25</td><td>Troškovi pribave nestalih dokumenata nakon štetnog događaja do 1.500 kn</td><td>•</td><td>•</td><td>•</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>26</td><td>Troškovi zamjenskog smještaja u slučaju požara do maksimalno 15.000 kn</td><td>•</td><td>•</td><td>•</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>27</td><td>Umetnička djela, zbirke, antikviteti, odjevni predmeti od krzna i nakit od plemenitih metala do 37.500 kn</td><td>•</td><td>•</td><td>•</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>28</td><td>Štetna zamrznuta namirnica do 2.250 kn</td><td>•</td><td>•</td><td>•</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>29</td><td>Troškovi arcepcijanja nakon štetnog događaja do 7.500 kn</td><td>•</td><td>•</td><td>•</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>30</td><td>Privatna odgovornost do 55.000 kn</td><td>•</td><td>•</td><td>•</td><td></td><td></td><td></td></tr> </tbody> </table>								R/B	Osigurane opasnosti	<input type="checkbox"/> CJENIK K1	<input type="checkbox"/> CJENIK K2	<input type="checkbox"/> CJENIK K3	Napomena: znakom x označite odabranu varijantu			1	Požar, udar groma	•	•	•				2	Eksplozije osim nuklearne	•	•	•				3	Pad i udar letjelice i predmeta iz letjelice	•	•	•				4	Oluja	•	•	•				5	Tuča	•	•	•				6	Pad ili uoar stijenja - kamernja	•	•	•				7	Snježna lavina	•	•	•				8	Klizanje snijaga i odron zemljišta	•	•	•				9	Pritisak snježnih masa	•	•	•				10	Provalna krađa	•	•	•				11	Razbojstvo	•	•	•				12	Izlijevanje vode iz vodovodnih i kanalizacijskih cijevi	•	•	•				13	Poplava, bujica i visoka voda	•	•	•				14	Privatna odgovornost do 22.500 kn	•	•	•				15	Krađa do 2.250 kn	•	•	•				16	Troškovi raščišćavanja nakon štetnog događaja do 5% od SO	•	•	•				17	Indirektni udar groma	•	•	•				18	I om staklokeramičkih površina za kuhanje	•	•	•				19	Promjena brava nakon provalne krađe ili razbojstva do 1.500 kn	•	•	•				20	Troškovi zamjenskog smještaja u slučaju požara do 7.500 kn	•	•	•				21	Troškovi preseljenja nakon štetnog događaja do 3.750 kn	•	•	•				22	Privatna odgovornost do 37.500 kn	•	•	•				23	Obojinske vode do 22.500 kn	•	•	•				24	Važan predmet nakon prevale u osobno vozilo do 7.500 kn	•	•	•				25	Troškovi pribave nestalih dokumenata nakon štetnog događaja do 1.500 kn	•	•	•				26	Troškovi zamjenskog smještaja u slučaju požara do maksimalno 15.000 kn	•	•	•				27	Umetnička djela, zbirke, antikviteti, odjevni predmeti od krzna i nakit od plemenitih metala do 37.500 kn	•	•	•				28	Štetna zamrznuta namirnica do 2.250 kn	•	•	•				29	Troškovi arcepcijanja nakon štetnog događaja do 7.500 kn	•	•	•				30	Privatna odgovornost do 55.000 kn	•	•	•			
R/B	Osigurane opasnosti	<input type="checkbox"/> CJENIK K1	<input type="checkbox"/> CJENIK K2	<input type="checkbox"/> CJENIK K3	Napomena: znakom x označite odabranu varijantu																																																																																																																																																																																																																																																										
1	Požar, udar groma	•	•	•																																																																																																																																																																																																																																																											
2	Eksplozije osim nuklearne	•	•	•																																																																																																																																																																																																																																																											
3	Pad i udar letjelice i predmeta iz letjelice	•	•	•																																																																																																																																																																																																																																																											
4	Oluja	•	•	•																																																																																																																																																																																																																																																											
5	Tuča	•	•	•																																																																																																																																																																																																																																																											
6	Pad ili uoar stijenja - kamernja	•	•	•																																																																																																																																																																																																																																																											
7	Snježna lavina	•	•	•																																																																																																																																																																																																																																																											
8	Klizanje snijaga i odron zemljišta	•	•	•																																																																																																																																																																																																																																																											
9	Pritisak snježnih masa	•	•	•																																																																																																																																																																																																																																																											
10	Provalna krađa	•	•	•																																																																																																																																																																																																																																																											
11	Razbojstvo	•	•	•																																																																																																																																																																																																																																																											
12	Izlijevanje vode iz vodovodnih i kanalizacijskih cijevi	•	•	•																																																																																																																																																																																																																																																											
13	Poplava, bujica i visoka voda	•	•	•																																																																																																																																																																																																																																																											
14	Privatna odgovornost do 22.500 kn	•	•	•																																																																																																																																																																																																																																																											
15	Krađa do 2.250 kn	•	•	•																																																																																																																																																																																																																																																											
16	Troškovi raščišćavanja nakon štetnog događaja do 5% od SO	•	•	•																																																																																																																																																																																																																																																											
17	Indirektni udar groma	•	•	•																																																																																																																																																																																																																																																											
18	I om staklokeramičkih površina za kuhanje	•	•	•																																																																																																																																																																																																																																																											
19	Promjena brava nakon provalne krađe ili razbojstva do 1.500 kn	•	•	•																																																																																																																																																																																																																																																											
20	Troškovi zamjenskog smještaja u slučaju požara do 7.500 kn	•	•	•																																																																																																																																																																																																																																																											
21	Troškovi preseljenja nakon štetnog događaja do 3.750 kn	•	•	•																																																																																																																																																																																																																																																											
22	Privatna odgovornost do 37.500 kn	•	•	•																																																																																																																																																																																																																																																											
23	Obojinske vode do 22.500 kn	•	•	•																																																																																																																																																																																																																																																											
24	Važan predmet nakon prevale u osobno vozilo do 7.500 kn	•	•	•																																																																																																																																																																																																																																																											
25	Troškovi pribave nestalih dokumenata nakon štetnog događaja do 1.500 kn	•	•	•																																																																																																																																																																																																																																																											
26	Troškovi zamjenskog smještaja u slučaju požara do maksimalno 15.000 kn	•	•	•																																																																																																																																																																																																																																																											
27	Umetnička djela, zbirke, antikviteti, odjevni predmeti od krzna i nakit od plemenitih metala do 37.500 kn	•	•	•																																																																																																																																																																																																																																																											
28	Štetna zamrznuta namirnica do 2.250 kn	•	•	•																																																																																																																																																																																																																																																											
29	Troškovi arcepcijanja nakon štetnog događaja do 7.500 kn	•	•	•																																																																																																																																																																																																																																																											
30	Privatna odgovornost do 55.000 kn	•	•	•																																																																																																																																																																																																																																																											
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Dopunsko osiguranje sastavnih dijelova građevinskog objekta</th> <th>Površina (m²)</th> <th>Svota osiguranja</th> <th>Cjenik</th> <th>%</th> <th>Godišnja premija</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Hoje na zidu i građ. stolariji, zidne i stropne obloge i podovi</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Stakla na vratima i prozorima, staklene stijene</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>								Dopunsko osiguranje sastavnih dijelova građevinskog objekta	Površina (m ²)	Svota osiguranja	Cjenik	%	Godišnja premija	Hoje na zidu i građ. stolariji, zidne i stropne obloge i podovi						Stakla na vratima i prozorima, staklene stijene																																																																																																																																																																																																																																											
Dopunsko osiguranje sastavnih dijelova građevinskog objekta	Površina (m ²)	Svota osiguranja	Cjenik	%	Godišnja premija																																																																																																																																																																																																																																																										
Hoje na zidu i građ. stolariji, zidne i stropne obloge i podovi																																																																																																																																																																																																																																																															
Stakla na vratima i prozorima, staklene stijene																																																																																																																																																																																																																																																															
Premija	Osigurane opasnosti	Ukupna premija po riziku	Osigurane opasnosti	Ukupna premija po riziku																																																																																																																																																																																																																																																											
	<input type="checkbox"/> osiguranje obilježje kuće i etažnog vlasništva <input type="checkbox"/> osiguranje kućanstva <input type="checkbox"/> boje na zidu i građ. stolariji, zidne i stropne obloge i podovi		<input type="checkbox"/> stakla na vratima i prozorima, staklene stijene <input type="checkbox"/> potres <input type="checkbox"/> kućanski uređaji																																																																																																																																																																																																																																																												
Popusti	1. Popust na višegodišnje osiguranje	2. <u>10%</u>	3. <u>20%</u>	4.																																																																																																																																																																																																																																																											
PREMIJA	UKUPNA PREMIJA	POPUST NA PREMIJU	GODIŠNJA PREMIJA	UKUPNA PREMIJA																																																																																																																																																																																																																																																											
	<u>4.877,40</u>		<u>3.511,72</u>	<u>877,93</u>																																																																																																																																																																																																																																																											
Vinkulacija																																																																																																																																																																																																																																																															
Završne odredbe	Klauzule:																																																																																																																																																																																																																																																														
Napomena:	Želim da mi se obavijesti o dostizanju obroka šalju na e-mail adresu:																																																																																																																																																																																																																																																														
<p>Izjavljujem da sam se upoznao sa svim uvjetima osiguranja i da sam ih prihvatio. Ovo osiguranje može biti predmetom žalbe na sud. Ovo osiguranje može biti predmetom žalbe na sud. Ovo osiguranje može biti predmetom žalbe na sud.</p> <p>1. Posrednik u osiguranju: <u>SCRİPEA d.o.o.</u></p> <p>2. Klauzula o SO? <input type="checkbox"/> DA <input checked="" type="checkbox"/> NE</p> <p>3. Klauzula o SO? <input type="checkbox"/> DA <input checked="" type="checkbox"/> NE</p> <p>4. Posrednik za osiguranje kućanstva? <input type="checkbox"/> DA <input checked="" type="checkbox"/> NE</p> <p>5. Klauzula o K? <input type="checkbox"/> DA <input checked="" type="checkbox"/> NE</p> <p>6. Klauzula o K? <input type="checkbox"/> DA <input checked="" type="checkbox"/> NE</p> <p>7. Posrednik za osiguranje kućanskih uređaja? <input type="checkbox"/> DA <input checked="" type="checkbox"/> NE</p> <p>8. Klauzula o K? <input type="checkbox"/> DA <input checked="" type="checkbox"/> NE</p>																																																																																																																																																																																																																																																															
Mjesto osiguranja	Osiguratelj: SCRİPEA d.o.o. Skrip bbl, 21410 Postira, Otok Brač																																																																																																																																																																																																																																																														
Mjesto osiguranja	Osiguratelj: VELEBIT OSIGURAVANJE d.d. Zagreb																																																																																																																																																																																																																																																														



Ova obavijest ima za svrhu pružiti informacije ugovaratelju osiguranja potrebne za lakše razumijevanje ugovora o osiguranju.

Osiguratelj	VELEBIT OSIGURANJE d.d.
Uvjeti i pravo koji vrijede za ugovor o osiguranju	Osiguratelj je obavezan isplatiti osigurarinu ako nastane osigurani slučaj po odredbama Općih uvjeta za osiguranje imovine i Uvjeta za onu vrstu osiguranja po kojem se sklapa ugovor o osiguranju. Uvjeti osiguranja su kao i ugovor o osiguranju sastavljeni na hrvatskom jeziku i na ugovor o osiguranju se primjenjuje hrvatsko pravo.
Trajanje osiguranja	Ugovor o osiguranju može se sklopiti na određeno vrijeme, kao i na neodređeno vrijeme, koji se nastavlja iz godine u godinu. Ovo osiguranje obično se ugovara na trajanje od: <ul style="list-style-type: none">• jedne godine (jednogodišnje)• na više godina (višegodišnje)• dugoročno (do otakaza)• kratkoročno (kraće od jedne godine) Točno vrijeme trajanja Vašeg ugovora o osiguranju dogovarate u kontaktu sa Vašim savjetnikom te je ono vidljivo u ponude osiguranja.
Uvjeti za odstupanje od ugovora	Kod ugovora o osiguranju s određenim rokom trajanja obveza osiguratelja prestaje istekom 00:00 sata dana koji je u politici označen kao dan isteka osiguranja, ako drukčije nije ugovoreno, odnosno ako posebnim ili dopunskim uvjetima osiguratelja za pojedine vrste osiguranja nije drukčije određeno. Kod ugovora o osiguranju s neodređenim rokom trajanja ako je u politici označen samo početak osiguranja, osiguranje se produžuje iz godine u godinu, osim ukoliko jedna od ugovornih strana najkasnije tri (3) mjeseca prije isteka tekuća godine osiguranja pisano izvijesti drugu stranu da ne želi produžiti ugovor o osiguranju. U tom slučaju ugovor o osiguranju prestaje istekom 24:00 sata posljednjeg dana tekuće godine osiguranja. Ukoliko je osiguranje sklopljeno na rok duži od pet godina, svaka ugovorna strana može nakon protoka toga roka, u otkazni rok od šest mjeseci, pisano izvijesti drugu stranu da raskida ugovor.
Premije osiguranja	Premija osiguranja je iznos koji se oplaćuje za osiguranje po ugovoru o osiguranju. Premija se plaća u ugovorenim rokovima (mjesечно, kvartalno, polugodišnje i godišnje). Ugovaratelj osiguranja može obaviti uplatu u poštanskim uredima i bankama na račun osiguratelja koji je označen na uplatnici ili račun. Visina premije osiguranja sukladne je visini osiguranog rizika. U ovisnosti o visini rizika, premija osiguranja može varirati. Vaš savjetnik će rado na Vaše traženje izraditi točan izračun otornije osiguranja. Ugovaratelj osiguranja obavezan je premiju osiguranja platiti uvećanu za pripadajućih iznos poreza ili drugoga sličnog davanja, ako je to predviđeno za korisnik odredbama.
Zaključenje ugovora	Pisana povelja učinjena osiguratelju za sklapanje ugovora o osiguranju obvezuje ponuditelja, na vrijeme od osam dana od trenutka kad je ponuda dospjela osiguratelju.
Opoziv ponude	Ponuditelj osiguranja ima pravo odustati od sklapanja ugovora sukladno rokovima iz prethodnog stavka i zatražiti povrat uplaćene premije. Osiguratelj može naplatiti administrativne troškove. Ponićenje ili opoziv mora sadržavati broj ponude i mora biti preporučeni putem upućen osiguratelju. Opoziv ponude obvezuje osiguratelja da vrati, u roku od trideset dana od primitka obavijesti, uplaćeni iznos koji je naznačen u ponudi umanjeno za administrativne troškove (troškove slanja).
Isplata osigurarine	Kako bi ostvarili svoja prava iz ugovora o osiguranju, osiguratelji savjetuje ugovaratelju ili osiguranicima, da kontaktiraju naše djelatnike koji će ih uputiti koja je dokumentacija potrebna za podnošenje zahtjeva za naknadom šteta. Osiguratelj će u zakonskom roku, nakon primitka cjelokupne potrebne dokumentacije, izvršiti isplatu osigurarine. Svi odštetni zahtjevi osiguranik u obavijesti o osiguranom slučaju i uz priložnu dokumentaciju o osnovi i visini štete podnosi osiguratelju. Osiguratelj je u mogućnosti u vrlo kratkom roku (u zakonskom roku) riješiti svaki pa i najskloženiji odštetni zahtjev jer kod nas rade stručnjaci raznih profila - pravnici, inženjeri, francuski stručnjaci.
Način rješavanja sporova	Stranke su suglasne da će sve sporove proizašle iz ovog ugovora rješavati mirnim putem te su suglasne da će o svim spornim stvarima, pritužbama, i nesporazumima proizašlim iz odnosa s osigurateljem izvjestiti osiguratelja bez odgađanja u pisanim obliku, iz kojeg se sa sigurnošću može razaznati sadržaj obavijesti, potpis podnositelja obavijesti i vrijeme slanja obavijesti. Osiguratelj će zaprimljenu prigovoru uputiti drugostupanjskoj komisiji koji se sastoji od dva člana. Odgovor drugostupanjske komisije dostavlja se u pisanim obliku najkasnije u roku od osam dana od dana zaprimanja prigovora. Svi sporovi koji bi proizašli iz ovog ugovora rešeni su u svezi s njim, uputiti će se na mirenje pred jednom od organizacija za mirenje u Republici Hrvatskoj.
Nadzor osiguratelja	Za nadzor osiguratelja nadležna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.
Ostale informacije	Ukoliko je ugovaratelj osiguranja zainteresiran za dodatne informacije, osiguratelj je uvijek na raspolaganju za davanje svakog potrebnog pojašnjenja i pomoći putem svojih stručnih službi i prodajnih ureća. Eventualne upite možete uputiti u pisanim obliku i na adresu Uprave osiguratelja: <ul style="list-style-type: none">• putem pošte: VELEBIT OSIGURANJE d.d., 10000 Zagreb, Savska 141/a• putem telefona: +385 1 66 66 300 ili telefaksa: +385 1 66 66 298• putem elektronske pošte: info@velebit-osiguranje.hr

PRIJAVA ŠTETE - IMOVINA



VELEBIT OSIGURANJE D.D. Matije Gupca 14a, Zagreb, Hrvatska, t. +385 1 64 68 300 f. +385 1 64 68 301

Šteta br. _____
 Polica br. 08-210-10090

Ugovaratelj osiguranja	Prezime i ime/Naziv pravne osobe SCRİPEA D.O.O.		MIB/Datum rođenja/JMBG OITS 26033757733
	Poštanski broj 21410	Mjesto POSTIRA	Adresa (ulica, kućni broj, kat) RITSUITSKE 3 - SKOP
	Telefon/Teletax 021/648-343	Mobilni 095/909-1914	E-mail scripea@mail.inet.hr
Osiguraniik	Prezime i ime/Naziv pravne osobe VLASNICI STAMBENE ZGRADE PRILAZ 5		MIB/Datum rođenja/JMBG
	Poštanski broj 21400	Mjesto SUPETAR	Adresa (ulica, kućni broj, kat) PRILAZ 5
	Obveznik PDV-a? <input type="checkbox"/> DA <input checked="" type="checkbox"/> NE	Telefon/Teletax	Mobilni E-mail

Opća pitanja	Datum nastanka štete 24.08.2013	Vrijeme 10:00	Je li se štetni događaj dogodio na gore navedenoj adresi? <input checked="" type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE	Ako NE, adresa gdje je štetni događaj nastao?
	Postoji li za ovaj štetni događaj osiguranje kod još nekog osiguratelja? <input type="checkbox"/> DA <input checked="" type="checkbox"/> NE		Ako DA, Osiguratelj	Polica broj
	Postoji li za ovaj štetni događaj odgovornost treće osobe? <input type="checkbox"/> DA <input checked="" type="checkbox"/> NE		Ako DA, Prezime i ime	MIB/Datum rođenja/JMBG
	Adresa		Osiguratelj kod kojeg treća osoba ima osiguranje odgovornosti	Polica broj
	Je li oštećena imovina u vlasništvu drugih osoba? <input type="checkbox"/> DA <input checked="" type="checkbox"/> NE		Ako DA, Prezime i ime vlasnika?	MIB/Datum rođenja/JMBG
	Adresa		Telefon/Mobilni	

Nacin isplate štete/naknade: Osigurniku Tvrtki kojoj je izvršila popravak Trećoj osobi

Isplata štete	Naziv pravne osobe/Prezime i ime/naziv obrta i prezime i ime vlasnika VLASNICI STAMBENE ZGRADE PRILAZ 5		MIB/Datum rođenja/JMBG
	Poštanski broj 21400	Mjesto SUPETAR	Adresa (ulica, kućni broj, kat) PRILAZ 5
	Broj računa (<input checked="" type="checkbox"/> žiro-račun <input type="checkbox"/> Tekući račun <input type="checkbox"/> Štedna knjižica)		Banka PBZ
	HR 72 23400091310479603		

Napomene: **MOŽHO VAS DA OBAVIJEST O NAKNADI (LIKVIDACIJI) ŠTETE DOSTAVITE NA ADRESU UPRAVITELJA ZGRADE TJO. UGOVARATELJA OSIGURANJA**

IZLJEV VODE, POPLAVA, BUJICA I VISOKE VODE



Osigurani rizik: izljev vode poplava bujica i visoke vode

Napomena

Podaci o štetnom događaju:

Mjesto nastanka štete: zgrada, kat: na otvorenom, na lokaciji

Osoba koja je prvi uočila događaj: osiguranik član kućanstva susjed treća osoba,

Kome je događaj prijavljen? policiji vatrogascima Koja PP ili vatrogasna postrojba?

Na kojem dijelu uređaja za opskrbu vode je nastala šteta? cijev pod tlakom odvodna cijev brtvlilo drugo

Koji je uzrok štete? smrzavanje korozija začepljenje drugo

Jesu li nastale posredne štete? (štete na drugim objektima i st.) DA NE

Ako DA, Prezime i ime vlasnika: _____ M/ Datum rođanja/JMBG: _____

Adresa: _____ Telefon/Mobilni: _____

Postoji li za zgradu osiguranje od izljeva vode? DA NE

Ako DA, Osiguratelj: **VELEBIT OSIGURANJE DD.** Polica broj (PONUDA PR.): **15090**

Detaľan opis uzroka štete i tijeka štetnog događaja:

- ZAČEPLJENJE ODVODNE CIJEVI KANALIZACIJE (NA OTPELICE 3 m OD WC ŠKOLICE NA DOLEJŠOJ ETAZI, I NA SPOJU GORNJE VERTIKALE NA HORIZONTALU - UTVRĐENO SNIŽAVANJEM KANALIZACIJSKOG SUSTAVA) UZROKOVALO JE PUNJENJE ISTE, TE NA KRAJU IZLIJEVANJE FEKALIJA

- ISTO JE USTANOVLJENO OD STRANE "GORANI ZDRAN d.o.o." I IZVRŠENO OČEPLJENJE (PRILožEN RACUN I OTPREHNIČA)

Popis oštećenih stvari	Naziv oštećene stvari	Inventurni broj	Konto	God. N/V ¹	Revaloriz. N.V. ²	N.nabavna N.V. ³
God. N/V ¹ godina nabave ili izgradnje						
Revaloriz. N.V. ² revalorizirana nabavna vrijednost na dan 31. 12. prethodne godine						
N.nabavna N.V. ³ novonabavna vrijednost na dan štete						

Očekivana visina štete/naknade: **1.250,00 HRK**

otpravak svoje prijave pod nazivom šteta i materijalno i moralno štete, uključujući i troškove štete, da ne bi podložio svoja novčevna sredstva šteti, pripremi i dostavi te ovlaštenje VELEBIT OSIGURANJE d.d. za provođenje svih materijalnih radnji koje se odnose na štetu nastalu u okviru štete, kao i obavezu informiranja i dostavu svih podataka i dokumenata koje je potrebno dostaviti i ostale radnje.

Mjesto i datum: **ŠKIP, 13.08.2013.**

PODNOŠITELJ ZAHTEVA: **ZA SCRIPA DEDA**

OSIGURATELJA: **SCRIPA d.o.o. Škip bb, 21410 Postira, Otok Brač**

SAŽETAK

Osiguranje je visoko razvijena društvena djelatnost, institucija kojoj je zadatak nadoknaditi štete nastale u društvu, u njegovoj privredi ili kod ljudi, uzrokovane djelovanjem nesretnih slučajeva ili rušilačkih prirodnih sila. Pravo osiguranja se može definirati kao ukupnost pravnih normi koje uređuju gospodarsku djelatnost osiguranja i pravne odnose iz ugovora o osiguranju.

Ugovorom o osiguranju osiguratelj se obvezuje ugovaratelju osiguranja isplatiti osiguraniku ili korisniku osiguranja osigurninu ako nastane osigurani slučaj, a ugovaratelj se osiguranja obvezuje osiguratelju platiti premiju osiguranja. Obveza osiguratelja je isplata osigurnine u slučaju nastanka osiguranog slučaja, dok je obveza ugovaratelja osiguranja plaćanje premije, koja je zapravo naknada za pružanje financijske zaštite u slučaju nastanka osiguranog slučaja. Iz ovoga proizlazi da je ugovor o osiguranju dvostranoobvezni ugovor. Imovina osiguranika može biti određena stvar, potraživanje, životinja i usjev, novac. U Zakonu o obveznim odnosima možemo vidjeti da je osigurani slučaj zapravo događaj koji je prouzročen osiguranim rizikom. Dakle, osigurani slučaj je zapravo realiziran rizik. Prema Zakonu o obveznim odnosima pojam "Osigurani rizik" je događaj koji je budući, neizvjestan i nezavisan od isključive volje ugovaratelja osiguranja ili osiguranika. Ekonomska vrijednost koja se želi sačuvati je objekt interesa. U slučaju gubitka ili oštećenja osiguraniku je u interesu da dobije od osiguravatelja novčanu naknadu u visini vrijednosti nastale štete.

Svrha osiguranja imovine je naknada pretrpjele štete koja je nastala na imovini osiguranika (ili korisnika osiguranja) uslijed nastupa osiguranog slučaja. Svrha osiguranja imovine je zapravo odraz načela naknade štete. Tri ključne riječi su: osiguranje, osigurani slučaj i osigurani rizik.

SUMMARY

Insurance is a highly developed social activity; institution with purpose of compensating for damages occurring in society, its economy or with people, caused by unfortunate circumstance(s), be that human error or nature's destructive potential.

Insurance law can be defined as a sum of legal norms that govern economic function of insurance and legal relations which stem from the insurance contract.

With a insurance contract, the insurer is bound to pay to the insurance money to the contractor or the insurance user in the event of insured event, and the contractor of the insurance is bound to pay the insurer the insurance premium - which is basically a charge for offering financial security in case the insured case takes fold. From this, it can be seen that the contract is going both ways. The insured one's property can be specified thing, claim, animal, crops et cetera... Law concerning bounded relations, it can be seen that the insured case is basically an event which is caused by ensured risk. Therefore, insured risk is actually realised risk. In Law concerning bounded relations term "Insured Risk" is an event which takes place in the future, is uncertain and independent from will of the insurer or the insured of the insurance.

Economic value which is to be conserved is the object of interest.

In the event of loss or damages, it is in the insured's interest to receive from the insurer financial reimbursement equal to the worth of incurred damages, or loss.

The purpose of insurance of property is reimbursement of incurred damage which has occurred on insured one's property (or the user of the insurance). The purpose of property insurance is basically the reflection of principles of incurred damages. Three key words are: insurance, insured event and the insured risk.