

# **OSIGURANJE OSOBA**

## **ŽIVOTNO OSIGURANJE**

**POSEBNO O INVESTICIJSKOM ŽIVOTNOM OSIGURANJU**

**DODATNO OSIGURANJE OD POSLJEDICA NESRETNOG  
SLUČAJA**

# OSIGURANJE ŽIVOTA

- **Osiguranje za slučaj smrti**
- **Osiguranje za slučaj smrti i doživljenja određene dobi**
- **Investicijska životna osiguranja**
- **Rentna osiguranja**

# RAZLIKE ŽIVOTNIH OSIGURANJA PREMA OSIGURANJU IMOVINE

- Osigurava se život a ne imovina (stvar) – neprocjenjivost – sporazum oko osiguranog iznosa
- Nije odštetno osiguranje
- Interes pretpostavljen (“materijalni interes” nije uvjet)
- Naplata premije sudskim putem nije dozvoljena (969. ZOO)
- Ne vrijedi načelo personalne subrogacije
- Pravo korisnika na kumuliranje zahtjeva za isplatu osiguranog iznosa i naknadu štete
- Štedna komponenta

# OSIGURANJE ŽIVOTA – SKLAPANJE UGOVORA

- Obvezno izdavanje police
- Opći uvjeti za osiguranje života sastavni su dio ugovora i moraju se uručiti ugovaratelju osiguranja
- Tehnika sklapanja: Ugovaratelj osiguranja na osigurateljevom obrascu ispisuje ponudu osiguratelju (vezanost ponudom: 8, odn. 30 dana – u uvjetima osiguratelja često se ugovara **Privremena osigurateljna zaštita – manja osigurnina**)

# OSIGURANJE ŽIVOTA – SKLAPANJE UGOVORA (nastavak – ZOO i opći uvjeti osiguratelja)

- Ako ugovaratelj nije ujedno i osiguranik, tada je potrebna pisana suglasnost osiguranika za sklapanje ugovora
- Može se osigurati svaka osoba osim one mlađe od 14 i osoba potpuno lišena poslovne sposobnosti - ništetnost!
- 14-18. – suglasnost zakonskog zastupnika
- Osiguratelji u uvjetima često traže da u trenutku sklapanja ugovora osigurana osoba (osiguranik) ne bude starija od 65 godina, a u trenutku isteka ugovora ta osoba ne smije biti starija od 75 godina (dugoročni ugovori; najčešće s rokom trajanja 10-30 godina) - Ništetnost ili korekcija osiguranog iznosa ili premija
- Liječnički pregled (na traženje osiguratelja), ovisno o dobi i visini osigurnine

# KAKO SE ODREĐUJE PREMIJA?

- Pristupna dob
- Visina ugovorene svote
- **Spol (Samo u generalnom smislu, ECJ: Test Achats)**
- Trajanje osiguranja
- Zdravlje (posebni uvjeti)
- Zanimanje
- Teritorij

Određuje se cjenicima osiguratelja.

# ODREĐIVANJE KORISNIKA OSIGURANJA

- U ugovoru o osiguranju, ili nekim kasnijim pravnim poslom
- Dovoljno je da je korisnik odrediv
- Mogućnost više korisnika, tehnika podjele:
  - a) Prema određenju ugovaratelja osiguranja
  - b) Razmjerno nasljedničkim dijelovima (ako su nasljednici)
  - c) Na jednake dijelove (ako nisu nasljednici)
    - Korisnik (treća osoba) stječe vlastito i neposredno pravo na osigurani iznos od trenutka sklapanja ugovora o osiguranju
    - Korisnik (treća osoba) može svoje pravo dalje ustupati, čak i prije osiguranog slučaja uz pristanak ugovaratelja osiguranja i eventualnog osiguranika

**U trenutku smrti nema korisnika – korist ugovaratelju osiguranja**

# OPOZIV KORISNIKA OSIGURANJA

- Ugovaratelj može opozvati odredbu o korisniku sve dok korisnik ne izjavi da prima korist
- Opoziv je moguć i nakon izjave korisnika o primitku ako je korisnik pokušao ubojstvo osiguranika, a kod koristi bez naknade sukladno odredbama o opozivu dara (gruba nezahvalnost, čl. 494. ZOO)
- Savjesna isplata osigurnine osobi koja na nju nema pravo (npr. zbog opoziva) oslobađa odgovornosti osiguratelja – OBAVIJEST!!!



# OSIGURATELJEVE OBVEZE

- Isplata osigurnine po doživljenju ugovorene dobi osiguranika
- Isplata osigurnine korisniku nakon smrti osiguranika (ne uvijek cijelog iznosa, kritičnih prvih šest mjeseci – 50% iznosa osigurnine)
- Isplata udjela u dobitku (u slučaju smrti nakon proteka 2 godine od sklapanja, odnosno u slučaju doživljenja)
- Ograničenja obveze prema ZOO (973.-977.) i uvjetima osiguranja

# PRAVA UGOVARATELJA OSIGURANJA PRIJE NASTUPA OSIGURANOG SLUČAJA

- Kapitalizacija osiguranja - nastavak osiguranja bez daljnjeg plaćanja premije uz smanjenu osiguranu svotu – *Tablica kapitaliziranih svota osiguranja* kao sastavni dio ugovora; potreban pristanak osiguratelja; moguće tek nakon proteka propisanog roka trajanja osiguranja, odnosno uplaćene premije (obično 2-3 godine s uplaćenim premijama za to razdoblje)

## **PRAVA UGOVARATELJA OSIGURANJA PRIJE NASTUPA OSIGURANOG SLUČAJA nastavak**

- **Otkup police osiguratelj je dužan isplatiti otkupnu vrijednost police na zahtjev *ugovaratelja osiguranja ili založnog vjerovnika* kome je polica predana u zalog; *Tablica otkupnih vrijednosti police* kao sastavni dio ugovora; moguće tek nakon proteka propisanog roka trajanja osiguranja odnosno uplaćene premije za određeno razdoblje (obično 2-3 godine s uplaćenim premijama za to razdoblje)**
- **Neopozivi korisnik (treća osoba) – pravo na isplatu otkupne vrijednosti ali ne i pravo zahtijevati otkup**

## **PRAVA UGOVARATELJA OSIGURANJA PRIJE NASTUPA OSIGURANOG SLUČAJA nastavak 2**

- **Zalog police ima učinak prema osiguratelju samo ako je on pisanim putem obaviješten da je polica dana u zalog određenom vjerovniku (realizacija: prije isplate korisniku osiguranja namiruje se založni vjerovnik u visini svoje tražbine)**
- **Zalog otkupne vrijednosti police – kao instrument osiguranja kredita**
- **Promjena korisnika (vinkulacija)**
- **Predujam**

# PRIJAVA OSIGURANOG SLUČAJA

- Rok od 30 dana
- Propisana dokumentacija, u izvorniku ili ovjerenom prijepisu (prijava na osiguravateljevom obrascu, polica, izvadak iz matice umrlih za osiguranika, izvadak iz matice rođenih za osiguranika, pravomoćno rješenje o nasljeđivanju, službena potvrda da je nastupila smrt osiguranika, dokaz o srodstvu)
- Osiguratelj uvijek pridržava pravo tražiti i druge dokumente radi utvrđivanja prava na isplatu

# INVESTICIJSKO OSIGURANJE ŽIVOTA

- Ugovor o osiguranju za slučaj smrti i doživljenja kod kojeg rizik ulaganja u potpunosti snosi ugovaratelj osiguranja
- Upravljanje premijom nije pod (potpunom) kontrolom osiguratelja
- Ugovaratelj osiguranja odlučuje o raspodjeli premije po investicijskim fondovima
- Uplatom premije “kupuju” se udjeli u investicijskim fondovima
- Osiguratelj – nalogoprimac; ugovaratelj - nalogodavac

# INVESTICIJSKO OSIGURANJE ŽIVOTA

## nastavak – što je osiguratelj dužan isplatiti?

### ■ Za slučaj smrti (primjer):

- Garantirani (u polici navedeni) iznos; ili
- vrijednost udjela u investicijskim fondovima uvećana za određeni postotak

### VIŠI IZNOS

### ■ Za slučaj doživljenja:

- Vrijednost udjela u investicijskim fondovima
- Strategija ulaganja → investicijski paket

# DOPUNSKO OSIGURANJE OD POSLJEDICA NESRETNOG SLUČAJA

- U kombinaciji s osiguranjem života (vrlo često jedinstvena polica) ili samostalno (različiti Uvjeti koji su sastavni dio ugovora o osiguranju)
- “Posljedica”:
  1. Smrt zbog nesretnog slučaja
  2. Trajni invaliditet zbog nesretnog slučaja
  3. Dnevna naknada za boravak u bolnici zbog liječenja od posljedica nesretnog slučaja



# ŠTO JE NESRETAN SLUČAJ?

- **Iznenadan i o osiguranikovoј volji neovisni događaj koji, djelujući uglavnom izvana i naglo na tijelo osiguranika, ima za posljedicu njegovu smrt, potpuni ili djelomični invaliditet, prolaznu nesposobnost za rad ili oštećenje zdravlja koje zahtijeva liječničku pomoć.**
- **U ugovorima se iscrpno određuje nesretan slučaj pozitivnom i negativnom metodom (što jest; što nije)**

# OBVEZA OSIGURATELJA

- Isplata osigurnine za slučaj smrti zbog nesretnog slučaja
- Isplata iznosa osigurnine za slučaj trajnog invaliditeta ako je nastupio potpuni (100%) trajni invaliditet
- Isplata postotka od ugovorene osigurnine za slučaj trajnog invaliditeta koji odgovara postotku djelomičnog trajnog invaliditeta do 50%, a za svaki postotak preko 50% trajnog invaliditeta isplaćuje se dvostruka naknada
- Invaliditet određuje osiguratelj prema *Tablici invaliditeta* koja je sastavni dio ugovora (nakon završenog liječenja, max. 3 godine nakon nastupa nezgode; zajednički vještaci)
- Dnevna naknada boravka u bolnici (4-365 dana)

# OBVEZE OSIGURANIKA NAKON NASTUPA NEZGODE

- Javiti se liječniku, truditi se da šteta bude što manja
- Prijaviti nezgodu osiguratelju (30 dana)
- Dati sve potrebne podatke i medicinsku dokumentaciju
- Osiguratelj može tražiti od osiguranika da se podvrgne liječničkom pregledu i komisiji u cilju utvrđivanja okolnosti važnih za isplatu osigurnine