

1. VRSTE OSIGURANJA

□ PREMA MJESTU NASTANKA RIZIKA :

- Kopнено osiguranje
- Pomorsko osiguranje
- Vazdušno osiguranje

❖ TRANSPORTNO OSIGURANJE

- Transportno osiguranje može biti: kopнено, riječno, pomorsko i vazdušno osiguranje
 - Podjela transportnog osiguranja:
 - a) kasko osiguranje
 - b) kargo osiguranje
 - c) osiguranje od odgovornosti
-

-Karakteristike transportnih osiguranja:

- a) Rizici koji se osiguravaju su specifični (u pitanju su velike štete i rizici pa se kao takvi dijele i prenose na reosiguranje)
 - b) Najčešće je više lica zainteresovano za transportno osiguranje (kupac, prodavac, špediter, bankar...)
 - c) Zbog nedostatka vremena za zaključivanje ugovora o osiguranju, često se izdaje list pokrića, kao i certifikat osiguranja
 - d) Dok se kod većine ugovora o osiguranju uzima u obzir kalendarski rok kao vrijeme trajanja osiguranja, kod transportnog osiguranja može se kao vrijeme trajanja ugovora osiguranja uzeti i dužina trajanja prevoza
-

❑ PREMA NAČINU NASTANKA OSIGURANJA:

a) Dobrovoljno osiguranje (zasniva se na principu dobrovoljnosti, tj. autonomije volje)

b) Obavezno osiguranje (definiše se Zakonom o osiguranju)

-Obavezna osiguranja u našoj zemlji:

1. osiguranje putnika u javnom prevozu od posledica nesrećnog slučaja

2. osiguranje vlasnika, odnosno korisnika motornih vozila od odgovornosti za štete pričinjene trećim licima

3. osiguranje vlasnika, odnosno korisnika vazduhoplova od odgovornosti za štete pričinjene trećim licima

4. osiguranje depozita građana kod banaka i drugih finansijskih organizacija

❑ PREMA NAČINU ORGANIZOVANJA:

- Premijsko osiguranje
- Uzajamno osiguranje

❑ PREMA BROJU OSIGURANIKA:

- Individualno osiguranje
- Kolektivno osiguranje

❖ Vrste kolektivnog osiguranja:

- a) kolektivno imovinsko osiguranje (osiguranje useva i plodova)
 - b) kolektivno osiguranje od odgovornosti (osiguranje članova profesionalnih udruženja uslijed obavljanja profesije)
 - c) kolektivno osiguranja lica (osiguranje učenika, studenata)
-

□ PREMA NAČINU IZRAVNANJA RIZIKA:

- Unutrašnje osiguranje
- Spoljašnje osiguranje: a) saosiguranje i b) reosiguranje

□ PREMA PREDMETU OSIGURANJA:

- Osiguranje lica : a) osiguranje od posledica nesrećnog slučaja i b) osiguranje života
 - Osiguranje imovine: a) osiguranje stvari i b) osiguranje od građanske odgovornosti
-

2. SAOSIGURANJE

- Saosiguranje podrazumijeva učešće dva ili više osiguravača neposredno u zaključivanju ugovora o osiguranju, tako da svaki osiguravač preuzima pokriće preuzetog dijela rizika
 - Kod saosiguranja emituje se jedna polisa osiguranja koja sadrži najmanje dva ili više osiguravača za pokriće rizika jednog osiguranika
 - Saosiguranje predstavlja posao horizontalne i konačne raspodjele rizika, u kojoj svaki osiguravač osiguraniku nadoknađuje štetu proporcionalno preuzetom riziku
-

-
- ❑ Posao saosiguranja može nastati na dva načina:
 - a) automatski (kada se osiguravači međusobno dogovaraju o raspodjeli rizika shodno mogućnostima tj. samopridržaju)
 - b) fakultativno (kada se osiguravačima nudi dio rizika, a oni nakon razmatranja prihvataju ili odbijaju da pokriju ponuđeni rizik)
 - ❑ Definiše se vodeći saosiguravač, odnosno kompanija koja je ovlašćena od ostalih osiguravača da u slučaju nastanka osiguranog slučaja izvrši procjenu i likvidaciju štete, odnosno raspodjelu štete na ostale saosiguravače.
-

3. REOSIGURANJE

- ❑ Reosiguranje znači ponovno osiguranje, odnosno “osiguranje osiguranja”
 - ❑ Reosiguranje je osiguranje rizika iznad samoprdržaja osiguravača, odnosno prenos rizika sa jedne na drugu osiguravajuću kompaniju
 - ❑ Reosiguranje je posao vertikalne podjele rizika koja se ne mora zaustaviti kod jednog reosiguravača
 - ❑ Posao reosiguranja nazivamo još i cesija (ustupanje). Osiguravača koji prenosi dio svojih obaveza iznad samoprdržaja na drugu osiguravajuću kompaniju nazivamo cedentom, a reosiguravača koji preuzima rizik cesionarom.
 - ❑ Ustupanje rizika reosiguravača drugom reosiguravaču označava se kao retrocesija
-

-
- ❑ Reosiguranje se često dijeli na reosiguranje u zemlji i reosiguranje u inostranstvu. Reosiguranje, a posebno retrocesija, najčešće su međunarodnog karaktera za razliku od osiguranja koje je u najvećoj mjeri nacionalnog karaktera.
 - ❑ Reosiguranje se najčešće dijeli na:
 1. Proporcijalno reosiguranje koje posmatramo kao:
 - a) kvotno reosiguranje (reosiguranje srazmjernog dijela rizika, odnosno prenosi se unaprijed određeni procenat rizika cjelokupnog portfelja jedne linije poslovanja)
 - b) Ekscedentno reosiguranje (reosiguranje viška rizika, odnosno selekcija rizika koji se daju u reosiguranje)
 2. Nproporcijalno reosiguranje
-

4. PROCJENA I LIKVIDACIJA ŠTETE

- ❖ Postupak likvidacije štete slijedi od momenta nastanka osiguranog slučaja, ili preciznije, od momenta kada je osiguranik podnio odštetni zahtjev, tj. obavijestio osiguravača da je nastala šteta, do momenta njene isplate.
 - ❖ Faze procjene i likvidacije štete:
 - ❑ Prijava štete - osiguranik prijavljuje štetu najčešće popunjavanjem obrasca, koji se smatra zvaničnim, samo ako je poslat poštom, ili predat lično ovlašćenom radniku osiguravajuće kompanije
 - ❑ Evidentiranje štete - zavođenje, ili upisivanje štete u posebnu knjigu šteta. Knjige šteta se vode posebno po vrstama osiguranja, radi lakše evidencije
-

-
- ❑ Formiranje predmeta - postupak izdvajanja svake primnjene štete u poseban omot, koji se naziva »korica šteta«. U korice šteta unosi se kopija polise osiguranja, koja dokazuje period u kojem se može nadoknaditi šteta i sami predmet osiguranja, kao i dokazna dokumentacija.
 - ❑ Izviđaj i procjena - Procjenu šteta vrši pojedinac - procjenitelj, ili komisija koju formira osiguravač. Izviđaju i procjeni najčešće prisustvuje osiguranik ili njegov predstavnik.
 - ❑ Likvidacija štete - definiše se kao postupak koji obuhvata sve radnje u cilju obezbjeđenja, provjere, ocjene i usaglašavanja svih dokaznih dokumenata odštetnog zahtjeva sa zaključenim ugovorom o osiguranju radi utvrđivanja obima i visine štete koju treba nadoknaditi.
 - ❑ Postupak po prigovoru osiguranika - osiguranik može staviti prigovor na sami postupak procjene i likvidacije štete, odnosno na visinu naknade.
-