

PUTNO OSIGURANJE U VREMENU PANDEMIJE VIRUSA COVID-19

Ančić, Nikolina

Undergraduate thesis / Završni rad

2021

Degree Grantor / Ustanova koja je dodijelila akademski / stručni stupanj: **University of Split / Sveučilište u Splitu**

Permanent link / Trajna poveznica: <https://urn.nsk.hr/urn:nbn:hr:228:373136>

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

Download date / Datum preuzimanja: **2024-04-17**



Repository / Repozitorij:

[Repository of University Department of Professional Studies](#)



UNIVERSITY OF SPLIT



SVEUČILIŠTE U SPLIT
SVEUČILIŠNI ODJEL ZA STRUČNE STUDIJE

Preddiplomski stručni studij Računovodstvo i financije

NIKOLINA ANČIĆ

PUTNO OSIGURANJE U VREMENU
PANDEMIJE VIRUSA COVID-19

ZAVRŠNI RAD

Split, srpanj 2021.

SVEUČILIŠTE U SPLITU
SVEUČILIŠNI ODJEL ZA STRUČNE STUDIJE

Preddiplomski stručni studij Računovodstvo i financije

**PREDMET: OSIGURANJE I
REOSIGURANJE**

ZAVRŠNI RAD

KANDIDAT: Nikolina Ančić

TEMA: Putno osiguranje u vremenu pandemije virusa COVID-19

MENTOR: Dr. sc. Domagoja Buljan Barbača, prof. v. š. u trajnom zvanju

Split, srpanj 2021.

SADRŽAJ:

SAŽETAK	1
SUMMARY	2
1. UVOD	3
2. OSIGURANJE	4
2.1. Ugovorne stranke u osiguranju	4
2.2. Vrste osiguranja	5
3. PUTNO OSIGURANJE	14
3.1. Zdravstveno osiguranje za putovanje u inozemstvo	14
3.2. Osiguranje od posljedica nesretnog slučaja	15
3.3. Osiguranje privatne odgovornosti	16
3.4. Osiguranje prtljage	16
3.5. Osiguranje otkaza putovanja	16
4. PONUDA PUTNOG OSIGURANJA U REPUBLICI HRVATSKOJ	16
4.1. Ponuda putnog osiguranja Generali osiguranje d.d.	17
4.2. Ponuda putnog osiguranja Sava osiguranje d.d.	19
4.3. Ponuda putnog osiguranja Wiener osiguranje (Vienna Insurance Group d.d.)	16
4.4. Ponuda putnog osiguranja Croatia osiguranje d.d.	18
4.5. Ponuda putnog osiguranja Grawe Hrvatska d.d.	21
4.6. Usporedba putnih osiguranja na tržištu Republike Hrvatske	22
5. PUTNO OSIGURANJE U DOBA PANDEMIJE	24
5.1. Putno osiguranje u pandemiji	24
5.2. Politika poslovanja u pandemiji	26
5.3. Potražnja i cijene putnog osiguranja	27
5.4. Otkaz putovanja u slučaju zaraze koronavirusom	28
6. ZAKLJUČAK	30
LITERATURA	31
POPIS SLIKA I GRAFIKONA	33

SAŽETAK

Putno osiguranje je dobrovoljno osiguranje koje spada u jednu od osamnaest vrsta neživotnih osiguranja. Prilikom ugovaranja police ovog osiguranja osiguravajuća društva osiguraniku pružaju zaštitu od neželjenih rizika na putu kao što su iznenadna bolest, smrt člana obitelji ili gubitak prtljage. U skupinu putnog osiguranja ulaze: osiguranje od posljedica nesretnog slučaja (nezgode), osiguranje od privatne odgovornosti, osiguranje prtljage, osiguranje otkaza putovanja i zdravstveno osiguranje za putovanje u inozemstvo koje je neophodno za sve osiguranike.

Cilj rada bio je analizirati putno osiguranje, prezentirati ponudu putnog osiguranja na tržištu Republike Hrvatske i proučiti promjene koje su nastale kod osiguravajućih društava tijekom pandemije Covid-19.

Ključne riječi: osiguranje, putno osiguranje, osiguravajuća društva u RH, promjene u pandemiji

SUMMARY

Travel insurance during the pandemic Covid-19

Travel insurance is voluntary insurance that belongs to one of the eighteen types of non-life insurance. When contracting this insurance policy, insurance companies provide the insured with protection against unwanted risks on the road, such as sudden illness, death of a family member or loss of luggage. The group of travel insurance includes: insurance against the consequences of an accident, insurance against private liability, luggage insurance, travel cancellation insurance and health insurance for travel aboard, which is necessary for all insured persons.

The aim of this paper was to analyze travel insurance, present the offer of travel insurance on the market of the Republic of Croatia and study the changes that occurred in insurance companies during the Covid – 19 pandemic.

Key words: insurance, travel insurance, insurance companies in the Republic of Croatia, changes in the pandemic

1. UVOD

U ovom radu biti će pojašnjeno putno osiguranje koje pripada skupini dobrovoljnog neživotnog osiguranja s karakteristikama zdravstvenog osiguranja i osiguranja od nezgode u inozemstvu. Prema podacima iz 2020. godine skupina neživotnih osiguranja činila je 74,73% ukupne premije društva za osiguranje u Republici Hrvatskoj, čime je zabilježen porast u odnosu na 2019. godinu. Ugovaranjem putnog osiguranja osiguranik se štiti od neželjenih rizika koji su mogući na putovanju, u inozemstvu ili tuzemstvu.

Za potrebe izrade ovog rada koristiti će se različite metode kao što su analiza statističkih podataka, usporedna analiza i metoda kompilacije. Glavni problem koji se pojavljivao u procesu istraživanja za svrhu ovog rada je nedostatak stručne literature na temu putnog osiguranja, te stručnih časopisa o promjenama na tržištu RH u vremenu pandemije virusa Covid -19.

Rad se sastoji od pet dijelova. Drugi dio rada pojašnjava pojam osiguranja, sudionike u osiguranju i vrste osiguranja. Treći dio odnosi se na putno osiguranje gdje će biti pojašnjeno i detaljno opisane sve vrste putnog osiguranja koje se nalaze ponudi osiguravajućih društava. U četvrtom dijelu analizirati će se tržište putnih osiguranja u Republici Hrvatskoj na primjeru pet osiguravajućih društava, a potom će biti utvrđene razlike u ponudama promatranih društava. Peti dio rada razraditi će promjene koje su nastale na tržištu tijekom pandemije poput promjena u cijenama, potražnji i politici poslovanja osiguravajućih društava na svjetskom tržištu i tržištu Republike Hrvatske.

2. OSIGURANJE

Osiguranje možemo svrstati u jednu od osnovnih gospodarskih djelatnosti koja svojim osiguranicima, zainteresiranim osobama, pruža željenu zaštitu od neželjenih rizika. Rizici na koje se osiguranje odnosi, a na koje pojedinac nema utjecaja, uglavnom ugoržavaju život, zdravlje ili imovinu ljudi. Prilikom sklapanja ugovora o osiguranju ne smije biti izvjesno da će osigurani slučaj nastupiti, a ukoliko dođe do osiguranog slučaja društvo je dužno osiguraniku isplatiti osigurninu.

Tri su temeljne postavke za funkcioniranje osiguranja:¹

Rizik – osnovni preduvjet osiguranja, neizvjesnost nastanka štete, a mora biti: budući, neizvjestan i nezavisan od volje ugovaratelja i/ili osiguranika

Premija – ekonomska osnova osiguranja predstavlja novčani iznos koji ugovaratelj osiguranja plaća osiguravatelju, na temelju sklopljenog ugovora o osiguranju

Osigurnina – ispunjenje obveze osiguratelja, kao završne faze temeljnih postavki funkcioniranja osiguranja.

2.1. Ugovorne stranke u osiguranju

Društvo za osiguranje

Pravna osoba koja prima premiju od osiguranika te se obvezuje da će zauzvrat u slučaju nastupa osiguranog slučaja isplatiti osigurninu. Poslove osiguranja na području RH mogu obavljati društva za osiguranje sa sjedištem u RH i podružnice stranih društava koje imaju dozvolu Agencije za obavljanje poslova osiguranja.²

Ugovaratelj osiguranja

Pravna ili fizička osoba koja s društvom za osiguranje sklapa ugovor o osiguranju i plaća premiju. Iako je ugovaratelj osiguranja i plaća premiju ne znači nužno i da ima pravo na isplatu osigurnine, odnosno prilikom sklapanja ugovora ugovaratelj može navesti drugu osobu koja stječe pravo na istu.

¹ Generali osiguranje d.d., dostupno na: <https://www.generali.hr/korisnicka-zona/rjecnik-osigurateljnih-termina/osnovni-pojmovi-u-osiguranju/O> [29.06.2021.]

² Rafaj, J. (2009), Tržište osiguranja, Zagreb: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, str. 16, dostupno na: <https://www.hanfa.hr/getfile.ashx/?fileId=39205> [30.06.2021.]

Osiguranik

Osigurana osoba koja posjeduje predmet osiguranja (život, imovinu ili zdravlje) i ima pravo potraživanja isplate osigurnine u slučaju nastanka osiguranog slučaja. U većini situacija ugovaratelj osiguranja i osiguranik su iste osobe ali moguće su i iznimke, npr. prilikom ugovaranja osiguranja osoba – zdravstveno osiguranje za djelatnike - u ulozi ugovaratelja osiguranja se može naći poslodavac, a u ulozi osiguranika radnici.

Korisnik osiguranja

Pravna ili fizička osoba koja ima pravo na naknadu temeljem ugovora o osiguranju ukoliko nastupi osigurani slučaj.³ Korisnika osiguranja utvrđuje sam ugovaratelj osiguranja prilikom sklapanja ugovora, a u nekim situacijama kao što je nastup osiguranog slučaja smrti on ne mora biti imenovan već je dovoljan dokument, kao što je oporuka, koji sadrži potrebne podatke za njegovo utvrđivanje.

2.2. Vrste osiguranja

Prema Zakonu o osiguranju (NN 30/15, 112/18, 63/20) osiguranje dijelimo na dvije vrste životno i neživotno.

U skupinu neživotnog osiguranje svrstavamo:⁴

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

³ Ibidem

⁴ HANFA, Osiguranje, dostupno na: <https://www.hanfa.hr/getfile.ashx/?fileId=42496> [29.06.2021.]

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

U skupinu životnog osiguranja ulaze:

1. životno osiguranje
2. rentno osiguranje
3. dopunska osiguranja životnog osiguranja
4. ostala životna osiguranja (primjerice osiguranje u slučaju vjenčanja ili rođenja)
5. životno i rentno osiguranje kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja

Također osiguranje možemo podijeliti na još načina, sukladno različitim kriterijima, prema izvorima pojedinih autora načini klasifikacije osiguranja su prema: strukturi premije, osobnosti ugovaratelja, srodnosti rizika, načinu sklapanja ugovora, načinu pokrića rizika i predmetu osiguranja.

Životno osiguranje je dobrovoljno što znači da se ugovara na volju osiguranika, dok kod neživotnog osiguranja uz dobrovoljna postoje i obvezna osiguranja koja su utvrđena zakonima i propisima pojedine države.

Obvezna neživotna osiguranja su osiguranja u prometu:

- osiguranje putnika u javnom prometu od posljedica nesretnog slučaja
- osiguranje vlasnika odnosno korisnika vozila od odgovornosti za štete nanесene trećim osobama
- osiguranje zračnog prijevoznika odnosno operatora zrakoplova od odgovornosti za štete nanесene trećim osobama i putnicima
- osiguranje vlasnika odnosno korisnika brodice na motorni pogon odnosno jahte od odgovornosti za štete nanесene trećim osobama

Svrha ugovaranja obveznih osiguranja u prometu je s ciljem spriječavanja smanjenja imovine, u slučaju da dođe do obveze plaćanja štete oštećenoj osobi. Drugim riječima ugovaranjem osiguranja od odgovornosti prema trećim osobama osiguranik se brani od potencijalnih rizika vlastite zaduženosti.

Prema podacima Hrvatskog ureda za osiguranje u svibanju 2021. godine ukupna bruto premija iznosila je 5.370.235.703 kn čime je zabilježen porast od 13,19% u odnosu na prethodnu godinu.⁵

Grafikon 1: Struktura premije po vrstama osiguranja; svibanj 2021

Izvor: HUO, Tržište osiguranja u RH u 2021., dostupno na: https://huo.hr/upload_data/site_files/10473197054009669171708800882_objava_stat_trziste-osiguranja-za-svibanj-2021.pdf [30.06.2021.]

U 2021. godini u odnosu na 2020. godinu skupina neživotnih osiguranja je viša za 12,62%, te trenutno čini 74,66% ukupne premije. Kao i do sada Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila zauzima najveći udio u ukupnoj premiji u iznosu od 22,65% i 30,34% u premiji neživotnih osiguranja. Skupina životnih osiguranja čini 25,34% ukupne premije.⁶

⁵ Hrvatski ured za osiguranje, Tržište osiguranja u RH u 2021., dostupno na: https://huo.hr/upload_data/site_files/10473197054009669171708800882_objava_stat_trziste-osiguranja-za-svibanj-2021.pdf [30.06.2021.]

⁶ Ibidem

3. PUTNO OSIGURANJE

Putno osiguranje vrsta neživotnog osiguranja koje je osmišljeno s ciljem zaštite putnika od neželjenih rizika koji ga mogu zadesiti kao što su iznanađna bolest, nesreća, gubitak prtljage ili smrt člana obitelji.

Ugovor o putnom osiguranju mogu ugovoriti državljani Republike Hrvatske, stranci s privremenim boravkom u Hrvatskoj i stranci, turisti, koji obavljaju honorarnu djelatnost u RH. Ugovor je sklopljen u trenutku potpisa između osiguratelja i osiguranika, ali osigurateljevo pokrće počinje tek na dan koji je naznačen u polici kao početak osiguranja, što je početak putovanja, uz uvijet da je premija prethodno naplaćena.

Putno osiguranje može se ugovoriti kao kratkoročno, do 364 dana ili kao godišnje ukoliko osiguranik putuje često. Polica godišnjeg osiguranja vrijedi za neograničen broj putovanja u godini, za pojedinca ili cijelu obitelj, s tim da svako pojedinačno putovanje traje maksimalno 28 dana. Osiguranje je namijenjeno širokom krugu korisnika, turistima, sportašima, studentima, također mogu ga ugovoriti pojedinci, grupe i obitelj. Sva osiguravajuća društva pružaju zdravstvenu zaštitu u cijelom svijetu 24 sata na dan, a ukoliko dođe do osiguranog slučaja šteta će biti nadoknađena prema ugovorenim uvjetima.

U skupinu putnog zdravstvenog osiguranja ulaze⁷:

- Zdravstveno osiguranje za putovanje u inozemstvo
- Osiguranje od posljedica nesretnog slučaja (nezgode)
- Osiguranje od privatne odgovornosti
- Osiguranje prtljage
- Osiguranje otkaza putovanja

Kategorije putnog osiguranja u daljnjem tekstu će biti detaljno pojašnjene.

3.1. Zdravstveno osiguranje za putovanje u inozemstvo

⁷ Svijet putovanja, Putno osiguranje, dostupno na: <https://www.svijetputovanja.hr/info/putno-osiguranje> [18.05.2021.]

Osigurava pokriće troškova hitnog i nužnog medicinskog tretmana zbog posljedica iznenadnih bolesti ili nezgoda za vrijeme boravka u inozemstvu. Svi građani Republike Hrvatske, osiguranici HZZO-a imaju pravo na EKZO Europsku karticu zdravstvenog osiguranja engl. EHIC European Health Insurance Card, troškovi koji nisu pokriveni Europskom karticom zdravstvenog osiguranja pokrivaju se ugovaranjem putnog osiguranja kod željenog osiguravajućeg društva.

Upotreba EKZO je ograničena⁸, pa tako:

- Državljeni trećih zemalja ne mogu upotrebljavati europsku karticu zdravstvenog osiguranja za liječenje u Danskoj, Islandu, Lihtenštajnu, Norveškoj i Švicarskoj, osim ako su izbjeglice koje borave u državi članici EU-a ili osigurani kao članovi obitelji građanina EU-a.
- Island, Lihtenštajn, Norveška i Švicarska smatraju se zemljama EU-a u svrhe pravila EU-a o koordinaciji sustava socijalne sigurnosti.
- EKZO se ne može upotrijebiti u slučaju spašavanja ili povratka u domovinu: trebate li prijevoz kući nakon što ste se ozbiljno razboljeli ili doživjeli nesreću tijekom boravka u drugoj državi EU-a, bit će vam potrebna druga vrsta osiguranja.
- Europskom karticom zdravstvenog osiguranja nisu pokrivenne privatne zdravstvene usluge, kao ni trošak planiranog liječenja u drugoj državi EU-a.

3.2. Osiguranje od posljedica nesretnog slučaja

Nesretnim slučajem smatra se svaki iznenadni i od volje osiguranika nezavisni događaj koji, djelujući uglavnom izvana i naglo na tijelo osiguranika ima za posljedicu njegovu smrt, potpuni ili djelomični invaliditet, privremenu nesposobnost za rad ili narušavanje zdravlja koje zahtijeva liječničku pomoć.⁹ Pod nesretnim slučajem podrazumijeva se: sudar, udar groma, trovanje hranom, udar ili ujed životinje, pad, ranjavanje oružjem i slično.

⁸ Your Europe, Zdravstveno osiguranje tijekom privremenog boravka, dostupno na: https://europa.eu/youreurope/citizens/health/unplanned-healthcare/temporary-stays/index_hr.htm [18.05.2021.]

⁹ Triglav osiguranje d.d., Opći uvjeti za osiguranje od posljedica nesretnog slučaja (nezgode), dostupno na: [https://www.triglav.hr/wps/wcm/connect/0078cd52-ddac-46be-8a80-efcc16dcba8a/Opći+uvjeti+Osiguranje+od+nezgode+\(PG-NE-16-7-hr\).pdf?MOD=AJPERES](https://www.triglav.hr/wps/wcm/connect/0078cd52-ddac-46be-8a80-efcc16dcba8a/Opći+uvjeti+Osiguranje+od+nezgode+(PG-NE-16-7-hr).pdf?MOD=AJPERES) [20.05.2021.]

3.3. Osiguranje privatne odgovornosti

Kod osiguranja privatne odgovornosti osiguratelj snosi štetu koja je nanesena trećim osobama od strane osiguranika. Štete od osiguranja privatne odgovornosti kao što su smrt, oštećenje ili uništenje stvari, ozljeda tijela ili zdravlja. Osiguranje ne pokriva štete nastale kao posljedica profesionalnog bavljenja sportom kao ni štete prouzrokovane amaterskim aktivnostima lova, borilačkih i auto-moto sportova.

3.4. Osiguranje prtljage

Prema Zakonu o osiguranju NN (112/18) pod osiguranjem robe u prijevozu ubraja se roba, prtljaga i druga dobra gdje se pokrivaju sva oštećenja ili gubitci robe u prijevozu ili prtljage, bez obzira na oblik prijevoza. Osiguranje pokriva troškove od rizika požara, krađe, prometne nezgode, eksplozije, elementarnih nepogoda, razbojstva, neisporuke i zamjene stvari. Osiguranje započinje od trenutka napuštanja mjesta prebivališta, naznačenog na polici, s ciljem početka putovanja, i traje tijekom boravka i do povratka s određene destinacije.¹⁰

3.5. Osiguranje otkaza putovanja

Zbog trenutne situacije s pandemijom u ovom trenutku većina osiguranja ne nudi ovu vrstu osiguranja, ali u uobičajenim okolnostima osiguranik ima pravo na povrat 90% iznosa za neiskorištene dane putovanja. Ovu vrstu osiguranja moguće je zaključiti isključivo sa uplatom prve rate ili zaključenjem ugovora o putovanju. Najčešći razlozi zbog kojih može doći do otkaza putovanja su: bolest, nesretni slučaj, smrti (članova uže obitelji) ili elementarne nepogode.

4. PONUDA PUTNOG OSIGURANJA U REPUBLICI HRVATSKOJ

Prema podacima Hrvatskog ureda za osiguranje iz 2020. godine na tržištu Republike Hrvatske poslovalo je:

¹⁰ Croatia osiguranje d.d., Osiguranje prtljage, dostupno na:
https://crosig.hr/media/uploads/informacije_o_proizvodu_osiguranje_prtljage.pdf [20.05.2021.]

- 15 društava za osiguranje
- 4 podružnice društva za osiguranje iz EU
- 57 društava za brokerske poslove u (re) osiguranju
- 321 (pravne osobe) + 461 (obrt) zastupanje u osiguranje
- 18 banaka, FINA, HP i jedna stambena štedionica koje imaju ovlaštenje za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju
- 467 društava za osiguranje iz drugih država članica za koje je HANFA, sukladno zakonom propisanoj proceduri, zaprimila obavijest o nemjeri pružanja usluga i u Republici Hrvatskoj

U skupinu neživotnog osiguranja spada 18 vrsta osiguranja što čini 77,29% ukupne premije, ostatak premije od 22,71% čini 7 vrsta životnog osiguranja.

U nastavku ovog teksta biti će obrađene ponude putnih osiguranja na tržištu Republike Hrvatske kod pet osiguravajućih društava: Generali osiguranje d.d., Croatia osiguranje d.d., Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d., Grawe Hrvatska d.d., Sava osiguranje d.d. – Podružnica Hrvatska

4.1. Ponuda putnog osiguranja Generali osiguranje d.d.¹¹

Generali osiguranje u ponudi putnih osiguranja ima četiri paketa proizvoda to su putno osiguranje „2GO“, „2GO za skijaše“, te „Horizont“ i „Pahuljica“.

Pakete osiguranja moguće je ugovoriti kao obiteljsko osiguranje, za pojedince ili grupe.

Obiteljsko osiguranje ugovara se za od dva do pet članova obitelji uz uvjet da su odabrani isti rizici na polici. Pokrića u polici se odnose na svaku pojedinačnu osobu, s izuzetkom automobilske asistencije i osiguranja prtljage, koje je ukupno pokriće po obitelji.

Pojedinačno osiguranje ugovara se za pojedince koji putuju sami ili do četiri osobe u grupi, koje ne čine obitelj. Sudionici grupe ugovaraju identične pakete osiguranja s istim osiguranim

¹¹ Generali osiguranje d.d., dostupno na: <https://www.generali.hr/osiguranja/fizicke-osobe/putna-osiguranja> [25.05.2021.]

iznosima, pokrće po polici se odnosi na svaku pojedinačnu osobu, s izuzetkom automobilske asistencije.

Grupna osiguranja vrijede za najmanje pet članova, a osigurane osobe trebaju odabrati iste rizike na polici.

Osnovni paket putnog osiguranja 2GO osigurava:

- liječenje za vrijeme boravka i puta u inozemstvo do ukupnog iznosa od 10.000, 20.000 ili 30.000 EUR ovisno o destinaciji
- prijevoz osiguranika s mjesta nesreće u bolnicu
- repatrijaciju osiguranika u slučaju smrti

Ovisno o paketu putnog osiguranje, moguće je ugovoriti i dopunsko osiguranje radi veće osobne sigurnosti. Dopunska osiguranje paketa 2GO su: osiguranje od nezgode, osiguranje prtljage u avionskom prijevozu, autoasistencija, osiguranje privatne odgovornosti.

Putno osiguranje **2GO za skijaše** pokriva troškove:

- dnevne naknade već od 40 EUR za svaki neiskorišteni dan ski-passa u slučaju nezgode s posljedicama bolničkog liječenja u trajanju dužem od tri dana
- liječenje za vrijeme boravka i puta u inozemstvo do ukupnog iznosa od 10.000 EUR
- prijevoz osiguranika s mjesta nesreće u bolnicu
- repatrijacije osiguranika u slučaju smrti

Ugovaranjem dopunskog osiguranja osnovni paket proširuje se za neke od navedenih paketa: dnevna naknada za vrijeme nošenja gipsa, osiguranje od nezgode, osiguranje prtljage u avionskom prijevozu, autoasistencija, osiguranje privatne odgovornosti.

Horizont putnog zdravstvenog osiguranja u inozemstvu za fizičke i pravne osobe pokriva troškove:

- liječenje za vrijeme boravka i puta u inozemstvo do ukupnog iznosa od 10.000, 20.000, 30.000 ili 50.000 EUR, uključuje besplatnu jednokratnu naknadu za boravak u bolnici dulji od 72 sata u iznosu od 500 EUR
- prijevoz osiguranika s mjesta nesreće u bolnicu
- repatrijacije osiguranika u slučaju smrti

Paketi dopunskih osiguranja kod Horizont osiguranja su: osiguranje od nezgode, osiguranje prtljage, autoasistencija, osiguranje privatne odgovornosti i osiguranje od otkaza putovanja.

Generali **Pahuljica puno osiguranje za skijaše** pokriva troškove:

- dnevne naknade u iznosu do najviše 40 EUR za svaki neiskorišteni dan ski-passa u slučaju nezgode s posljedicama bolničkog liječenja u trajanju dužem od četiri dana
- liječenje za vrijeme boravka i puta u inozemstvo do ukupnog iznosa od 10.000, 20.000, 30.000 ili 50.000 EUR
- prijevoz osiguranika s mjesta nesreće u bolnicu
- repatrijacije osiguranika u slučaju smrti

Te dopunska osiguranja koja ne ulaze u osnovni paket „Pahuljica”: dnevna naknada za vrijeme nošenja imobilizacije, osiguranje od nezgode, osiguranje prtljage, autoasistencija, osiguranje privatne odgovornosti i osiguranje otkaza putovanja.

4.2. Ponuda putnog osiguranja Sava osiguranje d.d.¹²

U suradnji s Assistance Coris Sava osiguranje nudi dva paketa osiguranja „Standardni” i „Nadstandardni”, te po jednakim uvjetima „Putno osiguranje za skijaše”.

Za ugovaranje grupnih osiguranja potrebno je deset ili više članova, dok se kod obiteljskih osiguranja u obzir uzimaju roditelje i djeca do 26. godine života.

Osigurani rizici kod paketa **Standardno osiguranje**:

¹² Sava osiguranje d.d., dostupno na: <https://www.sava-osiguranje.hr/hr-hr/osiguranja/putno-osiguranje/> [26.05.2021.]

- troškovi hitnog liječenja u slučaju nezgode
- troškovi hitnog liječenja u slučaju bolesti
- lijekovi
- hitna stomatološka pomoć
- povratak u domovinu (uz navedene limite)
- prijevoz člana obitelji u slučaju hospitalizacije duže od 5 dana
- povratak mrtvog tijela osiguranika u domovinu (uz navedene limite)
- povratak malodobne djece
- gubitak službenih identifikacijskih isprava (putovnice, osobne iskaznice)
- kronične bolesti poznate prije putovanja

Osigurani iznosi kod paketa standardnih osiguranja ovise o odabranom paketu opsegu pokriva. Za standardno putno osiguranje nude četiri paketa opsega pokriva: 15.000, 25.000, 50.000 i 100.000 EUR.

Nadstandardni paket putnog osiguranja:

- troškovi hitnog liječenja u slučaju negode
- troškovi hitnog liječenja u slučaju bolesti
- lijekovi
- hitna stomatološka pomoć
- povratak u domovinu (uz navedene limite)
- prijevoz člana obitelji u slučaju hospitalizacije duže od 5 dana
- povratak mrtvog tijela osiguranika u domovinu (uz navedene limite)
- povratak malodobne djece
- povratak u slučaju smrti člana obitelji
- otkazivanje leta
- gubitak i krađa prtljage
- kašnjenje prtljage
- gubitak službenih identifikacijskih isprava (putovnice, osobne iskaznice)
- prva pomoć
- hitan transfer gotovine
- prijenos hitnih poruka

- smrt zbog nezgode
- kronične bolesti poznate prije putovanja
- posudba jamčevine

Paketi opsega pokrića kod nadstandardnog paketa glase na iznose 15.000, 25.000 i 50.000 EUR.

4.3. Ponuda putnog osiguranja Wiener osiguranje (Vienna Insurance Group d.d.)¹³

Kod Wiener osiguranja putno osiguranje moguće je ugovoriti za pojedinca, grupu ili obitelj. Ugovaranje obiteljske police moguće je za najviše pet članova od kojih barem jedan mora biti punoljetan, osiguranici mogu biti supružnici, roditelji i djeca do 25. godine starosti. Grupno osiguranje u obzir uzima grupe do maksimalno šestoro ljudi.

U ponudi putnog osiguranja imaju paket **Moj (o)siguran put** u čije pokriće osiguranja ulazi:

- Putno zdravstveno osiguranje za pokriće Europe u minimalnoj osiguranoj svoti od 15.000 EUR te za pokriće Svijeta u minimalnoj osiguranoj svoti od 30.000 EUR (za putovanja izvan Republike Hrvatske te Strane državljanke u Republici Hrvatskoj) za sve navedene oblike ugovaranja osim Godišnjeg osiguranja gdje je osigurana svota 50.000 EUR
- Osiguranje od posljedica nesretnog slučaja (nezgoda) u minimalnoj svoti od 5.000 EUR za smrt uslijed prometne, 150 EUR za lom kosti te 200 EUR za nošenje gipsa (za putovanja unutar Republike Hrvatske)
- Do 4.000 EUR u slučaju smrti Osiguranika, prijevoz tijela do kuće pokojnika

Unutar ugovorene svote putnog zdravstvenog osiguranja moguće su i slijedeće naknade:

- Do 50 EUR u trajanju do 7 dana ukoliko Osiguranik mora biti hospitaliziran u inozemstvu nakon završetka putovanja dulje od 7 dana
- Do 1.500 EUR trošak prijevoza uključujući i taxijem zbog zdravstvenog stanja
- Do 150 EUR u svrhu oslobađanja akutne zubobolje
- Do 4.000 EUR u slučaju da zdravstveno stanje Osiguranika zahtjeva nužni transport u državu prebivališta
- Do 4.000 EUR u slučaju smrti Osiguranika, prijevoz tijela do kuće pokojnika

¹³ Wiener osiguranje d.d., dostupno na: <https://www.wiener.hr/putno-osiguranje.aspx> [27.05.2021.]

Dopunska pokrića:

- Osiguranje od posljedica nesretnog slučaja (nezgoda) kao dopunsko pokriće putovanja izvan Republike Hrvatske te Strane državljane u Republici Hrvatskoj
- Osiguranje prtljage (gubitak ili uništenje)
- Osiguranje otkaza putovanja
- Osiguranje kašnjenja leta

4.4. Ponuda putnog osiguranja Croatia osiguranje d.d.¹⁴

Croatia osiguranje putoavanja nudi tri paketa putnog osiguranja, „Putno zdravstveno osiguranje“, „Zdravstveno osiguranje u inozemstvu“ i „Osiguranje otkaza putovanja“.

Paketi **Putno zdravstveno osiguranje i Zdravstveno osiguranje u inozemstvu** nude se pod jednakim osnovnim uvjetika i pokrićima, a to su:

- Prijevoz preminulih u domovinu
- Povratak u domovinu ako se zbog zdravstvenih razloga ne možete vratiti kako ste planirali
- Prijevoz vozilom ili helikopterom hitne pomoći do najbliže bolnice
- Kompletna zdravstvena njega i nadoknada troškova liječenja za hitne slučajeve

Osnovne razlike između ova dva paketa su vrijeme trajanja i mogućnost ugovaranja dodatnih opcija zaštite.

Putno zdravstveno osiguranje nudi zaštitu u trajanju od 1 do 45 dana i pokriva troškove nastalih prilikom bavljenja sportskim aktivnostima, uključujući troškove koji nisu pokriveni Europskom karticom zdravstvenog osiguranja. U dodatne opcije putnog zdravstvenog osiguranja spadaju: sportske aktivnosti, kasko Autoput, pomoć na cesti, osiguranje privatne odgovornosti, dopunsko osiguranje od nezgode, te osiguranje prtljage.

Zdravstveno osiguranje u inozemstvu pokriva troškove za vrijeme studiranja, rada ili boravka izvan RH do godinu dana, uključujući troškove koji nisu pokriveni Europskom karticom zdravstvenog sustava. Dodatne opcije su osiguranje prtljage, dopunsko osiguranje od nezgode, osiguranje od privatne odgovornosti i sportske aktivnosti.

Limiti pokrića po programu:

A 10.000 € za slučaj bolesti, 15.000 € za slučaj nezgode

B 30.000 € za slučaj bolesti, 30.000 € za slučaj nezgode

C od 50.000 do 100.000 € za slučaj bolesti i nezgode

¹⁴ Croatia osiguranje d.d., dostupno na: <https://crosig.hr/putno-osiguranje/putno-osiguranje/> [28.05.2021.]

Kasko osiguranje moguće je ugovoriti isključivo kao paket uz policu putnog zdravstvenog osiguranja za osobne automobile do dvanaest godina starosti, za razdoblje do 45 dana. U ovaj paket ulaze pokrića od rizika prometne nesreće, krađe vozila, pada predmeta na vozilo, požara, udara groma, tuče, oluje i snježne lavine.

Kod osiguranja privatne odgovornosti iznos osiguranja predstavlja gornju granicu obveze osiguratelja po jednom osiguranom slučaju i definirana je ugovorom o osiguranju, pokriva odgovornost za štetu zbog smrti, ozlijede tijela ili zdravlja te oštećenja ili uništenja stvari treće osobe nastale: u svakodnevnom životu, osim pri obavljanju djelatnosti kojima se privređuje, iz amaterskog bavljenja sportom, osim lova; iz posjedovanja i uporabe bicikla bez motora i kao držatelj kućnih životinja kada se životinje ne drže u svrhu privređivanja.

Osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) pokriva osiguranje osobe – goste u objektima za smještaj ili javnih kupališta, postelje kulturno umjetničkih, sportskih i drugih priredbi, izletnike i turiste za vrijeme poslovnih ili turističkih putovanja od posljedica nesretnog slučaja. Dodatno se može ugovoriti osiguranje odgovornosti ugovaratelja za štete prouzročene osobama za koje je ugovoreno osiguranje od nezgode zbog tjelesnih ozljeda kao i zbog oštećenja ili nestanka stvari gostiju.

Osiguranje prtljage moguće je ugovoriti isključivo zajedno s ugovorom o putovanju. Pokriva se fizički gubitak, oštećenje i uništenje prtljage zbog nastupanja rizika: prometne nezgode, požara, udara groma, krađe, razbojstva, neisporuke i zamjene.

Osiguranje otkaza putovanja štiti osiguranika od financijskog gubitka u slučaju prisiljenog otkaza putovanja, pokriva do 90% troškova plaćenog iznosa putovanja prije polaska ili za vrijeme već započetog putovanja u slučaju otkaza zbog:

- Bolesti (osiguranika, životnog partnera, djece, roditelja)
- Nesretnog slučaja
- Elementarne nepogode u mjestu boravišta osiguranika
- Vojne vježbe
- Smrti (osiguranika, životnog partnera, djece, roditelj)

4.5. Ponuda putnog osiguranja Grawe Hrvatska d.d.¹⁵

Grawe Hrvatska nudi tri paketa putnog osiguranja. „Grawe tour“, „Grawe multi trip“ godišnje putno osiguranje, pruža zaštitu za sva putovanja u inozemstvo u neprekinutom trajanju od najviše 45 dana i „Grawe travel“ koji je namijenjen stranim državljanima u Republici Hrvatskoj, može se ugovoriti za pojedinca, grupe i obitelji u maksimalnom trajanju od 6 mjeseci.

Svi paketa osiguranja imaju jednake rizike pokrića jedina iznimka je Grawe travel koji obuhvaća putno zdravstveno osiguranje, osiguranje u slučaju nezgode i osiguranje prtljage, te ne nudi posebna pokrića (pokriće od otkaza putovanja ili prekida putovanja i slično).

U pokriće osiguranja ulaze:

- Troškovi liječenja i spašavanja
- Osiguranje putnika od posljedica nezgode
- Osiguranje prtljage
- Troškovi povratka s putovanja zbog nepredviđenih okolnosti
- Dodatna pokrića za vrijeme putovanja (naknada troškova izdavanja osobnih dokumenata ili gubitka sredstava plaćanja u slučaju krađe, pružanje informacija o mogućostima ambulatnog liječenja i sl. Događaji)
- Ugovaranje posebnih pokrća (otkaz putovanja, osiguranje prekida putovanja, osiguranje od kašnjenja, osiguranje od privatne odgovornosti)

¹⁵ Grawe Hrvatska d.d., dostupno na: <https://www.grawe.hr/putno-osiguranje/> [29.05.2021.]

4.6. Usporedba putnih osiguranja na tržištu Republike Hrvatske

Slika 1: Usporedba ponuda putnog zdravstvenog osiguranja na tržištu RH

Izvor: Kompare, Putno zdravstveno osiguranje – sve što trebate znati, dostupno na:
<https://kompare.hr/savjetnik/putno-zdravstveno-osiguranje-sve-sto-trebate-znati/> [01.06.2021.]

Generali d.d. uz četiri paketa putnog osiguranja za fizičke osobe sve pogodnosti su namijenjene skijašima. Kupci putnih osiguranja za skijaše imaju mogućnost ostvariti 10% popusta prilikom ugovaranja police osiguranja online što se odnosi na pakete 2GO i 2GO za skijaše, te dnevne naknade do 40€ za neiskorištene dane ski-passa u slučaju nezgode što obuhvaća pakete Pahuljica i 2GO za skijaše. Bitno je naglasiti da osiguranje od otkaza putovanja je moguće ugovoriti samo u sklopu paketa Horizont i Pahuljica.

Jednako kao i Generali, Croatia osiguranje nudi popust za online ugovaranje police u iznosu od 15%. Također svi paketi Croatia osiguranja uključuje i pokriće troškova koji nisu pokriveni Europskom karticom zdravstvenog osiguranja, uz to velike pogodnosti očekuju osiguranike godišnjeg i polugodišnjeg osiguranja.

Povoljne premije za grupu osiguranika ili za cijelu obitelj očekuju kupce Sava osiguranja. Obiteljsko putno osiguranje, bez obzira na destinaciju, moguće je ugovoriti u iznosu od 18,51€. Paketi osiguranja odnose se na cijeli svijet i ugovoriti ih mogu sve osobe bez obzira na starosnu dob, iznimka su sportaši koji će se u inozemstvu profesionalno baviti sportom gdje osobe starije od 75 godina plaćaju doplatu na premiju osiguranja.

Kod Grawe osiguranja za pakete Grawe tour i Multi trip nudi se pokriće troškova liječenja kroničnih bolesti koje neplanirano postanu akutne i dodatno osiguranje od otkaza putovanja, što se ne odnosi na putno osiguranje Grawe Travel. Za osiguranje otkaza putovanja paket pokriva i naknadu troškova otkaza putovanja ukoliko otkaz uslijedi kao posljedica nepredviđenih okolnosti prethodno utvrđenih ugovorom.

Wiener osiguranje nudi najveći spektar pogodnosti za svoje kupce u odnosu na ostala osiguravajuća društva sa tržišta Republike Hrvatske koja su prethodno obrađena u ovom radu. Paket Moj (o)siguran put svojim osiguranicima omogućava maksimalnu zaštitu s premijom već od 15 kn. Prilikom ugovaranja obiteljskog putnog zdravstvenog osiguranja za djecu do navršene 2. godine osigurano je besplatno osiguranje i u slučaju otkaza putovanja za ekscurzije, koje se sastoje od minimalno 21 osiguranika, ostvaruje se popust od 15%. U slučaju gubitka, uništenja ili kašnjenja prtljage nije potrebno dokazivanje njene vrijednosti.

5. PUTNO OSIGURANJE U DOBA PANDEMIJE

Pandemija Covid -19, uzrokovana novim SARS-CoV-2, je tekuća pandemija koja se pojavila krajem prosinca 2019. u kineskoj provinciji Hubei te se u siječnju 2020. razvila u epidemiju i proširila diljem svijeta. S ciljem sprječavanja širenja zaraze u siromašne zemlje 30. siječnja 2020. proglašena je međunarodna hitna situacija od strane SZO – Svjetske zdravstvene organizacije, a obzirom na konstantni rast novih slučajeva zaraze i visoku razinu smrtnosti 11. ožujka 2020. proglašena je pandemija.¹⁶

Koronavirusi cirkuliraju među životinjama ali moguće je da prijeđu sa životinja na ljude, nakon čega nastavljaju cirkulirati među ljudima. Među ljudima virus se prenosi direktnim kontaktom, doticanjem površina na kojima se virus nalazi, te kihanjem i kašljom.

S ciljem suzbijanja zaraze veliki broj zemalja uvodi ograničenja slobode kretanja, zatvaraju se obrazovne ustanove, zabranjuju se javna okupljanja, te se također uvode privremene zabrane i ograničenja preko graničnih prijelaza, uključuje se socijalna distanca, karantena i restrikcije putovanjima.

5.1. Putno osiguranje u pandemiji

Ograničenost kretanja uzrokovale su posljedice, te krizu izazvanu pandemijom koja je pogodila gospodarstvo širom svijeta a jedna od najpogođenijih grana je upravo turizam. Restrikcije koje su donesene radi suzbijanja pandemije imaju velike posljedice na putovanja, pa tako i na sama osiguravajuća društva, odnosno pakete putnih osiguranja. U današnje vrijeme cilj svakog putnika je pronaći odgovarajuće putno osiguranje, osiguravajuće društvo koje pokriva troškove nastale kao posljedica zaraze virusom Covid - 19. Obzirom da se sva osiguranja, pa tako i putno, ugovaraju s ciljem osiguranja od neželjenih rizika, odnosno iznenadnih događaja razumljivo je da većina osiguravajućih društava u tuzemstvu ne nudi pokriće troškova nastalih od posljedica zaraze.

Na službenim stranicama osiguravajućih društava nalazi se popis slučajeva u kojima osiguratelj nije u obvezi isplatiti osigurninu.

¹⁶ Hrvatski sabor, Prijedlog zakona o izmjeni i dopunama Zakona o zaštiti pučanstva od zaraznih bolesti, s Konačnim prijedlogom zakona br. 75, 2020., str. 4, dostupno na: <https://www.srednja.hr/app/uploads/2020/12/izmjene-Zakona-o-zastiti-pucanstva.pdf> [01.06.2021.]

Primjer nekih slučajeva:

- potresa, epidemija, pandemija, zagađenja ili prirodnih katastrofa koje su bile poznate prije početka putovanja;
- rata, unutarnjih nemira, ustanka, terorizma i drugih ratnih rizika, osim ako je posebno ugovoreno i plaćena doplatna premija za sve ratne rizike;
- pokušaja samoubojstva ili namjernog samoozlijeđivanja osiguranika;
- nezgode nastale pri počinjenju kaznenog djela ili prekršaja s obilježjem
- nasilja počinjenog od strane osiguranika ili u kojem je djelu odnosno nasilju osiguranik aktivno sudjelovao;
- nezgode koju je osiguranik namjerno izazvao ili koja proizlazi iz sudjelovanja u okladama;
- vožnje motornim ili drugim prometnim sredstvom bez važeće vozačke
- kozmetičke operacije i drugih estetskih zahvata;

I mnoge druge.

Ipak na tržištu Republike Hrvatske postoji nekoliko osiguravajućih društava koji nude pokriće troškova u slučaju zaraze koronavirusom na putovanju, to su Uniqa, Grawe i Sava osiguranje.¹⁷

Uniqa svojim klijentima nudi ugovaranje dopunskog pokrivanja u slučaju zaraze virusom u inozemstvu. Prilikom ugovaranja ovog paketa osnovna premija uvećava se za 50%, a osiguranje pokriva sve troškove liječenja koje podmiruje direktno zdravstvenoj ustanovi.

U sklopu putnog osiguranja Grawe tour, ukoliko je ugovoreno pokriva otkaza putovanja, u obzir se uzima i otkaz putovanja kao posljedica zaraze, te se ostvaruje pravo na naknadu do tada nastalih troškova. Također paket osiguranja pokriva troškove liječenja ali samo ukoliko se zaraza dogodila u zemljama za koje nije izdano upozorenje od strane Ministarstva vanjskih poslova.

¹⁷ Bank24.hr, Putno osiguranje u vrijeme COVID-a, 2021., dostupno na: <https://www.bank24.hr/blog/vijesti/putno-osiguranje-u-vrijeme-covid-a.html> [02.06.2021.]

Sava osiguranje u sklopu putnog zdravstvenog osiguranja pokriva sve troškove liječenja, tako i troškove izazvane koronavirusom.

U odnosu na prethoda osiguravajuća društva, Croatia, Allianz i Wiener osiguranje ne uključuju pokriće troškova u slučaju zaraze virusom Covid – 19.

U odnosu na tržište Republike Hrvatske osiguravajuća društva u Sjedinjenim Američkim Državama su se odlučila prilagoditi tržištu i trenutnoj situaciji. Tako neke od najvećih osiguravajućih kuća AXA Assistance USA, Berkshire Hathaway Protection Plan, Seven Corners i Generali pokrivaju troškove liječenja koronavirusa, kao i bilo koje druge viruse i bolesti ukoliko je bolest nastupi nakon ugovaranja police osiguranja.

5.2. Politika poslovanja u pandemiji

Neke od najčešćih restrikcija koje očekuju strane državljanje na ulazu u druge zemlje su potvrda o preboljenju bolesti u posljednjih šest mjeseci, karantenu, PCR testovi, što iziskuje velike novčane iznose ponajviše ukoliko se radi o obiteljskom putovanju, ili potvrda o cijepljenju koja vrijedi za pojedine europske zemlje i udaljene tropske otoke. Kao vodeća destinacije u svijetu koja 10% bruto domaćeg proizvoda (BDP) ostvaruje od turzima EU¹⁸ razmatra razne mogućnosti kako olakšati putovanja državama članicama pa tako i državama trećih zemalja. Trenutno je na snazi uvođenje digitalne zelene potvrde (COVID putovnica) koja bi olakšala kretanje unutar EU tijekom pandemije.

U EU cijepljenje protiv koronavirusa nije obvezno, ali obzirom da veliki broj osiguravajućih društava ne pokriva troškove liječenja virusa, visoke cijene PCR testova u destinacijskim zemljama i da putničke agencije iziskuju potvrdu o cijepljenju prije rezerviranja putovanja sve veći broj putnika se odlučuje za cijepljenje prije putovanja.

U Hrvatskom zavodu za javno zdravstvo od 07. travnja 2021. na snazi su nove cijene mikrobioloških pretraga koje se pružaju na zahtjev fizičkih i pravnih osoba.¹⁹

¹⁸ Europska komisija (2020), Factsheet: The EU helps reboot Europe's tourism, Bruxelles: Europska komisija – informativni pregled, dostupno na: https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/hr/FS_20_851 [20.06.2021.]

¹⁹ Hrvatski zavod za javno zdravstvo, Nove cijene PCR i brzih antigenskih testova u HZJZ, dostupno na: <https://www.hzjz.hr/aktualnosti/nove-cijene-pcr-testova-i-brzih-antigenskih-testova-u-hzjz/> [21.06.2021.]

- Test na SARS-Cov-2 RT-PCR – jedinična cijena 500,00 kn
- Brzi antigenski test na COVID-19 – jedinična cijena 150,00 kn
- Prijevod nalaza na engleski jezik – jedinična cijena 125,00 kn

Sa strane osiguravajućih društava i putnih osiguranja trošak PCR testova i brzih antigenskih testova, koje je putnik dužan obaviti prije ulaska u pojedine zemlje, snosni sam osiguranik bez prava na povrat iznosa.

5.3. Potražnja i cijene putnog osiguranja

Najveće posljedice pandemije u osiguravajućim društvima osjete se upravo u putnom osiguranju. Prema online istraživanju provedenom u Ujedinjenom Kraljevstvu i Sjedinjenim Američkim Državama, turisti Velike Britanije navode kako planiraju ići na odmor izvan države i od čega njih 68% namjerava ugovoriti putno osiguranje. Ispitanici na tržištu Sjedinjenih Američkih Država se uveliko razlikuju, većina njih ima želju ostati u domovini i samim tim nemaju namjeru ugovarati putno osiguranje.

Jedan od savjeta stranih osiguravajućih društava je ugovaranje paketa Cancel For Any Reason (CFAR) čime se premija police osiguranja povećava za čak 40% iznosa ukupne premije, također ovaj paket osiguranja ugovaratelju nadoknađuje samo 75% troškova. U 2020. u odnosu na 2019. prema navodima SquareMouth-a prodaja ovog paketa putnog osiguranja porasla je za 500%.²⁰

Iako je većina svjetskih osiguravajućih društava odlučila proširiti pokriće rizika, te time pokrivati troškove liječenja zaraze koronavirusom, premije putnih osiguranja su ostale gotovo jednake.

²⁰ Shivani, V. (2021), How much Covid – 19 protection does travel insurance offer in 2021?, CNN, dostupno na: <https://edition.cnn.com/travel/article/travel-insurance-pandemic-2021/index.html> [30.06.2021.]

5.4. Otkaz putovanja u slučaju zaraze koronavirusom

Ako je putovanje otkazano zbog „epidemija bolesti u zemlji u koju ili iz koje Osiguranik putuje“ obveza osiguratelja je isključena i takvi troškovi cijene putovanja neće biti nadoknađeni iz police.²¹

U slučaju da dođe do otkaza putovanja uslijed zaraze koronavirusom prije početka putovanja osiguranici pojedinih društava ostvariti će pravo na naknadu do tada nastalih troškova. No ukoliko se osiguranik nađe u zemlji za koju je Ministarstvo vanjskih poslova izdalo upozorenje ili preporuku za izbjegavanje putovanja osiguranik neće ostvariti pravo povrata nastalih troškova putovanja.

Uzevši u obzir da je trenutna situacija nepredvidiva i da konstantno dolazi do novih uputa i promjena, prije početka planiranja putovanja, ukoliko je putovanje u skoroj budućnosti, i netom prije samog putovanja potrebno je pogledati preporuke Ministarstva vanjskih poslova i Nacionalnog stožera civilne zaštite RH. Vodič kojim se služi gotovo svaka država je „korona-semafor“ na kojem zelena boja predstavlja regiju u kojoj u posljednja dva tjedna na 100.000 stanovnika zabilježeno manje od 25 novozaraženih, narančastom bojom označava se regija ukoliko je zabilježeno između 25 i 150 novih slučajeva i crvena ukoliko je udio pozitivnih iznad četiri posto, odnosno više od 150 slučajeva zaraze.²²

²¹ Uniqa osiguranje d.d., Prava putnika kod izvanrednih okolnosti uzrokovanih korona virusom, dostupno na: <https://agencije.uniqa.hr/polica/Prava%20putnika%20kod%20izvanrednih%20okolnosti.pdf> [25.06.2021.]

²² Riegert, B. (2020) , EU uvodi „korona-semafor“ – crvena boja dominira, Deutsche Welle, dostupno na: <https://www.dw.com/hr/eu-uvodi-korona-semafor-crvena-boja-dominira/a-55270240> [26.06.2021.]

6. ZAKLJUČAK

Kao pojedinci koji nemaju utjecaj na rizik i moguće posljedice s ciljem zaštite od financijskih gubitaka postajemo korisnici usluga osiguranja. U skupinu neživotnih osiguranja svrstavamo i putno osiguranje kao relativno novi proizvod na tržištu. Premda su najčešće vrste neživotnog osiguranja - Osiguranje od odgovornosti prema trećim osobama, s rastom osvještenosti ljudi i sve većom željom i potrebom za putovanjem skupina putnog osiguranja bilježi konstantan porast broja korisnika.

Polisu putnog osiguranja moguće je ugovoriti u periodu od 1 do 365 dana, kao pojedinci, grupe ili obitelji. Opsegom usluga police uvelike se može utjecati na visinu premije i osigurnine. Premija osiguranja plaća se jednokratno i time se zaključuje ugovor o osiguranju. Osigurnina se isplaćuje po nastupu osiguranog slučaja, gdje je obveza osiguranika prijaviti osigurani slučaj asistentici osiguratelja u RH, prikupiti potrebne informacije i ispuniti osigurateljni predložak prijave. Putno osiguranje mora biti ugovoreno prije početka putovanja inače se ugovor smatra nevažećim.

Na temelju analize ponuda putnih osiguranja na tržištu Republike Hrvatske može se konstatirati kako većina osiguravajućih društava, s ciljem stjecanja konkurentne prednosti, svojim korisnicima nude različite popuste i beneficije. Vodeće mjesto na tržištu neživotnih osiguranja, iz grupe proučenih društava, zauzima Croatia osiguranje d.d.

Dok na svjetskom tržištu dolaskom pandemije nisu unesene znatne promjene, na domaćem jesu. S obzirom na veličinu hrvatskog tržišta i broj osiguravajućih društava isto i ne iznenađuje. Naime u slučaju da polica osiguranja pokriva troškove uzrokovane virusom Covid - 19 premija može narasti i do 50% ukupnog iznosa. U promatranom razdoblju od dvije godine u skupini neživotnog osiguranja na kraju 2020. godine zabilježen je porast za 4,67%, dok prema podacima za svibanj 2021. godine bilježi se porast od 12,62% ukupno zaračunate bruto premije.

LITERATURA

1. Bank24.hr, Putno osiguranje u vrijeme COVID-a, 2021., dostupno na: <https://www.bank24.hr/blog/vijesti/putno-osiguranje-u-vrijeme-covid-a.html>
2. Croatia osiguranje d.d., dostupno na: <https://crosig.hr/>
3. Europska komisija (2020), Factsheet: The EU helps reboot Europe's tourism, Bruxelles: Europska komisija – informativni pregled, dostupno na: https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/hr/FS_20_851
4. Generali osiguranje d.d. dostupno na: <https://www.generali.hr/osiguranja>
5. Grawe Hrvatska d.d., dostupno na: <https://www.grawe.hr/>
6. Hrvatski sabor, Prijedlog zakona o izmjeni i dopunama Zakona o zaštiti pučanstva od zaraznih bolesti, s Konačnim prijedlogom zakona br. 75, 2020., dostupno na: <https://www.srednja.hr/app/uploads/2020/12/izmjene-Zakona-o-zastiti-pucanstva.pdf>
7. HANFA, Osiguranje, dostupno na: <https://www.hanfa.hr/getfile.ashx/?fileId=42496>
8. Hrvatski ured za osiguranje, Tržište osiguranja u RH u 2021., dostupno na: https://huo.hr/upload_data/site_files/10473197054009669171708800882_objava_stat_trziste-osiguranja-za-svibanj-2021.pdf
9. Hrvatski zavod za javno zdravstvo, Nove cijene PCR i brzih antigenskih testova u HZJZ, dostupno na: <https://www.hzjz.hr/aktualnosti/nove-cijene-pcr-testova-i-brzih-antigenskih-testova-u-hzjz/>
10. Rafaj, J. (2009), Tržište osiguranja, Zagreb: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, dostupno na: <https://www.hanfa.hr/getfile.ashx/?fileId=39205>
11. Riegert, B. (2020) , EU uvodi „korona-semafor“ – crvena boja dominira, Deutsche Welle, dostupno na: <https://www.dw.com/hr/eu-uvodi-korona-semafor-crvena-boja-dominira/a-55270240>
12. Sava osiguranje d.d., dostupno na: <https://www.sava-osiguranje.hr/>
13. Shivani, V. (2021), How much Covid – 19 protection does travel insurance offer in 2021?, CNN, dostupno na: <https://edition.cnn.com/travel/article/travel-insurance-pandemic-2021/index.html>
14. Svijet putovanja, Putno osiguranje, dostupno na: <https://www.svijetputovanja.hr/info/putno-osiguranje>
15. Triglav osiguranje d.d., dostupno na: <https://www.triglav.hr/>

16. Prava putnika kod izvanrednih okolnosti uzrokovanih korona virusom, dostupno na:
<https://agencije.uniqa.hr/polica/Prava%20putnika%20kod%20izvanrednih%20okolnosti.pdf>
17. Wiener osiguranje d.d., dostupno na: <https://www.wiener.hr/>
18. Your Europe, Zdravstveno osiguranje tijekom privremenog boravka, dostupno na:
https://europa.eu/youreurope/citizens/health/unplanned-healthcare/temporary-stays/index_hr.htm

POPIS SLIKA I GRAFIKONA

Grafikon 1: Struktura premije po vrstama osiguranja; svibanj 2021	7
Slika 1: Usporedba ponuda putnog zdravstvenog osiguranja na tržištu RH	22