

Dr. sc. Mile LASIĆ, redoviti profesor
Pravnog fakulteta Sveučilišta u Mostaru
mile.lasic@pf.sum.ba

UDK 366.5/.7(4)(094)
368(4:497.5)(094))
Izvorni znanstven rad
Rad stigao: 1. svibnja 2025.
Rad prihvaćen: 20. svibnja 2025.

Dr. sc. Šime SAVIĆ, odvjetnik
Ilica 191C, Zagreb
sime.savic2@gmail.com

SKLAPANJE UGOVORA O OSIGURANJU I ZAŠTITA POTROŠAČA

Sažetak: *Moderan način sklapanja ugovora o osiguranju u pravilu je takav da ugovaratelj osiguranja pristupa ugovoru (adhezijski ugovor) i ugovor nastaje prihvaćanjem uvjeta osiguranja, koji određuju sadržaj odnosa „osiguratelj - osiguranik“, a koje jednostrano i unaprijed donosi jedna ugovorna strana – osiguratelj i to kao jača stranka iz planiranog ugovora o osiguranju. Ugovaratelj osiguranja, kao slabija strana iz ugovora, u pravilu je neprofesionalac koji kupuje proizvod osigurateljne zaštite kod osiguratelja, izložen je opasnosti sklapanja ugovora o osiguranju, a da taj ugovor ne odgovara njegovim potrebama osigurateljne zaštite. Stoga je potrebno tog ugovaratelja osiguranja, tog potrošača osigurateljnog proizvoda i/ili usluge, zaštititi kako bi mu se omogućilo ostvarivanje svoje potrebe osiguranja od rizika (opasnosti) koji mu prijete.*

U radu autori obrađuju stanje zaštite potrošača – fizičke osobe u Republici Hrvatskoj, kroz obvezu osiguratelja da informira ugovaratelja osiguranja o ugovoru o osiguranju prije i pri sklapanju toga ugovora. Posebice se analizira: zaštita ugovaratelja osiguranja kao slabije strane iz ugovora o osiguranju kroz odredbe Zakona o obveznim odnosima o ugovoru o osiguranju te ugovaratelj osiguranja kao potrošač osigurateljne usluge ili proizvoda.

Ključne riječi: *zaštita potrošača osigurateljnog proizvoda i usluge, obveza osiguratelja na predugovorno i ugovorno informiranje ugovaratelja osiguranja, distribucija osigurateljnih proizvoda i usluga.*

Uvod

U današnje vrijeme sklapanje ugovora o osiguranju nasušna je potreba za normalan život i djelovanje kako pojedine pravne osobe tako i pojedine fizičke osobe. Dnevno se sklopi na milijune ugovora o osiguranju. Te ugovore sklapaju osiguratelji kao moderno organizirani profesionalci u djelatnosti osiguranja s jedne strane i pravne odnosno fizičke osobe s druge strane, kao neprofesionalci. Rizici koji su prijetnja čovjeku, njegovoj imovini i osobi, brojni su. Stoga je razumljiva želja ugroženih osoba da rizik nastanka štete uslijed nekog štetnog događaja prenesu na osiguratelja. To se obavlja sklapanjem ugovora o osiguranju od određenog rizika ili određenih rizika.

Suvremen način sklapanja ugovora o osiguranju u pravilu je takav da ugovaratelj osiguranja pristupa ugovoru (adhezijski ugovor) i ugovor nastaje prihvaćanjem uvjeta osiguranja, koji određuju sadržaj odnosa „osiguratelj - osiguranik“, a koje jednostrano i unaprijed donosi jedna ugovorna strana – osiguratelj i to kao jača stranka iz planiranog ugovora o osiguranju. Slabija strana iz ugovora o osiguranju je ugovaratelj osiguranja, koji je u pravilu neprofesionalac koji kupuje proizvod osigurateljne zaštite kod osiguratelja. On je izložen opasnosti sklapanja ugovora o osiguranju, a da taj ugovor ne odgovara njegovim potrebama osigurateljne zaštite. Zato je potrebno tog ugovaratelja