

KASKO OSIGURANJE CESTOVNIH VOZILA U REPUBLICI HRVATSKOJ

Obrovac, Đanluka

Master's thesis / Specijalistički diplomski stručni

2020

Degree Grantor / Ustanova koja je dodijelila akademski / stručni stupanj: **Karlovac University of Applied Sciences / Veleučilište u Karlovcu**

Permanent link / Trajna poveznica: <https://um.nsk.hr/um:nbn:hr:128:966986>

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

Download date / Datum preuzimanja: **2024-11-17**



VELEUČILIŠTE U KARLOVCU
Karlovac University of Applied Sciences

Repository / Repozitorij:

[Repository of Karlovac University of Applied Sciences - Institutional Repository](#)



zir.nsk.hr



DIGITALNI AKADEMSKI ARHIVI I REPOZITORIJ

VELEUČILIŠTE U KARLOVCU
POSLOVNI ODJEL
SPECIJALISTIČKI DIPLOMSKI STRUČNI STUDIJ POSLOVNO
UPRAVLJANJE

Đanluka Obrovac

**KASKO OSIGURANJE CESTOVNIH VOZILA U
REPUBLICI HRVATSKOJ**

ZAVRŠNI RAD

Kolegij; Upravljanje osiguranjem

Mentor: dr. sc. K. Klasić, prof. v. š.

Matični broj studenta: 0619416004

Karlovac, kolovoz 2020.

KARLOVAC UNIVERSITY OF APPLIED SCIENCES
BUSINESS DEPARTMENT
SPECIALIST GRADUATE PROFESSIONAL STUDY OF
BUSINESS MANAGEMENT

Đanluka Obrovac

**MOTOR HULL INSURANCE IN REPUBLIC
OF CROATIA**

FINAL WORK

Course: Insurance management

Mentor: dr. sc. K. Klasić, prof. v. š.

Student ID number: 0619416004

Karlovac, august 2020.

ZAHVALA

Uvelike se zahvaljujem mentorici dr.sc. Kseniji Klasić prof. v.š. na pruženoj prilici i svim savjetima koje mi je davala pri izradi ovog završnog rada. Zahvaljujem se svima koji su mi bili podrška tijekom studiranja, a posebno svojoj obitelji.

Danluka Obrovac

Karlovac, 20.08.2020

SAŽETAK

Završni rad se bavi analizom uvjeta kasko osiguranja cestovnih vozila u Republici Hrvatskoj kao i usporedbom pokrića u pojedinim osiguravajućim kućama kao što su Allianz, Croatia i Euroherc. Primarna svrha ovog osiguranja je financijska zaštita u slučaju štete automobila.

U ovom završnom radu je obrađen kratki povijesni pregled i definicija kasko osiguranja, kao i njegove osnovne značajke. Opisuje se način i postupak sklapanja ugovora o osiguranju sukladno potrebama ugovaratelja osiguranja odnosno osiguranika. Uspoređuju se uvjeti i pokrića izabranih osiguravajućih društava, kao i zaračnate bruto premije od 2008. do 2019. g.

Iz istraživanja u ovom radu je moguće zaključiti da ekonomska situacija u državi ima veliki utjecaj na kasko osiguranje motornih vozila. Zanimljivo će biti pratiti daljne rezultate pogotovo sad u vrijeme zaraze Covid - 19 i kako je to utjecalo na temu ovog rada. Velike prijevozne tvrtke i vozila na leasing su masivno otkazivala kasko osiguranja, što će u konačnici imati velike posljedice za gospodarstvo.

Ključne riječi; Kasko osiguranja cestovnih vozila, sklapanje ugovora, uvjeti, pokrića, ekonomska situacija u državi.

SUMMARY

The final paper deals with the analysis of the conditions of comprehensive motor hull insurance in Republic of Croatia as well as the comparison of coverage in individual insurance companies such as Allianz, Croatia and Euroherc. The primary purpose of this insurance is financial protection in the event of car damage.

This final paper deals with a brief historical overview and definition of comprehensive insurance, as well as its basic features. It describes the manner and procedure of concluding an insurance contract in accordance with the needs of the policyholder. The conditions and coverage of selected insurance companies are compared, as well as the gross premiums written from 2008 to 2019.

From the research in this paper, it is possible to conclude that the economic situation in the country has a great impact on motor hull insurance. It will be interesting to follow further results especially now at the time of Covid - 19 infection and how this affected on the topic of this paper. Large transport companies and leased vehicles have massively canceled comprehensive insurance, which will ultimately have major consequences for the economy.

Key words; Motor hull insurance, conclusion of contracts, conditions, coverage, economic situation in the country.

SADRŽAJ

| | |
|--|----|
| 1. UVOD | 8 |
| 1.1. Predmet i cilj rada | 8 |
| 1.2. Sadržaj i struktura rada | 8 |
| 1.3. Izvor podataka i metode prikupljanja | 8 |
| 2. OPĆENITO | 9 |
| 2.1. Kratki povjesni pregled | 9 |
| 2.2. Definiranje kasko osiguranja | 9 |
| 2.3. Obilježja kasko osiguranja | 10 |
| 2.4. Osigurani rizici | 11 |
| 2.4.1. Puni kasko | 11 |
| 2.4.1.1. Rizici koji su obuhvaćeni punim kaskom | 12 |
| 2.4.1.2. Rizici koji nisu obuhvaćeni, ali mogu biti ako se posebno ugovore | 14 |
| 2.4.2. Djelomični kasko | 14 |
| 2.5. Obveze osiguratelja | 15 |
| 2.6. Gubitak prava iz osiguranja | 15 |
| 2.7. Osiguranina i postupak utvrđivanja visina šteta | 16 |
| 3. SKLAPANJE UGOVORA O KASKO OSIGURANJU | 18 |
| 4. VRSTE UGOVORA I POKRIVENI RIZICI | 22 |
| 5. TRŽIŠTE KASKO OSIGURANJA | 23 |
| 6. ANALIZA PONUDE KASKO OSIGURANJA U RH | 32 |
| 7. PRIMJER PONUDE KASKO OSIGURANJA U RH | 35 |
| 7.1. Primjer ponude kasko osiguranja kod osobnih automobila osiguravajućih kuća Euroherc i Allianz | 35 |
| 7.1.1. Osiguravajuća kuća Euroherc | 35 |
| 7.1.2. Osiguravajuća kuća Allianz | 37 |
| 7.2. Primjer ponude kasko osiguranja kod teretnog vozila osiguravajućih kuća Euroherc i Allianz | 38 |
| 7.2.1. Osiguravajuća kuća Euroherc | 38 |
| 7.2.2. Osiguravajuća kuća Allianz | 40 |
| 7.3. Primjer ponude kasko osiguranja kod radnog stroja osiguravajućih kuća Euroherc i Allianz | 41 |
| 7.3.1. Osiguravajuća kuća Euroherc | 41 |
| 7.3.2. Osiguravajuća kuća Allianz | 43 |

| | |
|--|----|
| 8. USPOREDBA UVJETA, RIZIKA, ISKLJUČENJA I ŠTETE ZA NAVEDENA DRUŠTVA – CROATIA, EUROHERC I ALLIANZ | 45 |
| 8.1. Štete | 46 |
| 9. ZAKLJUČAK | 47 |
| LITERATURA..... | 48 |
| INTERNET STRANICE..... | 48 |
| POPIS SLIKA_ | 50 |
| POPIS TABLICA_..... | 50 |
| POPIS DIJAGRAMA | 50 |
| PRILOG | 51 |

1. UVOD

1.1. Predmet i cilj rada

Glavni cilj ovog rada je analizirati uvjete Kasko osiguranja cestovnih vozila u Republici Hrvatskoj kao i usporediti njihova pokrića na pojedinim osiguravajućim kućama kao što su Allianz, Croatia i Euroherc. Rad na ovu temu je vrlo zanimljiv, jer se svakim danom sve više koristi kasko osiguranje cestovnih vozila, što omogućuje i gospodarski razvoj pojedinih zemalja. Primarna svrha ovog osiguranja je financijska zaštita u slučaju štete automobila.

1.2. Sadržaj i struktura rada

U ovom završnom radu je obrađen kratki povijesni pregled i definicija kasko osiguranja, kao i njegove osnovne značajke. Opisuje se način i postupak sklapanja ugovora o osiguranju sukladno potrebama ugovaratelja osiguranja odnosno osiguranika. Uspoređuju se uvjeti i pokrića izabranih osiguravajućih društava, kao i zaračnate bruto premije od 2008 do 2019 g.

Iz istraživanja u ovom radu je moguće zaključiti da ekonomska situacija u državi ima veliki utjecaj na kasko osiguranje motornih vozila. Zanimljivo će biti pratiti daljne rezultate pogotovo sad u vrijeme zaraze Covid - 19 i kako je to utjecalo na temu ovog rada. Velike prijevozne tvrtke i vozila na leasing su masivno otkazivala kasko osiguranja, što će u konačnici imati velike posljedice za gospodarstvo.

1.3. Izvori podataka i metode prikupljanja

Izvori podataka za ovaj rad su većinom prikupljeni na internet stranicama, nešto manje u knjigama jer nema previše literatura na temu kasko osiguranje cestovnih vozila u Republici Hrvatskoj. Podaci koji se odnose na osiguravajuće kuće dobiveni su od direktora podružnica u Karlovcu. Podaci su prikazani meodom deskripcije tj. glavni pokazatelji su opisani i njihovo je značenje objašnjeno.

2. OPĆENITO

2.1. Kratki povijesni pregled

Kao i većina stručnih izraza u osiguravajućoj struci, riječ kasko dolazi iz pomorskog osiguranja. U tom smislu može se tumačiti da su kasko osiguranjem prvenstveno osigurana transportna sredstva uz isključenje tereta koji se istima prevozi. Prvi primitivni oblici osiguranja javljaju se još prije 3000 godina pr. Kristakada su kineski trgovci osiguravali svoje čamce. Prva polica osiguranja izdana je navodno davne 1348. Godine u Pizi. Tijekom vremena na razvoj osiguranja snažno je utjecao gospodarski razvoj, veća povezanost među ljudima i nova znanstvena dostignuća. Razvoj osiguranja u Hrvatskoj pridonijela je zadruga Croatia osnovana 1884. U Zagrebu. Osobito snažan razvoj osiguranja u Hrvatskoj započinje velikim političkim promjenama dvadesetih godina prošlog stoljeća čime je hrvatsko tržište otvoreno velikim osiguravajućim društvima sa Zapada koja i do danas posluje na ovim prostorima. U Republici Hrvatskoj kasko osiguranje nominirano je kroz dvije vrste pravnih izvora. Te pravne izvore možemo podijeliti na one koje donosi država kao zakonodavac i one autonomne koje donose društva za osiguranje unutar svojeg poslovanja. Autonomne izvore čine opći uvjeti društava za osiguranje koji su sastavni dio ugovora o kasko osiguranju.¹

2.2. Definiranje kasko osiguranja

Riječ „*Kasko*“ je španjolskog podrijetla, a prevodi se kao: lađa bez tovara, trup broda.

Danas ova vrsta osiguranja automobilske kaska označava pojam prijevoznog sredstva; prvenstveno auta, no osiguravaju se i sve vrste motornih priključnih, tračnih i radnih vozila i radnih strojeva. Međutim, kasko osiguranje cestovnih vozila nije jedina vrsta kasko osiguranja. Više je vrsti²;

1. pomorski kasko
2. riječni kasko
3. avionski kasko
4. kasko osiguranje cestovnih vozila

¹ Filip Suknaić, dipl. iur. - Kasko osiguranje transportnih sredstava u Republici Hrvatskoj-Zagreb / str.1 i 2

². Ponude kasko osiguranja

www.ponuda+kasko+osiguranja&oq=ponuda+kasko+osiguranja&aqs=chrome..69i57j69i60j0l2.5954j0j7&sourceid=chrome&ie=UTF-8 [17.04.2020]

Zakon o osiguranju dijeli poslove osiguranja prema slijedećem:³

1. poslove životnog osiguranja
2. poslove neživotnog osiguranja (kasko osiguranja cestovnih vozila)
3. poslove reosiguranja

Budući je kasko dobrovoljno osiguranje, uvjete za kasko osiguranje i premijski sustav za kasko osiguranje cestovnih vozila ne propisuje Hrvatski ured za osiguranje, već ih propisuju i određuju sami osiguratelji.

2.3. Obilježja kasko osiguranja

Kasko osiguranje predstavlja dobrovoljno osiguranje što znači da nije obvezno zakonom, te je na vlasniku automobila hoće li ga sklopiti ili ne, no često ga zahtijevaju Leasing kuće i banke kako bi zaštitile svoju imovinu.⁴ Ono nadopunjuje obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti i s njim vozilo može biti djelomično ili u potpunosti osigurano ovisno o vrsti kaska kojem se radi. Kao glavna razlika može se navesti nadoknada štete u slučaju da štetu na vozilu nije prouzročila treća osoba. Dakle, ako ne postoji treća osoba ili je ona neidentificirana, a postoji uništenje vozila zbog drugačijih okolnosti, kasko osiguranje pokriva nastale štete.

Ukoliko je osiguranik sam skrivio nesreću također je pokriven ovim osiguranjem koje sveukupno vrijedi samo za materijalne štete za razliku od obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti koja pokriva materijalne i nematerijalne štete. Kasko osiguranjem, osim samog vozila i svih njegovih standardnih dijelova, može se i ugovoriti osiguranje dodatnih nadograđenih dijelova i opreme koji nisu sastavni dio motornog vozila.

Kao i kod obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti, uvjete prema kojima se vode osiguranja, kao i nove cjenike pod utjecajem ponude i potražnje, sastavljaju sama društva za osiguranja.⁵ Kod kaska postoji mogućnost ugovaranja franšize,⁶ i to nekoliko vrsta.

³ Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga - Tržište osiguranja
www.hanfa.hr/getfile/39205/trziste_osiguranja.pdf [18.04.2020.]

⁴ Klasić, K., Andrijanić, I. (2013): Osnove osiguranja, načela i praksa, TEB – poslovno savjetovanje, Zagreb, str.135

⁵ Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga - Tržište osiguranja
www.hanfa.hr/getfile/39205/trziste_osiguranja.pdf [18.04.2020.]

⁶ HOK osiguranje - Kasko osiguranje
www.hok-osiguranje.hr/kasko-osiguranje-108133.aspx [18.04.2020.]

Franšiza znači sudjelovanje osiguranika u dijelu naknade štete što ima određenih prednosti, kao plaćanje manje premije osiguratelju. Bonus u obveznom osiguranju od automobilske odgovornosti se može dobiti samo na temelju prijavljenih šteta, što nije slučaj kod kasko osiguranja budući da se bonus ostvaruje na više načina.

Premija osiguranja kaska se može platiti odjednom ili se može ugovoriti do 12 mjesečnih obroka. Ukoliko dođe do neplaćanja premije ugovor se može raskinuti, kao i u koliko dođe do promjene vlasnika vozila.

2.4. Osigurani rizici

Svi osiguratelji izvršili su svojim općim uvjetima podjelu kasko osiguranja cestovnih vozila na dvije vrste:

1. puni kasko i
2. djelomični kasko.

Ovaj sustav podjele temelji se na vrsti i obujmu osiguranih rizika, a odnosi se uglavnom na automobile.

2.4.1. Puni kasko

Puni kasko obuhvaća najveći broj osiguranih rizika i ukoliko je ugovaratelj u mogućnosti predstavlja i najbolje rješenje za njegov *miran san*, ali su i premije znatno više nego kod djelomičnog kaska.

Puni kasko u načelu pokriva ove štete:

1. uništenje
2. oštećenje
3. nestanak osiguranog predmeta

Rizike, koji su pokrivenim punim kasko osiguranjem, možemo podijeliti u dvije skupine:

1. rizici koji su obuhvaćeni i
2. rizici koji nisu obuhvaćeni ali mogu biti ako se posebno ugovore.

2.4.1.1. Rizici koji su obuhvaćeni punim kaskom:

Rizici su⁷;

1. Pad ili udar nekog predmeta; događaj u kojem je vozilo oštećeno padom ili udarcem
2. Nekog predmeta izvana i izvan vozila, a koji nije njegov sastavni dio niti je spojen s vozilom na bilo koji način.
3. Lom stakla; svaki lom i/ili oštećenje vjetrobranskog, bočnog ili stražnjeg stakla, staklenog pomičnog ili nepomičnog krovnog otvora osiguranog vozila bez obzira na uzrok, osim stakala na svjetlima i zrcala
4. Udar groma; prirodna pojava koja se manifestira kao direktan udar električne energije ili topline na imovinu ili osobe. Osiguranje od udara groma obuhvaća štete koje na osiguranom predmetu prouzroči grom direktnim/ izravnim udarom (direktno električno atmosfersko pražnjenje) djelovanjem snage ili topline, ili pak padom ili udarom drugih predmeta srušenih samim udarom groma.
5. Eksplozije; iznenadno djelovanje sile temeljeno na težnji pare ili plinova da se prošire. Osiguranje ne pokriva nuklearne eksplozije.
6. Oluje; djelovanje vjetra brzine veće od 17,2 metara u sekundi, odnosno 62 kilometra na sat.
7. Rad (tuča); atmosferska kruta zrnasta oborina u obliku pojedinačnih ili slijepljenih grumena leda.
8. Manifestacije i demonstracije; pod manifestacijom i demonstracijom smatra se organizirano ili spontano javno izražavanje raspoloženja grupe građana. Ovim osiguranim rizikom obuhvaćene su štete nastale uslijed rušenja, demoliranja, razbijanja i paljenja izazvanih lošim raspoloženjem grupe građana.
9. Poplave; poplavom se smatra stihijsko i neočekivano plavljenje terena od stalnih voda (rijeka, jezera, mora i dr.) zbog toga što se voda izlila iz korita i provalila obrambeni nasip ili branu, izlijevanje vode zbog izvanredno visoke plime ili valova neobične jačine na moru i jezerima ili nadiranje vode iz umjetnih jezera, kao i neočekivano plavljenje terena vodom kao posljedica proloma oblaka, pod uvjetom da je šteta nastala za trajanja poplave.
10. Bujice; neočekivano i stihijsko plavljenje terena vodenom masom koja se stvara na nizbrdnim terenima zbog jakih atmosferskih oborina i slijevanja ulicama i putovima, ne uključujući izlijevanje vode iz kanalizacijske mreže, osim ako je do

⁷ Materijali uručeni od Direktorice poslovnice EUROHERCA u Karlovcu, Uvjeti za kasko osiguranje cestovnih vozila Pristup [11.05.2020.]

izljeva došlo zbog poplave ili bujice, pod uvjetom da je šteta nastala za trajanja bujice.

11. Izlijevanje vode; iznenadni događaj koji nastaje uslijed izvanredno visoke plime i valova neobične jačine na moru ili jezerima ili nadiranje vode iz umjetnih jezera.

12. Krađa; kazneno djelo krađe, teške krađe, razbojništva i razbojničke krađe, kako je to određeno kaznenim zakonom koji je bio na snazi u vrijeme ostvarenja osiguranog slučaja. Smatra se da je ostvaren rizik krađe u slučaju oduzimanja predmeta osiguranja s ciljem da ga se protupravno prisvoji, pod uvjetom da se ne pronađe u roku od 30 (trideset) dana od dana prijave nestanka nadležnom tijelu.

13. Požar; samopodržavajući proces gorenja koji se nekontrolirano širi u prostoru. Smatra se da je ostvaren rizik požara ako je došlo i do pregorijevanja električne instalacije na vozilu, nakon čega se na istom razvio požar. Osiguranje ne pokriva štete koje nastanu zbog izlaganja toplini radi obrade (npr. varenje i sl.), osmuđenjem i pregorenjem od cigarete, cigare, svjetiljke, žara, kratkog spoja te u ostalim slučajevima kada se nije razvio požar.

14. Protupravno oduzimanje vozila u namjeri da se uporabi za vožnju, razbojničke krađe i razbojstva.

Uvjeti osiguranja sadržani su u ponudi, polici osiguranja, Uvjetima osiguranja koji su niže otisnuti, a u pojedinačnim slučajevima, kada je to posebno ugovoreno, i u posebnim uvjetima koji se primjenjuju u pojedinačnim slučajevima. Uvjeti osiguranja koji su niže otisnuti utvrđuju, među ostalim, rok u kojem ponuda obvezuje ponuditelja, pravo na opoziv ponude za sklapanje ugovora o osiguranju i pravo na odustanak od sklopljenog ugovora o osiguranju, te uvjete za prestanak i raskid ugovora.

Rizici koji su obuhvaćeni punim kaskom su obavezni ali se mogu uz nadoplatu dodatne premije osigurateljno pokriće je moguće proširiti na tipa;

1. krađa elektroničkih uređaja u vozilu kategorije M
2. naknadu nove vrijednosti kod totalne štete
3. razliku troškova popravka u inozemstvu
4. otkup ugovorene obvezne franšize
5. otkup obveze kontrole alkoholiziranosti
6. zaptita bonusa

7. potres; prirodno izazvano potresanje tla koje nastaje zbog geo_izičkih procesa u unutrašnjosti zemlje.

2.4.1.2. Rizici koji nisu obuhvaćeni ali mogu biti ako se posebno

ugovore;

1. štete na vozilu koja se nalaze u koritima rijeka ili između rijeke i nasipa
2. štete zbog izlivanja kanalizacijske mreže
3. štete na vozilima koja sudjeluju u utrkama radi postizanja najveće brzine
4. rally natjecanjima i treninzima
5. oldtimeri
6. motoski jering,
7. probnim vožnjama u tvorničkim dvorištima itd.

2.4.2. Djelomični kasko

Djelomični kasko može se podijeliti na dvije vrste:

1. djelomični kasko *bilo gdje*,
2. djelomični kasko za vrijeme mirovanja.

Djelomični kasko se može i sam ugovoriti ovisno o tome što želimo. Obično puni kasko se ugovara kod novih vozila i ovisno o financijskoj mogućnosti vlasnika vozila. Kod starijih vozila gdje je nemoguće uzeti puni kasko uzima se djelomični koji pokriva rizike koje traži vlasnik vozila i naravno cijena police djelomičnog kasko osiguranja je jeftinija od police punog auto kasko osiguranja.

Ovaj sustav podjele temelji se na prostornom djelovanju i vremenu osiguranja. Kada je kasko ugovoren, kasko za to vozilo vrijedi bilo gdje cijelo vrijeme dok se ono nalazi na području koje je ugovorom i uvjetima definirano, a u polici navedeno kao mjesto osiguranja. Kasko za vrijeme mirovanja vrijedi samo za ono vrijeme u kojem vozilo miruje u mjestu koje je utvrđeno kao mjesto osiguranja. Još jedna specifičnost djelomičnog kaska je ta da ga osiguratelji u svojim uvjetima nude u različitim kombinacijama, koje imenuju velikim slovima abecede (npr. Kombinacija F). Ugovaranjem djelomičnog kaska plaća

se i niža premija od punoga, ali njime je obuhvaćen znatno manji broj osiguranih rizika. Svaka kombinacija djelomičnog kaska obuhvaća određene rizike. Tako će biti moguće izabrati kombinaciju koja obuhvaća samo rizike oluje, tuče i lavine, ali opseg tih opasnosti bit će jednak onima koje se odnose na oluju, tuču i lavinu kod punog kaska. Kombinacije su nebrojene i ovise od osiguratelja do osiguratelja.

2.5. Obaveze osiguratelja

Što se tiče obaveze osiguratelja da isplati osigurninu kao i rokovi vezani uz to pitanje, u općim uvjetima su uređeni onako kako je to učinjeno odredbama ZOO-a.

Početak i završetak osiguranja i obaveze osiguratelja na isplatu osigurnine također su uvjetima uređeni istovjetno ZOO-u. Iznos osigurnine uvijek je ograničen do vrijednosti osigurane stvari. Također se navodi da je osiguratelj dužan nadoknaditi i troškove u svezi s osiguranim slučajem (spašavanje) ali i oni (uračunati zajedno s osigurninom) također ne smiju prijeći vrijednost osigurane stvari. Osiguratelj je u obavezi ugovaratelju vratiti premiju ako:

1. osigurana stvar bude uništena prije početka osigurateljve obaveze,
2. osigurana stvar bude uništena nakon početka obaveze osiguratelja od rizika
3. obuhvaćenih osiguranjem – ovime i prestaje vrijediti ugovor o kasku za razliku od oštećenja vozila kada kasko i dalje ostaje na snazi
4. dođe do promjene vlasništva na osiguranoj stvari (svi osiguratelji zabranjuju prijenos ugovora o kasku s prijenosom vlasništva predmeta osiguranja što im je dozvoljeno po ZOO-u i u tom slučaju ugovor prestaje vrijediti 24 sata nakon prijenosa).

2.6. Gubitak prava iz osiguranja

Ovo je zasigurno najvažniji dio općih uvjeta svakoga osiguratelja. Za osiguranika je od iznimne važnosti da bude upoznat s ovim odredbama jer se sada već nalazi u ugovornom odnosu u kojem plaća premije i stoga mora biti u mogućnosti ostvariti svoja prava na osigurninu, inače za njega ugovor o kasku gubi svaki smisao. Osiguratelji bi također morali biti korektni i izričito naglasiti važnost ovih odredaba svakom ugovaratelju. Svi osiguratelji u svojim općim uvjetima navode dugačak popis zabranjenih ponašanja i stanja za osiguranika čije kršenje dovodi do gubitka prava iz osiguranja i najvažnije gubitka osigurnine.

Osiguranik gubi prava iz osiguranja⁸:

1. za vrijeme dok vozilom upravlja osoba bez odgovarajuće dozvole
2. ako je vozilo oduzeto pravomoćnom sudskom odlukom ili rješenjem
3. ako vozilo nije bilo zaključano ili je krađa bila olakšana na neki drugi način;
4. osiguranik nije prijavio povećani rizik, niti je za njega platio dodatnu premiju
5. ako je šteta uzrokovana namjerno ili prijevarom
6. ako je osiguranik pod utjecajem droga ili alkohola
7. ako je štetu vozač prouzročio namjerno
8. ako je šteta nastala zbog toga što je vozilo bilo tehnički neispravno, a ta je okolnost vozaču bila poznata
9. ako je šteta prouzročena kaznenim dijelom obijesne vožnje u cestovnom prometu za koje je donesena pravomoćna sudska presuda.

2.7. Osigurnina i postupak utvrđivanja visina šteta

Prije samog utvrđivanja visine štete potrebno je razlikovati dvije vrste šteta:

1. totalna šteta i
2. djelomična šteta.

Pod totalnu štetu razumijevamo uništenje ili nestanak vozila, dok se djelomične štete odnose samo na oštećenja osiguranog vozila. Za ove dvije vrste šteta potpuno je drugačiji postupak utvrđivanja njihove vrijednosti. Iznos totalne štete određuje se prema vrijednosti osiguranog vozila na dan utvrđivanja visine štete umanjenog za tržišnu vrijednost ostatka osiguranog vozila, a prema stanju tog vozila neposredno prije štete. Za utvrđivanje visine štete primjenjuje se nabavna cijena novog vozila na dan utvrđivanja visine štete umanjena za izgublenu vrijednost zbog tehničke istrošenosti (amorizacija). Ukoliko je vozilo kupljeno sa popustom, nabavna cijena vozila je i dalje kataloška vrijednost novonabavnog vozila bez obzira na popust, jer se prema tom iznosu plaća i porez. Ako vrijednost vozila na dan utvrđivanja štete iznosi manje od troškova popravka, visina se određuje kao da je vozilo uništeno (totalna šteta). Ovdje vrijedi ograničenje, da gornja granica osigurateljeve obaveze ne može biti viša od svote osiguranja koja je naznačena u polici.

Djelomična šteta utvrđuje se prema visini troškova popravka u Republici Hrvatskoj umanjenih za tržišnu vrijednost ostatka dijelova koji se zamjenjuju. Ne naknađuju se troškovi popravka koji su nastali zbog promjena, poboljšanja ili usavršavanja nastalih tijekom popravka.

⁸ Crosig.hr

www.crosig.hr/media/dokumenti/proizvodi/ao/uvjeti_za_obvezno_osiguranje_od_automobilske_odgovornosti_01102018.pdf [18.04.2020]

Uz totalne i djelomične štete, treba spomenuti kako one oblikuju ugovorni odnos. Kada nastupi osigurani slučaj u kojem se ostvarila djelomična šteta, vozilo ostaje dalje osigurano bez promjene. Situacije je potpuno drugačija kada nastupi osigurani slučaj u kojem se ostvari totalna šteta jer tada osiguranje vozila prestaje.⁹

⁹ Filip Suknaić, dipl. iur. - Kasko osiguranje transportnih sredstava u Republici Hrvatskoj/str.4 do 7.

3. SKLAPANJE UGOVORA O KASKO OSIGURANJU

Već je navedeno kako osiguranici ugovaraju kasko osiguranje radi osiguranja svoga motornog vozila i eventualno dodatne opreme zbog rizika na koje ne mogu utjecati, no potrebno je i navesti tko može biti potencijalni osiguranik budući da nisu svi u mogućnosti priuštiti kasko osiguranje. Najviše osiguranika se odnosi na vlasnike kupljenih novih motornih vozila, zatim vozila koja su stara do 3 godine, tvrtke koje prodaju vozila na leasing, vlasnike koji su kupili vozila na kredit (ako kreditor uvjetuje kupnju kasko osiguranja skupa s vozilom).

Osiguratelj je tijekom cijelog procesa ugovaranja osiguranja (prije, tijekom i nakon) dužan izvršiti određene poslove¹⁰, sve je to vidljivo u predugovornoj dokumentaciji u skladu sa „IDD smjernicom i zakonom osiguranja“¹¹:

1. Prije sklapanja ugovora o osiguranju distributer osiguranja pojašnjava, na temelju informacija koje je dobio od stranke, zahtjeve i potrebe stranke i stranki je dužan dati objektivne informacije o proizvodu osiguranja u razumljivom obliku kako bi se toj stranki omogućilo da donese odluku o sklapanju ugovora o osiguranju na temelju primljenih informacija.
2. Svaki ponuđeni ugovor o osiguranju mora biti u skladu sa zahtjevima i potrebama stranke.
3. Ako se prije sklapanja bilo kojeg posebnog ugovora o osiguranju stranki daju savjeti, distributer osiguranja stranki je dužan dati personaliziranu preporuku u kojoj objašnjava zašto bi određeni proizvod najbolje ispunio zahtjeve i potrebe stranke.
4. Informacije iz stavka 1. ovoga članka mijenjaju se ovisno o složenosti ponuđenog proizvoda osiguranja i kategorije stranke.
5. Kada posrednik u osiguranju obavijesti stranku da savjete daje na temelju nepristrane i personalizirane analize, dužan je takve savjete davati na temelju analize dostatno velikog broja ugovora o osiguranju raspoloživih na tržištu kako bi mogao dati osobnu preporuku, u skladu sa stručnim kriterijima, o tome koji bi ugovor o osiguranju odgovarao potrebama stranke.
6. Neovisno o informacijama iz članka 380. ovoga Zakona te bez obzira na to je li dobiven savjet i neovisno o tome je li proizvod osiguranja dio paketa u skladu s člankom 436.a ovoga Zakona, prije sklapanja ugovora distributer osiguranja stranki je dužan dati relevantne informacije o proizvodu osiguranja u razumljivom obliku kako

¹⁰ Pazinović, M. (2003): Osnove o osiguranju i reosiguranju, Agram, Zagreb, str. 55.

¹¹ Hanfa.hr
www.hanfa.hr/trziste-osiguranja/pravila-op%C4%87eg-dobra/ (Članak 926. ZOO-a) [25.06.2020]

bi stranki omogućio da donese informiranu odluku, uzimajući pritom u obzir složenost proizvoda osiguranja i kategoriju stranke.

7. U vezi s distribucijom proizvoda neživotnog osiguranja iz članka 7. stavka 2. ovoga Zakona, informacija iz stavka 6. ovoga članka mora se dati putem standardiziranog dokumenta s informacijama o proizvodu osiguranja na papiru ili drugom trajnom mediju.
8. Dokument s informacijama o proizvodu osiguranja iz stavka 7. ovoga članka sastavlja proizvođač proizvoda neživotnog osiguranja.
9. Dokument s informacijama o proizvodu osiguranja iz stavka 7. ovoga članka: mora biti kratak i samostalan dokument mora biti prikazan i strukturiran tako da je jasan i jednostavan za čitanje te napisan slovima veličine koja omogućuje čitanje ne smije, u slučaju da je izvorna verzija bila u boji, biti u manjoj mjeri razumljiv kada je tiskan ili fotokopiran u crno-bijeloj verziji mora biti napisan na hrvatskom jeziku, službenim jezicima ili na jednom službenom jeziku kojim se služi u dijelu države članice u kojem se proizvod osiguranja nudi ili, ako se tako dogovore potrošač odnosno stranka i distributer, na drugom jeziku mora biti točan i ne dovoditi u zabludu mora sadržavati naslov: »Dokument s informacijama o proizvodu osiguranja« na vrhu prve stranice mora sadržavati izjavu o tome da se sve predugovorne i ugovorne informacije o proizvodu nalaze u drugim dokumentima.
10. Dokument s informacijama o proizvodu osiguranja iz stavka 7. ovoga članka treba se dati zajedno s informacijama iz članaka 380. i 382. ovoga Zakona ili informacijama drugih propisa Europske unije pod uvjetom da su ispunjeni svi uvjeti određeni u stavku 9. ovoga članka.
11. Dokument s informacijama o proizvodu osiguranja iz ovoga članka sadržava sljedeće informacije: informacije o vrsti osiguranja sažetak pokriva osiguranja, uključujući osigurane osnovne rizike, iznos osiguranja i, prema potrebi, zemljopisni opseg i sažetak isključenih rizika način plaćanja premije i trajanje plaćanja isključenja iz ugovora o osiguranju obveze na početku ugovora o osiguranju obveze tijekom razdoblja trajanja ugovora obveze u slučaju odštetnog zahtjeva razdoblje trajanja ugovora, uključujući datum početka i isteka ugovora načine raskida ugovora.
12. U vezi s distribucijom proizvoda investicijskih proizvoda osiguranja iz članka 7. stavka 3. ovoga Zakona informacije se daju u skladu s propisima kojima se uređuje davanje ključnih informacija o investicijskim proizvodima osiguranja.
13. Iznimno od stavaka 7. i 8. ovoga članka, dokument s informacijama o proizvodu osiguranja izdaje i proizvođač životnih osiguranja osim investicijskih proizvoda

osiguranja iz stavka 12. ovoga članka u skladu s odredbama ovoga članka i članka 380. ovoga Zakona.

Skraćeno u tri osnovne cjeline (prije, tijekom i nakon) sklapanja ugovora;

1. Prije zaključivanja ugovora o osiguranja – dužan je kvalitetno i informacijski točno izvijestiti ugovaratelja osiguranja o svim bitnim stavkama kasko osiguranja, ponudi kaska te pojasniti svrhu da osiguranik dobije valjanu predodžbu o cijelom procesu. Također, mora utvrditi osnovicu za obračun premije kao i upoznati osiguranika s cijelim budućim poslovanjem i beneficijama koje eventualno može dobiti (npr. bonus). Ukoliko se ugovaratelj odluči na sklapanje ugovora, prije potpisa osiguratelj mora procijeniti stanje vozila u tom trenutku. Dužan je fotografirati vozilo iz najmanje četiri kuta kao i broj šasije da se uvjeri kako vozilo već nije oštećeno.
2. Zaključivanje ugovora o osiguranju – tehnika zaključivanja ugovora se odvija u 2 koraka. Prvi se sastoji od zaključivanja ugovora o kasko osiguranju na obrascu koji se naziva ponuda. U drugom koraku nadležna podružnica osiguratelja ispostavlja potvrdu ugovaratelju osiguranja o ispravnosti njenog sadržaja te da je ugovor zaključen. Ta potvrda se naziva polica za kasko osiguranje i potrebno je ispostaviti u roku od 7 dana nakon što se ponuda zaključila.

Ponuda je sastavni dio ugovora za kasko osiguranje te sadrži sve bitne elemente koji su potrebni za ispravnu funkcionalnost ugovora;

1. Broj police, kao i broj ranije police
2. Datum početka i isteka osiguranja
3. Ugovaratelj osiguranja i osiguranika
4. Predmet osiguranja
5. Karakteristike vozila (godina proizvodnje, snaga motora...)
6. Obračun premije
7. Potpis ugovaratelja osiguranja i osiguratelja.

Ugovaratelj osiguranja uz navedenu ponudu obvezno mora primiti *Uvjete za kasko osiguranje* cestovnih vozila kada se utvrdi ispravnost ponude. Ispravnost ispostavljene ponude kontrolira tarifer (osoba ovlaštena za to). Dakle, on je zadužen za detaljan pregled i točnost svih dokumenata koji su nastali prilikom zaključivanja ugovora. Ukoliko se dogodi da ugovaratelj ne održava svoje obveze (plaćanje premije), da je utvrđena totalna šteta na njegovom vozilu ili se dogodila promjena

vlasnika vozila ili slično, tarifer ima posao skraćivanja ugovora o kasko osiguranju. Tarifer tada šalje obavijest o ograničenju prava raspolaganja kasko osiguranja (tzv. vinkulacija) trećoj osobi tj. da je ugovor raskinut. Na zahtjev osiguranika tarifer može upisati na policu odredbu o vinkulaciji police u korist treće osobe.

3. Nakon zaključivanja ugovora o osiguranju – osiguratelj mora pomno proučiti i provjeriti ispravnost ponude i zaključenog ugovora. Ukoliko postoji nekakva pogreška, dužan je obavijestiti osiguranika da se na vrijeme ispravi. Također mora pratiti i nadgledati osiguranika tokom valjanosti ugovora pazeći na isplate premija i eventualno produženje ugovora kada prethodni istekne.¹²

¹² Pazinović, M. (2003): op. cit., str. 55

4. VRSTE UGOVORA I POKRIVENI RIZICI

Vrste ugovora o kasko osiguranju;¹³

1. Konsenzualani ugovor – se smatra zaključenim kada se ugovaratelj i osiguratelj usuglase i potpišu odredbe ugovora
2. Adhezijski ugovor – jer ugovaratelj u pravilu pristupa uvjetima koje propisuje osiguratelj i potpisuje već unaprijed tiskanu Policu (ponudu) za kasko osiguranje
3. Formalan ugovor – smatra se zaključenim tek potpisom Police u pismenom obliku
4. Dvostrano obvezni ugovor – jer se u njemu ugovaratelj osiguranja i osiguratelj istodobno obvezuju; ugovaratelj se obvezuje platiti premiju osiguranja, a osiguratelj se obvezuje naknaditi štetu ako se ostvari osigurani rizik
5. Naplatni ugovor – jer je zakonski propisana obveza plaćanja i primanja premije određene u ugovoru, te posljedica za neplaćanje premije osiguranja.

Već je navedeno kako postoje dvije vrste kasko osiguranja. Prvo je potpuno kasko osiguranje koje obuhvaća većinu rizika kojima je motorno vozilo izloženo. Budući da je veći opseg rizika koji su osigurani, veća je i premija koju ugovaratelj osiguranja mora platiti.

¹³Vrste ugovora

www.vrste+ugovora+o+kasko+osiguranju&oq=vrste+ugovora+o+kasko+osiguranju&aqs=chrome..69i57.7837j0j7&sourceid=chrome&ie=UTF-8

5. TRŽIŠTE KASKO OSIGURANJA

Tržište kasko osiguranja u Republici Hrvatskoj nije naročito razvijeno. Razlog nerazvijenosti je loša gospodarska situacija u zemlji te visok broj starijih vozila. Iako postoji tendencija odobravanja kredita potencijalnim osiguranicima za kupnju vozila uz uvjet ugovora o kasko osiguranja, situacija ostaje približno ista. Analiziranjem podataka posljednjih godina na tržištu kasko osiguranja prikazat će se odnos zaračunatih bruto premija kasko osiguranja i likvidiranih šteta te njihovo kretanje.

Razdoblje razmatranja kasko osiguranja je između 2008. i 2019. g. Vrhunac zaračunate bruto premije se dogodio u 2019. g. s iznosom od 1.255.924.000 kn. Nakon 2008. g. vidi se pad kroz godine koji nastavlja takvu tendenciju do 2015. g. Uspoređivanjem posljednje dvije godine vidi se da ukupno zaračunate premije u 2019. iznose 1.255.924.000 kuna što je za otprilike 206.6 milijuna kuna veća nego u 2018. g. Promjena je pozitivna i iznosi 19.69%. Glavni razlog pada između 2008.g. i 2015. g. je ekonomska kriza na globalnoj razini koja se je također reflektirala na ekonomsku situaciju u Republici Hrvatskoj. U Hrvatskoj je ekonomska kriza dulje trajala te je to vidljivo i na premijama kasko osiguranja. Ukupni udio u neživotnim osiguranjima iznosi 15,32% što je za 1,16% više nego u prethodnoj godini s obzirom na liberalizaciju tržišta (tablica 1.).¹⁴ Isto to je vidljivo i u (tablici 2.), gdje su prikazane likvidirane štete u kasko osiguranju. Radi lakše usporedbe tablični podaci su prikazani i grafički putem dijagrama (dijagram 1. i dijagram 6.).

Tablica 1; Zaračunata bruto premija kasko osiguranja

| Godina | Zaračunata bruto premija (000 kn) | % promjene | Udio u neživotnim osiguranjima % | Udio u ukupnoj ZBP % |
|--------|------------------------------------|------------|----------------------------------|----------------------|
| 2008 | 1.153.867 | 7,4 | 16,16 | 11,91 |
| 2009 | 1.004.154 | -13 | 14,51 | 10,67 |
| 2010 | 888.639 | -11,5 | 13,09 | 9,61 |
| 2011 | 797.849 | -10,2 | 11,88 | 8,72 |
| 2012 | 720.518 | -9,7 | 10,95 | 7,97 |
| 2013 | 662.759 | -8 | 10,14 | 7,3 |
| 2014 | 645.554 | -2,6 | 10,9 | 7,54 |
| 2015 | 714.287 | 10,64 | 10,65 | 8,19 |
| 2016 | 803.832 | 12,53 | 12,5 | 9,17 |
| 2017 | 883.956 | 9,97 | 13 | 9,76 |
| 2018 | 1.049.308 | 18,71 | 14,16 | 10,65 |
| 2019 | 1.255.924 | 19,69 | 15,32 | 11,91 |

Izvor; Hrvatski ured za osiguranje [04.05.2020]

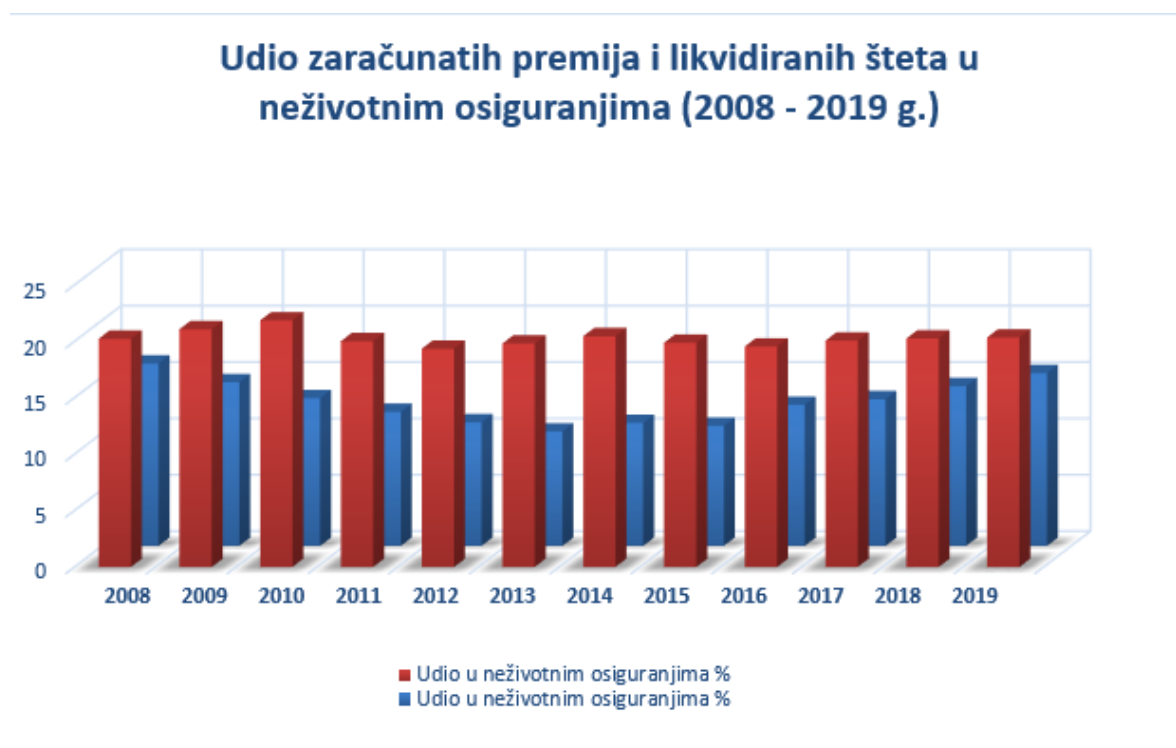
¹⁴ Hrvatski ured za osiguranje
www.huo.hr/hrv/statisticka-izvjesca/20/ [04.05.2020.]

Tablica 2. Likvidirane štete kasko osiguranja

| Godina | Likvidirane štete bruto iznosi (000 kn) | % promjene | Udio u neživotnim osiguranjima % | Udio u ukupnim štetama % |
|--------|--|------------|----------------------------------|--------------------------|
| 2008 | 790.711 | 12,8 | 20,23 | 17,22 |
| 2009 | 811.222 | 2,6 | 21,07 | 16,97 |
| 2010 | 734.038 | -9,5 | 21,86 | 16,7 |
| 2011 | 654.474 | -10,8 | 20,02 | 14,33 |
| 2012 | 621.632 | -5 | 19,34 | 13,41 |
| 2013 | 617.386 | -0,7 | 19,82 | 13,19 |
| 2014 | 589.896 | -4,5 | 20,46 | 13,37 |
| 2015 | 572.018 | -3,03 | 19,88 | 12,46 |
| 2016 | 568.914 | -0,6 | 19,54 | 11,96 |
| 2017 | 597.553 | 5,04 | 20,07 | 11,7 |
| 2018 | 701.479 | 17,39 | 20,26 | 12,63 |
| 2019 | 792.083 | 12,92 | 20,34 | 13,16 |

Izvor; Hrvatski ured za osiguranje [04.05.2020]

Dijagram 1; Udio zaračunatih premija i likvidiranih šteta u neživotnim osiguranjima (2008 – 2019 g.)



Izvor; Hrvatski ured za osiguranje [04.05.2020]

Tablica 3. Zračunata bruto premije kasko osiguranja – rizici 2015 g. – 2019 g.

| Godina | Vrsta osiguranja / rizika | Zračunata bruto premija osiguranja - rizici | Udio u % | Broj osiguranja - rizici | Udio u % |
|--------|--|---|----------|--------------------------|----------|
| 2015 | Kasko osiguranje cestovnih motornih vozila na vlastiti pogon | 657.692.454 | 92,08 | 283.312 | 51,06 |
| | Kasko osiguranje cestovnih vozila bez vlastitog pogona | 6.030.198 | 0,84 | 5.034 | 0,91 |
| | Ostala kasko osiguranja cestovnih vozila | 50.563.895 | 7,08 | 266.444 | 48,03 |
| | Ukupno | 714.286.547 | 100 | 554.790 | 100 |

| Godina | Vrsta osiguranja / rizika | Zračunata bruto premija osiguranja - rizici | Udio u % | Broj osiguranja - rizici | Udio u % |
|--------|--|---|----------|--------------------------|----------|
| 2016 | Kasko osiguranje cestovnih motornih vozila na vlastiti pogon | 737.481.586 | 91,75 | 303.043 | 46,59 |
| | Kasko osiguranje cestovnih vozila bez vlastitog pogona | 6.521.277 | 0,81 | 5.663 | 0,87 |
| | Ostala kasko osiguranja cestovnih vozila | 59.828.549 | 7,44 | 341.801 | 52,54 |
| | Ukupno | 803.831.412 | 100 | 650.507 | 100 |

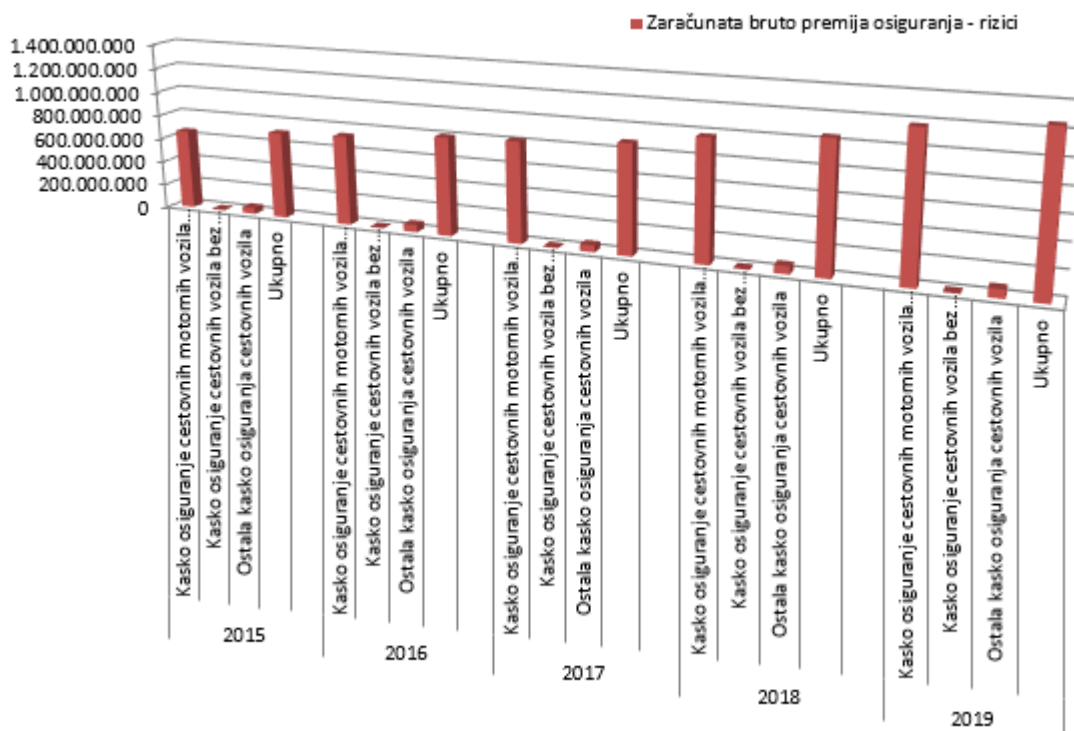
| Godina | Vrsta osiguranja / rizika | Zračunata bruto premija osiguranja - rizici | Udio u % | Broj osiguranja - rizici | Udio u % |
|--------|--|---|----------|--------------------------|----------|
| 2017 | Kasko osiguranje cestovnih motornih vozila na vlastiti pogon | 821.852.762 | 92,97 | 322.125 | 54,4 |
| | Kasko osiguranje cestovnih vozila bez vlastitog pogona | 7.129.192 | 0,81 | 6.216 | 1,05 |
| | Ostala kasko osiguranja cestovnih vozila | 54.974.798 | 6,22 | 263.847 | 44,55 |
| | Ukupno | 883.956.752 | 100 | 592.188 | 100 |

| Godina | Vrsta osiguranja / rizika | Zračunata bruto premija osiguranja - rizici | Udio u % | Broj osiguranja - rizici | Udio u % |
|--------|--|---|----------|--------------------------|----------|
| 2018 | Kasko osiguranje cestovnih motornih vozila na vlastiti pogon | 978.764.662 | 93,28 | 363.729 | 55,16 |
| | Kasko osiguranje cestovnih vozila bez vlastitog pogona | 7.281.901 | 0,69 | 6.188 | 0,94 |
| | Ostala kasko osiguranja cestovnih vozila | 63.260.944 | 6,03 | 289.474 | 43,9 |
| | Ukupno | 1.049.307.507 | 100 | 659.391 | 100 |

| Godina | Vrsta osiguranja / rizika | Zaračunata bruto premija osiguranja - rizici | Udio u % | Broj osiguranja - rizici | Udio u % |
|--------|--|--|----------|--------------------------|----------|
| 2019 | Kasko osiguranje cestovnih motornih vozila na vlastiti pogon | 1.176.586.159 | 93,68 | 402.084 | 56,64 |
| | Kasko osiguranje cestovnih vozila bez vlastitog pogona | 8.100.604 | 0,65 | 6.436 | 0,91 |
| | Ostala kasko osiguranja cestovnih vozila | 71.237.349 | 5,67 | 301.371 | 42,45 |
| | Ukupno | 1.255.924.112 | 100 | 709.891 | 100 |

Izvor: Hrvatski ured za osiguranje [04.05.2020]

Dijagram 2; Zaračunata bruto premija osiguranja - rizici



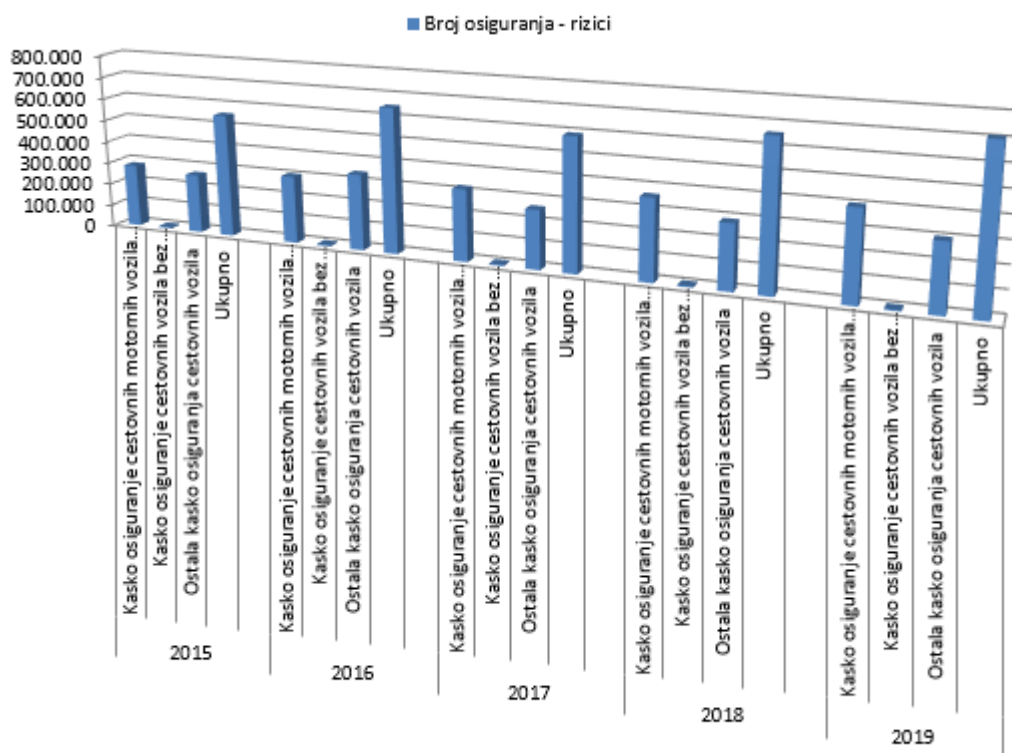
Izvor; Hrvatski ured za osiguranje [04.05.2020]

Razdoblje razmatranja zaračunate bruto premije kasko osiguranja – rizici je između 2015. i 2019. g. Način prikaza zaračunate bruto premije kasko osiguranja – rizici zamišljen je na način da je podijeljen u tri glavne skupine prema slijedećim kategorijama. Kategorije su;

1. Kasko osiguranje cestovnih motornih vozila na vlastiti pogon
2. Kasko osiguranje cestovnih vozila bez vlastitog pogona
3. Ostala kasko osiguranja cestovnih vozila

U svih pet promatranih godina vidljivo je da je najveća zaračunata bruto premija osiguranja – rizici u kategoriji kasko osiguranje cestovnih motornih vozila na vlastiti pogon čiji je iznos svake godine sve veći. Iznos u 2019. g. je 1.176.586.159 kn što je u ukupnom udjelu 93,68%. Tablični prikaz je vidljiv u tablici 3. i grafički prikaz u dijagramu 2. Na grafičkom prikazu u dijagramu 3. može se vidjeti da je broj osiguranih rizika u velikoj količini zastupljen i u kategoriji ostala kasko osiguranja cestovnih vozila u udjelu 2015. g. gdje je najveći iznos 52,54% u 2016 g.

Dijagram 3; Broj osiguranja - rizici



Izvor: Hrvatski ured za osiguranje [04.05.2020]

Tablica 4. Likvidirane štete kasko osiguranja za 2015 g. – 2019 g.¹⁵

| Godina | Vrsta osiguranja / rizika | Broj šteta - rizici | Udio u % | Likvidirane štete bruto - rizici | Udio u % |
|--------|--|---------------------|----------|----------------------------------|----------|
| 2015 | Kasko osiguranje cestovnih motornih vozila na vlastiti pogon | 97.784 | 91,72 | 549.164.779 | 96,00 |
| | Kasko osiguranje cestovnih vozila bez vlastitog pogona | 346 | 0,32 | 4.418.545 | 0,77 |
| | Ostala kasko osiguranja cestovnih vozila | 8.481 | 7,96 | 18.434.817 | 3,22 |
| | Ukupno | 106.611 | 100 | 572.018.141 | 100 |

| Godina | Vrsta osiguranja / rizika | Broj šteta - rizici | Udio u % | Likvidirane štete bruto - rizici | Udio u % |
|--------|--|---------------------|----------|----------------------------------|----------|
| 2016 | Kasko osiguranje cestovnih motornih vozila na vlastiti pogon | 94.422 | 90,47 | 542.729.517 | 95,40 |
| | Kasko osiguranje cestovnih vozila bez vlastitog pogona | 360 | 0,34 | 6.339.789 | 1,11 |
| | Ostala kasko osiguranja cestovnih vozila | 9.583 | 9,18 | 19.843.942 | 3,49 |
| | Ukupno | 104.365 | 100 | 568.913.248 | 100 |

| Godina | Vrsta osiguranja / rizika | Broj šteta - rizici | Udio u % | Likvidirane štete bruto - rizici | Udio u % |
|--------|--|---------------------|----------|----------------------------------|----------|
| 2017 | Kasko osiguranje cestovnih motornih vozila na vlastiti pogon | 97.300 | 93,41 | 568.353.194 | 95,11 |
| | Kasko osiguranje cestovnih vozila bez vlastitog pogona | 459 | 0,44 | 6.815.386 | 1,14 |
| | Ostala kasko osiguranja cestovnih vozila | 6.404 | 6,15 | 22.384.010 | 3,75 |
| | Ukupno | 104.163 | 100 | 597.552.590 | 100 |

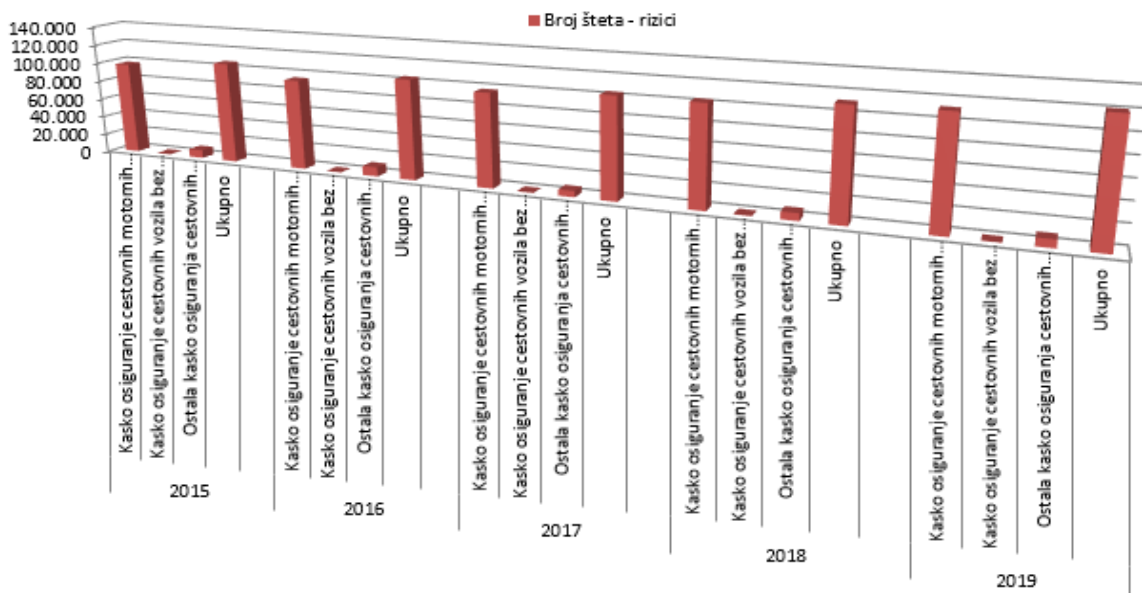
| Godina | Vrsta osiguranja / rizika | Broj šteta - rizici | Udio u % | Likvidirane štete bruto - rizici | Udio u % |
|--------|--|---------------------|----------|----------------------------------|----------|
| 2018 | Kasko osiguranje cestovnih motornih vozila na vlastiti pogon | 103.562 | 92,72 | 665.637.270 | 94,89 |
| | Kasko osiguranje cestovnih vozila bez vlastitog pogona | 472 | 0,42 | 8.218.708 | 1,17 |
| | Ostala kasko osiguranja cestovnih vozila | 7.655 | 6,85 | 27.623.391 | 3,94 |
| | Ukupno | 111.689 | 100 | 701.479.369 | 100 |

¹⁵ Hrvatski ured za osiguranje
www.huo.hr/hrv/statisticka-izvjesca/20/ [04.05.2020.]

| Godina | Vrsta osiguranja / rizika | Broj šteta - rizici | Udio u % | Likvidirane štete bruto - rizici | Udio u % |
|--------|--|---------------------|----------|----------------------------------|----------|
| 2019 | Kasko osiguranje cestovnih motornih vozila na vlastiti pogon | 112.367 | 92,94 | 756.662.368 | 95,53 |
| | Kasko osiguranje cestovnih vozila bez vlastitog pogona | 413 | 0,34 | 7.510.575 | 0,95 |
| | Ostala kasko osiguranja cestovnih vozila | 8.119 | 6,72 | 27.910.446 | 3,52 |
| | Ukupno | 120.899 | 100 | 792.083.389 | 100 |

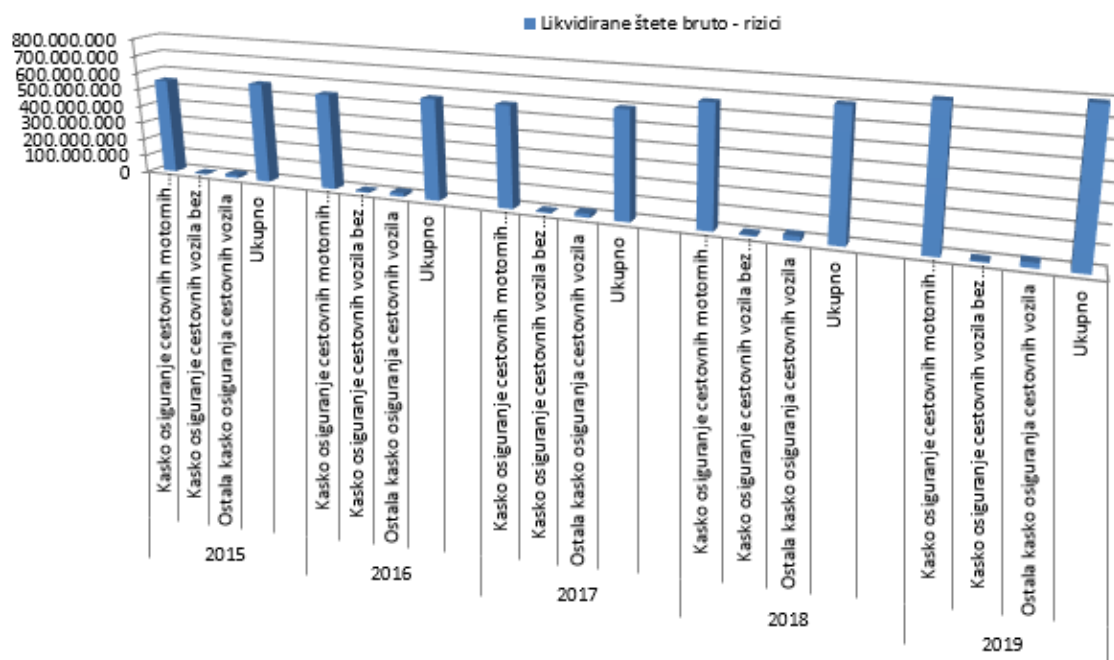
Izvor: Hrvatski ured za osiguranje [04.05.2020]

Dijagram 4; Bruto šteta - rizici



Izvor: Hrvatski ured za osiguranje [04.05.2020]

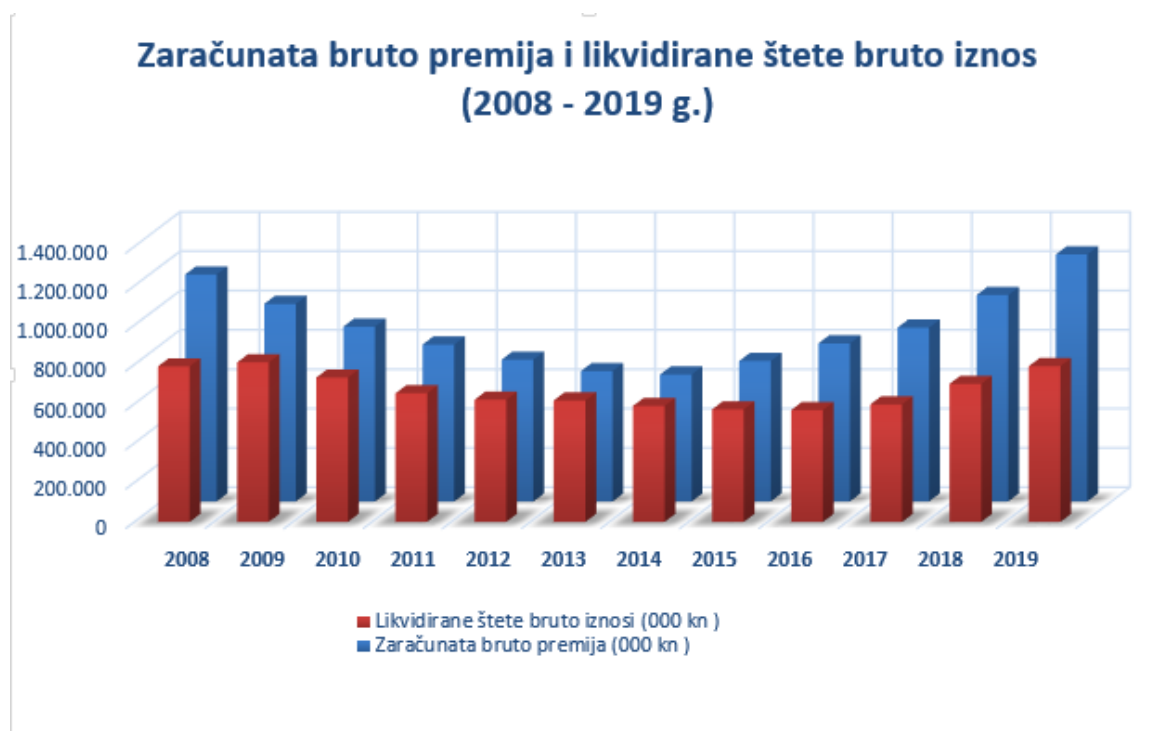
Dijagram 5; Likvidirane štete brutu - rizici



Izvor: Hrvatski ured za osiguranje [04.05.2020]

Tablica 4. prikazuje likvidirane štete kasko osiguranja u periodu od 2015 g. do 2019 g. Radi lakše orijentacija u dijagramu 4. je prikazana bruto šteta – rizici gdje je u kategoriji kasko osiguranje cestovnih motornih vozila na vlastiti pogon gdje je 2015 g. iznosila 97.784 kn sa udjelom od 91,72%. Vidljivo je smanjenje i povećanje kroz promatrani perion gdje svoj vrhunac dostiže 2017 g. u iznosu 97.300 kn sa udjelom od 93,41%. U dijagramu 4. Prikazane su likvidirane štete bruto koje najveći iznos takodjer imaju u kategoriji kasko osiguranje cestovnih motornih vozila na vlastiti pogon koji ima tendenciju stalnog rasta gdje vrhunac pokazuje u 2019 g. u iznosu od 756.662.368 kn sa udjelom 95,93%.

Dijagram 6; Zaračunata bruto premija i likvidirane štete bruto iznos (2008 – 2019 g.)



Izvor: Hrvatski ured za osiguranje [04.05.2020]

U Hrvatskoj je ekonomska kriza dulje trajala te je to vidljivo i na premijama kasko osiguranja. Ukupni udio u neživotnim osiguranjima iznosi 15,32% što je za 1,16% više nego u prethodnoj godini s obzirom na liberalizaciju tržišta (tablica 1.).¹⁶ Isto to je vidljivo i u (tablici 2.), gdje su prikazane likvidirane štete u kasko osiguranju. Radi lakše usporedbe tablični podaci su prikazani i grafički putem dijagrama (dijagram 1. i dijagram 6.).

¹⁶ Hrvatski ured za osiguranje
www.huo.hr/hrv/statisticka-izvjesca/20/ [04.05.2020.]

6. ANALIZA PONUDE KASKO OSIGURANJA U RH

Premiju za kasko osiguranje moguće je izračunati samostalno putem službene internetske stranice te je informativnog karaktera. Izračun obuhvaća novo nabavnu vrijednost vozila u kn, namjenu vozila, da li je osiguranik u sustavu PDV-a, mogućnost ugovaranja franšize (do 5%). Također postoji mogućnost promjene premije ukoliko je automobil određenog tipa. Na kraju se odabire način plaćanja (odjednom ili obročno). Svi ovi faktori utječu na godišnju premiju.¹⁷

Informativni izračun premije za osiguranje auto kaska

* Polja su obavezna

Kolika je novonabavna vrijednost
Vašeg automobila u kunama? *

Ima li vozilo zaštitni uređaj protiv
krađe?

Da Ne

Jeste li vojni invalid Domovinskog
rata ili imate tjelesno oštećenje
80% ili više?

Da Ne

Želite li ugovoriti **F kombinaciju**?

Da Ne

Jeste li član **HAK-a**?

Da Ne

Vozilo registrirano kao

Osobno Rent a car Taxi

Imate li kasko osigurano više od 10
vozila?

Da Ne

¹⁷ Crosig.hr
www.crosig.hr/hr/kalkulatori/autokasko/[18.04.2020]

Koliko je star vaš automobil?

0 do 2 godine



Želite li sudjelovati udjelom u šteti
(franšiza) u apsolutnom iznosu?

Bez franšize



Želite li sudjelovati udjelom u šteti
(franšiza) u postotnom iznosu?

Bez franšize



Iznos odbitne franšize

Međutim za izradu obvezujuće ponude i sastavljanje konačnog ugovora potrebno je kontaktirati djelatnike te doći u jednu od podružnica. Ugovaratelj osiguranja prima uvjete za kasko osiguranje u obliku knjižice koja se sastoji od 2 dijela. Prvi dio su uvodne i opće odredbe koja služe za informiranje ugovaratelja o svim odredbama te temeljnom poslovanju. Drugi dio su posebni Uvjeti za potpuno kasko osiguranje motornih vozila – kasko povjerenja.

Polica i druge isprave o osiguranju¹⁸

1. U polici moraju biti navedeni: ugovorne strane, osigurana osoba, odnosno osigurana stvar ili drugi predmet osiguranja, rizik obuhvaćen osiguranjem, trajanje osiguranja i vrijeme pokrića, iznos osiguranja ili da je osiguranje neograničeno, premija ili doprinos (ulog), nadnevak izdavanja police i potpisi ugovornih strana.
2. Polica osiguranja može biti privremeno zamijenjena listom pokrića ili drugom ispravom o osiguranju u koju se unose bitni sastojci ugovora.
3. Osiguratelj je dužan upozoriti ugovaratelja osiguranja da su opći i/ili posebni uvjeti osiguranja sastavni dio ugovora i predati mu njihov tekst, ako ti uvjeti nisu već otisnuti na polici.
4. Ispunjenje obveze iz stavka 3. ovoga članka mora biti navedeno na polici.
5. U slučaju neslaganja neke odredbe općih ili posebnih uvjeta i neke odredbe police primijenit će se odredba police; u slučaju neslaganja neke tiskane i strojem pisane odredbe primijenit će se pisana odredba, a u slučaju neslaganja ovih s rukopisnom odredbom, primijenit će se rukopisna odredba.
6. Prema sporazumu ugovornih strana polica može glasiti na ime određene osobe, po naredbi, na donositelja ili za račun koga se to tiče.

¹⁸

Hanfa.hr

www.hanfa.hr/trziste-osiguranja/pravila-op%C4%87eg-dobra/ (Članak 926. ZOO-a) [25.06.2020]


Ponuda za zaključivanje ugovora se sastoji od broja sadašnje kao i ranije police, datuma početka i završetka osiguranja, informacija ugovaratelja i osiguranika (ime, OIB, adresa), vrste vozila te karakteristikama vozila. Sadrži potpuni obračun premije, kao i njegovu osnovicu te eventualne bonuse. Na kraju ponude obvezni su potpisi osiguratelja i ugovaratelja

7. PRIMJER PONUDE KASKO OSIGURANJA U RH

7.1. Primjer ponude kasko osiguranja kod osobnih automobila osiguravajućih kuća Euroherc i Allianz

7.1.1. Osiguravajuća kuća Euroherc

Str. 1 od 2

 **EUROHERC**
OSIGURANJE d.d.

POLICA KASKO OSIGURANJA CESTOVNIH VOZILA
BROJ: 8324002956 OSOBNI AUTOMOBIL

UGOVARATELJ:

OSIGURANIK:

VINKULANT:

TRAJANJE OSIGURANJA: Na određeno vrijeme | jednogodišnje
Početak: 30.05.2020 24:00 | Istek: 30.05.2021 24:00

OSIGURANO CESTOVNO VOZILO: Marka i tip: ŠKODA OCTAVIA STYLE
Registarska oznaka: ZG 2542-HT
Vrsta i namjena: Osobno vozilo
Br. šasije: TMBAG7NE0K0213286

Klasa vozila: M1
U prometu od: 2019
Snaga motora: 85 KW

PRAVO NA ODBITAK PDV-A: DA (eventualne štete isplaćuju se bez PDV-a)

1. PUNO KASKO OSIGURANJE (B.3.1.1.)
* UGOVORENA OBVEZNA FRANŠIZA OTKUPLJENA U CIJELOSTI

| | | FRANŠIZA |
|---|---------------|-------------------------------------|
| B.4.1. OSIGURANI RIZICI | | |
| 01. Prometna nesreća | Ugovoreno | 1.200,00 Kn* |
| 02. Krađa ili neovlaštena uporaba vozila | Ugovoreno | 0,00 Kn |
| 03. Vandalizam | Ugovoreno | 1.200,00 Kn* |
| 04. Udar u vozilo | Ugovoreno | 1.200,00 Kn* |
| 05. Požar i eksplozija | Ugovoreno | 0,00 Kn |
| 06. Djelovanje prirodnih sila: izravno djelovanje groma, odrona stijene, pada stijena, klizanja tla, lavine, pritiska snijega, tuče, oluje (vremenski povezano kretanje zraka više od 62 km/h) | Ugovoreno | 0,00 Kn |
| 07. Djelovanje ostalih prirodnih sila: bujice, izlivanje vode, visoke vode i/ili podzemne vode, i poplave (isključene su štete koje se u djelovanju navedenih prirodnih sila mogu pripisati nesavjesnom ponašanju vozača) | Ugovoreno | 0,00 Kn |
| 08. Oštećenje vozila od strane domaćih životinja, divljači i glodavaca (npr. ugriz, ogrebotine) | Ugovoreno | 0,00 Kn |
| 09. Iznenađno kemijsko i/ili toplinsko djelovanje izvana | Ugovoreno | 0,00 Kn |
| 10. Manifestacije i/ili demonstracije | Ugovoreno | 0,00 Kn |
| NOVONABAVNA BRUTO CIJENA VOZILA: | 182.097,00 Kn | PREMIJA |
| OSNOVNA PREMIJSKA STOPA: | 2,78% | OSNOVNA PREMIJA: 5.054,10 Kn |
| B.5.1. DOPLACI ZA POVEĆANI RIZIK | | 2.527,05 Kn |
| D2 Vozilo u najmu 100% | | - 2.527,05 Kn |
| J.2.1. STEČENI BONUS | 50% | |

RH | 47000 Karlovac | Prilaz Većeslava Holjevca 2 a | tel: 047 492 603 | fax: 047 492 609 | e-mail: prodaja.ka@euroherc.hr | www.euroherc.hr

| | | |
|---|---|--------------------------|
| J.6.1. DOPLACI ZA POSEBNA UGOVARANJA | | 1.323,78 Kn |
| 1 | OTKUP OBVEZE ODBITNE FRANŠIZE | [Ugovoreno] 636,42 Kn |
| 2 | OTKUP OBVEZE KONTROLE ALKOHOLIZIRANOSTI G.2. T.5.2. | [Nije ugovoreno] 0,00 Kn |
| 3 | OTKUP OBVEZE KONTROLE ALKOHOLIZIRANOSTI G.2. T.5.3. | [Ugovoreno] 404,33 Kn |
| 4 | OTKUP ISKLJUČENJA za razinu alkohola G.2. T.3.1. | [Nije ugovoreno] 0,00 Kn |
| 5 | ZAŠTITA BONUSA | [Ugovoreno] 283,03 Kn |
| 6 | PROŠIRENJE TERITORIJALNOG POKRIĆA | [Nije ugovoreno] 0,00 Kn |
| 7 | TROŠKOVI IZVLAČENJA I VUČE | [Nije ugovoreno] 0,00 Kn |
| 8 | RAZLIKA TROŠKOVA POPRAVKA U INOZEMSTVU I RH | [Nije ugovoreno] 0,00 Kn |
| 9 | NAKNADA NOVE VRIJEDNOSTI KOD TOTALNE ŠTETE | [Nije ugovoreno] 0,00 Kn |
| 10 | GAP POKRIĆE | [Nije ugovoreno] 0,00 Kn |
| 11 | OTKUP ISKLJUČENJA ZA SLUČAJ KRAĐE - olakšana krađa | [Nije ugovoreno] 0,00 Kn |
| 12 | OTKUP ISKLJUČENJA ZA SLUČAJ KRAĐE - bez ključeva i prometne | [Nije ugovoreno] 0,00 Kn |
| 13 | KRAĐE TEHNIČKIH/ELEKTRONIČKIH UREĐAJA | [Nije ugovoreno] 0,00 Kn |
| KASKO PREMIJA: | | 6.377,88 Kn |
| POPUST: | | - 2.481,00 Kn |
| POPUST ZA VIŠEGODIŠNJE OSIG: | | 0,00 Kn |
| UKUPNA KASKO PREMIJA: | | 3.896,88 Kn |
| POREZ 10%: | | 389,69 Kn |
| SVEGA ZA PLATITI: | | 4.286,57 Kn |

[Oslobodeno PDV po čl. 40 st. 1 tč. a) Zakona]

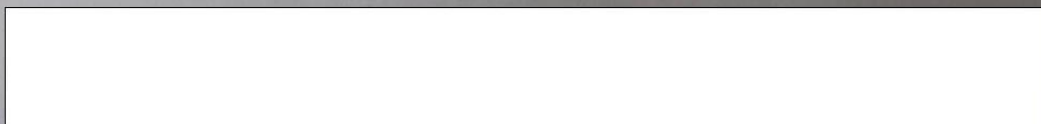
D | UGOVORENI MODEL PLAĆANJA PREMIJE: D.2. (1) 1.3.

Premija za vrijeme od 30.05.2020. do 30.05.2021. dopijeva na naplatu u cijelosti na dan 13.06.2020.

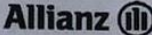
Ugovorne strane posebno ugovaraju da je plaćanje premije u točno određenom roku (dospijeće) bitan sastojak ovog ugovora, sa svim pravnim učincima koji iz toga proizlaze, a propisani u točki D.3. Uvjeta.

Premija se plaća na račun HR8024810001430000021 po modelu 02 i pozivom na broj 8324002956.

Sastavni dio ove ponude (ugovora o osiguranju) su i sljedeći uvjeti osiguranja: 2019/01-03.01-1. Ugovaratelj potpisom potvrđuje primitak Uvjeta, Informacije ugovaratelju osiguranja/osiguraniku i Informacije o obradi podataka. Potpisom ove ponude izjavljujem da mi je osiguratelj na temelju mojih zahtjeva i potreba s kojim sam ga upoznao, u razumljivom obliku dao objektivne informacije o proizvodu osiguranja, a sve kako bi donio informiranu odluku o kupnji proizvoda.



7.1.2. Osiguravajuća kuća Allianz

Allianz Hrvatska d.d. 

POLICA AUTOMOBILSKI KASKO BROJ 1190-174511924
POLICA ZA OSIGURANJE AUTOMOBILSKOG KASKA

Obnova police broj 1190-174090537
Cjenik: AK

Ugovoreno temeljem ponude broj 1190-05-2660505

UGOVARATELJ: _____ OSIGURANIK: _____ ADRESA ZA DOSTAVU POŠTE: _____

OSOBNI AUTOMOBIL

Adresa za dostavu pošte će se primjenjivati za daljnju pisanu komunikaciju vezanu uz sve ugovorene proizvode. Osiguranje je ugovoreno kao KRATKOROČNO te počinje 10.05.2020 u 24:00 i traje do 10.05.2021 u 24:00. Osiguranje je zaključeno na temelju stječkih uvjeta i klauzula koji su sastavni dio ovog ugovora: IPID - Auto+ kasko osiguranje vozila (HR-IPID-103-1219). Informacije o obradi podataka-IOOP (KP01-2019-2). Informacije ugovaratelju osiguranja (K02-930-1). UVJETI ZA OSIGURANJE AUTOMOBILSKOG KASKA (301-1219).

| Redni broj | Predmet osiguranja | Osnovica za obračun | Premijska stopa | Premija osig. HRK |
|--|--|---------------------|-----------------|-------------------|
| 1 | RENAULT MĚGANE BERLINE BLUE DCI 95 LIMITED Broj šasije: VF1RFB00361846125 Teh. karakteristika: 70,00 KW God. proizv: 2018 Registarska oznaka: VŽ9650J Broj reg. mjesta: 5 Šifra vozila: 372825 Vrijednost umanjena za PDV: NE Namjena vozila: VOZILO TVRTKE | 146.290,00 | 1,8% | 2.633,22 |
| 1.1 PUNO AUTOKASKO OSIGURANJE | | | | |
| Doplaci/Popusti: | | | | |
| Godišnja premija osiguranja ukupno: | | | | 2.633,22 |
| Porez na premiju kasko osiguranja 10% (osnovica 2.633,22): | | | | 263,32 |
| Sveukupno: | | | | 2.896,54 |

Premija za vrijeme od 10.05.2020. do 10.05.2021., u iznosu 2.896,54 HRK plaća se 10 rata, u ratama i to odmah 295,54 HRK, a ostatak u 9 jednakih (ih) rate(a) u iznosu od 289,00 HRK koje dospijevaju na naplatu 20.06.20, 20.07.20, 20.08.20, 20.09.20, 20.10.20, 20.11.20, 20.12.20, 20.01.21, 20.02.21.

Temeljem članka 40. stavka 1. točke a) Zakona o porezu na dodanu vrijednost, PDV se ne obračunava. U slučaju spora ugovara se nadležnost stvarno nadležnog suda u Zagrebu.

Posebne napomene:
PRI SKLAPANJU POLICE PRIMJENJENA JE FLOTNA PREMIJSKA STOPA ZA AUTOKASKO.
NAKNADA ŠTETE PO OVOM UGOVORU OBRAČUNAVA SE SA UKLJUČENIM IZNOSOM PDV-A U SLUČAJU DA VOZILO NIJE U LEASINGU ILI JE NASTALA TOTALNA ŠTETA U SLUČAJU FINANCIJSKOG LEASINGA. U SVIM OSTALIM SLUČAJEVIMA NAKNADA ŠTETE SE OBRAČUNAVA BEZ UKLJUČENJA PDV-A.
NOVO VOZILO IZ SALONA
Ukoliko su neke od odredbi Uvjeta osiguranja koji čine sastavni dio ovog ugovora o osiguranju u suprotnosti s odredbama klauzula K02-930-1 i KP01-2019-2, primjenjuju se odredbe navedenih klauzula.

IZJAVA UGOVARATELJA OSIGURANJA:

Polvrđujem da sam posredniku u osiguranju dao/la informacije na temelju kojih su mi pojašnjeni moji zahtjevi i potrebe. Temeljem zaprimljenih pojašnjenja i objektivnih informacija o osigurateljnom proizvodu donio/jela sam odluku o sklapanju ugovora o osiguranju.

Posrednik u osiguranju mi nije pružio savjet niti preporuku već sam odluku o sklapanju ugovora o osiguranju donio/jela na temelju zaprimljenih objektivnih informacija o proizvodu.

Opis predmeta osiguranja odgovara činjeničnom stanju. Upoznat sam sa značenjem ponude pri sklapanju Ugovora o osiguranju. Primio sam navedene uvjete i klauzule prema kojima Osiguratelj ispunjava svoju obvezu predugovornog informiranja i obveze iz propisa o zaštiti osobnih podataka. Prihvaćam da osiguratelj ima pravo na ispravak računskih (i drugih) grešaka zastupnika. Sve informacije o korištenju mojih osobnih podataka dostupne su na www.allianz.hr.

O predugovornom postupanju prije sklapanja ovog ugovora o osiguranju, Osiguratelj čuva digitalni zapis o provedenoj procjeni zahtjeva i potreba ugovaratelja osiguranja i/ili prikladnosti investicijskog proizvoda osiguranja (LOG 645569) te o stavljanju na raspolaganje svih obveznih predugovornih informacija.


Sukladno članku 927. Zakona o obveznim odnosima ovaj ugovor o osiguranju sklopljen je uplatom premije osiguranja.

Stranica 1 / 2

7.2. Primjer ponude kasko osiguranja kod teretnog vozila osiguravajućih kuća Euroherc i Allianz

7.2.1. Osiguravajuća kuća Euroherc

Str. 1 od 2



POLICA KASKO OSIGURANJA CESTOVNIH VOZILA
BROJ: 8324002925

TERETNO VOZILO

UGOVARATELJ:

OSIGURANIK:

VINKULANT:

TRAJANJE OSIGURANJA: Na određeno vrijeme | jednogodišnje
Početak: 12.05.2020 15:11 | Istek: 12.05.2021 24:00

OSIGURANO CESTOVNO VOZILO: Marka i tip: CITROEN JUMPER 2.0 HDI
Registarska oznaka: KA 623-JG
Vrsta i namjena: Teretno vozilo
Br. šasije: VF7YB2MFC12E21251

Klasa vozila: N1
U prometu od: 2017
Snaga motora: 96 KW

PRAVO NA ODBITAK PDV-A: DA (eventualne štete isplaćuju se bez PDV-a)

1. PUNO KASKO OSIGURANJE (B.3.1.1.)
* UGOVORENA OBVEZNA FRANŠIZA OTKUPLJENA U CIJELOSTI

| B.4.1. OSIGURANI RIZICI | | FRANŠIZA |
|---|-----------|--------------|
| 01. Prometna nesreća | Ugovoreno | 1.200,00 Kn* |
| 02. Krađa ili neovlaštena uporaba vozila | Ugovoreno | 0,00 Kn |
| 03. Vandalizam | Ugovoreno | 1.200,00 Kn* |
| 04. Udar u vozilo | Ugovoreno | 1.200,00 Kn* |
| 05. Požar i eksplozija | Ugovoreno | 0,00 Kn |
| 06. Djelovanje prirodnih sila: izravno djelovanje groma, odrona stijene, pada stijena, klizanja tla, lavine, pritiska snijega, tuče, oluje (vremenski povezano kretanje zraka više od 62 km/h) | Ugovoreno | 0,00 Kn |
| 07. Djelovanje ostalih prirodnih sila: bujice, izlivanje vode, visoke vode i/ili podzemne vode, i poplave (isključene su štete koje se u djelovanju navedenih prirodnih sila mogu pripisati nesavjesnom ponašanju vozača) | Ugovoreno | 0,00 Kn |
| 08. Oštećenje vozila od strane domaćih životinja, divljači i glodavaca (npr. ugriz, ogrebotine) | Ugovoreno | 0,00 Kn |
| 09. Iznenadno kemijsko i/ili toplinsko djelovanje izvana | Ugovoreno | 0,00 Kn |
| 10. Manifestacije i/ili demonstracije | Ugovoreno | 0,00 Kn |

| | | | |
|----------------------------------|----------------|------------------|---------------|
| NOVONABAVNA BRUTO CIJENA VOZILA: | 213.099,81 Kn | | PREMIJA |
| OSNOVNA PREMIJSKA STOPA: | 2,11% | OSNOVNA PREMIJA: | 4.494,27 Kn |
| B.5.1. DOPLACI ZA POVEĆANI RIZIK | Nije ugovoreno | | 0,00 Kn |
| J.2.1. STEČENI BONUS | 50% | | - 2.247,14 Kn |

RH | 47000 Karlovac | Prilaz Većeslava Holjevca 2 a | tel: 047 492 603 | fax: 047 492 609 | e-mail: prodaja.ka@euroherc.hr | www.euroherc.hr


EUROHERC
 OSIGURANJE d.d.

| | | |
|---|---|-------------------------|
| J.6.1. DOPLACI ZA POSEBNA UGOVARANJA | | 648,97 Kn |
| 1 | OTKUP OBVEZE ODBITNE FRANŠIZE | Ugovoreno 343,36 Kn |
| 2 | OTKUP OBVEZE KONTROLE ALKOHOLIZIRANOSTI G.2. T.5.2. | Nije ugovoreno 0,00 Kn |
| 3 | OTKUP OBVEZE KONTROLE ALKOHOLIZIRANOSTI G.2. T.5.3. | Ugovoreno 179,77 Kn |
| 4 | OTKUP ISKLJUČENJA za razinu alkohola G.2. T.3.1. | Nije ugovoreno 0,00 Kn |
| 5 | ZAŠTITA BONUSA | Ugovoreno 125,84 Kn |
| 6 | PROŠIRENJE TERITORIJALNOG POKRIĆA | Nije ugovoreno 0,00 Kn |
| 7 | TROŠKOVI IZVLAČENJA I VUČE | Nije ugovoreno 0,00 Kn |
| 8 | RAZLIKA TROŠKOVA POPRAVKA U INOZEMSTVU I RH | Nije ugovoreno 0,00 Kn |
| 9 | NAKNADA NOVE VRIJEDNOSTI KOD TOTALNE ŠTETE | Nije ugovoreno 0,00 Kn |
| 10 | GAP POKRIĆE | Nije ugovoreno 0,00 Kn |
| 11 | OTKUP ISKLJUČENJA ZA SLUČAJ KRAĐE - olakšana krađa | Nije ugovoreno 0,00 Kn |
| 12 | OTKUP ISKLJUČENJA ZA SLUČAJ KRAĐE - bez ključeva i prometne | Nije ugovoreno 0,00 Kn |
| 13 | KRAĐE TEHNIČKIH/ELEKTRONIČKIH UREĐAJA | Nije ugovoreno 0,00 Kn |

| | | | |
|------------------------------|-------------|--------------------------|--------------------|
| KASKO PREMIJA: | 2.896,10 Kn | UKUPNA KASKO PREMIJA: | 2.896,10 Kn |
| POPUST ZA VIŠEGODIŠNJE OSIG: | 0,00 Kn | POREZ 10%: | 289,61 Kn |
| | | SVEGA ZA PLATITI: | 3.185,71 Kn |


[Oslobodeno PDV po čl. 40 st. 1 tč. a) Zakona]

D | UGOVORENI MODEL PLAĆANJA PREMIJE: D.2. (1) 1.1.

Premija za vrijeme od 12.05.2020 do 12.05.2021 plaća se u ratama i to: 1. rata 12.05.2020 KN 1.061,90; 2. rata 12.06.2020 KN 1.061,91; 3. rata 12.07.2020 KN 1.061,90;
 Ugovorne strane posebno ugovaraju da je plaćanje premije u točno određenom roku (dospijeće) bitan sastojak ovog ugovora, sa svim pravnim učincima koji iz toga proizlaze, a propisani u točki D.3. Uvjeta.
 Premija se plaća na račun HR8024810001430000021 po modelu 02 i pozivom na broj 8324002925.

Sastavni dio ove ponude (ugovora o osiguranju) su i sljedeći uvjeti osiguranja: 2019/01-03.01-1. Ugovaratelj potpisom potvrđuje primitak Uvjeta, Informacije ugovaratelju osiguranja/osiguraniku i Informacije o obradi podataka.
 Potpisom ove ponude izjavljujem da mi je osiguratelj na temelju mojih zahtjeva i potreba s kojim sam ga upoznao, u razumljivom obliku dao objektivne informacije o proizvodu osiguranja, a sve kako bi donio informiranu odluku o kupnji proizvoda.

7.2.2. Osiguravajuća kuća Allianz

Allianz Hrvatska d.d. **Allianz** 

POLICA AUTOMOBILSKI KASKO BROJ 1190-174116320


POLICA ZA OSIGURANJE AUTOMOBILSKOG KASKA

TERETNO VOZILO

Obnova police broj 1190-173687003
Cjenik: AK

Ugovoreno temeljem ponude broj 1190-05-2524073

UGOVARATELJ: _____ OSIGURANIK: _____ ADRESA ZA DOSTAVU POŠTE: _____


1190111000

Adresa za dostavu pošte će se primjenjivati za daljnju pisanu komunikaciju vezanu uz sve ugovorene proizvode.
Osiguranje je ugovoreno kao KRATKOROČNO te počinje 06.06.2019 u 24:00 i traje do 06.06.2020 u 24:00.
Osiguranje je zaključeno na temelju sljedećih uvjeta i klauzula koji su sastavni dio ovog ugovora: IPID - Auto+ kasko osiguranje vozila (HR-IPID-103-0319). Informacije o obradi podataka-IOOP (KP02-931-2). Informacije ugovaratelju osiguranja (K02-930-1). UVJETI ZA OSIGURANJE AUTOMOBILSKOG KASKA (301-0614).

| Redni broj | Predmet osiguranja | Osnovica za obračun | Premijska stopa | Premija osig. HRK |
|--|---|---------------------|-----------------|-------------------|
| 1 | CITROËN JUMPER FURGON 35+ L4H3 BLUEHDI 160 Broj šasije: VF7YD3MFC12H24869 God. proizvod: 2018 Registarska oznaka: VŽ630NV Vrijednost umanjena za PDV: DA Odbitna franšiza za krađu(%): 0 1.1 PUNO AUTOKASKO OSIGURANJE Bonus: 40.00% | 208.990,00 | 3,39% | 7.084,76 |
| Doplaci/Popusti: POPUST ZA JEDNOKRATNO PLAĆANJE (5%) | | | | -2.692,21 |
| Godišnja premija osiguranja ukupno: | | | | 4.038,31 |
| Porez na premiju kasko osiguranja 10% (osnovica 4.038,31): | | | | 403,83 |
| Sveukupno: | | | | 4.442,14 |

Premija za vrijeme od 06.06.2019. do 06.06.2020., u iznosu 4.442,14 HRK plaća se u cijelosti na dan 06.06.2019.
Temeljem članka 40. stavka 1. točke a) Zakona o porezu na dodanu vrijednost, PDV se ne obračunava. U slučaju spora ugovara se nadležnost stvarno nadležnog suda u Zagrebu.

Posebne napomene: OSNOVICA ZA OBRAČUN I DODATNA OPREMA PREMA RAČUNU.
NOVO VOZILO IZ SALONA.
IZNOS PDV-A NEĆE BITI UKLJUČEN U NAKNADU ŠTETE.
Ukoliko su neke od odredbi Uvjeta osiguranja koji čine sastavni dio ovog ugovora o osiguranju u suprotnosti s odredbama klauzula K02-930-1 i KP02-931-2, primjenjuju se odredbe navedenih klauzula.
DODATNA OPREMA: DVOSTRUKO OJAČANI STRAŽNJI OVJES.
NOVO VOZILO IZ SALONA.

IZJAVA UGOVARATELJA OSIGURANJA:

Potvrđujem da sam posredniku u osiguranju dao/la informacije na temelju kojih su mi pojašnjeni moji zahtjevi i potrebe. Temeljem zaprimljenih pojašnjenja i objektivnih informacija o osigurateljnom proizvodu donio/jela sam odluku o sklapanju ugovora o osiguranju.

Posrednik u osiguranju mi nije pružio šavjet niti preporuku već sam odluku o sklapanju ugovora o osiguranju donio/jela na temelju zaprimljenih objektivnih informacija o proizvodu.

Opis predmeta osiguranja odgovara činjeničnom stanju. Upoznat sam sa značenjem ponude pri sklapanju Ugovora o osiguranju. Primio sam navedene uvjete i klauzule prema kojima Osiguratelj ispunjava svoju obvezu predugovornog informiranja i obveze iz propisa o zaštiti osobnih podataka. Prihvaćam da osiguratelj ima pravo na ispravak računskih (i drugih) grešaka zastupnika. Sve informacije o korištenju mojih osobnih podataka dostupne su na www.allianz.hr.

O predugovornom postupanju prije sklapanja ovog ugovora o osiguranju, Osiguratelj čuva digitalni zapis o provedenoj procjeni zahtjeva i potreba ugovaratelja osiguranja i/ili prikladnosti investicijskog proizvoda osiguranja (LOG 229511) te o stavljanju na raspolaganje svih obveznih predugovornih informacija.

Sukladno članku 927. Zakona o obveznim odnosima ovaj ugovor o osiguranju sklopljen je uplatom premije osiguranja.

Stranica 1 / 2

7.3. Primjer ponude kasko osiguranja kod radnog stroja osiguravajućih kuća Euroherc i Allianz

7.3.1. Osiguravajuća kuća Euroherc

Str. 1 od 2

AGRAM EUROHERC
OSIGURANJE d.d.

POLICA KASKO OSIGURANJA CESTOVNIH VOZILA
BROJ: 8324002384 RADNI STROJ

UGOVARATELJ:

OSIGURANIK:

VINKULANT:

TRAJANJE OSIGURANJA: Na određeno vrijeme | jednogodišnje
Početak: 15.03.2020 24:00 | Istek: 15.03.2021 24:00

OSIGURANO CESTOVNO VOZILO: Marka i tip: SCHAEFF SKL 834
Registarska oznaka: ZG 4417-ES Klasa vozila: Z0
Vrsta i namjena: Radni stroj U prometu od: 2005
Br. šasije: 8341200 Snaga motora: 44 KW

PRAVO NA ODBITAK PDV-A: DA (eventualne štete isplaćuju se bez PDV-a)

1. PUNO KASKO OSIGURANJE (B.3.1.1.)
* UGOVORENA OBVEZNA FRANŠIZA OTKUPLJENA U CIJELOSTI

| | | FRANŠIZA |
|---|----------------|------------------------------|
| B.4.1. OSIGURANI RIZICI | | |
| 01. Prometna nesreća | Ugovoreno | 1.200,00 Kn* |
| 02. Krađa ili neovlaštena uporaba vozila | Ugovoreno | 0,00 Kn |
| 03. Vandalizam | Ugovoreno | 1.200,00 Kn* |
| 04. Udar u vozilo | Ugovoreno | 1.200,00 Kn* |
| 05. Požar i eksplozija | Ugovoreno | 0,00 Kn |
| 06. Djelovanje prirodnih sila: izravno djelovanje groma, odrona stijene, pada stijena, klizanja tla, lavine, pritiska snijega, tuče, oluje (vremenski povezano kretanje zraka više od 62 km/h) | Ugovoreno | 0,00 Kn |
| 07. Djelovanje ostalih prirodnih sila: bujice, izlivanje vode, visoke vode i/ili podzemne vode, i poplave (isključene su štete koje se u djelovanju navedenih prirodnih sila mogu pripisati nesavjesnom ponašanju vozača) | Ugovoreno | 0,00 Kn |
| 08. Oštećenje vozila od strane domaćih životinja, divljači i glodavaca (npr. ugriz, ogrebotine) | Ugovoreno | 0,00 Kn |
| 09. Iznenađno kemijsko i/ili toplinsko djelovanje izvana | Ugovoreno | 0,00 Kn |
| 10. Manifestacije i/ili demonstracije | Ugovoreno | 0,00 Kn |
| NOVONABAVNA BRUTO CIJENA VOZILA: | 501.727,00 Kn | PREMIJA |
| OSNOVNA PREMIJSKA STOPA: | 0,73% | OSNOVNA PREMIJA: 3.664,61 Kn |
| B.5.1. DOPLACI ZA POVEĆANI RIZIK | Nije ugovoreno | 0,00 Kn |
| J.2.1. STEČENI BONUS | 40% | - 1.465,84 Kn |

RH | 47000 Karlovac | Prilaz Većeslava Holjevca 2 a | tel: 047 492 603 | fax: 047 492 609 | e-mail: prodaja.ka@euroherc.hr | www.euroherc.hr

J.6.1. | DOPLACI ZA POSEBNA UGOVARANJA

| | | |
|----|---|--------------------------|
| | | 677,04 Kn |
| 1 | OTKUP OBVEZE ODBITNE FRANŠIZE | [Ugovoreno] 379,15 Kn |
| 2 | OTKUP OBVEZE KONTROLE ALKOHOLIZIRANOSTI G.2. T.5.2. | [Nije ugovoreno] 0,00 Kn |
| 3 | OTKUP OBVEZE KONTROLE ALKOHOLIZIRANOSTI G.2. T.5.3. | [Ugovoreno] 197,89 Kn |
| 4 | OTKUP ISKLJUČENJA za razinu alkohola G.2. T.3.1. | [Nije ugovoreno] 0,00 Kn |
| 5 | ZAŠTITA BONUSA | [Nije ugovoreno] 0,00 Kn |
| 6 | PROŠIRENJE TERITORIJALNOG POKRIĆA | [Nije ugovoreno] 0,00 Kn |
| 7 | TROŠKOVI IZVLAČENJA I VUČE | [Nije ugovoreno] 0,00 Kn |
| 8 | RAZLIKA TROŠKOVA POPRAVKA U INOZEMSTVU I RH | [Nije ugovoreno] 0,00 Kn |
| 9 | NAKNADA NOVE VRIJEDNOSTI KOD TOTALNE ŠTETE | [Nije ugovoreno] 0,00 Kn |
| 10 | GAP POKRIĆE | [Nije ugovoreno] 0,00 Kn |
| 11 | OTKUP ISKLJUČENJA ZA SLUČAJ KRAĐE - olakšana krađa | [Nije ugovoreno] 0,00 Kn |
| 12 | OTKUP ISKLJUČENJA ZA SLUČAJ KRAĐE - bez ključeva i prometne | [Ugovoreno] 100,00 Kn |
| 13 | KRAĐE TEHNIČKIH/ELEKTRONIČKIH UREĐAJA | [Nije ugovoreno] 0,00 Kn |

NAPOMENA: Po ovom ugovoru o osiguranju uslijed tri prijavljene štete neće se primjenjivati obvezna odbitna franšiza, odnosno odredbe glave I. članka I.1. stavka 2 Uvjeta za kasko osiguranje cestovnih vozila koji su sastavni dio ove police.

| | | | |
|------------------------------|-------------|--------------------------|--|
| KASKO PREMIJA: | 2.875,81 Kn | UKUPNA KASKO PREMIJA: | 2.003,81 Kn |
| POPUST: | - 872,00 Kn | POREZ 10%: | 200,38 Kn |
| POPUST ZA VIŠEGODIŠNJE OSIG: | 0,00 Kn | SVEGA ZA PLATITI: | 2.204,19 Kn |
| | | | [Oslobođeno PDV po čl. 40 st. 1 tč. a) Zakona] |

D | UGOVORENI MODEL PLAĆANJA PREMIJE: D.2. (1) 1.2.


Premija za vrijeme od 15.03.2020 do 15.03.2021 plaća se u ratama i to: 1. rata 26.03.2020 KN 734,73; 2. rata 26.04.2020 KN 734,73; 3. rata 26.05.2020 KN 734,73;

Ugovorne strane posebno ugovaraju da je plaćanje premije u točno određenom roku (dospijeće) bitan sastojak ovog ugovora, sa svim pravnim učincima koji iz toga proizlaze, a propisani u točki D.3. Uvjeta.

Premija se plaća na račun HR8024810001430000021 po modelu 02 i pozivom na broj 8324002384.

Sastavni dio ove ponude (ugovora o osiguranju) su i sljedeći uvjeti osiguranja: 2019/01-03.01-1. Ugovaratelj potpisom potvrđuje primitak Uvjeta, Informacije ugovaratelju osiguranja/osiguraniku i Informacije o obradi podataka. Potpisom ove ponude izjavljujem da mi je osiguratelj na temelju mojih zahtjeva i potreba s kojim sam ga upoznao, u razumljivom obliku dao objektivne informacije o proizvodu osiguranja, a sve kako bi donio informiranu odluku o kupnji proizvoda.

7.3.2. Osiguravajuća kuća Allianz

Allianz Hrvatska d.d. **Allianz** 

POLICA AUTOMOBILSKI KASKO BROJ 1190-173944783


POLICA ZA OSIGURANJE AUTOMOBILSKOG KASKA

RADNI STROJ

Obnova police broj 1190-173567257
Cjenik: AK

Ugovoreno temeljem ponude broj 1190-05-2463982

UGOVARATELJ: _____ OSIGURANIK: _____ ADRESA ZA DOSTAVU POŠTE: _____



Adresa za dostavu pošte će se primjenjivati za daljnju pisanu komunikaciju vezanu uz sve ugovorene proizvode. Osiguranje je ugovoreno kao KRATKOROČNO te počinje 04.02.2019 u 09:00 i traje do 04.02.2020 u 09:00. Osiguranje je zaključeno na temelju sljedećih uvjeta i klauzula koji su sastavni dio ovog ugovora: IPID - Auto+ kasko osiguranje vozila (HR-IPID-103-1018). Informacije o obradi podataka-IOOP (KP02-931-2). Informacije ugovaratelju osiguranja (K02-930-1). UVJETI ZA OSIGURANJE AUTOMOBILSKOG KASKA (301-0614).

| Redni broj | Predmet osiguranja | Osnovica za obračun | Premijska stopa | Premija osig. EUR | |
|-------------------------------------|---|---|-----------------|-------------------|-------|
| 1 | SNORKEL S 1930 God. proizv: 2008 Šifra vozila: prema novonabavnoj Odbitna franšiza za krađu(%): 0 1.1 SMART KASKO- Franšiza: 90,00 EUR | Broj šasije: S0807110363 Registaraska oznaka: ZG Vrijednost umanjena za PDV: DA | 7.200,00 | 0,63% | 45,36 |
| Doplaci/Popusti: | | | | | |
| | DOPLATAK ZA IZNAJMLJIVANJE 30% | 45,36 | 30% | 13,61 | |
| | POPUST ZA JEDNOKRATNO PLAĆANJE (5%) | 58,97 | -5% | -2,95 | |
| Godišnja premija osiguranja ukupno: | | | | 56,02 | |
| POREZ 10% (osnovica 56,02): | | | | 5,60 | |
| Sveukupno: | | | | 61,62 | |

Premija za vrijeme od 04.02.2019. do 04.02.2020., u iznosu 61,62 EUR plaća se u cijelosti na dan 04.02.2019. Plaćanje u kunskoj protivvrijednosti za EUR prema srednjem tečaju HNB na dan ispostave računa. Temeljem članka 40. stavka 1. točke a) Zakona o porezu na dodanu vrijednost, PDV se ne obračunava. U slučaju spora ugovara se nadležnost stvarno nadležnog suda u Zagrebu.

Posebne napomene:
INVENTARNI BROJ U EUROMARKTU D.O.O.- P00587

VALUTNA KLAUZULA UGOVORENE OSIGURANE SVOTE I PREMIJE SU U EUR. PREMIJA SE PLAĆA U KUNAMA PREMA SREDNJEM TEČAJU HNB NA DAN ISPOSTAVE RAČUNA. NADOKNADA SE ISPLAĆUJE U KN PREMA SREDNJEM TEČAJU HNB NA DAN KADA JE OBRAČUNATA ZA ISPLATU DJELOMIČNO ILI U CIJELOSTI. Ukoliko su neke od odredbi Uvjeta osiguranja koji čine sastavni dio ovog ugovora o osiguranju u suprotnosti s odredbama klauzula K02-930-1 i KP02-931-2, primjenjuju se odredbe navedenih klauzula.

IZJAVA UGOVARATELJA OSIGURANJA:

Potvrđujem da sam posredniku u osiguranju dao/la informacije na temelju kojih su mi pojašnjeni moji zahtjevi i potrebe. Temeljem zaprimljenih pojašnjenja i objektivnih informacija o osigurateljnom proizvodu donio/jela sam odluku o sklapanju ugovora o osiguranju.

Posrednik u osiguranju mi nije pružio savjet niti preporuku već sam odluku o sklapanju ugovora o osiguranju donio/jela na temelju zaprimljenih objektivnih informacija o proizvodu.

Opis predmeta osiguranja odgovara činjeničnom stanju. Upoznat sam sa značenjem ponude pri sklapanju Ugovora o osiguranju. Primio sam navedene uvjete i klauzule prema kojima Osiguratelj ispunjava svoju obvezu predugovornog informiranja i obveze iz propisa o zaštiti osobnih podataka. Prihvaćam da osiguratelj ima pravo na ispravak računskih (i drugih) grešaka zastupnika. Sve informacije o korištenju mojih osobnih podataka dostupne su na www.allianz.hr.

O predugovornom postupanju prije sklapanja ovog ugovora o osiguranju, Osiguratelj čuva digitalni zapis o provedenoj procjeni zahtjeva i potreba ugovaratelja osiguranja i/ili prikladnosti investicijskog proizvoda osiguranja (LOG 47974) te o stavljanju na raspolaganje svih obveznih predugovornih informacija.

Sukladno članku 927. Zakona o obveznim odnosima ovaj ugovor o osiguranju sklopljen je uplatom premije osiguranja.

Stranica 1 / 2

Prema gore navedenim prikazima i usporedbama kasko osiguranja za cestovna vozila u RH konkretno na primjerima osobnog automobila, teretnog vozila i radnog stroja, vidimo da svaka osiguravajuća kuća u RH u ovom slučaju Euroherc i Allianz imaju različite prikaze pokrića u svojim policama. U oba slučaja je riječ o punom kasko osiguranju dok je u Allianz osiguranju navedena ukupna cijena na polici, kod Euroherc osiguranja je navedena cijena po stavkama gdje je vidljiva pojedina cijena svakog osiguranog pokrića. Police osiguranja se sklapaju prema ponudama i tamo su navedeni uvjeti i pojedina pokrića rizika te se prema tome sklapa polica važećeg kasko osiguranja. Najviše korisnika punog kasko osiguranja je kod novih vozila i vozila koja su pod garancijom. Nakon što vozilo ostari puni kasko obično prelazi u djelomični gdje vlasnici vozila se odlučuju pokrivati samo neke rizike koji su po njima vjerojatniji, samim tim je i cijena police prihvatljivija. Naravno kasko osiguranje se može uzimati za vozila određene starosti.

8. USPOREDBA UVJETA, RIZIKA, ISKLJUČENJA I ŠTETE ZA NAVEDENA DRUŠTVA - CROATIA, EUROHERC I ALLIANZ

| | CROATIA | EUROHERC | ALLIANZ |
|--|---------|----------|---------|
| VRSTA POKRIĆA | | | |
| PUNI KASKO | + | + | + |
| DJELOMIČNI KASKO | + | + | + |
| POKRIVENI RIZICI PUNI KASKO | | | |
| PROMETNE NESREĆE | + | + | + |
| KRAĐE VOZILA | + | + | + |
| VANDALIZAM | + | + | + |
| UDAR U VOZILO | + | + | + |
| DJELOVANJE PRIRODNIH SILA | + | + | + |
| DJELOVANJE OSTALIH PRIRODNIH SILA | + | + | + |
| OŠTEĆENJE OD DOMAĆIH ŽIVOTINJA I DIVLJAČI | + | + | + |
| MANIFESTACIJA ILI DEMONSTRACIJE | + | + | + |
| UZ DODATNU PREMIJU | | | |
| KRAĐE ELEKTRIČNIH UREĐAJA U VOZILIMA | + | + | + |
| OŠTEĆENJA OD POTRESA | + | + | + |
| NAPOMENA | | | |
| OSIM ONIH KOJI SU ZAKONOM I UGOVOROM ISKLJUČENI | + | + | + |
| POKRIVENI RIZICI DJELOMIČNI KASKO | | | |
| VIŠA SILA (POŽAR, UDAR GROMA, EKSPLOZIJA, OLUJA, TUČA, POPLAVA...) | + | + | + |
| SVJETLA I ZRCALA (LOM I OŠTEĆENJE, POKRIVENA ŠTETA CIJELOG SKLOPA) | + | + | - |
| LOM STAKLA (OSIM STAKLA NA SVJETLIMA I ZRCALIMA) | + | + | + |
| OŠTEĆENJA S KROVA (OŠTEĆENJA PADA SNIJEGA, LEDA I DIJELOVI ZGRADE) | + | + | - |
| SUDAR SA ŽIVOTINJAMA (NASTANAK ŠTETE PRIJAVITI POLICIJI) | + | - | - |
| TUČA (NAJVIŠE DO 7000KN PO ŠETNOM DOGAĐAJU) | + | - | - |
| PROVALA (OŠTEĆENJA OD PROVALE I UKRADENE STVARI) | + | + | - |
| AO VUČA (TROŠKOVI VUČE I IZVLAČENJA TE PRIJEVOZ DO SERVISA) | + | - | - |
| ZAMJENSKO VOZILO (Približne karakteristike oštećenog vozila) | + | - | - |
| VANDALIZAM | + | + | + |
| KRAĐA TEHNIČKIH I ELEKTRONIČKIH UREĐAJA IZ VOZILA | - | + | + |
| KRAĐA (TEŠKA KRAĐA, RAZBOJNIČKA KRAĐA...) | - | - | + |
| POTRES (ŠTETA UZROKOVANA PODRHTAVANJEM TLA) | - | - | + |
| VISOKA VODA (PORAST VODOSTAJA U NEOČEKIVANO VRIJEME) | - | - | + |
| PAD LETJELICE (PAD BILO KOJE VRSTE NA PREDMET OSIGURANJA) | - | - | + |
| SNJEŽNA LAVINA (SNJEŽNA MASA U POKRETU KOJA SE OTKIDA SA PLANINE) | - | - | + |
| ISKLJUČENJE OBVEZE | | | |
| ŠTETA NASTALA RATOM I RATNIM DOGAĐAJIMA | + | + | + |
| ŠTETE NASTALE DJELOVANJEM NUKLEARNE ENERGIJE | + | + | + |
| ŠTETE NASTALE IZAZVANE POLITIČKIM, SOCIJALNIM ILI DRUGIM RAZLOZIMA | + | + | - |
| ŠTETE NASTALE EKSPLOZIVNOM NAPRAVOM BILO KOJE VRSTE | + | + | - |
| ŠTETE NASTALE KAO NEPOSREDNA POSLJEDICA KEMIJSKIH, TERMIČKIH...UTJECAJA | + | + | + |
| ŠTETE NASTALE KVAROM, LOMOM I DOTRAJALOSTI VOZILA | + | + | + |
| POGONSKE ŠTETE | + | + | - |
| ŠTETE NASTALE KAO POSLJEDICA KORIŠTENJA VOZILA BEZ ZIMSKE OPREME | + | + | + |
| ŠTETA NASTALA KRAĐOM ILI GUBITKOM POGONSKOG GORIVA | + | + | + |
| ŠTETA NASTALA OD TERETA PRILIKO UTOVARA/ISTOVARA | + | - | + |
| ŠTETA NASTALA NA VOZILU KOJE JE STAVLJENO U POGON PRIJE KONAČNOG POPRAVKA | + | - | + |
| ŠTETE NASTALE ZBOG KRETANJA VOZILA KROZ POPLAVLJENU PROMETNICU | + | - | + |
| ŠTETA ZBOG KORIŠTENJA VOZILA NA CESTI KOJA JE ZATVORENA ZA PROMET | + | - | + |
| TROŠKOVI VUČE, IZVLAČENJA I PRIJEVOZA OŠTEĆENOG VOZILA | + | - | - |
| RAZLIKA NASTALA USLIJED POVEĆANIH TROŠKOVA POPRAVKA VOZILA U RH I INOZEMSTVU | + | - | + |
| UMANJENA VRIJEDNOST VOZILA NAKON OBAVLJENOG POPRAVKA | + | + | + |
| ŠTETE IZAZVANE POTRESOM UKLJUČUJUĆI I POSLJEDIČNE ŠTETE | + | + | + |
| ŠTETE NASTALE PRONEVJEROM, PRIJEVAROM VOZILA U NAJMU | + | + | + |
| ŠTETE NASTALE ZA VRIJEME SUDJELOVANJA VOZILA NA UTRKAMA | + | + | + |
| ŠTETE NASTALE NA VOZILU, AKO VOZILOM UPRAVLJA VOZAČ POD UTJECAJEM ALKOHOLA, DROGA... | + | + | + |
| ŠTETE NASTALE KAZNENIM DIJELOM OBIJESNE VOŽNJE | + | + | + |
| ŠTETE NASTALE ODUZIMANJEM VOZILA ODLUKOM SUDA | + | - | + |
| ŠTETE NASTALE OSTVARENJEM RIZIKA KRAĐE VOZILA ILI OPREME U VOZILU | + | - | + |
| TROŠKOVI NABAVKE NOVIH KLJUČEVA ILI KRAĐE KLJUČEVA VOZILA | + | - | - |
| ŠTETE KOJE NISU PRIJAVLJENE POLICIJI ODMAH NAKON SAZNAVANJA O ŠTETI | + | - | + |
| ŠTETA NASTALA NA VOZILU PRILIKOM UPRAVLJANJA ISTOG BEZ ODGOVARAJUĆE DOZVOLE | - | + | + |
| ŠTETE PROUZROČENA KAZNENIM DIJELOM ZLOUPORABE OSIGURANJA | - | + | + |
| ŠTETE UZROKOVANE UDAROM GROMA | - | + | - |
| ŠTETA NASTALA ZBOG SMRZAVANJA TEKUĆINE U HLADNJAKU ILI BLOKU MOTORA | - | - | + |
| ŠTETA ZBOG KVARA NA MOTORU, MJENJAČU ZBOG NESTANKA ULJA | - | - | + |
| ŠTETA NASTALA ZBOG ISTROŠENOSTI GUMA NA KOTAČIMA | - | - | + |
| ŠTETA NASTALA ZA VRIJEME DOK JE VOZILO MOBILIZIRANO | - | - | + |
| ŠTETA NASTALA ZBOG KRAĐE VOZILA ILI OPREME UKOLIKO VOZILO NIJE BILU ZAKLJUČANO | - | - | + |

8.1. Štete

Kasko osiguranje cestovnih vozila kako u cijelom svijetu tako i u Republici Hrvatskoj pokrivaju različite vrste šteta. Osnovna podjela kasko osiguranja je na puno kasko i djelomično kasko kako je prethodno navedeno. Glavna razlika je u tom da u djelomičnom kasku možemo pokriti štete za koje smatramo da će nam se vjerojatnije dogoditi od ostalih šteta te nam je sama premija u konačnici manja.



Slika 1; Pad snijega sa krova na automobil¹⁹



Slika 2; Lom stakla na vozilu²⁰



Slika 3; Krađa vozila ili stvari u vozilu²¹

Na navedenim slikama 1,2 i 3 prikazane su neke od čestih šteta na vozilu koje možemo ugovoriti sa kasko osiguranje.

¹⁹ Pad snijega

www.pad+snijega+sa+krova+na+vozilo&tbm=isch&ved=2ah

²⁰ Registracija vozila

www.registracija-vozila.hr/2013-07-22-08-54-16/osiguranje-pitanja-i-odgovori/1265-staklo-razbijeno-kamenom-iz-kosilice

²¹ Oryx–asistencija

www.oryx-asistencija.hr/savjeti-za-vozace/aktualno/kradje-automobila-hrvatska-10331

9. ZAKLJUČAK

U ovom završnom radu je obrađen kratki povijesni pregled i definicija kasko osiguranja, kao i njegove osnovne značajke. Opisan je način i postupak sklapanja ugovora o osiguranju sukladno potrebama ugovaratelja osiguranja odnosno osiguranika. Uspoređuju se uvjeti i pokrića izabranih osiguravajućih društava, kao i zaračnate bruto premije od 2008 do 2019 g.

Primarna svrha kasko osiguranja motornih vozila je zaštita u slučaju štete automobila ili tjelesnih ozljeda nanesene fizičkim osobama nastale prometnim nesrećama. Također pokriva opasnosti protiv krađe i oštećenja vozila koja nisu nastala u prometnim nesrećama. Jedan od važnih podataka je taj da kasko osiguranje nije obvezno, međutim ponekad za zaštitu vlastite imovine ga zahtjevaju banke i leasing kuće.

Kroz analizu razvijenosti osiguranja na tržištu Republike Hrvatske pokazalo se da je razvoj kasko osiguranja cestovnih vozila znatno usporen nakon globalne gospodarske grize 2008 g. Iako se zadnjih godinu dana premije kasko osiguranja povećale, ne može se reći da je tržište kasko osiguranja u Republici Hrvatskoj razvijeno. Razlog tome je još uvijek loša gospodarska situacija te veliki broj starijih automobila. Naravno u budućnosti očekujemo popravak ekonomske situacije u Republici Hrvatskoj i povećanje broja novijih motornih vozila, što bi u konačnici povećao i broj kasko osigurnja.

Iz istraživanja u ovom radu je moguće zaključiti da ekonomska situacija u državi ima veliki utjecaj na kasko osiguranje motornih vozila. Zanimljivo će biti pratiti daljne rezultate pogotovo sad u vrijeme zaraze Covid - 19 i kako je to utjecalo na temu ovog rada. Velike prijevozne tvrtke i vozila na leasing su masivno otkazivala kasko osiguranja, što će u konačnici imati velike posljedice za gospodarstvo.

U Republici Hrvatskoj postoje mnogi osiguravatelji i svaki od njih nudi svoje opće uvjete koji se u mnogim crtama sadržajno poklapaju, ali postoje i detalji koji u konačnici čine dosta velike razlike. Važno je voditi računa o tim detaljima prilikom izbora osiguravajućeg društva, dakle pri skalpanju ugovora o osiguranju. Zato je neophodno proučiti opće uvjete odabranog osiguravatelja.

Pošto se analiza radila na tri osiguravajuće kuće, Euroherc, Croatia i Allianz vidimo da svaka siguravjuća kuća ima svoje uvjeta, rizike, isključenja i štete. Kada se odlučuje za kasko osiguranje motornih vozila, najbolje je usporediti i procjeniti što nam najbolje paše. U konačnici cijena pokrića za iste rizike je u principu tu negdje, nekih 2-3% razlike od jednog do drugog osiguravajućeg društva!

LITERATURA

- [1.] Suknaić Filip, dipl. iur.- Kasko osiguranje transportnih sredstava u Republici Hrvatskoj – Zagreb (https://hrcak.srce.hr/index.php?show=clanak&id_clanak_jezik=139630)
- [2.] Klasić, K., Andrijanić, I. (2013): Osnove osiguranja, načela i praksa, TEB – poslovno savjetovanje, Zagreb
- [3.] Materijali uručeni od Direktorice poslovnice EUROHERCA u Karlovcu, Uvjeti za kasko osiguranje cestovnih vozila Pristup [11.05.2020.]
- [4.] Pazinović, M. (2003): Osnove o osiguranju i reosiguranju, Agram, Zagreb

INTERNET STRANICE

- [1] Allianz.hr
www.allianz.hr/privatni-korisnici/proizvodi/vozila-plovila-i-zrakoplovi/auto-osiguranje/uvjeti/ Pristup [10.05.2020.]
- [2] Crosig.hr
www.crosig.hr/media/uvjeti_za_osiguranje_automobilskog_kaska.pdf, Pristup [18.04.2020.]
- [3] Crosig.hr
www.crosig.hr/media/dokumenti/proizvodi/ao/uvjeti_za_obvezno_osiguranje_od_automobilske_odgovornosti_01102018.pdf [18.04.2020]
- [4] Crosig.hr
www.crosig.hr/hr/kalkulatori/autokasko/[18.04.2020]
- [5] Hanfa.hr
www.hanfa.hr/trziste-osiguranja/pravila-op%C4%87eg-dobra/ (Članak 926. ZOO-a) [25.06.2020]
- [6] Hanfa.hr
www.hanfa.hr/trziste-osiguranja/pravila-op%C4%87eg-dobra/ IDD smjernicom i zakonom osiguranja članak [25.06.2020]
- [7] HOK osiguranje - Kasko osiguranje
www.hok-osiguranje.hr/kasko-osiguranje-108133.aspx [18.04.2020.]
- [8] Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga - Tržište osiguranja
www.hanfa.hr/getfile/39205/trziste_osiguranja.pdf [18.04.2020.]
- [9] Hrvatski ured za osiguranje
www.huo.hr/hrv/statisticka-izvjesca/20/ [04.05.2020.]

[10] Oryx–asistencija

www.oryx-asistencija.hr/savjeti-za-vozace/aktualno/kradje-automobila-hrvatska-10331

[11] Pad snijega

www.pad+snijega+sa+krova+na+vozilo&tbm=isch&ved=2ah

[12] Registracija vozila

www.registracija-vozila.hr/2013-07-22-08-54-16/osiguranje-pitanja-i-odgovori/1265-staklo-razbijeno-kamenom-iz-kosilice

[13] Ponude kasko osiguranja

www.ponuda+kasko+osiguranja&oq=ponuda+kasko+osiguranja&aqs=chrome..69i57j69i60j0l2.5954j0j7&sourceid=chrome&ie=UTF-8 [17.04.2020]

[14.] Vrste ugovora

www.vrste+ugovora+o+kasko+osiguranju&oq=vrste+ugovora+o+kasko+osiguranju&aqs=chrome..69i57.7837j0j7&sourceid=chrome&ie=UTF-8

POPIS SLIKA

Slika 1. Pad snijega sa krova na automobil [Str.40]

Slika 2. Lom stakla na vozilu [Str.40]

Slika 3. Krađa vozila ili stvari u vozilu [Str.40]

POPIS TABLICA

Tablica 1. Zračunata bruto premija kasko osiguranja [Str.18]

Tablica 2. Likvidirane štete kasko osiguranja [Str.19]

Tablica 3. Zračunata bruto premija kasko osiguranja – rizici 2015 g. - 2019 g. [Str.20]

Tablica 4. Likvidirane štete kasko osiguranja za 2015 g. - 2019 g. [Str.23]

Tablica 5. Usporedba uvjeta, rizika, isključenje i štete za navedena društva – Croatia, Euroherc i Allianz [Str.39]

POPIS DIJAGRAMA

Dijagram 1. Udio zračunatih premija i likvidiranih šteta u neživotnim osiguranjima (2008 – 2019 g. [Str.19]

Dijagram 2. Zračunata bruto premija osiguranja - rizici [Str.21]

Dijagram 3. Broj osiguranja rizici [Str.22]

Dijagram 4, Bruto šteta – rizici [Str.24]

Dijagram 5. Likvidirane štete bruto . rizici [Str.25]

Dijagram 6. Zračunata bruto premija i likvidirane štete bruto iznosi (2008 – 2019 g.) [Str.26]

PRILOG

10. Uvjeti osiguranja, pokriveni rizici i isključenja

10.1. Croatia Osiguranje²²

10.1.1. Pojedini izrazi u ovim uvjetima imaju značenje:

1. osiguratelj - CROATIA osiguranje d.d. (u daljnjem tekstu: CROATIA);
2. ugovaratelj osiguranja - osoba koja s CROATIJOM sklopi ugovor o osiguranju (u daljnjem tekstu: UGOVARATELJ);
3. osiguranik – vlasnik osigurane stvari ili osoba čiji je pravno dopušten imovinski
4. interes osiguran i kojoj pripadaju prava na isplatu osigurnine. Kod ugovaranja djelomičnog kasko osiguranja AUTO PUT osiguranik je vlasnik osiguranog vozila
5. premija - iznos koji se plaća po ugovoru o osiguranju;
6. svota osiguranja (u slučajevima kad je osiguranje sklopljeno na svotu osiguranja), iznos na koji je stvar odnosno imovinski interes osiguran i gornja granica obveze osiguratelja
7. polica - isprava o ugovoru o osiguranju;
8. osigurani slučaj - budući neizvjestan događaj neovisan od isključive volje; ugovaratelja ili osiguranika koji je prouzročen osiguranim rizikom, a koji zaposljedicu ima nastanak štete pokrivena ugovorom o osiguranju;
9. totalna šteta - oštećenje vozila kada je popravak ekonomski neisplativ ili tehnički neizvediv ili kada su troškovi popravka vozila jednaki ili veći od 75% tržišne vrijednosti vozila
10. krađa - podrazumijeva krađu, tešku krađu, razbojništvo, razbojničku krađu i neovlašteno oduzimanje tuđeg motornog vozila u smislu odredbi kaznenog zakona koji je na snazi u vrijeme nastanka osiguranog slučaja
11. oluja - djelovanje vjetra brzine veće od 17,2 metara u sekundi odnosno 62 km/h (8 stupnjeva po Beaufortovoj ljestvici);
12. funkcionalna premija - dio premije osiguranja umanjen za režijske troškove osiguratelja. Režijski troškovi ovise o vrsti ugovorenog pokrića kasko osiguranja i iznose maksimalno 30% premije osiguranja.

²² https://crosig.hr/media/uvjeti_za_osiguranje_automobilskog_kaska.pdf Pristup [18.04.2020.]

10.1.2. Predmet osiguranja

1. Predmet osiguranja su sve vrste cestovnih prijevoznih sredstava koja se pokreću snagom vlastitog motora uključujući traktore, priključna vozila te radne strojeve (u daljnjem tekstu: vozila) kao i od strane proizvođača tvornički ugrađena i zajedno s vozilom isporučena oprema, uključujući i naknadno ugrađenu audio i navigacijsku opremu do vrijednosti 5.000,00 kuna.
2. Predmet osiguranja mogu biti na vozilu naknadno i nestandardno ugrađeni dijelovi, oprema, uređaji i natpisi na vozilu, dok su pričvršćeni na vozilu ili se nalaze u zaključanom vozilu, ako su posebno osigurani i navedeni u polici osiguranja.
3. Za autobuse, teretna vozila, kao i radne strojeve naknadno ugrađena oprema nužna za obavljanje djelatnosti smatra se tvornički ugrađena oprema koja mora biti posebno navedena u polici. Ukoliko ta oprema nije posebno navedena u polici, smatra se da ova oprema nije predmet osiguranja.

10.1.3. Vrste pokrića kasko odiguranja

Prema odredbama ovih uvjeta može se sklopiti:

1. Puni kasko;
2. Djelomični kasko.

10.1.3.1. Rizici pokriveni punim kasko osiguranjem

Punim kasko osiguranjem CROATIA pokriva sve rizike koji mogu prouzročiti oštećenje, uništenje ili nestanak predmeta osiguranja, a koji rizici nisu zakonom, ugovorom ili ovim uvjetima isključeni iz osiguranja.

10.1.3.2. Rizici pokriveni djelomičnim kasko osiguranjem

Djelomičnim kasko osiguranjem vozila osiguravaju se samo rizici koji su posebno navedeni i grupirani po pojedinim kombinacijama navedenim u stavku (2) i (3) ovog članka.

(2) Rizici koji se ugovaraju samostalno, bez sklapanja punog kasko osiguranja ili uz puno kasko osiguranje po kombinacijama su:

1. Viša sila - Požar, udar groma, eksplozija, oluja, tuča, snježna lavina, pad zračne letjelice, poplava, bujica ili visoka voda.

2. Svjetla i zrcala - Lom i oštećenje svjetala i zrcala. Osiguranjem su pokrivena šteta na cijelom sklopu svjetala i zrcala.
3. Lom stakla - Lom i oštećenje standardno ugrađenih stakala na motornom vozilu, osim stakala na svjetlima i zrcalima.
4. Oštećenja s krova - Oštećenja ili uništenja koja su nastala padom snijega ili leda s krova zgrade ili dijelova zgrade na vozilo.
5. Garaža - Osiguranje vozila za vrijeme mirovanja u zaključanoj garaži na mjestu koje je navedeno u polici od grupe rizika požara i krađe.
6. Sudar sa životinjama - Osiguranje vozila od šteta koje su nastale sudarom životinjama. Osiguranik je dužan odmah po nastanku štete prijaviti policiji. CROATIA nije u obvezi isplatiti štetu ako je šteta nastala kao posljedica izbjegavanja sudara sa životinjama.
7. Kasko DUO - Osiguranje osobnih i teretnih vozila od šteta nastalih kao posljedica sudara s drugim vozilom uz uvjet da je po polici obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti osiguranika Kaska DUO iz istog štetnog događaja utvrđena obveza CROATIJE. Ugovara se kao paket uz obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti CROATIJE.
8. Tuča - Osiguranje osobnih vozila od šteta nastalih kao posljedica tuče, ali najviše do iznosa od 7.000,00 kn po štetnom događaju. Ugovara se kao paket uz obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti CROATIJE.
9. Provala - Provala u osigurani osobni automobil i krađa dokumenata i osobnih stvari vozača iz osiguranog vozila. Osiguranjem su pokrivena šteta na vozilu nastale kao posljedica pokušaja ili ostvarenja rizika provale u vozilo, krađa osobnih stvari vozača te trošak izrade novih dokumenata. Dokumentima se smatraju osobna iskaznica, vozačka dozvola, zdravstvena iskaznica i putovnica vozača te prometna dozvola i knjižica osiguranog vozila. Osobnim stvarima vozača ne smatraju se novac i dragocjenosti bilo koje vrste. Limit pokriva iznosi 1.500,00 kn po štetnom događaju. Osiguranik je dužan odmah po nastanku štete prijaviti policiji. Ugovara se kao paket uz obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti CROATIE.
10. AO vuča - Troškovi vuče i izvlačenja odnosno prijevoza osobnog automobila do najbliže radionice koja može obaviti privremeni ili konačni popravak ili do mjesta prebivališta odnosno sjedišta osiguranika ako vozilo nije u voznom stanju zbog prometne nesreće ili dokazanog kvara, prema računu osobe koja je pružila uslugu vuče, izvlačenja odnosno prijevoza vozila, ali najviše do iznosa

od 3.500,00 kuna po štetnom događaju. Ugovara se kao paket uz obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti CROATIJE.

11. Kasko AUTO PUT - Osiguranje osobnih vozila do dvanaest godina starosti od sljedećih rizika: prometne nesreće, krađe vozila, pada predmeta na vozilo, požara, udara groma, tuče, oluje i snježne lavine. Osiguranik je dužan odmah po nastanku štetnog događaja štetu prijaviti policiji i to u slučaju prometne nesreće, krađe vozila i požara. Ugovara se kao paket uz policu putnog zdravstvenog osiguranja CROATIJE, najviše na razdoblje do 45 dana.

(3) Rizici koji se ugovaraju samo uz sklapanje punog kasko osiguranja po kombinacijama su:

1. Vuča - Troškovi vuče i izvlačenja odnosno prijevoza osobnog automobila do najbliže radionice koja može obaviti privremeni ili konačni popravak ili do mjesta prebivališta odnosno sjedišta osiguranika ako vozilo nije u voznom stanju zbog ostvarenja osiguranog slučaja ili dokazanog kvara, prema računu osobe koja je pružila uslugu vuče, izvlačenja odnosno prijevoza vozila, ali najviše do iznosa od 7.000,00 kuna po štetnom događaju.
2. Vuča+ - Troškovi vuče i izvlačenja odnosno prijevoza vozila (osim osobnog automobila) do najbliže radionice koja može obaviti privremeni ili konačni popravak ili do mjesta prebivališta odnosno sjedišta osiguranika ako vozilo nije u voznom stanju zbog ostvarenja osiguranog slučaja, prema računu osobe koja je pružila uslugu vuče, izvlačenja odnosno prijevoza vozila, ali najviše do iznosa od 15.000,00 kuna po štetnom događaju.
3. Zamjensko vozilo - Trošak najma osobnog ili teretnog vozila do 3,5 tone najveće dopuštene mase približno iste zapremine motora kao i kod osiguranog vozila, a najviše do 2.000 ccm, ako je osigurano vozilo oštećeno od bilo kojeg rizika punog kasko osiguranja. Osiguranjem je obuhvaćen trošak najma vozila za vrijeme potrebnog popravka osiguranog vozila, koji određuje CROATIA temeljem normativa rada. Jednim danom popravka smatra se 8 radnih sati. Naknađuje se trošak najamnog dana, ali najviše do 10 dana. Ovo djelomično kasko osiguranje ne može sklopiti osoba koja se bavi davanjem vozila u najam.
4. Mala šteta - Pokriva sve rizike punog kasko osiguranja, na svotu prvog rizika koju izabere UGOVARATELJ. Izabrana svota prvog rizika ne može biti već od 5% osnovice za obračun premije. Osiguranik može koristiti pravo na naknadu štete po ovoj kombinaciji samo jednom u tekućoj godini osiguranja.

5. Umanjena vrijednost - Umanjena vrijednost kod djelomične štete za osobna vozila do četiri godine starosti.

10.1.3.3 Isključenje obveze Croatia

Iz osigurateljnog pokrića isključeno je sljedeće:

1. štete nastale ratom i ratnim događanjima koje su neposredna posljedica neprijateljskog postupanja jedne države prema drugoj, kao i one događaje izazvane ratnim stanjem, a do kojih ne bi došlo da rat nije nastupio. Za nastup ratne štete nije potrebno da rat bude i formalno objavljen;
2. štete uzrokovane djelovanjem nuklearne energije (eksplozija, zračenje i sve druge štete koje su povezane s prijevozom, upotrebom i manipulacijom nuklearnim materijalom);
3. štete nastale nemirima izazvanim političkim, socijalnim ili nekim drugim razlozima, npr. revolucija, terorizam, teroristički akt, građanski rat i nemir, štrajk, pobuna, demonstracija, konfiskacija, rekvizicija itd.;
4. štete uzrokovane eksplozivnom napravom bilo koje vrste; Isključenje se ne odnosi na štete koje su nastale na vozilu osiguranika ako je eksplozivna naprava oštetila vozilo osiguranika dok je bila podmetnuta pod drugim vozilom. Ako je eksplozivna naprava podmetnuta pod drugo vozilo iste pravne ili fizičke osobe kojoj pripada oštećeno vozilo, CROATIA nije uobvezi naknaditi štetu niti na jednom vozilu.
5. štete nastale kao neposredna posljedica dugotrajnih kemijskih, termičkih, električnih, atmosferskih i drugih utjecaja, uključujući oštećenja koja su nastala kao posljedica pranja vozila, čišćenja snijega ili odleđivanja vozila, poliranja ili kemijskog čišćenja vozila, kao i redovne eksploatacije vozila, osim onih oštećenja koja su nastala kod ovlaštenih pružatelja navedenih usluga od strane njihovih zaposlenika;
6. štete nastale kvarom, lomom i dotrajalošću vozila;
7. štete nastale zbog kvara na vozilu za vrijeme pogona (tzv. pogonske štete), primjerice zbog greške u materijalu, istrošenosti materijala, kočenja, lošeg rukovanja, oštećenja na oprugama, amortizerima i ostalim dijelovima ovjesa, probušenja ili puknuća vanjske ili unutarnje gume, oštećenja kotača i ovjesa nakon vožnje s praznom gumom, nedovoljnog podmazivanja, nedostatka vode u hladnjaku, oštećenja na električnim instalacijama i drugih pogonskih šteta, osim

- rizika prometne nesreće, požara i eksplozije nastale izravno kao posljedica pogonske štete;
8. štete nastale kao posljedica korištenja vozila bez propisne zimske opreme sukladno propisima države u kojoj se dogodio osigurani slučaj, osim u slučaju kad šteta nije u uzročnoj vezi sa stanjem na cesti;
 9. štete nastale zbog: pretjeranog opterećenja, smrzavanja tekućine za hlađenje motora, ispitivanja vozila i motora, gubitka ulja ili rashladne tekućine iz hladnjaka tijekom nastavka vožnje nakon oštećenja vozila, tehničke neispravnosti vozila, opterećenja preko dopuštene nosivosti, istrošenosti guma preko propisane granice i neodržavanja vozila;
 10. štete nastale krađom ili gubitkom pogonskog goriva zbog ostvarenja osiguranog slučaja;
 11. štete nastale izravno od tereta prilikom utovara, istovara, pretovara ili prijevoza, odnosno u svim slučajevima kad je teret ili manipuliranje teretom u uzročnoj vezi s nastankom štetnog događaja;
 12. štete nastale zbog toga što je vozilo stavljeno u pogon prije konačnog popravka, osim kada se radi o šteti nastaloj nakon privremenog popravka koji treba omogućiti kretanje ili tegljenje vozila do radionice koja treba obaviti drugi privremeni ili konačni popravak;
 13. štete nastale zbog kretanja vozila kroz poplavljenu prometnicu, poplavljeno zemljište, riječno korito ili potok, ili pak u slučaju kada je vozaču bilo poznato da se kreće ususret stihijskom djelovanju vode, osim kada se radi o spašavanju ljudi i imovine;
 14. štete zbog korištenja vozila na cesti ili dionici ceste koja je zatvorena za promet, osim za vozila tvrtki koje su registrirane za obavljanje radova na navedenim dionicama i u slučaju spašavanja ljudi ili imovine;
 15. štete kod prijevoza vozila drugim vozilom na kopnu, unutarnjim vodama i moru, osim prijevoza skelom (brodaricom) ili trajektom u priobalnoj plovidbi u hrvatskom teritorijalnom moru;
 16. štete od potapanja i propadanja vozila pri radu u kazetama ili za vrijeme rada na močvarnom, muljevitom, pješčanom, nasutom ili sličnom terenu, ako se drugačije ne ugovori;
 17. troškovi vuče, izvlačenja i prijevoza oštećenog vozila, ako se drugačije ne ugovori;

18. posredne štete nastale ostvarenjem osiguranog slučaja, kao primjerice: gubitak zarade, danguba, kazne, troškove korištenja unajmljenog vozila, plaćanje po osnovi odgovornosti, ekološke štete uslijed požara i imisije iz vozila ili od tereta koje se prevozilo, naknade za garažiranje i čuvanje vozila, troškove otklanjanja uzroka štete, troškove čišćenja mjesta nesreće, troškove odvoza tereta kojeg je vozilo prevozilo i slične posredne štete;
19. razlika nastala uslijed povećanih troškova popravka vozila u inozemstvu u odnosu na troškove popravka u Republici Hrvatskoj;
20. umanjena vrijednost vozila nakon obavljenog popravka koji je u svezi s ostvarenim osiguranim slučajem, ako se drugačije ne ugovori;
21. štete izazvane potresom uključujući i posljedične štete koje su nastale uslijed bilo koje opasnosti prouzročene potresom kao temeljnim uzrokom (npr. izravna posljedica pada ili udara predmeta do kojeg je došlo zbog potresa, požara izazvanog potresom i sl.);
22. štete nastale pronevjerom, prijevarom ili utajom od strane osobe kojoj je vozilo dano u najam ili na korištenje;
23. štete nastale za vrijeme dok je već iznajmljeno vozilo u podnajmu kod treće osobe;
24. štete nastale za vrijeme sudjelovanja vozila na utrka i pripremim vježbama za iste, ako se drugačije ne ugovori;
25. štete nastale na vozilu prilikom upravljanja vozilom bez odgovarajuće dozvole za upravljanje, osim:
 1. kada vozilom upravlja osoba koja uči upravljati vozilom po propisima i
 2. kada vozač, koji je u radnom odnosu kod osiguranika, za vrijeme dok koristi vozilo, omogući da istim vozilom upravlja osoba bez odgovarajuće dozvole za upravljanje tom vrstom vozila. Smatra se da je vozač bez odgovarajuće dozvole za upravljanje vozilom uvijek kada mu u trenutku nastanka štetnog događaja, prema Zakonu o sigurnosti prometa na cestama, nije bilo dopušteno upravljati vozilom kojim je prouzročena nesreća, ne samo s obzirom na položenu kategoriju, nego i na ograničenja koja Zakon o sigurnosti prometa na cestama postavlja za vozača unutar položene kategorije. Smatra se da je vozač bez odgovarajuće dozvole za upravljanje vozilom i za vrijeme kad mu je ista oduzeta od strane nadležnog tijela. Smatra se da vozač nije bez odgovarajuće dozvole za upravljanje vozilom ako mu je vozačka

dozvola istekla i ako do nastanka osiguranog slučaja nije izgubio pravo na njeno produljenje.

26. štete nastale na vozilu ako vozilom upravlja vozač pod utjecajem alkohola, droge ili narkotika, osim za vozila rent-a-cara i kad vozilom upravlja djelatnik osiguranika ili UGOVARATELJA. Smatra se da je vozač pod utjecajem alkohola, droge ili narkotika: ako se analizom krvi ili drugom metodom mjerenja količine donesena pravomoćna sudska presuda;
28. štete nastale oduzimanjem vozila odlukom suda ili tijela državne uprave u zemlji ili inozemstvu;
29. štete nastale ostvarenjem rizika krađe vozila ili opreme u vozilu ako vozilo nije bilo zaključano ili je krađa bila olakšana na bilo koji drugi način;
30. troškovi nabavke novih ključeva, zamjene ili popravka brava na i u vozilu u slučaju gubitka, nestanka ili krađe ključeva vozila, osim krađe ključeva iz zaključane prostorije uz obveznu prijavu policiji;
 1. alkohola u organizmu utvrdi da udio alkohola u krvi iznosi 0,5g/kg i više ili se utvrdi prisutnost droge ili narkotika u organizmu ili
 2. ako se nakon prometne nesreće odbije podvrgnuti ispitivanju svoj alkoholiziranosti ili narkotiziranosti;

10.1.3.4 Kasko osiguranje vozila u dugoročnom zakupu - leasing

- (1) Kod osiguranja vozila u dugoročnom zakupu (leasingu) prava iz ugovora o kasko osiguranju pripadaju davatelju leasinga (vlasniku vozila) koji se u policu upisuje kao osiguranik.
- (2) Ako korisnik leasinga koji je ujedno i UGOVARATELJ, otkupi vozilo prije isteka ugovora o osiguranju, prava i obveze iz ugovora o osiguranju prenose se na korisnika leasinga od trenutka stjecanja vlasništva i ugovor ostaje na snazi do isteka tekuće osigurateljne godine.
- (3) Korisnik leasinga dužan je, bez odgađanja, obavijestiti CROATIJU o otkupu vozila i dostaviti joj dokaz da je stekao vlasništvo vozila.

10.2. Euroherc osiguranje²³

10.2.1. Pojedini izrazi u ovim uvjetima imaju značenje:

1. osiguratelj - eUROHERC osiguranje d.d. (u daljnjem tekstu: EUROHERC);
2. ugovaratelj osiguranja - osoba koja s EUROHERCOM sklopi ugovor o osiguranju (u daljnjem tekstu: UGOVARATELJ);
3. osiguranik - vlasnik osigurane stvari ili osoba čiji je pravno dopušten imovinski interes osiguran i kojoj pripadaju prava na isplatu osigurnine.
4. premija - iznos koji se plaća po ugovoru o osiguranju;
5. svota osiguranja (u slučajevima kad je osiguranje sklopljeno na svotu osiguranja) - iznos na koji je stvar odnosno imovinski interes osiguran i gornja granica obveze osiguratelja
6. polica - isprava o ugovoru o osiguranju;
7. osigurani slučaj - budući nezvjestan događaj neovisan od isključive volje ugovaratelja ili osiguranika koji je prouzročen osiguranim rizikom, a koji za posljedicu ima nastanak štete pokrivena ugovorom o osiguranju;

10.2.2. Predmet osiguranja

- (1) Predmet osiguranja je vozilo s ukupnom, od strane proizvođača ugrađenom i isporučenom, opremom prilikom prodaje vozila.
- (2) Predmet osiguranja mogu biti i na vozilu naknadno i nestandardno ugrađeni dijelovi, oprema i uređaji dok su pričvršćeni na vozilu ili se nalaze u zaključanom vozilu, ako su posebno osigurani i navedeni u polici osiguranja.
- (3) Natpisi na vozilu mogu biti predmet osiguranja ako se to izričito ugovori i za to naplati dodatna premija.

10.2.3. Vrste pokrića kasko odiguranja

Prema odredbama ovih Uvjeta, moguće je ugovoriti:

1. PUNO kasko osiguranje vozila u pokretu ili mirovanju od rizika koji su poimence navedeni u stavku 1. članka B.4. ili
2. DJELOMIČNO kasko osiguranje vozila u mirovanju od rizika koji su poimence navedeni u stavku 3. članka B.4.

²³ Materijali uručeni od Direktorice poslovnice EUROHERCA u Karlovcu, Uvjeti za kasko osiguranje cestovnih vozila Pristup [11.05.2020.]

(2) Pod uvjetima i na način kako je to propisano ovim Uvjetima te, uz odgovarajuću obveznu nadoplatu premije osiguranja, osigurateljno pokriće može se proširiti i na dodatne rizike koji su isključeni iz pokrića (članak G.1.) i isključene troškove (članak G.3.) vezane za nastup osiguranog slučaja.

(3) Opseg osigurateljnog pokrića proizlazi iz ugovora o osiguranju, odnosno police osiguranja, a ovisi o vrsti osiguranog vozila te odabranim i ugovorenim osiguranim rizicima.

(4) Rizici i troškovi koji na temelju odabranog opsega osigurateljnog pokrića nisu navedeni u polici osiguranja smatra se da nisu ni osigurani.

10.2.3.1. Rizici pokriveni punim kasko osiguranjem

Prema ovim Uvjetima kod »PUNOG kasko osiguranja« osiguraniku se priznaje naknada iz

osiguranja koja nastane uslijed sljedećih rizika:

1. prometne nesreće
2. krađe ili neovlaštene uporabe vozila
3. vandalizma
4. udara u vozilo
5. požara i eksplozije
6. djelovanja prirodnih sila: izravno djelovanje groma, odrona stijene, pada stijene, klizanja tla, lavine, pritiska snijega, tuče, oluje (vremenski povezano kretanje zraka više od 62 km/h)
7. djelovanja ostalih prirodnih sila: bujice, izlivanje vode, visoke vode i/ili podzemne vode, i poplave (isključene su štete koje se u djelovanju navedenih prirodnih sila mogu pripisati nesavjesnom ponašanju vozača)
8. oštećenja vozila od domaćih životinja, divljači i glodavaca (npr. ugriz, ogrebotine)
9. iznenadnog kemijskog i/ili toplinskog djelovanja izvana
10. manifestacija i/ili demonstracija.

Kod »PUNOG kasko osiguranja«, uz nadoplatu dodatne premije, osiguraniku se priznaje naknada iznosiguranja koja nastane uslijed sljedećeg rizika:

1. krađe tehničkih/elektroničkih uređaja u vozilu kategorije M1 (primjerice, nosivi mobilni telefoni, pametni telefoni, digitalne kamere i fotoaparati, te laptopi, tableti i svaka vrsta mobilnog kompjutora) provaljivanjem u zaključano vozilo do

maksimalnog iznosa od 10.000 kuna po osiguranom slučaju, uz uvjet da navedeni predmeti nisu vidljivi u vozilu.

10.2.3.2. Rizici pokriveni djelomičnim kasko osiguranjem

Prema ovim Uvjetima kod »DJELOMIČNOG kasko osiguranja« osiguraniku se priznaje naknada iz osiguranja koja nastane uslijed sljedećih rizika:

1. oštećenja parkiranog vozila nastalog u kontaktu s nepoznatim vozilom
2. pada/udarca nekog predmeta
3. vandalizma
4. loma stakla - svaki lom i/ili oštećenje vjetrobranskog, bočnog ili stražnjeg stakla, staklenog pomičnog ili nepomičnog krovnog otvora osiguranog vozila bez obzira na uzrok, osim stakala na svjetlima i zrcala
5. loma svjetala i zrcala - svaki lom i/ili oštećenje svjetala i zrcala osiguranog vozila bez obzira na uzrok, pri čemu su pokriveno štete na cijelom sklopu svjetala i zrcala
6. požara i eksplozija
7. krađe tehničkih/elektroničkih uređaja u vozilu kategorije M1 (primjerice nosivi mobilni telefoni, pametni telefoni, digitalne kamere i fotoaparati, te laptopi, tableti i svaka vrsta mobilnog kompjutera), tijekom izvršenja provale u zaključano vozilo do 10.000 kn po osiguranom slučaju, uz uvjet da navedeni predmeti nisu vidljivi u vozilu.
8. krađe ili neovlaštene uporabe vozila
9. djelovanja određenih prirodnih sila, izravno djelovanje groma i tuče.

10.2.3.3 Isključenje obveze Euroherca

Iz osigurateljnog pokrića isključene su štete:

1. nastale za vrijeme korištenja vozila na auto-sportskim manifestacijama
2. prouzročene namjernim i prijevarnim postupanjem ugovaratelja osiguranja/osiguranika
3. nastale pronevjerom, prijevarom ili utajom od strane osobe kojoj je vozilo dano u najam ili podnajam
4. prouzročene zlouporabom osiguranja ili obijesnom vožnjom u cestovnom prometu

5. nastale na vozilu prilikom upravljanja vozilom bez odgovarajuće dozvole za upravljanje
6. nastale na vozilu ako vozilom upravlja vozač pod utjecajem alkohola, droge ili narkotika
7. nastale kao posljedica korištenja vozila bez propisane zimske opreme
8. koje potječu od njezinih nedostataka i/ili prirodnog svojstva (npr. dotrajalost, tvornička greška i sl.)
9. koje su povezane s pobunama, unutarnjim nemirima, ratnim događajima, eksplozivnim napravama i djelovanjem nuklearne energije.
10. Ostala isključenja navedena su u Uvjetima koji čine sastavni dio ponude i/ili police osiguranja.
11. prouzročene namjernim i prijevornim postupanjem ugovaratelja osiguranja ili osiguranika, članova uže obitelji ugovaratelja osiguranja odnosno osiguranika i korisnika
12. prouzročene kaznenim djelom zlouporabe osiguranja
13. koje potječu od njezinih nedostataka i/ili prirodnog svojstva (npr. dotrajalost, tvornička greška i sl.)
14. koje su povezane s pobunama, unutarnjim nemirima, ratnim događajima, odlukama više vlasti i potresa
15. uzrokovane eksplozivnom napravom bilo koje vrste, djelovanjem nuklearne energije
16. štete uzrokovane udarom groma ako je oštećenje ili uništenje osiguranog predmeta prouzročeno djelovanjem električne energije, prenapona, statičkog elektriciteta, indukcije zbog atmosferskih pražnjenja i sl.

Ograničenja pokrića;

1. kasko osiguranje obvezno se ugovara s tzv. odbitnom franšizom ugovorenim sudjelovanjem osiguranika u nastaloj šteti i njen iznos ne može biti manji od 1.200,00 kn, osim ako nije drugačije ugovoreno
2. gornja granica obveze osiguratelja ne može biti veća od osnovice za obračun premije navedene na polici
3. osiguratelj nadoknađuje troškove izvlačenja, vuče ili prijevoza oštećenog vozila do najbliže radionice radi privremenog ili konačnog popravka za osobna

vozila i motocikle najviše do 7.500,00 kn, a za ostala vozila najviše do 15.000,00 kn, osim ako nije drugačije ugovoreno

4. kod ugovorenog rizika krađe tehničkih/elektroničkih uređaja u vozilu kategorije M1 provaljivanjem u zaključano vozilo maksimalni iznos po osiguranom slučaju iznosi 10.000 kuna, uz uvjet da navedeni predmeti nisu vidljivi u vozilu
5. neovisno o ugovorenoj odbitnoj franšizi u slučaju prijavljene dvije ili više šteta u jednoj osigurateljnoj godini, osiguranik će sam snositi jedan dio štete
6. naknadno i nestandardno ugrađeni dijelovi, oprema i uređaji nisu u osigurateljnom pokriću, ako se posebno ne ugovore

10.2.3.4 Kasko osiguranje vozila u dugoročnom zakupu – povećani rizici

Prema ovim Uvjetima, a zbog načina korištenja, odnosno njihove namjene, sljedeća vozila smatraju se vozilima s povećanim rizikom, zbog čega se za svaku vrstu ovih vozila, na osnovnu premiju iz članka B.4. stavak 1. određuju doplatci sukladno;

1. vozilo u najmu (rent-a-car)
2. vozilo za taksi službu
3. intervencijsko vozilo (policija, vatrogasci, redari, hitna pomoć, sigurnosna služba
4. vozilo za brzu dostavu (hrane, pošiljaka i sl.)
5. vozilo posebne namjene
6. vozilo kojim se upravlja izvan državačlanica EU/EGP
7. vozilo za prijevoz opasnih tvari.

Ako povećani rizik nije naveden na polici osiguranja, EUROHERC ima pravo smanjiti isplatu

osigurnine u odnosu na premiju osiguranja koja je plaćena i premiju koja bi mu trebala biti plaćena uz primjenu maksimalnih iznosa doplataka..

Osiguranje u skladu s ovim Uvjetima ne može se sklopiti za natjecateljska vozila, odnosno vozila koja isključivo sudjeluju na utrkama i koja ne podliježu obvezi registracije.

10.3. Allianz osiguranje²⁴

10.3.1. Pojedini izrazi u ovim uvjetima imaju značenje:

1. Osiguratelj - Allianz Hrvatska d.d. s kojim je sklopljen ugovor o osiguranju (u daljnjem tekstu: Allianz)
2. Ugovaratelj osiguranja - osoba koja s Allianzom sklopi ugovor o osiguranju
3. Osiguranik - osoba čija je stvar ili imovinski interes osiguran i kojoj pripadaju prava iz osiguranja
4. Vozilo - prijevozno sredstvo koje se pokreće snagom vlastitog motora uključujući i priključna i radna vozila
5. Korisnik - osoba koja se koristi vozilom koje je predmet osiguranja
6. Premija - iznos koji se plaća po ugovoru o osiguranju
7. Osigurani iznos - iznos na koji je stvar ili imovinski interes osiguran
8. Osigurnina - iznos koji je Allianz dužan isplatiti po nastanku osiguranog slučaja
9. Polica osiguranja - isprava o sklopljenom ugovoru o osiguranju
10. Osigurani slučaj - budući, neizvjestan događaj, neovisan od isključive volje ugovaratelja ili Osiguranika koji je prouzročen osiguranim rizikom, a koji za posljedicu ima nastanak štete pokrivena ugovorom o osiguranju
11. Osnovica za obračun premije - novonabavna vrijednost vozila koje se osigurava
12. Zaposlenik - osoba evidentirana u službenoj evidenciji poslodavca, koja s poslodavcem ili agencijom za zapošljavanje ima sklopljen ugovor o radu, ne uključujući vlasnika i suvlasnika obrta te ne uključujući osobe koje su zaposlene temeljem ugovora o djelu, učenike i studente na praksi, učenike i studente na radu putem ovlaštenih učeničkih i studentskih servisa, osobe na stručnom osposobljavanju
13. Totalna šteta - šteta na osiguranom vozilu za koju je popravak tehnički neizvediv ili je ekonomski neisplativ, pri čemu je utvrđeno da su troškovi popravka veći ili jednaki vrijednosti vozila umanjenoj za procijenjenu odnosno tržišnu vrijednost ostatka vozila

²⁴ <https://www.allianz.hr/privatni-korisnici/proizvodi/vozila-plovila-i-zrakoplovi/auto-osiguranje/uvjeti/> Pristup [10.05.2020.]

10.3.2. Predmet osiguranja

Vozilo, standardna oprema i prtljaga

(1) Predmet osiguranja je vozilo navedeno na polici osiguranja uključujući:

1. tvornički ugrađenu i od stane proizvođača, zajedno s vozilom, isporučenu opremu
2. alat, pribor i rezervne dijelove standardno isporučene uz vozilo
3. naknadno ugrađenu audio, video i telekomunikacijsku opremu do iznosa od 8.000 kn
4. ostalu naknadno ugrađenu opremu za vrijeme trajanja osiguranja do iznosa od 4.000 kn
5. prtljagu u osobnim automobilima do iznosa od 2.000 kn. Prtljagom se smatraju stvari za osobne potrebe koje Osiguranik, vozač ili putnici nose sa sobom u vozilu ili na vozilu, uključujući i odjeću na sebi, a koje stvari tim osobama služe dok su na putu. Prtljagom se ne smatra materijal i stvari koje služe za obavljanje profesionalne djelatnosti kao niti novac, nakit ili dokumenti bilo koje vrste. Prtljagom, osim uobičajenih stvari za osobne potrebe, ovisno o vremenu, svrsi i trajanju puta, smatraju se još i oprema za vikend i kampiranje, audio, video i telekomunikacijska oprema i sportski rekviziti. Naknadno ugrađena oprema, reklamni natpisi, putne zbirke, alat i pribor za obavljanje profesionalne djelatnosti, pokretna tehnika

(2) Ako se posebno ugovori i navede na polici osiguranja osigurani su i:

1. naknadno ugrađena audio i telekomunikacijska oprema ukupne novonabavne vrijednosti veće od 8.000 kn;
2. ostali naknadno standardno ili nestandardno, ugrađeni dijelovi vozila, oprema, priključni uređaji i pribor iznad limita od 4.000 kn;
3. reklamni natpisi u vozilu i na vozilu;
4. putne zbirke uzoraka robe u osobnim automobilima i kombi vozilima;
5. alat i pribor koji služi za obavljanje profesionalne djelatnosti, a koji se prevozi osobnim automobilima ili kombi vozilima;
6. pokretna tehnika koja se nalazi u osobnim automobilima i kombi vozilima (instrumenti, aparati, kamere, prijenosna osobna računala i sl.);
7. standardna dodatna oprema teretnih vozila, priključnih vozila i autobusa koja je nužna za obavljanje određene djelatnosti.
8. osiguranjem nisu obuhvaćene štete koje nastanu na osiguranoj stvari za vrijeme dok je osigurana stvar prostorno odvojena od vozila.

10.3.3. Vrste pokrića kasko odiguranja

Prema odredbama ovih uvjeta može se sklopiti:

1. Puni kasko;
2. Djelomični kasko.

10.3.3.1. Rizici pokriveni punim kasko osiguranjem

Kasko osiguranjem vozila, ako nije drukčije ugovoreno, pokriveni su svi rizici uslijed kojih može doći do oštećenja, uništenja ili nestanka predmeta osiguranja osim onih rizika koji su isključeni ovim uvjetima ili na temelju nekih drugih odredbi ugovora o osiguranju. Osiguranjem su pokriveni isključivo događaji (osigurani slučajevi) koji nastanu nepredviđeno, iznenadno i neovisno o isključivoj volji Osiguranika i/ili Ugovaratelja osiguranja. Iznimno, u pokriću je namjerno izazvana šteta izazvana u cilju sprečavanja veće štete na osobama ili stvarima.

10.3.3.2. Rizici pokriveni djelomičnim kasko osiguranjem

1. Djelomična šteta - šteta koja nije totalna, odnosno šteta kod koje je popravak ekonomski isplativ i tehnički izvediv;
2. Krađa - krađa, teška krađa, razbojništvo, razbojnička krađa, definirano u smislu odredbi 3. Kaznenog zakona važećeg u trenutku nastanka osiguranog slučaja;
4. Požar - vatra koja je napustila vatrište i sposobna se širiti vlastitom snagom, ne uključujući izlaganje toplini radi obrade (npr varenje i sl.), osmuđivanje i progorijevanje od cigarete, cigare, kratkog spoja i sl.;
5. Eksplozija - iznenadno ispoljavanje sile temeljeno na težnji pare ili plinova da se prošire, ne uključujući nuklearnu eksploziju;
6. Udar groma - neposredan prijelaz munje na stvari;
7. Oluja - djelovanje vjetra brzine veće od 17,2 metra u sekundi, odnosno 62 kilometra na sat;
8. Potres - prirodno izazvano potresanje tla koje nastaje zbog geofizičkih procesa u unutrašnjosti zemlje;
9. Poplava - neočekivano i stihijsko plavljenje terena zbog izlivanja vode iz korita (jezera, rijeka) odnosno provaljivanje nasipa ili brane, izvanredno velikih valova ili plime te stvaranja velike količine vodene mase kao posljedice proloma oblaka;
10. Bujica - neočekivano i stihijsko poplavljanje terena vodenom masom koja se stvara na nizbrdnim terenima zbog jakih atmosferskih oborina i slijevanja

- ulicama i putovima, ne uključujući izlivanje vode iz kanalizacijske mreže osim ako je do izljeva došlo zbog poplave ili bujice;
11. Visoka voda - neuobičajen porast vodostaja u neočekivano vrijeme uključujući i podzemnu vodu kao posljedicu visoke vode;
 12. Tuča - atmosferska oborina koja se sastoji od nepravilnih ledenih zrna;
 13. Snježna lavina - snježna masa u pokretu koja se otkida s planinskih obronaka, uključujući djelovanje zračnog tlaka od snježne lavine;
 14. Manifestacije i demonstracije - pokretanje većeg broja stanovništva koje ometa javni red i mir i primjenjuje silu nad osobama ili imovinom;
 15. Pad letjelice - pad letjelice bilo koje vrste na predmet osiguranja;
 16. Vandalizam - zlonamjerni čin treće osobe kojim je prouzročeno oštećenje i / ili uništenje predmeta osiguranja.

10.3.3.3 Isključenje obveze Allianz

Allianz nije u obvezi naknaditi štetu koja je nastala:

1. zbog kvara za vrijeme pogona vozila (tzv. pogonska šteta), na primjer: zbog grešaka u materijalu, istrošenosti materijala, kočenja, lošeg rukovanja, oštećenja na gibnjevima i amortizerima, probušnja ili pucanja vanjske ili unutarnje gume, oštećenja kotača zbog vožnje s praznom gumom, nedovoljna podmazivanja, nedostatka vode u hladnjaku, oštećenja na električnim instalacijama, pretjeranog opterećenja vozila i drugih pogonskih šteta. Allianz je pak u obvezi naknaditi štetu od prometne nezgode, požara i eksplozije do koje je došlo kao posljedice pogonske štete;
2. zbog posljedica trošenja i habanja (istrošenost i starenje, uključivo ubrzana istrošenost i starenje) vozila;
3. kao neposredna posljedica dugotrajnih kemijskih, termičkih, mehaničkih, električkih, atmosferskih i drugih utjecaja, uključujući oštećenja koja su nastala kao posljedica pranja vozila, poliranja, kemijskog čišćenja i ona oštećenja koja su nastala kao posljedica čišćenja snijega ili odleđivanja vozila, kao i redovne eksploatacije vozila;
4. zbog smrzavanja tekućine u hladnjaku ili bloku motora;
5. zbog kvara na motoru, mjenjaču ili drugim sklopovima na vozilu kao posljedica gubitka ulja ili tekućine za hlađenje u tijeku nastavka vožnje nakon oštećenja vozila;
6. zbog kvara na motoru, mjenjaču ili drugim sklopovima na vozilu kao posljedica nastavka rada motora nakon oštećenja vozila;
7. izravno od tereta kod utovara, istovara, pretovara ili prijevoza tereta, odnosno u svim

slučajevima u kojima je teret ili manipuliranje teretom u izravnoj posljedičnoj vezi sa štetom, osim u slučaju oštećenja uzrokovanog pomicanjem tereta zbog prometne nesreće te u slučaju pada tereta do kojeg je došlo zbog loma uređaja za ukrcaj ili iskrcaj;

8. kao direktna posljedica tehničke neispravnosti vozila, osim ako je tehnička neispravnost nastala iznenada tijekom vožnje;

9. zbog istrošenosti guma na kotačima preko propisane granice istrošenosti i u drugim slučajevima u kojima je šteta nastala kao isključiva posljedica nepridržavanja ili neprovedbe odredaba o tehničkim i zaštitnim mjerama;

10. kao direktna posljedica korištenja vozila bez propisne zimske opreme sukladno odredbama Zakona o sigurnosti prometa na cestama (ukoliko dođe do nastanka nezgode za vrijeme vožnje u zimskim uvjetima, a na vozilo nije bila ugrađena propisna zimska oprema);

11. zbog toga što je vozilo stavljeno u pogon prije konačnog popravka, osim kada se radi o šteti nastaloj nakon privremenog popravka koji treba omogućiti kretanje ili tegljenje vozila do radionice koja treba obaviti drugi privremeni ili konačni popravak;

12. za vrijeme prijevoza drugim vozilom na kopnu, unutarnjim vodama i moru, osim prijevoza skelom (brodaricom) ili trajektom u priobalnoj plovidbi u Jadranskom moru, ako se drukčije ne ugovori;

13. uslijed djelovanja potresa uključujući i posljedične štete koje su nastale uslijed bilo koje opasnosti prouzročene potresom kao temeljnim uzrokom (npr. izravna posljedica pada ili udara predmeta do kojeg je došlo zbog potresa, požara izazvanog potresom i sl.);

14. zbog korištenja vozila na cesti ili dionici ceste koja je zatvorena za promet;

15. posredno, ostvarenjem osiguranog slučaja, kao: gubitak zarade, danguba, kazna, troškovi uporabe unajmljenog vozila (ako nije posebno ugovoreno), plaćanje na temelju odgovornosti, naknada za garažiranje i čuvanje vozila, osim naknade za čuvanje vozila u najnužnije potrebno vrijeme na mjestu nezgode ili na drugom najbližem pogodnom mjestu ako se ne radi o mjestu boravka ili sjedištu Osiguranika ili korisnika vozila;

16. umanjnjem vrijednosti vozila nakon popravka koji je obavljen u vezi s ostvarenim osiguranim slučajem;

17. krađom, provalnom krađom, protupravnim oduzimanjem vozila koje je počinjeno od strane bračnog ili izvanbračnog druga, srodnika po krvi u pravoj liniji, brata ili sestre, posvojitelja ili usvojenika Ugovaratelja osiguranja odnosno Osiguranika, ili osobe koja s Ugovarateljem osiguranja odnosno Osiguranikom živi u zajedničkom kućanstvu;

18. za vrijeme dok je vozilo mobilizirano ili rekvirirano od vlasti u miru i to od trenutka od kojeg je vozilo mobilizirano ili rekvirirano pa do trenutka preuzimanja vozila, ako se

drukčije ne ugovori;

19. zbog rata, neprijateljstava ili ratu sličnih radnji, građanskog rata, revolucije, pobune, ustanka ili građanskih nemira koji nastanu iz takvih događaja, mina, torpeda, bomba ili drugih ratnih oružja, zarobljavanja, zapljene, oduzimanja, ograničavanja ili zadržavanja i posljedica tih događaja ili pokušaja da se izvedu sabotaze ili pak terorizma učinjenog iz političkih pobuda, detonacije eksploziva ako osoba koja to radi djeluje zlonamjerno ili iz političkih pobuda, građanskih nemira, nasilja ili drugih sličnih događaja, konfiskacije, rekviriranja ili ostalih sličnih mjera koje provodi ili namjerava provesti neka vlast ili druga slična organizacija koja se bori za vlast ili ima vlast;

20. pronevjerom ili utajom vozila od strane osobe kojoj je vozilo dano u najam ili na uporabu;

21. na osiguranoj audio, video i telekomunikacijskoj opremi uslijed rizika krađe ukoliko na vozilu nema tragova provalne krađe;

22. zbog kretanja vozila kroz poplavljenu prometnicu, poplavljeno zemljište, riječno korito ili potok, ili pak u slučaju kada je vozaču bilo poznato da se kreće u susret stihijskom djelovanju vode, osim kada se radi o spašavanju ljudi i imovine;

23. uslijed povećanih troškova popravka vozila u inozemstvu u odnosu na troškove popravka u Republici Hrvatskoj, osim ako nije drukčije ugovoreno;

24. pri sudjelovanju vozila na natjecanju radi postizanja najveće ili najveće prosječne brzine, rally natjecanja ili ocjenskih vožnja uključivši i službeni trening za to, osim ako nije drukčije ugovoreno;

25. za vrijeme dok vozilom upravlja osoba bez odgovarajuće dozvole za upravljanje tom vrstom vozila, odnosno vozilom te snage motora, osim:

- kada vozilom upravlja osoba koja se na propisan način uči upravljati vozilom,
- kada vozač zaposlenik Osiguranika ili vozač koji je uzeo vozilo u najam od

Osiguranika koji se bavi iznajmljivanjem vozila omogućiti upravljanje vozilom osobi koja ne posjeduje potrebnu dozvolu za upravljanje tom vrstom vozila, odnosno vozilom te snage motora.

Smatrat će se da je vozač bez potrebne dozvole i kada vozilom upravlja u vrijeme za koje mu je dozvola za upravljanje privremeno oduzeta od mjerodavnog tijela vlasti, odnosno kada upravlja vozilom kojim, temeljem zakonskih odredbi, ne smije upravljati.

Smatrat će se da vozač nije bez potrebne dozvole ako mu je vozačka dozvola istekla i ako do nastanka osiguranog slučaja nije izgubio pravo na njezino produljenje.

26. za vrijeme dok vozilom upravlja vozač pod utjecajem alkohola, droga ili drugih narkotika osim u slučajevima kada vozilom u vlasništvu pravne osobe upravlja

zaposlenik Osiguranika ili Ugovaratelja ili je pravna osoba (vlasnik vozila) vozilo dala na korištenje drugoj osobi temeljem ugovora;

Prema ovim Uvjetima smatra se:

- da je vozač pod utjecajem alkohola, droga ili drugih narkotika:
- ako se analizom krvi ili drugom metodom mjerenja koncentracije alkohola utvrdi da udjel alkohola u krvi iznosi 0,5 g/kg i više (0,5 promila i više) ili se utvrdi prisutnost droga ili drugih narkotika u organizmu ili
- ako se nakon prometne nezgode izbjegne ili odbije podvrgnuti ispitivanju za utvrđivanje prisutnosti alkohola, droge ili drugih narkotika u organizmu.

27. namjerno ili prijevarom od strane:

- Ugovaratelja osiguranja, Osiguranika ili članova njihove uže obitelji,
- vozača; osim za vozila koja su dana u kratkoročni ili dugoročni najam i kada vozilom upravlja zaposlenik Osiguranika ili Ugovaratelja;

28. kaznenim djelom obijesne vožnje u cestovnom prometu za koje je donesena pravomoćna sudska presuda;

29. na vozilu koje je oduzeto pravomoćnom sudskom odlukom ili rješenjem;

30. ostvarenjem rizika krađe vozila ili opreme ukoliko vozilo nije bilo zaključano ili je krađa bila olakšana na koji drugi način.

10.3.3.4 Kasko osiguranje vozila u dugoročnom zakupu - leasing

(1) Kod osiguranja vozila u leasingu (vozila u dugoročnom najmu) prava iz ugovora o osiguranju pripadaju davatelju leasinga koji je u polici osiguranja naveden kao Osiguranik.

(2) Iznos visine štete kod vozila u leasingu utvrđuje se:

1. za vozila u operativnom leasingu iznos štete se isplaćuje umanjeno za PDV, bez obzira radi li se o djelomičnoj ili totalnoj šteti;
2. za vozila u financijskom leasingu, iznos štete se:
 - kod djelomičnih šteta isplaćuje umanjeno za PDV;
 - kod totalnih šteta isplaćuje uključujući i PDV, ukoliko je vrijednost vozila koja na polici osiguranja predstavlja osnovicu za obračun premije, iskazana s PDV-om, u suprotnom isplaćuje se bez PDV-a.

(3) Ukoliko tijekom trajanja razdoblja osiguranja istekne ugovor o leasingu te primatelj leasinga, korisnik vozila ili njegov supružnik postane vlasnik vozila, prava i obveze iz ugovora kasko osiguranja, koje je do tog trenutka imao davatelj leasinga, prenose se na njega i traju do isteka tekućeg razdoblja osiguranja.

Vozila kupljena putem bankarskih kredita

(1) Kod osiguranja vozila kupljenih putem bankarskih kredita, Ugovaratelj pisanom izjavom na polici nalaže Allianz-u da nakon nastupa totalne štete na vozilu isplati osigurninu poslovnici banke kod koje je ostvaren kredit za kupnju motornog vozila osiguranog po predmetnoj polici (vinkulacija police u korist banke).

(2) Ukoliko tijekom trajanja razdoblja osiguranja bude u potpunosti isplaćen kredit prema davatelju kredita (banci), sva prava i obveze iz ugovora kasko osiguranja, koje je do tog trenutka imao davatelj kredita (banka), prenose se na vlasnika vozila i traju do isteka tekućeg razdoblja osiguranja.