

# ANALIZA UVJETA I PONUDA KASKO OSIGURANJA MOTORNIH CESTOVNIH VOZILA

---

**Grahovac, Matija**

**Undergraduate thesis / Završni rad**

**2024**

*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:128:873042>

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

*Download date / Datum preuzimanja:* **2025-01-13**



**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 REPOZITORIJI

Veleučilište u Karlovcu  
Odjel sigurnosti i zaštite  
Stručni prijediplomski studij Sigurnost i zaštita

Matija Grahovac

**Analiza uvjeta i ponuda kasko osiguranja  
motornih cestovnih vozila**

ZAVRŠNI RAD

Karlovac, 2024.

Karlovac University of Applied Sciences

Safety and Protection Department

Professional undergraduate study of Safety and Protection

Matija Grahovac

**Analysis of comprehensive insurance conditions  
and offers of road motor vehicles**

Final paper

Karlovac, 2024.

Veleučilište u Karlovcu  
Odjel sigurnosti i zaštite  
Stručni prijediplomski studij Sigurnost i zaštita

Matija Grahovac


# **Analiza uvjeta i ponuda kasko osiguranja motornih cestovnih vozila**

ZAVRŠNI RAD

Mentor: dr.sc. Nikolina Smajla, prof. struč. stud.

Karlovac, 2024.

# I. ZAVRŠNI ZADATAK

 <b>VELEUČILIŠTE U KARLOVCU</b> <small>Karlovac University of Applied Sciences</small>	Klasa: 602-07/___-01/___
	Ur.broj: 21.33-61-04-___-01
<b>ZADATAK ZAVRŠNOG / DIPLOMSKOG RADA</b>	Datum:

Ime i prezime	Matija Grahovac	
OIB / JMBG		
Adresa		
Tel. / Mob./e-mail		
Matični broj studenta		
JMBAG		
Studij (staviti znak <b>X</b> ispred odgovarajućeg studija)	<input checked="" type="checkbox"/> prijediplomski	<input type="checkbox"/> specijalistički diplomski
Naziv studija	Stručni prijediplomski studij sigurnosti i zaštite	
Godina upisa	2019.	
Datum podnošenja molbe	29.08.2024.	
Vlastoručni potpis studenta/studentice		

Naslov teme na hrvatskom: <b>Analiza uvjeta i ponuda kasko osiguranja motornih cestovnih vozila</b>	
Naslov teme na engleskom: <b>Analysis of comprehensive insurance conditions and offers of road motor vehicles</b>	
Opis zadatka:  Definiranje koncepta kasko osiguranja kroz analizu pokrivenih rizika i pokrića te obveza i dužnosti sudionika u poslovima kasko osiguranja. Pojašnjavanje gubitka prava u osiguranju te postupka prijavljivanja i utvrđivanja šteta, načina i uvjeta podmirivanja premije te franšizno sudjelovanje u podmirivanju štete. Analiza i usporedba uvjeta osiguranja i ponude osiguranja triju odabranih osiguravajućih društava koji vrše uslugu kasko osiguranja.	
Mentor:  dr. sc. Nikolina Smajla, prof. struč. stud.	Predsjednik Ispitnog povjerenstva:

## II. PREDGOVOR

Ovim putem želio bih se zahvaliti mentorici dr. sc. Nikolini Smajli na strpljenju, pomoći i razumijevanju u procesu pisanja završnog rada. Hvala Vam na savjetima i uputama koje su mi uvelike olakšale proces pisanja i stvaranja ovog rada. Također, htio bih se zahvaliti svojoj obitelji i partnerici na podršci i pomoći tokom cijelog studija. Iskreno Vam hvala!

### III. SAŽETAK I KLJUČNE RIJEČI

Na samom početku rada obrađen je uvod u tematsko područje. Objasnen je pojam osiguranja, zakonski okviri koji ga definiraju te osnovni pojmovi u osiguranju nužni za daljnje razumijevanje materije. U nastavku rada pružen je kratak povijesni pregled osiguranja u općenitom smislu, a zatim se pažnja usmjerava na osnovne pojmove kasko osiguranja te pravne okvire. U daljnjem tijeku rada fokus se prebacuje na osnovne značajke koncepta kasko osiguranja gdje se analiziraju osigurani rizici i pokriva kasko osiguranja te obveze i dužnosti osiguravatelja i osiguranika, uključujući gubitak prava u osiguranju te postupak prijavljivanja i utvrđivanja šteta, načine i uvjete podmirivanja premije i štete te franšizno sudjelovanje u podmirivanju štete. Nadalje, analizirani su uvjeti osiguranja triju odabranih osiguravajućih društava koji vrše uslugu kasko osiguranja te su uspoređene odabrane ponude i pokriva.

Ključne riječi: kasko osiguranje, motorna vozila, uvjeti kasko osiguranja, ponuda kasko osiguranja, dobrovoljno automobilsko osiguranje

## IV. SUMMARY AND KEY WORDS

At the very beginning of the paper, an introduction to the thematic area was covered. The concept of insurance, the legal framework that defines it, and the basic terms in insurance necessary for further understanding of the matter are explained. In the continuation of the paper, a brief historical overview of insurance in a general sense is provided, and then attention is focused on the basic concepts of comprehensive insurance and legal frameworks. In the further course of work, the focus shifts to the basic features of the comprehensive insurance concept, where insured risks and comprehensive insurance coverage are analyzed, as well as the obligations and duties of the insurer and the insured, including the loss of rights in insurance and the procedure for reporting and determining claims, methods and conditions for settling premiums and claims, and franchise participation in settlement of damages. Furthermore, the insurance conditions and insurance offers of three selected insurance companies that provide comprehensive insurance services were analyzed and then compared.

Key words: comprehensive insurance, motor vehicles, comprehensive insurance conditions, comprehensive insurance offer, voluntary car insurance



## V. SADRŽAJ

I.	ZAVRŠNI ZADATAK .....	1
II.	PREDGOVOR.....	2
III.	SAŽETAK I KLJUČNE RIJEČI.....	3
IV.	SUMMARY AND KEY WORDS .....	4
V.	SADRŽAJ .....	5
1.	UVOD .....	7
1.1.	Predmet i cilj rada.....	7
1.2.	Izvori podataka i metode prikupljanja.....	7
2.1.	Djelatnost osiguranja u Republici Hrvatskoj .....	8
2.2.	Povijesni pregled razvoja osiguranja.....	10
2.3.	Pojam kasko osiguranja i njegova obilježja.....	12
2.4.	Ugovor o kasko osiguranju .....	14
2.4.1.	Početak i prestanak ugovornog razdoblja.....	15
2.4.2.	Vrste ugovora i pokriveni rizici.....	16
2.4.3.	Franšiza .....	17
2.4.4.	Plaćanje i obračunavanje premije.....	18
2.4.5.	Postupanje u slučaju nastanka osiguranog slučaja .....	20
3.	ANALIZA PONUDA KASKO OSIGURANJA .....	22
3.1.	Analiza ponude kasko osiguranja osiguravajućeg društva Allianz d.d.....	22
3.1.1.	Paketi i pokrića .....	22
3.1.2.	Obveza pregleda vozila .....	24
3.1.3.	Franšiza .....	24
3.1.4.	Opća isključenja i prestanak ugovora .....	25
3.1.5.	Prijava štete.....	25
3.2.	Analiza ponude kasko osiguranja osiguravajućeg društva Croatia d.d.....	28
3.2.1.	Paketi i pokrića .....	28
3.2.2.	Franšiza .....	29
3.2.3.	Opća isključenja i prestanak ugovora .....	30
3.2.4.	Prijava štete.....	30
3.3.	Analiza ponude kasko osiguranja osiguravajućeg društva Euroherc d.d.....	33
3.3.1.	Paketi i pokrića.....	33

3.3.2. Opća isključenja i prestanak ugovora .....	34
3.2.3. Franšiza .....	35
3.2.4. Prijava štete.....	35
4. USPOREDBA ODABRANIH PONUDA KASKO OSIGURANJA.....	39
5. ZAKLJUČAK.....	40
6. LITERATURA .....	41
6.1. Popis slika.....	42
6.2. Popis tablica .....	42

# 1. UVOD

## 1.1. Predmet i cilj rada

Predmet istraživanja ovoga rada jest analiza i usporedba uvjeta i ponuda kasko osiguranja osiguravajućih društava Adriatic osiguranje d.d., Croatia osiguranje d.d. i Euroherc osiguranje d.d. te definiranje koncepta dobrovoljnog automobilskeg osiguranja, odnosno kasko osiguranja cestovnih vozila. U daljnjem tijeku rada pružena je analiza uvjeta ugovora o kasko osiguranju te usporedba ponuda i pokrića kasko osiguranja.

Cilj rada jest pružiti pregled glavnih elemenata kasko osiguranja te utvrditi razlikuju li se međusobno odabrani uzorci, na temelju parametara poput uvjeta, ponude, pokrića te iznosa premije i načina sklapanja ugovora kasko osiguranja.

## 1.2. Izvori podataka i metode prikupljanja

Izvori iz kojih su podaci prikupljeni su fizički i elektronski izvori. Dio informacija preuzet je iz fizičkih poslovnica Adriatic osiguranja, Croatia osiguranja i Euroherc osiguranja te iz knjiga i dokumenata povezanih s tematikom kasko osiguranja, dok su ostali podaci prikupljeni iz online izvora kao što su službene stranice Narodnih novina, koje obuhvaćaju *Zakon o obveznom osiguranju* i *Zakon o porezu na premije osiguranja od automobilske odgovornosti i premije kasko osiguranja cestovnih vozila*, službene stranice Hrvatske agencije za nadzor financija (HANFA) te službenih stranica osiguravajućih kuća Adriatic osiguranje, Croatia osiguranje, Euroherc osiguranje i drugih elektronskih izvora navedenih u literaturi poput hrvatske online enciklopedije koja je omogućila preciznije definiranje pojmova.

Metode prikupljanja podataka koje su korištene pri izradi rada su logičko zaključivanje, metoda analize koja je omogućila obradu sakupljenih podataka, metoda deskripcije kojom se opisuje tematsko područje, metoda konkretizacije kojom se kompleksni pojmovi prikazuju na jednostavniji način, pomoću slika i tablica i dr. <sup>[1]</sup>

## 2. DEFINIRANJE KASKO OSIGURANJA I NJEGOVIH ELEMENATA

### 2.1. Djelatnost osiguranja u Republici Hrvatskoj

Osiguranje u Republici Hrvatskoj ustrojeno je prema zakonima i podzakonskim aktima: *Zakonu o osiguranju* (NN 330/15, 112/18, 63/20, 133/20, 151/22), *Zakonu o obveznim osiguranjima u prometu* (NN 151/05, 36/09, 75/09, 76/13, 152/14, 155/23) i *Zakonu o obveznim odnosima* (NN 35/05, 41/08, 125/11, 78/15, 29/18, 126/21, 114/22, 156/22, 155/23) te pravilnicima, koje izdaje Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA).

HANFA je agencija oformljena 2005. godine, a cilj joj je pratiti zakonitost rada pružatelja financijskih usluga na području Republike Hrvatske i samim time očuvati financijsku stabilnost te osigurati poštivanje zakona i podzakonskih propisa. <sup>[2]</sup>

Sustav osiguranja detaljno je razrađen koncept, a obuhvaća niz aktera koji ispunjavanjem svojih prava i dužnosti pokreću cijeli sustav i održavaju njegov kontinuitet. Osiguravajuća društva ili osiguravajuće kuće vrše usluge pružanja raznih vrsta osiguranja pa samim time ispunjavaju ulogu osiguratelja. Kako bi opstala na tržištu, osiguravajuća društva plaćanjem premije reosiguratelju, imaju mogućnost pokrivanja velikih svota osigurnina koje su dužni podmiriti, a koje u suprotnom možda ne bi mogle podmiriti bez uloge reosiguratelja. Opseg djelovanja osiguratelja su samo one vrste osiguranja za koja su prethodno ishodili dopuštenje od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga. Osiguratelji ugovarateljima osiguranja i osiguranicima pružaju osjećaj sigurnosti u slučaju nepoželjnog ishoda, na način da osiguraniku isplate osigurninu odnosno naknadu štete. Naravno, pod uvjetom da korisnik kontinuirano, prema ugovoru o osiguranju, podmiruje svoje obveze, odnosno na vrijeme plaća dogovoren iznos premije osiguranja. Važno je napomenuti da ugovaratelj osiguranja i osiguranik mogu, ali ne moraju biti ista osoba, s obzirom da fizičke i pravne osobe mogu sklopiti ugovor o osiguranju za neku drugu osobu.

Obostranim sklapanjem ugovora o osiguranju, pojedinac prenosi osobni rizik na kolektiv, u ovom slučaju ugovaratelj osiguranja rizik štete osiguranog događaja prenosi na osiguravajuće društvo tj. osiguratelja. U zamjenu za sudjelovanje u kolektivu plaćanjem premije, kolektiv se obvezuje isplatiti osigurninu u slučaju nastanka osiguranog događaja. Osigurani događaj ili slučaj jest posljedica ugovorenih rizika, za koje se osiguratelj obvezuje isplatiti osigurninu

osiguraniku, a za koju osiguranik plaća premiju te koja je uvrštena u policu osiguranja.<sup>[3]</sup> Polica osiguranja predstavlja pisanu ispravu, odnosno dokaz o sklopljenom osiguranja između dvije spomenute stranke.

Osiguranja prvenstveno dijelimo na životna i neživotna osiguranja. Životno osiguranje podijeljeno je na životno i rentno osiguranje, dok neživotno osiguranje obuhvaća: zdravstveno osiguranje, putno osiguranje, osiguranje od odgovornosti, osiguranje kredita i jamstva, osiguranje od nezgodne te osiguranja cestovnih, plovnih, zračnih i tračnih vozila i druge.<sup>[3]</sup>

## 2.2. Povijesni pregled razvoja osiguranja

Razvoj sustava osiguranja nastao je zbog čovjekove opće potrebe za egzistencijalnom sigurnošću, a s obzirom na to da smo društvena bića, suradnja sa kolektivom pomaže pri održavanju višeg nivoa kvalitete života. Iz tog se razloga, kroz povijest mogu pronaći različite varijacije sustava međusobne raspodjele rizika, u raznim zajednicama. Prvotni oblici osiguranja uvelike se razlikuju od današnjih, ali nam daju uvid u stupanj razvoja tadašnjih kultura i načine snalaženja u nepoželjnim situacijama.

Primjerice vlasnici plovila u Kini, osmislili su sistem međusobne raspodjele rizika, 3000 godina prije nove ere.<sup>[3]</sup> Teret s većih plovila raspodijelili su na više manjih i samim time povećali šanse za pristizanje tereta na odredište. Međusobno su ustupali dio robe jedni drugima, osiguravajući nastavak poslovanja čak i nakon potonuća ili krađe tereta i plovila.

Hamurabijev zakonik, napisan između 1755. i 1750. godine prije nove ere u Babilonu, jedan je od prvih pisanih zakona i tragova o solidarnoj raspodjeli rizika.<sup>[3]</sup>

Također, jedan od temeljnih religijskih zapisa Židovskog naroda, Talamud obuhvaća tematiku pomorskog osiguranja, gdje se vlasniku izgubljenog plovila omogućuje naknada.<sup>[3]</sup>

U Rimskom carstvu postojao je koncept pomorskog zajma u kojem je vlasnicima brodova bilo omogućeno uzimati zajam prije putovanja, kao sredstvo osiguranja, u slučaju potonuća ili krađe plovila i tereta na njemu.<sup>[3]</sup> Ukoliko nije došlo do neželjenog događaja vlasnici plovila vraćali su zajam uz unaprijed ugovorenu kamatu, a ukoliko bi došlo do neželjenog događaja zajam bi ostajao njima kako bi pokrili troškove štete.

Organizacije cehova u srednjem vijeku mogle bi se nazvati pretečom današnjeg sustava gospodarske komore. Naime udruženi obrtnici i trgovci imali su za cilj međusobnu potporu i pomaganje u slučajevima poput požara, epidemija i drugih problema koje su mogli zadesiti ondašnje društvo.

Godine 1234. došlo je do odbacivanja pomorskog zajma dekretom Pape Grugura VII. te je na snagu je stupio novi sustav pružanja zajma.<sup>[3]</sup> Vlasnicima plovila bili je omogućeno sklapanje svojevrsnih ugovora, na temelju kojih se unaprijed plaćao određen iznos (premija), a koji bi se onda vraćao ukoliko bi plovidba prošla u redu i bez incidenata.

Nadalje, u Genovi 1347. godine sastavljena je prva notarska isprava o osiguranju, a 57 godina kasnije izdana je prva samostalna policia osiguranja 1384. godine u Pisi.

*Ordo super assecuratoribus* ili *Zakon o pomorskom osiguranju* sastavljen je 1568. godine u Dubrovniku<sup>[3]</sup> u uvelike je utjecao na razvoj modernog osiguranja, a smatra se najstarijim zakonom te vrste u svijetu.

U 17.stoljeću u Engleskoj se pojavljuje moderniji oblik osiguranja. Osnivanjem Loyds of London 1688. godine počinje revolucija u razvoju osiguranja.<sup>[3]</sup> London je postao središte za pomorsko osiguranje, koje je postalo model za budući razvoj osiguravateljskih praksi. Ovo razdoblje također obilježava prve korake u razvoju životnog osiguranja i osiguranja od požara čime su postavljeni temelji za raznolikost policia osiguranja koje danas poznajemo.

### 2.3. Pojam kasko osiguranja i njegova obilježja

Moderno osiguranje razvilo se tek nakon industrijske revolucije. Razvojem različitih industrijskih i socijalnih područja, otvorila se potreba za osiguranjem u današnjem smislu pa tako i potreba za auto osiguranjem, odnosno osiguranjima namijenjenim cestovnim vozilima. Općenito, osiguranje cestovnih vozila osigurava pokriće gubitaka i/ili štete na kopnenim cestovnim vozilima na vlastiti pogon ili bez vlastitog pogona. Gotovo svaki vozač, koji posjeduje vlastito motorno vozilo, svjestan je iznimne važnosti i uloge osiguranja u cestovnom prometu, a samim time i njegove obveze. Temeljem *Zakona o obveznim osiguranjima u prometu (NN 151/05, 36/09, 75/09, 76/13, 152/14, 155/23)* <sup>[4]</sup> svaki vlasnik motornog cestovnog vozila dužan je sklopiti ugovor o auto osiguranju, s ciljem osiguranja financijskih sredstava za isplatu troškova oštećenoj trećoj osobi, prilikom nastanka štetnog događaja. Obvezno auto osiguranje pokriva štetu nastalu na vozilu treće osobe, ali ne i na vlastitom vozilu. Dakle, auto osiguranje neće pokriti troškove popravka vlastitog vozila, bez dodatnih pogodnosti obveznog auto osiguranja ili bez ugovorenog dobrovoljnog kasko osiguranja.

Za razliku od obveznog automobilskeg osiguranja kasko osiguranjem osigurava se, prema unaprijed određenim uvjetima, pokriće djelomične ili potpune štete na vlastitom vozilu, čak i ako je šteta nastala krivnjom ugovaratelja/korisnika police, u prometnoj nesreći koju je on izazvao. Pokriće štete isključuje se u slučajevima poput: vožnje pod utjecajem alkohola i opijata, neposjedovanja važeće vozačke dozvole, uslijed obijesne vožnje ili namjernog izazivanja štetnog događaja, prilikom nekorištenja propisane zimske opreme, ali i šteta nastalih zbog starosti vozila. Osim pokrića u prometu, kasko može pokriti i štete nastale izvan prometnica, poput šteta nastalih utjecajem elementarnim nepogoda ili pod utjecajem vandalizma.

Riječ „kasko“ potječe iz španjolskog jezika, a znači lađa bez utovara i trup broda <sup>[5]</sup>, dok u modernom smislu te riječi podrazumijevamo dobrovoljno automobilske osiguranje. Ono se ne odnosi samo na cestovna vozila, već ga je moguće sklopiti i za druga transportna vozila poput brodova, jahti, aviona slično, pa tako razlikujemo pomorsko, riječno, avionsko i cestovno kasko osiguranje. Prema Zakonu o osiguranju poslove osiguranja dijelimo na poslove životnog osiguranja, poslove neživotnog osiguranja i poslove reosiguranja. Kasko osiguranje pripada osiguranju motornih vozila, a samim time i poslovima neživotnog osiguranja. S obzirom da je kasko osiguranje dobrovoljna vrsta osiguranja, uvjeti osiguranja te iznos premije nisu propisani



od strane nadležnog tijela RH, već osiguravajuća društva sama postavljaju uvjete, ako ih već ranije nije utvrdila HANFA.

Kasko osiguranje dijelimo na puno i djelomično osiguranje, odnosno na punu i djelomičnu policu kasko osiguranja. Kao što sama riječ govori, puna kasko polica pokriva sve predviđene rizike oštećenja, koja mogu nastati na vozilu, a pokriva čak i nestanak vozila. Djelomično kasko osiguranje nudi pokriće najčešćih rizika u različitim varijacijama koje ugovaratelj osiguranja može izabrati. Sama kasko polica nije svemoguća, ona ipak ima svoje uvjete poput općih isključenja rizika i definirana je strogim pravilima te vrijedi samo na ugovorenom geografskom prostoru.

## 2.4. Ugovor o kasko osiguranju

Općenito ugovor o osiguranju obuhvaća aktere: ugovaratelj osiguranja, odnosno osobu koja sklapa ugovor s osiguravajućim društvom, samim time i pružatelja osiguranja-osiguratelja te korisnika osiguranja tj. osiguranika ili osigurani predmet. Uvjeti osiguranja obuhvaćeni su u polici kasko osiguranja koja služi kao dokaz o sklopljenom ugovoru. Osiguravajuća društva pružaju ponudu kasko osiguranja, a vlasnici vozila imaju mogućnost s njima sklopiti ugovor o kasko osiguranju i na taj način osigurati svoje vozilo u slučaju štetnog osiguranog događaja. Štetni događaji strogo su definirani u *Uvjetima o osiguranju* koje posjeduje svaki osiguratelj, dok je policia osiguranja pisana isprava te ujedno i dokaz sklopljenog ugovora o osiguranju, koju ugovaratelju izdaje osiguratelj. Prilikom nastanka osiguranog događaja isplaćuje se ugovorena svota osiguranja kako bi se pokrila ili sanirala šteta na osiguranom predmetu. Osigurani predmet jest vozilo za koje je sklopljen ugovor kasko osiguranja. Odnosno predmet kasko osiguranja je vozilo s već postojećom predviđenom opremom ili eventualno s posebno navedenim, odobrenim i osiguranim dodatno ugrađenim dijelovima uključujući i osigurane natpise na vozilima koji se osiguravaju plaćanjem posebne premije.<sup>[3]</sup>

Ugovor o kasko osiguranju dvostranoobvezni je ugovor, kojim se osiguratelj obvezuje isplatiti osigurninu ugovaratelju osiguranja, prilikom nastanka osiguranog događaja. Ugovaratelj je dužan za vrijeme trajanja ugovorenog perioda osiguranja plaćati osiguratelju dogovoreni iznos premije. Općenito ugovor se poništava u slučajevima u kojima je prije sklopljenog ugovora nastao osigurani slučaj ili kada je ugovaratelj unaprijed znao da će isti nastati, a nije spriječio njegov nastanak. U navedenom slučaju vrši se povrat premije umanjeno za eventualne troškove osiguratelja.

### 2.4.1. Početak i prestanak ugovornog razdoblja

Potpisivanjem ugovora i plaćanjem prve premije (ukoliko je ista obročna), ugovorna obveza osiguravajućeg društva nastupa istekom 24. sata, dana navedenog kao početak osiguranja na samoj polici, ukoliko nije drugačije dogovoreno. Isto tako obveza osiguratelja prestaje istekom 24. sata dana predviđenog za početak osiguranja. Osigurateljno pokriće obuhvaća zemljopisno područje Europe te na države članice Sustava zelene karte i države članice Europskog gospodarskog prostora (EGP), osim isključenih država. Dodatnim ugovaranjem taj prostor se može i proširiti pa se zemljopisno osigurateljno pokriće proteže i na države Maroko, Moldaviju, Tunis, Izrael, Azerbajdžan te Islamsku republiku Iran.<sup>3</sup> Važno je napomenuti da se prilikom prijevoza vozila vodenim putem osigurateljno pokriće ne prekida, ukoliko se mjesto iskrcaja nalazi u ranije definiranim granicama. U suprotnom slučaju osigurateljno pokriće prestaje na mjestu ukrcanja, ukrcanjem vozila na plovilo.

Prestanka ugovora može nastati zbog nastupa osiguranog slučaja, primjerice gubitkom vozila ili njegovim potpunim uništenjem, a prestaje nastankom navedenog događaja. Ukoliko se dogodi djelomična šteta, isplaćuje se osigurnina te se osigurateljno pokriće nastavlja dalje.

Prestanak ugovorne obveze može se ostvariti i zbog promjene vlasnika vozila. Ugovor se smatra ništavnim ukoliko vozilo za koje je ugovorena polica kasko osiguranja mijenja vlasnika. Ugovor prestaje važiti istekom 24. sata na dan kada novi vlasnik preuzme vozilo. Spomenuta pravila odnose se i na vlasnike s više osiguranih vozila, dakle ugovor prestaje važiti samo za vozilo kojemu je promijenjen vlasnik. Ugovor ne prestaje važiti ukoliko je do promjene vlasništva vozila, došlo putem otkupa leasinga ili ako je novi vlasnik naslijedio auto unutar prvog nasljednog reda. Osiguranje vozila u leasingu zapravo je ugovor o osiguranju za tuđi račun. Općenito leasing je „poseban oblik tuđega (vanjskog) financiranja ili financiranja iz pozajmljenih izvora“ Ustupitelj leasinga smatra se stvarnim vlasnikom vozila stoga se upisuje u policu kao osiguranik, dok je korisnik leasinga obavezan plaćati premiju te pokrivati ostale obveze navedene u ugovoru o kasko osiguranju. Prava iz ugovora može iskoristi isključivo uz prethodnu pisani pristanak ustupitelja leasinga. Ukoliko dođe do otkupa vozila, osiguranje traje do datuma predviđenog ugovorom o osiguranju.

## 2.4.2. Vrste ugovora i pokriveni rizici

Većina osiguravajućih društava ima formirane dvije ili tri verzije kasko osiguranja kojima nude različitu razinu pokrića. Općenito u području kasko osiguranja raspoznajemo djelomično kasko osiguranje i puno kasko osiguranje. Kako i sami nazivi sugeriraju, djelomično kasko osiguranje osigurava manji broj pokrivenih rizika u odnosu na puno kasko osiguranje. Opseg osigurateljnog pokrića svake vrste osiguranja mora biti naveden u uvjetima o osiguranju, a korisnik je u mogućnosti nadoplatom osigurateljno pokriće proširiti i na dodatne ponuđene rizike. Trošak premije ovisi o vrsti, starosti i stanju osiguranog vozila te ugovorenim osiguranim rizicima. Ukoliko rizik nije naveden na polici osiguranja smatra se da nije pokriven.

Ponuda pune police kasko osiguranja pruža pokriće od svih vrsta rizika koja na osiguranom predmetu mogu prouzročiti oštećenje ili uništenje predmeta pa čak i njegov nestanak. Osigurateljno pokriće ne odnosi se samo na vozila koja sudjeluju u prometu, već su pokriveni rizici koji prijete van prometnica poput krađe, vandalizma i šteta uzrokovanih elementarnim nepogodama. Puna policia kasko osiguranja ne pokriva sve moguće varijante ugroze vozila pa će korisnik osiguranja u slučaju vožnje pod utjecajem alkohola ili droga, morati štetu na vozilu pokriti sam. Neka od dodatnih pokrića uglavnom obuhvaćaju razne elementarne nepogode poput poplava, požara, udara groma ili oštećenja nastalih prilikom javnih manifestacija, eksplozijama, kontakta vozila sa životinjama i sl. Puno kasko osiguranje najčešće se uzima za nova vozila, s obzirom da je njihov popravak skup, dok je kasko osiguranje često neisplativo za starija vozila s obzirom na omjer njihove vrijednosti i iznosa premije. Često je slučaj i da se automobil stariji od 10/12 godina ne mogu osigurati punim kaskom zbog svoje dotrajalosti.

Nadalje, djelomično kasko osiguranje obuhvaća niz različitih kombinacija osiguranih rizika, ali u manjoj mjeri u odnosu na punu policu kasko osiguranja. Ono pokriva osnovne štetne događaje poput prometne nesreće, oštećenja nastalih na parkingu, pada predmeta na auto, oštećenja od tuče i dr.

Važno je napomenuti da se određena vozila poput taxi službe, rent a car, intervencijskih vozila i sličnih, smatraju vozilima s povećanim rizikom. Stoga je tu informaciju nužno navesti na polici osiguranja i za nju platiti doplatu premije. Ukoliko ista nije navedena na polici osiguratelj ima pravo umanjiti isplatu osigurnine. U ponudi kasko osiguranja postoje i određeni isključeni rizici. Primjerice nemoguće je osigurati vozilo namijenjeno za utrke i slične manifestacije, vozilo koje je predmet obijesne vožnje, vozilo voženo od strane osobe bez valjane prometne

isprave, štete nastale pokušajem prijave osiguratelja, štete koje je korisnik pravovremenim djelovanjem mogao zaustaviti i slično.

### **2.4.3. Franšiza**

Franšiza jest sudjelovanje osiguranika u pokrivanju štete nastale na osiguranom vozilu. Ona predstavlja apsolutnu vrijednost ili postotak štete koji ne pokriva osiguravajuće društvo.<sup>[6]</sup> Iako postoje različite varijacije franšize najčešće se provodi odbitna franšiza, na način da se od ukupnog iznos štete odbije ugovorena franšiza, u tom slučaju ostatak iznosa jest vrijednost koju osiguratelj isplaćuje kao osigurninu, a sama franšiza predstavlja iznos kojeg pokriva ugovaratelj osiguranja. Dakle, franšiza se ugovara prema nominalnom iznosu predviđenom uvjetima o osiguranju svakog osiguratelja. Primjerice ukoliko je odbitna franšiza ugovorena na 400€, u slučaju u kojem šteta iznosi 1.000€, ugovaratelj osiguranja snosi trošak od 400€, a osiguravatelj mu isplaćuje osigurninu u iznosu od 600€. Također u slučajevima u kojima iznos štete prelazi iznos ugovorene franšize osiguratelj ne isplaćuje osigurninu.

Važno je napomenuti da prilikom ugovaranja kasko osiguranja s odbitnom franšizom, treba pripaziti na visinu iznosa franšize. U slučaju osiguranog slučaja, u kojem je iznos osigurnine manji od iznosa franšize, vlasnik sam mora podmiriti nastalu štetu. Na primjer, ugovorena franšiza iznosi 400€, a šteta na vozilu iznosi 350€, u tom slučaju osiguratelj ne sudjeluje u pokrivanju štete.

Osim navedenog franšiza se, prema uvjetima osiguravajućeg društva, može primjenjivati i u situacijama gdje nastupa isti osigurani slučaj po drugi, treći ili četvrti put, unutar jedne osigurateljne godine bez obzira što prvotno nije sklopljen ugovor s odbitnom franšizom.

#### **2.4.4. Plaćanje i obračunavanje premije**

Plaćanje premije vrši se prema zadanim uvjetima o osiguranju i to jednokratno ili obročno. Prilikom sklapanja ugovora vrši se jednokratno plaćanje ukoliko nije drugačije dogovoreno, dok se ono u obrocima, naplaćuje prema dogovorenom vremenskom periodu, s tim da se prva rata naplaćuje prilikom sklapanja ugovora. Premija je se smatra plaćenom ukoliko je cijeli iznos premije uplaćen na račun osiguravajućeg društva. Početak i kraj osigurateljnog razdoblja naveden je na polici osiguranja kao i datum dospijeca naplate premije osiguranja. Osiguratelj je dužan platiti premiju u razdoblju od dva tjedna, odnosno četrnaest dana od dana zaprimljene ponude, na taj način sklapa se ugovor o osiguranju. Ukoliko nastane štetni događaj, prije nego se izvrši obročna naplata, šteta će se isplatiti tek kada su svi obroci premije naplaćeni ili će se nenaplaćena premija odbiti od iznosa pokrića štete.

Prilikom izračunavanja osnovice premije ključna je novonabavna vrijednost osiguranog vozila. Naime ukoliko dođe do osiguranog slučaja, a samim time i potrebom za zamjenom čitavog vozila ili nekih njegovih dijelova, isti će se zamijeniti isključivo novim dijelovima ili novim vozilom. Dodatnu ulogu u određivanju visine premije imaju starost i marka vozila te snaga motora. Također utjecaj na visini premije određuje i dob vlasnika vozila te je li isti pravna ili fizička osoba.

Obračunavanje premije kasko osiguranja vrši se temeljem smanjene premije odnosno bonusa, povećanje premije, odnosno malusa te na temelju tehničkog rezultata prilikom ispitivanja vozila te ugovorene franšize. Ukoliko osiguranik u protekloj osigurateljnoj godini nije imao prijavu šteta, u slijedećoj će mu se premija smanjiti i to uračunavajući postotak premije temeljen na broju godina provedenih u određenoj osiguravajućoj kući bez prijava šteta. Dakle, rast iznosa premije prate prekomjerne prijave šteta. Svakom godišnjom prijavom štetnog događaja, gubi se postotak stečenog bonusa, koji bi inače vrijedio za narednu osigurateljnu godinu. I bonus i malus se obračunavaju prilikom obnove ugovora o osiguranju. Stoga nije moguće koristiti bonus u prvoj osigurateljnoj godini već ga je moguće koristiti isključivo višim uzastopnim godinama sklapanjem ugovora o kasko osiguranju.

Određivanje premije na temelju tehničkog ispitivanja i dobivenih rezultata predviđeno je za osiguranike koji osiguravaju više vozila kod istog osiguravajućeg društva. Ono predstavlja omjer saniranih kasko šteta te ugovorene neto premije kasko osiguranja u odabranom

vremenskom razdoblju, a obuhvaća i štete u pričuvi. Promatrano razdoblje određuje osiguravajuća kuća.

Za vozila koja predstavljaju veći rizik za nastanak štete osiguratelj će povećati iznos premije sukladno uvjetima o osiguranju, odnosno sukladno vrsti vozila i procijenjenoj ocjeni rizika. Osim malusom i vozilima koja predstavljaju veći rizik, premija se može povećati i na način da osiguratelj zatraži dodatna pokrića poput vučne službe, nastalih razlika u cijeni pri popravcima van Republike Hrvatske i sl.

#### **2.4.5. Postupanje u slučaju nastanka osiguranog slučaja**

Obveze osiguranika odnosno vlasnika vozila, kao i ostala pravila, definirana su uvjetima o kasko osiguranju. Korisnici osiguranja, sklapanjem ugovora, pristaju na uvjete iz osiguranja stoga su ih dužni i poštovati. Nepoštivanje obveza i ispunjavanja dužnosti dovodi do sankcija, od plaćanja dodatne premije pa sve do raskida ugovora i sudskih sporova. Stoga je vrlo važno biti transparentan prilikom sklapanja ugovora kasko osiguranja te biti upoznat sa svim pravilima.

Neke od takvih dužnosti su pravilno održavanje i korištenje motornog vozila sukladno postavljenim očekivanjima. Dakle prilikom napuštanja vozila nužno ga je zaključati i zatvoriti prozore, a kod automobila bez krova također podignuti i krov. Ukoliko korisnik posjeduje protuprovalne uređaje potrebno ih je aktivirati, a ključeve i dokumente o vozilu držati van pogleda pojedinaca. Napuštanjem vozila sve materijalne stvari veće vrijednosti trebale bi biti uklonjene iz vozila da bi se minimizirala prilika za krađu ili vandalizam.

Jedna od obveza jest poštivanje pravila korištenja vozila isključivo za ugovorenu svrhu i namjenu. Dakle, prijevoz samo točno definiranog broja ljudi za navedeno vozilo i korištenje istog za ugovorenu svrhu. Ukoliko se otkrije da vlasnik koristi osigurano vozilo u drugu svrhu u odnosu na onu navedenu na polici osiguranja, uz ugovorenu premiju naplatit će mu se i dodatna premija osiguranja za povećan rizik. Osiguranik ili vlasnik ili korisnik vozila dužni su prilikom sklapanja ugovora o kasko osiguranju iznijeti točne i istinite informacije potrebne za njegovo sklapanje i izvođenje procjene rizika. Naknadna dodatna saznanja, promjena uvjeta držanja ili korištenja vozila te promjene napravljene na vozilu moraju se prijaviti osiguratelju. Isto tako nužna je prijava informacija poput višestrukog osiguranja, promjene vlasništva nad vozilom i sl.

Uvijek je cilj sprječavanje nastanka osiguranog slučaja i nastojanje da se šteta svede na minimum. Od vozača vozila se očekuje pravovremena i pravovaljana reakcija sprječavanja nastanka moguće osiguranog događaja ili štete. Svaki ugovaratelj osiguranja obavezan je pročitati uvjete o osiguranju te drugim korisnicima vozila objasniti obveze i dužnosti vozača osiguranog vozila, a svaki vozač dužan je iste poštivati i provoditi.

No što kada već nastupi osigurani slučaj? U tom slučaju od korisnika se očekuje da u svojim mogućnostima umanju moguće posljedice štete te fotografira osigurani predmet i mjesto na kojem se odvio osigurani slučaj, s točno određenim brojem slika predviđenim u uvjetima



osiguranja. Fotografije moraju biti jasne odnosno nastali osigurani događaj, tj. šteta na vozilu mora biti dokumentirana i poslana osiguravatelju. Od osiguranika se očekuje istinita prijava točnog činjeničnog stanja koji prati osigurani slučaj. Rok za prijavu štete jest sedam dana od nastanka događaja ili sedam dana od saznanja za njegov nastanak. Osim osiguravajućem društvu, osigurani slučajevi moraju se prijaviti i nadležnoj policijskoj postaji, ukoliko priroda osiguranog slučaja to zahtjeva. Primjerice prijave su obavezne ukoliko šteta nastane krivnjom vozača, ukoliko dođe do krađe ili vandalizma, prilikom prometne nesreće ili sudarom s divljim životinjama. Potvrda prijave osiguranog događaja policiji predaje se i osiguravajućem društvu kao dokaz podignute prijave. Prilikom prijavljivanja osigurano događaja krađe važno je priložiti važeću prometnu ispravu te sve ključeve vozila koje vlasnik posjeduje. Ako se navedena pravila krše, osiguratelj može raskinuti ugovor o osiguranju i odbiti isplatiti osigurninu, a o tome odlučuje stupanj krivnje koji procjenjuje osiguratelj.

Korisnici osiguranja zaposleni na poslovima vozača dužni su se ponašati u skladu s *Europskim sporazumom o radu posade na vozilima koja obavljaju međunarodni cestovni promet*, poznat još i pod nazivom International Road Transport (AETR) te u skladu sa *Zakonom o radnom vremenu, obveznim odmorima mobilnih radnika i uređajima za bilježenje u cestovnom prijevozu NN 75/13, 36/15, 46/17, 152/22.*<sup>[7]</sup>

### **3. ANALIZA PONUDA KASKO OSIGURANJA**

U sljedećim poglavljima analizirani su uvjeti i ponude kasko osiguranja osiguravajućih društava Croatia osiguranje, Allianz osiguranje i Euroherc osiguranje.

#### **3.1. Analiza ponude kasko osiguranja osiguravajućeg društva Allianz d.d.**

Allianz osiguranje d.d. na hrvatskom tržištu nalazi se od 1999. godine. Njemačka tvrtka Allianz u suradnji sa Zagrebačkom bankom preuzima Adriatic osiguranje. Kroz godine je zabilježen kontinuiran rast poslovanja, a trenutno pokrivaju preko 13% udjela tržišta osiguranja, s čime zauzimaju drugo mjesto među hrvatskim osigurateljima. U suradnji sa Zagrebačkom bankom osnovali su i obvezan te dobrovoljan mirovinski fond s kojim pokrivaju 40% tržišnog udjela. <sup>[8]</sup> U ponudi također imaju razne vrste osiguranja poput automobilskog i kasko osiguranja, imovinskog osiguranje te putnog i zdravstvenog osiguranja.

##### **3.1.1. Paketi i pokrića**

Allianz osiguranje u svojoj ponudi osiguranja motornih vozila nudi četiri modela osigurateljnog pokrića pod nazivima: Comfort osiguranje, Plus osiguranje, Extra osiguranje i Max osiguranje. <sup>[9]</sup> Svaki sljedeći model nudi opsežniji oblik pokrića tj. obuhvaća veći opseg osigurateljnog pokrića u odnosu na prethodni paket. Dakle nadoplatom dodatnih paketa odnosno proširivanjem paketa od primarnog Comfort paketa pa sve do Max paketa, na kraju se dolazi od osiguranja od automobilske odgovornosti do punog kasko osiguranja. Primjerice Comfort osiguranje isključivo pokriva područje osiguranja od automobilske odgovornosti uz dodatne opcije pravne zaštite i osnovne pomoći na cesti te osnovnim osiguranjem od nezgode koje pokriva smrt ili trajni invaliditet, dakle Comfort paket je nešto poput obveznog autoosiguranja s dodatkom. Uz Comfort paket može se ugovoriti i Plus paket, koji pruža osiguranje od šteta nastalih vanjskim utjecajima koji su van kontrole vozača. Primjerice štete nastale utjecajem elementarnih nepogoda, naleta divljači te požara i eksplozija, a njegovim korištenjem omogućena je i proširena pomoć na cesti te prošireno osiguranje od nezgode koje u ovom slučaju pokriva i osiguranje putnika od nezgode. Uz dodatni Extra paket osiguranje se proteže i na rizike poput vandalizma, krađe te štete na staklu. Dakle Extra paket je djelomično kasko

pokriće. Nadalje, Max pokriće osigurava sve štete koje sami prouzročimo na vozilu uz par isključenja. Paket Max osiguranja predstavlja puno kasko osiguranje, a obuhvaća pokriće štete posljedica poput: sudara i udara ili izlijetanja s ceste, štete koje se odvijaju na parkiralištu te štete nastale prilikom privremenog popravka vozila radi njegova premještanja nakon štetnog događaja.<sup>[9]</sup> U priloženoj tablici mogu se pročitati osigurana pokrića u odnosu na odabrani paket pokrića.

Tablica 1: Osigurateljno pokriće Allianz osiguranja - Comfort, Plus, Extra i Max paketa<sup>[10]</sup>

UVJETI OSIGURANJA MOTORNIIH VOZILA I VODIČ KROZ USLUGE

## TABLICA POKRIĆA

POKRIĆE	COMFORT	PLUS	EXTRA	MAX
AUTOMOBILSKA ODGOVORNOST	✓	✓	✓	✓
PRAVNA ZAŠTITA	✓	✓	✓	✓
OSNOVNA POMOĆ NA CESTI	✓	✓	✓	✓
OSNOVNO OSIGURANJE OD NEZGODE	✓	✓	✓	✓
PRIRODNE NEPOGODE		✓	✓	✓
POŽAR, EKSPLOZIJA		✓	✓	✓
NALET NA ŽIVOTINJE		✓	✓	✓
PROŠIRENA POMOĆ NA CESTI		✓	✓	✓
PROŠIRENO OSIGURANJE OD NEZGODE		✓	✓	✓
KRAĐA			✓	✓
VANDALIZAM			✓	✓
OSIGURANJE STAKALA			✓	✓
PUNO KASKO OSIGURANJE (PROMETNA NESREĆA I OSTALI RIZICI)				✓
GAP – OSIGURANJE VRIJEDNOSTI NOVOG VOZILA				✓

Štete ili kvarovi koji nisu pokriveni, odnosno isključeni rizici su oni nastali: zanemarivanjem održavanja ili nepravilnim održavanjem vozila, štete koje su prouzrokovane namjerno ili prijevarom, štete nastale u pogonskoj proizvodnji vozila ili tehničkim propustima, štete nastale habanjem i dotrajalošću vozila, kao neposredna posljedica dugotrajnih izlaganja raznim

uvjetima, prilikom manipuliranja tereta u vozilu, krađa vozila od strane ugovarateljeve bliske obitelji ili krvne srodnosti, zbog krađe audio opreme za koju ne postoji dokaz, za vrijeme upravljanja vozilom pod nedopuštenim sredstvima ili bez pravovaljanih isprava za upravljanje motornim vozilom, obijesnom vožnjom, vozilo koje je predmet krađe, a nisu poduzete sve prethodne mjere zaštite vozila od krađe (zaključavanje, uklanjanje vrijednih stvari i dr.)

### **3.1.2. Obveza pregleda vozila**

Prilikom sklapanja ugovora s osigurateljem, osiguranik je dužan fotografirati predmet osiguranja te dostaviti fotografije korištenjem digitalne aplikacije. Fotografije je dužan dostaviti u roku od 15 dana od izdavanja police osiguranja. Poveznica za slanje fotografija bit će dostavljena na ugovorenu mail adresu ugovaratelja te SMS putem na mobilni uređaj ugovaratelja osiguranja. Fotografije trebaju biti fotografirane jasno i iz različitih kutova, a na svakoj fotografiji mora biti vidljiva registarska oznaka. Važno je fotografirati i upravljačku ploču vozila te prijedene kilometre, ali i broj šasije. Nakon primitka fotografija izvršit će se digitalni pregled vozila, odnosno utvrdit će se njegovo opće stanje te ima li kakvih oštećenja prilikom sklapanja ugovora

### **3.1.3. Franšiza**

Ponuda franšize omogućena je te je moguće ugovoriti jedan od dva modela - dobrovoljnu ili obveznu franšizu, odnosno ugovaratelj može odabrati sudjelovanje u svakoj šteti ili sudjelovanje u svakoj šteti osim prve nastale štete. Sudjelovanjem u svakoj šteti, ugovaratelj je dužan pokriti iznos svake nastale štete do ugovorene vrijednosti uključujući i prvu nastalu štetu. Ugovorena vrijednost nalazi se na polici osiguranja. Važno je napomenuti da se ista primjenjuje isključivo ukoliko nije moguće primijeniti neku od obveznih franšiza. U drugom modelu koji se ugovara uz pakete plus, extra i max ugovaratelj ne sudjeluje u pokriću prve štete, ali zato za svaku sljedeću nastalu štetu sudjeluje u materijalnoj visini od 240€ za drugu štetu, 480€ za treću štetu, 1.200€ za četvrtu štetu te za petu i svaku sljedeću štetu sudjeluje s iznosom od 2.400€. Također je važno napomenuti da ukoliko šteta nastane prije nego ugovaratelj dostavi fotografije osiguratelju, oba subjekta sudjelovat će u pokriću štete s omjerom 50%:50%.

### **3.1.4. Opća isključenja i prestanak ugovora**

Opća isključenja nastaju zbog: uporabe vozila na sportskim događajima na način da se vozači međusobno natječu u postizanju većih brzina ili izvođenju manevara s vozilom, djelovanja nuklearne energije prilikom prijevoza radioaktivnog otpada, dokazanih ratnih operacija ili terorističkih činova, detonacije eksploziva u ime političkih ili građanskih uznemiravanja, odluke zapljene/oduzimanja vozila ili drugih mjera trenutne vlasti ili organizacije koja ima u cilju preuzeti vlast, štete nastale prijevozom vozila na ili u drugom vozilu, bilo cestovnom ili pomorskim ili riječnim putem te povećanim troškovima popravka vozila u inozemstvu u odnosu na iznos troškova istog popravka u Republici Hrvatskoj.

### **3.1.5. Prijava štete**

Prijava štete/nesreće vrši se putem online obrasca u kojem korisnik ispunjava osobne podatke te odgovara na niz pitanja koja omogućuju utvrditi okolnosti nastanka osiguranog događaja. U obrascu se još prilažu i fotografije nastalog rizika. Dakle prije prijave štete potrebno je pripremiti fotografije oštećenja i broj tekućeg računa, na koji će u slučaju odobrenja zahtjeva biti isplaćena osigurnina. Prijavom štete omogućeno je daljnje praćenje zahtjeva za isplatom osigurnine putem dostavljene poveznice, a za daljnju komunikaciju ugovaratelju će se obratiti procjenitelji.

## INFORMATIVNI IZRAČUN - MOJ AUTO

Poštovani/a,

Obavijestavamo vas o informativnom izračunu sukladno ponuđenim paketima.

POKRIĆE	COMFORT	PLUS	EXTRA	MAX
AUTOMOBILSKA ODGOVORNOST	✓	✓	✓	✓
PRAVNA ZAŠTITA	✓	✓	✓	✓
OSNOVNA POMOĆ NA CESTI	✓	✓	✓	✓
OSNOVNO OSIGURANJE OD NEZGODE	✓	✓	✓	✓
PRIRODNE NEPOGODE		✓	✓	✓
POŽAR, EKSPLOZIJA		✓	✓	✓
NALET NA ŽIVOTINJE		✓	✓	✓
PROŠIRENA POMOĆ NA CESTI		✓	✓	✓
PROŠIRENO OSIGURANJE OD NEZGODE		✓	✓	✓
KRAĐA			✓	✓
OSIGURANJE STAKALA			✓	✓
VANDALIZAM			✓	✓
PUNO KASKO OSIGURANJE (PROMETNA NESREĆA I OSTALI RIZICI)				✓
GAP – OSIGURANJE VRIJEDNOSTI NOVOG VOZILA				✓
<b>GODIŠNJA PREMIJA:</b>	<b>135,41 EUR</b>	<b>274,22 EUR</b>	<b>449,05 EUR</b>	<b>848,42 EUR</b>

Trajanje police: od 16.09.2024 do 16.09.2025

Dob osiguranika: 51 GODINA

**DETALJI O OSIGURANIKU I VOZILU:**

Marka vozila: NISSAN QASHQAI

Registarska oznaka:

Broj šasije:

Tehnička karakteristika: 96.00 KW

Godina proizvodnje: 2016

Svota osiguranja za kasko: 28.267,02 EUR

Franšiza za kasko: 0,00 EUR

Iskazane premije uključuju pripadajući porez.

AO Bonus / Malus: 50 %

Kasko Bonus / Malus: 50 %

Doplaci i popusti:

- MOJ AUTO - BESPLATNA ZAŠTITA BONUSA (AO)

- MOJ AUTO - POPUST NEZGODA 2024

- MOJ AUTO - POPUST ZA DOBRE VOZAČE (20%)

- POPUST ZBRAJALICA 15%

Osigurana svota obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti za osobe/stvari iznosi: 6.450.000,00 EUR / 1.300.000,00 EUR. Osigurana svota osnovnog osiguranja od nezgode za slučaj smrti/trajnog invaliditeta iznosi: 6.636,14 EUR / 13.272,28 EUR, a proširenog osiguranja od nezgode 13.272,28 EUR / 26.544,56 EUR. Kasko pokriva su: Prirodne nepogode, Požar, Eksplozija, Nalet na životinje, Krađa, Vandalizam, Osiguranje stakala, Puno kasko osiguranje (prometna nesreća i ostali rizici) te GAP - osiguranje vrijednosti novog vozila.

Ovaj informativni izračun predstavlja isključivo osigurateljevu (neobvezujuću) indikaciju premije osiguranja za opisani opseg pokriva te se ni u kom slučaju ne može smatrati ugovorom o osiguranju, sastavnim dijelom ugovora o osiguranju ili ponudom osiguranja. Na temelju ovog informativnog izračuna, osiguratelj nije u obvezi isplatiti osigurninu niti ispuniti bilo koju drugu obvezu koja bi inače proizlazila iz ugovora o osiguranju.

Slika 1.: Primjer ponude kasko osiguranja osiguravajućeg društva Allianz osiguranje d.d.

Prema vidljivim pokrićima iz informativnog izračuna možemo zaključiti da bi za Nissan Qashqai (2016.) različite količine osiguranih slučajeva znatno doprinosile godišnjem iznosu premije kasko osiguranja. Comfort paket osigurava minimalno obvezno pokriće i iznosi 135,41€. Plus paket koji je duplo skuplji od osnovnog paketa 274,22 € pokriva duplo veći broj štetnih događaja. Extra paket pokriva sve stavke Comfort i Plus paketa sa dodatnom zaštitom protiv krađe, vandalizma i osiguranjem stakala te godišnja premija iznosi 449,05 € te je za 313,64 € jeftiniji od osnovnog Comfort paketa i 174,83 € od Plus paketa. Max paket pruža potpunu zaštitu i puno kasko osiguranje te godišnja premija iznosi 848,36 €. Od ponuđenih opcija bez franšize Plus paket se čini ekonomski najpraktičniji s obzirom na cijenu i pokriće osiguranih događaja. Svi iznosi godišnjih premija navedenih paketa mogu biti umanjeni u slučaju ugovaranja franšize, u pravilu veća franšiza dovodi do većeg smanjenja premije. Popusti na premiju mogu se kretati od oko 10% do 30%. Max paket sa 10% popusta iznosi 763,58 € godišnje, sa 20% 678,74 € te sa 30% 594 € godišnje. U posljednje navedenom slučaju za Max paket gdje franšizno sudjelujemo do 30% za potpuno kasko osiguranje vozila treba izdvojiti 594 eura što je usporedno sa Extra paketom (449,05 €) koji nije puno kasko osiguranje. Zaključno svakoj osobi njihova financijska životna situacija određuje koliko može izdvojiti na zaštitu vozila, i da je Extra paket idealan kao štedišna opcija, a Max paket sa franšiznim sudjelovanjem idealna opcija.

### 3.2. Analiza ponude kasko osiguranja osiguravajućeg društva Croatia d.d.

Croatia osiguranje d.d. najstarije je i najveće hrvatsko osiguravajuće društvo, a ujedno i prvo osiguravajuće društvo u Republici Hrvatskoj osnovano 1884. godine u Zagrebu, stoga pokriva 27.52% tržišta osiguranja na ovim područjima. <sup>[11]</sup> Ponuda osiguranja jest široka pa tako nude životno osiguranje, imovinsko osiguranje, automobilsko osiguranje, zdravstveno osiguranje, putno osiguranje, osiguranje od nezgoda, poslovna osiguranja i poljoprivredna osiguranja.

#### 3.2.1. Paketi i pokrića

Croatia osiguranje u ponudi nudi dvije standardne verzije pokrića, puno i djelomično kasko osiguranje. Niti djelomično niti puno kasko osiguranje nije apsolutno definirano, već postoji mogućnost kombinacije odabira pokrivenih rizika iako bi se moglo raspodijeliti na Kasko DUO, Kasko TRIO te Puno kasko osiguranje. <sup>[12]</sup>

Tablica 2: Osigurateljno pokriće Croatia osiguranja punog i djelomičnog kasko osiguranja <sup>[12]</sup>

	POPULARNO ZA VOZILA PREKO 5 GODINA STAROSTI	POPULARNO ZA VOZILA PREKO 5 GODINA STAROSTI	POPULARNO ZA VOZILA DO 5 GODINA STAROSTI
	Kasko Duo	Kasko Trio	Puni Kasko
Prometne nezgode <sup>?</sup>	✓	✓	✓
Krađa		✓	✓
Požar		✓	✓
Eksplzija		✓	✓
Vremenske nepogode <sup>?</sup>		✓	✓
Pad zračne letjelice		✓	✓
Poplava, bujica ili visoka voda		✓	✓
Provala u vozilo			✓
Lom stakla, svjetla i zrcala <sup>?</sup>			✓
Pad i udarac predmeta <sup>?</sup>			✓
Pad dijelova zgrade <sup>?</sup>			✓
Korištenje zamjenskog vozila <sup>?</sup>			✓
	Ugovara se uz Obvezno osiguranje	Ugovara se uz Obvezno osiguranje	Ugovara se samostalno



Rizici koje je moguće kombinirati u djelomičnom kasko osiguranju su: viša sila odnosno požar, udar groma, eksplozija, oluja, tuča, snježna lavina, poplava, bujica vode te pad zračne letjelice, lomovi stakla, oštećenja nastala padom sadržaja s krovova, osiguranje vozila za vrijeme boravka u garaži (zabilježenoj na polici osiguranja), naleti divljih životinja, provale u vozilo. Također može se ugovoriti i Kasko DUO koji pokriva štetu nastalu u sudaru s drugim vozilom tj. prometnu nesreću.<sup>[12]</sup> AO vuča odnosno odvoz auta do najbliže radionice za popravak vozila te Kasko AUTO PUT s kojim se vozila do dvanaeste godine starosti štite od gore navedenih rizika, ali koji su se odvijali isključivo na auto putu u Republici Hrvatskoj.

Prema uvjetima o osiguranju puno kasko osiguranje pokriva sve rizike koji prouzrokuju oštećenja, uništenja ili nestanak predmeta osiguranja, osim onih koji su isključeni zakonom, ugovorom ili uvjetima kasko osiguranja. Puno kasko osiguranje uključuje ponudu rizika iz djelomičnog kasko osiguranja te ponudu rizika svojstvenih samo za paket potpunog pokriva. Neki od takvih rizika su različite kombinacije usluga vuče automobila i podmirivanja troškova popravka, mogućnost ustupanja zamjenskog vozila u slučajevima kada ugovaratelj osiguranja mora čekati na popravak, zamjenu ili pronalazak vozila. Omogućena je i opcija pod nazivom mala šteta kojom se pokrivaju svi rizici punog kasko osiguranja, ali na svotu prvog rizika, po odabiru ugovaratelja osiguranja. Takvo pokriva može se iskoristiti samo jednom u osigurateljnoj godini. Također postoji i opcija umanjene vrijednosti gdje se vozilima do četiri godine starosti smanjuje vrijednost kod djelomične štete.

### **3.2.2. Franšiza**

Kod punog kasko osiguranja može se ugovoriti franšiza. U slučaju nastanka nepoželjnog događaja koji je iznosom manji od ugovorenog Croatia osiguranje ne sudjeluje u isplati osigurnine. Franšiza je obvezna kada se u godini dogodi više šteta na istom predmetu osiguranja, a obračunava se na način da se smanji osigurnina za predviđeni postotak od pune premije osiguranja i to prema rednom broju nastale štete. Kod druge štete premija se umanjuje za 30%, kod treće se umanjuje za 50% dok se kod četvrte umanjuje za 100%, a za sve ostale do 20%.<sup>[13]</sup>

### **3.2.3. Opća isključenja i prestanak ugovora**

Opća isključenja koje u uvjetima osiguranja navodi ovo osiguravajuće društvo obuhvaćaju štete nastale ratom i ratnim razaranjima, štete uzrokovane djelovanjem nuklearne energije, štete nastale uslijed političkih i socijalnih nemira poput revolucija, građanskih ratova i sl., štete koje su posljedica eksplozivnih naprava svih vrsta, štete kao posljedica djelovanja dugotrajnih kemijskih, termičkih, električnih te atmosferskih i drugih sličnih utjecaja, štete nastale čišćenjem ili odmrzavanjem površine vozila, štete koje su posljedica dotrajalosti vozila, štete nastale u pogonu proizvodnje vozila, štete nastale bez propisane zimske opreme, valjane dokumentacije vozila te bez valjane vozačke isprave, štete nastale prilikom utovara tereta u vozilo, povećom razlikom cjenovnog popravka vozila u inozemstvu u odnosu na RH, štete nastale korištenjem vozila u svrhe utrivanja, štete nastale pod utjecajem alkohola i opojnih droga, štete nastale sudskim oduzimanjem vozila korisniku, štete koje nisu prijavljene policiji, štete koje su se mogle djelovanjem korisnika zaustaviti, namjernim uzrokovanjem štete i sl. <sup>[13]</sup> Nadalje automatskim prestankom ugovora o osiguranju može doći u slučaju potpunog uništenja ili nestanka vozila te promjenom vlasnika vozila, ali i ne podmirivanjem obveza ugovaratelja osiguranja prema osiguravatelju. <sup>[13]</sup>

### **3.2.4. Prijava štete**

Prijava štete kasko osiguranja odvija se putem mobilne aplikacije Moja Croatia. Aplikacija nudi mogućnost praćenja ugovorenih osiguranja, plaćanje premija, prijavu šteta te praćenje obrade prijavljenih šteta, a omogućuje i korištenje raznih popusta. Šteta se može prijaviti 24 sata dnevno u online obliku ili putem telefonskog broja. Također je nužno dokumentirati štetu/nesreću fotografijama, koje se trebaju učitati u aplikaciju, zajedno s potrebnom odgovarajućom dokumentacijom navedenom u Uvjetima osiguranja. <sup>[13]</sup> Ukoliko to priroda štete/nesreće zahtjeva ista se mora prijaviti i nadležnoj policijskoj upravi.



PONUĐA OSIGURANJA

AUTOMOBILSKOG KASKA Br. 492021130449

Ugovaratelj:

31500 NAŠICE

Osiguranik:

Trajanje: Početak: 23.08.2024. u 08:38. Istek: 23.08.2025. u 08:38.  
Jednodišnje

Sastavni dio ovog ugovora o osiguranju su: Uvjeti za osiguranje automobilske kasko u primjeni od 10.05.2024., Informacija ugovaratelju osiguranja/osiguraniku prije sklapanja ugovora o osiguranju u primjeni od 29.03.2024.

Predmet osiguranja: Osobni automobil Marka, tip, model: NISSAN QASHQAI 1.6 dCi, 360, višenamjenski Broj šasije: NNV je preuzeta iz CVH, JOM:A.0487.00314.05	Reg.oznaka: Godina proizvodnje: 2016. Snaga u kW: 96	Obujam u ccm: 1.598 NDM u kg: Broj sjedala: 5	Broj vrata: 4 Br. Zaposlenih:
Osnovica za obračun premije osiguranja prema Uvjetima za osiguranje automobilske kasko:	26.339,92 EUR		
<b>Opis</b>	<b>Osnovica</b>	<b>Premijska stopa</b>	<b>Premija (EUR)</b>
PUNI KASKO	26.339,92	7,050 %	1.856,96
DJELOMIČNI KASKO (Vuča)			19,91
Doplatak za zadržavanje bonusa u slučaju prijavljenih šteta	1.856,96	+ 10,000 %	185,70
Bonus	2.042,66	- 50,000 %	1.021,33
Popust - kombinacija Vuča	1.021,33	- 15,000 %	153,20
Komercijalni popust	868,13	- 25,000 %	217,03
<b>Ukupno</b>			671,01
Popust na plaćanje odjednom		- 5,000 %	33,56
Ukupna premija osiguranja automobilske kasko za razdoblje od 23.08.2024. do 23.08.2025.			637,45
<b>Sveukupno</b>			637,45
Porez na premiju kasko osiguranja (10%) osnovica (637,45 EUR)			63,74
<b>Ukupno za naplatu:</b>			701,19 EUR

Napomena: Osnovica za obračun premije s PDV-om.

Oslužbeno poreza na dodanu vrijednost temeljem članka 40. st. 1. toč. a) Zakona o porezu na dodanu vrijednost.

Porez na premiju osiguranja automobilske kasko obračunat na temelju Zakona o porezu na premije osiguranja od automobilske odgovornosti i premije kasko osiguranja cestovnih vozila.

Ugovorne strane se sporazumno usuglašavaju da osnovica za obračun premije osiguranja predstavlja najviši iznos osiguranja.

Premija obračunata do 23.08.2025.

Premija osiguranja za razdoblje od 23.08.2024. do 23.08.2025. iznosi 701,19 EUR i plaća se odjednom.

Dospjeće plaćanja: Premija u iznosu od 701,19 EUR dostiževa 23.08.2024.

Način plaćanja premije: Uplatnica

Prihvatom ponude upoznat/a sam sa svim bitnim elementima ugovora o osiguranju. Stranke su suglasne da sve računske ili druge pogreške nastale na ponudi prilikom ugovaranja osiguranja osiguratelj ispravi prilikom izdavanja police osiguranja.

Potpisom ponude potvrđujem da je ugovor u skladu s mojim zahtjevima i potrebama te da sam prije sklapanja istog primio pripadajući dokument s informacijama o proizvodu osiguranja, informaciju ugovaratelju osiguranja/osiguraniku prije sklapanja ugovora o osiguranju, pripadajuće uvjete osiguranja navedene na ovoj ponudi osiguranja, te informaciju o zaštiti osobnih podataka. Potpisom ponude jamčim da sam prilikom prikupljanja osobnih podataka od osiguranika, fizičkih osoba i drugih ispitanika (dakle: ispitanici) iste upoznao da će njihovi osobni podaci biti proslijeđeni Croatia osiguranju d.d. isključivo za potrebe sklapanja i izvršenja ugovora o osiguranju. Potpisom ponude ujedno potvrđujem da sam ispitanike upoznao s odredbama o zaštiti

NAŠICE, 23.08.2024.

LJIJČ KATARINA

Za osiguratelja



Ugovaratelj

Str. 1 od 2

Slika 2: Primjer ponude kasko osiguranja osiguravajućeg društva Croatia osiguranja d.d.

Prema informativnom primjeru ponude kasko osiguranja osiguravajućeg društva Croatia osiguranje vidljivo je da bi godišnja premija za puno kasko osiguranje Nissan Qashqai (2016.) iznosila 1.856,96 € bez ikakvih pogodnosti i popusta. Unutar cijene za puni kasko nalaze se osnovica za puni kasko uz doplatak za zadržavanje bonusa u slučaju prijavljenih šteta. Komercijalni bonus u iznosu od 25% spušta cijenu godišnje premije za 217,03 €, dodatni popust za kombinaciju vuča iznosi 15% te isto smanjuje cijenu za 153,20 €. Bonus najviše smanjuje cijenu premije i to za 50% odnosno za 1.021,33 €. Ukupno bi bilo za platiti u ovom slučaju 671,01 € bez popusta na plaćanje odjednom, uključujući porez. Croatia osiguranje također nudi popust na plaćanje odjednom u iznosu od 5% što bi konačno smanjilo iznos na 637,45 € uz smanjenje cijene od 33,56 €. Kad se taj iznos oporezuje po stopi od 10% kao Porez na premiju kasko osiguranja, ukupni iznos se uvećava za 63,74 € i dolazi na konačni iznos od 701,19 € kao godišnju premiju za puno kasko osiguranje. Iz priloženog se vidi da u ovoj ponudi kasko osiguranja nije ponuđena franšiza koja bi konačnu cijenu premije učinila još isplativijom odnosno nižom za korisnika osiguranja. Od tri kasko paketa koji se mogu ugovoriti sa Croatia osiguranjem najefikasniji je Puni kasko paket za potpunu zaštitu vozila od najvećeg mogućeg broja osiguranih slučajeva. Kasko trio paket štiti osigurano vozilo od prometne nesreće, krađe, požara, eksplozije, vremenskih nepogoda, pada letjelice te poplava, bujica i visokih voda. Kasko trio paket je stoga puno ozbiljnija i sigurnija opcija nego Kasko duo paket koji pokriva samo slučajeve prometnih nesreća.

### 3.3. Analiza ponude kasko osiguranja osiguravajućeg društva Euroherc d.d.

Euroherc d.d. osiguravajuće je društvo osnovano 1992. godine koje se ubrzo probilo na hrvatsko tržište osiguranja i postalo jedno od vodećih osiguravajućih društava posebice u autoosiguranju. S vremenom je proširena ponuda osiguravateljskih usluga tako da danas pružaju životno osiguranje, imovinsko osiguranje, osiguranje od nezgoda i dr. Godine 2014. osiguravajuće društvo postalo je dio Adris grupe te na taj način učvrstilo svoj položaj na tržištu.

#### 3.3.1. Paketi i pokrća

Prema odredbama Uvjeta o osiguranju osiguravajućeg društva Euroherc osiguranje d.d. moguće je ugovoriti puno i djelomično kasko osiguranje vozila.<sup>[14]</sup> Važno je spomenuti kako se može proširiti osigurateljno pokrća na dodatne rizike koji su isključeni iz pokrća, na način da se ugovori dodatno pokrća uz obveznu nadoplatu premije osiguranja.

 <b>Pokrća osiguranja</b> <p>Kasko osiguranje vozila pokriva oštećenja i/ili gubitak vozila koji nastanu kao posljedica iznenadnih, kratkotrajnih i o osiguranikovoj ili vozačevoj volji neovisnih događaja, prouzročenih ostvarenjem osiguranih rizika:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ prometne nesreće</li><li>✓ krađe ili neovlaštene uporabe vozila</li><li>✓ vandalizma</li><li>✓ udara u vozilo</li><li>✓ požara i eksplozije</li><li>✓ djelovanja prirodnih sila: izravno djelovanje groma, odrona stijene, pada stijene, klizanja tla, lavine, pritiska snijega, tuče, oluje</li><li>✓ djelovanja ostalih prirodnih sila: bujice, izlivanje vode, visoke vode i/ili podzemne vode, i poplave</li><li>✓ oštećenja vozila od domaćih životinja, divljači i gladavaca</li><li>✓ iznenadnog kemijskog i/ili toplinskog djelovanja izvana</li><li>✓ manifestacija i/ili demonstracija.</li></ul> <p>Uz nadoplatu dodatne premije osigurateljno pokrća je moguće proširiti na:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>Krađu elektroničkih uređaja u vozilu kategorije M1</li><li>Naknadu nove vrijednosti kod totalne štete</li><li>GAP pokrća kod totalne štete</li><li>Teritorijalno pokrća na zemlje Maroko, Moldaviju, Tunis, Izrael, Azerbajdžan i Islamsku Republiku Iran</li><li>Troškove izvlačenja i vuče - neograničen iznos</li><li>Razliku troškova popravka u inozemstvu</li><li>Otkup ugovorene obvezne franšize</li><li>Otkup obveze kontrole alkoholiziranosti</li><li>Otkup isključenja u slučaju alkohola do 0,99 g/kg</li><li>Zaštitu bonusa</li><li>Štete nastale uslijed i kao posljedica potresa</li><li>Štete nastale kao posljedica radne nesreće</li></ul> <p>Uz kasko osiguranje, ovisno o vrsti vozila navedenog na polici, možete dodatno ugovoriti proizvode:</p> <p><b>AUTONEZGODU</b> - štiti Vas kao vozača i sve putnike u vozilu od posljedica tjelesne ozljede (trajna invalidnost ili slučaj smrti) zadobivenih u prometnoj nesreći</p> <p><b>ZONA</b> - AUTONEZGODA + pomoć na cesti u slučaju kvara vozila ili prometne nesreće</p> <p>LOM U CJELINI I LOM RADNOG UREĐAJA</p>	 <b>Pokrća osiguranja</b> <p>Kasko osiguranje vozila pokriva oštećenja i/ili gubitak vozila koji nastanu kao posljedica iznenadnih, kratkotrajnih i o osiguranikovoj ili vozačevoj volji neovisnih događaja, prouzročenih ostvarenjem osiguranih rizika:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ oštećenja parkiranog vozila nastalog u kontaktu s nepoznatim vozilom</li><li>✓ pada/udarca nekog predmeta</li><li>✓ vandalizma</li><li>✓ 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</li><li>✓ loma svjetala i zrcala - svaki lom i/ili oštećenje svjetala i zrcala osiguranog vozila bez obzira na uzrok, pri čemu su pokrivena štete na cijelom sklopu svjetala i zrcala</li><li>✓ požara i eksplozija</li><li>✓ 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</li><li>✓ krađe ili neovlaštene uporabe vozila</li><li>✓ djelovanja određenih prirodnih sila: izravno djelovanje groma i tuče.</li></ul> <p>Uz nadoplatu dodatne premije osigurateljno pokrća je moguće proširiti na:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>Razliku troškova popravka u inozemstvu</li><li>Otkup ugovorene obvezne franšize</li><li>Štete nastale uslijed i kao posljedica potresa</li></ul>
--	---

Slika 3: Osigurateljno pokrća Euroherc osiguranja puno i djelomično kasko osiguranje<sup>[14]</sup>

Djelomično kasko osiguranje pokriva oštećenja uzrokovana od druge osobe na parkiranom vozilu, pad ili udarac predmeta o vozilo, lom ili oštećenje stakla te lom svjetala i zrcala, štete nastale posljedicom eksplozije i požara, krađu tehničkih i elektroničkih uređaja u vozilu, krađu te neovlašteno upravljanje vozilom i djelovanje određenih prirodnih sila poput izravnog djelovanja groma i tuče. <sup>[14]</sup>

Puno kasko osiguranje pokriva: oštećenja i štete prouzrokovane prometnim nesrećama, krađom i neovlaštenom uporabom osiguranog vozila, utjecajem vandalizma, štetu nastalu udarom u vozilo, štete nastale djelovanjem eksplozije i požara kao i djelovanje prirodnih sila poput udara groma, tuče, oluje, pritiska snijega, klizanja tla, lavine, odrona stijene i njenog pada, utjecaji vjetra koji se kreće brzinom većom od 62 km/h. <sup>[14]</sup> Oštećenja nastala djelovanjem domaćih životinja, divljači i glodavaca, iznenadnog kemijskog ili toplinskog djelovanja te manifestacijama i demonstracijama također su uključeni rizici u osigurateljnomo pokriću. <sup>[14]</sup>

Moguće je ugovoriti i dodatna pokrića poput zaštite bonusa, pokrića šteta nastalih uslijed potresa, naknade za novu vrijednost u slučaju totalne štete, pokriće štete uslijed radne nesreće te GAP pokriće. <sup>[14]</sup>

### **3.3.2. Opća isključenja i prestanak ugovora**

Prema Uvjetima o kasko osiguranju osiguravajućeg društva Euroherc te prema ranije navedenim zakonima i ugovorom o osiguranju neki od rizika su isključeni iz osigurateljnog pokrića. Kao na primjer štete nastale na manifestacijama utrka automobila, štete na vozilu nastale bez potrebne dokumentacije ili bez važeće vozačke dozvole, štete nastale pod utjecajem alkohola ili opojnih droga, štete nastale pokušajem prijave osiguravajućeg društva, štete nastale ostvarenjem rizika krađe, štete nastale posljedicom nepravovremenog postupanja korisnika kako bi se šteta zaustavila ili smanjila, štete nastale prilikom neovlaštenog prijevoza odnosno vuče vozila, štete uzrokovane potresom, udarom groma te eksplozijom ili zračenjem te štete nastale prilikom manipulacije tereta u vozilo. <sup>[14]</sup>

Prestanak ugovora nastupa istekom dana naznačenog na polici osiguranja kao prestanak osigurateljnog razdoblja i situacijama poput neispunjavanja obveza odnosno ukoliko korisnik ne surađuje i ne postupa prema zadanim uputama, kršenjem uvjeta ugovora o osiguranju, kao i promjenom vlasnika vozila, totalnim uništenjem predmeta osiguranja, pokušajem prijave osiguravajućeg društva i sl.

### **3.2.3. Franšiza**

Kao i kod prethodna dva osiguravajuća društva i Euroherc nudi mogućnost ugovaranja odbitne franšize, koja se ugovora u nominalnom iznosu. Nominalni iznos odbitne franšize ne može biti manji od 160 €, ukoliko nije drugačije ugovoreno. Odbitna franšiza vidljiva je na polici osiguranja za svaki pojedinačni rizik, a ukoliko iznos štete ne prelazi ugovoreni iznos franšize, naknada se ne isplaćuje. Nadalje, obvezna odbitna franšiza nastupa kod isplate osigurnine za drugi identičan rizik u osigurateljnoj godini u iznosu od 15% od iznosa štete. Nakon treće identične prijavljene štete postotak iznosa sudjelovanja u šteti iznosi 30% od iznosa štete, a kod četvrtog puta na više, taj postotak iznosi 50% od iznosa štete. <sup>[14]</sup>

### **3.2.4. Prijava štete**

Osiguravajuće društvo Euroherc ne nudi mogućnost prijave štete digitalnim putem. Odštetni zahtjev trebao bi se prijaviti u fizičkoj podružnici Euroherca koja je izdala policu osiguranja, ali moguće je to izvesti i u bilo kojoj drugoj podružnici. Obrazac se preuzima online ili na info pultu gdje se ostavlja popunjen s potrebnom dokumentacijom poput police osiguranja, preslike prometne i vozačke dozvole, zapisnika o alkotestiranju te policijskog zapisnika.

INFORMATIVNA PONUDA KASKO OSIGURANJA CESTOVNIH VOZILA  
BROJ: 1449919

UGOVARATELJ:

OSIGURANIK:

VINKULANT:

TRAJANJE OSIGURANJA: Na određeno vrijeme | jednogodišnje  
Početak: 23.08.2024 9:12 | Istek: 23.08.2025 24:00

OSIGURANO CESTOVNO VOZILO: Marka i tip: NISSAN QASHQAI  
Registarska oznaka: Klasa vozila: M1  
Vrsta i namjena: Osobno vozilo Godina proizvodnje: 2014  
Br. šasije: Snaga motora: 81 KW

PRAVO NA ODBITAK PDV-A: NE (eventualne štete isplaćuju se s punim iznosom pripadajućeg PDV-a)

1. PUNO KASKO OSIGURANJE (B/5.1.)

\* UGOVORENA ODBITNA FRANŠIZA (I/1.) OTKUPLJENA U CIJELOSTI

B/9.   OSIGURANI RIZICI		FRANŠIZA
01. Prometna nesreća	[Ugovoreno]	160,00 EUR*
02. Krada ili neovlaštena uporaba vozila	[Ugovoreno]	0,00 EUR
03. Vandalizam	[Ugovoreno]	160,00 EUR*
04. Udar u vozilo	[Ugovoreno]	160,00 EUR*
05. Požar i eksplozija	[Ugovoreno]	0,00 EUR
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 EUR
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 EUR
08. Oštećenje vozila od strane domaćih životinja, divljači i glodavaca (npr. ugriz, ogrebotine)	[Ugovoreno]	0,00 EUR
09. Iznenadno kemijsko i/ili toplinsko djelovanje izvana	[Ugovoreno]	0,00 EUR
10. Manifestacije i/ili demonstracije	[Ugovoreno]	0,00 EUR
NOVONABAVNA BRUTO CIJENA VOZILA:	30.684,38 EUR	PREMIJA
OSNOVNA PREMIJSKA STOPA:	3,78%	OSNOVNA PREMIJA: 1.159,55 EUR
B/13. DOPLACI ZA POVEĆANI RIZIK	[Nije ugovoreno]	0,00 EUR
I/1. STEČENI BONUS	50%	- 579,78 EUR

Slika 4: Primjer ponude kasko osiguranja osiguravajućeg društva Euroherc osiguranje d.d. I.





J/VI.   DOPLACI ZA POSEBNA UGOVARANJA		122,93 EUR
1 OTKUP OBVEZE ODBITNE FRANŠIZE	[Ugovoreno]	86,41 EUR
2 OTKUP OBVEZE KONTROLE ALKOHOLIZIRANOSTI G/7.2.	[Nije ugovoreno]	0,00 EUR
3 OTKUP ISKLJUČENJA za razinu alkohola G/5.1.	[Nije ugovoreno]	0,00 EUR
4 ZAŠTITA BONUSA	[Ugovoreno]	36,52 EUR
5 PROŠIRENJE TERITORIJALNOG POKRIĆA	[Nije ugovoreno]	0,00 EUR
6 TROŠKOVI IZVLAČENJA I VUČE	[Nije ugovoreno]	0,00 EUR
7 RAZLIKA TROŠKOVA POPRAVKA U INOZEMSTVU I RH	[Nije ugovoreno]	0,00 EUR
8 NAKNADA NOVE VRIJEDNOSTI KOD TOTALNE ŠTETE	[Nije ugovoreno]	0,00 EUR
9 GAP POKRIĆE	[Nije ugovoreno]	0,00 EUR
10 OTKUP ISKLJUČENJA ZA SLUČAJ KRAĐE - olakšana krađa	[Nije ugovoreno]	0,00 EUR
11 OTKUP ISKLJUČENJA ZA SLUČAJ KRAĐE - bez ključeva i prometne	[Nije ugovoreno]	0,00 EUR
12 KRAĐE TEHNIČKIH/ELEKTRONIČKIH UREDAJA	[Nije ugovoreno]	0,00 EUR
13 ŠTETE KOJE SU NASTALE KAO POSLJEDICA POTRESA	[Nije ugovoreno]	0,00 EUR
14 RADNA NESREĆA	[Nije ugovoreno]	0,00 EUR
<b>KASKO PREMIJA:</b>	<b>702,70 EUR</b>	<b>UKUPNA KASKO PREMIJA:</b> 702,70 EUR
<b>POPUST ZA VIŠEGODIŠNJE OSIG:</b>	<b>0,00 EUR</b>	<b>POREZ   10%:</b> 70,27 EUR
		<b>SVEGA ZA PLATITI:</b> 772,97 EUR

Oslobodeno PDV-a prema čl. 40. st. 1. tč. a) Zakona

**D | UGOVORENI MODEL PLAĆANJA PREMIJE:**

Premija za vrijeme od 23.08.2024 do 23.08.2025 dopijeva na naplatu u cijelosti na dan 23.08.2024.

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/III. Uvjeta.

Informativna ponuda osiguranja predstavlja osiguratelju indikaciju premije za opisani opseg pokrića te se ni u kom slučaju ne može smatrati ugovorom o osiguranju, sastavnim dijelom ugovora ili ponudom osiguranja.

Na temelju informativne ponude osiguratelj nije u obvezi isplatiti niti ispuniti bilo koju obvezu koja bi inače proizlazila iz ugovora o osiguranju.

Informativna ponuda je izrađena u skladu s Uvjetima za kasko osiguranje cestovnih vozila 2021/01-03.01-1-1 i Dokumentom s informacijama o proizvodu osiguranja IPID-AKP-07/21-E.

EUROHERC osiguranje d.d. poštuje Vašu privatnost i sigurnost Vaših osobnih podataka. Prikupljanje, korištenje i obrada Vaših podataka provodi se u posebne, izričite i zakonite svrhe uz poštivanje svih načela i zakonskih propisa obrade podataka. Detalje o tome objavili smo u Informacijama o obradi podataka koje se nalaze na [www.euroherc.hr](http://www.euroherc.hr), u svim našim prodajnim mjestima i uredima.Mjesto izdavanja ponude: Našice  
Inf. ponudu sastavio/la:  
Zastupstvo: 09 18/2077 | tel. 031/615-598  
Za EUROHERC |Datum izdavanja ponude: 23.08.2024  
UGOVARATELJ OSIGURANJA:

Slika 5: Primjer ponude kasko osiguranja osiguravajućeg društva Euroherc osiguranje d.d. II.

Informativna ponuda Euroherc osiguranja za Nissan Qashqai (2014.) pokazuje da je osnovna premija, s iznosom od 1159,55 €, dobivena tako što je novonabavna cijena vozila od 30,684,38 € izvedena s osnovnom premijskom stopom od 3,78%. Obavezna odbitna franšiza iznosi 160,00 € i s njom se pokrivaju svi štetni događaji do visine tog iznosa. Vozilo je zaštićeno od prometnih nesreća, krađe ili neovlaštene uporabe vozila, vandalizma, udara u vozilo, požara i eksplozija, djelovanja raznih prirodnih sila, djelovanja bujice, izljevanja vode, visoke vode, podzemne vode i poplave. Također vozilo je zaštićeno od oštećenja od strane domaćih životinja, divljači i glodavaca, od iznenadnog kemijskog i/ili toplinskog djelovanja izvana te manifestacija i demonstracija. Euroherc osiguranje je na taj iznos ponudila 50% stečenog bonusa te umanjilo iznos godišnje premije za 579,78 €. Konačni iznos od 772,97 € dobijemo kad iznos premije uvećamo za posebne doplatke, kao što su u ovom slučaju zaštita bonusa od 36,52 € i otkup obveze odbitne franšize od 86,41 € uz porez od 10%. Euroherc osiguranje nudi još mnogo pogodnosti u različitim osiguranim slučajevima koji također mogu biti ugovoreni poput radne nesreće, štete prouzrokovane potresom, krađe tehničkih i elektroničkih dijelova, GAP pokriće, naknada nove vrijednosti u slučaju totalne štete, razlika troškova popravka u inozemstvu i RH, troškove izvlačenja i vuče, zaštita bonusa itd. .

#### **4. USPOREDBA ODABRANIH PONUDA KASKO OSIGURANJA**

Analizom uvjeta osiguranja tri odbrana osiguravajuća društva, Allianz osiguranje, Croatia osiguranje i Euroherc osiguranje moguće je zaključiti kako nema značajnih razlika između navedenih uzoraka s obzirom da su društva obvezna postupati prema Zakonu o osiguranju (NN 330/15, 112/18, 63/20, 133/20, 151/22), Zakonu o obveznim osiguranjima u prometu (NN 151/05, 36/09, 75/09, 76/13, 152/14, 155/23) i Zakonu o obveznim odnosima (NN 35/05, 41/08, 125/11, 78/15, 29/18, 126/21, 114/22, 156/22, 155/23) i uputama Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

Prostor za razliku uistinu je malen, ali ovisi o mnogo faktora kao što su minorne razlike između uvjeta o kasko osiguranju odabranih ponuda. Neke od takvih razlika ogledaju se u pristupu prijave štete, koji je različit za sva tri osiguravajuća društva. Naime osiguratelj Allianz u svojoj ponudi omogućuje prijavu štete putem online obrasca, a praćenje ocjene zahtjeva obavlja se putem linka kojeg nakon prijave dobiva korisnik. Croatia osiguranje posjeduje aplikaciju za jednostavniju prijavu i samim time omogućuje dobar pregled i praćenje podnesenog zahtjeva. Dok osiguravajuće društvo Euroherc nudi samo podnošenje zahtjeva u fizičkom obliku u jednoj od njihovih poslovnica. Iako postoje ovakve razlike zahtijevana dokumentacija za prijavu štete je više-manje ista.

Nadalje, razlike se mogu pronaći i u dodatnim pokrićima koja su svojstvena svakom osiguravajućem društvu. Ovaj prostor za individualnošću omogućuje osiguravajućim društvima privlačenje korisnika svojim posebnim ponudama u odnosu na druge izvore ponude iste vrste osiguranja.

Jedna od bitnijih razlika je i strogoća prilikom pregleda vozila, pa tako osiguravajuće društvo Allianz stavlja bitan naglasak na transparentnost prilikom prvog pregleda vozila s jasnim i detaljnim uputama.

Sam iznos premije varira na temelju spomenutih razlika te ovisno o povijesti osiguranja koje korisnik ima s društvom i njegovom vremenskom razdoblju provedenom u određenoj osiguravajućoj kući cijena premije će se razlikovati, ali ne značajno s obzirom na opseg ponude.

## 5. ZAKLJUČAK

Pravni okviri koji omeđuju područje kasko osiguranja i sudjelovanje HANFE u regulaciji poslovanja osiguravajućih društava ne ostavlja puno prostora za samostalno određivanje pravila u ovoj domeni. Razlike između ponuda i uvjeta osiguravajućih društva su male. Razlike se naziru tek u načinu prijave štete te dodatnim pokrićima koji uključuju razne dodatne osigurane rizike. Ovisno o vrsti vozila, razdoblju provedenom kod određenog osiguravajućeg društva te povijesti koju korisnik ima s njom, varirat će i premija kasko osiguranja. Dakle, primarne razlike u odstupanjima su iznosi bonusa i popusta za višegodišnje korisnike, pogodnosti za dobre vozače bez zabilježenih štetnih događaja, načini kombiniranja rizika i dr. Također, sva osiguravajuća društva nude opciju franšize, čime se efektivno smanjuje iznos premije za osigurana vozila i čini tu opciju privlačnijom korisnicima.

Zaključno sve tri obrađene ponude kasko osiguranja ponudile su zadovoljavajuće uvijete i realnu cijenu premije za opseg osigurateljnog pokrića. Naglasak ipak ostaje na osiguravajućem društvu Croatia osiguranje d.d. kao najboljem izboru između tri ponuđena pružatelja usluga kasko osiguranja, iz razloga što je iznos premije za puno kasko osiguranje najpristupačniji u odnosu na opseg pokrića.

## 6. LITERATURA

- [1] R. Zelenika, Metodologija i tehnologija izrade znanstvenog i stručnog djela - znanstvene kvalitativne metode, Rijeka: IQ PLUS , 2014..
- [2] »Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga,« [Mrežno]. <https://www.hanfa.hr/o-nama/>. pristupljeno 26 travanj 2024.
- [3] K. Klasić i I. Andrijanić, Osnove osiguranja načela i praksa, Zagreb, 2013.
- [4] »Zakon o obveznim osiguranjima u prometu (NN 151/05, 36/09, 75/09, 76/13, 152/14, 155/23) pročišćeni tekst,« Narodne novine. [Mrežno]. pristupljeno 19. svibanj 2024
- [5] <https://www.enciklopedija.hr/clanak/kasko>, »KASKO Hrvatska enciklopedija, mrežno izdanje.,« Leksikografski zavod Miroslav Krleža, 2013. – 2024.. [Mrežno]. <https://www.enciklopedija.hr/clanak/kasko>.
- [6] »Franšiza. Hrvatska enciklopedija, mrežno izdanje.,« Leksikografski zavod Miroslav Krleža, 2013.-2014.. [Mrežno]. Available: <https://www.enciklopedija.hr/clanak/fransiza>. pristupljeno 02. svibanj 2024.
- [7] »Narodne novine,« 2008. [Mrežno]. Available: [https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2008\\_05\\_60\\_2034.html](https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2008_05_60_2034.html). pristupljeno 23. svibanj 2024
- [8] »O nama,« Allianz osiguranje d.d., [Mrežno]. [https://www.allianz.hr/hr\\_HR/privatni-korisnici/o-nama.html](https://www.allianz.hr/hr_HR/privatni-korisnici/o-nama.html). pristupljeno 3. srpanj 2024.
- [9] A. o. d.d., »Uvjeti osiguranja motornih vozila i vodič kroz usluge,« [Mrežno]. [https://www.allianz.hr/content/dam/onemarketing/cee/azhr/privatni/hr/files/pdfs/docfinder/auto-i-vozila/moj-auto/T2032-03\\_Benefit\\_Guide\\_MojAuto\\_HR\\_WEB.pdf](https://www.allianz.hr/content/dam/onemarketing/cee/azhr/privatni/hr/files/pdfs/docfinder/auto-i-vozila/moj-auto/T2032-03_Benefit_Guide_MojAuto_HR_WEB.pdf). pristupljeno 18. lipanj 2024.
- [10] A. o. d.d., »Osiguranje motornih vozila,« 2023.. [Mrežno]. [https://www.allianz.hr/hr\\_HR/poslovni-korisnici/auto-flote-i-transport/osiguranje-motornih-vozila.html](https://www.allianz.hr/hr_HR/poslovni-korisnici/auto-flote-i-transport/osiguranje-motornih-vozila.html). pristupljeno 19. lipanj 2024.
- [11] »O nama,« Croatia osiguranje d.d., [Mrežno]. <https://kompanija.crosig.hr/hr>. pristupljeno 18. lipnja 2024
- [12] C. o. d.d., »Auto kasko osiguranje,« [Mrežno]. [https://crosig.hr/osiguranje-vozila/auto-kasko-osiguranje/?gad\\_source=1&gclid=Cj0KCQjwrKu2BhDkARIsAD7GBouJ10HR26BWqUWXUtxLEXQ1wkV-v9YRJmxmJN21z0xKuOnPt2tDZs0aAsyzEALw\\_wcB](https://crosig.hr/osiguranje-vozila/auto-kasko-osiguranje/?gad_source=1&gclid=Cj0KCQjwrKu2BhDkARIsAD7GBouJ10HR26BWqUWXUtxLEXQ1wkV-v9YRJmxmJN21z0xKuOnPt2tDZs0aAsyzEALw_wcB). pristupljeno 24. lipnja 2024

- [13] C. o. d.d., »Uvjeti za osiguranje automobilskog kaska,« 2024.. [Mrežno]. [https://crosig.hr/media/uvjeti\\_za\\_osiguranje\\_automobilskog\\_kaska.pdf](https://crosig.hr/media/uvjeti_za_osiguranje_automobilskog_kaska.pdf). pristupljeno 24. lipanj 2024.
- [14] E. osiguranje, » Uvjeti za kasko osiguranje cestovnih vozila,« 2021..
- [15] H. e. m. i. cit. leasing, »enciklopedija.hr.,« 2013.-2014.. [Mrežno]. <https://enciklopedija.hr/clanak/leasing>. pristupljeno 18. Travanj 2024.
- [16] L. z. M. Krleža, »Hrvatska enciklopedija, mrežno izdanje- franšiza,« 2013.-2014.. [Mrežno]. <https://www.enciklopedija.hr/clanak/fransiza>. pristupljeno 2. svibanj 2024.
- [17] L. z. M. Krleža, »Hamurabi,« Hrvatska enciklopedija, mrežno izdanje, [Mrežno]. <https://www.enciklopedija.hr/clanak/hamurabi>. pristupljeno 21. svibanj 2024.

## 6.1. Popis slika

Slika 1.: Primjer ponude kasko osiguranja osiguravajućeg društva Allianz osiguranje d.d.

Slika 2: Primjer ponude kasko osiguranja osiguravajućeg društva Croatia osiguranja d.d.

Slika 3: Osigurateljno pokriće Euroherc osiguranja puno i djelomično kasko osiguranje <sup>[14]</sup>

Slika 4: Primjer ponude kasko osiguranja osiguravajućeg društva Euroherc osiguranje d.d. I.

Slika 5: Primjer ponude kasko osiguranja osiguravajućeg društva Euroherc osiguranje d.d. II.

## 6.2. Popis tablica

Tablica 1: Osigurateljno pokriće Allianz osiguranja - Comfort, Plus, Extra i Max paketa <sup>[10]</sup>

Tablica 2: Osigurateljno pokriće Croatia osiguranja punog i djelomičnog kasko osiguranje <sup>[12]</sup>