

OSIGURANJE VOZILA U REPUBLICI HRVATSKOJ - ANALIZA PONUDE OBVEZNOG I KASKO OSIGURANJA

Janić, Maja

Master's thesis / Specijalistički diplomski stručni

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:128:560419>

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

Download date / Datum preuzimanja: **2024-12-25**



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
POSLOVNI ODJEL
STRUČNI DIPLOMSKI STUDIJ POSLOVNO UPRAVLJANJE

Maja Janić

**OSIGURANJE VOZILA U REPUBLICI HRVATSKOJ – ANALIZA
PONUDE OBVEZNOG I KASKO OSIGURANJA**

DIPLOMSKI RAD

Karlovac, 2024.

Maja Janić

**OSIGURANJE VOZILA U REPUBLICI HRVATSKOJ – ANALIZA
PONUDE OBVEZNOG I KASKO OSIGURANJA
VEHICLE INSURANCE IN THE REPUBLIC OF CROATIA – ANALYSIS
OF THE OFFER OF COMPULSORY AND COMPREHENSIVE
INSURANCE**

DIPLOMSKI RAD

Veleučilište u Karlovcu

Poslovni odjel

Stručni diplomski studij Poslovno upravljanje

Kolegij: Upravljanje osiguranjem

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

Matični broj studenta: 0248083433

Karlovac, kolovoz, 2024.

SAŽETAK

Ovaj diplomski rad pruža sveobuhvatnu analizu sustava osiguranja vozila u Republici Hrvatskoj, istražujući različite aspekte pravnog i regulatornog okvira te trendove u sektoru osiguranja. Istraživanje obuhvaća detaljnu analizu ključnih vrsta osiguranja vozila, uključujući obvezno auto osiguranje (AO), kasko osiguranje i osiguranje s franšizom. Rad se posebno fokusira na usporedbu polica osiguranja tri vodeća osiguravatelja u Hrvatskoj (Groupama osiguranje, Croatia osiguranje i Adriatic osiguranje) kako bi se prikazale njihove specifične karakteristike, pokrića, premije i dodatne opcije.

Rad pruža uvid u to kako različite vrste osiguranja mogu utjecati na financijsku sigurnost i sigurnost u prometu, s posebnim naglaskom na zaštitu interesa osiguranika.

Ključne riječi: osiguranje vozila, obvezno auto osiguranje, kasko osiguranje, osiguranje s franšizom, osiguravatelji, Hrvatska.

SUMMARY

This thesis provides a comprehensive analysis of the vehicle insurance system in the Republic of Croatia, exploring various aspects of the legal and regulatory framework as well as trends in the insurance sector. The research includes a detailed examination of key types of vehicle insurance, including mandatory auto insurance (AO), comprehensive insurance (kasko), and insurance with a deductible. The study focuses particularly on comparing the insurance policies of three leading insurers in Croatia (Groupama Insurance, Croatia Insurance, and Adriatic Insurance) to highlight their specific features, coverages, premiums, and additional options.

The thesis offers insight into how different types of insurance can impact financial security and road safety, with a special emphasis on protecting the interests of policyholders.

Keywords: vehicle insurance, mandatory auto insurance, comprehensive insurance, insurance with a deductible, insurers, Croatia.

SADRŽAJ

1.	UVOD	1
1.1.	Predmet i cilj rada	1
1.2.	Izvori podataka i metode istraživanja	1
1.3.	Sadržaj i struktura rada	2
2.	POVIJEST OSIGURANJA	3
2.1.	Razvoj osiguranja u svijetu.....	3
2.2.	Povijest osiguranja u Hrvatskoj	5
2.3.	Sudionici u poslovima osiguranja	6
3.	UGOVOR O OSIGURANJU.....	9
3.1.	Pojam ugovora o osiguranju	9
3.2.	Načela ugovora o osiguranju	10
4.	PODJELA OSIGURANJA	11
4.1.	Životna osiguranja	11
4.1.1.	Osiguranje za slučaj smrti i doživljenja	11
4.1.2.	Riziko osiguranje	12
4.1.3.	Osiguranje za slučaj doživljenja	13
4.2.	Neživotna osiguranja.....	14
4.2.1.	Osiguranje od nezgode	15
4.2.2.	Zdravstveno osiguranje	15
4.2.3.	Osiguranje cestovnih vozila	16
4.2.4.	Osiguranje tračnih vozila	17
4.2.5.	Osiguranje zračnih letjelica	17
4.2.6.	Osiguranje plovila.....	18
4.2.7.	Osiguranje robe u prijevozu	19
4.2.8.	Osiguranje od požara i elementarnih šteta.....	21
4.2.9.	Ostala osiguranja imovine	21
4.2.10.	Osiguranja od odgovornosti	22
4.2.11.	Osiguranje kredita	23
4.2.12.	Osiguranje jamstva.....	24
4.2.13.	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	25
4.2.14.	Osiguranje troškova pravne zaštite	26

4.2.15. Asistencija	27
5. VRSTE OSIGURANJA VOZILA U REPUBLICI HRVATSKOJ.....	28
5.1. Obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti	28
5.1.1. Zelena karta osiguranja.....	30
5.1.2. Europsko izvješće o nesreći.....	31
5.2. Kasko osiguranje.....	32
5.2.1. Franšiza u kasko osiguranju.....	33
5.3. Dodatna pokrića	34
6. POLICE OSIGURANJA	36
6.1. Groupama osiguranje	36
6.1.1. Groupama osiguranje (osnovno osiguranje)	37
6.1.2. Groupama osiguranje sa kasko osiguranjem	41
6.1.3. Groupama osiguranje sa franšizom	43
6.2. Croatia osiguranje.....	45
6.2.1. Croatia osiguranje (osnovno osiguranje).....	46
6.2.2. Croatia osiguranje sa kasko osiguranjem	47
6.2.3. Croatia osiguranje sa franšizom.....	50
6.3. Adriatic osiguranje.....	53
6.3.1. Adriatic osiguranje (osnovno osiguranje)	53
6.3.2. Adriatic osiguranje sa kaskom.....	55
6.3.3. Adriatic osiguranje sa franšizom.....	59
6.3. Usporedba polica osiguranja vozila	63
6.4. Preporuka za odabir najbolje police osiguranja.....	64
7. ZAKLJUČAK.....	66
POPIS LITERATURE.....	68
POPIS ILUSTRACIJA.....	70

1. UVOD

1.1. Predmet i cilj rada

Predmet i cilj ovog diplomskog rada obuhvaćaju sveobuhvatnu analizu sustava osiguranja vozila u Republici Hrvatskoj, s posebnim naglaskom na obvezno auto osiguranje (AO) i kasko osiguranje. Rad se fokusira na detaljno razmatranje pravnog i regulatornog okvira koji upravlja tržištem osiguranja vozila, uključujući zakonske odredbe, regulative i standarde koji utječu na poslovanje osigurateljskih društava. Također se istražuju uloge i odgovornosti ključnih sudionika u osigurateljskom procesu, poput osiguravatelja, ugovaratelja osiguranja i osiguranika, te analiza njihove međusobne interakcije i utjecaja na kvalitetu i učinkovitost usluga.

Posebna pažnja posvećuje se suvremenim trendovima u digitalizaciji i modernizaciji osigurateljskih usluga. Cilj rada je pružiti iscrpan pregled trenutnog stanja sustava osiguranja vozila u Hrvatskoj, identificirati ključne izazove i prilike unutar tržišta, te analizirati kako digitalizacija i inovacije mogu unaprijediti učinkovitost i dostupnost osigurateljskih usluga. Na temelju provedenih analiza, rad nudi preporuke za poboljšanje sustava osiguranja, s naglaskom na zaštitu interesa osiguranika i osiguravatelja, te doprinos osiguranja u smanjenju financijskih rizika i povećanju sigurnosti u prometu. Osim toga, rad istražuje kako globalni trendovi i inovacije u sektoru osiguranja mogu biti usklađeni s hrvatskim tržištem, s ciljem poboljšanja konkurentnosti i učinkovitosti.

1.2. Izvori podataka i metode istraživanja

Izvori podataka u ovom diplomskom radu uključuju zakone i propise o osiguranju vozila u Republici Hrvatskoj, izvješća osiguravajućih društava, stručne publikacije i analize tržišta osiguranja, te podatke o premijama i pokrićima. Metode istraživanja obuhvaćaju analizu zakonodavnog okvira, komparativnu analizu vrsta osiguranja, i sintezu podataka iz dostupnih izvora kako bi se identificirali trendovi i izazovi na tržištu osiguranja vozila.

1.3. Sadržaj i struktura rada

Ovaj diplomski rad je strukturiran kako bi omogućio sveobuhvatno razumijevanje sustava osiguranja vozila u Republici Hrvatskoj, obuhvaćajući pravni okvir, analizu različitih vrsta osiguranja, usporedbu ponuda vodećih osiguravatelja, te prepoznavanje ključnih trendova i izazova u sektoru. U uvodnom dijelu predstavljena je svrha i značaj istraživanja, dok pregled pravnog i regulatornog okvira razjašnjava relevantne zakone i propise.

Analiza različitih vrsta osiguranja uključuje obvezno auto osiguranje (AO), kasko osiguranje i osiguranje s franšizom, dok komparativna analiza pokriva police vodećih osiguravatelja poput Groupama osiguranja, Croatia osiguranja i Adriatic osiguranja. Trendovi i izazovi u sektoru istražuju digitalizaciju i modernizaciju usluga, te pružaju preporuke za unaprjeđenje učinkovitosti i zaštitu interesa osiguranika i osiguravatelja. Zaključak sažima ključne nalaze i preporuke, uz popis literature koji obuhvaća sve korištene izvore.

2. POVIJEST OSIGURANJA

Osiguranje, kao važan element društveno-ekonomske strukture, ima duboke korijene koji sežu u rane faze ljudskog društva. Kroz povijest, osiguranje se razvijalo i prilagođavalo promjenama u trgovini, pomorstvu, građevinarstvu i drugim sektorima, reflektirajući napredak u tehnologiji, pravnim okvirima i globalnoj trgovini. Razumijevanje njegovih početaka i evolucije pomaže u boljem shvaćanju suvremenih osiguravajućih praksi i tržišta.

U ovom dijelu rada razmotrit će se povijest razvoja osiguranja, počevši od ranih oblika u svijetu, kroz značajne povijesne događaje i institucije, do razvoja osiguranja u Hrvatskoj, uključujući ključne sudionike u poslovima osiguranja.

2.1. Razvoj osiguranja u svijetu

Osiguranje kao jedna od posebnih i specifičnih društveno-ekonomskih kategorija, vuče svoje podrijetlo još od prvih oblika razmjene dobara između ljudi te je tako vezana za najranije razdoblje ljudskog društva.¹

Rani oblici osiguranja bili su povezani s trgovinom i prijevozom robe, a prema dostupnim podacima, oko 3000 godina prije Krista u Kini se pojavila potreba za razvojem osiguranja čija je svrha bila podjela rizika putovanja. U to vrijeme, u regiji oko rijeke Jangce plovidba je bila vrlo rizična i opasna. Trgovci su tada prebacivali robu s jednog broda na više manjih plovila kako bi se zaštitili od potpunog gubitka robe. Trgovci su sami snosili gubitke, što je stvorilo potrebu za osiguranjem. Oko 1700. godine prije Krista, u Babilonu se pojavio Hamurabijev zakonik koji je uveo prve odredbe o solidarnom raspodjeljivanju rizika. Potreba za ovim zakonikom proizašla je iz čestih pljačkaških napada tijekom trgovine i prijevoza robe pustinjom, kao i iz neodgovornog ponašanja u građevinarstvu. Ovaj zakonik donio je dvije ključne odredbe za razvoj osiguranja.²

¹ Aržek, Z.: Transport i osiguranje, Zagreb, 1999. str. 269

² Ibidem

Prva se odnosila na transport robe i predviđala je preraspodjelu troškova otuđenja ili oštećenja robe među svim trgovcima prema načelu solidarnosti. Druga odredba odnosila se na odgovornost graditelja, predviđajući smrtnu kaznu za graditelja ukoliko bi zgrada sagrađena na njegovu odgovornost pala i uzrokovala stradanja. Indijsko pravo također spominje začetke osiguranja tako da su dužnici koji su putovali besputnim i šumovitim područjima plaćali povišenu kamatnu stopu na posuđenu glavnica. Pomorsko pravo ima svoje korijene u Talmudu (2.-4. st.), židovskoj zbirci propisa, rasprava i predaja, koje su regulirale obvezu zajednice brodara da nadoknadi gubitak broda brodaru. U 11. stoljeću dolazi do značajnog napretka u razvoju osiguranja, s pojavom prvih oblika uzajamnog osiguranja i drugih vrsta osiguranja, poput osiguranja od poplava, požara i nesreća. S razvojem civilizacija, osiguranje se proširilo na različite djelatnosti i potrebe društva. Osim trgovine, potrebu za osiguranjem iskazivalo je i građevinarstvo, a ubrzo nakon toga, pomorstvo je također postalo sve više izloženo toj potrebi.³

Rimsko pravo je uvelo institut pomorskog zajma kao jedini oblik pomorskog osiguranja do 13. stoljeća. Prema ovom institutu, vlasnik broda uzimao bi zajam prije puta i vraćao bi ga samo ako stigne na odredište bez oštećenja, uz dogovorenu kamatu.⁴

Razvoj trgovine i preusmjeravanje glavnih trgovačkih ruta s Mediterana na Atlantski ocean doveli su do uspostave novih globalnih trgovačkih centara, među kojima je Engleska, odnosno London, postao središte pomorske trgovine. Ključnu ulogu odigrao je Edward Lloyd, čija je kavana, osnovana 1686. godine, postala okupljalište brodovlasnika i trgovaca za razmjenu informacija. Ubrzo su im se pridružili i individualni osiguratelji, fizičke osobe s kapitalom i dobrom reputacijom, koji su započeli sklapati poslove osiguranja. Kako je posao rastao, pojavila se potreba za udruživanjem osiguratelja pri preuzimanju većih rizika, što je dovelo do formiranja prvih osiguravajućih društava.⁵

³ Optimarisik – Broker u osiguranju, <https://optimarisik.hr/> (10.08.2024.)

⁴ Povijesni razvoj osiguranja, <http://www.fortiusinterpartes.hr/hr/vise-o-osiguranju/osnovni-podaci-o-osiguranju/povijesni-razvoj-osiguranja> (10.08.2024.)

⁵ Ibidem

Osnivanje Lloyd's Underwriters Association, udruženja individualnih osiguratelja, bilo je presudno te ono i danas predstavlja jedno od najvažnijih svjetskih tržišta osiguranja. Razvoj životnih osiguranja također je bio vezan uz pomorstvo.⁶

Pomorci su prvi sklapali ugovore o životnom osiguranju kako bi osigurali isplatu otkupnine u slučaju zarobljavanja. Premija za ovu vrstu osiguranja izračunavala se na temelju putovanja, bez obzira na dob osiguranika. Rani oblici osiguranja karakterizirali su se kratkoročnim policama, za razliku od današnjih dugoročnih ugovora. Da bi se osiguratelji obvezali na dugoročne ugovore, bila je potrebna točna procjena smrti osiguranika. Stoga su 1693. godine izrađene prve tablice smrtnosti, koje su postale osnova za izračun premija životnog osiguranja, temeljene na statistici umrlih od 1687. do 1691. godine. Nedugo zatim, 1699. godine, osnovano je prvo društvo za životno osiguranje pod nazivom Society for the Assurance of Widows and Orphans. U 18. i posebno u 19. stoljeću osiguranje je doživjelo ubrzan razvoj, uz primjenu statističkih izračuna premija i prilagodbu pravne prakse. Iako je prva policica životnog osiguranja sklopljena već 1536. godine, James Dodson je u 18. stoljeću postavio osnovna načela za životno osiguranje koja su i danas na snazi.⁷

2.2. Povijest osiguranja u Hrvatskoj

Osiguranje u Hrvatskoj značajno se razvilo u prvoj polovici dvadesetog stoljeća, osobito nakon političkih promjena koje su otvorile tržište stranim osiguravajućim kućama sa zapada, od kojih mnoge i danas posluju. Prva domaća osiguravajuća organizacija osnovana je 1884. godine pod nazivom Osiguravajuća zadruga „Croatia“, koju je pokrenulo Gradsko poglavarstvo Zagreba s ciljem osiguranja od požara za grad. Ubrzo je organizacija proširila svoje djelovanje na druge gradove te je počela nuditi životna i druga osiguranja. Danas, pod nazivom „Croatia osiguranje“, najveća je osiguravajuća tvrtka u Hrvatskoj.⁸

⁶ Povijesni razvoj osiguranja, <http://www.fortiusinterpartes.hr/hr/vise-o-osiguranju/osnovni-podaci-o-osiguranju/povijesni-razvoj-osiguranja> (10.08.2024.)

⁷ Ibidem

⁸ Croatia je Hrvatska - Isprepletena povijest Croatia osiguranja i Hrvatske, <https://dnevnik.hr/vijesti/croatia-je-hrvatska-isprepletena-povijest-croatia-osiguranja-i-hrvatske---842082.html> (10.08.2024)

Nakon stjecanja nezavisnosti Hrvatske 1991. godine, tržište osiguranja doživjelo je velike promjene, uključujući privatizaciju postojećih osiguravajućih društava i otvaranje tržišta za strane kompanije. Osnivanjem Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA), osiguravajući sektor postao je strogo reguliran, što je povećalo transparentnost i sigurnost poslovanja. Pandemija COVID-19 imala je značajan utjecaj na hrvatsko tržište osiguranja, kao i na tržišta u mnogim drugim zemljama. Pandemija je donijela nove rizike i izazove, prisiljavajući osiguravajuće kuće na brzu prilagodbu novim okolnostima.

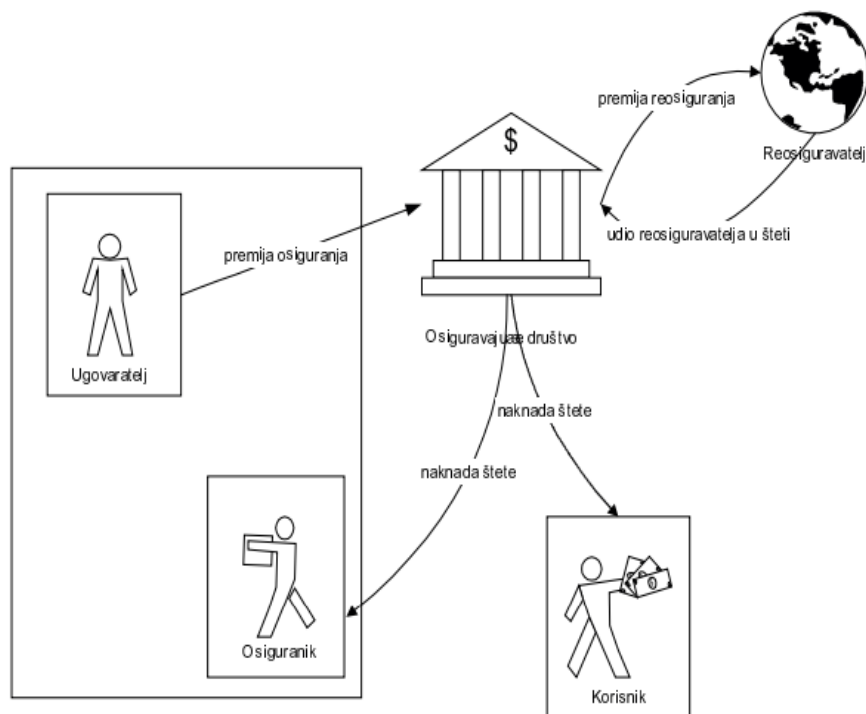
Potražnja za nekim vrstama osiguranja smanjila se, dok su se pojavile nove potrebe koje je trebalo zadovoljiti. U suvremenom razdoblju, osiguravajuće kuće u Hrvatskoj sve više ulažu u modernizaciju i digitalizaciju svojih usluga. Online prodaja polica, digitalne platforme i primjena novih tehnologija postaju sve rašireniji, čime se omogućuje brža i učinkovitija usluga korisnicima. Ove promjene omogućuju osiguravajućim društvima da bolje odgovore na potrebe tržišta i prate suvremene trendove.

2.3. Sudionici u poslovima osiguranja

Sudionici u poslovima osiguranja obuhvaćaju osiguravatelja (pravnu ili fizičku osobu koja se bavi pružanjem osiguranja), ugovaratelja osiguranja (osoba ili entitet koji sklapa ugovor osiguranja s osiguravajućim društvom), osiguranika (osoba koja se osigurava) i reosiguravatelja (osiguravajuće društvo koje preuzima obvezu da osiguravatelju plati iznos štete koji bi trebao platiti svom osiguraniku).⁹

⁹ Andrijanić, I. i Klasić, K.: Osnove osiguranja načela i praksa, Zagreb, 2013., str. 12

Slika 1 - Sudionici u poslovanju osiguranja



Izvor: Andrijanić, I. i Klasić, K.: Osnove osiguranja načela i praksa, Zagreb, 2013., str. 12

Kada govorimo o osiguravatelju tada mislimo na pravnu osobu koja pruža usluge osiguranja, odnosno preuzima određene rizike od osiguranika u zamjenu za plaćanje premije. Osiguravatelj ima obvezu izdavanja police osiguranja i isplatu osigurnine. Kod životnih osiguranja obveza osiguravatelja je što uspješnije investiranje prikupljenih premija i ostvarivanje dobiti.¹⁰

Ugovaratelj osiguranja je osoba koja sklapa ugovor o osiguranju s osiguravajućim društvom, odnosno osoba s kojom je osiguravatelj sklopio osiguranje. Ugovaratelj osiguranja može, ali i ne mora biti osiguranik. U slučaju da nije osiguranik nema mogućnost koristiti prava iz osiguranja bez pristanka osiguranika.¹¹

¹⁰ Andrijanić I. i Klasić, K.: Osnove osiguranja načela i praksa, Zagreb, 2013., str. 12

¹¹ Ibidem

Osiguranik je osoba koja ima osigurljiv interes i kojoj pripadaju prava iz osiguranja. Obveza osiguranika je pružiti ispravne i potpune informacije osiguravatelju prilikom sklapanja ugovora o osiguranju kako bi u obzir bili uzeti svi podaci prilikom izračunavanja premije i određivanja uvjeta pokrivača. Ugovaratelj osiguranja može i nakon sklapanja ugovora o osiguranju imenovati korisnika osiguranja.¹²

Reosiguranje omogućava osiguravatelju da širi rizik na više subjekata, čime se smanjuje potencijalni financijski udarac u slučaju velikih šteta. Osiguravatelji također koriste reosiguranje kako bi optimizirali svoje portfelje, osiguravajući da ne budu previše izloženi određenim vrstama rizika. Ovaj postupak također omogućava osiguravatelju da prihvati veće i kompleksnije rizike koje bi inače možda morao odbiti zbog vlastitih ograničenja. Reosiguranje je često temelj za inovacije u osiguravateljskoj industriji, jer omogućava osiguravateljima da istražuju nove proizvode i tržišta uz smanjeni financijski rizik.¹³

Kroz reosiguranje, osiguravatelj može zadržati stabilnost premija i osigurati dugoročnu održivost svog poslovanja, čak i u slučaju izvanrednih događaja koji rezultiraju visokim troškovima isplate.

Nadalje, reosiguravatelji često pružaju savjetodavne usluge, pomažući osiguravateljima u procjeni rizika i razvoju učinkovitih strategija upravljanja rizicima.

¹² Andrijanić, I. i Klasić, K.: Osnove osiguranja načela i praksa, Zagreb, 2013., str. 12

¹³ Ibidem

3. UGOVOR O OSIGURANJU

Ugovor o osiguranju predstavlja dvostrani pravni posao u kojem se ugovaratelj osiguranja obvezuje platiti premiju osiguranja, dok osiguratelj preuzima obvezu isplate osigurnine u slučaju nastanka osiguranog slučaja.

U nastavku je opisan pojam ugovora o osiguranju, uključujući detalje o polici osiguranja, te načela koja čine osnovu svakog ugovora o osiguranju, poput načela nadoknade štete, osigurljivog interesa, dobre vjere i subrogacije.

3.1. Pojam ugovora o osiguranju

Ugovor o osiguranju je dvostrani pravni posao kojim se ugovaratelj osiguranja obvezuje platiti premiju osiguranja, a osiguratelj isplatiti osigurninu osiguraniku ili korisniku osiguranja, u slučaju nastanka osiguranog slučaja.¹⁴

Osiguravatelj je dužan dostaviti ugovaratelju osiguranja uredno sastavljenu i potpisanu policu osiguranja kao dokaz o sklopljenom ugovoru. Polica osiguranja je službena dokumentacija koja detaljno opisuje sklopljeni ugovor, a dijelovi police osiguranja uključuju: identitet ugovornih strana, osiguranu osobu ili imovinu koja je obuhvaćena osiguranjem, opis rizika koji su obuhvaćeni osiguranjem, razdoblje trajanja osiguranja i vremensko razdoblje kada polica pruža pokriće, navedeni iznos osiguranja ili indikacija da je osiguranje neograničeno, premiju ili doprinos, datum izdavanja police i potpise ugovornih strana.

¹⁴ Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (Hanfa), www.hanfa.hr (11.08.2024.)

3.2. Načela ugovora o osiguranju

Osnovna načela na kojima se temelji svaki ugovor o osiguranju čine: načelo nadoknade štete, načelo osigurljivog interesa, načelo dobre vjere i načelo subrogacije.¹⁵

Načelo nadoknade štete se određuje prema svoti osiguranja i ona ne može biti veća od stvarne štete, ali ni viša od iznosa osigurane svote.

Prema načelu osigurljivog interesa, nadoknadu štete može ostvariti samo osoba koja ima interes da se ne dogodi osigurani slučaj, jer bi u suprotnom pretrpjela materijalni i financijski gubitak.

Načelo dobre vjere je osnovno načelo u obveznom pravu, koje obuhvaća etičko pravilo savjesnog i poštenog postupanja. Prema tom načelu, osiguranik je dužan osiguravatelju prijaviti sve poznate činjenice o predmetu osiguranja te osiguranik jamči za istinitost svih relevantnih činjenica vezanih uz osigurani predmet i rizik.

Nadalje, osiguranik se obvezuje na ispunjenje određenih uvjeta jamstva koje je postavio osiguravatelj, kao što je primjerice unapređenje zaštite na radu radi smanjenja premije osiguranja od povrede na radu.

Načelo subrogacije propisuje da se prava osiguranika prema odgovornoj osobi prenose na osiguravatelja u visini isplaćene nadoknade štete. Ključne značajke subrogacije uključuju to da se iz sredstava regresa nadoknađuje iznos isplaćene odštete osiguraniku, osiguranik mora omogućiti subrogaciju osiguravatelju, a osiguravatelj može odustati od subrogacije ako su troškovi spora previsoki ili bi to moglo narušiti ugled. Subrogacija se ne primjenjuje kod osiguranja osoba jer takvi ugovori nisu obično ugovori o nadoknadi štete, a kod osiguranja od odgovornosti osiguravatelj nema pravo na subrogaciju. Osiguravatelj obično nema pravo subrogacije prema svojim osiguranicima, osim u slučajevima namjernog kršenja pravila osiguranja ili zakonskih odredbi.

¹⁵ Andrijanić, I. i Klasić, K.: Osnove osiguranja načela i praksa, Zagreb, 2013., str. 99,100

4. PODJELA OSIGURANJA

Osiguranje se može podijeliti u dvije glavne kategorije: životna i neživotna osiguranja. Svaka od ovih kategorija uključuje različite vrste polica koje su prilagođene specifičnim potrebama pojedinaca i organizacija. Životna osiguranja obuhvaćaju zaštitu u slučaju smrti, doživljenja ili samo riziko osiguranje, dok neživotna osiguranja pružaju zaštitu od različitih rizika koji nisu povezani s ljudskim životom, uključujući imovinu, vozila i odgovornost. U nastavku slijedi detaljan pregled svih glavnih vrsta osiguranja unutar ovih kategorija.

4.1. Životna osiguranja

Ovisno o vrsti rizika koji se pokriva, osnovna podjela osiguranja je na životna i neživotna, pri čemu svaka kategorija nudi različite vrste polica prilagođenih specifičnim potrebama pojedinaca i organizacija.

Razlikujemo više vrsta životnih osiguranja: ¹⁶

- osiguranje za slučaj smrti i doživljenja
- riziko osiguranje
- osiguranje za slučaj doživljenja.

4.1.1. Osiguranje za slučaj smrti i doživljenja

Osiguranje za slučaj smrti i doživljenja specifična je vrsta životnog osiguranja koja kombinira elemente osiguranja života i štednje, pružajući dvostruku korist osiguranicima. U slučaju smrti osiguranika tijekom trajanja police, osigurana svota isplaćuje se korisniku osiguranja. ¹⁷

¹⁶ Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (Hanfa), www.hanfa.hr (11.08.2024.

¹⁷ Andrijanić, I. i Klasić, K.: Osnove osiguranja načela i praksa, Zagreb, 2013., str. 149

Ako osiguranik preživi ugovoreno razdoblje, dobiva ugovoreni iznos na kraju trajanja osiguranja. Ova dvostruka isplata čini osiguranje za slučaj smrti i doživljenja atraktivnim, jer osigurava financijsku sigurnost obitelji, ali i nudi mogućnost akumulacije sredstava.

Uz osnovne koristi, često je moguće ugovoriti i dodatna osiguranja, poput zaštite od teških bolesti ili invaliditeta, čime se proširuje opseg zaštite. Također, kapitalizacija premije omogućuje da se dio uplaćenih sredstava investira, stvarajući dodatnu zaradu koja se isplaćuje osiguraniku. Time ovo osiguranje postaje oblik dugoročne štednje s investicijskom komponentom.

4.1.2. Riziko osiguranje

Radi se o specifičnom obliku životnog osiguranja koji je osmišljen kako bi osigurao financijsku zaštitu najbližima u slučaju neočekivanih i tragičnih događaja, poput smrti ili trajnog invaliditeta uslijed nesreće. Za razliku od drugih vrsta životnih osiguranja, riziko osiguranje ne uključuje štednu ili investicijsku komponentu, što znači da je njegov primarni fokus isključivo na osiguravanju rizika.¹⁸

Isplata ugovorene svote se događa samo ako osiguranik premine tijekom trajanja police. Ako osiguranik doživi ugovoreni rok trajanja police, osigurana svota se ne isplaćuje.

Riziko osiguranjem moguće je osigurati financijsku stabilnost svoje obitelji u najtežim trenucima, bez velikih financijskih izdvajanja. Povoljnost takvih premija osiguranja proizlazi iz činjenice da se ne akumulira vrijednost tijekom vremena, već isključivo pruža pokriće u slučaju smrti ili invaliditeta. Fleksibilnost je također jedna od prednosti riziko osiguranja iz razloga što korisnici mogu birati između obročnog plaćanja premija ili jednokratne uplate, ovisno o njihovim financijskim mogućnostima i planovima.¹⁹

¹⁸ Riziko životno osiguranje, <https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/riziko-zivotno-osiguranje> (12.08.2024.)

¹⁹ Ibidem

Osim toga, isplate koje se vrše u slučaju smrti osiguranika nisu podložne oporezivanju, što znači da korisnici osiguranja dobivaju puni iznos ugovorene svote. Još jedna važna prednost takve vrste osiguranja je mogućnost određivanja korisnika osiguranja, odnosno osobe koja će primiti isplatu u slučaju smrti osiguranika.

4.1.3. Osiguranje za slučaj doživljenja

Osiguranje za slučaj doživljenja specifična je vrsta životnog osiguranja koja se temelji na ideji štednje i dugoročnog planiranja financijske sigurnosti. Radi se o osiguranju koje osigurava isplatu ugovorene svote isključivo u slučaju da osiguranik doživi kraj ugovorenog roka trajanja osiguranja. Ukoliko osiguranik premine prije isteka tog roka, korisnici osiguranja nemaju pravo na isplatu osigurane svote, već im se u pravilu isplaćuje ili ukupan iznos do tada uplaćenih premija ili matematička pričuva, ovisno o uvjetima osiguravajućeg društva.²⁰

Ovaj tip osiguranja često uključuje element štednje, što ga čini popularnim izborom za one koji žele osigurati financijska sredstva za svoje buduće potrebe, poput mirovine, školovanja djece ili drugih dugoročnih ciljeva. Policom osiguranja za slučaj doživljenja, osiguranik ima mogućnost akumuliranja kapitala kroz redovite uplate premija tijekom trajanja ugovora, s tim da se osigurana svota isplaćuje tek na kraju ugovornog razdoblja, pod uvjetom da je osiguranik živ. U praksi, ova vrsta osiguranja često se kombinira s dodatnim pokrićima, poput osiguranja s povratom premija u slučaju smrti osiguranika. Na taj način, polica može biti prilagođena specifičnim potrebama osiguranika, osiguravajući da u slučaju njegove smrti prije isteka ugovora korisnici osiguranja ipak prime povrat sredstava uplaćenih kroz premije, ili određeni iznos matematičke pričuve, što ovisi o pravilima i cjenicima pojedinog osiguravajućeg društva. Ovakvo osiguranje omogućuje osiguranicima planiranje i realizaciju dugoročnih financijskih ciljeva, istovremeno pružajući određenu sigurnost u slučaju smrti.²¹

²⁰ Životno osiguranje – HANFA, <https://www.hanfa.hr/potrosaci/financijske-usluge/osiguranje/zivotno-osiguranje> (11.08.2024.)

²¹ Andrijanić, I. i Klasić, K.: Osnove osiguranja načela i praksa, Zagreb, 2013., str. 150

4.2. Neživotna osiguranja

Radi se o osiguranjima koja obuhvaćaju širok spektar polica koje pružaju financijsku zaštitu od rizika koji nisu povezani s ljudskim životom, uključujući osiguranje imovine, odgovornosti, vozila, i zdravstvenih troškova. Ova vrsta osiguranja pokriva gubitke i štete nastale uslijed nesreća, prirodnih nepogoda, pravnih odgovornosti i drugih neočekivanih događaja.

Neživotna osiguranja su brojnija, a dijele se na:²²

- osiguranje od nezgode
- zdravstveno osiguranje
- osiguranje cestovnih vozila
- osiguranje tračnih vozila
- osiguranje zračnih letjelica
- osiguranje plovila
- osiguranje robe u prijevozu
- osiguranje od požara i elementarnih šteta
- ostala osiguranja imovine
- osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila
- osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica
- osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila
- ostala osiguranja od odgovornosti
- osiguranje kredita
- osiguranje jamstava

²² Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (Hanfa), <https://www.hanfa.hr/potrosaci/financijske-usluge/osiguranje/> (11.08.2024.)

- osiguranje raznih financijskih gubitaka
- osiguranje troškova pravne zaštite
- asistencija.

4.2.1. Osiguranje od nezgode

Osiguranje od nezgode pruža financijsku zaštitu u slučaju ozljeda ili smrti uzrokovanih nesretnim slučajevima. Ova vrsta osiguranja pokriva događaje koji su iznenadni, neovisni o volji osiguranika i koji iznenada i naglo djeluju na tijelo osiguranika, uzrokujući smrt, trajni invaliditet, privremenu nesposobnost za rad (uz isplatu dnevnih naknada), ili zdravstvene probleme koji zahtijevaju medicinsku pomoć. Osiguranje nije vezano uz nadoknadu štete u klasičnom smislu, budući da je teško odrediti vrijednost gubitka, umjesto toga, isplaćuje se unaprijed ugovorena svota ili njen proporcionalni dio. Pokrivene su opasnosti poput smrti, potpunog ili djelomičnog invaliditeta, privremene nesposobnosti za rad (uz isplatu dnevnih naknada) ili troškova liječenja i hospitalizacije zbog posljedica nesretnog slučaja.²³

Osiguranje se može odnositi na život samog ugovaratelja ili na život treće osobe. U slučaju da se osiguranje odnosi na smrt treće osobe, za valjanost ugovora potrebno je osigurati njezinu pismenu suglasnost, koja može biti navedena na polici ili u odvojenom dokumentu, uz jasno definirani osigurani iznos.

4.2.2. Zdravstveno osiguranje

Zdravstveno osiguranje se dijeli na obvezno zdravstveno osiguranje koje je regulirano Zakonom o obveznom zdravstvenom osiguranju (Narodne novine br. 80/13, 137/13, 98/19, 33/23) i dobrovoljno zdravstveno osiguranje koje je regulirano Zakonom o dobrovoljnom zdravstvenom osiguranju (Narodne novine br. 85/06, 150/08, 71/10, 53/20, 120/21, 23/23).

²³ Andrijanić, I. i Klasić, K.: Osnove osiguranja načela i praksa, Zagreb, 2013., str. 141,142

Radi se o osiguranju koje obuhvaća troškove zdravstvene zaštite, uključujući medicinske usluge, lijekove, hospitalizaciju i operativne zahvate. Može pokrivati osnovnu zdravstvenu zaštitu ili dodatne usluge poput dentalne i oftalmološke skrbi. Spada u kategoriju osiguranja nadoknade štete jer pokriva troškove liječenja ili dio tih troškova, kao i nadoknadu plaće osiguraniku. U Hrvatskoj se zdravstveno osiguranje razlikuje za razdoblje u kojem osoba radi i izvan radnog vremena. Također, u sklopu zdravstvenog osiguranja prati se i osiguranje poslodavca, odnosno njegova odgovornost za naknadu štete zaposleniku u slučaju ozljeda na radu ili profesionalnih bolesti. Štete iz tog osiguranja često su dugoročnog karaktera, osobito kod osiguranja poslodavca te se mogu ponovno aktivirati. Pokrivene opasnosti uključuju nezgode na radu ili tijekom puta na posao i s posla, profesionalne bolesti, troškove liječenja te nadoknadu plaća.²⁴

4.2.3. Osiguranje cestovnih vozila

Autoosiguranje obuhvaća pokriće za motorna vozila poput automobila i motocikala, štiteći ih od šteta prouzročenih nesrećama, krađom, vandalizmom ili nepovoljnim vremenskim uvjetima. Ovo osiguranje spada među najčešće korištena neživotna osiguranja u Hrvatskoj. Vlasnik automobila zakonski je obavezan sklopiti ugovor o osiguranju od automobilske odgovornosti prema Zakonu o obveznim osiguranjima u prometu, čime se kao odgovorna osoba osigurava za potencijalne štete u slučaju prometne nesreće. U slučaju izazivanja prometne nesreće, šteta će se isplatiti trećoj strani koja je pretrpjela ozljede ili oštećenje vozila, koristeći policu osiguranja vlasnika vozila. Osiguranje pokriva gubitak ili oštećenje vozila, kao i naknadu štete trećim osobama proizašle iz upotrebe vozila, ali isključuje transportne rizike, koji su pokriveni posebnim transportnim osiguranjem. Sustav bonusa i malusa omogućuje smanjenje premije ako osiguranik u određenom razdoblju ne izazove štetu, s mogućnošću smanjenja premije do 50%. Dok se materijalne štete obično brzo prijavljuju i rješavaju, štete iz odgovornosti često su "dugog repa", s visokim mogućim iznosima odšteta.

²⁴ Andrijanić, I. i Klasić K.: Osnove osiguranja načela i praksa, Zagreb, 2013., str. 143, 144

Pokrivene opasnosti uključuju slučajna oštećenja vozila, namjerna oštećenja, krađu, požar, tjelesne ozljede trećih osoba i pravne troškove koji proizlaze iz sporova nakon nesreća.²⁵

4.2.4. Osiguranje tračnih vozila

Osiguranje tračnih vozila posebno je dizajnirano za pokriće vozila koja se kreću po tračnicama, poput vlakova, tramvaja i drugih sličnih sredstava prijevoza. Radi se o osiguranju koje pruža zaštitu od raznih vrsta šteta koje mogu nastati na samim vozilima, kao i na pratećoj infrastrukturi, poput tračnica, signalizaciji i drugim povezanim objektima. Osim toga, osiguranje obuhvaća odgovornost za eventualne nesreće koje mogu uključivati sudare, iskliznuća s tračnica ili druge incidente, pri čemu može doći do materijalne štete ili ozljeda putnika i trećih osoba.

Ugovaranjem ove vrste osiguranja, vlasnici i operateri tračnih vozila osiguravaju financijsku zaštitu u slučaju nepredviđenih događaja, što uključuje pokriće za popravak ili zamjenu oštećenih vozila, sanaciju infrastrukture i potencijalne odštetne zahtjeve zbog ozljeda ili štete prema trećim stranama. Ovaj oblik osiguranja ključan je za održavanje sigurnosti i pouzdanosti transportnog sustava na tračnicama.²⁶

4.2.5. Osiguranje zračnih letjelica

Osiguranje zračnih letjelica pruža financijsku zaštitu za štete nastale na zračnim letjelicama te odgovornost u slučaju nesreća povezanih s letenjem. Ovo osiguranje može obuhvatiti i putnike, kao i teret u slučaju nesreća.

Ugovor o osiguranju pokriva odgovornost zračnog prijevoznika ili operatora zrakoplova za štete nanesene trećim osobama zbog smrti, tjelesnih ozljeda, narušavanja zdravlja te uništenja ili oštećenja imovine tijekom leta zrakoplova. Također, osiguranje pokriva štetu zbog smrti, narušavanja zdravlja ili tjelesnih ozljeda putnika tijekom leta, kao i štetu zbog gubitka ili oštećenja osobnih stvari putnika koje se nalaze u kabini zrakoplova.

²⁵ Andrijanić, I. i Klasić, K.: Osnove osiguranja načela i praksa, Zagreb, 2013., str. 135, 136

²⁶ Allianz osiguranja, <https://www.allianz.com> (12.08.2024)

Štete povezane s gubitkom ili oštećenjem tereta i predane prtljage također su obuhvaćene, osim u slučajevima kada se zrakoplov ne koristi u komercijalne svrhe.

Osiguranje također uključuje pokriće za rizike povezane s ratom, terorizmom, otmicom, sabotажom, nezakonitim prisvajanjem zrakoplova i građanskim pobunama. Trećim osobama smatraju se sve pravne ili fizičke osobe osim putnika i članova letačke i kabinske posade tijekom leta zrakoplova. Putnici su definirani kao osobe koje se prevoze zrakoplovom uz pristanak zračnog prijevoznika ili operatora, s izuzetkom članova letačke i kabinske posade koji su na dužnosti tijekom leta.²⁷

4.2.6. Osiguranje plovila

Osiguranje plovila pruža zaštitu od šteta i odgovornosti prema trećim osobama na vodi, što uključuje štete uzrokovane plivačima, ronionicima ili ljudima na kopnu. Ova vrsta osiguranja namijenjena je vlasnicima brodova i plovila, kako bi se osigurali od potencijalnih financijskih gubitaka uslijed nesreća ili drugih nepredviđenih događaja.²⁸

Obvezno osiguranje plovila pokriva odgovornost vlasnika ili korisnika brodice i jahte za naknadu štete prouzročene smrću, ozljedom tijela ili narušavanjem zdravlja drugih osoba. Vlasnici plovila su dužni svake godine ugovoriti osiguranje, a policia osiguranja sklapa se na razdoblje od jedne godine.²⁹

U kontekstu modernog osiguravateljskog tržišta, osiguranje plovila igra ključnu ulogu u zaštiti vlasnika plovila od potencijalno značajnih financijskih gubitaka, osiguravajući pritom i sigurnost drugih sudionika na vodi. Osiguranje se ne odnosi samo na vlasnike rekreativnih brodova, već i na komercijalne subjekte koji pružaju usluge prijevoza ili turizma na vodi. Osim što pokriva štete i odgovornost prema trećim osobama, ova vrsta osiguranja može uključivati dodatne opcije pokrića, ovisno o specifičnim potrebama korisnika, kao što su zaštita od krađe, oštećenja plovila, te troškove spašavanja.

²⁷ Croatia osiguranje, <https://www.crosig.hr> (12.08.2024)

²⁸ Croatia osiguranje, <https://crosig.hr/osiguranje-plovila/obvezno-osiguranje-brodica-i-jahti> (12.08.2024)

²⁹ Ibidem

4.2.7. Osiguranje robe u prijevozu

Osiguranje robe u prijevozu, poznato i kao kargo osiguranje, ključno je za zaštitu roba tijekom transporta, pokrivajući rizike poput gubitka i oštećenja dok je roba na putu od proizvođača do krajnjeg korisnika. Ova vrsta osiguranja osigurava kontinuitet opskrbnih lanaca i minimizira financijske gubitke uzrokovane nepredviđenim događajima u procesu prijevoza. Uvjeti osiguranja razlikuju se ovisno o tome je li riječ o domaćem ili međunarodnom transportu. Domaći kargo osiguranje primjenjuje lokalne uvjete, dok se kod međunarodnog kargo osiguranja koriste unificirani standardi, poznati kao Institute Cargo Clauses (IWC, ISC i drugi), koji su prihvaćeni diljem svijeta. U jednom i drugom slučaju, nužno je jasno definirati potrebe osiguranja, uključujući širinu pokrivača, uvjete osiguranja, trajanje osiguranja (bilo na određeno vrijeme ili za određeno putovanje), kao i dodatne rizike koji bi mogli biti uključeni u policu.³⁰

Komunikacija s osigurateljem igra ključnu ulogu u uspješnom sklapanju osiguranja. Važno je prijaviti sve promjene rizika koje mogu nastupiti, poput promjena u svoti osiguranja (odnosno maksimalnoj vrijednosti pojedine pošiljke), promjena relacija ili vrsta prijevoznih sredstava, promjena u vrsti roba, kašnjenja početka prijevoza, te znatnih odstupanja od uobičajenog pravca prijevoza. Svota osiguranja odgovara stvarnoj ili tržišnoj vrijednosti robe, no može obuhvaćati i druge interese kao što su carina, vozarina, porezi, pristojbe i dodana vrijednost. Time se osigurava potpuna pokrivenost svih troškova povezanih s transportom robe, minimizirajući mogućnost podosiguranja ili nadosiguranja.

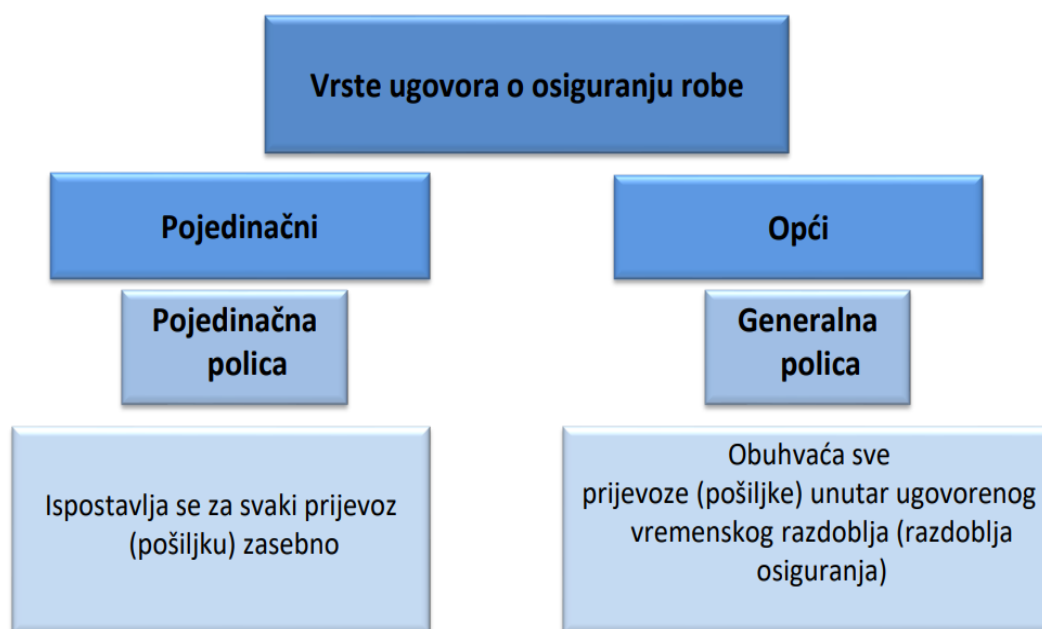
Kada je riječ o međunarodnim transakcijama, banke često uvjetuju policu osiguranja robe u prijevozu. To se najčešće odnosi na akreditive, pri čemu banka zahtijeva pojedinačne police ili certifikate osiguranja za konkretan prijevoz unutar generalne police. Ovakva praksa osigurava dodatnu razinu zaštite za sve uključene strane u međunarodnoj trgovini, posebno u slučaju financiranja putem bankovnih instrumenata.

³⁰ Hrvatski izvoznici, www.hrvatski-izvoznici.hr (15.08.2024.)

U okviru sektora za neživotna osiguranja, osiguranje robe u prijevozu zauzima važno mjesto, osiguravajući neometan tijek trgovine i minimaliziranje potencijalnih gubitaka u slučaju štetnih događaja. Ova vrsta osiguranja stoga je ključna za svakog subjekta uključenog u transport robe, bilo da je riječ o domaćim ili međunarodnim prijevozima.

Slika 2 - Osiguranje robe u prijevozu

Osiguranje robe u prijevozu (kargo)



Izvor: Hrvatski izvoznici, www.hrvatski-izvoznici.hr (15.08.2024.)

Kao što je prikazano na slici, osiguranje robe u prijevozu (kargo) uključuje dvije glavne vrste ugovora o osiguranju. Prva je pojedinačna polica, koja se izdaje za svaku pošiljku zasebno, pokrivajući rizike samo za taj specifičan prijevoz. Druga vrsta je generalna polica, koja obuhvaća sve pošiljke unutar ugovorenog vremenskog razdoblja, pružajući kontinuiranu zaštitu za sve prijevoze u tom periodu.

4.2.8. Osiguranje od požara i elementarnih šteta

Radi se o osiguranju koje pruža zaštitu za sva oštećenja ili gubitak imovine, osim one povezane s osiguranjem cestovnih i tračnih vozila, zračnih letjelica, plovila i robe u prijevozu. Pokriće se odnosi na štete nastale kao posljedica događaja poput požara, eksplozije, oluje, elementarnih nepogoda (osim oluje), pomicanja tla, atomske energije i drugih dopunskih opasnosti.³¹

Osigurani slučajevi prema uzroku mogu uključivati osnovne rizike, kao što su: požar, eksplozija, oluja, direktan udar munje, tuča (grad), poplava i pomicanje tla. Ovaj tip osiguranja namijenjen je zaštiti imovine od velikih šteta koje mogu nastati uslijed nepovoljnih vremenskih uvjeta ili prirodnih katastrofa, poput požara, poplava i potresa.

4.2.9. Ostala osiguranja imovine

Ostala osiguranja imovine obuhvaćaju različite vrste osiguranja koje se odnose na zaštitu imovinskih interesa, poput osiguranja kuća, stanova ili poslovnih prostora. Cilj ovih osiguranja je pružiti zaštitu od šteta na imovini koje mogu nastati uslijed različitih rizika, osim onih koji su već pokriveni osiguranjem cestovnih i tračnih vozila, zračnih letjelica, plovila i robe u prijevozu, kao i osiguranjem od požara i elementarnih šteta.

Ova vrsta osiguranja pokriva štete i gubitke imovine uzrokovane događajima poput provalne krađe i razbojništva, loma staklenih, keramičkih, kamenih površina i reklama, građevnog i/ili montažnog osiguranja, te loma postrojenja, opreme, strojeva i aparata u njihovom pogonu. Osiguranja ovog tipa imaju za cilj zaštititi imovinu od rizika koji nisu obuhvaćeni standardnim policama osiguranja, pružajući vlasnicima imovine sigurnost u slučaju nepredviđenih situacija.³²

³¹ Jakaša, B.: Pravo osiguranja, Zagreb, 1972, str. 287, 288

³² Adriatic osiguranje, <https://www.adriatic-osiguranje.hr/osiguranja/imovina/pozar-ostala-osiguranja-imovine> (15.08.2024)

4.2.10. Osiguranja od odgovornosti

Osiguranja od odgovornosti pružaju ključnu zaštitu osiguranicima od financijskih obveza koje nastaju zbog šteta nanesenih trećim osobama. Ova vrsta osiguranja prenosi zakonsku odgovornost osiguranika za naknadu štete na osiguravatelja, pri čemu se ugovorom unaprijed određuje maksimalni iznos koji osiguravatelj mora isplatiti po pojedinom štetnom događaju.

S obzirom na prirodu šteta, često je potrebno dulje vrijeme za njihovu procjenu i pravnu obradu, zbog čega se štete nazivaju "štete dugog repa." Pritom, jedan štetni događaj može rezultirati s više različitih šteta koje proizlaze iz odgovornosti osiguranika. U pravilu, naknada štete isplaćuje se izravno oštećenim osobama, koje su treće strane, a ne samim osiguranicima. Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila pokriva pravne troškove i štete koje osiguranik može prouzročiti trećim osobama tijekom korištenja vozila, osiguravajući ga od financijskih posljedica nesreća. Slično tome, osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica pokriva štete uzrokovane korištenjem letjelica, pružajući zaštitu operatorima od pravnih i financijskih posljedica nesreća.³³

Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila pokriva štete nastale korištenjem plovila, pružajući vlasnicima zaštitu od odgovornosti prema trećim osobama. Ostala osiguranja od odgovornosti obuhvaćaju razne vrste policia koje pokrivaju odgovornost osiguranika u različitim situacijama, osiguravajući financijsku zaštitu od potencijalnih potraživanja i sudskih troškova koje osiguranik može prouzročiti trećim osobama.³⁴

³³ Andrijanić, I. i Klasić, K.: Osnove osiguranja načela i praksa, Zagreb, 2013., str. 129, 130

³⁴ Triglav osiguranje, <https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/ostala-vozila/plovila/osiguranje-odgovornosti-vlasnika-ili-osobe-koja-upravlja-plovilom> (15.08.2024)

4.2.11. Osiguranje kredita

Osiguranje kredita, poznato i kao credit protection insurance (CPI), predstavlja važan instrument osiguranja koji banke često zahtijevaju pri odobravanju kredita. Ova vrsta osiguranja služi kao kolateral za stambene i potrošačke kredite građana. Glavna svrha osiguranja otplate kredita je osiguranje podmirenja obaveza dužnika u slučaju njegove nesposobnosti da redovito otplaćuje dugovanje. Takvi slučajevi uključuju situacije definirane u ugovoru o osiguranju, poput gubitka posla, duljeg bolovanja ili drugih nepovoljnih okolnosti. Na taj način, banka je zaštićena od potencijalnih gubitaka jer društvo za osiguranje preuzima obavezu otplate kredita u slučaju nemogućnosti dužnika da izvrši svoje obaveze.³⁵

Slika 3 - Prikaz odnosa u ugovorima o osiguranju kredita



Izvor: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (Hanfa), www.hanfa.hr (15.08.2024.)

³⁵ Osnovna obilježja osiguranja otplate kredita, <https://www.hanfa.hr/media/gz5lr43i/osnovna-obilje%C5%BEja-osiguranja-otplate-kredita-2021>. (15.08.2024)

Kao što je na slici navedeno ugovori o osiguranju kredita često uključuju trostrani odnos, gdje banka, osiguravatelj i korisnik kredita imaju definirane uloge i obaveze. Ključno je da korisnici budu informirani o uvjetima osiguranja, uključujući pokrića i isključenja, kako bi izbjegli moguće nesuglasice s društvom za osiguranje.

Na primjer, ugovori često uključuju ograničenja kao što su broj mjesečnih anuiteta koje društvo pokriva, te specifična isključenja koja se odnose na prethodna zdravstvena stanja, konzumaciju alkohola ili droga, ili kriminalne aktivnosti. Osim toga, u slučaju nezaposlenosti, pokriće može biti ograničeno na situacije kada osoba nije sama dala otkaz i kada je registrirana kao nezaposlena kod Hrvatskog zavoda za zapošljavanje.

Banka može imati suradnju s određenim društvima za osiguranje i nuditi sklapanje ugovora o osiguranju otplate kredita u suradnji s tim društvima, što često pojednostavljuje postupak odobravanja kredita. Međutim, korisnici kredita imaju pravo samostalno odabrati društvo za osiguranje, pod uvjetom da odabrana policia udovoljava zahtjevima banke za kreditiranje. Osiguranje otplate kredita pruža zaštitu u slučaju nemogućnosti vraćanja kredita, obično zbog smrti ili nesposobnosti za rad, čime smanjuje rizik za zajmodavce i zajmoprimce.³⁶

4.2.12. Osiguranje jamstva

Osiguranje jamstva osigurava zaštitu od šteta koje nastaju zbog odštetnih zahtjeva upućenih protiv osiguranika zbog njegovog nepropisnog ponašanja. Osiguratelj se obvezuje nadoknaditi osiguraniku štetu do visine osigurane svote koju bi oštećenik pretrpio u slučaju osiguranog slučaja, uz pridržavanje ograničenja navedenih u uvjetima police. U različitim industrijskim sektorima, posebno u građevinarstvu i proizvodnji sustava i strojeva, često je praksa da klijenti zahtijevaju jamstva ili depozite od svojih poslovnih partnera prije dodjele ugovora. Ova jamstva mogu biti u obliku obveznica ili garancija koje najčešće izdaju glavne banke.³⁷

³⁶ Osnovna obilježja osiguranja otplate kredita, <https://www.hanfa.hr/media/gz5lr43i/osnovna-obilje%C5%BEja-osiguranja-otplate-kredita-2021>. (15.08.2024.)

³⁷ Triglav osiguranje, https://www.triglav.hr/wps/wcm/connect/portal-hr-p/dfc9071b-70ee-4426-b578-f690fd11733d/IPID_FI_jampakara_18_10_hr_Osiguranje_jamcevine (15.08.2024.)

Specijalizirana osiguravajuća društva pružaju alternativna rješenja za tvrtke, jer obveznice i jamstva mogu značajno poboljšati likvidnost poduzeća. Takvo osiguranje jamstva pokriva ispunjenje ugovornih ili drugih obaveza, pružajući jamstvo za njihovo izvršenje i osiguranje protiv eventualnog neispunjavanja ugovornih obaveza.

4.2.13. Osiguranje raznih financijskih gubitaka

Osiguranje od različitih financijskih gubitaka pruža sveobuhvatnu zaštitu od širokog spektra financijskih rizika koji mogu utjecati na poslovanje i investicije. Ova vrsta osiguranja pokriva mnoge vrste gubitaka, uključujući one povezane s neuspjelim investicijama, smanjenjem prihoda zbog nepovoljnih ekonomskih uvjeta te gubitkom tržišne vrijednosti imovine. Osim toga, pruža kompenzaciju za izgublenu dobit uslijed poslovnih prekida, nepredviđene troškove, ili izostanak prihoda kao što su najamnine.³⁸

Osiguranje se također može proširiti na profesionalne rizike, pokrivajući financijske posljedice lošeg upravljanja ili odluka koje dovode do gubitaka. Dodatno, može obuhvatiti situacije kada loše vrijeme ili vanjski faktori poput prirodnih nepogoda utječu na poslovne operacije i uzrokuju smanjenje prihoda. Pored osnovnih pokrića, osiguranje može pružiti nadoknadu za posredne poslovne gubitke koji nastaju kao rezultat prethodnih problema ili nesreća.

Ova vrsta osiguranja omogućava tvrtkama i investitorima da se zaštite od nepredviđenih financijskih udaraca, pružajući im dodatnu sigurnost i stabilnost u kriznim situacijama. Na taj način, osiguranje od različitih financijskih gubitaka igra ključnu ulogu u upravljanju financijskim rizicima, pomažući u očuvanju financijske stabilnosti i operativne sposobnosti poduzetnika i investitora.

³⁸ Osiguranje od financijskih gubitaka, <https://optimarisk.hr/insurance-products/osiguranje-od-financijskih-gubitaka> (16.08.2024.)

4.2.14. Osiguranje troškova pravne zaštite

Osiguranje troškova pravne zaštite je specijalizirana vrsta osiguravajuće usluge koja nudi financijsku zaštitu za pravne troškove nastale tijekom ostvarivanja pravnih interesa. Ova vrsta osiguranja pokriva troškove kao što su odvjetničke usluge, sudski troškovi, arbitraža, izvansudske nagodbe i mirenje, kada je potrebna pravna pomoć ili zaštita. U osnovi, osiguranje pravne zaštite osigurava naknadu za troškove pravnih postupaka i usluga koje su nužne za ostvarivanje pravnih prava ili interesa osiguranika.³⁹

Osiguranje pravne zaštite temelji se na ugovoru između osiguranika i osiguratelja, gdje osiguratelj preuzima obvezu pokrivanja navedenih troškova u slučaju nastanka osiguranog slučaja. Osiguratelj se obvezuje isplatiti troškove iz osigurane svote, dok osiguranik plaća premiju osiguranja.

Na međunarodnoj razini, osiguranje pravne zaštite može varirati u pogledu dostupnosti i razvijenosti. U nekim regijama, ova vrsta osiguranja je dobro uspostavljena i široko prihvaćena, s razvijenim zakonodavnim okvirima i jasnim pravilima koja reguliraju njezino pružanje. U drugim područjima, osiguranje pravne zaštite može biti manje prisutno ili imati ograničenu dostupnost, što može utjecati na razinu zaštite koju osiguranici mogu dobiti.

Kako bi se osigurala dosljednost i zaštita osiguranika, međunarodne smjernice i regulative često postavljaju standarde za pružanje osiguranja pravne zaštite. Ove smjernice mogu uključivati zahtjeve za transparentnost u ugovorima, pravila za sprječavanje sukoba interesa između osiguratelja i osiguranika, te obvezu osiguratelja da jasno informira osiguranike o njihovim pravima i obvezama.

Osiguranje pravne zaštite može biti uključeno u šire pakete osiguranja ili pruženo kao samostalna polica. Važno je da osiguratelji i osiguranici razumiju specifične uvjete i pokrića koja su uključena u ugovor, kako bi se osigurala adekvatna pravna zaštita i zaštita interesa u slučaju pravnih sporova ili potreba.

³⁹ Smjernica o osiguranju pravne zaštite i njezina implementacija u hrvatsko pravo, <https://hrcak.srce.hr/file/95436> (16.08.2024)

4.2.15. Asistencija

Asistencija u neživotnom osiguranju, posebno u kontekstu putnog osiguranja, odnosi se na pružanje sveobuhvatne pomoći osiguraniku u situacijama koje se mogu dogoditi tijekom putovanja, izvan mjesta prebivališta. Ova vrsta osiguranja pokriva razne nepredviđene okolnosti, poput iznenadne bolesti, tjelesnih ozljeda uslijed nesreće, kvara vozila, pravnih problema ili gubitka prtljage i dokumenata.⁴⁰

Ogleda se u organizaciji i pokrivanju troškova medicinske pomoći u slučaju bolesti ili nesreće, što uključuje hitne intervencije, medicinski prijevoz do najbliže bolnice ili povratak u zemlju prebivališta. Također, ako dođe do kvara vozila, asistencija osigurava potrebnu pomoć na cesti, kao što je organizacija popravka ili zamjenskog vozila. U situacijama kada osiguranik zapadne u pravne poteškoće, osiguranje nudi pravnu podršku, pokrivajući troškove pravne pomoći i sudskih postupaka. Asistencija se može proširiti i na pomoć pri gubitku prtljage ili putnih dokumenata, gdje osiguranje olakšava proces pronalaska ili zamjene izgubljenih stvari. Osnovna svrha asistencije u neživotnom osiguranju jest osigurati osiguraniku potrebnu pomoć i podršku u nepredviđenim situacijama, smanjujući potencijalne troškove i stres tijekom putovanja.

⁴⁰ Allianz asistencije, https://www.allianz.hr/hr_HR/privatni-korisnici/stete-i-info/asistencije.html (16.08.2024)

5. VRSTE OSIGURANJA VOZILA U REPUBLICI HRVATSKOJ

Osiguranja vozila u Republici Hrvatskoj obuhvaćaju niz različitih vrsta osiguranja koja su prilagođena potrebama vozača i zakonskim obvezama. Ova osiguranja ne samo da osiguravaju zaštitu od financijskih gubitaka u slučaju nesreće, već također doprinose cjelokupnoj sigurnosti i odgovornosti u prometu. Uz obvezna osiguranja koja su zakonski propisana za sve vlasnike vozila, postoje i dobrovoljna osiguranja koja omogućuju dodatnu zaštitu. Ova kombinacija obveznih i dodatnih osiguranja pruža vozačima fleksibilnost u izboru zaštite prema njihovim specifičnim potrebama i preferencijama. U nastavku su opisane glavne vrste osiguranja vozila u Hrvatskoj.

5.1. Obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti

Polica osiguranja od automobilske odgovornosti predstavlja obavezu svakog vlasnika motornog vozila. Ovim osiguranjem pokriva se odgovornost vlasnika za prouzrokovane materijalne i nematerijalne štete trećim osobama koje su sudjelovale u prometnoj nezgodi izazvanoj od strane osiguranika.

Obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti također ima značajnu ulogu u održavanju pravičnosti i odgovornosti na cestama. Uz osnovnu pokrivenost šteta, ovaj tip osiguranja doprinosi jačanju povjerenja među sudionicima u prometu, jer osigurava da u slučaju nesreće, troškovi nastali zbog šteta neće biti isključivo na teret pojedinca, već će biti pokriveni kroz osiguranje.

Obvezna osiguranja u prometu jesu:⁴¹

- osiguranje putnika u javnom prometu od posljedica nesretnog slučaja
- osiguranje vlasnika, odnosno korisnika vozila od odgovornosti za štetu nanesene trećim osobama (osiguranje od automobilske odgovornosti)
- osiguranje zračnog prijevoznika, odnosno operatora zrakoplova od odgovornosti za štete nanesene trećim osobama
- osiguranje vlasnika, odnosno korisnika brodice na motorni pogon, odnosno jahte od odgovornosti za štete nanesene trećim osobama.

Ugovor o osiguranju za obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti sklapa se na jednu ili više godina i mora pokrivati štete nastale na području Republike Hrvatske i teritoriju država članica Sustava zelene karte osiguranja.⁴²

Osiguravajuća društva u Hrvatskoj pružaju različite pakete osiguranja koji mogu uključivati dodatne opcije, poput dodatnog pokrića za štete na vlastitom vozilu, što može biti korisno za vozače koji žele širu zaštitu. Također, pravni okvir za obvezno osiguranje omogućuje standardizaciju postupaka i pravila, što olakšava proces prijave šteta i rješavanje sporova između osiguratelja i osiguranika.

Ovaj sustav osiguranja također ima važnu funkciju u prikupljanju podataka o prometnim nesrećama i trendovima u sigurnosti na cestama, što može pomoći u formuliranju boljih politika i mjera za prevenciju nesreća. Osiguravatelji često surađuju s vlastima i istraživačkim institucijama kako bi analizirali podatke i radili na poboljšanju sigurnosti u prometu.

Obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti doprinosi smanjenju općeg rizika u prometu, jer obvezuje sve vozače da budu pokriveni i time smanjuje mogućnost da nesreće dovode do velikih financijskih tereta za pojedince ili oštećene strane. Time se stvara pravedniji i sigurniji prometni sustav za sve sudionike.

⁴¹ Zakon o obveznim osiguranjima u prometu, NN, 151/05, 36/09, 75/09, 76/13, 152/14, 155/23 (16.08.2024.)

⁴² Obvezna osiguranja u prometu, <https://gov.hr/hr/obvezna-osiguranja-u-prometu/1500> (16.08.2024.)

5.1.1. Zelena karta osiguranja

„Zelena karta osiguranja“ je međunarodna karta osiguranja od automobilske odgovornosti koju izdaje nacionalni ured za osiguranje kao dokaz o postojanju valjanog osiguranja od automobilske odgovornosti na području država članica Sustava zelene karte osiguranja.⁴³

Hrvatski ured za osiguranje, na zahtjev, dostavlja nacionalnim uredima država članica ili trećih država članica Sustava zelene karte:⁴⁴

- podatak o području Republike Hrvatske na kojem je vozilo uobičajeno stacionirano i njegovoj registarskoj pločici, ako postoji te
- podatak o osiguranju vozila, u pravilu naveden na zelenoj karti koju ima korisnik vozila, ako to zahtijeva država članica na čijem je području vozilo uobičajeno stacionirano.

Zelena karta je ključni dokument u međunarodnom cestovnom osiguranju, koja omogućava vozačima da se slobodno kreću kroz države članice Sustava zelene karte, koji uključuje 47 nacionalnih ureda članova Savjeta ureda - Council of Bureaux sa sjedištem u Bruxellesu. Ovaj sustav olakšava međunarodni promet motornih vozila omogućavajući osiguranje od odgovornosti za štete nanesene trećim osobama prema uvjetima koji su propisani u posjećenoj zemlji.⁴⁵

Također, osigurava jamstvo da će oštećenim osobama biti naknađena šteta u skladu s nacionalnim pravom zemlje u kojoj se nezgoda dogodila. Hrvatski ured za osiguranje, kao nacionalni ured za osiguranje i nacionalni Ured zelene karte, igra važnu ulogu u ovom sustavu.

⁴³ Obvezna osiguranja u prometu, <https://gov.hr/hr/obvezna-osiguranja-u-prometu/1500> (22.08.2024.)

⁴⁴ Ibidem

⁴⁵ Ibidem

Društva za osiguranje koja obavljaju poslove osiguranja od automobilske odgovornosti u Hrvatskoj moraju imenovati ovlaštene predstavnike u drugim državama članicama Sustava zelene karte. Ovi predstavnici odgovorni su za rješavanje šteta na temelju osiguranja od automobilske odgovornosti, prikupljanje informacija i poduzimanje potrebnih mjera za rješavanje šteta u ime i za račun odgovornog osiguratelja. Zelena karta služi kao dokaz o važećem osiguranju i ključni je dokument za prelazak granica, dok digitalne verzije omogućuju lakši pristup i distribuciju. Osiguranje i ažuriranje zelene karte, kao i prilagodba promjenama u politici osiguranja, ključno je za osiguranje da je pokrivenost valjana i usklađena s trenutnim pravilima. Također, iako zelena karta pokriva mnoge države članice, za putovanje u zemlje izvan ovog sustava može biti potrebno dodatno osiguranje.

5.1.2. Europsko izvješće o nesreći

Prilikom sklapanja osiguranja od automobilske odgovornosti, osiguravatelj je obvezan dostaviti osiguraniku uz policu osiguranja i Europsko izvješće o nesreći. Ovo izvješće, koje vozač mora imati sa sobom tijekom vožnje, služi kao ključan dokument u slučaju prometne nesreće. Na zahtjev ovlaštenih osoba u prometu, vozač je obavezan predati Europsko izvješće o nesreći.⁴⁶

Kada dođe do prometne nesreće, sudionici nesreće trebaju ispuniti Europsko izvješće o nesreći, potpisati ga i međusobno razmijeniti. Ovaj obrazac služi kao službeni zapis okolnosti nesreće i može se koristiti kao osnova za podnošenje odštetnog zahtjeva. Europsko izvješće o nesreći pruža detaljan prikaz načina na koji je štetni događaj nastao, uključujući informacije o sudionicima nesreće, štetama i eventualnim svjedocima. Osim što olakšava proces odštetnih zahtjeva, izvješće pomaže u dokumentiranju ključnih činjenica koje mogu biti korisne u postupcima koji slijede nakon nesreće. Time se omogućava brže i učinkovitije rješavanje sporova, a također se pomaže u utvrđivanju odgovornosti. Europsko izvješće o nesreći stoga ima važnu ulogu u osiguravanju transparentnosti i pravednosti u procesu naknade štete, kako za oštećene strane tako i za osiguravatelje.

⁴⁶ Obvezna osiguranja u prometu, <https://gov.hr/hr/obvezna-osiguranja-u-prometu/1500> (22.08.2024.)

5.2. Kasko osiguranje

Kasko osiguranje predstavlja dobrovoljnu vrstu osiguranja koja nije zakonski obvezna, ali se često zahtijeva od strane leasing kuća i banaka kako bi se zaštitila njihova imovina. Ova vrsta osiguranja nadopunjuje obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti i pruža dodatnu zaštitu za vozilo, koja može biti potpuna ili djelomična, ovisno o vrsti kasko osiguranja koju osiguratelj nudi. Dok obvezno osiguranje pokriva materijalne i nematerijalne štete uzrokovane trećim osobama, kasko osiguranje fokusira se isključivo na materijalne štete na vozilu, uključujući one koje nastaju bez prisustva ili identifikacije trećih osoba.⁴⁷

Kasko osiguranje će pokriti štete koje nastaju zbog nesreća uzrokovanih od strane vlasnika vozila ili drugih nepovoljnih okolnosti koje nisu obuhvaćene obveznim osiguranjem.

Puni kasko osiguranje nudi najopsežnije pokriće i uključuje zaštitu od različitih vrsta šteta, kao što su one uzrokovane prirodnim nepogodama, uključujući oluje, poplave i tuču, kao i štete od krađe i vandalizma. Iako pruža sveobuhvatnu zaštitu, premije za puni kasko su obično više u usporedbi s djelomičnim kaskom.⁴⁸

S druge strane, djelomični kasko osiguranje pokriva samo određene rizike koje vlasnik vozila odabere, kao što su štete uzrokovane olujama ili tučom, i obično je povoljniji od punog kaska, ali nudi ograničenu zaštitu.

Vlasnici vozila imaju mogućnost prilagodbe svog osiguravajućeg plana odabirom specifičnih kombinacija rizika koje žele pokriti, što omogućava fleksibilnost u odabiru osiguravajuće zaštite prema njihovim potrebama i financijskim mogućnostima.⁴⁹

⁴⁷ Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (Hanfa), <https://www.hanfa.hr/potrosaci/financijske-usluge/osiguranje/nezivotno-osiguranje> (22.08.2024.)

⁴⁸ Osiguraj.me, <https://osiguraj.me/savjeti/koje-kasko-osiguranje-uzeti> (22.08.2024.)

⁴⁹ Ibidem

Premija za kasko osiguranje može se platiti u cjelini ili u nekoliko mjesečnih obroka, a uvjeti osiguranja, uključujući cjenike i pokriće, postavljaju sama osigurateljska društva, što omogućava prilagodbu prema specifičnim potrebama osiguranika.

5.2.1. Franšiza u kasko osiguranju

Franšiza je sudjelovanje osigurane osobe u šteti, i to u unaprijed definiranom iznosu. Pojednostavljeno, u slučaju da je ugovorom o osiguranju predviđena franšiza, osiguranik određeni iznos štete snosi sam.⁵⁰

Ova komponenta kasko osiguranja je ključna jer određuje kako će se troškovi štete raspodijeliti između osiguratelja i osigurane osobe, što utječe na visinu premije koju korisnik plaća. Franšiza smanjuje broj manjih i čestih prijava šteta, što omogućuje osiguratelju da nudi povoljnije premije dok istovremeno preuzima određeni rizik.

Postoji nekoliko vrsta franšiza koje se mogu primijeniti. U slučaju apsolutnog iznosa, osigurana osoba mora pokriti unaprijed definirani iznos prije nego što osiguratelj isplati ostatak štete. Na primjer, ako je franšiza postavljena na 600 eura, a šteta iznosi 1.000 eura, osiguratelj će nadoknaditi samo 400 eura, dok osigurana osoba snosi trošak od 600 eura. S druge strane, franšiza izražena kao postotak od ukupne štete znači da se postotak izračunava od cjelokupne štete. Ako je, na primjer, franšiza 3% i šteta iznosi 2.000 eura, osigurana osoba će platiti 60 eura, dok osiguratelj isplaćuje 1.940 eura.

Franšize također mogu kombinirati apsolutni iznos i postotak, gdje franšiza može biti određena kombinacijom oba parametra. Na primjer, ako franšiza iznosi 500 eura ili 5% od ukupne štete, ovisno o tome koji je iznos veći. Ako šteta iznosi 4.000 eura, 5% od tog iznosa je 200 eura, ali s obzirom na apsolutnu franšizu od 500 eura, osigurana osoba će platiti 500 eura, dok će osiguratelj pokriti preostalih 3.500 eura.

⁵⁰ Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (Hanfa), <https://www.hanfa.hr/media/tpddd214/fran%C5%A1iza.pdf> (17.08.2024.)

U stvarnim situacijama, ako šteta premaši franšizu, osiguratelj isplaćuje iznos štete smanjen za franšizu. Na primjer, za štetu od 2.500 eura i franšizu od 1.000 eura, osiguratelj će pokriti preostalih 1.500 eura. Ako šteta bude manja od franšize, cijeli iznos štete snosi osigurana osoba. Važno je da korisnici osiguranja razumiju uvjete svog ugovora i franšize te da se posavjetuju sa svojim osigurateljem kako bi jasno razumjeli kako franšiza utječe na njihovu pokrivenost i obveze.

5.3. Dodatna pokrića

Dodatna pokrića kod autoosiguranja pružaju osiguranicima mogućnost proširenja osnovnog pokrića osiguranja vozila, čime se osigurava zaštita od dodatnih rizika koji nisu obuhvaćeni standardnim policama osiguranja. Osnovno autoosiguranje, poput obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti (AO), pokriva štete prouzročene trećim osobama, ali ne uključuje štetu na vlastitom vozilu ili imovini vozača. Dodatna pokrića omogućuju osiguranicima veću sigurnost i smanjenje financijskog rizika u slučaju štetnih događaja.⁵¹

Osiguranje od nezgode za vozača i putnike jedno je od dodatnih pokrića koje osigurava naknadu u slučaju tjelesnih ozljeda, invalidnosti ili smrti nastale kao posljedica prometne nesreće. Pomoć na cesti ili asistencija u slučaju kvara također je popularno dodatno pokriće, koje osiguranicima omogućuje brzu pomoć na cesti, popravak vozila ili organizaciju vuče do najbližeg servisa. Ovo pokriće može uključivati i smještaj ili prijevoz u slučaju većih kvarova koji zahtijevaju dugotrajniji popravak.⁵²

Osiguranje pravne zaštite nudi pokriće troškova pravne pomoći u slučaju sudskih sporova proizašlih iz prometnih nesreća, uključujući troškove odvjetnika, sudske pristojbe i slične troškove.

⁵¹ Croatia osiguranje, <https://crosig.hr/osiguranje-vozila/obvezno-auto-osiguranje> (18.08.2024.)

⁵² Ibidem

Dodatna pokrića omogućuju osiguranicima veću fleksibilnost u prilagodbi osiguranja prema njihovim specifičnim potrebama i preferencijama. Iako dodatna pokrića povećavaju ukupnu premiju osiguranja, ona nude značajne prednosti u smislu smanjenja financijskih gubitaka i povećanja sigurnosti u raznim nepredvidivim situacijama. Osiguranici trebaju pažljivo razmotriti svoja očekivanja i financijske mogućnosti prilikom odabira dodatnih pokrića kako bi postigli optimalnu ravnotežu između troškova i koristi.

6. POLICE OSIGURANJA

U ovom diplomskom radu analizirat će se različite police osiguranja vozila, koje su ključne za sigurnost i financijsku zaštitu vlasnika motornih vozila. Fokus će biti na tri vrste osiguranja: osnovno osiguranje, osiguranje s franšizom i kasko osiguranje. Osnovno osiguranje pruža pokriće za odgovornost prema trećim osobama u slučaju nezgode, dok osiguranje s franšizom predstavlja oblik kasko osiguranja u kojem osiguranik snosi dio troškova štete na vozilu. Kasko osiguranje, s druge strane, pokriva štete na vlastitom vozilu, uključujući krađu i sudar, bez obzira na krivnju vozača.

Rad će obuhvatiti detaljnu analizu polica osiguranja triju vodećih osiguravatelja na hrvatskom tržištu: Groupama osiguranja, Croatia osiguranja i Adriatic osiguranja. Za svako osiguranje bit će prikazane tri ključne police - osnovno osiguranje, kasko osiguranje i osiguranje s franšizom, kako bi se prikazale njihove karakteristike, prednosti i nedostaci.

Cilj rada je usporediti ove police osiguranja te pružiti detaljan uvid u njihove specifičnosti, kako bi se omogućilo bolje razumijevanje i olakšalo donošenje odluka pri odabiru osiguravateljne zaštite. Slijedi detaljna analiza svake od ovih polica osiguranja, s fokusom na njihov sadržaj, troškove, pokrića i dodatne opcije.

6.1. Groupama osiguranje

Radi se o osiguravajućem društvu koje je na hrvatsko tržište ušlo kao vodeći francuski osiguravatelj i dio jedne od najznačajnijih osigurateljskih grupacija u Europi, s tradicijom dugom preko 120 godina. Dolazak u Hrvatsku dio je šireg strateškog partnerstva s OTP grupom, koje je započelo preuzimanjem OTP osiguranja u Hrvatskoj 2021. godine. Groupama osiguranje razvija svoje poslovanje u suradnji s OTP bankom, s ciljem pružanja suvremenih osigurateljskih proizvoda prilagođenih potrebama hrvatskog tržišta.⁵³

⁵³ Groupama osiguranje, <https://www.groupama.hr> (18.08.2024.)

S naglaskom na inovativne i održive proizvode, kao i na digitalne servise, Groupama osiguranje teži postati jedan od vodećih osiguravatelja u Hrvatskoj, oslanjajući se na međunarodno iskustvo i stručnost u izgradnji efikasnih i agilnih poslovnih operacija.

U ovom diplomskom radu analizirat će se polica osiguranja Groupama osiguranja na primjeru osobnog automobila marke Škoda Kamiq 1.0 TSI.

Polica će obuhvatiti tri osnovne vrste zaštite:

1. osiguranje od automobilske odgovornosti koje pokriva štetu koju osiguranik uzrokuje vozilom drugima, kao i štetu koju drugi uzrokuju osiguraniku. Radi se o zakonski obaveznom osiguranju
2. kasko osiguranje koje pokriva štetu na vozilu osiguranika, uključujući sudar i krađu
3. osiguranje koje uključuje franšizu, što znači da osiguranik snosi dio troškova štete na vozilu

6.1.1. Groupama osiguranje (osnovno osiguranje)

Polica osiguranja za motorna vozila predstavlja formalni dokument kojim se utvrđuju uvjeti i pokrića osigurateljske zaštite pružene osiguraniku, u ovom slučaju za vozilo Škoda Kamiq 1.0 TSI.

Ova polica pokriva osnovno osiguranje od automobilske odgovornosti, što je obavezno osiguranje koje osigurava odgovornost za štete uzrokovane trećim osobama pri uporabi vozila.

Slika 4 - Informativni izračun police za osiguranje motornih vozila – Groupama osiguranje



INFORMATIVNI IZRAČUN BROJ 512024059481 ZA OSIGURANJE MOTORNIH VOZILA

Fizička ili pravna osoba **Person**
 Osiguranik **MAJA JANIĆ**
 Datum rođenja

OSIGURANJE MOTORNIH VOZILA

Vodeći se individualnim pristupom prema Vama i Vašem vozilu kreirali smo proizvod osiguranja motornih vozila jer cijenimo Vašu individualnost, sigurnu vožnju i vjernost.

Predmet osiguranja:

Kategorija vozila	OSOBNNA VOZILA (M1)
Vozilo	ŠKODA KAMIQ 1.0 TSI
Registarska oznaka	ZG2774C
Snaga motora (kW)	85,00
Radni obujam (ccm)	999
Vrijednost vozila s PDV-om (EUR)	20.001,02
Težina vozila (kg)	1231
Nosivost (kg)	1714
Namijena vozila	
Oblik karoserije	ZATVORENI
Broj šasije	TMBGR6NW6M3050877
Godina proizvodnje	2020
Segment	RETAIL
Dodatna oprema	da

Trajanje osiguranja: 2024-03-13 05:45 – 2025-03-13 05:45.

Pokriće	Premija osiguranja (EUR) osnovna	Premija osiguranja (EUR) završna
Osiguranje od automobilske odgovornosti (osnovna opasnost) Osigurana svota za osobe/stvari: 6,467,212.48 EUR/1,303,469.25 EUR Popusti: – Bonus 50% – Popust za plaćanje odjednom 5% – Komercijalni popust – Porez 15%: 21,77	407,41 407,41 203,70 193,51	166,90 203,71 10,19 48,38
Dopunska nezgoda (dopunska opasnost) Osigurana svota za slučaj smrti/invaliditeta: 6,000.00 EUR/12,000.00 EUR Popusti: – Popust za plaćanje odjednom 5% – Porez 0%: 0,00	11,00 11,00	10,45 0,55
Ukupno premija osiguranja (EUR)		177,35



Ovaj informativni izračun izrađen je temeljem utvrđenih zahtjeva i potreba. Sastavni dio ovog informativnog izračuna jesu sljedeći dokumenti:

IOOP-POHRV-0623_ Informacije o korištenju osobnih podataka
IU-MV-0623_ Informacije ugovaratelju_ Motorna vozila
AO UVJETI 1001_0623
KLAUZULA_ZA_ZASTITU_AO_BONUSA KL-AOBONUS-1001-0623
Uvjeti za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) AO 0102_0623
Tablica za određivanje postotka trajnog invaliditeta kao posljedice nesretnog slučaja (nezgode) AO 0102TI-0623
Pomoć na cesti Groupama Asistencija HRVATSKA RH1805-0623
Pomoć na cesti Groupama Asistencija REGIJA RE1805-0623
Pomoć na cesti Groupama Asistencija EUROPE EU1805-0623
IPID Obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti IPID_AO_0623

Ugovaranjem police OSIGURANJE MOTORNIH VOZILA ispunjavate zakonom propisanu obvezu te na taj način osiguravate svoju odgovornost prema trećim osobama za štete uzrokovane uporabom vašeg vozila u zemlji i inozemstvu.

U Groupama osiguranju cijenimo Vašu individualnost, uzornu vožnju i vjernost te ćemo na Vaš zahtjev kreirati idealnu ponudu i prednosti s obzirom na dob vozača, snagu motora i registracijsko područje. Ostvarite i dodatne pogodnosti, popust od 5% za plaćanje cjelokupne premije bankovnim transferom ili kreditnom karticom.

Osim osnovnog pokrivača, policom je moguće ugovoriti i dodatna pokrivača te različite pakete, kako bi odabrali zaštitu koja najviše odgovara Vašim potrebama:

- **AUTO NEZGODA** Osigurajte sebe kao vozača i svoje suputnike od posljedica nesretnog slučaja za slučaj smrti uslijed nezgode te trajnog invaliditeta uslijed nezgode.
- **ZASTITA BONUSA** Skrivili ste prometnu nezgodu, a šteta nije velika? Ne želite izgubiti svoj stečeni bonus? Uz svoju Groupama policu obaveznog auto osiguranja ugovorite Dodatno pokrivače Zaštita bonusa i osigurajte svoj bonus.
- **ASISTENCIJA** Groupama asistencija koristit će Vam kad god zatrebate pomoć na cesti, bilo da se radi o zamjeni kotača i guma, istakanju pogrešnog goriva, doljevanju goriva, zamjeni ili punjenju akumulatora i osigurača, otključavanju zaključanog vozila ili pak popravku vozila. U svakoj situaciji Groupama asistencija pokazat će se kao nezamjenjiv suputnik!
- **KASKO**

Ovaj informativni izračun je osnovna informacija o programu neživotnog osiguranja OSIGURANJE MOTORNIH VOZILA. Nije sastavni dio ugovora o osiguranju. Na osnovu ovog dokumenta ne može se izvršiti naplata premije.

Mjesto i datum izdavanja: Sesvete, 2024-03-13

Izvor: Groupama osiguranje (2024), informativni izračun police osiguranja za vozilo Škoda Kamiq 1.0 TSI, reg. oznaka ZG2774IC, 2020. godine proizvodnje

Kao što je prikazano na slici premija osiguranja iznosi ukupno 177,35 EUR, koja se sastoji od osnovne premije za osiguranje od automobilske odgovornosti i dodatnog osiguranja za slučaj nesretnog slučaja. Osiguranje od automobilske odgovornosti pokriva štete prema trećim osobama za tjelesne ozljede i materijalne štete, s osiguranom svotom od 6.467.212,48 EUR za osobe i 1.303.469,25 EUR za stvari.

Premija za ovo pokrće, uz uključene popuste kao što su bonus za besprijekornu vožnju i popust za plaćanje premije u cijelosti, iznosi 407,41 EUR, dok je uz primjenu različitih komercijalnih popusta i poreza ukupno smanjena na 166,90 EUR.

Dopunsko osiguranje za nezgodu pruža dodatnu zaštitu u slučaju smrti ili trajnog invaliditeta, s osiguranom svotom od 6.000,00 EUR do 12.000,00 EUR, a ukupna premija za ovo osiguranje iznosi 11,00 EUR, s popustom za plaćanje u cijelosti koji smanjuje iznos na 10,45 EUR.

Polica osiguranja također uključuje popuste za plaćanje premije u cijelosti, komercijalne popuste i porez, koji su detaljno navedeni. Osiguranje pokriva sve obveze prema trećim osobama u zemlji i inozemstvu te pruža dodatne pogodnosti kao što su pomoć na cesti i zaštita bonusa.

Osim osnovnog pokrića, polica omogućava ugovaranje dodatnih pokrića kao što su osiguranje od nezgode, zaštita bonusa i asistencija na cesti, koja nudi podršku u slučaju poteškoća poput zamjene kotača ili otključavanja vozila. Polica je izrađena temeljem individualnih zahtjeva i potreba osiguranika, a ugovoreno trajanje osiguranja je od 13. ožujka 2024. godine do 13. ožujka 2025. godine.

6.1.2. Groupama osiguranje sa kasko osiguranjem

Polica osiguranja za motorna vozila Škoda Kamiq 1.0 TSI, izdana od strane Groupama osiguranja, pruža sveobuhvatnu zaštitu koja uključuje osnovno osiguranje odgovornosti prema trećim osobama i kasko osiguranje. Uz osnovno pokrće, polica obuhvaća zaštitu od štete na vlastitom vozilu, krađe, kao i dodatne opcije poput osiguranja od nesretnog slučaja i asistencije na cesti,

Slika 5- Informativni izračun police za osiguranje motornih vozila – Groupama osiguranje



INFORMATIVNI IZRAČUN BROJ 512024059481 ZA OSIGURANJE MOTORNIH VOZILA

Fizička ili pravna osoba **Person**
 Osiguranik **MAJA JANIĆ**

Datum rođenja

OSIGURANJE MOTORNIH VOZILA

Vodeći se individualnim pristupom prema Vama i Vašem vozilu kreirali smo proizvod osiguranja motornih vozila jer cijenimo Vašu individualnost, sigurnu vožnju i vjernost.

Predmet osiguranja:

Kategorija vozila	OSOBNNA VOZILA (M1)
Vozilo	ŠKODA KAMIQ 1.0 TSI
Registarska oznaka	ZG2774IC
Snaga motora (kW)	85,00
Radni obujam (ccm)	999
Vrijednost vozila s PDV-om (EUR)	20.001,02
Težina vozila (kg)	1231
Nosivost (kg)	1714
Namjena vozila	
Oblik karoserije	ZATVORENI
Broj šasijske	TMBGR6NW6M3050877
Godina proizvodnje	2020
Segment	RETAIL
Dodatna oprema	da

Trajanje osiguranja: 2024-03-13 05:45 – 2025-03-13 05:45.

Pokrće	Premija osiguranja (EUR) osnovna	Premija osiguranja (EUR) završna
Osiguranje od automobilske odgovornosti (osnovna opasnost)	407,41	166,90
Osigurana svota za osobe/stvari: 6,467,212.48 EUR/1,303,469.25 EUR		
Popusti:		
– Bonus 50%	407,41	203,71
– Popust za plaćanje odjednom 5%	203,70	10,19
– Komercijalni popust	193,51	48,38
– Porez 15%: 21,77		
Kasko osiguranje vozila (osnovna opasnost)	1.529,97	399,70
Iznos osiguranja (EUR): 20,001.02 Osnovni kasko i krađa vozila		
Popusti:		
– Bonus 50%	1.529,97	764,99
– Popust za plaćanje odjednom 5%	764,98	38,25
– Dodatni popust II	726,73	363,37
– Porez 10%: 36,34		
Dopunska nezgoda (dopunska opasnost)	11,00	10,45
Osigurana svota za slučaj smrti/invaliditeta: 6,000.00 EUR/12,000.00 EUR		
Popusti:		
– Popust za plaćanje odjednom 5%	11,00	0,55
– Porez 0%: 0,00		
Ukupno premija osiguranja (EUR)		577,05



Ovaj informativni izračun izrađen je temeljem utvrđenih zahtjeva i potreba. Sastavni dio ovog informativnog izračuna jesu sljedeći dokumenti:

IOOP-POHRV-0623_Informacije o korištenju osobnih podataka
IU-MV-0623_Informacije ugovaratelju_Motorna vozila
AO UVJETI 1001_0623
KLAUZULA_ZA_ZASTITU_AO_BONUSA KL-AOBONUS-1001-0623
Uvjeti za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) AO 0102_0623
Tablica za određivanje postotka trajnog invaliditeta kao posljedice nesretnog slučaja (nezgode) AO 0102TI-0623
Pomoć na cesti Groupama Asistencija HRVATSKA RH1805-0623
Pomoć na cesti Groupama Asistencija REGIJA RE1805-0623
Pomoć na cesti Groupama Asistencija EUROPE EU1805-0623
IPID Obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti IPID_AO_0623
Opći uvjeti za osiguranje automobilske kasko 0301-0623
Posebni uvjeti za kasko osiguranje vozila za slučaj sudara PUSUDAR-0301-0623
KLAUZULA_ZA_ZASTITU_AK_BONUSA KL-AKBONUS-0301-0623
IPID_AU_ak_Osiguranje_automobilske_kasko IPID_AK_0623

Ugovaranjem police OSIGURANJE MOTORNIM VOZILIMA ispunjavate zakonom propisanu obvezu te na taj način osiguravate svoju odgovornost prema trećim osobama za štete uzrokovane uporabom vašeg vozila u zemlji i inozemstvu.

U Groupama osiguranju cijenimo Vašu individualnost, uzornu vožnju i vjernost te ćemo na Vaš zahtjev kreirati idealnu ponudu i prednosti s obzirom na dob vozača, snagu motora i registracijsko područje. Ostvarite i dodatne pogodnosti, popust od 5% za plaćanje cjelokupne premije bankovnim transferom ili kreditnom karticom.

Osim osnovnog pokrivača, policom je moguće ugovoriti i dodatna pokrivača te različite pakete, kako bi odabrali zaštitu koja najviše odgovara Vašim potrebama:

- **AUTO NEZGODA** Osigurajte sebe kao vozača i svoje suputnike od posljedica nesretnog slučaja za slučaj smrti uslijed nezgode te trajnog invaliditeta uslijed nezgode.
- **ZASTITA BONUSA** Skrivili ste prometnu nezgodu, a šteta nije velika? Ne želite izgubiti svoj stečeni bonus? Uz svoju Groupama policu obaveznog auto osiguranja ugovorite Dodatno pokrivače Zaštita bonusa i osigurajte svoj bonus.
- **ASISTENCIJA** Groupama asistencija koristit će Vam kad god zatrebate pomoć na cesti, bilo da se radi o zamjeni kotača i guma, istakanju pogrešnog goriva, doljevanju goriva, zamjeni ili punjenju akumulatora i osigurača, otključavanju zaključanog vozila ili pak popravku vozila. U svakoj situaciji Groupama asistencija pokazat će se kao nezamjenjiv suputnik!
- **KASKO**

Ovaj informativni izračun je osnovna informacija o programu neživotnog osiguranja OSIGURANJE MOTORNIM VOZILIMA. Nije sastavni dio ugovora o osiguranju. Na osnovu ovog dokumenta ne može se izvršiti naplata premije.

Mjesto i datum izdavanja: Sesevete, 2024-03-13

Izvor: Groupama osiguranje (2024), informativni izračun police sa kasko osiguranjem za vozilo Škoda Kamiq 1.0 TSI, reg. oznaka ZG2774IC, 2020. godine proizvodnje

Na slici je vidljivo da osnovno osiguranje pokriva odgovornost prema trećim osobama, s maksimalnim iznosom osiguranja od 6.467.212,48 EUR za osobe i 1.303.469,25 EUR za stvari, dok premija iznosi 166,90 EUR nakon popusta. Kasko osiguranje pokriva štete na vlastitom vozilu, uključujući krađu, s maksimalnim iznosom osiguranja od 20.001,02 EUR, a premija za ovo osiguranje iznosi 399,70 EUR nakon popusta.

Dopunsko osiguranje za nesretni slučaj pokriva smrt i trajni invaliditet, s iznosom osiguranja od 6.000,00 EUR za smrt i 12.000,00 EUR za trajni invaliditet, dok premija iznosi 10,45 EUR. Trajanje police je od 13. ožujka 2024. do 13. ožujka 2025. godine, a ukupna premija za sve pokrivače iznosi 577,05 EUR.

Osiguranje također nudi dodatne opcije kao što su zaštita bonusa, asistencija na cesti i različiti kasko paketi za sveobuhvatnu zaštitu vozila.

6.1.3. Groupama osiguranje sa franšizom

Groupama osiguranje nudi policu kasko osiguranja koja uključuje franšizu, što znači da osiguranik snosi dio troškova štete na vozilu prije nego što osiguravajuće društvo preuzme preostali iznos. Ova polica osigurava osnovnu zaštitu od automobilske odgovornosti, kao i pokriće štete na vlastitom vozilu, uključujući i krađu. Uz osnovnu kasu pokriva, dostupne su i dodatne opcije poput osiguranja od nesretnog slučaja, zaštite bonusa i asistencije na cesti, čime se osigurava sveobuhvatna zaštita koja pokriva sve ključne aspekte sigurnosti.

Slika 6 - Informativni izračun police za osiguranje motornih vozila – Groupama osiguranje



INFORMATIVNI IZRAČUN BROJ 512024059481 ZA OSIGURANJE MOTORNIH VOZILA

Fizička ili pravna osoba **Person**

Osiguranik **MAJA JANIĆ**

Datum rođenja

OSIGURANJE MOTORNIH VOZILA

Vodeći se individualnim pristupom prema Vama i Vašem vozilu kreirali smo proizvod osiguranja motornih vozila jer cijenimo Vašu individualnost, sigurnu vožnju i vjernost.

Predmet osiguranja:

Kategorija vozila	OSOBNIA VOZILA (M1)
Vozilo	ŠKODA KAMIQ 1.0 TSI
Registarska oznaka	ZG2774IC
Snaga motora (kW)	85,00
Radni obujam (ccm)	999
Vrijednost vozila s PDV-om (EUR)	20.001,02
Težina vozila (kg)	1231
Nosivost (kg)	1714
Namjena vozila	
Oblik karoserije	ZATVORENI
Broj šasijske	TMBGR6NW6M3050877
Godina proizvodnje	2020
Segment	RETAIL
Dodatna oprema	da

Trajanje osiguranja: 2024-03-13 05:45 – 2025-03-13 05:45.

Pokriće	Premija osiguranja (EUR) osnovna	Premija osiguranja (EUR) završna
Osiguranje od automobilske odgovornosti (osnovna opasnost)	407,41	166,90
Iznos osiguranja (EUR): 5,467,212.48 Osigurana svota za osobe/stvari: 6,467,212.48 EUR/1,303,469.25 EUR		
Popusti:		
– Bonus 50%	407,41	203,71
– Popust za plaćanje odjednom 5%	203,70	10,19
– Komercijalni popust	193,51	48,38
– Porez 15%: 21,77		
Kasko osiguranje vozila (osnovna opasnost)	644,19	336,59
Iznos osiguranja (EUR): 20,001.02 Osnovni kasko Ugovorena franšiza: 4%		
Popusti:		
– Bonus 50%	644,19	322,10
– Popust za plaćanje odjednom 5%	322,09	16,10
– Porez 10%: 30,60		
Dopunska nezgoda (dopunska opasnost)	11,00	10,45
Osigurana svota za slučaj smrti/invaliditeta: 6,000.00 EUR/12,000.00 EUR		
Popusti:		
– Popust za plaćanje odjednom 5%	11,00	0,55
– Porez 0%: 0,00		
Ukupno premija osiguranja (EUR)		513,94



Ovaj informativni izračun izrađen je temeljem utvrđenih zahtjeva i potreba. Sastavni dio ovog informativnog izračuna jesu sljedeći dokumenti:

IOOP-POHRV-0623_ Informacije o korištenju osobnih podataka
IU-MV-0623_ Informacije ugovaratelju_Motorna vozila
AO UVJETI 1001_0623
KLAUZULA_ZA_ZASTITU_AO_BONUSA KL-AOBONUS-1001-0623
Uvjeti za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) AO 0102_0623
Tablica za određivanje postotka trajnog invaliditeta kao posljedice nesretnog slučaja (nezgode) AO 0102TI-0623
Pomoć na cesti Groupama Asistencija HRVATSKA RH1805-0623
Pomoć na cesti Groupama Asistencija REGIJA RE1805-0623
Pomoć na cesti Groupama Asistencija EUROPE EU1805-0623
IPID Obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti IPID_AO_0623
Opći uvjeti za osiguranje automobilske kaska 0301-0623
Posebni uvjeti za kasko osiguranje vozila za slučaj sudara PUSUDAR-0301-0623
KLAUZULA_ZA_ZASTITU_AK_BONUSA KL-AKBONUS-0301-0623
IPID_AU_ak_Osiguranje_automobilske_kaska IPID_AK_0623

Ugovaranjem police OSIGURANJE MOTORNIH VOZILA ispunjavate zakonom propisanu obvezu te na taj način osiguravate svoju odgovornost prema trećim osobama za štete uzrokovane uporabom vašeg vozila u zemlji i inozemstvu.

U Groupama osiguranju cijenimo Vašu individualnost, uzornu vožnju i vjernost te ćemo na Vaš zahtjev kreirati idealnu ponudu i prednosti s obzirom na dob vozača, snagu motora i registracijsko područje. Ostvarite i dodatne pogodnosti, popust od 5% za plaćanje cjelokupne premije bankovnim transferom ili kreditnom karticom.

Osim osnovnog paketa, policom je moguće ugovoriti i dodatna paketa te različite pakete, kako bi odabrali zaštitu koja najviše odgovara Vašim potrebama:

- **AUTO NEZGODA** Osigurajte sebe kao vozača i svoje suputnike od posljedica nesretnog slučaja za slučaj smrti uslijed nezgode te trajnog invaliditeta uslijed nezgode.
- **ZASTITA BONUSA** Skrivil ste prometnu nezgodu, a šteta nije velika? Ne želite izgubiti svoj stečeni bonus? Uz svoju Groupama policu obaveznog auto osiguranja ugovorite Dodatno pokriva Zaštita bonusa i osigurajte svoj bonus.
- **ASISTENCIJA** Groupama asistencija koristit će Vam kad god zatrebate pomoć na cesti, bilo da se radi o zamjeni kotača i guma, istakanju pogrešnog goriva, dolijevanju goriva, zamjeni ili punjenju akumulatora i osigurača, otključavanju zaključanog vozila ili pak popravku vozila. U svakoj situaciji Groupama asistencija pokazat će se kao nezamjenjiv suputnik!
- **KASKO**

Ovaj informativni izračun je osnovna informacija o programu neživotnog osiguranja OSIGURANJE MOTORNIH VOZILA. Nije sastavni dio ugovora o osiguranju. Na osnovu ovog dokumenta ne može se izvršiti naplata premije.

Mjesto i datum izdavanja: Sesvete, 2024-03-13

Izvor: Groupama osiguranje (2024), informativni izračun police sa franšizom za vozilo Škoda Kamiq 1.0 TSI, reg. oznaka ZG2774IC, 2020. godine proizvodnje

U primjeru police osiguranja za ŠKODA KAMIQ 1.0 TSI, franšiza iznosi 4% vrijednosti vozila. To znači da u slučaju štete na vozilu, osiguranik plaća trošak u visini 4% od ukupne vrijednosti vozila. Na primjeru, ako je vrijednost vozila 20.001,02 EUR i šteta iznosi 2.000 EUR, osiguranik će platiti 800 EUR, što je 4% od vrijednosti vozila. Osiguravajuće društvo pokriva preostalih 1.200 EUR štete. Polica osiguranja uključuje osnovno osiguranje od automobilske odgovornosti, koje pruža pokriće za štete na osobama i stvarima s osiguranom svotom od 6.467.212,48 EUR za osobe i 1.303.469,25 EUR za stvari. Nakon popusta, premija za ovo osiguranje iznosi 166,90 EUR.

Kasko osiguranje pokriva štete na vlastitom vozilu, uključujući krađu, s maksimalnim iznosom osiguranja od 20.001,02 EUR i premijom od 336,59 EUR nakon popusta. Dopunsko osiguranje za nesreće pokriva smrt i trajni invaliditet s osiguranim svotama od 6.000,00 EUR za smrt i 12.000,00 EUR za trajni invaliditet, a premija iznosi 10,45 EUR. Ukupna premija za sve navedene pokriće iznosi 513,94 EUR. Polica je valjana od 13. ožujka 2024. do 13. ožujka 2025. godine i omogućava dodatne opcije kao što su zaštita bonusa, asistencija na cesti i različiti kasko paketi.

6.2. Croatia osiguranje

Croatia osiguranje je najveće i najstarije osiguravajuće društvo u Hrvatskoj, s bogatom poviješću koja se proteže više od stoljeća. Svojom uspješnom integracijom u Adris grupu od 2014. godine, Croatia osiguranje je osnažila svoju poziciju kao vodeće osiguravajuće društvo u zemlji i pionir u industriji.⁵⁴

Osnovano 1884. godine, Croatia osiguranje je od svojih početaka pratilo razvoj hrvatskog nacionalnog identiteta, uspostavivši se kao ključni gospodarski čimbenik. S danas snažnim usmjerenjem prema digitalnim inovacijama i odgovorima na nove izazove, društvo ostaje predvodnik u kreiranju i implementaciji trendova u osiguravajućoj industriji.⁵⁵

⁵⁴ Croatia osiguranje, <https://crosig.hr/> (12.08.2024.)

⁵⁵ Ibidem

6.2.1. Croatia osiguranje (osnovno osiguranje)

U ovom dijelu prikazana je polica osiguranja izdana od strane Croatia osiguranja za osobni automobil marke Škoda Kamiq 1.0 TSI, godine proizvodnje 2020., koja obuhvaća osnovno obvezno osiguranje automobilske odgovornosti. Polica pruža zaštitu za štete na osobama i stvarima koje mogu nastati u slučaju nezgode.

Slika 7- Informativni izračun police osiguranja od automobilske odgovornosti – Croatia osiguranje



Vatroslava Jagića 33, 10000 Zagreb
 info@croosig.hr, www.croosig.hr
 OIB: 26167964802

0964 NOVČ

**INFORMATIVNI IZRAČUN
 POLICA OSIGURANJA**

OD AUTOMOBILSKE ODGOVORNOSTI br. 012915341508

Ugovaratelj: JANIČ MAJA

Osiguranik: JANIČ MAJA

Trajanje: Početak: 21.03.2024. u 10:42 telex: 21.03.2025. u 10:42
 jednogodišnje

Osigurana svota za štete na osobama iznosi 1.300.000,00 EUR po oštećenoj osobi odnosno 6.450.000,00 EUR po oštećenom zahtjevu, neovisno o broju oštećenih osoba. Osigurana svota za štete na stvarima iznosi 1.300.000,00 EUR po oštećenom zahtjevu, neovisno o broju oštećenih osoba.

Predmet osiguranja: OSOBNI AUTOMOBILI	Broj šasije: TMBGR6NWM3090877	Godina proizvodnje: 2020
Marka, tip, model: ŠKODA KAMIQ 1,0 TSI	Reg. oznaka: ZG2774IC	Tehnička karakteristika: 85,00 KW
Čista		Premija (EUR)
PREMIJA OBVEZNOG OSIGURANJA AO, BONUS 50 %		337,53
Komercijalni popust 15 %		-46,13
Popust surjetnika 18 %		-47,05
Popust na plaćanje odjednom 5 %		-10,72
Automatizirana za vozača i 4 putnika uz osigurnine po osobi za slučaj smrti s 308,80 EUR ili trajno invaliditeta 10.677,82 EUR		15,77
Premija obračunata do: 21.03.2025.		
UKUPNO		219,40 EUR
Porez na premiju AO (15%) osnovica: 203,65 EUR		30,54
UKUPNO za naplatu:		249,94 EUR

Naknada HZZO-u na ime troškova zdravstvene zaštite uključena u premiju obveznog osiguranja (5% od osnovice koja iznosi: 101,82 EUR) 5,09 EUR

Napomena: Odstupno poraz na dodanu vrijednost temeljem čl. 10. st. 1. toč. a) Zakona o porezu na dodanu vrijednost. Porez na premiju osiguranja automobilske odgovornosti obračunat na temelju Zakona o porezima na dodanu vrijednost i premije osiguranja od automobilske odgovornosti i premije kasko osiguranja cestovnih vozila. Sukladno čl. 72. st. 1. točka 10) i st. 2. Zakona o obveznom zdravstvenom osiguranju premija obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti obuhvaća i naknadu Hrvatskom zavodu za zdravstveno osiguranje na ime troškova zdravstvene zaštite koji su posljedica odjeda prouzročeni od strane vlasnika, odnosno korisnika osiguranog motornog vozila.

Na ugovorena osiguranja primjenjuju se Klasič - tablica za određivanje podataka o pojedinom događaju kao posljedice nesretnog slučaja (nezgode) u primjeni od 01.06.2008., Lijevi za obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti 1994. u primjeni od 08.12.2020., Europejsko izvješće o prometnoj nezgodi, Lijevi za osiguranje osobe od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) za vrijeme upravljanja i vožnje motornim ili drugim vozilima u primjeni od 06.12.2020. te informacije ugovaratelja osiguranja/osiguranika prije sklapanja ugovora o osiguranju u primjeni od 26.10.2021., koji su sastavni dio ovog ugovora.

Mjesto i datum izdavanja: SPLIT, 21.03.2024.



Str. 1 od 1

Izvor: Croatia osiguranje (2024), informativni izračun police osiguranja za vozilo Škoda Kamiq 1.0 TSI, reg. oznaka ZG2774IC, 2020. godine proizvodnje

Iz podataka na slici vidljivo je da osigurana svota za štete na osobama iznosi 1.300.000,00 EUR po oštećenoj osobi, dok ukupna osigurana svota po odštetnom zahtjevu iznosi 6.450.000,00 EUR, neovisno o broju oštećenih osoba. Za štete na stvarima osigurana svota je 1.300.000,00 EUR po odštetnom zahtjevu, također neovisno o broju oštećenih osoba.

Premija obveznog osiguranja automobilske odgovornosti iznosi 307,53 EUR, uz primjenu različitih popusta, uključujući bonitetni popust od 50%, komercijalni popust od 15%, popust savjetnika od 18%, te popust za jednokratno plaćanje od 5%. Ukupna premija, uključujući osiguranje od autonezgode za vozača i četiri putnika, iznosi 219,40 EUR. Uz obračun poreza na premiju i naknadu Hrvatskom zavodu za zdravstveno osiguranje (HZZO), konačni iznos za naplatu iznosi 249,94 EUR.

6.2.2. Croatia osiguranje sa kasko osiguranjem

Ovdje je prikazan primjer police kasko osiguranja izdane od Croatia osiguranja za osobni automobil marke Škoda Kamiq 1.0 TSI. Polica automobilskog kaska uključuje osiguranje od šteta koje mogu nastati na vozilu, neovisno o krivici vozača.

Slika 8 - Informativni izračun police osiguranja od automobilske odgovornosti – Croatia osiguranje



PONUĐA OSIGURANJA

AUTOMOBILSKOG KASKA Br. 492295107831

Ugovaratelj: JANIĆ MAJA

JANIĆ MAJA

Osiguranik: JANIĆ MAJA

Trajanje: Početak: 21.03.2024. u 10:46. Istek: 21.03.2025. u 10:46.
 Jednogodišnje

Sastavni dio ovog ugovora o osiguranju su: Uvjeti za osiguranje automobilske kasko u primjeni od 01.01.2014., Informacija ugovaratelju osiguranja/osiguraniku prije sklapanja ugovora o osiguranju u primjeni od 26.10.2021.

Predmet osiguranja: Osobni automobil Marka, tip, model: SKODA KAMIQ 1.0 TSI Broj šasije: TMBGR6NWM3050877 NNV nije preuzeta iz CVH	Reg.oznaka: ZG2774IC Godina proizvodnje: 2020. Snaga u kW: 85	Objam u ccm: 999 NDM u kg: 1.714 Broj sjedala: 5	Broj vrata: 4 Br. Zaposlenih:
Osnovica za obračun premije kasko i gornja granica obveze prema Uvjetima automobilske kasko: 20.357,11 EUR			
Opis	Osnovica	Premijska stopa	Premija (EUR)
PUNI KASKO	20.357,11	6,940 %	1.412,78
DJELOMIČNI KASKO (Vuča)			19,91
Bonus	1.412,78	- 50,000 %	706,39
Popust - kombinacija Vuča	706,39	- 15,000 %	105,96
Komercijalni popust	600,43	- 25,000 %	150,11
Ukupno			470,23
Popust na plaćanje odjednom	470,23	- 5,000 %	23,52
Ukupna premija osiguranja automobilske kasko za razdoblje od 21.03.2024. do 21.03.2025. 446,71			
Sveukupno			446,71
Porez na premiju kasko osiguranja (10%) osnovica (446,71 EUR)			44,67
Ukupno za naplatu:			491,38 EUR

Napomena: Osnovica za obračun premije s PDV-om.

Oslobodite 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.

Premija obračunata do 21.03.2025.
 Premija osiguranja za razdoblje od 21.03.2024. do 21.03.2025. iznosi 491,38 EUR i plaća se odjednom.
 Osnovni način plaćanja: Premija u iznosu od 491,38 EUR dospjeva 21.03.2024.

Način plaćanja premije:
 Pristupom ponudi upoznat/a sam sa svim bitnim elementima ugovora o osiguranju. Stranke su suglasne da sve računke 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 (dajej 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 osobnih podataka od strane Croatia osiguranja d.d. kao vodičelja obrade, a temeljem dokumenta u svezi zaštite osobnih podataka prije sklapanja ugovora o osiguranju.

KARTEL ZASTUPANJE, OBRT ZA
 ZAST. U OSIG., VL. MARKO TOPIĆ

SPLIT, 21.03.2024.



Za osiguratelja

Ugovaratelj



PONUĐA OSIGURANJA
AUTOMOBILSKOG KASKA Br. 492295107831

INFORMATIVNI ISPIS - DOKUMENT NE OBVEZUJE OSIGURATELJA

KARTEL ZASTUPANJE, OBRT ZA
ZAST. U OSIG., VL. MARKO TOPIĆ

SPLIT, 21.03.2024.



Za osiguratelja

Ugovornik

Str. 2 od 2

Izvor: Croatia osiguranje (2024), informativni izračun police sa kasko osiguranjem za vozilo Škoda Kamiq 1.0 TSI, reg. oznaka ZG27741C, 2020. godine proizvodnje

Prema prikazanom izračunu osnovica za obračun premije kasko osiguranja iznosi 20.357,11 EUR, dok premijska stopa za puni kasko iznosi 6,940 %, što rezultira iznosom od 1.412,78 EUR. Nakon primjene bonusa od 50 % (706,39 EUR), popusta za kombinaciju vuče od 15 % (105,96 EUR) te komercijalnog popusta od 25 % (150,11 EUR), ukupna premija iznosi 470,23 EUR.

Dodatno, nakon primjene popusta za jednokratno plaćanje od 5% (23,52 EUR), konačna premija osiguranja za automobil kasko za razdoblje od 21. ožujka 2024. do 21. ožujka 2025. iznosi 446,71 EUR.

Na premiju kasko osiguranja obračunat je porez od 10%, što iznosi 44,67 EUR, pa je ukupni iznos za naplatu 491,38 EUR. Premija dopijeva na plaćanje 21. ožujka 2024. godine i plaća se odjednom. Ugovaratelj je upoznat sa svim uvjetima osiguranja, informacijama o proizvodu osiguranja te odredbama o zaštiti osobnih podataka i prihvatio je ponudu osiguratelja.

6.2.3. Croatia osiguranje sa franšizom

U nastavku slijedi primjer police osiguranja sa franšizom koja nudi Croatia osiguranje za osobni automobil marke Škoda Kamiq 1.0 TSI. Ova polica uključuje specifičan uvjet franšize koji utječe na način obračuna troškova te pokazuje kako franšiza i različiti popusti utječu na troškove ukupnog osiguranja.

Slika 9- Informativni izračun police osiguranja od automobilske odgovornosti – Croatia osiguranje



PONUĐA OSIGURANJA

AUTOMOBILSKOG KASKA Br. 492295107831

Ugovaratelj: JANIĆ MAJA

JANIĆ MAJA

Osiguranik: JANIĆ MAJA

Trajanje: Početak: 21.03.2024. u 10:46. Istek: 21.03.2025. u 10:46.
 Jednodišnje

Sastavni dio ovog ugovora o osiguranju su: Uvjeti za osiguranje automobilske kasko u primjeni od 01.01.2024. i Informacija ugovaratelju osiguranja/osiguraniku prije sklapanja ugovora o osiguranju u primjeni od 26.10.2021.

Predmet osiguranja: Osobni automobil Marka, tip, model: SKODA KAMIQ 1.0 TSI Broj šasije: TMBGR6NW6M3050877 NNV nije preuzeta iz CVH	Reg.oznaka: ZG2774IC Godina proizvodnje: 2020. Snaga u kW: 85	Objam u ccm: 999 NDM u kg: 1.714 Broj sjedala: 5	Broj vrata: 4 Br. Zaposlenih:
Osnovica za obračun premije kasko i gornja granica obveze prema Uvjetima automobilske kasko:	20.357,11 EUR	Ugovorena franšiza: 180,00 EUR	
Opis	Osnovica	Premijska stopa	Premija (EUR)
PUNI KASKO	20.357,11	5,900 %	1.201,07
DJELOMIČNI KASKO (Vuča)			19,91
Bonus	1.201,07	- 50,000 %	600,54
Popust - kombinacija Vuča	600,53	- 15,000 %	90,08
Komercijalni popust	510,45	- 25,000 %	127,61
Ukupno			402,75
Popust na plaćanje odjednom	402,75	- 5,000 %	20,14
Ukupna premija osiguranja automobilske kasko za razdoblje od 21.03.2024. do 21.03.2025.			
Sveukupno			382,61
Porez na premiju kasko osiguranja (10%) obaveza			38,26
Ukupno za naplatu:			420,87 EUR

Napomena: Osnovica za obračun premije s PDV-om.

Oslobodenje 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.

Premija obračunata do 21.03.2025.

Premija osiguranja za razdoblje od 21.03.2024. do 21.03.2025. iznosi 420,87 EUR i plaća se odjednom.

Ostatak plaćanja: Premija u iznosu od 420,87 EUR dostiže 21.03.2024.

Način plaćanja premije:

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 ispitanih (daleje: ispitanih) 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 ispitnika upoznao s odredbama o zaštiti osobnih podataka od strane Croatia osiguranja d.d. kao voditelja obrade, a temeljem dokumenta u svezi zaštite osobnih podataka prije sklapanja ugovora o osiguranju.

KARTEL ZASTUPANJE, OBRT ZA
 ZAST. U OSIG., VL. MARKO TOPIC

SPLIT, 21.03.2024.



Za osiguratelja

Ugovaratelj



PONUĐA OSIGURANJA

AUTOMOBILSKOG KASKA Br. 492295107831

INFORMATIVNI ISPIS - DOKUMENT NE OBVEZUJE OSIGURATELJA

KARTEL ZASTUPANJE, OBRT ZA
ZAST. U OSIG., VL. MARKO TOPIĆ

SPLIT, 21.03.2024.



Za osiguratelja

Ugovaratelj

Str. 2 od 2

Izvor: Croatia osiguranje (2024), informativni izračun police sa franšizom za vozilo Škoda Kamiq 1.0 TSI, reg. oznaka ZG2774IC, 2020. godine proizvodnje

Kao što je prikazano franšiza iznosi 180,00 EUR, što znači da će osiguranik preuzeti prvih 180,00 EUR troška u slučaju štete, dok će Croatia osiguranje pokriti sve troškove iznad tog iznosa. Ovaj primjer ilustrira kako franšiza utječe na premiju osiguranja, uz primjenu različitih popusta i poreza, te pokazuje kako se ukupni trošak osiguranja obračunava za određeno vremensko razdoblje.

6.3. Adriatic osiguranje

Adriatic osiguranje jedno je od vodećih društava na hrvatskom tržištu, poznato po brzom i efikasnom pružanju osigurateljnih usluga za preko četvrt milijuna klijenata. Njihova ponuda uključuje osiguranje motornih vozila, imovine i odgovornosti, što ih čini pouzdanim partnerom u zaštiti interesa osiguranika. Stabilno i solventno posluju već desetljeće, bilježeći kontinuirani rast. Društvo zapošljava 1036 djelatnika u devet podružnica, a mladi i obrazovani kadrovi pokretači su razvoja. Sva ulaganja i reinvesticije provode u skladu sa Zakonom o osiguranju, čime osiguravaju visoku zaštitu klijenata. Prepoznatljivost na tržištu, razvijena prodajna mreža i Zlatna kuna za najbolje osiguranje 2019. godine potvrđuju njihovu uspješnost.⁵⁶

6.3.1. Adriatic osiguranje (osnovno osiguranje)

Radi se o primjeru police osnovnog osiguranja za osobni automobil Škoda Kamiq 1.0 TSI koji nudi Adriatic osiguranje, koje obuhvaća obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti. Polica uključuje dodatne opcije poput osiguranja zaštite stečenog bonusa i osiguranja od auto nezgode za vozače i putnike, uz precizno obračunate premije i poreze, čime se osigurava sveobuhvatna zaštita uz detaljan uvid u sve troškove i pokriva koja pružaju.

⁵⁶ Adriatic osiguranje, <https://www.adriatic-osiguranje.hr/>

Slika 10- Predračun za osiguranje od automobilske odgovornosti - Adriatic osiguranje



ADRIATIC osiguranje d.d. - Listopadska 2 - RH - 10000 Zagreb - OIB: 94472454976 - www.adriatic-osiguranje.hr
 PODRUŽNICA ZAGREB - RH - Listopadska 2 - 10000 Zagreb - tel: 01/3036 666 - fax: 01/3036 000

Prima:
 Maja JANIĆ

PREDRAČUN ZA OSIGURANJE OD AUTOMOBILSKE ODGOVORNOSTI
 TEMELJEM PONUDE BR. 82-4515068

(1) OBVEZNO OSIGURANJE MOTORNIH VOZILA:

PODACI O VOZILU I OBILJEŽJA TARIFIRANJA:

Reg. oznaka i broj:	ZG 2774-IC	Godišnje korištenje vozila:	do 24.000 km.
Kategorija i namjena:	Osobno vozilo	Vozač:	Pretežno osiguranik - fizička osoba
Marka i tip:	Škoda Kamiq 1.0 Tsi	Starosna dob osiguranika:	43 god.
Snaga motora:	85 kw / 114 ks	Tarifna grupa:	DOM0104
Godina proizvodnje/boja:	2020 / plava s efektom	Željeni datum p.ugovora:	13.05.2024

OBRAČUN GODIŠNJE PREMIJE:		Premija-€
UKUPNO ZA OSIGURANJE OD AO:		200, ⁰⁶
Porez na premiju AO:	15%	30, ⁰¹

(2) OSIGURANJE OSOBNIH ŠTETA VOZAČA (i putnika)

Odaberite ponuđene proizvode dodatne osigurateljne zaštite za Vas kao vozača pri uporabi Vašeg vozila, i to prije svega:

2.1. OSIGURANJE OSOBNE ŠTETE VOZAČA - AOPlus, AOExclusive		nije uključeno
2.2. OSIGURANJE ZAŠTITE STEČENOG BONUSA - Umanjenje premije za 50%		23, ²³
2.3. OSIGURANJE OD AUTO NEZGODE - vozač i 4 putnika, uz svote osiguranja po osobi za slučaj a) smrti - 5.308, ⁹¹ €; b) invalidnosti - 10.617, ⁸² €; c) dnevna n. - nije uključeno		15, ⁹³
2.4. OSIGURANJE LOMA STAKLA NA VOZILU		nije uključeno
Ukupno za osiguranje osobnih šteta:		39, ¹⁶

SVEGA PREMIJA ZA VAŠE OSIGURANJE (sa porezom) UZ Vašu UŠTEDU za uplatu premije	257,⁷³
---	--------------------------

Datum predračuna: 13.05.2024

Plaćanje po ovom predračunu izvršiti do 28.05.2024

Dokument "Informacije o obradi podataka" nalazi se na www.adriatic-osiguranje.hr. Prihvaćanjem ove ponude za osiguranje potvrđujem kako je osiguratelj ponudu izradio na temelju mojih zahtjeva i potreba s kojim sam ga upoznao odnosno u razumljivom obliku te sam dobio objektivne informacije o proizvodu osiguranja kako bi donio informiranu odluku o kupnji proizvoda.

Predračun sastavio

Ferenec Mario, Koordinator

e-mail: mario.ferenec@adriatic-osiguranje.hr

tel: 098462118

Izvor: Adriatic osiguranje (2024), predračun police za vozilo Škoda Kamiq 1.0 TSI, reg. oznaka ZG2774IC, 2020. godine proizvodnje

Premija osiguranja iznosi 200,06 eura, uz obračun poreza od 15% koji iznosi dodatnih 30,01 eura. U sklopu police, nudi se osiguranje zaštite stečenog bonusa, koje omogućuje umanjeње premije za 50%, s premijom od 23,23 eura.

Polica također uključuje osiguranje od auto nezgode za vozača i četiri putnika, s osiguranim svotama po osobi od 5.308,91 eura za slučaj smrti i 10.617,82 eura za slučaj invalidnosti, a premija za ovo pokrće iznosi 15,93 eura. Polica ne uključuje osiguranje osobne štete vozača, osiguranje loma stakla na vozilu i dnevne naknade. Ukupna premija za sveobuhvatno osiguranje, uključujući porez, iznosi 257,73 eura.

6.3.2. Adriatic osiguranje sa kaskom

Primjer kasko osiguranja za osobni automobil Škoda Kamiq, koji nudi Adriatic osiguranje, pruža sveobuhvatnu zaštitu kroz puni kasko model. Ova polica, koja traje godinu dana, obuhvaća štetu na vlastitom vozilu uključujući rizike poput prometnih nesreća, krađe, vandalizma i prirodnih nepogoda, te nudi dodatne opcije za veću fleksibilnost i sigurnost.

Slika 11- informativni izračun kasko osiguranja cestovnih vozila - Adriatic osiguranje



INFORMATIVNI IZRAČUN KASKO OSIGURANJA CESTOVNIH VOZILA
BROJ: PON-03-04515213

UGOVARATELJ: Janić Maja
OSIGURANIK: Janić Maja
TRAJANJE OSIGURANJA: Na određeno vrijeme | jednogodišnje
Početak: 13/05/2024 u 14 sati | Istek: 13/05/2025 u 24 sata
OSIGURANO CESTOVNO VOZILO: Regstarska oznaka: ZG2774IC | U prometu od: 2021
Vrsta i namjena: Osobno vozilo | Snaga motora: 85 KW
Marka i tip: ŠKODA KAMIQ 1.0 TSI | Br. šasije: TMBGR6NW6M3050877

UGOVORENI MODEL OSIGURANJA:

1 PUNO KASKO OSIGURANJE (B/5.1.)

B/9 OSIGURANI RIZICI		FRANŠIZA
1	PROMETNA NESREĆA Ugovoreno	159,27 €
2	KRAĐA ILI NEOVLAŠTENA UPORABA VOZILA Ugovoreno	0 €
3	VANDALIZAM Ugovoreno	159,27 €
4	UDAR U VOZILO Ugovoreno	159,27 €
5	POŽAR I EKSPLOZIJA Ugovoreno	0 €
6	PRIRODNE SILE (oluja, tuča, klizanje tla, lavina, pritisak snijega, izravno djelovanje groma, odron i pad stijena) Ugovoreno	0 €
7	OSTALE PRIRODNE SILE (bujice, izlivanje vode, visoke vode, podzemne vode i poplave) Ugovoreno	0 €
8	OŠTEĆENJE VOZILA OD STRANE DOMAĆIH ŽIVOTINJA, DIVLJAČI I GLODAVACA Ugovoreno	0 €
9	IZNENADNO KEMIJSKO I/ILI TOPLINSKO DJELOVANJE IZVANA Ugovoreno	0 €
10	MANIFESTACIJE I/ILI DEMONSTRACIJE Ugovoreno	0 €
11	KRAĐE TEHNIČKIH/ELEKTRONIČKIH UREĐAJA Nije ugovoreno	DOPLATAK: 0,00 €
NOVONABAVNA BRUTO CIJENA VOZILA*:		18.548,68 €
OSNOVNA PREMIJSKA STOPA:		4,09%
		OSNOVNA PREMIJA: 759,39 €
		Nije ugovoreno
J/I STEČENI BONUS:	50 %	-379,70 €
B/II DODATNA OPREMA:	0,00 €	

* E/4 Na iznos naknade štete od utjecaja će biti i porezni status osiguranika ili ako je ugovoreno porezni status ugovaratelja osiguranja u smislu Zakona o porezu na dodanu vrijednost i njegova prava na odbitak PDV-a kao pretporeza.

J/VI | DOPLACI ZA POSEBNA UGOVARANJA

1	OTKUP OBVEZE ODBITNE FRANŠIZE	Ugovoreno	60,94 €	
2	OTKUP OBVEZE KONTROLE ALKOHOLIZIRANOSTI	Ugovoreno	22,59 €	
3	OTKUP ISKLJUČENJA ZA RAZINU ALKOHOLA	Nije ugovoreno	0,00 €	
4	ZAŠTITA BONUSA	Ugovoreno	15,81 €	
5	PROŠIRENJE TERITORIJALNOG POKRIĆA	Nije ugovoreno	0,00 €	
6	TROŠKOVI IZVLAČENJA I VUČE	Nije ugovoreno	0,00 €	
7	RAZLIKA TROŠKOVA POPRAVKA U INOZEMSTVU I RH	Nije ugovoreno	0,00 €	
8	NAKNADA NOVE VRIJEDNOSTI KOD TOTALNE ŠTETE	Nije ugovoreno	0,00 €	
9	GAP POKRIĆE	Nije ugovoreno	0,00 €	
10	NAKNADA NOVE VRIJEDNOSTI KOD TOTALNE ŠTETE + GAP POKRIĆE	Nije ugovoreno	0,00 €	
11	OTKUP ISKLJUČENJA ZA SLUČAJ KRAĐE - OLAKŠANA KRAĐA	Nije ugovoreno	0,00 €	
12	OTKUP ISKLJUČENJA ZA SLUČAJ KRAĐE - BEZ KLJUČEVA I PROMETNE	Ugovoreno	13,27 €	
13	ŠTETE KOJE SU NASTALE KAO POSLJEDICA POTRESA	Nije ugovoreno	0,00 €	
POSEBAN POPUST:		-73,41 €	UKUPNA PREMIIJA:	435,35 €
UMANJENJE PREMIIJE:			POREZ 10%	43,54 €
POPUST ZA VIŠEGODIŠNJE		0,00 €	SVEGA ZA PLATITI:	478,89 €

Oslobođeno PDV-a po čl.40 st.1 tč.a) Zakona o PDV-u

D | UGOVORENO VRIJEME PLAĆANJA PREMIIJE:

Premija za razdoblje od 13/05/2024 do 13/05/2025 se plaća odmah prilikom sklapanja ugovora.

Podaci za uplatu premije osiguranja: IBAN: HR5324810001400105204, Model: 05, Poziv na broj: 8885-03-04515213

Sastavni dio ove ponude (ugovora o osiguranju) su: Uvjeti za kasko osiguranje cestovnih vozila broj: 2022/01-03.01-1.

Ugovaratelj osiguranja svojim potpisom i/ili uplatom premije osiguranja potvrđuje:

- primitak Uvjeta osiguranja 2022/01-03.01-1 s pripadajućim Informacijama o proizvodu osiguranja
- da je osiguratelj informativan izračun izradio na temelju mojih zahtjeva i potreba s kojim sam ga upoznao odnosno u razumljivom obliku sam dobio objektivne informacije o proizvodu osiguranja kako bi donio informiranu odluku o kupnji proizvoda
- da su svi podaci točni i istiniti, te da sam suglasan da ću snositi sve posljedice davanja krivih podataka koji bi se eventualno naknadno mogli utvrditi.

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

Prije izrade police/obvezujuće ponude osiguranja osiguratelj zadržava pravo prethodnog izvida rizika te traženja dodatne, potrebne dokumentacije o riziku/predmetu osiguranja. Trajanje osiguranja definirati će se se kod izrade police/obvezujuće ponude osiguranja.

Suglasan sam s dostavom Police kasko osiguranja putem poštanske pošiljke na adresu za dostavu pismena u roku od 14 dana.

MJESTO IZDAVANJA INFORMATIVNOG IZRAČUNA: Zagreb DAN IZDAVANJA INFORMATIVNOG IZRAČUNA: 13/05/2024

Informativni izračun sastavio/la: Ferenc Mario

Zastupstvo: 8293180 | tel. 0165981511

Za ADRIATIC osiguranje d.d.



UGOVARATELJ

Stranica 2/2 | Broj informativnog izračuna: PON-03-04515213

Plaćanje karticom *



Prima:
Maja JANIČ
Goli Vrh 30c
GOLI VRH, 10450 JASTREBARSKO

**PREDRAČUN ZA OSIGURANJE
TEMELJEM INFORMATIVNOG IZRAČUNA
BR. PON-03-04515213**

RED. BR.	OPIS PLAĆANJA:	RATA:	IZNOS:	POREZ:	UKUPNO:
1.	Premija osiguranja temeljem informativnog izračuna br. PON-03-04515213	1/1	435,35 €	43,54 €	478,89 €

BILJEŠKA: Molimo Vas informaciju ili dokaz o uplati dostavite na niže navedene kontakte

DATUM PREDRAČUNA: 13.05.2024 14:41:40

Oslobođeno plaćanja PDV-a po čl.40 Zakona o PDV-u.
Ovaj dokument je izdan elektroničkim putem te je takav
pravovaljan bez pečata i potpisa.

PREDRAČUN SASTAVIO:

Ferenec Mario, Koordinator
e-mail: mario.ferenec@adriatic-osiguranje.hr
tel: 016598151

* Očitajte QR kod svojim pametnim telefonom, otvorite poveznicu i obavite plaćanje kreditnom ili debitnom karticom putem interneta (moguće plaćanje odjednom ili u više obroka)

Izvor: Adriatic osiguranje (2024), informativni izračun police sa kasko osiguranjem za vozilo Škoda Kamiq 1.0 TSI, reg. oznaka ZG2774IC, 2020. godine proizvodnje

Prema navedenim podacima na slici osiguranje traje godinu dana od 13. svibnja 2024. do 13. svibnja 2025. i odnosi se na osobni automobil marke Škoda Kamiq. Kasko osiguranje obuhvaća različite rizike kao što su prometne nesreće, krađa, vandalizam, udar u vozilo, požar, prirodne sile (poput oluja i tuče) te oštećenja uzrokovana divljači i glodavcima.

Za razliku od osnovnog obveznog osiguranja koje pokriva samo štete trećim stranama, kasko osiguranje nudi sveobuhvatan pristup, pokrivajući štete na vlastitom vozilu. To uključuje zaštitu u slučaju vlastite krivnje ili nepredviđenih okolnosti. Premijska stopa je 4,09%, dok osnovna premija iznosi 759,39 €, uz bonus od 50% koji smanjuje premiju za 379,70 €.

Dodatne opcije, poput zaštite bonusa i osiguranja od krađe bez ključeva, pružaju dodatnu fleksibilnost i sigurnost. Kasko osiguranje osigurava sveobuhvatnu zaštitu, čime vlasnicima vozila nudi veću sigurnost i pokriva rizike koji nisu obuhvaćeni osnovnim osiguranjem.

6.3.3. Adriatic osiguranje sa franšizom

Radi se o primjeru police Adriatic osiguranja s kasko osiguranjem koja uključuje obveznu odbitnu franšizu. Ova polica pruža zaštitu od različitih rizika, uključujući prometne nesreće, krađu i vandalizam, uz mogućnost smanjenja premije kroz primjenu franšize, čime se omogućuje smanjenje troškova osiguranja dok osiguranik snosi određeni iznos troškova u slučaju štete.

Slika 12- Informativni izračun kasko osiguranja cestovnih vozila - franšiza - Adriatic osiguranje



INFORMATIVNI IZRAČUN KASKO OSIGURANJA CESTOVNIH VOZILA

BROJ: PON-03-04515226

UGOVARATELJ: Janić Maja

OSIGURANIK: Janić Maja

TRAJANJE OSIGURANJA: Na određeno vrijeme | jednogodišnje

Početak: 13/05/2024 u 14 sati | Istek: 13/05/2025 u 24 sata

OSIGURANO CESTOVNO VOZILO:	Registarska oznaka: ZG2774IC	U prometu od: 2021
	Vrsta i namjena: Osobno vozilo	Snaga motora: 85 KW
	Marka i tip: ŠKODA KAMIQ 1.0 TSI	Br. šasije: TMBGR6NW6M3050877

UGOVORENI MODEL OSIGURANJA:

1 PUNO KASKO OSIGURANJE (B/5.1.)

B/9 OSIGURANI RIZICI		FRANŠIZA
1	PROMETNA NESREĆA	Ugovoreno 159,27 €
2	KRAĐA ILI NEOVLAŠTENA UPORABA VOZILA	Ugovoreno 0 €
3	VANDALIZAM	Ugovoreno 159,27 €
4	UDAR U VOZILO	Ugovoreno 159,27 €
5	POŽAR I EKSPLOZIJA	Ugovoreno 0 €
6	PRIRODNE SILE (oluja, tuča, klizanje tla, lavina, pritisak snijega, izravno djelovanje groma, odron i pad stijena)	Ugovoreno 0 €
7	OSTALE PRIRODNE SILE (bujice, izlivanje vode, visoke vode, podzemne vode i poplave)	Ugovoreno 0 €
8	OŠTEĆENJE VOZILA OD STRANE DOMAĆIH ŽIVOTINJA, DIVLJAČI I GLODAVACA	Ugovoreno 0 €
9	IZNENADNO KEMIJSKO I/ILI TOPLINSKO DJELOVANJE IZVANA	Ugovoreno 0 €
10	MANIFESTACIJE I/ILI DEMONSTRACIJE	Ugovoreno 0 €
<hr/>		
11	KRAĐE TEHNIČKIH/ELEKTRONIČKIH UREDAJA	Nije ugovoreno DOPLATAK: 0,00 €

NOVONABAVNA BRUTO CIJENA VOZILA*:	18.548,68 €	PREMIJA:
OSNOVNA PREMIJSKA STOPA:	4,09%	OSNOVNA PREMIJA:
	Nije ugovoreno	759,39 €
J/I STEČENI BONUS:	50 %	-379,70 €
B/II DODATNA OPREMA:	0,00 €	

* E/4 Na iznos naknade štete od utjecaja će biti i porezni status osiguranika ili ako je ugovoreno porezni status ugovaratelja osiguranja u smislu Zakona o porezu na dodanu vrijednost i njegova prava na odbitak PDV-a kao pretporeza.

J/VI | DOPLACI ZA POSEBNA UGOVARANJA

1	OTKUP OBVEZE ODBITNE FRANŠIZE	Nije ugovoreno	0,00 €	
2	OTKUP OBVEZE KONTROLE ALKOHOLIZIRANOSTI	Ugovoreno	0,00 €	
3	OTKUP ISKLJUČENJA ZA RAZINU ALKOHOLA	Nije ugovoreno	0,00 €	
4	ZAŠTITA BONUSA	Ugovoreno	22,59 €	
5	PROŠIRENJE TERITORIJALNOG POKRIĆA	Nije ugovoreno	0,00 €	
6	TROŠKOVI IZVLAČENJA I VUČE	Nije ugovoreno	0,00 €	
7	RAZLIKA TROŠKOVA POPRAVKA U INOZEMSTVU I RH	Nije ugovoreno	0,00 €	
8	NAKNADA NOVE VRIJEDNOSTI KOD TOTALNE ŠTETE	Nije ugovoreno	0,00 €	
9	GAP POKRIĆE	Nije ugovoreno	0,00 €	
10	NAKNADA NOVE VRIJEDNOSTI KOD TOTALNE ŠTETE + GAP POKRIĆE	Nije ugovoreno	0,00 €	
11	OTKUP ISKLJUČENJA ZA SLUČAJ KRAĐE - OLAKŠANA KRAĐA	Nije ugovoreno	0,00 €	
12	OTKUP ISKLJUČENJA ZA SLUČAJ KRAĐE - BEZ KLJUČEVA I PROMETNE	Ugovoreno	13,27 €	
13	ŠTETE KOJE SU NASTALE KAO POSLJEDICA POTRESA	Nije ugovoreno	0,00 €	
POSEBAN POPUST:		-89,22 €	UKUPNA PREMIIJA:	358,60 €
UMANJENJE PREMIIJE:			POREZ 10%	35,86 €
POPUST ZA VIŠEGODIŠNJE		0,00 €	SVEGA ZA PLATITI:	394,46 €

Oslobodeno PDV-a po čl.40 st.1 tč.a) Zakona o PDV-u

D | UGOVORENO VRIJEME PLAĆANJA PREMIIJE:

Premija za razdoblje od 13/05/2024 do 13/05/2025 se plaća odmah prilikom sklapanja ugovora.

Podaci za uplatu premije osiguranja: IBAN: HR5324810001400105204, Model: 05, Poziv na broj: 8885-03-04515226

Sastavni dio ove ponude (ugovora o osiguranju) su: Uvjeti za kasko osiguranje cestovnih vozila broj: 2022/01-03.01-1.

Ugovaratelj osiguranja svojim potpisom i/ili uplatom premije osiguranja potvrđuje:

- primitak Uvjeta osiguranja 2022/01-03.01-1 s pripadajućim Informacijama o proizvodu osiguranja
- da je osiguratelj informativan izračun izradio na temelju mojih zahtjeva i potreba s kojim sam ga upoznao odnosno u razumljivom obliku sam dobio objektivne informacije o proizvodu osiguranja kako bi donio informiranu odluku o kupnji proizvoda
- da su svi podaci točni i istiniti, te da sam suglasan da ću snositi sve posljedice davanja krivih podataka koji bi se eventualno naknadno mogli utvrditi.

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

Prije izrade police/obvezujuće ponude osiguranja osiguratelj zadržava pravo prethodnog izvida rizika te traženja dodatne, potrebne dokumentacije o riziku/predmetu osiguranja. Trajanje osiguranja definirati će se kod izrade police/obvezujuće ponude osiguranja.

Suglasan sam s dostavom Police kasko osiguranja putem poštanske pošiljke na adresu za dostavu pismena u roku od 14 dana.

MJESTO IZDAVANJA INFORMATIVNOG IZRAČUNA: Zagreb DAN IZDAVANJA INFORMATIVNOG IZRAČUNA: 13/05/2024

Informativni izračun sastavio/la: Ferehac Mario

Zastupstvo: 8293180 | tel. 016598151

UGOVARATELJ

Za ADRIATIC osiguranje d.d.



Stranica 2/2 | Broj informativnog izračuna: PON-03-04515226

Plaćanje karticom *



Prima:
Maja JANIĆ

**PREDRAČUN ZA OSIGURANJE
TEMELJEM INFORMATIVNOG IZRAČUNA
BR. PON-03-04515226**

RED. BR.	OPIS PLAĆANJA:	RATA:	IZNOS:	POREZ:	UKUPNO:
1.	Premija osiguranja temeljem informativnog izračuna br. PON-03-04515226	1/1	358,60 €	35,86 €	394,46 €

BILJEŠKA: Molimo Vas informaciju ili dokaz o uplati dostavite na niže navedene kontakte

DATUM PREDRAČUNA: 13.05.2024 14:42:27

Oslobodeno plaćanja PDV-a po čl.40 Zakona o PDV-u.
Ovaj dokument je izdan elektroničkim putem te je takav
pravovaljan bez pečata i potpisa.

PREDRAČUN SASTAVIO:

Ferenec Mario, Koordinator
e-mail: mario.ferenec@adriatic-osiguranje.hr
tel: 016598151

* Očitajte QR kod svojim pametnim telefonom, otvorite poveznicu i obavite plaćanje kreditnom ili debitnom karticom putem interneta (moguće plaćanje odjednom ili u više obroka)

Izvor: Adriatic osiguranje (2024), informativni izračun police sa franšizom za vozilo Škoda Kamiq
1.0 TSI, reg. oznaka ZG2774IC, 2020. godine proizvodnje

Iz podataka na slici vidljivo je da je ugovorena franšiza u iznosu od 159,27 eura, što znači da osiguranik sudjeluje u troškovima štete s tim iznosom.

Dakle, prilikom prijave štete, iznos franšize se odbija od ukupnog iznosa naknade koju osiguranje isplaćuje. Ova opcija omogućuje nižu premiju osiguranja, ali zahtijeva da osiguranik snosi dio troškova kod svake štete.

Polica također pokriva širok raspon rizika, uključujući prometne nesreće, krađe, vandalizam, udare u vozilo, te štete nastale zbog požara, eksplozije i prirodnih sila. Premija, uz primjenu bonusa od 50%, iznosi 394,46 eura, uključujući porez.

6.3. Usporedba polica osiguranja vozila

Izvršenom usporedbom polica osiguranja vozila triju vodećih osiguravatelja na hrvatskom tržištu – Groupama, Croatia i Adriatic osiguranje – uočavaju se značajne razlike u obuhvatu pokrića, troškovima i specifičnostima svake od polica.

Groupama osiguranje nudi osnovno osiguranje koje pokriva odgovornost prema trećim osobama s premijom od 177,35 EUR, uz dodatke za osiguranje od nesreća koji ukupno iznose 10,45 EUR nakon popusta. Kasko osiguranje za isto vozilo pokriva štete na vlastitom vozilu s maksimalnim iznosom osiguranja od 20.001,02 EUR i premijom od 399,70 EUR. Polica s franšizom uključuje odbitak franšize od 4% vrijednosti vozila, uz ukupnu premiju od 513,94 EUR.

Croatia osiguranje nudi osnovno osiguranje s premijom od 307,53 EUR koja se smanjuje na 249,94 EUR nakon popusta, te dodatke za zaštitu stečenog bonusa i osiguranje od auto nezgode. Kasko osiguranje za Škoda Kamiq 1.0 TSI ima premiju od 446,71 EUR nakon popusta, uz konačan iznos od 491,38 EUR uključujući porez. Polica sa franšizom uključuje odbitnu franšizu od 180,00 EUR, što omogućuje nižu premiju uz dodatnu odgovornost za troškove unutar franšize.

Adriatic osiguranje nudi osnovno osiguranje s premijom od 200,06 EUR, uz ukupno 257,73 EUR nakon uključivanja poreza. Kasko osiguranje za isto vozilo ima osnovnu premiju od 759,39 EUR, koja se smanjuje na 478,89 EUR nakon popusta. Polica s franšizom uključuje odbitnu franšizu od 159,27 EUR, čime se ukupna premija smanjuje na 394,46 EUR.

Ova usporedba pokazuje da su opcije osiguranja različite po pitanju premija, pokriva i dodatnih opcija, omogućujući korisnicima da odaberu policu koja najbolje odgovara njihovim potrebama i financijskim mogućnostima. Pritom je važno uzeti u obzir specifične karakteristike svake police kako bi se donijela odluka o najboljem osiguravateljnem rješenju.

6.4. Preporuka za odabir najbolje police osiguranja

Usporedbom polica osiguranja od strane Groupama, Croatia i Adriatic osiguranje, preporučuje se odabir police ovisno o specifičnim potrebama i prioritetima osiguranika.

Ako se prioritet stavlja na sveobuhvatnu zaštitu uz niže troškove, Groupama osiguranje s opcijom kasko osiguranja predstavlja dobar izbor. Pruža potpunu zaštitu vozila od šteta uključujući krađu i sudar, uz razumnu premiju nakon popusta.

Također, opcija s franšizom može biti povoljnija za one koji su spremni snositi dio troškova štete, ali koji žele smanjiti ukupnu premiju.

S druge strane, Croatia osiguranje nudi vrlo konkurentne cijene za osnovno osiguranje s mogućnošću značajnih popusta, što može biti privlačno ako je prioritet minimaliziranje troškova uz osnovno pokriva i dodatke kao što su zaštita bonusa i osiguranje od auto nezgode. Za sveobuhvatno kasko osiguranje, Croatia osiguranje nudi razumnu premiju nakon popusta, dok je opcija s franšizom relativno visoka i može biti manje isplativa.

Adriatic osiguranje s druge strane, pruža osnovno osiguranje s relativno niskim troškovima uz dodatak poreza, a za kasko osiguranje, iako premije mogu biti više, nudi opsežnu pokrivenost uz mogućnost dodatnih popusta. Franšiza kod Adriatic osiguranja nudi pristupačnu opciju za smanjenje premije, ali uz dodatnu odgovornost za troškove unutar franšize. Preporučuje se razmotriti sve ove aspekte kako bi se donijela odluka koja najbolje odgovara financijskim mogućnostima i očekivanjima u vezi s obuhvatom pokrića.

Na temelju usporedbe svih ponuđenih policia osiguranja, Groupama osiguranje sa kasko osiguranjem predstavlja najbolju opciju zbog svoje kombinacije sveobuhvatnog pokrića, konkurentne cijene i dodatnih pogodnosti.

Radi se o polici osiguranja koja osigurava visok stupanj zaštite za vozilo bez obzira na uzrok štete, što je ključno za osiguranje koje pokriva sve vrste potencijalnih rizika, uključujući sudare, krađe, vandalizam i prirodne nepogode.

Pored toga, cijena police, koja nakon primjene popusta ostaje konkurentna, pruža dobar balans između visoke razine pokrića i prihvatljivih troškova. Dodatne usluge poput zaštite bonusa i asistencije na cesti dodatno povećavaju vrijednost ove police.

Navedena fleksibilnost i sveobuhvatna zaštita čine Groupama osiguranje najprikladnijim izborom za osiguranike koji traže kvalitetnu i pouzdanu zaštitu za svoje vozilo.

7. ZAKLJUČAK

Zaključak ovog diplomskog rada naglašava značaj i kompleksnost sustava osiguranja vozila u Republici Hrvatskoj, pružajući sveobuhvatan pregled različitih vrsta osiguranja te analizu njihovih karakteristika, pokrića i utjecaja na osiguranike. Temeljna svrha rada bila je istražiti kako različite vrste polica, uključujući obvezno auto osiguranje, kasko osiguranje i dodatna pokrića, pridonose zaštiti financijskih interesa i sigurnosti u prometu.

Obvezno auto osiguranje je zakonski propisano osiguranje koje osigurava pokriće za štete prouzročene trećim osobama, što predstavlja osnovnu razinu zaštite u prometu. Ovo osiguranje obuhvaća štetu na imovini i ozljede nastale kao rezultat prometnih nesreća u kojima je osiguranik odgovoran, čime se štiti financijska stabilnost i pravna odgovornost. Na drugoj strani, kasko osiguranje pruža širu i sveobuhvatniju zaštitu koja pokriva štete na vlastitom vozilu, uključujući rizike poput krađe, požara, vandalizma te šteta uzrokovanih prirodnim nepogodama.

Franšiza, koja je također važan dio kasko osiguranja, omogućava osiguranicima da biraju razinu vlastite odgovornosti u slučaju štete, čime se utječe na visinu premije. Kasko osiguranje može sadržavati dodatna pokrića koja su specijalizirana za različite situacije, kao što su osiguranje za specijalne događaje, pomoć na cesti, pravna zaštita, ili pokriće za štete uzrokovane prirodnim nepogodama, što osiguranicima pruža fleksibilnost u odabiru usluga koje najbolje odgovaraju njihovim potrebama.

Usporedba polica osiguranja tri vodeća osiguravatelja u Hrvatskoj – Groupama osiguranje, Croatia osiguranje i Adriatic osiguranje – pokazuje značajne razlike u ponudi, od specifičnih karakteristika polica, preko različitih razina pokrića, do cijena premija i dodatnih usluga.

Groupama osiguranje, primjerice, nudi inovativne pakete i posebne bonuse za dugogodišnje korisnike, dok Croatia osiguranje i Adriatic osiguranje pružaju konkurentne premije i dodatne usluge kao što su asistencija na cesti i pravna zaštita, što može biti presudno za odabir osiguravatelja.

Zaključno, ovaj rad pruža temeljit uvid u kompleksnost tržišta osiguranja vozila u Hrvatskoj, ističući kako različite vrste osiguranja i dodatna pokrića igraju ključnu ulogu u zaštiti financijskih interesa i sigurnosti na cesti. Usporedbom postojećih policia osiguranja, uzimajući u obzir nove tehnologije i trendove, rad nudi preporuke za optimizaciju sustava osiguranja vozila, s ciljem poboljšanja zaštite interesa sudionika u osigurateljskom procesu.

POPIS LITERATURE

Popis knjiga:

1. Andrijanić, I., Klasić, K., (2002): Tehnika osiguranja i reosiguranja, Mikrorad, Zagreb
2. Andrijanić, I., Klasić, K., (2013): Osnove osiguranja, načela i praksa, TEB – poslovno savjetovanje, Zagreb
3. Aržek Z. (1995): Transport i osiguranje, Sveučilište u Zagrebu, Ekonomski fakultet Zagreb
4. Aržek Z. (1999): Transport i osiguranje, Sveučilište u Zagrebu, Ekonomski fakultet Zagreb
5. Jakaša B. (1972): Pravo osiguranja, Informator – Zagreb

Zakoni:

1. Zakon o obveznim osiguranjima u prometu (NN 151/05, 36/09, 75/09, 76/13, 152/14, 155/23)
2. Zakon o osiguranju (NN 30/15, 112/18, 63/20, 133/20, 151/22)
3. Zakon o obveznim odnosima (NN 35/05, 41/08, 125/11, 78/15, 29/18, 126/21, 114/22, 156/22, 155/23)
4. Zakon o posredovanju i zastupanju u osiguranju (NN 27/99)

Internetske stranice:

1. Adriatic osiguranje, <https://www.adriatic-osiguranje.hr/>
2. Croatia osiguranje, <https://crosig.hr/>
3. Groupama osiguranje, <https://www.groupama.hr/>
4. Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (Hanfa), <https://www.hanfa.hr/potrosaci/financijske-usluge/osiguranje/>
5. Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (Hanfa), <https://www.hanfa.hr/media/tpddd2l4/fran%C5%A1iza.pdf>
6. Hrvatski izvornici, www.hrvatski-izvoznici.hr

7. Hrvatski ured za osiguranje, <https://www.huo.hr/>
8. Obvezna osiguranja u prometu, <https://gov.hr/hr/obvezna-osiguranja-u-prometu/1500>
9. Osiguranje.hr, <https://www.osiguranje.hr/>
10. Optimarisik – Broker u osiguranju, <https://optimarisk.hr/>
11. Povijesni razvoj osiguranja, <http://www.fortiusinterpartes.hr/hr/vise-o-osiguranju/osnovni-podaci-o-osiguranju/povijesni-razvoj-osiguranja/>
12. Croatia je Hrvatska - Isprepletena povijest Croatia osiguranja i Hrvatske, <https://dnevnik.hr/vijesti/croatia-je-hrvatska-isprepletena-povijest-croatia-osiguranja-i-hrvatske---842082.html>
13. Riziko životno osiguranje, <https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/riziko-zivotno-osiguranje>
14. Životno osiguranje – HANFA, <https://www.hanfa.hr/potrosaci/financijske-usluge/osiguranje/zivotno-osiguranje/>
15. Allianz osiguranja, <https://www.allianz.com/>
16. Triglav osiguranje, <https://www.triglav.hr/osiguranja/fizicke-osobe/ostala-vozila/plovila/osiguranje-odgovornosti-vlasnika-ili-osobe-koja-upravlja-plovilom>
17. Osnovna obilježja osiguranja otplate kredita, <https://www.hanfa.hr/media/gz5lr43i/osnovna-obilje%C5%BEja-osiguranja-otplate-kredita-2021>.
18. Osiguranje od financijskih gubitaka, <https://optimarisk.hr/insurance-products/osiguranje-od-financijskih-gubitaka/>
19. Smjernica o osiguranju pravne zaštite i njezina implementacija u hrvatsko pravo, <https://hrcak.srce.hr/file/95436>
20. Osiguraj.me, <https://osiguraj.me/savjeti/koje-kasko-osiguranje-uzeti/>

POPIS ILUSTRACIJA

Popis slika

Slika 1 - Sudionici u poslovima osiguranja	7
Slika 2 - Osiguranje robe u prijevozu.....	20
Slika 3 - Prikaz odnosa u ugovorima o osiguranju kredita.....	23
Slika 4 - Informativni izračun police za osiguranje motornih vozila – Groupama osiguranje.....	38
Slika 5- Informativni izračun police za osiguranje motornih vozila – Groupama osiguranje.....	41
Slika 6 - Informativni izračun police za osiguranje motornih vozila – Groupama osiguranje.....	43
Slika 7- Informativni izračun police osiguranja od automobilske odgovornosti – Croatia osiguranje.....	46
Slika 8 - Informativni izračun police osiguranja od automobilske odgovornosti – Croatia osiguranje.....	48
Slika 9- Informativni izračun police osiguranja od automobilske odgovornosti – Croatia osiguranje.....	51
Slika 10- Predračun za osiguranje od automobilske odgovornosti - Adriatic osiguranje	54
Slika 11- informativni izračun kasko osiguranja cestovnih vozila - Adriatic osiguranje..	56
Slika 12- Informativni izračun kasko osiguranja cestovnih vozila - franšiza - Adriatic osiguranje.....	60