

Sve



što ste oduvijek htjeli znati o
osiguranju vozila,
a niste znali
koga pitati

 osiguraj.me





Polica obveznog auto osiguranja (AO) je alat koji štiti nas, naše vozilo ali i druge sudionike u prometu. Samim tim što je obvezna, vlasnici vozila ju moraju imati i to bez iznimke, ali koliko god mislili da je nebitno gdje je ugovarate i fokusirani ste samo na njenu cijenu, ovaj jednostavan i poučan priručnik će Vas podučiti na što trebate obratiti pažnju i kako se zaštititi u potpunosti.

HAK & Osiguraj.me misle na Vas i upravo zato smo osmislili kratki vodič kroz koji ćete dobiti odgovore na sva pitanja i upute prije kupnje police AO, ali i savjete kod procesa registracije i u slučaju štete.

Izbor polica AO nikada nije bio veći i sigurniji, na što je uvelike utjecala sve veća transparentnost i mogućnost brze i sigurne online kupnje, u čemu je Osiguraj.me već godinama jedan od lidera na hrvatskom tržištu. Poučeni našim bogatim iskustvom, savjete i odgovore smo rasporedili po prioritetima i skupinama. Krenimo redom.



1. Polica AO – kako se formira cijena i što sve na nju utječe?

Osiguravajuće kuće koriste sljedeće informacije kako bi procijenile rizik i odredile odgovarajuću premiju za policu obveznog auto osiguranja. Premije se mogu razlikovati od kuće do kuće zbog različitih poslovnih politika, modela rizika i konkurentnih strategija, ali osnovni parametri za izradu cijene su kod osiguravajućih kuća isti, s napomenom da neke kuće u pojedinim slučajevima znaju listu proširiti s ponekim dodatnim parametrom.

- **VRSTA** i karakteristike vozila: putnički automobil, kamion, motocikl itd. Tada se gleda kubikaža/obujam motora, a ne njegova snaga.
- **SNAGA MOTORA:** izražena u kilovatima (kW) ili konjskim snagama (KS). Ovo su najčešće skupine jakosti prema kojima osiguravajuće kuće surstavaju vozila u razrede: do 33 kw; 33 – 44 kw; 44 – 55 kw; 55 – 66 kw; 66 – 84 kw; 84 – 110 kw; 110 – 150 kw; 150 – 200 kw; > 200 kw. Ovo znači da isto vozilo s 44kw i 45kw mogu imati različitu cijenu, iako se radi o samo 1 kw razlike, jer jednostavno upada u drugi razred. Također, često se vozila s jačim motorima tretiraju kao rizičnija i imaju veće cijene osiguranja, ali tu postoje razlike od kuće do kuće.
- **DOB VOZAČA:** mlađi vozači često plaćaju više zbog statistički većeg rizika od nesreća. Načelno kuće uzimaju 24 godine kao dobnu granicu kada cijene polica AO po ovom kriteriju počinju padati.
- **ZEMLJOPISNI** faktori tj. mjesto registracije: premije mogu varirati ovisno od područja (urbane us. ruralne sredine). Područja s većim brojem nesreća mogu imati više premije. Generalno pravilo je da gušće naseljeno mjesto nosi veći rizik pa samim tim i veću cijenu police AO.
- Dosadašnji **VOZAČKI DOSIJE/POVIJEST ŠTETA:** prethodne nesreće tj. štete koje je skrivio vlasnik vozila prema trećim stranama i koje su osiguranja isplatila temeljem vlasnikove AO police. Neke osiguravajuće kuće gledaju povijest šteta 10 godina unatrag i penaliziraju većom cijenom osiguranja one vlasnike koji imaju čak i samo jednu štetu u tom periodu, dok druge kuće gledaju kraće razdoblje i toleriraju pokoju štetu. Neke osiguravajuće kuće za svaku štetu bez obzira koliko mala bila, umjereno podižu cijenu police AO.

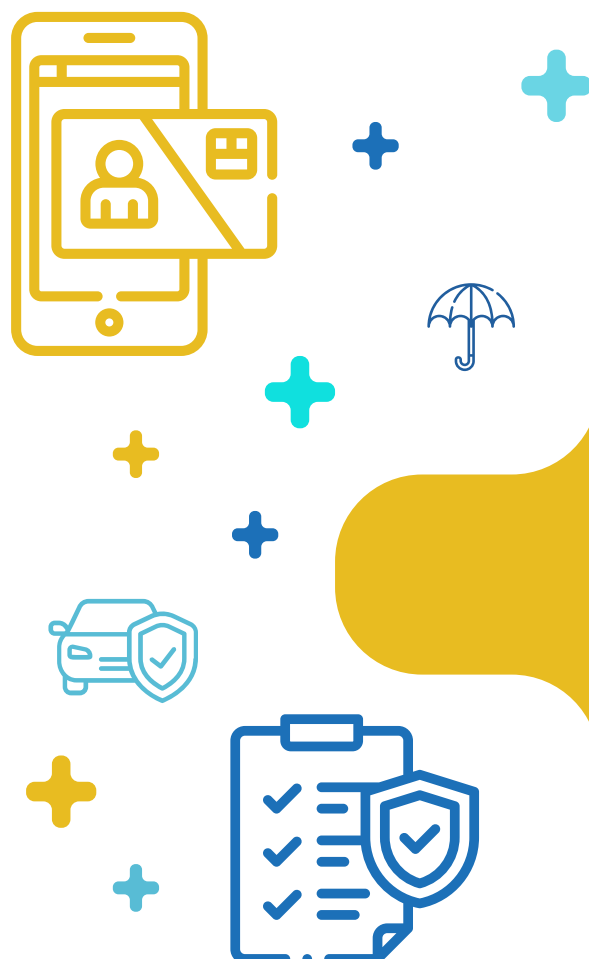


2. Zašto se za izračun cijene police obveznog auto osiguranja traži OIB?

Iako vjerujemo da ste dio odgovora na to pitanje već naslutili iz našeg prvog pojašnjenja o formiranju cijene, s obzirom na delikatnost dijeljenja privatnih podataka, vrijedi ponoviti. OIB je ono što Vas čini jedinstvenim u svijetu birokracije i samim tim se proteže kroz sve sfere Vašeg društvenog identiteta pa tako i u svijetu osiguranja.

- Za početak, važno je točno **IDENTIFICIRATI** vlasnika vozila kako bi se polica AO izradila za pravu osobu. Korisnici leasinga prije izrade trebaju napomenuti da je vozilo u vlasništvu leasing društva.
- Osiguravajuće kuće pri izradi ponude koriste **OIB** za provjeru vozačke povijesti, odnosno pretražuje se povijest šteta vlasnika vozila koja direktno utječe na cijenu police AO kako smo pojasnili u prethodnom pitanju. U slučajevima kada Vas za izradu ponude auto osiguranja ne traže OIB, uglavnom se radi o tome da ste ga u nekom Vašem prethodnom kontaktu s posrednikom već zaveli.
- Važno je napomenuti da bez raspolaganja OIBom nije moguće dati konačnu ponudu za auto osiguranje, odnosno u tom slučaju se radi o ujetnoj ponudi koja često neće odogovarati konačnoj cijeni.

Također, OIB je obavezan podatak naveden na Vašoj polici auto osiguranja i bez njega ju nije moguće izraditi.





3. Koliko moj ostvareni Bonus ili Malus utječe na cijenu police AO?

U teoriji, BONUS/MALUS sistem je mehanizam koji se koristi u osiguranju kako bi se nagradili vozači koji nemaju nesreće i kako bi se kaznili oni koji često uzrokuju štete trećim stranama temeljem police obveznog auto osiguranja. Ovaj sistem služi za prilagođavanje premije osiguranja na temelju vozačeve povijesti šteta.

- Sustav je zamišljen tako da vozači koji tokom godine nisu imali nesreća ili šteta, se nagrađuju smanjenjem premije osiguranja. Za svaku godinu **BEZ ŠTETA**, vozač prelazi u viši Bonus razred koji donosi veći popust.
- Međutim, ovdje je važno napomenuti da bonus sistem u praksi ne funkcionira savršeno i uz to u posljednje vrijeme su nastupile i određene promjene pa je naša preporuka da se pri usporedbi cijena umjesto fokusa na iznos bonusa fokus premjesti na krajnju cijenu (i uključena pokrića) police.
- Npr. U Republici Hrvatskoj je maksimalan **IZNOS BONUSA 50%**, a pojedine osiguravajuće kuće u svom izračunu prikazuju bonuse veće od 50% što klijenta ponekad može zbuniti, stoga se držite naše prethodne preporuke. Ovo u praksi znači da cijena police koja nazivno navodi bonus od 40%, može biti za vas povoljnija od one koja navodi veći bonus.
- **BITNO JE** dakle da pri ugovaranju police vodite računa o utjecaju koji Bonus/Malus ima na **KRAJNJU CIJENU**, a ne na sam broj postotka.





4. Što onda predstavlja dodatak tj. Zaštita bonusa?

Ukoliko želite, možete doplatiti osiguranje Vašeg bonusa. Ono Vam jamči da ukoliko doplatite **OSIGURANJE (ZAŠTITU) BONUSA**, osiguranje neće uslijed štete koju ste skrivili dodatno podizati cijenu premije pri obnovi police, ako ste u prethodnoj godini uplatili taj dodatak.

- Važno je znati da zaštita bonusa vrijedi **ISKLJUČIVO** kod osiguravajuće kuće u kojoj je ugovorena. Ako mijenjate osiguravajuću kuću, zaštita bonusa više ne vrijedi.
- Kod svake osiguravajuće kuće provjerite imate li **OGRANIČENJE** kod eventualne štete. Budite sigurni kada birate policu osiguranja je li kod te osiguravajuće kuće zaštita bonusa ograničena štetom, npr. **DO IZNOSA ŠTETE** od 5 tisuća eura.
- Kod nekih osiguravajućih kuća zaštita bonusa **NIJE** ograničena iznosom štete.
- Napomena: kod ugovaranja zaštite bonusa uz policu obveznog auto osiguranja nije garancija da se cijena police sljedeće godine neće uopće mijenjati, već je garancija da se ta cijena neće dodatno mijenjati i zbog eventualne štete koju ćete učiniti Vašim vozilom.
- Npr. cijena police sljedeće godine uslijed rasta cijena poraste 5%, a Vi ste skrivili štetu zbog koje Vam cijena treba dodatno porasti 7%, ali ako ste ugovorili ovaj dodatak a obnavljate policu u istoj kući, ovaj drugi rast cijene ćete izbjeći.



5. Kasko – što utječe na cijenu police Kasko osiguranja?

<https://osiguraj.me/savjeti/koje-kasko-osiguranje-uzeti/>

Za razliku od obveznog auto osiguranja koje pokriva štete koje Vi vašim vozilom nanese trećim stranama, Kasko osiguranje pruža zaštitu za štete nastale **NA VAŠEM VOZILU** bez obzira tko je istu skrivio. Dakle, pokrivene su štete uzrokovane prometnom nesrećom, krađom, uremenskom nepogodom i drugim sličnim rizicima. Kasko osiguranje je dobrovoljno i može se prilagoditi specifičnim potrebama vozača. Cijena police Kasko osiguranja određena je nizom faktora:

- Jedan od ključnih faktora pri formiranju cijene police Kasko osiguranja je **NO-VONABAVNA** vrijednost vozila (**NNV**). Osiguravajuće kuće je najčešće uzimaju iz Jomologije koja je proizvod Centra za vozila Hrvatske. To je online katalog tehničkih karakteristika i vrijednosti novih i rabljenih vozila u prodaji u Republici Hrvatskoj. Također se koriste i Eurotax-om kojeg koriste Carinska i Porezna uprava za izračun vrijednosti vozila. Vrlo gruba računica bi bila da se cijene full/punog Kaska okvirkno kreću oko 2% novonabaune vrijednosti vozila. Može biti malo više ili malo manje, ali to je iznos na koji možete računati.
- Jako veliki faktor kod Kaska je **AMORTIZACIJA**. Amortizacija kod Kasko osiguranja se odnosi na smanjenje vrijednosti vozila tokom vremena zbog trošenja, starosti i upotrebe.
- U slučaju totalne štete ili krađe vozila, isplaćuje se stvarna vrijednost vozila u tom trenutku koja se izračuna kao razlika **NNV** minus iznos amortizacije.
- Napomena: U slučaju **KRAĐE** vozila, osiguravajuće kuće najčešće od vlasnika traže predočenje oba ključa. Na taj način se štite od mogućih manipulacija.
- Ukoliko kupujete vozilo koje ima Kasko policu, znajte da Kasko **NIJE PRENOSIV** u 99% osiguravajućih kuća. Kasko polica se kod prodaje vozila raskida (ukoliko se prebacuje i vlasništvo vozila), a prethodnom vlasniku se vraća razlika novaca i isplaćuju mu se neiskorišteni dani Kasko osiguranja, odnosno dani do isteka police. Novi vlasnik mora ugovoriti novu Kasko policu s datumom kupnje/prijenosa vozila.
- Dodatak **FRANŠIZE** (iznosa s kojim sudjelujete u svakoj isplati štete) mijenja cijenu police, odnosno smanjuje njenu cijenu. Na ovaj način osiguranja žele smanjiti količinu prijave sitnih šteta, kao što su npr. ogrebotine. Npr. ugovorena je franšiza na kasko policu od 200 eura, a prijavili ste štetu na vozilu čiji trošak popravka je iznosio 1000 eura. U tom slučaju 800 eura će platiti osiguravajuća kuća, a 200 eur ćete snositi Vi.
- Zanimljivo je spomenuti da nekad i boja vozila može utjecati na cijenu Kaska. Poznata je situacija da se za specifičnu Mazdinu crvenu boju naplaćuje skuplji Kasko kod pojedinih osiguravajućih kuća, jer je skuplja za popravak.
- Ako želite, možete ugovoriti i **DJELOMIČNI Kasko**, gdje Vi birate točno za koje štete i uzroke želite osigurati Vaše vozilo. Npr. tuča, vandalizam/provala, lom stakla... Izborom djelomičnog Kaska Vaša premija je niža, ali su Vam i mogućnosti isplate odnosno pokriva ograničena.



 **osiguraj.me**

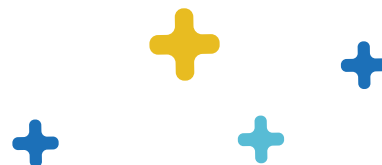
Sad kad smo prošli najjuća pitanja i nedoumice oko izbora police obveznog AO i Kaska, donosimo Vam još korisnih savjeta i pojašnjenja:

- Nova polica uvijek počinje teći s datumom isteka stare, ali se može ugovoriti unutar 30 dana do isteka stare police. Dakle u slučaju dobre ponude nemate razloga čekati zadnje dane do isteka police.
- Za potrebe registracije vozila nije potrebno printati i fizički posjedovati policu obveznog auto osiguranja, naime odmah po njenoj izradi ista je vidljiva na svim stanicama za tehnički pregled vozila u njihovim sustavima pa tako i osobi koja vas vodi kroz postupak registracije
- Nakon registracije pri redovnoj upotrebi vozila, jedan primjerak isprintane police i tkz. zeleni karton pohranite u pretinac Vašeg vozila
- Ako želite raskinuti policu obveznog auto osiguranja, skoro sva osiguranja vraćaju neiskorištenu policu u novčanoj protuvrijednosti. Taj raskid se zove raskid po **PRO RATI**. Primjer: ako Vaša polica košta 150 eura, kada se podijeli s 365 dana u godini, ispada da je dnevna cijena police 0.41 euro. U slučaju raskida, Vaši neiskorišteni dani do isteka police se pomnože s dnevnom cijenom police i taj iznos Vam se urati na račun.
- Savjeti u slučaju prometne nesreće i štete: <https://osiguraj.me/savjeti/savjeti-kod-prometne-nesrece/>

Ukoliko imate dodatna pitanja o registraciji i uvozu vozila u Republiku Hrvatsku i za to imamo nekoliko savjeta i rješenja:

- **Proujerite Vaše podatke** – čini se banalno, ali može se svakome dogoditi. Ako je kriva adresa i ne slaže se s onom na osobnoj iskaznici ili je kriv datum početka osiguranja, očekujte da će Vas s tehničkog pregleda uputiti na ispravak. To se odnosi i na sve podatke o vozilu. Zamislite da čekate u koloni i izgubite vrijeme uzalud zbog jednog sitnog ispravka koji ste mogli ranije uočiti.
 - **Ukoliko je vozilo na leasing** – obavezno to trebate naglasiti, jer će Vam za registraciju biti potrebna punomoć leasing društva. Ako je vlasnik vozila leasing društvo, u prometnu dozvolu se uz vlasnika vozila, u prostor za napomenu, upisujete i Vi kao korisnik leasinga vozila
 - **Redovni postupak nakon kupnje rabljenog vozila u Republici Hrvatskoj** Prvo i osnovno je – izraditi i potpisati kupoprodajni ugovor. Već neko vrijeme nije potrebno kupiti ga u Narodnim Novinama, već je dovoljno preuzeti jedan od brojnih primjeraka s interneta. Bitno je da sadrži sve potrebne i točne podatke o vlasniku, kupcu i vozilu. Čak i samo potpisivanje može biti izvršeno online, ako posjedujete kvalificirani digitalni potpis. Na taj način možete taj isti digitalno potpisani ugovor dostaviti stanici za tehnički pregled i u potpunosti izbjeći papirologiju!
 - **Vozilu još vrijedi policica obueznog auto osiguranja**
Kada je riječ o polici obueznog auto osiguranja,
 - a) možete se odlučiti nastaviti koristiti onu koja je još uvijek važeća i tek po njenom isteku sklopiti novu policu i promijeniti registarsku oznaku vozila. Ako još vrijedi policica obueznog auto osiguranja rabljenog vozila i želite ju zadržati, potrebno je u istoj osiguravajućoj kući prebaciti Zeleni karton na novog vlasnika kako bi glasilo na Vaše ime, a prometna dozvola ostaje ista.
 - b) Ukoliko želite raskinuti važeću policu obueznog auto osiguranja – izaberite novu policu, promijenite odmah registarske oznake na vozilu i dobit ćete prometnu dozvolu na Vaše me.
 - Možda niste znali, ali skoro sve osiguravajuće kuće omogućuju **popust od 15–20% na policu osiguranja ako imate valjano rješenje o invalidnosti**, zato svakako napomenite to prilikom traženja ponude ili kupnje police osiguranja.
 - **Uvozim rabljeno vozilo iz inozemstva i želim ga registrirati**
Sve više kupaca se odlučuje uvesti vozilo iz inozemstva, nekad zbog uštede a nekad zbog većeg izbora željenih marki vozila. Nakon što ste odradili onaj teži dio traženja ujerodostojnih autokuća i prodavača i odabrali novog limenog ljubimca, samo trebate odraditi korake koje nalaže zakon. Time se misli na obavezan proces homologacije vozila, kako bi se utrdilo da je vozilo u potpunosti u skladu sa zakonima i propisima Republike Hrvatske.
Sljedeći korak je plaćanje poreza na uvoz vozila prema rješenju Carinske uprave o plaćanju posebnog poreza, a ovisno o vrsti vozila, godištu, vrsti goriva i količini CO2 u ispuhu, online kalkulatori će Vam dati procjenu tog iznosa.
Kada ste zadovoljili sve te uvjete, možete slijediti korake kupnje vozila u RH i registri-rati Vaše novo vozilo.
- Ako slučajno imate još neku nedoumicu, neka stavka Vam se čini zbunjujuća ili samo želite saznati još korisnih savjeta naših stručnjaka, **Osiguraj.me** Vam stoji na raspolaganju! Prouj-eraj cijene police obueznog auto osiguranja nije obuezujuća, ali naš odnos prema svim našim klijentima je uvijek jednako predan.

Vaš Osiguraj.me



HAK

 *osiguraj.me*

