

Najvažnije informacije o:

- Osiguranje motornih vozila
- Kasko osiguranje vozila
- Osiguranje od nezgode
- Privatno osiguranje od odgovornosti
- Dodatno zdravstveno osiguranje
- Kućanstvo i vlastiti dom
- Životno osiguranje
- Putno osiguranje



Potpuno osigurani

JEDNOSTAVNO OBJAŠNJENJE STRUČNIH POJMOVA

Uvodna riječ

Poštovani čitatelji!



Foto: VVKammeter

Dr. Louis Norman-Audenhove, Glavni tajnik Austrijske udruge osiguravatelja - Österreichischer Versicherungsverband (VVOVVO)



Foto: Mike

Franz Floss
Direktor Udruge za informiranje potrošača - Verein für Konsumenteninformation (VKI)

Želite li se zaštiti od nesreće, možete moliti za Božju pomoć ili pokušati ograničiti financijsku štetu tako što zaključite ugovor o osiguranju. U oba je slučaju neizvjesno hoće li doći do štetnog događaja ili neće. Izvjesno je pak sljedeće: Osiguranje ne može spriječiti štetni događaj no može umanjiti moguće financijske posljedice.

Udruga za informiranje potrošača svojim analizama, objavama testiranja i općim izvešćima doprinosi i na području osiguranja transparentnosti za potrošače. Dobro informirani klijenti lakše će moći odabrati ponude osiguravatelja koje odgovaraju njihovim potrebama.

Ovo specijalno izdanje KONSUMENTA želi u suradnji s Austrijskom udrugom osiguravatelja (VVO) informirati potrošače o tome što „osiguranje“ zapravo znači, pregledno opisati najvažnija područja te upozoriti na njihove posebnosti. Pitanja poput: „Od kojih se opasnosti mogu osigurati? Koji su rizici uopće pokriveni? Što je potrebno učiniti kada dođe do štetnog događaja?“ ovdje će iscrpno biti obrađena.

U ovom izdanju želimo prije svega jednostavnim rječnikom pojasniti neka složena pitanje područja osiguranja. U ovu će svrhu poslužiti i iscrpan glosarij u kojem ćete naći jednostavno objašnjenje onih pojmoveva koji su najčešće sadržani u ugovorima o osiguranju. Glosarijem zapravo doprinijeti izbjegavanju nesporazuma između osiguravatelja i klijenata.

Što je uopće osiguranje?

Osiguranje je temeljno načelo kolektivnog preuzimanja rizika. Velik broj klijenata uplaćuje novčani iznos (= premiju osiguranja) u osiguravatelj novčani lonac kako bi prilikom nastanka osiguravajućeg slučaja dobili nadoknadu štete iz tog lonca. Budući da će, prema statistici, osiguravajući slučaj nastati kod samo malog broja klijenata, novac u loncu bit će dostatan kako bi se pojedincu isplatio dotični iznos.

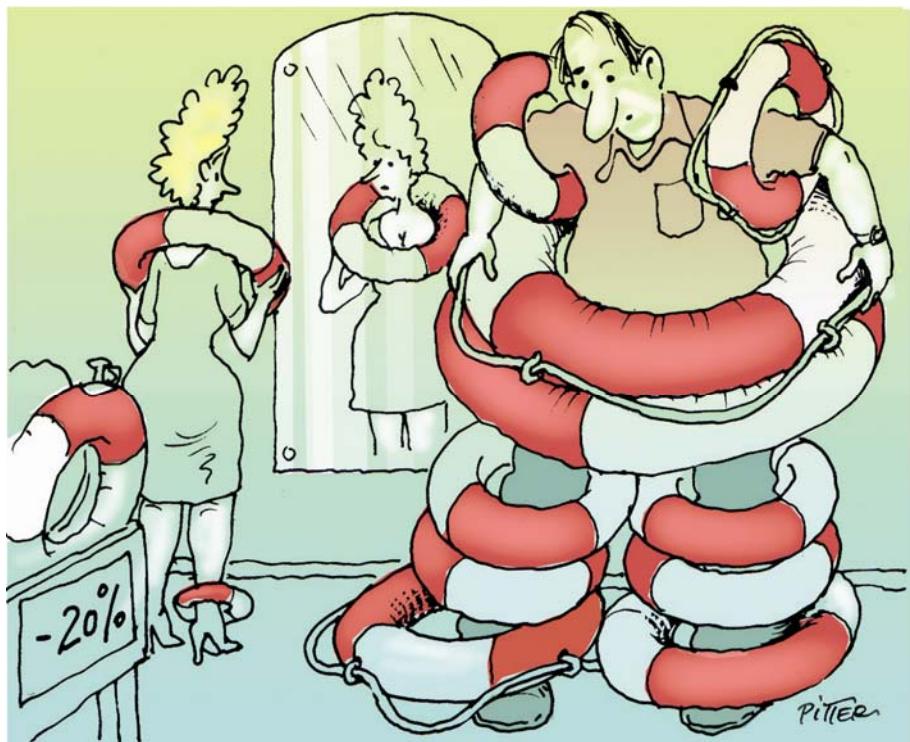
Koje osiguranje za koga?

Na prvom su mjestu rizici koji prijete egzistenciji. U slučaju obitelji to može biti smrt ili profesionalna nesposobnost osobe koja zarađuje, u slučaju djeteta nezgoda s teškim tjelesnim dugoročnim posljedicama, u slučaju vlasnika kuće ili stana to može biti požar, koji će im oduzeti krov nad glavom. Razmislite za vašu situaciju gdje se za vas nalaze rizici koji prijete egzistenciji.

Tko posreduje u sklapanju ugovora o osiguranju?

U pogledu na mogućnost izbora i odgovornosti, razlika je zaključujete li ugovor o osiguranju kod osiguravajućeg agenta, na šalteru banke ili kod neovisnog posrednika osiguranja

Najvažnije u kratkim crtama



ili kod vanjskog suradnika. Agent je vezan za jedno (ili više) osiguravajućih društava te posreduje samo u prodaji njihovih proizvoda. Neovisni posrednik osiguranja je prema zakonu dužan pronaći iz palete proizvoda svih ponuđača osiguranje koje je za vas najbolje.

Provjera polica

Stoga se isplati usporedjivati, i to ne samo na početku, već redovito dok su vaše police aktivne. Najprije valja provjeriti postoje li nepotrebna višestruka ili dvostruka osiguranja, zatim jesu li pojedina željena osiguranja uopće povoljna. Na području životnog i zdravstvenog osiguranja promjena u većini slučajeva neće značiti ništa ili je čak nepovoljna; na drugim područjima, kao što je na primjer osiguranje motornih vozila ili osiguranje vlastitog doma ili predmeta kućanstva trebali biste barem svakih nekoliko godina na temelju usporedne ponude provjeriti je li aktualna polica još uvijek najpovoljnija za vas.

Što su dužnosti (njem. „Obliegenheiten“)?

Dužnosti su obveze osiguravatelja. U to spadaju primjerice

vjerodostojni i potpuni podaci u zahtjevu za osiguranje, kao i činjenica da se osiguravatelja mora obavijestiti o promjeni rizika za vrijeme ugovornog roka. Kako bi osiguravatelj pružio neku uslugu, potrebno je ovisno o području osiguranja poštivati određena pravila (primjerice pri napuštanju kuće zaključavati vrata). U štetnom događaju dužni se voditi računa o tome da šteta bude što manja (na primjer zatvoriti glavnu slavinu za vodu, pozvati vatrogasce i slično).

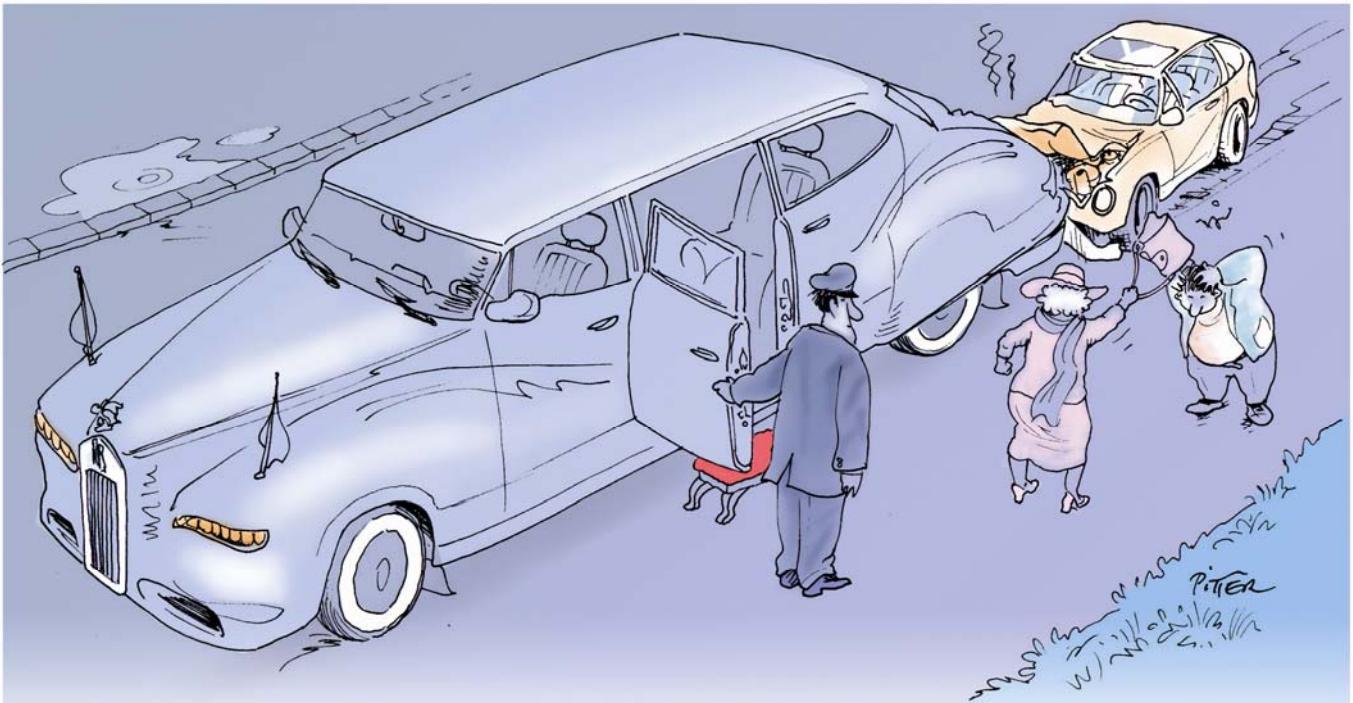
Što je potrebno učiniti kada dođe do štetnog događaja?

Učinite sve potrebne korake kako biste ograničili štetu (u slučaju provale u stan potrebno je primjerice dati blokirati ukradene štedne knjižice i kreditne kartice, zamijeniti bravu na vratima; u slučaju štete prouzročene vodom zatvoriti glavnu slavinu te u slučaju požara pozvati vatrogasce). Fotografirajte nastale štete.

Obavijestite policiju u slučaju provale, krađe ili požara. Popišite sve važne ukradene ili oštećene predmete i navedite njihovu vrijednost. Odmah prijavite štetu osiguravatelju. Pažnja: Osiguravatelj zadržava pravo da provjeri štetu (stoga nemojte ništa odmah bacati u otpad!). Prije nego što krenete s pospremanjem i čišćenjem obavezno fotografirajte štetu.

U pismenoj prijavi štete potrebno je detaljno napisati što se kada, gdje i kako dogodilo. Izbjegavajte neprecizne formulacije poput „Zahtijevam odgovarajuću odštetu!, navedite konkretne iznose. Takoder možete zatražiti da vam se po tržišnim uvjetima nadoknadi vlastiti rad (na primjer pospremanje, čišćenje, popravci). U slučaju da vam nije jasno zašto je osiguravatelj odbio izvršiti takvu nadoknadu, najbolje je da zatražite pismo obrazloženje. Provjerite je li odbijanje vašeg zahtjeva u skladu s uvjetima sadržanima u ugovoru.

Osiguranja motornih vozila: Osiguranje od odgovornosti Zakonski propisano



Obavezno osiguranje od automobilske odgovornosti

Zakonodavac propisuje zaključenje obaveznog osiguranja od automobilske odgovornosti, kako biste dobili registarske oznake i kako biste mogli voziti automobil. Obavezno osiguranje od automobilske odgovornosti je obvezatno osiguranje jer osigurava oštećene osobe kao i one koji su prouzročili štetu, sprječavajući da prometna nezgoda dovede nekoga do finansijske propasti ili da nedužna žrtva zbog platne nesposobnosti osobe koja je prouzročila štetu ne dobije odštetu. Osiguratelj snosi trošak štete koju je osiguranik prouzročio na drugom vozilu i/ili preuzima troškove za zaštitu od neopravdanih potraživanja. Istodobno osigurava žrtvi nadoknadu štete. Obavezno osiguranje od automobilske odgovornosti vrijedi u čitavoj Evropi (u geografskom smislu). Minimalna svota osiguranja za

motorna vozila trenutačno iznosi sedam milijuna eura. Ovaj je iznos moguće povisiti uz mali dodatak premiji budući da bi se potraživanja koja prelaze taj iznos morala platiti iz vlastitog džepa.

Što je uključeno, što je isključeno?

Nadoknađuju se opravdana potraživanja na temelju štete koju su treće osobe pretrpjele zbog vašeg motornog vozila, i to do visine ugovorne svote osiguranja. Vaš osiguratelj će vas i braniti od potraživanja koja su neopravданo upućena prema vama. Osigurani su osiguranik, vlasnik i korisnik automobila te ovlašteni vozači, davatelj uputa i putnici.

Nisu osigurane

- Štete na samom osiguranom vozilu (to je moguće osigurati u kasko osiguranju vozila)
- Ostale materijalne štete

vlasnika ili korisnika osiguranog vozila.

- Štete na prevezenoj robi

Visina premije i sustav bonus/malus

Premija se, u većini slučajeva, određuje za motorna vozila i kombije prema snazi motora, a kod jednotračnih vozila prema zapremini odnosno prema broju sjedala. Osim toga, većina osiguravatelja izračunavaju premiju prema broju prouzročenih šteta. Sustav bonus/malus počinje na razini 00 (kod nekih osiguravatelja s podstupnjevima) do stupnja 17. Registrirate li prvi put vozilo, klasificirat će vas u stupanj 09 s tim da ćete morati plaćati 100 posto od tarifne premije. Svaka godina bez nezgode vodi jedan stupanj u smjeru bonusa, svaki štetni događaj vodi tri stupnja u smjeru malusa. Za promjenu stupnja

tijekom godine postoji razdoblje promatranja koje teče od 1. listopada do 30. rujna sljedeće godine. Stupanj se mijenja na dan glavnog dospijeća nadolazeće kalendarske godine. U slučaju promjene osiguranja klijent može zadržati dotadašnji bonus/malu stupanj.

Raskid

Ukoliko je sklopljen ugovor na barem godinu dana, isti se automatski produžuje za dodatnu godinu dana, ukoliko nije pismeno

(najbolje preporučenim dopisom) raskinut pridržavajući se pritom raskidnog roka od mjesec dana prije isteka ugovornog razdoblja. Nakon štetnog događaja moguće je raskinuti ugovor bez navođenja razloga za raskid. Ukoliko se proda automobil koji je osiguran od odgovornosti, osiguranje će automatski prijeći na kupca koji ugovor o osiguranju može raskinuti unutar roka od mjesec dana. Pažnja: Osiguravatelj također ima pravo raskinuti ugovor ukoliko se pridrži važećeg roka za raskid.

Dodatak za plaćanje premije u više godišnjih rata

Premija za osiguranje motornih vozila plaća se unaprijed za svaku godinu. Ukoliko premiju plaćate u 2, 4 ili 12 godišnjih obroka, osiguravatelj vam zapravo odgađa rok plaćanja premije te za to može obračunat dodatak. Porez na osiguranja motornih vozila također je viši ukoliko ga ne platite unaprijed za godinu dana (6 % je viši ako plaćate u 2, 8 % ako plaćate u 4, te 10 % ako plaćate u 12 godišnjih obroka). Tu postoji mogućnost uštede!

Osiguranja motornih vozila: Kasko

Za vlastitu štetu

Kasko osiguranje je osiguranje koje pokriva štetu na vozilu osiguranika. Riječ je o dobrovoljnom osiguranju koje pokriva razaranje, oštećenje ili nestanak vozila. Dočim obavezno osiguranje od automobilske odgovornosti pokriva štete trećih osoba, dobrovoljno kasko osiguranje koristi samom vlasniku automobila jer osigurava štete nastale na vlastitom vozilu.

U kasko osiguranju vozilo je osigurano u onom stanju i s onom posebnom opremom kako je to navedeno u zahtjevu. Isplata iz kasko osiguranja ravna se prema odabranoj varijanti osiguranja. Razlikujemo između elementarnog (djelomičnog) i kolizijskog (punog) kasko osiguranja.

Elementarno (djelomično) kasko osiguranje

Ovo osiguranje pokriva štete prouzročene krađom, požarom, nezgodama s divljači, lavinama, olujama, poplavama, tučom i snijegom. Ukoliko ste sklopili ugovor s posebnim odredbama onda je pokriven i lom prednjeg,

bočnog i stražnjeg stakla, i to bez obzira na uzrok štete.

Puno kasko osiguranje

Ono dodatno uz štete djelomičnog kaska pokriva sve štete koje su nastale prilikom nezgode, neovisno od krivnje ili zle namjere trećih osoba. Za novi se automobil u pravilu preporuča nešto skuplje puno kasko osiguranje jer ono osigurava opsežnije.

Zatražite prije zaključenja osiguranja u svakom slučaju jasno objašnjenje što će u štetnom događaju biti pokriveno i kojim troškovima morate vi sudjelovati.

Što je uključeno, što je isključeno?

Uključeni su

- + Potrebni troškovi popravka
- + Potrebni troškovi spašavanja i šlep službe do sljedeće radionice
- + Troškovi vraćanja do određenog postotka vrijednosti ponovne nabave u slučaju krađe ili pljačke vozila
- + Predviđeni troškovi popravka u slučaju prodaje u oštećenom stanju
- + U slučaju totalne štete

vrijednost ponovne nabave bez preostale vrijednosti oštećenog vozila (olupine vozila)

Isključeni su

- Štete kočnica, vozila i loma, kao što su mehanički nedostaci, štete zbog istrošenosti itd.
- Troškovi najama vozila
- Štete koje su prouzročene namjernim ili grubo nehajnim ponašanjem
- Umanjenje vrijednosti

Visina premije

Ona se određuje prema varijanti osiguranja i ugovorenom udjelu osiguranika u šteti (samoprdržaj). Samoprdržaj (postotak ili fiksni iznos) je onaj dio koji klijent mora snositi sam.

Kratko i jasno

Obavezno osiguranje od automobilske odgovornosti je obavezno osiguranje, kasko osiguranje je dobrovoljno dodatno osiguranje. Budući da postoje najrazličitije ponude i razne varijante, preporučamo da prije zaključenja ugovora usporedite nekoliko ponuda.

Zaštita od egzistencijalne ugroženosti

Svake se godine u Austriji dogodi oko 830.000 nesreća (izvor: KFV), oko 9.000 njih završe s invalidnošću. Zakonsko socijalno osiguranje međutim pokriva samo posljedice od nezgode na radu, premda se najteže nezgode događaju uglavnom u slobodno vrijeme i na sportu. Socijalno osiguranje u tim slučajevima dakako preuzima potrebnu primarnu skrb, no od gospodarskih posljedica osigurani ste samo ukoliko ste zaključili privatno osiguranje od nezgode. Privatno osiguranje od nezgode dakle zatvara važnu prazninu zakonskog osiguranja od nezgode jer ono pokriva i slobodno vrijeme, i to diljem svijeta i 24 sata na dan!

„Nezgodni slučaj“ je posrijedi kada, kako se to u osiguravateljskom žargonu malo nespretno kaže: „neočekivanim izvana na tijelo djelujućim događajem nastane oštećenje po zdravlje“. Stoga postupno tjelesno oštećenje (primjerice zbog istrošenosti) nije nezgoda, kao što ni oboljenje nije nezgoda. Nezgodom se smatraju primjerice lomovi kostiju, iščašenje, uganuće i istegnuće mišića, pucanje tetiva i istezanje ligamenata na udovima ili kralježnici te ozljede meniskusa. Moguće je sklopiti osiguranje za pojedince, supružnike, obitelji, djecu, udruge ili djelatnike poduzeća.

Što je osigurano, što je isključeno?

Osiguranje od nezgode vrijedi
+ na poslu i poslovnim putovanjima
+ u cestovnom prometu
+ u kućanstvu
+ u slobodno vrijeme, na sportu I

rekreaciji
+ na godišnjem odmoru

No do finansijskih poteškoća ne dolazi samo kada nezgoda prouzroči trajno zdravstveno oštećenje ili čak završi smrću. Moguće je i osigurati se za slučaj da dođe do smanjenja prihoda zbog bolovanja uslijed nezgode ili zbog bolničkog liječenja, te za troškove liječenja i spašavanja nakon nezgode. Osiguranje od nezgode tako primjerice nudi mogućnost da se refundiraju troškovi koji su vezani za nezgodu (troškovi liječenja, spašavanja i vraćanja kući).

Trajna invalidnost

U slučaju trajne invalidnosti unutar jedne godine nakon nezgode plaća se udio svote osiguranja koji odgovara postotku invalidnosti. Visina tog postotka, koji se primjenjuje u slučaju potpunog gubitka dijelova tijela ili osjetila ili potpunog ograničenja funkcija, pronaći ćete u rubrici pod nazivom „Gliedertaxe“ (tablica invaliditeta), koja je sastavni dio uvjeta poslovanja i police osiguranja od nezgode. U slučaju djelomičnog gubitka ili umanjenja funkcija dijelova tijela ili osjetila (točan opseg će utvrditi liječnik), postoci koji su navedeni u „Gliedertaxe“, bit će sniženi u odgovarajućem omjeru.

U slučaju smrti svota osiguranja isplaćuje se ovlaštenoj osobi, ukoliko smrt kao posljedica nezgode nastupi godinu dana nakon dana kada se dogodila nezgoda.

Osigurani su i troškovi koji nastanu unutar četiri godine nakon

nezgode. U to spadaju primjerice troškovi liječenja, spašavanja i vraćanja kući.

Troškovi liječenja

Nadoknađuju se stvarni troškovi liječenja do visine svote osiguranja. U to spadaju i troškovi prijevoza ozlijedenih osoba, prva nabava umjetnih udova te ostale potrebne prve nabave.

Ali pažnja: Ne nadoknađuju se troškovi rehabilitacijskih putovanja i boravaka, popravci te ponovna nabava zubnih proteza, umjetnih udova ili pomagala.

Troškovi spašavanja

U slučaju spašavanja osiguranika nakon nezgode odnosno iz gorja ili nakon poplave, nadoknađuju se troškovi traženja i prijevoza do sljedeće prometnice ili do sljedeće bolnice.

Troškovi vraćanja kući

Ukoliko se nezgoda dogodi unutar mjesta stanovanja osiguranika, nadoknađuju se troškovi liječnički preporučanog prijevoza do bolnice koja je najbliža njegovom prebivalištu. U slučaju nezgode sa smrtnom posljedicom plaćaju se i troškovi prijevoza preminuloga do posljednjeg prebivališta koje je imao u Austriji.

Kratko i jasno

Privatno osiguranje od nezgode ima smisla. Ovo osiguranje služi kao nadopuna državnom zdravstvenom osiguranju i osiguranju od nezgode te štiti od finansijskih posljedica nezgode, koje se dogode i u slobodno vrijeme, posebice u slučaju trajne invalidnosti.



Velika i mala nespretnost

Privatno osiguranje od odgovornosti štiti i onda kada kao privatna osoba prouzrokujete neku štetu. Ono provjerava s jedne strane u kojoj se mjeri mogu priznati potraživanja oštećenih trećih osoba odnosno u kojoj su visini ta potraživanja opravdana. Nakon što se provjeri postoji li obveza za naknadom štete, izvršava se isplata naknade ili se odbija neopravdani zahtjev. U Austriji je privatno osiguranje od odgovornosti u pravilu kombinirano s osiguranjem kućanstva - ono ima dugu tradiciju. No moguće je zaključiti i samo osiguranje od odgovornosti bez osiguranja kućanstva.

Što je uključeno, što je isključeno?

Osigurani iznos trebao bi iznositi barem 750.000 €, bolje 1 ili još bolje 2 milijuna, jer iznos koji prelazi svotu osiguranja, morate

sami snositi, a to može ugroziti vašu egzistenciju. Svota može doseći prilično visoku razinu ako zbog vlastite nepažnje nanesete štetu drugim osobama te ako potom osoba koja je prouzročila štetu odnosno osiguravatelj mora trajno snositi mirovinska plaćanja. Privatno osiguranje od odgovornosti vrijedi diljem Europe odnosno diljem svijeta. Zaštita koja vrijedi diljem svijeta ima smisla ako putujete često izvan Europe i ako se ne želite svaki put brinuti o prikladnom osiguranju od odgovornosti.

Obitelj je također osigurana

Osiguran je osiguranik kao i supružnik ili partner ukoliko je prijavljen na istom mjestu stanovanja. Također su djeca (uglavnom) do 25. godine života osigurana, ukoliko žive u istom kućanstvu i ako nemaju vlastita primanja.

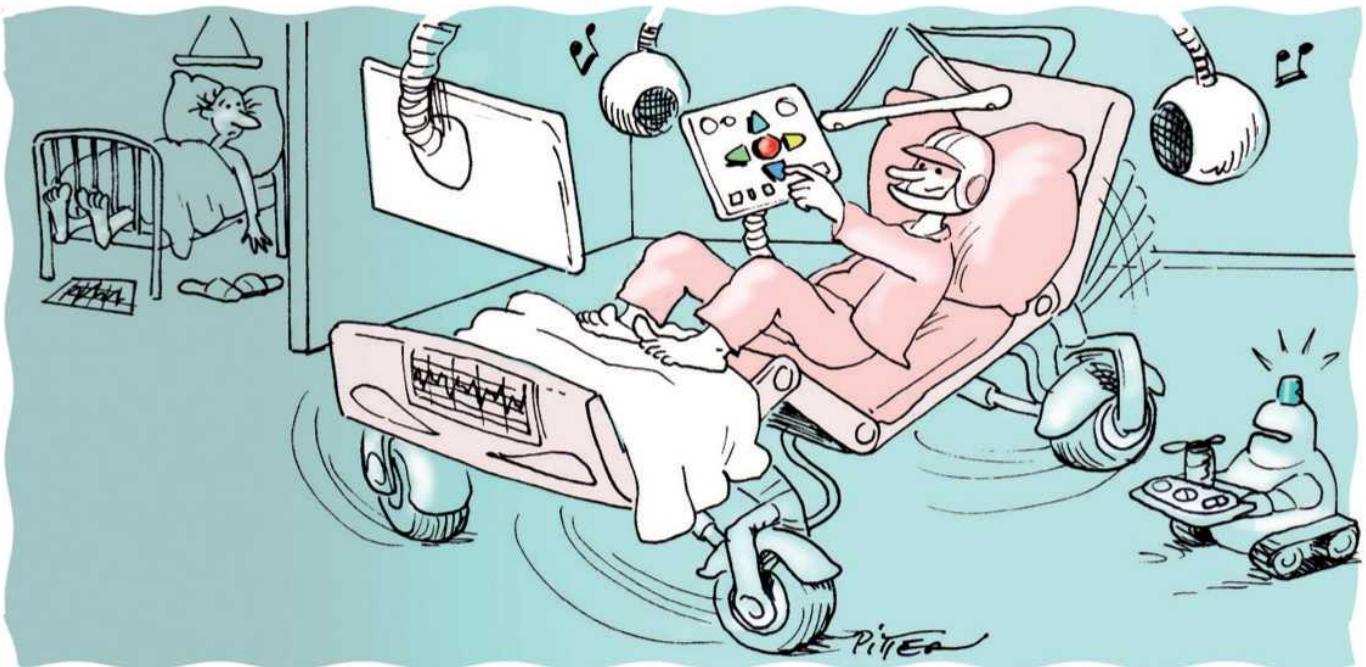
Pasa je često potrebno zasebno osigurati

Psi nisu uvijek automatski osigurani u okviru osiguranja od odgovornosti, o tome valja voditi računa. Mali kućni ljubimci, kao što su mačke ili ptice automatski su osigurani. Isključene su: vlastite štete, potraživanja djece koja su uključena u osiguranje, te potraživanja supružnika/partnera kao i namjerno prouzročene štete.

Kratko i jasno

Privatno osiguranje od odgovornosti ima smisla. Ono pokriva potraživanja za naknadom štete kada privatne osobe nešto oštete ili nekoga nenamjerno ozlijede. Često je ono sadržano u osiguranju kućanstva, ali se može i zasebno zaključiti.

Za prvorazredne pacijente



Privatno dodatno zdravstveno osiguranje je dodatak zakonskom zdravstvenom osiguranju i pruža ovisno o odabranoj tarifi, između ostalog pravo na slobodni odabir liječnika, skraćeno vrijeme čekanja, više udobnosti u bolnici, preuzimanje troškova u slučaju alternativnih terapija ili isplatu dnevica u slučaju bolničkog liječenja.

Što je uključeno, što je isključeno?

Privatno dodatno zdravstveno osiguranje pruža čitavi niz mogućnosti. Dodatno osiguranje za troškove bolničkog liječenja je najskuplja i istodobno najomiljenija komponenta. Ono pokriva troškove bolničkog liječenja u višekrevetnoj sobi ili jednokrevetnoj sobi posebne kategorije, te skrb od strane odabranog liječnika - ovisno o odabranoj tarifi.

Osiguranje za privatnog liječnika preuzima troškove liječničkog savjetovanja i pregleda izvan

bolnice, kućne posjete, ambulantne operacije u privatnim ordinacijama, dnevnim bolnicama i ambulantama. Postoji godišnji maksimalni iznos za pojedine usluge. Osiguranje za stomatološko liječenje moguće je samo u kombinaciji s dodatnim osiguranjem za troškove bolničkog liječenja, s tim da se preuzimaju u pravilu samo 50 do 80 % od troškova liječenja, a osim toga postoji godišnje ograničenje od 500 do najviše 2.800 € po ponuđaču.

U osiguranju za isplatu dnevica u slučaju bolničkog liječenja unaprijed se ugovara fiksni iznos koji će se isplaćivati za svaki dan bolničkog liječenja. O ovom bi osiguranju trebali razmisliti prije svega pripadnici slobodnih zanimanja i vlasnici tvrtki.

Važno: Osiguravatelji prilično različito postupaju kada ocjenjuju prethodno oboljenje odnosno zdravstveno stanje osiguranika. U svakom slučaju vrijedi: Svakako dajte istinite odgovore, jer

osiguravatelj ne mora pružiti uslugu ukoliko mu nije navedeno prethodno oboljenje.

Kratko i jasno

Privatno dodatno zdravstveno osiguranje nije baš jeftino. Prije zaključivanja ugovora trebali biste obavezno usporediti različit ponude. Među osiguravateljima postoje razlike i u ocjeni prethodnih oboljenja (zdravstvenog stanja osiguranika).

Svakako biste trebali dati istinite odgovore na pitanja o zdravlju jer osiguranik ne mora pružiti uslugu ukoliko mu nije navedeno prethodno oboljenje.

Iskoristite i mogućnosti uštede, kao što je ograničenje na bitna područja ili mogući povrat premije u slučaju ne korištenja osiguravateljeve usluge. Također samoprdržaj ili rabati za obitelji ili sve djelatnike tvrtke (grupno osiguranje) može donijeti uštedu.

Nisu osigurane sve štete



Osiguranje kućanstva je skupno osiguranje. Osigurani su svi kućanski predmeti stana koji su navedeni u polici, u to spada sve što se ubraja u uređenje doma, dakle ono što služi uporabi ili je namijenjeno za potrošnju (primjerice namještaj, tepisi, zavjese, odjeća, kućanski predmeti, električni uređaji, računala, knjige). Povrh toga, osiguranje kućanstva uključuje i privatno osiguranje od odgovornosti (vidi stranica 8.).

Uz imovinu osiguranika osigurana je i imovina supružnika odnosno partnera, djece i rodbine koja živi u istom kućanstvu. Također su zaštićeni predmeti gostiju u kući (ukoliko plaćaju za smještaj u kući).

Što je osigurano, što je isključeno?

Osiguranje pokriva štete na pokretnim predmetima u vlastita četiri zida. Osigurana je i gotovina, vrijednosni papiri, nakit, poštanske marke i kolekcije kovanica, za koje u slučaju provale vrijede granice za plaćanje odštete. Dogradnja i dodatna oprema stana također je pokrivena. Sadržaj stana nije samo osiguran ako se nalazi u stanu koji je naveden u polici, već i ako se nalazi u drugim prostorijama, primjerice u podrumu, na tavanu, na zemljištu, ako je u tijeku selidba ili čak (u nekim slučajevima) na putovanju. Isključena su pak dodatna prebivališta, vikendice i kućice s privatnim vrtovima (takozvane

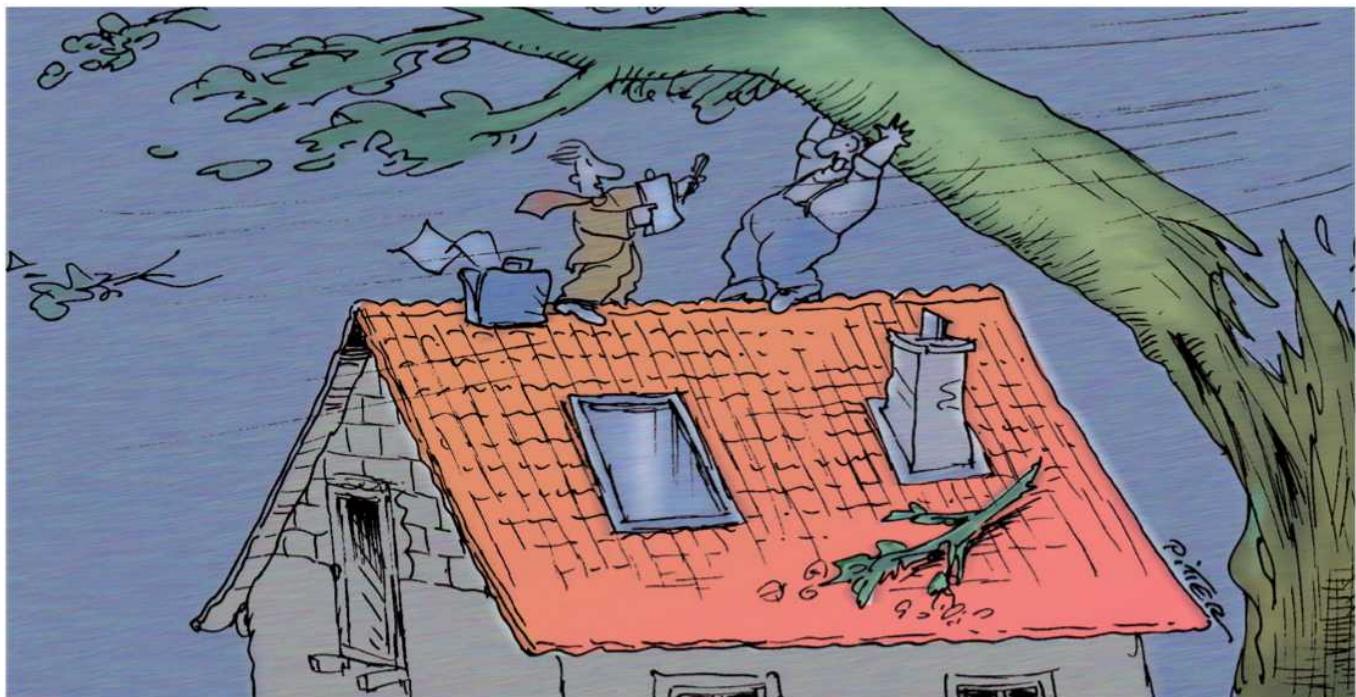
„Schrebergartenhäuser“) te kupačke, lovačke i skijaške kolibe te ostale građevine u kojima boravite stalno.

Nisu osigurana motorna vozila, njihove prikolice, motorne brodice i jedrilice niti njihova oprema, zrakoplovna vozila ni trgovačka roba, trgovačka skladišta svake vrste, niti poslovni i skupni novac.

Visina premije i svota osiguranja

Visina premije ovisi o veličini stana, kategoriji opreme i uslugama osiguranja. Dodatno uz visinu premije trebalo bi prije zaključenja ugovora voditi računa o sampridržaju, iznimnim odredbama i gornjim granicama odgovornosti. Sadržaj stana osiguran je u novijim ugovorima po novoj vrijednosti (= vrijednost ponovne nabave). Ispravno odabrana svota osiguranja (u skladu sa stvarnom vrijednosti sadržaja stana) spriječit će premalo ili previsoko osiguranje.

Ne samo oluja



Osiguranje vlastitog doma (osiguranje zgrade) pokriva štete, koje mogu nastati na fiksnim dijelovima zgrade (temeljni i podrumski zidovi, međuzidovi i stropovi, premaz, tapete, nalijepljene podne i zidne obloge, električne i plinske instalacije, postrojenja za opskrbu vode i odvodnju, gromobranska postrojenja). Nadalje ono pokriva štete iz osiguranja od odgovornosti, koje uključuju zemljište te (najčešće u ograničenom opsegu) štete na sporednim zgradama (garaže, ostave, smočnice) na zemljištu.

U načelu je zgrada osigurana po novoj vrijednosti. U slučaju štete se stoga nadoknađuju troškovi novogradnje prema lokalnim troškovima (u ovim slučajevima

vrijede rokovi za ponovnu izgradnju), a u slučaju djelomičnih šteta puni troškovi popravka.

Što je osigurano, što je isključeno?

U pravilu su osigurane štete uslijed požara, udara groma, eksplozije, pada zrakoplova, oluje (brzine veće od 60 km h!) i posljedične štete zbog padajućih stabala ili slično, krupe, snijega, odrona kamenja i klizanja tla. Osigurane su štete zbog vode iz vodovoda, također iz strojeva za pranje rublja i suđa, štete zbog poplave i štete zbog leda na vodonosnim postrojenjima. Štete zbog prirodnih katastrofa kao što su poplave i lavine često nisu ili su pokrivene vrlo niskim iznosima.

Visina premije i svota osiguranja

Visina premije ovisi o veličini i opsegu osigurane građevine, o kategoriji opremljenosti, o stanju kuće i odabranom pokriću osiguranja. Ispravno odabrana svota osiguranja (u skladu sa stvarnom vrijednosti sadržaja kuće) spriječit će premalo ili previsoko osiguranje.

Kratko i jasno

Kako osiguranja kućanstva tako i vlastitog doma važna su osiguranja Postoje raznolike ponude i razlike u pokriću, stoga obavezno usporedite ponude! Nisu osigurane sve štete, stoga vodite računa o ograničenjima i isključenjima.

Što je životno osiguranje?

Životno osiguranje je proizvod koji se nudi u više oblika za različite svrhe. Načelna definicija životnog osiguranja je da se utvrđena svota osiguranja isplaćuje u određenom trenutku ili nakon smrti osiguranika. Osiguranje se može iskoristiti u svrhu osiguravanja kredita, za finansijsko osiguravanje rodbine u slučaju prerane smrti ili u svrhu skrbi za starosnu dob.

Osiguranje života i smrti

„Klasično“ osiguranje života i smrti je kombinacija između zaštite u slučaju smrti i štednji kapitala. Svota osiguranja se isplaćuje obitelji kada istekne ugovorenih rok ili u slučaju smrti osiguranika unutar ugovorenog roka. Kapital se u tom slučaju može isplaćivati mjesečno kao mirovina ili jednokratno.

Osiguranje rizika

Osiguranja rizika i smrti zaključuju se u svrhu osiguravanja obitelji ili u svrhu osiguravanja kredita. Jedini osigurani slučaj je smrt osiguranika. S istekom ugovorenog roka osiguranje se gasi u cijelosti.

Mirovinsko osiguranje

Mirovinskim osiguranjem skrbite za vašu mirovinu i vašu obitelj. S dospijećem ugovora isplaćuje vam se mjesечna mirovina. Trajanje mirovinskog plaćanja možete

ugovoriti prema vašim potrebama.

Životno osiguranje vezano za fond

U slučaju životnih osiguranja vezanih za fondove osiguranje je vezano za vrijednosni razvoj nekog investicijskog fonda. Dakle, ulaže se uglavnom u vrijednosne papire. Moguće je ugovoriti i zajamčene isplate. Ukoliko nisu ugovorene zajamčene isplate od strane osiguravatelja, i u ovom slučaju osiguranik snosi rizik od gubitka pa sve do potpunog gubitka.

Odredbe za zaštitu osiguranja

Zaštita počinje kada zaprimite policu osiguranja i platite prvu premiju ili jednokratnu premiju - no najranije s početkom osiguranja navedenog u polici. Ugovor o osiguranju će završiti, a time i zaštita osiguranjem na dan njegovog isteka (i to u slučaju da osiguranik ne premine) ili u trenutku smrti osiguranika.

Plaćanje premije

Premije za životno osiguranje su godišnje premije ili jednokratne premije. Prva (ili jednokratna) premija dospijeva odmah nakon primitka police. Naravno da možete ugovoriti i polugodišnje, tromjesečno ili mjesечно plaćanje, s tim da se u tom slučaju obračunava dodatak. Izmjene

načina plaćanja možete zatražiti na početku svake nove godine osiguranja. Daljnje premije (takozvane sljedeće premije) moraju se platiti unutar dva tjedna, počevši od dotičnog datuma dospjeća.

Ali pažnja: Ukoliko unatoč pismene opomene ne platite sljedeću premiju a zakonski rok koji je naveden u pismenoj opomeni, istekne, ugovorena zaštita osiguranja završit će prijevremeno.

Ukoliko je pak neizbjeglo da se premije ne možete plaćati, postoje različite mogućnosti: Možete promijeniti način plaćanja, zatražiti odgodu premije kod osiguravatelja, sniziti svotu osiguranja ili pretvoriti ugovor u ugovor bez premije (s nižom svotom osiguranja). U svakom je slučaju potrebno kontaktirati vašeg savjetnika kako bi porazgovarali o vašoj situaciji te pronašli najbolju varijantu za vas.

Kratko i jasno

Čista osiguranja rizika služe za osiguravanje obitelji. Preporuča je odvajanje osiguranja rizika od skrbi. Potrebno je pažljivo razmisljiti o potrebi dugoročnih osiguranja o skrbi, jer se mora poštovati duga ugovorna obaveza. Prijevremenih raskida ima finansijske posljedice.

Nepreglednost polica



Sastavni dijelovi putnog osiguranja mogu biti:

- Putno zdravstveno osiguranje
- Putno osiguranje od nezgode
- Osiguranje od otkazivanja putovanja
- Putno osiguranje od prekida putovanja
- Putno osiguranje od odgovornosti
- Osiguranje putne prtljage

Zaštita osiguranja počinje nakon plaćanja premije osiguranja a završava, ovisno o ugovorenoj varijanti, s početkom putovanja (na primjer osiguranje od otkazivanja putovanja) ili s krajem putovanja. Ukoliko niste drugačije ugovorili, zaštita osiguranja vrijedi od napuštanja prebivališta i završava s povratkom onamo, ovisno o varijanti diljem svijeta ili samo u Europi.

Putno zdravstveno osiguranje

Osigurani su medicinski tretmani u slučaju akutnog oboljenja odnosno uslijed nezgode osiguranika u inozemstvu. Do visine svote osiguranja pokriveni su primjerice troškovi ambulantnog liječenja, medicinska sredstva, bolničko liječenje u bolnicama, prijevozi pacijenta, medicinski opravdani povrat kući ili prijevoz preminuloga odnosno pokop na licu mjesta. Nisu osigurani primjerice tretmani koji su

razlog za kretanje na putovanje, tretmani koje je osiguranik mogao predvidjeti, toplice, porođaji ili posebne usluge. Konična oboljenja koja su postojala već u trenutku kretanja na putovanje ili rizični sportovi često su decidirano izuzeti ili samo ograničeno osigurani. Oboljenje je potrebno prijaviti što je moguće prije osiguravatelju. Ukoliko se socijalno osigurani ili privatno zdravstveno osigurani, onda najprije zatražite svoja prava od tih ustanova.

Putno osiguranje od nezgode

Ono nadoknađuje finansijska opterećenja nakon nezgode na nekom putovanju. Isplatu ostvarujete u slučaju trajne invalidnosti i smrti, a također vam se nadoknađuju troškovi spašavanja i vraćanja kući. U pravilu su predviđena samo niski osigurani iznosi. Stoga načelno preporučamo da zaključite privatno osiguranje od nezgode (vidi stranica 7.).

Osiguranje od otkazivanja putovanja

Ovo osiguranje nadoknađuje sve troškove otkazivanja putovanja ili samopridržaj u slučaju otkaza u slučaju da odustanete od putovanja kao i troškove u slučaju prekida putovanja ili rezerviranja nekog drugog putovanja pod određenim

uvjetima, na primjer u slučaju nezgode, smrti ili bolesti osiguranika ili bliske rodbine. Osiguranje morate u pravili zaključiti zajedno s rezerviranjem putovanja. Uvjet za zaštitu osiguranja je da je razlog za zapreku nastupio tek nakon rezerviranja putovanja te da ga osiguranik nije mogao unaprijed predvidjeti.

Putno osiguranje od odgovornosti

Ovo osiguranje preuzima obvezu nadoknade štete (materijalne i ljudske štete) koju je osiguranik kao privatna osoba prouzročio tijekom putovanja. Često postoji pokriće na temelju svjetske zaštite iz privatnog osiguranja od odgovornosti u okviru osiguranja kućanstva.

Osiguranje putne prtljage

Ovo osiguranje pruža zaštitu u slučaju oštete, uništenja ili gubitka (na primjer razbojstvo, krađa) svih predmeta, koje nosite sa sobom na putovanjima a služe osobnoj uporabi. Nakit, satovi, krvna, tehnički uređaji svake vrste, uključujući oprema (fotoaparati, uređaji za snimanje, video uređaji, prijenosna računala, optički uređaji, zabavna elektronika, mobilni telefoni) i sportski uređaji su osigurani samo ako ih čuvate na sigurnom i osobno nadzirete ili ih nosite na sebi odnosno koristite tako da krađa tih uređaja od strane trećih osoba nije moguća bez svaldavanja neke zapreke. Nije osiguran primjerice novac, putne karte, dokumenti ili vozila te štete koje nastanu zaboravom, gubitkom, ostavljanjem ili manjkom nadzora prtljage. Nadomješta se trenutačna vrijednost osiguranih predmeta. Za prtljagu u automobilu ili u kampu vrijede posebne odredbe.

Izjava o namirenju. Pismena potvrda da je osiguravatelj nakon štetnog događaja izvršio paušalnu isplatu te da se odričete svih ostalih potraživanja iz osiguravajućeg slučaja. Dobro razmislite hoćete li se upustite u takvo namirenje jer u tom slučaju ćete morati sve štete koje se naknadno ispostave na temelju osiguravajućeg slučaja platiti iz vlastitog džepa.

Usluge asistencije. Mnogi osiguravatelji nude pod 24satnim brojem telefona servisne usluge ili hitnu pomoć u štetnom slučaju. Na primjer hitno evidentiranje štete, organizacija zamjenskog stana ili prijevoznika ili posredovanje u pronaalaženju mehaničara za uklanjanje štete. Te su servisne usluge najčešće uključene u skupim policama ili se uz plaćanje dodatka premije mogu dodatno unijeti u ugovor. Pažnja: Besplatno je samo posredovanje ili organiziranje, no ne nužno i posredovana usluga. Mehaničar će samo onda ispostaviti račun izravno osiguravatelju, ukoliko je on i dužan nadoknaditi štetu.

Skupno osiguranje. Pravno samostalne osiguravateljske grane sa zasebnim uvjetima osiguranja povezuju se u snop, kao što se osiguranje od požara, štete od vode iz vodovoda i osiguranje kućanstva objedinjuje u osiguranje vlastitog doma.

Elementarne štete. Štete koje mogu prouzročiti elementi vatra, voda, zemlja i vjetar. U okviru osiguranja kućanstva i doma elementarne štete su osigurane

samo jednim dijelom. Neki osiguravatelji nude mogućnost da se u osiguranje uključe i rizici od potresa, spuštanja tla, klizanja tla, poplave, snijega ili lavina, premda u pravilu samo do relativno niske sume.

Nemar. On često daje povod za svađe između osiguranika i osiguravatelja, prije svega u pogledu na razlikovanje između laganog i grubog nemara. Pravno gledano je grubi nemar posrijedi kada je izostavljena potrebna pažnja u posebno teškoj mjeri. Osiguranik dakle nije poštovao nešto što bi svakom čovjeku zdravog razuma trebalo biti jasno ili je prekršio određene dužnosti. Štete koje je osiguranik prouzročio namjerno ili zbog grubog nemara, često nisu osigurane. Ukoliko pak jesu osigurane onda najčešće uz „dokupnju“ kroz povisenu premiju. Takvo je pokriće u ograničeno maksimalnim iznosom.

Indeksna klauzula. (klauzula) o vrijednosnoj prilagodbi

Kulantnost. Osiguravatelj s jedne strane nije pravno dužan izvršiti isplatu ali na primjer iz poslovno-političkih razloga ipak plati. No valja razlikovati one slučajevе koja se pravno je razriješe jer je ono povezano s prevelikim naporom, a ipak se - dakle u okviru nagodbe izrvše isplate. Kulatna se rješenja nekada nude samo ako se za uzvrat povisi svota osiguranja ili sklopi novi ugovor. To je samo onda isplativo kada novo osiguranje ili viši iznos osiguranja doista i želite - jer u protivnom je riječ o čistom mešetarenju!

Oslobodenje od isplate Ukoliko vi kao osiguranik ne ispunjate svoje ugovorne obveze (Dužnosti), osiguranik ne mora u štetnom slučaju izvršiti isplatu.

Vrijednost novog proizvoda. U štetnom slučaju nadoknađuje se onaj iznos koji bi bio potreban da se nabavi proizvod koji je sličan osiguranom proizvodu. Pažnja: To ne znači da će osiguravatelj isplatiti onaj iznos koji je izvorno bio potreban za kupnju; vrijednost novog proizvoda označava štoviše onaj iznos po kojem se novi proizvod trenutačno može nabaviti.

Dužnosti. Obveze osiguranika. U zahtjevu za osiguranje dužan je navesti istinite i točne podatke. Nadalje je dužan prijaviti osiguravatelju ako se rizik za vrijeme ugovornog roka povisio; u štetnom slučaju je dužan po mogućnosti umanjiti i ukloniti daljnju štetu, poduzeti potrebne prijave kod nadležnih tijela te osiguravatelju staviti na raspolaganje sve relevantne informacije. Ukoliko to ne učini, može izgubiti zaštitu osiguranja u cijelosti ili dijelom.

Otkupna vrijednost. U slučaju prijevremenog raskidanja ugovora o životnom osiguranju, refundirat će vam se samo mali dio onoga što ste uplatili. Raskidanje ugovora o osiguranju tijekom prvih deset godina svakako je loš pothvat jer veći dio premija u početku pokriva administrativni i honorarni dio osiguravatelja.

Samopridržaj Umanjuje premiju; no za uzvrat morate platiti jedan dio štete iz vlastitog džepa. Ukoliko se na godišnjoj razini češće dogode štete, pa makar bile i manje štete, onda vas to može skupo stajati (na primjer u kasko osiguranju), budući da se samopridržaj mora zaračunati kod svakog osiguravajućeg slučaja, dakle ne jednom godišnje, već za svaku štetu pojedinačno.

Klauzula djelovanja. Primjenjuje se u osiguranju od odgovornosti u okviru osiguranja kućanstva te jasno razlikuje s jedne strane između svjesnog i namjeravanog djelovanja na neku stvar i s druge strane slučajnog, dakle neželenog kontakta s nekom stvari.

Überversicherung. Ugovorena svota osiguranja je viša od stvarne vrijednosti osiguranih stvari. To znači da vi plaćate previsoku premiju jer će vam se u slučaju štete nadoknaditi samo ono što je preostalo od realne vrijednosti.

Dodatak za plaćanje premije u više godišnjih rata. Ukoliko ne platite premiju za čitavo razdoblje osiguranja odjednom unaprijed, već primjerice u mjesecnim obrocima, onda osiguravatelj može zatražiti dodatak (na primjer 6 posto za mjesечно plaćanje).

Unterversicherung. Ugovorena svota osiguranja je niža od stvarne vrijednosti osiguranih stvari. To znači da vi plaćate nižu premiju, no u štetnom se slučaju nadoknađuje i samo jedan dio stvarnog štetnog iznosa.

Unterversicherungsverzicht.

Osiguranik se obvezuje da u štetnom slučaju neće iznijeti prigovor na prenisko osiguranje. Zauzvrat osiguranik mora u većini slučajeva potpisati klauzulu o osiguranju vrijednost (prilagodba vrijednosti).

Uvjeti osiguranja. Opis „sadržaja proizvoda“: Što je osigurano (= obećane usluge), a što nije (= isključenja), tko je kako dugo osiguran i kako se može prekinuti ugovorni odnos (= raskinuti). Premda je opće priznato da je to jedna od najdosadnjih lektira - obavezno ih pročitajte!

Privremeno jamstvo pokrića. Privremena zaštita osiguranja, posebice na području osiguranja od automobilske odgovornosti, ali i kod životnih i elementarnih osiguranja (kao što je osiguranje kućanstva). Zajamčena vam je zaštita osiguranja još prije nego što vam je izdana polica i plaćena prva premija, dakle prije nego što je sklopljen stvarni ugovor.

Predugovorna obveza prijave. Dužni ste osiguraniku već prilikom prvog podnošenja zahtjeva priopćiti sve okolnosti koje su vam poznate i koje su važne za rizik koji želite osigurati. Ovo spada u dužnosti osiguranika čije kršenje može dovesti do toga da osiguravatelj bude oslobođen od pružanja usluge. Čak i ako vas savjetnik za osiguranje izričito ne pita: Ukoliko vam je poznata okolnost koja je od značja za procjenu rizika a time za visinu premije, onda ste je dužni prijaviti.

Rokovi čekanja. U nekim

granama osiguranja (na primjer na području pravne zaštite i zdravstvenog osiguranja) postoje rokovi čekanja do devet mjeseci prije nego što počne vrijediti zaštita osiguranja. Na taj način osiguravatelji žele isključiti da se netko osigura samo kada zasigurno zna da će iskoristiti usluge osiguranja (ako su u tijeku već neki pravni sporovi, ako je posrijedi trudnoća itd.).

(Klauzula) prilagodbe vrijednosti.

Automatska prilagodba premije i svote osiguranja u skladu s Indeksom potrošačkih cijena objavljenim od strane statističkog zavoda Austrije (primjerice za osiguranje kućanstva ili osiguranje pravne zaštite) ili indeksom troškova gradnje (za osiguranje vlastitog doma). Ukoliko se premija ne prilagodi automatski, u štetnom se slučaju nadoknađuje samo odgovarajući dio troškova.

Vrijednost ponovne nabave vrijednost novog proizvoda.

Vremenska vrijednost.

Vrijednost nekog predmeta u određenom trenutku. Razlika između nove vrijednosti i vremenske vrijednosti određuje se prema stvarnom umanjenju vrijednosti zbog starosti, pohabanosti, tehničkog razvoja i slično.

Više informacija

Knjige u izdanju KONSUMENTA



2., ažurirano izdanje

Provjera polica

14,90 eura + poštarina

Prije zaključenja ugovora ali i nakon toga uzmite si dovoljno vremena kako biste provjerili vaše police uz pomoć naše knjige. Možete uštedjeti više stotina eura godišnje - a uštedjeni novac je ipak najlakše zarađeni novac!

Iz sadržaja

- Koja su osiguranja stvarno potrebna
- Koja minimalna zaštita ima smisla
- Kako možete optimirati postojeće police
- Preporuke o mogućim uštedama za sve osiguravateljske grane
- Pažnja! Zamke u sitno tiskanim slovima

Cjelokupni program knjiga u izdanju KONSUMENTA s drugim naslovima iz područja osiguranja i financija potražite na www.konsument.at/shop

Info telefon društva VKI

Savjete na vaša pitanja iz područja osiguranja možete zatražiti putem telefona pod brojem 0900 410 015 po cijeni od najviše 1,36 eura po minuti, Od ponedjeljka od petka od 9 do 15 sati.

Testove, analize, izvješća o raznim područjima osiguranja redovito ćete pronaći u časopisu o testovima KONSUMENT. Više informacija potražite na www.konsument.at



Versicherungsverband Österreich

Informationsstelle, Schwarzenbergplatz 7, 1030 Wien

Tel. +43 1 711 56-0, Fax: +43 1 711 56-270

E-Mail: info@vvo.at; <http://www.vvo.at>

Prijevode ovih dodataka na engleskom, turskom, hrvatskom i srpskom potražite na Internetu: <http://www.vvo.at/publikationen/index.php>