

ŠTO JE FRANŠIZA?

HANFA

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.

Kako bi se u slučaju nastanka štete smanjila mogućnost nezadovoljstva osigurane osobe, a koja može proizaći iz nepoznavanja učinka ugovorene franšize na iznos isplaćene štete, važno je prije sklapanja ugovora o osiguranju proučiti uvjete osiguranja te je li franšiza dio ugovora.

Primjer nedavnog potresa u Zagrebu pokazao je važnost razumijevanja franšize i posljedica njezina ugovaranja. Sam pojam franšize nije reguliran Zakonom o osiguranju, već u slučaju da je franšiza dio ugovora tumačenje franšize podliježe odredbama Zakona o obveznim odnosima.

Podsjećamo kako društva za osiguranje samostalno donose uvjete osiguranja, koji mogu biti različiti kod svakog društva za osiguranje.



VRIJEDNOST FRANŠIZE



Vrijednost franšize (koja se također regulira ugovorom i nije standardizirana) u pravilu se može računati kao:

- apsolutni iznos (npr. u određenom iznosu - 5.000 kn),
- postotak iznosa osiguranja (npr. u visini od 2 % od iznosa osiguranja)
- postotak iznosa štete (npr. u visini od 1 % od iznosa štete)
- kombinacija iznosa štete u postotnom i apsolutnom iznosu (npr. u visini od 3 % iznosa štete, ali ne manje od 3.000 kn i više od 10.000 kn).

Osim navedenog, u nekim situacijama i za neke vrste osiguranja gdje je to primjenjivo, franšiza se može izraziti i kao vremenska jedinica.



VRSTE FRANŠIZA



Osnovne su vrste franšize **odbitna** i **integralna** (obična) franšiza.

Ako je ugovorena odbitna franšiza u iznosu od npr. 1.000 kuna, a šteta je procijenjena na 1.500 kuna, društvo za osiguranje isplatit će 500 kuna, odnosno iznos preko definiranog iznosa franšize.

Ako bi u istom slučaju danom za primjer bila ugovorena integralna, odnosno obična franšiza, društvo bi isplatilo cijeli iznos procijenjene štete, tj. 1.500 kuna, ali samo u slučaju kada je iznos štete veći od iznosa franšize. Stoga, ako bi iznos procijenjene štete bio manji od ugovornog iznosa franšize, npr. 900 kuna, društvo za osiguranje ne bi isplatilo ništa.



KORIŠTENJE FRANŠIZE

HANFA

Korištenje franšize u ugovorima o osiguranju ima znatan utjecaj na postupak obrade odštetnih zahtjeva unutar društava za osiguranje. Tako u slučaju kada kod pozitivno riješenog odštetnog zahtjeva franšiza premašuje iznos štete, u pravilu nema ni osnove za isplatu osigurnine.

Stoga je prije potpisa ugovora o osiguranju uputno informirati se o franšizama i posljedicama korištenja franšize u ugovoru. Od distributera osiguranja očekuje se da tijekom predugovornog informiranja pruži sve relevantne informacije o uvjetima osiguranja, pa i o franšizi.

