



## KAKO INFLACIJA I POVEĆANJE KAMATNIH STOPA UTJEČU NA MOJ NOVAC?

- Inflacija je opće povećanje razine cijena robe i usluga tijekom određenog razdoblja.
- Jednostavno rečeno, s istom količinom novca danas možete kupiti manje nego što ste mogli jučer.
- Da bi kontrolirale inflaciju, središnje banke povećavaju kamatne stope koje naplaćuju na kredite poslovnim bankama, koje zatim te više stope prebacuju na svoje klijente.

To znači da inflacija može utjecati na:

- vaše kredite
- vašu štednju
- vašu financijska ulaganja
- vašu mirovinu\*
- vaše osiguranje
- bilo koje druge financijske proizvode koje imate.

\* U ovom informativnom članku „mirovina“ ne obuhvaća državni mirovinski sustav.



### Kakav je utjecaj inflacije i povećanih kamatnih stopa na moje postojeće i buduće kredite i štednju?

Kada se kamatne stope povećavaju, trošak novca koji posuđujete je viši: kamatne stope na nove kredite mogu biti više, a i mogli biste se zadužiti manje nego ranije. Utjecaj na vaše postojeće kredite može također varirati ovisno o tome imate li kredit s fiksnom ili promjenjivom stopom. Možete očekivati rast štednje zbog isplate viših kamata koje banka uplaćuje na vaše štedne račune, ali s tom štednjom moći ćete kupiti više nego prije samo ako je realna kamatna stopa pozitivna. [Za više pojedinosti vidi sektorski informativni članak.](#)



### Kakav je utjecaj inflacije na moja postojeća i buduća financijska ulaganja?

Inflaciju trebate uzeti u obzir pri izboru strategije ulaganja. Inflacija smanjuje realne povrate na financijska ulaganja i nagrizava kupovnu moć. Drugim riječima, vrijednost vaših ulaganja može biti manja u trenutku kad ih budete trebali upotrijebiti. Inflacija može različito utjecati na razne vrste financijskih instrumenata. [Za više pojedinosti vidi sektorski informativni članak.](#)



### Kakav je utjecaj inflacije na moju mirovinu i osiguranja?

Inflacija može utjecati na troškove vašeg osiguranja (premiju), pokriće i isplate. Rizik inflacije bit će prisutan tijekom cijeloga vašeg umirovljenja. Neovisno o tome koliko ste dugo uplaćivali, vaša mirovinska štednja možda neće biti prilagođena stopi inflacije. [Za više pojedinosti vidi sektorski informativni članak.](#)



# Pet ključnih koraka koje treba imati na umu pri upravljanju vašim financijama u kontekstu inflacije i rastućih kamatnih stopa

## 1



### **Budite svjesni koliko i na što trošite**

Inflacija povećava troškove života. Stoga nije loše provjeriti trebate li prilagoditi svoju potrošnju. Učinite to prije donošenja financijskih odluka. Vođenje kućnog proračuna može vam pomoći pri boljem razumijevanju i planiranju financija i učinkovitoj upotrebi svog dohotka. Evo nekoliko savjeta kako izraditi jednostavan proračun:

- Sastavite popis svih svojih **mjesečnih/godišnjih prihoda i izdataka**, a zatim provjerite bankovne izvode i izvode debitnih/kreditnih kartica proteklih mjeseci. Brojne mrežne stranice i aplikacije nude alate koji vam mogu pomoći pri izradi proračuna. Na primjer, potražite *online* kalkulator dostupan u svojoj zemlji. Možete zatražiti pomoć i svojega bankovnog ili financijskog savjetnika, ako ga imate.
- Ne zaboravite uključiti povremene izdatke (npr. neočekivani popravak automobila) i imajte financijsku zalihu za nepredvidive izdatke (npr. za zamjenu kućanskog aparata koji se pokvario).

## 2



### **Odredite prioritete potrošnje i planirajte svoj proračun**

Kad zabilježite sve svoje prihode i rashode, moći ćete realno sagledati vaše osobno financijsko **stanje** i procijeniti možete li platiti sve svoje izdatke, uz poželjnu okolnost da vam ostane i dovoljno za štednju. Pri planiranju proračuna prvo utvrdite financijske prioritete: stambeni kredit/stanarina, plin/struja, hrana, računi itd. Potom provjerite kako možete platiti preostale izdatke (npr. pomoću povoljnijih mogućnosti) i kako ih možete smanjiti ako je to potrebno i moguće. Uvijek prvo planirajte proračun za svoje prioritete, a zatim planirajte ostatak dohotka. Ako je moguće, primijenite automatska plaćanja za nepromjenjive izdatke. Uvijek nastojte trošiti manje nego što zarađujete.

## 3



### **Obratite pozornost na razne naknade**

Za mnoge financijske proizvode poput kreditnih kartica, bankovnih računa i proizvoda životnog osiguranja naplaćuju se naknade. Dok su neke naknade neizbježne, provjerite mogu li se neke od njih smanjiti ili izbjeći.

Na primjer, uvijek pitajte u svojoj banci za **različite dostupne naknade i točne naknade koje se odnose na vaš bankovni račun**.

Isto tako, ako imate financijska ulaganja kao što su investicijski fondovi (npr. subjekti za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS)), uvijek usporedite troškove da biste vidjeli jesu li dostupne jeftinije mogućnosti.

## 4



### **Tražite savjet da biste prilagodili svoj financijski plan**

Možda se pitate kako upravljati vlastitim financijama u vrijeme visoke inflacije. Mogli biste potražiti ovlaštenoga **financijskog savjetnika**. To vam može pomoći s donošenjem informiranijih odluka. Na primjer, da biste ocijenili potrebu za ažuriranjem svojeg profila i ponovno procijenili prikladnost svojih ulaganja ili ako biste željeli prijevremeno prekinuti svoje životno osiguranje kako ne biste platili prevelike izlazne naknade.

Ako vam je otplata kredita otežana, javite se svojoj banci ili zajmodavcu što je prije moguće kako biste pronašli rješenje i možda imali koristi od savjeta o dugu. Time biste se mogli poštedjeti plaćanja kazni zbog kašnjenja s plaćanjem i izbjeći **dospjele neplaćene obveze i ovrhu**. Time biste mogli i izbjeći ograničenja ako želite novi kredit.

## 5



### **Budite svjesni da kamatne stope središnje banke mogu utjecati na vas**

Središnje banke često podižu kamatne stope kako bi suzbile visoku inflaciju. Ako imate kredit s promjenjivom kamatnom stopom, to će povećati plaćanja kamata koja trebate izvršiti. Pratite najave središnjih banaka. Tako ćete se pripremiti za moguće promjene u otplati kredita.



## Što visoka inflacija i rastuće kamatne stope znače za nove kredite?

**Visoka inflacija i rastuće kamatne stope mogu vaše nove kredite učiniti skupljima i manje dostupnima.**

Kada je inflacija visoka, cijene robe i usluga znatno se povećavaju. Središnje banke obično podižu kamatne stope da bi suzbile inflaciju, što utječe na kamatne stope koje poslovne banke naplaćuju na vaše kredite.

To znači da trebate biti oprezniji sa svojim novcem i ne uzimati kredite koji bi dodatno opteretili vaš proračun. Pobrinite se da uvijek imate dovoljno novca za redovito plaćanje anuiteta ili rata kredita.

Na primjer, ako želite kupiti nešto veliko poput automobila, to će vas stajati više jer i cijene automobila bit će više. Ako vam je za financiranje automobila potreban kredit, trebat ćete podići veći kredit i na njega platiti veće kamate. Možete se suočiti i s više teškoća pri dobivanju kredita od banke i njegovu otplaćivanju.



## Kakav je utjecaj visoke inflacije i rastućih kamatnih stopa za kredite s fiksnim ili promjenjivim kamatnim stopama?

**Visoka inflacija i rastuće kamatne stope vaše će kredite s promjenjivom stopom učiniti skupljima.**

Utjecaj visoke inflacije i rastućih kamatnih stopa na kredite koji se otplaćuju u obrocima, kao što su stambeni krediti, krediti za kupnju automobila i nenamjenski krediti, može se razlikovati prema vrsti kamatne stope: fiksnoj ili promjenjivoj kamatnoj stopi.

Ako imate kredit s fiksnom kamatnom stopom, to znači da ste sa svojom bankom ugovorili stabilnu kamatnu stopu za određeno razdoblje. Kada kamatne stope na tržištu rastu, kamatna stopa na vaš kredit ostat će ista i vaši obroci neće rasti.

Ako imate kredit s promjenjivom kamatnom stopom, kamatna stopa na vaš kredit rast će ili padati u skladu s kamatnim stopama na tržištu. Kada je inflacija visoka, kamatne stope banaka mogu rasti. Kao posljedica toga, povećat će se i kamatna stopa na vaš kredit pa ćete plaćati veće obroke.



## Što inflacija i rastuće kamatne stope znače za moju štednju?

**Inflacija bi mogla biti dobra za vašu štednju, ali obratite pozornost na realnu kamatnu stopu.**

Ako novac štedite u gotovini, taj novac neće ni rasti ni smanjivati se. No, u vrijeme visoke inflacije vaša će kupovna moć pasti. To znači da svojim novcem nećete moći kupiti onoliko toga koliko ste mogli prethodno jer roba poskupljuje.

Nasuprot tome, ako novac štedite na štednom računu, načelno možete očekivati rast svoje štednje jer banka bi vam trebala uplaćivati veće kamate na vaš štedni račun. Međutim, koristi od rasta kamatne stope u kontekstu visoke inflacije ne znače nužno da će kamate koje banka plaća na vašu štednju biti visoke. Imajte na umu da je kompenzacijski iznos često niži od stope inflacije tako da realna kamatna stopa ne mora uvijek biti pozitivna.





# Četiri koraka koja možete poduzeti da biste se nosili s utjecajem inflacije i rastućih kamatnih stopa na vaše kredite i štednju



## 1

### Uvijek usporedite kamatne stope

Usporedite kredite prateći efektivnu godišnju kamatnu stopu (EKS). To je godišnja stopa koja se obračunava na kredit. Uzima u obzir sve naknade i druge dodatne troškove.

Pratite kamatne stope na štednju i usporedite nekoliko mogućnosti da biste proaktivno upravljali svojom štednjom.



## 2

### Provjerite uvjete zaštite deponenata

Provjerite drži li se vaša štednja u banci koja ima odobrenje za rad u EU-u jer to vam omogućuje zaštitu deponenata do 100.000 EUR po osobi u slučaju propasti banke.



## 3

### Procijenite razloge za i protiv kredita s fiksnom kamatnom stopom u odnosu na kredite s promjenjivom kamatnom stopom da biste pri podizanju novoga kredita odabrali najbolju mogućnost za sebe

#### **KREDITI S FIKSNOM KAMATNOM STOPOM**

- Kredit s fiksnom kamatnom stopom bit će vjerojatno skuplji i mogli biste biti vezani tom kamatnom stopom duže razdoblje. Međutim, ako se kamatne stope povećaju, vaši će mjesečni obroci otplate kredita ostati isti.
- Dobro je to što, ako tržišne kamatne stope padnu, možete ponovno ugovoriti svoj kredit ili prebaciti ga u drugu banku ili drugog zajmodavca da biste ostvarili povoljnije uvjete zaduživanja i otplate. Imajte na umu da vam je za ponovno ugovaranje kredita potrebna suglasnost banke i da ćete možda morati platiti naknadu uz druge troškove.

#### **KREDITI S PROMJENJIVOM KAMATNOM STOPOM**

- Ako podižete kredit s promjenjivom kamatnom stopom, pomno razmotrite kako bi na vaša mjesečna plaćanja mogla utjecati povećanja kamatne stope u budućnosti.
- Pitajte svoju banku ili zajmodavca koliko bi se promijenila mjesečna plaćanja u slučaju povećanja kamatnih stopa (npr. kamatna se stopa poveća s 2 na 3 posto). Hoćete li si to moći priuštiti?



## 4

### Posebnu pozornost posvetite rizicima od prekomjerne zaduženosti

U kontekstu visoke inflacije, prije uzimanja kredita razmislite o utjecaju otplate duga na vaš mjesečni/godišnji proračun i postoji li potreba za smanjenjem drugih troškova (gdje je to moguće). Provjerite vlastitu sposobnost otplate duga, ne zadužujte se prekomjerno i uzimajte samo one kredite koje možete otplatiti.

Ako mislite da ćete imati problema s otplatom kredita, javite se banci ili zajmodavcu što je prije moguće kako biste potražili rješenje. Time biste se mogli poštedjeti plaćanja zatezних kamata zbog kašnjenja s plaćanjem i budućih ograničenja pri dobivanju novoga kredita.

# FINANCIJSKA ULAGANJA



## Što inflacija znači za mene kao ulagatelja?

Inflaciju trebate uzeti u obzir u svojoj strategiji ulaganja.

Inflacija smanjuje **realne povrate na financijska ulaganja** i nagrizava vašu kupovnu moć.

Inflacija i rast kamatnih stopa mogu imati različite učinke na razne vrste financijskih instrumenata:

Na primjer: Financijski instrument X ima nominalni povrat od 3% prije inflacije. Ako je inflacija 5%, realni povrat negativan je (-2%) pa kupovna moć uložena kapitala pada za 2%.



### DIONICE

Utjecaj inflacije i rasta kamatnih stopa na burzu nije izravan.

Opće povećanje cijena robe i usluga može utjecati na profite tvrtki, čime pozitivno ili negativno utječe na cijenu njihovih dionica na tržištu. **Za male ulagače to nije lako predvidljivo jer inflacija neće utjecati na cijene dionica svih tvrtki na isti način.**



### FINANCIJSKI INSTRUMENTI S FIKSNIM KUPONSKIM KAMATNIM STOPAMA

Možete imati financijske instrumente s fiksnim kuponskim kamatnim stopama. Mnoge državne ili korporativne obveznice imaju taj oblik. Primat ćete:

- periodične fiksne uplate do datuma dospjeća instrumenta (kupon) i
- otplatu početnog ulaganja (nominalnu vrijednost) po dospjeću.

Inflacija utječe na ta ulaganja. Po dospjeću, primljeni će iznos biti jednak tijekom inflatornih ciklusa, ali kupovna moć ovog iznosa smanjena je. Drugim riječima, za isti iznos kupit ćete manje toga u vrijeme inflacije.

Na primjer: Trogodišnja obveznica isplaćuje 1.000 EUR svake godine. Inflacija znači da će se u trećoj godini za 1.000 EUR kupiti manje nego u prvoj i drugoj godini.



### FINANCIJSKI INSTRUMENTI S PLUTAJUĆIM KUPONSKIM KAMATNIM STOPAMA

Možete imati financijske instrumente s plutajućim kuponskim kamatnim stopama kao što su obveznice s promjenjivom stopom. Primat ćete:

- periodične promjenjive uplate do datuma dospjeća instrumenta (kupon) i
- otplatu početnog ulaganja (nominalnu vrijednost) po dospjeću.

Vrijednost periodičnoga kupona promjenjiva je ovisno o raznim čimbenicima (može biti povezana s kamatnim stopama, inflacijom itd.).

Inflacija utječe na otplatu primljenu po dospjeću koja će biti jednaka tijekom inflatornog ciklusa, ali kupovna moć tog iznosa smanjena je. Periodični će kupon varirati i mogao bi ublažiti učinak (ili dio) inflacije. Međutim, promjene kuponske kamatne stope neće u svim slučajevima odražavati postojeću razinu kamatnih stopa niti će nadomjestiti stopu inflacije.



### INVESTICIJSKI FONDOVI

Ulaganje u investicijske fondove daje pristup portfelju koji je sastavljen od nekoliko financijskih instrumenata. Utjecaj inflacije i povećanje kamatnih stopa na investicijske fondove ovisi o vrsti fonda i sastavu njegova investicijskog portfelja: vrsti klasa imovine, sektoru djelovanja itd.



# Tri koraka koja možete poduzeti da biste se nosili s utjecajem inflacije i rastućih kamatnih stopa na vaša financijska ulaganja

## 1

### Obratite pozornost na realni povrat svojih financijskih ulaganja



Kada uspoređujete prilike za ulaganje ili analizirate moguće rizike i koristi financijskog instrumenta:

- uvijek razmotrite rizik inflacije i mogući učinak koji taj rizik može imati na **realnu vrijednost i realan povrat ulaganja**
- imajte na umu da rizik inflacije dolazi uz **uobičajene troškove ulaganja u financijske proizvode** kao što su: ulazne i izlazne naknade, troškovi transakcije itd. Usporedite troškove svojih financijskih ulaganja i provjerite jesu li dostupne jeftinije alternative.

Provjerite sa svojim financijskim savjetnikom, ako ga imate, informacije o troškovima i neto realnim povratima (nakon ukupnih troškova + inflacija).

## 2

### Razmislite o diversifikaciji svojih ulaganja



Uvijek imajte na umu temeljna načela ulaganja:

- održavanje dobro diversificiranog portfelja
- osiguranje da ulaganja ostanu usklađena s vašim ciljevima.

Diversifikacijom vrsta instrumenata uloženi u portfelju mogao bi se ostvariti dovoljno visok povrat radi ublažavanja utjecaja inflacije.

Uravnoteženi portfelji koji uključuju investicijske fondove, dionice i obveznice mogu pomoći u zaštiti od rizika inflacije:

- dionice podliježu većim rizicima i promjenjivosti u usporedbi s obveznicama, no obično daju veće očekivane povrate, a inflatorni učinci nisu nedvosmisleni kako je prethodno objašnjeno
- inflacija i naknadna povećanja kamatnih stopa mogu neposrednije utjecati na obveznice, ali njihova je cijena manje kolebljiva od cijene dionica
- ulaganje u investicijske fondove, kao što su subjekti za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS), moglo bi pomoći u diversifikaciji vašeg portfelja. Ti instrumenti ne samo da uklanjaju potrebu za odabirom pojedinačnih dionica ili obveznica, nego nude i izlaganje različitim glavnim klasama imovine i gospodarskim sektorima, ovisno o sastavu njihova investicijskog portfelja.

## 3

### Tražite savjet da biste prilagodili svoja ulaganja



Financijski savjetnik može vam pomoći pri donošenju informiranijih odluka.

Kao ulagatelj, ako imate dvojbu u vezi s tim kako inflacija može utjecati na vaše financijsko ulaganje, razgovarajte s **ovlaštenim financijskim savjetnikom**. Tijekom inflatornih razdoblja mogli biste se javiti financijskom savjetniku koji će ocijeniti potrebu ažuriranja vašeg profila i ponovno procijeniti prikladnost vaših ulaganja.

# OSIGURANJE/MIROVINA



## Što inflacija znači za moje osiguranje i privatnu mirovinu\*?

**Inflacija može utjecati na vaše financijsko stanje i smanjiti vašu kupovnu moć trenutno, ali i dugoročno.**

Uzmite si vremena da razmislite o mogućnostima prije donošenja važnih odluka o proizvodima osiguranja i privatnoj mirovini (npr. privremeni prestanak uplata u mirovinski fond ili proizvod vaše redovite premije životnog osiguranja, neobnavljanje proizvoda osiguranja ili prijevremeni prekid proizvoda osiguranja vezanih uz ulaganje) jer te odluke mogu utjecati na vaše financijsko stanje sada i ubuduće.

Prije donošenja odluke važno je imati uvid u police osiguranja koje imate i u to što one pokrivaju. Imajte na umu da cijena proizvoda osiguranja nije nužno najvažniji činitelj.

Razmislite o traženju pomoći/savjeta. Traženje savjeta o proizvodu osiguranja zaista vam može pomoći da sagledate svoje trenutne i buduće potrebe kao i moguće posljedice odluke (npr. izlazne naknade zbog prijevremenog prekida ulaganja, nedovoljno pokriće osiguranja za vaš dom/automobil).



## Kako bi inflacija mogla utjecati na moje životno osiguranje ili privatnu mirovinu?

**Inflacija može značiti da su vaša ulaganja za vas manje profitabilna.**

Usljed inflacije može doći do toga da sada ili ubuduće imate manje raspoloživog dohotka na temelju povrata na ulaganja i privatne mirovine.

Na primjer, nakon što prestanete raditi ili odete u mirovinu, iznos koji ste uštedjeli u vašoj objedinjenoj mirovinskoj štednji, neovisno o tome koliko ste dugo uplaćivali, ne mora biti prilagođen stopi inflacije: stoga bi vaša kupovna moć mogla biti smanjena.

Ako odlučite prijevremeno prekinuti životno osiguranje ili privremeno prestati uplaćivati redovitu premiju ili štedni proizvod zbog neposrednih financijskih potreba, možda ćete trebati platiti izlazne naknade, a mogli biste imati manji dohodak ili manju štednju u mirovini ili kasnije u životu.



## Ako posjedujem proizvode neživotnog osiguranja kao što su osiguranje doma ili automobila, kako bi inflacija mogla utjecati na te proizvode?

**Inflacija može utjecati na troškove osiguranja (vaše premije), pokriće i isplatu koju primite za uspješno potraživanje.**

Na primjer, vaša se premija automobilske osiguranja iz godine u godinu može znatno povećavati, poglavito zbog rasta troška popravka automobila.

U nekim slučajevima inflacija bi mogla imati izravan utjecaj na to je li naknada za gubitke pokrivena policom dostatna za vaše potrebe. Uzmimo osiguranje doma za primjer. Nakon potraživanja isplata na temelju vaše police mogla bi biti nedovoljna za pokrivanje troška materijala za popravke ili obnovu svih ili nekih dijelova vašeg doma.



\* Napomena: Ovim informativnim člankom nisu obuhvaćene državne mirovine. Privatne se mirovine odnose na mirovinsko osiguranje kod poslodavca i osobnu mirovinu.



# Tri koraka koja možete poduzeti da biste se nosili s utjecajem inflacije i rastućih kamatnih stopa na vaše proizvode osiguranja i privatne mirovine

## 1



### Za sve vrste proizvoda osiguranja i privatnih mirovina izbjegavajte donositi ishitrene odluke

Nemojte dopustiti da vam razdoblje rastućih cijena utječe na odluke o tome hoćete li ugovoriti osnovne proizvode osiguranja kao što je osiguranje doma. Katkad posljedice toga da to ne učinite mogu dovesti do rizičnijih ishoda nego što biste mogli predvidjeti.

Dakle, nemojte samo uspoređivati cijene, usporedite i pokriće. Pronađite pravu policu za svoje potrebe.

Imajte na umu da biste prije donošenja važne odluke o proizvodima osiguranja mogli razmisliti o traženju savjeta svojega financijskog savjetnika.

Privatne mirovine obuhvaćaju dugoročno razdoblje. Imajte na umu da manja štednja sada da biste imali više raspoloživog dohotka znači manju mirovinu ubuduće, koja ne mora odgovarati vašim potrebama kad budete u mirovini.

## 2



### Za proizvode životnog osiguranja i privatne mirovine primijenite dugoročnu perspektivu

Ne biste trebali gledati samo na kratkoročni utjecaj visoke inflacije, nego uzmite u obzir to da će se dugoročno situacija promijeniti.

Važno je imati na umu da se policu životnog osiguranja koja je proizvod koji se temelji na osiguranju obično kupuje iz perspektive ulaganja u srednjoročnom do dugoročnom razdoblju.

- Nemojte donositi ishitrene odluke samo na temelju trenutne stope inflacije.
- Vrijednost nekih ulaganja može se mijenjati tijekom vremena zbog čestih promjena na financijskim tržištima.
- Imajte na umu da današnja vrijednost nije sutrašnja vrijednost.

Ako zatražite savjet financijskog savjetnika, imajte na umu sljedeće:

- Financijski je savjetnik prema zakonu obvezan uvijek postupati pošteno, pravedno i profesionalno u vašem najboljem interesu.
- Financijski bi vam savjetnik trebao pomoći da donesete informiranu odluku pri kupnji police životnog osiguranja ili ulaganja više novca u postojeću policu.
- Ako ste već blizu umirovljenja i razmišljate o kupnji doživotne rente, mogli biste razmisliti i o anuitetu povezanom s inflacijom koji će vaš anuitet zaštititi od inflacije. Taj će proizvod krenuti od znatno niže stope, ali pomoći će vam da izbjegnute inflatorni rizik u budućnosti.
- Ako vam savjetuju da uložite u spektar raznih vrsta imovine kako biste dobili veće povrate i pobijedili visoku inflaciju, pitajte svojega financijskog savjetnika o vrsti naknada koje trebate platiti i o rizicima.

## 3



### Prilagodite svoje pokriće za neživotne proizvode

Ako trebate uštedjeti novac, umjesto odluke da nećete obnoviti postojeću policu, razmislite o sljedećem:

- Odaberite samo najosnovnije pokriće.
- Povećajte stopu odbitne franšize (to je iznos novca koji ugovarate platiti u odnosu na ukupan trošak bilo kojeg potraživanja).
- Provjerite jeste li već pokriveni za isti rizik nekom drugom policom (uključujući kreditne kartice).

Raspitajte se na tržištu i usporedite ponude različitih osiguravatelja, ali pazite da ne odlučite samo na temelju cijene. Provjerite ponuđene vrste pokrića.