

Verzija: V 3.0 – 2025

UPUTA ZA PREGLEDAVANJE OBRAČUNATIH PROVIZIJA I NENAPLAĆENE PREMIJE



Naziv dokumenta:	UPUTA ZA PREGLEDAVANJE OBRAČUNATIH PROVIZIJA I NENAPLAĆENE PREMIJE
Vrsta dokumenta:	UPUTA
Oznaka dokumenta:	
Verzija:	V 3.0 – 2025
Vlasnik	Groupama osiguranje d.d Podružnica Hrvatska
Autor(i):	Ana Marija Vasić
Odobrili:	Jure Smoljo, Marijan Kralj
Datum odobrenja:	23.04.2025
Vrijedi od:	23.04.2025
Reference	
Distribuirano:	Prodajni kanal Agencije, Broker, interno
Klasifikacija dokumenta	C1

Zapis o verzijama

Datum	Verzija	Autor	Opis
04.09.2023.	V 1.0	Ivan Tomić	Prva verzija
D .	** **	• -	• •

Datum	Verzija	Autor	Opis
29.11.2024	V 2.0	Ana Marija Vasić	Dorađen modul
			provizije za pregled
			polica sa statusom
			polica "Pending''

Datum	Verzija	Autor	Opis
23.04.2025	V 3.0	Ana Marija Vasić	Redizajn modul
			provizije

Sažetak dokumenta

Ova uputa opisuje način korištenja funkcionalnosti za pregledavanje obračunatih provizija i fakturirane a nenaplaćene premije.



Verzija: V 3.0 – 2025

Sadržaj

Uvod		4
1.	Pregled obračunatih provizija	4
1.1	Funkcionalnosti kartice Provizija	4
1.2	Mogućnosti pregledavanja obračunatih provizija Pregledavanje obračunate provizije u mjesecima koji su "zaključeni"	5 7
1.2.2	obračunate provizije po policama koje su u stausu "Pending" (na čekanju) Generiranje analitičkog izvieštaja o obračunatoj proviziji (podloga za fakturiranje)	8
1.3	Sažetak provizije	11
1.4	Pregledavanje neplaćene premije	11

UPUTA



•••

Uvod

Svrha ove upute je omogućiti brz i jednostavan način korištenja funkcionalnosti za pregledavanje obračunatih provizija i fakturiranih, a nenaplaćenih premija.

1. Pregled obračunatih provizija

Pregledu obračunatih provizija se pristupa klikom na karticu "Provizija" na glavnom ekranu u GROW- u.

🕋 Gr	oupama	9		
Rlijent	Portfelj	Provizija	I. Štete portfelja	Zadaci

1.1 Funkcionalnosti kartice Provizija

Na kartici Provizija su dostupne niže funkcionalnosti:

= GROW.app 0	Grou	Jpai	na					SPNFT ~	HR V A				
ΠP			Analitika po polica	ma Analitika po pokr	ićima Sta	tistički izvješta							
Ready For Calculation			Q.~	Idi	Akcije 🗸	🕁 Preuzmi							
Calculated			► ∑ 2 Osnovie	a za provizij, Iznos provizij	je								
RIOD			RN. Polica		LOB		Naziv proizvoda		Godišnja premija	Valuta	Osnovica za provizi	Iznos proviz	zije 🕚
	~	×	1		Neživo	ot	Osiguranje imovine - novi Siguran dom		321,73	EUR	0,10	0,	,04 I
ROJ POLICE			Ukupni								0,10	0	.04
		×								_			
ODREDEN												< 1	1-1
	~	×											
LOB													
Neživot	\sim	×											
Traži													
Briši filter													
음 Sažetak provi	zije												
Neplaćena premij			Group	ama Copyright © 2025	5 Groupama O	siguranje							~



Pojašnjenja funkcionalnosti:

- "Ready for calculation" pregledavanje/filtriranje obračunate provizije u tekućem mjesecu
- "Pending" pregledavanje obračunate provizije po policama koje su u statusu na čekanju jer nije zadovoljen kriterij za isplatu
- "Calculated" pregledavanje/filtriranje obračunate provizije u mjesecima koji su knjigovodstveno "zaključeni"
- "All" pregledavanje/filtriranje obračunate provizije neovisno je li se radi o tekućem mjesecu ili mjesecu koji je "zaključen"
- "PERIOD" pregledavanje/filtriranje obračunate provizije za mjesece koji su zaključeni, odabirom konkretnog razdoblja (mjeseca)
- 6. "BROJ POLICE" pregledavanje/filtriranje obračunate provizije za konkretnu policu, unosom broja police
- "PODREĐENI" pregledavanje/filtriranje podataka o obračunatoj proviziji ovisno o ulogama koje su izradile (prodale) policu
- 8. "LOB" mogućnost odabira vrste osiguranja
- "Sažetak provizije" mogućnost provjere obračunate provizije u "zaključenom" obračunskom razdoblju te automatsko slanje dopisa
- 10. "Neplaćena premija" pregledavanje fakturirane, a nenaplaćene premije po policama (preusmjerava na karticu Portfelj)

1.2 Mogućnosti pregledavanja obračunatih provizija

Obračunate provizije se mogu pregledavati/filtrirati po sljedećim kriterijima:

- 1. Obračunate provizije u tekućem mjesecu "Ready for Calculation"
- 2. Obračunate provizije u statusu na čekanju "Pending"
- 3. Obračunate provizije u mjesecima koji su "zaključeni" "Calculated"
- 4. Pregledavanje svih obračunatih provizija "All"

Ovisno o odabranim filterima sve obračunate provizije se prikazuju u tri glavne regije:

- 1. "Analitika po policama" pregled obračunatih provizija po policama
- 2. "Analitika po pokrićima" pregled obračunatih polica po pokrićima i skupinama osiguranja
- 3. "Statistički izvještaji" pregled obračunatih provizija po vrstama osiguranja za potrebe regulatornog izvještavanja (Hanfa)



Klikom na broj police (narančasto označeno) se u desnom uglu ekrana prikazuje "Polica", koja sadržava analitiku obračunate provizije po pokrićima i skupinama osiguranja po odabranoj polici.

POLICA							\times
Тір	Oznaka vrste rizika	Naziv pokrića	Osnovica	Proviz postotak	Iznos	Valuta	Faktor korekcije provizije
Osnovica	08.03	Potres	19,19	%		EUR	1,00
Osnovica	08.01	Kombinirani rizici	10,21	%		EUR	1,00
Osnovica	09.03	Lom stakla za objekt	1,35	%		EUR	1,00
Osnovica	13.07	Privatna odgovornost	1,35	%		EUR	1,00
Osnovica	09.99	Pomoć u kući	0,10	%		EUR	1,00
Osnovica	08.03	Potres	38,34	%		EUR	1,00
Osnovica	08.01	Kombinirani rizici	20,40	%		EUR	1,00
Osnovica	09.03	Lom stakla za objekt	2,70	%		EUR	1,00
Osnovica	13.07	Privatna odgovornost	2,70	%		EUR	1,00
Osnovica	09.99	Pomoć u kući	0,30	%		EUR	1,00
Osnovica	09.99	Pomoć u kući	0,10	%		EUR	1,00
Osnovica	09.99	Pomoć u kući	0,10	%		EUR	1,00
Izvješće - ukupno:			96,84				

Obračunate provizije se mogu pregledavati i ovisno o ulozi koja je izradila (prodala) policu.

- 1. Za pregledavanje ukupno obračunatih provizija (podređeni i nadređeni) je u polju pod nazivom "Podređeni" potrebno odabrati "Mine + all subordinates".
- 2. Za pregledavanje obračunatih provizija po konkretnoj podređenoj ulozi je iz izbornika "Podređeni" potrebno odabrati željeno ime i prezime podređene uloge

Sve prethodne radnje je potrebno potvrditi na "Filter" nakon čega se prikazuju definirani podaci.



Verzija: V 3.0 – 2025

1.2.1 Pregledavanje obračunate provizije u mjesecima koji su "zaključeni"

Za pregledavanje provizije u mjesecima koji su zaključeni je potrebno označiti "Calculated", odabrati period za koji želimo pregledati proviziju, opcionalno odabrati podređene uloge, te odabir potvrditi na "Filter". Ukoliko u polju "Podređeni" ne odaberemo niti jednu od ponuđenih opcija, generirani izvještaj će sadržavati ulogu koja generira izvještaj kao i sve podređene uloge

UPUTA

TIP	TIP	TIP
Ready For Calculation	Ready For Calculation	Ready For Calculation
O Pending	Pending	Pending
O Calculated	O Calculated	O Calculated
PERIOD	PERIOD	PERIOD
~ ×	v x	Commission 09/2024 X v X
	BROJ POLICE	BROJ POLICE
<not selected=""></not>	×	×
		PODREDENI
Commission 10/2024	PODREDENI	Mine + all subordinates V X
Commission 09/2024	v X	LOB
Commission 08/2024	Q	Neživot v X
Commission 07/2024	<nile odabrano=""></nile>	Testi
Commission 06/2024		17842
Commission 05/2024	Mine + all subordinates	Briši filter
Neplacena premija		G Sažetak provizije
		Neplačena premija



1.2.2 Pregled obračunate provizije po policama koje su u stausu "Pending" (na čekanju)

Za pregledavanje obračunate provizije po policama koje nemaju nemaju potvrđenu ispravnost obvezne dokumentacije (npr. ispravan fotoelaborat) nalaziti će se u modulu Provizije pod statusom "Pending" (na čekanju). Ovdje se prikazuje popis svih polica po kojima je obračunata provizija, ali trenutno ne ulaze u konačni mjesečni obračun dok ne zadovolje kriterij potvrđene ispravnosti obvezne dokumentacije za isplatu provizije. Klikom na "Pending" te filter prikazati će se popis polica.

UPUTA

O Calculated				
4	×			
	×			
~	×			
~	×			
tije				
	v v zije			

1.2.3 Generiranje analitičkog izvještaja o obračunatoj proviziji (podloga za fakturiranje)

Nakon što je odabran (i označen) tip obračunatih provizija "Calculated" te odabran jedan od ponuđenih perioda, u tablici pod nazivom "Po polici" se prikazuje popis polica, po kojima je obračunata provizija u odabranom periodu, sa pripadajućim podacima.

Analitika po policama	Analitika po pokrićima Statističk	i izvještaj					-
Qv	Idi Akcije 🗸	Preuzmi					
► ∑ 2 Osnovica za p	rovizij, Iznos provizije						
RN. Polica	LOB	Naziv proizvoda	Godišnja premija	Valuta Os	snovica za provizi	Iznos provizije	Val

Prikazani set podataka, u prikazu "Analitika po polici" je moguće dodatno ažurirati klikom na "Akcije v" – "Stupci", te označiti i/ili odznačiti neki od ponuđenih skupova podataka. Isto vrijedi za pregled "Analitike po pokrićima". Promjenu potvrditi na "Spremi".



1 Stupci		La Cal
7 Filtar 5v ∄ Podaci > — Æ	Prikazano Stupac Ugovaratelj Osiguranik Stupac Polica Minimalna širina stupca (piks 122	seli)
k) Odabir > N	Primatelj isplate Prodavač	
Grafikon p.	Godišnja spremija	
y izvjesce > kr 20		

Brojčane podatke, prikazane u pregledu "Po polici" je moguće po stupcima sumirati na način da kliknemo na tekstualno polje pored " Σ " u gornjem dijelu ekrana, nakon čega se otvara prozor unutar kojega klikom na "+" pokrećemo dodavanje novog agregiranog podatka. Iz padajućeg izbornika pod nazivom "Stupac" je potrebno izabrati skup podataka za koji želimo vidjeti agregirani rezultat (npr. "Iznos provizije"), te odabir potvrditi sa "Spremi".

"iznos provizije j, te odabir potvrditi sa "spremi .

	Agregizanie	*Stringer		Omogućen: Stupar	Agregizanie	*Studie	
Osnovica z	Zbroj	Osnovica za proviziju	~	Osnovica z	Zbroj	• Odabir •	
		* Agregiranje Zbroj	~		0 0	 Odabir - Polica Godišnia premija 	
		Opis alata Total				Valuta Osnovica za proviziju Iznos provizije	
		Prikaži ukupnu vrijednost		+ -		Valuta Perind Primatelji isplate Prodavać Kontakt LOB	



Nakon mijenjanja/dodavanja/uklanjanja dodatnih stupaca i brojčanih podataka, generirani izvještaj je moguće preuzeti na idući način:

	Akcije ~			PREUZMI	×
1	fff Stupci			Odabir formata	
voc zila	 ✓ Filtar ➡ Podaci Ø Format ♥ Odabir 	> > > >	ava RD	CSV HTML PDF Excel	
zila	∭n Grafikon		1.141		
Г		>	1		
L			1	Pomoc Odu	stani Preuzmi

Dodatno moguće je kroz gumb "Preuzmi" na donjoj slici preuzeti unaprijed definirani generirani izvještaj:

Analitika po policama	a Analitika po pokrićima Statističk	<i izvještaj<="" th=""></i>
Q~	Idi Akcije 🗸 上	Preuzmi
► ∑ 2 Osnovica za p	a provizij, Iznos provizije	



1.3 Sažetak provizije

Kroz gumb "Sažetak provizije", moguće je provjeriti obračunatu proviziju u "zaključenom" obračunskom razdoblju.

UPUTA

Potrebno je označiti tip "Calculated" te odabrati jedan vremenski period kao što je na idućoj slici prikazano:

TIP		
Ready For Calculation		
Pending		
Calculated		
PERIOD		
Commission 09/2024 X	~	×
BROJ POLICE		
		×
PODREĐENI		
	\sim	×
•LOB		
Neživot	\sim	×
Traži		
Briši filter		
Sažetak proviz	ije	
Neplaćena premija	•	

Nakon zaključenja svakog obračunskog razdoblja, automatski će se navedeni dopis slati kroz GROW notifikacije te kroz email na e-mail adresu unesenu u GROW-u. Također će se uz dopis slati i dodatni dokument "Novosti iz Groupame".

1.4 Pregledavanje neplaćene premije

Premiju koja je fakturirana, a nije naplaćena je moguće pregledati klikom na "Naplaćena premija", nakon čega se automatski preusmjeravamo na karticu "Portfelj", gdje je moguće koristeći filtere s lijeve strane ekrana pregledavati police s neplaćenim iznosima premije.

Police s dužnom premijom je moguće filtrirati prema iznosu salda, pri čemu je iznos salda u filter "Saldo jednak ili veći od" automatski postavljen na "1" (jedan).

Pending		
Calculated		
PERIOD		
	~	×
BROJ POLICE		
		×
PODREĐENI		
	~	×
LOB		
Neživot	~	×
Tra	ži	
Briši I	filter	
음 Sažeta	ak provizije	
No services of		_



U izradi Police	Q.~	Go	1. Primary Report	~	Actions \checkmark
ROJ POLICE					
×					
ATE TYPE					
Početak osiguranja v					
ROM					
Ö					
×					
0					
🗄 ×					
ALDO JEDNAK ILI VEĆI OD					
1 ×					
ALDO JEDNAK ILI MANJI OD					
×					
Sve moje uloge					
Moji podređeni					
OCUMENTATION UPLOADED					
~ X					
OCUMENTATION CONTROL					
~ X					
Filtrirai					
Briši filter					



Verzija: V 3.0 – 2025

Groupama osiguranje d.d., Podružnica Hrvatska Ulica grada Vukovara 284 10000 Zagreb Hrvatska

Prijelazne i završne odredbe Ova uputa vrijedi od 23.04.2025.