

Posebni uvjeti za paketno osiguranje imovine i imovinskih interesa vlasnika stambenih prostora

Značenje izraza :

- osiguratelj** - Triglav osiguranje d.d., s kojim je ugovaratelj osiguranja sklopio ugovor o osiguranju, a koji se tim ugovorom obvezuje ;
- ugovaratelj osiguranja** - osoba koja s osigurateljem sklopi ugovor o osiguranju i obvezuje se plaćati premiju osiguranja;
- osiguranik** - osoba čija je imovina i/ili imovinski interes osiguran. U pravilu su ugovaratelj osiguranja i osiguranik ista osoba, osim kad je ugovor o osiguranju sklopljen za tuđi račun;
- polica** - isprava o sklopljenom ugovoru o osiguranju;
- premija** - novčani iznos koji ugovaratelj osiguranja ima obvezu platiti osiguratelju pri sklapanju ugovora o osiguranju;
- osigurani slučaj** - budući i neizvjestan događaj, neovisan od volje ugovaratelja osiguranja, osiguranika ili treće osobe koja osiguratelju postavlja odštetni zahtjev, prouzročen osiguranim rizikom na osiguranoj stvari. Kod osiguranja stvari, smatra se da je osigurani slučaj nastao u trenutku kada su zbog jedne od osiguranih opasnosti počela nastajati oštećenja na osiguranoj stvari.
- iznos osiguranja**- gornja granica obveze osiguratelja po pojedinom osiguranom slučaju;
- naknada iz osiguranja** - novčani iznos koji osiguratelj ima obvezu platiti osiguraniku po ostvarenju osiguranog slučaja
- treća osoba** - osoba koja nije subjekt ugovora o osiguranju
- odšteta** - iznos koji osiguratelj ima obvezu platiti trećim osobama po ostvarenju osiguranog slučaja iz osiguranja odgovornosti
- stalno naseljeni objekti kao predmet osiguranja** - stambeni objekti u kojima se živi i boravi dvanaest (12) mjeseci godišnje, uz prekid od najviše šezdeset (60) dana. Ostali objekti se u smislu ovih uvjeta smatraju nenaseljenim.
- agregatni limit** gornja granica obveze osiguratelja za sve osigurane slučajeve ostvarene unutar jedne osigurateljne godine .
- mjesto osiguranja** - osigurateljno pokrivanje odnosi se na adresu koja je navedena u polici kao mjesto osiguranja.
- Franšiza** - sudjelovanje osiguranika u šteti

1. UVODNE ODREDBE

1. članak – OPSEG OSIGURANJA

Po ovim posebnim uvjetima za osiguranje imovine i imovinskih interesa vlasnika stambenih prostora ugovaratelj osiguranja može ugovoriti osiguranje za jedan od sljedećih predmeta osiguranja:

- stambeni objekt
- pokretnine u stambenom objektu
- stambeni objekt i pokretnine u stambenom objektu

Ugovaratelj osiguranja može ugovoriti jedan od sljedećih paketa osiguranja: BASIC, MEDIUM, LARGE.

Na ugovor o osiguranju primjenjuju se odredbe ovih Uvjeta koje vrijede za ugovoreni paket osiguranja. Opseg pokrivanja svakog od paketa osiguranja definiran je policom osiguranja i ovim Uvjetima.

2. OSIGURANJE STAMBENIH OBJEKATA

2. članak – OSIGURANE OPASNOSTI

- Svaki od ugovorenih paketa osiguranja, u ugovorenom opsegu, pruža osigurateljno pokrivanje za sljedeće osnovne opasnosti: požar, udar groma, oluju, tuču, eksploziju, udara osiguranikova motornog vozila, pad i udar letjelice, manifestacije i demonstracije.
- Svaki od ugovorenih paketa osiguranja, u ugovorenom opsegu, pruža osigurateljno pokrivanje za sljedeće dodatne opasnosti: snježnu lavinu i pritisak snijega, indirektni udar groma, klizanje tla i odron zemljišta, izljev vode, poplavu, prodor oborinske vode u objekt, objesno djelovanje na objektu, štetu na objektu nastalu zbog provalne krađe ili njenog pokušaja;
- Svaki od ugovorenih paketa osiguranja, u ugovorenom opsegu, pruža pokrivanje za odštetne zahtjeve trećih osoba iz odgovornosti osiguranika;
- Svaki od ugovorenih paketa osiguranja, u ugovorenom opsegu, pruža pokrivanje za rizik nesretnog slučaja (nezgode) članova zajedničkog kućanstva osiguranika;
- Uz svaki od ugovorenih paketa osiguranja moguće je dodatno ugovoriti i platiti dodatnu premiju za pokrivanje rizika oštećenja ili uništenja stvari osiguranika zbog potresa, u opsegu određenom člankom 39. ovih uvjeta.
- Ako ugovoreni paket osiguranja to predviđa, osiguranje pruža pokrivanje za troškove gubitka vode kao posljedice izljeva vode, troškove popravka cijevi, troškove traženja mjesta štete kod izljeva vode, troškove raščišćavanja i rušenja, troškove sprječavanja i umanjenja štete, troškove zamjenskog smještaja, troškove saniranja štete na objektu uslijed osiguranog slučaja provalne krađe i pokušaja iste, troškove promjene brave uslijed osiguranog slučaja provalne krađe i pokušaja iste, do visine iznosa osiguranja, a sve u vezi s osiguranim slučajem.
- Osigurateljno pokrivanje odnosi se samo na štetu nastalu na osiguranim stvarima zbog osigurane opasnosti, ali ne i posredne štete povezane s nastankom osiguranog slučaja, kao primjerice štete iz odgovornosti, izgubljene najamnine, prekida rada, umanjenja vrijednosti i slične posredne štete koje nisu nastale na osiguranoj stvari nego proizlaze iz njenog korištenja. Ovo isključenje posrednih šteta ne odnosi se na štete koje su prema ovim uvjetima izričito uključene u osigurateljno pokrivanje.
- Osiguranje ne pruža pokrivanje za štete nastale uslijed:
 - radioaktivne reakcije, radioaktivne radijacije, radioaktivne kontaminacije;
 - opasnosti neposredno povezanih s potresom, osim u slučaju posebnog ugovaranja osiguranja od potresa;
 - terorističkih aktivnosti

3. članak – PREDMET OSIGURANJA

- (1) Predmet osiguranja po ovim posebnim uvjetima mogu biti:
 - Građevinski dio stalno naseljenog etažnog dijela višestambene zgrade uz pripadajući suvlasnički dio zgrade koji pripada osiguraniku (stan i pripadajući zajednički dijelovi zgrade)
 - Stalno naseljene kuće, zajedno s pomoćnim prostorima pod krovom kuće
 - Pomoćni objekti navedeni na polici osiguranja koji pripadaju osiguranom građevinskom objektu, imaju temelj ili su usidreni i nalaze se na istoj adresi kao i osigurani građevinski objekt, ali ne pod istim krovom.
- (2) Ukoliko se predmet osiguranja iz stavka (1) ovog članka sanira, adaptira i/ili nadograđuje, osiguran je i građevinski materijal na gradilištu, namijenjen za ugradnju u predmet osiguranja.
- (3) U smislu točke (1) ovog članka osigurani su:
 - 1) svi dijelovi zgrade uključujući temelje i podrumске zidove, sve ugrađene instalacije i svu ugrađenu opremu (dizala, centralno grijanje s cisternom za gorivo, bojleri, klima uređaji, hidrofori i ostalo)
 - 2) u opsegu ugovorenog pojedinim paketom, predmet osiguranja su i ograde, dijelovi ograde i omeđenja zemljišta, neovisno o načinu izvedbe
 - 3) u opsegu ugovorenog pojedinim paketom, predmet osiguranja su antene i tende učvršćene na osigurani objekt
- (4) Po ovim uvjetima predmet osiguranja ne mogu biti:
 - 1) objekti namijenjeni obavljanju komercijalne djelatnosti, osim ako se djelatnost obavlja u sklopu stambenog objekta i vrijednost dijela objekta namijenjenog za obavljanje komercijalne djelatnosti ne prelazi 30% ukupne vrijednosti stambenog objekta;
 - 2) objekti namijenjeni za poljoprivrednu djelatnost, kao primjerice gospodarske zgrade, staje, okviri za sušenje, košnice, vinski podrumi i sl.
 - 3) raslinici;
 - 4) objekti namijenjeni za odmor i ostali objekti koji nisu stalno nastanjeni

4. članak – IZNOS OSIGURANJA

Jamstvo osiguratelja po pojedinom osiguranom slučaju ograničeno je do ugovorenog iznosa osiguranja na prvi rizik, koji predstavlja gornju granicu obveze osiguratelja po ugovorenoj polici osiguranja za osiguranje stambenog objekta.

3. OSIGURANJE POKRETNINA U STAMBENOM OBJEKTU

5. članak – OSIGURANE OPASNOSTI

- (1) U opsegu ugovoreno paketa, osiguranje pruža pokriće za uništenje ili oštećenje osiguranih stvari nastalo zbog sljedećih osnovnih opasnosti: požara, udara groma, oluje, tuče, eksplozije, pada i udara letjelice, manifestacija i demonstracija.
- (2) U opsegu ugovorenog paketa, osiguranje pruža pokriće za uništenje ili oštećenje osiguranih stvari nastalo zbog sljedećih dodatnih opasnosti: snježne lavine i pritiska snijega, izljeva vode, poplave, prodora oborinske vode u objekt, izlivanja vode iz vodenih kreveta i/ili akvarija, provalne krađe ili njenog pokušaja;
- (3) Ako se posebno ugovori i plati dodatna premija, osiguranje pruža pokriće za uništenje ili oštećenje osiguranih stvari nastalo uslijed potresa, u opsegu određenom člankom 39. ovih uvjeta.
- (4) Ako se posebno ugovori i plati dodatna premija, osiguranje pruža pokriće za uništenje ili oštećenje osiguranih stvari nastalo uslijed loma stroja, odnosno od opasnosti i u opsegu određenom člankom 37. ovih Uvjeta.
- (5) Osigurateljno pokriće odnosi se samo na štetu nastalu na osiguranim stvarima zbog osigurane opasnosti, ali ne i na posredne štete povezane s nastankom osiguranog slučaja, kao primjerice štete iz odgovornosti, izgubljene najamnine, prekida rada, umanjenja vrijednosti i slične posredne štete koje nisu nastale na osiguranoj stvari nego proizlaze iz njenog korištenja. Ovo isključenje posrednih šteta ne odnosi se na štete koje su ovim uvjetima izričito uključene u osigurateljno pokriće.
- (6) Osiguranje ne pruža pokriće za štete nastale uslijed:
 - 1) radioaktivne reakcije, radioaktivne radijacije, radioaktivne kontaminacije;
 - 2) opasnosti neposredno povezanih s potresom, osim u slučaju posebnog ugovaranja osiguranja od potresa;
 - 3) terorističkih aktivnosti

6. članak – PREDMET OSIGURANJA

- (1) Predmet osiguranja u stalno naseljenim stambenim objektima na lokaciji navedenoj u polici osiguranja su:
 - stambene pokretnine;
 - stvari koje se koriste za osobnu uporabu;
 - gotovina, vrijednosni papiri, umjetnički i antički predmeti, dragocjenosti i zbirke kao primjerice filatelističke, numizmatičke itd.;
 - dokumenti u vlasništvu osiguranika i članova njegovog kućanstva;
- (2) Predmet osiguranja su i stvari koje posjeduje osiguranik, a nisu njegovo vlasništvo niti vlasništvo članova njegovog kućanstva sukladno članku 10. stavku 2. ovih uvjeta.
- (3) Predmet osiguranja su i stvari, pohranjene u pomoćnim prostorima stambenog objekta (kletima, ložionama, drvarnicama, lođama, garažama i sl.). Navedene stvari su osigurane na stvarnu (sadašnju) vrijednost, ali ne iznad iznosa osiguranja određenog ugovorenim paketom.

4. OSIGURANJE ODGOVORNOSTI

7. članak – OSIGURANE OPASNOSTI

- (1) U opsegu ugovorenog paketa, osiguratelj pruža pokriće za odgovornost osiguranika prema trećim osobama, na temelju njegove zakonske odgovornosti za štete nastale trećim osobama, a koje je prouzročio:
 - 1) kao pojedinac u svakodnevnom životu, ali ne pri obavljanju obrtničke ili kakve druge djelatnosti, osim djelatnosti domaćeg turizma

- (seoski ili primorski turizam s najviše tri turističke sobe s pridruženim prostorijama) i raznih djelatnosti (konji), koje ne služe za ostvarivanje dobiti;
- 2) kao vlasnik, korisnik ili najmoprimac osiguranog objekta i pomoćnih građevinskih objekata, opisanih u čl.3. ovih uvjeta, i njima pridruženih vrtova;
 - 3) kao poslodavac zaposlenicima na poljoprivrednom gospodarstvu;
 - 4) kao vlasnik i korisnik bicikla bez motora;
 - 5) pri bavljenju sportom, osim ako se radi o sportu kojim se bavi profesionalno, kao i sportu vezanom uz uporabu motornog vozila bilo koje kategorije, kao i ako se radi o jedriličarskom sportu, lovu i borilačkim sportovima (boks, judo, karate, mačevanje i sl.);
 - 6) kao vlasnik domaćih životinja, osim ako se koriste u komercijalne svrhe;
 - 7) kao vlasnik oružja za koje ima valjanu dozvolu, s tim da se pokrće za odgovornost zbog šteta nastalih pri uporabi lovačkog oružja pruža samo ako štetni događaj nastane tijekom lova;
- (2) Osiguratelj pruža pokrće i za odgovornost:
- 1) osiguranikovog bračnog ili izvanbračnog partnera te njihovu djecu, srodnike i druge osobe koje žive s osiguranikom u zajedničkom kućanstvu, u istom opsegu kao za odgovornost osiguranika;
 - 2) zaposlenika u kućanstvu u vezi obavljanja kućanskih poslova;
- (3) U slučaju solidarne odgovornosti osiguranika i neosigurane osobe, osigurateljeva obveza ograničena je granicama odgovornosti osiguranika, te on pruža pokrće samo za dio obveza koje u podjeli cjelokupne obveze između solidarno odgovornih osoba padnu na teret osiguranika.

7. A članak - IZUZEĆA IZ POKRIĆA

- (1) Osiguratelj ne jamči, i neće isplatiti odštetu iz odgovornosti:
- 1) Ako šteta po ugovoru ili po posebnom dogovoru prelazi opseg obveza koje proizlaze iz pravnih propisa o odgovornosti;
 - 2) Ako šteta proizlazi iz posjedovanja dijela osiguranog objekta, pomoćnih objekata i/ili etažnog vlasništva ili pokretnina u istima, koji se upotrebljavaju za obavljanje obrtne djelatnosti ili bilo kakve druge komercijalne svrhe;
 - 3) Ako osiguranik, njegov bračni ili izvanbračni partner odnosno djeca, srodnici ili druge osobe koje žive s osiguranikom u zajedničkom kućanstvu štetu prouzroče namjerno;
 - 4) Za štete nastale iz posjedovanja ili uporabe svih kategorija cestovnih vozila na motorni pogon, uključujući i radne strojeve, kao i zračnih i vodenih plovila. Ovo isključenje ne primjenjuje se na kosilice na motorni pogon, ako pri njihovom korištenju korisnik hoda pored njih;
 - 5) Za štete koje pretrpi osiguranik, njegov bračni ili izvanbračni partner, djeca, srodnici i ostale osobe koje s osiguranikom žive u zajedničkom kućanstvu;
 - 6) Za štete nastale na osiguranikovoj imovini, kao primjerice stambenom objektu, pomoćnim građevinskim objektima, opremi, itd.
 - 7) Za štete na stvarima ili obavljenim radovima koje je osiguranik ili neka druga osoba po njegovom nalogu ili za njegov račun izradio ili izvršio, ukoliko je uzrok štete i izradi ili izvršenju (predaji);
 - 8) Za štete prouzročene proizvodima s greškom;
 - 9) Za štete na tuđim stvarima, koje je prouzročio osiguranik pri obavljanju obrtne ili druge djelatnosti;
 - 10) Za štete koje su posljedica onečišćenja zraka, vode i zemlje;
 - 11) Za štete na tuđim stvarima, koje je osiguranik uzeo u zakup, na korištenje, posudbu, čuvanje, prijenos i sl.;
 - 12) Za štete na stvarima koja nastaje dulje vrijeme zbog:
 - o Trajnog djelovanja topline, plina, dima, čađe, prašine, pare, vlage ili padalina, kao i zbog pljesnivosti, trešnje, zvečanja i sl.;
 - o Pomicanja slojeva zemlje;
 - o Poplave i podzemnih voda.
 - 13) Za zahtjeve pojedinačnog oštećenika koji iznose 26,54 EUR (200,00 HRK*) ili manje
- (2) U slučaju solidarne odgovornosti osiguranika i neosigurane osobe, osigurateljeva obveza ograničena je granicama odgovornosti osiguranika te on pruža pokrće samo za dio obveza koje u podjeli cjelokupne obveze između svih solidarno odgovornih osoba padnu na teret osiguranika.

8. članak – IZNOS OSIGURANJA

- (1) Jamstvo osiguravatelja po pojedinom osiguranom slučaju ograničeno je visinom ugovorenog iznosa osiguranja, naznačenog na polici osiguranja.
- (2) Jamstvo osiguravatelja dodatno je ograničeno:
- 1) do najviše 13% ugovorenog iznosa osiguranja za štete koje pretrpe gosti u posjetu kod osiguranika, kao primjerice prijatelji, rodbina i sl.
 - 2) do najviše 13% ugovorenog iznosa osiguranja za štete kod kojih nastane nategnuće ili izvinuće (distenzija, distorzija) vratne, prsne ili ledne kralježnice, osim ako se radiološki potvrdi postojanje oštećenja kralježničkog skeleta ili pomak između kralježaka veći od 3 milimetra, a koje oštećenje ili pomak su isključiva posljedica štetnog događaja za koji postoji odgovornost osiguranika odnosno osoba na koje se prema ovim uvjetima odnosi osigurateljno pokrće, nastalog u vrijeme trajanja osiguranja, te za koji ne postoji doprinos ili kumulativni efekt povrede i uz taj štetni događaj nevezanih tegoba na kralježnici oštećenika.
- (3) Osiguratelj će za sve odštetne zahtjeve tijekom osigurateljne godine isplatiti najviše dvostruku visinu iznosa osiguranja navedenog na polici (agregatni limit).

9. članak – OSIGURANI SLUČAJ

- (1) Kod osiguranja odgovornosti osigurateljna obaveza postoji samo ako je do osiguranog slučaja došlo u vrijeme trajanja osiguranja.
- (2) Podrazumijeva se da je osigurani slučaj nastao trenutkom štetnog događaja koji je osnov postavljanja odštetnog zahtjeva iz odgovornosti osiguranika.
- (3) Bez obzira na broj oštećenih osoba odnosno oštećenih stvari, svi odštetni zahtjevi nastali sukladno st. 1. i.2. ovog članka, koji imaju isti uzrok, smatraju se jednim štetnim događajem, a vremenom njihovog nastanka smatra se vrijeme nastanka prvog štetnog događaja te vrste, bez obzira na to kad je pojedini štetni događaj stvarno nastao.

5. OSIGURANJE OD POSLJEDICA NEZGODE ČLANOVA OSIGURANIKOVOG KUĆANSTVA

10. članak – OSIGURANJE OD POSLJEDICA NEZGODE

- (1) Na osiguranje od posljedica nezgode po ovim posebnim uvjetima za paketno osiguranje imovine i imovinskih interesa vlasnika stambenih prostora primjenjuju se Opći uvjeti za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) i Tablica invaliditeta za određivanje trajnog gubitka opće radne sposobnosti zbog nesretnog slučaja, koji su važeći kod osiguratelja u trenutku sklapanja paketnog osiguranja. Opći uvjeti za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) i Tablica invaliditeta za određivanje trajnog gubitka opće radne sposobnosti zbog nesretnog slučaja sastavni su dio ugovora o paketnom osiguranju. Ukoliko su odredbe ovih uvjeta različite od odredaba općih uvjeta za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja (nezgode), za utvrđenje osnovanosti i visine štete te prava i obveze ugovornih stranaka u odnosu na osiguranje od posljedica nezgode primjenjuju se opći uvjeti za osiguranje osoba od posljedica nesretnog slučaja (nezgode).
- (2) U članove kućanstva ubrajaju se:
 - 1) bračni partner - partner iz zakonom uređene životne zajednice žene i muškarca sukladno Obiteljskom zakonu;
 - 2) izvanbračni partner – partner iz zajednice neudane žene i neoženjenog muškarca koji su u vezi najmanje tri godine, a kraće ako je u vezi rođeno zajedničko dijete, ili ako je nastavljena sklapanjem braka sukladno Obiteljskom zakonu;
 - 3) životni partner – partner iz zajednice obiteljskog života dviju osoba istog spola istog spola sklopljene pred nadležnim tijelom u skladu s odredbama Zakona o životnom partnerstvu osoba istog spola;
 - 4) neformalni životni partner – partner iz zajednice obiteljskog života dviju osoba istog spola koje nisu sklopile životno partnerstvo pred nadležnim tijelom, ako zajednica traje najmanje tri godine i od početka je udovoljavala pretpostavkama propisanim Zakonom o životnom partnerstvu osoba istog spola za valjanost životnog partnerstva;
 - 5) roditelji i djeca ;
 - 6) posvojenik te
 - 7) ostale članove kućanstva koji zajedno stanuju na istoj adresi i zajednički koriste svoja primanja.
- (3) Članovima kućanstva smatraju se i oni koji privremeno borave u drugom mjestu (zbog školovanja, služenja vojnog roka, privremenog zaposlenja i sl.).
- (4) Osobe navedene u stavku (2) ovog članka osiguravaju se bez obzira na zdravstveno stanje i opću radnu sposobnost, i to bez plaćanja povećane premije u smislu članka 4. stavak (1) Općih uvjeta za osiguranje od nesretnog slučaja (nezgode), osim osoba koje su prema članku 4. stavak (3) Općih uvjeta u svakom slučaju isključene iz osiguranja.
- (5) Osobe starije od 75 godina ne mogu se osigurati niti biti osigurane po ovim uvjetima. Za slučaj smrti zbog bolesti, osigurati se mogu samo osobe mlađe od 65 godina.
- (6) Osiguranje se može ugovoriti samo za sve članove kućanstva; odnosno nije moguće osigurati samo pojedine članove kućanstva po ovim dopunskim uvjetima ne može osigurati.
- (7) Osigurani rizici koji se mogu ugovoriti ovisno o pojedinom paketu su:
 - 1) slučaj smrti zbog nezgode
 - 2) trajni invaliditet zbog nezgode;
 - 3) slučaj smrti zbog bolesti, s tim da je kod ovog rizika obveza osiguratelja ograničena samo za članove kućanstva koji su u trenutku nastanka osiguranog slučaja mlađi od 65 godina, bez obzira njihovu starost u vrijeme plaćanja premije ili sklapanja osiguranja.
 - 4) naknada za bolničke dane;
- (8) Jamstvo osiguratelja za nove članove obitelji počinje u 24.00 sata datuma rođenja novog člana obitelji odnosno doseljenja novog člana kućanstva na zajedničku adresu, koja predstavlja mjesto osiguranja.
- (9) Za osobe koje prestaju biti članovi kućanstva (iseljenje, sklapanje braka, itd.), jamstvo vrijedi do isteka tekuće osigurateljne godine.
- (10) U slučaju smrti zbog bolesti osiguratelj plaća:
 - 1) 33,3 % iznosa osiguranja za slučaj smrti zbog bolesti, ako smrt nastupi u prva tri (3) mjeseca od početka osiguranja ili pristupa u osiguranje;
 - 2) 66,6 % iznosa osiguranja za slučaj smrti zbog bolesti, ako smrt nastupi u prvih šest (6) mjeseci od početka osiguranja ili pristupa u osiguranje;
 - 3) 100% iznosa osiguranja za slučaj smrti zbog bolesti, ako smrt nastupi nakon prvih 6 (šest) mjeseci od početka osiguranja ili pristupa u osiguranje.
 - 4) 100% iznosa osiguranja za slučaj smrti zbog bolesti ako osiguranik izvrši samoubojstvo ili umre od posljedica pokušaja samoubojstva u drugoj godini trajanja osiguranja ili kasnije;
 - 5) ako je osiguranje izmijenjeno novom policom, a prošlo je 6 (šest) mjeseci od pristupa osiguranika u osiguranje.
- (11) Ako zbog posljedica nezgode nastupi smrt osiguranika mlađeg od 14 godina, osiguratelj plaća za troškove pogreba do visine iznosa osiguranja

10. A članak – IZUZEĆA OD POKRIĆA

- (12) Isključene su sve obveze osiguratelja:
 - 1) ako član kućanstva u prvoj godini trajanja osiguranja izvrši samoubojstvo ili umre od posljedica pokušaja samoubojstva;
 - 2) ako je član kućanstva stariji od 75 godina u trenutku nastanka osiguranog slučaja
 - 3) za slučaj smrti uslijed bolesti, ako je član kućanstva u trenutku nastanka štetnog događaja stariji od 65 godina
 - 4) ako osiguranik umre uslijed potresa.

5. ODREĐIVANJE OSIGURATELJNIH POKRIĆA

11. članak – POŽAR

- (1) Požar je vatra koja nastane izvan određenog ognjišta ili ga napusti, a sposobna je dalje širiti se vlastitom snagom.
- (2) Ne smatra se da je nastao požar ako je osigurana stvar uništena ili oštećena jer je:
 - 1) bila izložena korisnoj vatri ili toplini radi obrade, prerade ili u druge svrhe, kao primjerice pri glačanju, sušenju, prženju, pečenju,

- kuhanju, zagrijavanju, dimljenju i sl. ili zbog toga što je stvar pala ili ju je netko stavio u ognjište (peć, štednjak i sl.) ili na njega;
- 2) pregorjela, osmudila se ili je propaljena zbog cigarete, žeravice, svjetiljke, peći i sličnog.
 - (3) Osigurateljno pokrivanje ne postoji za štete na dimnjacima koje nastanu tijekom njihove upotrebe.

12. članak – UDAR GROMA

- (1) Osiguranje pokriva štetu koju na osiguranim stvarima prouzroči udar groma svojom toplinskom i rušilačkom moći ili koja nastane zbog udara predmeta što ih je udar groma razorio ili bacio na osiguranu stvar.
- (2) Osigurateljno pokrivanje ne postoji za štetu od udara groma:
 - 1) na električnim strojevima, aparatima i električnim vodovima nastalu zbog djelovanja toka električne struje, pregrijavanja zbog preopterećenja i atmosferskih utjecaja (statičkih napetosti i indukcije zbog atmosferskih pražnjenja ili sličnih pojava);
 - 2) ako je udar groma doveo do prijenosa električne energije po električnim vodovima, kao ni štete na osiguračima bilo koje vrste, zaštitnim kontaktima, odvodnicima napona, gromobranskim i sličnim uređajima koja nastane po njihovu djelovanju.

13. članak – INDIRECTAN UDAR GROMA

- (1) U opsegu određenom ugovorenim paketom, osiguranjem indirektnog udara groma se pokrivaju štete:
 - 1) koje nastanu na uređajima i instalacijama građevinskog objekta koje prouzroči udar groma s prijenosom električne energije po električnim vodovima;
 - 2) zbog djelovanja tijeka električne struje, pregrijavanja zbog preopterećenja i atmosferskih utjecaja (statičkih napetosti i indukcije zbog atmosferskih pražnjenja ili sličnih pojava);
- (2) Osigurateljno pokrivanje ne postoji za štete:
 - 1) koje su u bilo kakvoj vezi s osiguranjem potresa;
 - 2) ako nastanu u garancijskom roku i koje je dužan namiriti prodavač ili proizvođač, ukoliko njihovo jamstvo nije sporno;
 - 3) ako su posljedica popravka;
 - 4) ako su posljedica korozije ili atmosferilija itd.;
 - 5) zbog nedostataka ili grešaka koje su postojale u trenutku sklapanja osiguranja i koje su bile ili su mogle biti poznate osiguraniku,
 - 6) nastale na uređajima koji nisu ugrađena instalacija u stambeni objekt i/ili ugrađena oprema u stambeni objekt.
- (3) Uvjet za pružanje pokrivanja po riziku indirektnog udara groma je da su osjetljivi uređaji zaštićeni ugrađenom prenaponskom zaštitom za električno napajanje, kao i za njihov impulsni, odnosno signalni dio. Sustav prenaponske zaštite mora biti ispitan odgovara li namjeni, što podrazumijeva obavljen certifikacijski postupak za prenaponsku zaštitu koji provodi institucija ovlaštena od Državnog zavoda za mjeriteljstvo, primjerice Zavod za ispitivanje kvalitete (ZIK).

14. članak – EKSPLOZIJA

- (1) Eksplozija je nenadano oslobađanje sile koja nastane zbog težnje pare i plinova da se prošire. Kod posuda (kotlova, cijevi i sl.) eksplozijom se smatra ako stjenka posude popusti u tolikoj mjeri da se pritisak u posudi trenutno izjednači s vanjskim pritiskom.
- (2) Osigurateljno pokrivanje ne postoji za štete nastale zbog:
 - 1) miniranja što ga je obavljao osiguranik ili zbog dozvoljenog miniranja koje obave drugi;
 - 2) eksplozije u prostoru za unutarnje sagorijevanje (cilindar motora) do koje dođe na strojevima;
 - 3) eksplozije koja je redovita pojava u proizvodnom postupku;
 - 4) eksplozivnog ispuhavanja iz peći i sličnih uređaja;
 - 5) eksplozije biološkoga karaktera;
 - 6) probijanja zvučnog zida;
 - 7) eksplozije koja nastane u posudama pod pritiskom (kotlovima, cijevima i sl.) zbog dotrajlosti, iskorištenosti ili prevelike količine hrđe, kamena ili nataloženog mulja u posudi; ali u pokriva šteta nastala na drugim osiguranim stvarima zbog eksplozije posude.

15. članak – OLUJA

- (1) Olujom se smatra vjetar brzine najmanje 17,2 m u sekundi, odnosno 62 km na sat (8 stupnjeva po Beaufortovoj skali). Za utvrđivanje brzine vjetra u pojedinim slučajevima mjerodavna su izvješća hidrometeorološkog zavoda. U slučaju da takvih izvješća nema, smatra se da je puhao vjetar ove brzine ako u kraju gdje se nalazi oštećena stvar lomio grane i stabla ili oštetio redovito održavane zgrade.
- (2) Osigurateljno pokrivanje postoji samo za štete koje nastanu zbog neposrednog djelovanja oluje ili neposrednog udara predmeta koje je na osiguranu stvar oborila ili bacila oluja, kao i štete koje nastanu zbog prodora oborina kroz otvore koje je načinila oluja.
- (3) Osigurateljno pokrivanje ne postoji za štete koje nastanu:
 - 1) zbog prodiranja kiše, tuče, snijega ili drugoga kroz otvorene prozore ili druge otvore na zgradama, osim prodora kroz otvore koje je načinila oluja;
 - 2) zbog snježnih zameta ili težine snijega;
 - 3) zbog kiše i drugih padalina na stvarima smještenima na otvorenom prostoru (u kupovima, stogovima i sl.), pod nadstrešnicama, u otvorenim zgradama i vozilima za prijevoz stvari pri preseljenju;
 - 4) na zgradi koja nije izgrađena na način uobičajen za gradnju u tom mjestu, ili koja je slabo održavana ili dotrajala;
 - 5) na rasprostrtim plastičnim folijama;
 - 6) na ogradama, ako nisu masivne gradnje

16. članak – TUČA

- (1) Osigurateljno pokrivanje pruža se za štetu koja nastane kad tuča udarom ošteti osiguranu stvar tako da je razbije, probije, otkrhne ili pak osigurana stvar pukne ili promijeni oblik zbog udara, kao i za štetu koja nastane zbog ulaza oborina kroz otvore koje je napravila tuča.
- (2) Osigurateljno pokrivanje ne postoji za štetu nastalu od tuče:
 - 1) na rasprostrtim plastičnim folijama te na slabo održanim i dotrajalim zgradama.

2) na ogradama, ako nisu masivne gradnje

17. članak – PRODOR OBORINSKE VODE S KROVA

(1) U opsegu koji je određen ugovorenim paketom, osigurateljno pokrivanje pruža se za štete koje nastanu na predmetu osiguranja uslijed prodora oborinskih voda s krova zgrade, ako odvodne cijevi ili žljebove začepi tuča ili nevremenom nanosene stvari, kao i za štete što ih prouzroči preobilje oborinske vode koju ne mogu odvoditi odvodne cijevi, iako su odgovarajuće dimenzionirane, redovito održavane i čišćene.

18. članak – UDARAC OSIGURANIKOVA MOTORNOG VOZILA

(1) Osigurateljno pokrivanje pruža se za štetu koja na osiguranom objektu nastane zbog udara osiguranikova motornog vozila ili osiguranikova pokretnog radnog stroja.

19. članak – UDARAC MOTORNOG VOZILA KOJE NIJE U VLASNIŠTVU OSIGURANIKA

U opsegu ugovorenog paketa, osiguranje pokriva štete koje nastanu na osiguranom objektu uslijed udarca nepoznatog motornog vozila.

20. članak – PAD LETJELICE

(1) Osiguranje pokriva štetu koja nastane kada letjelica bilo koje vrste (motorna letjelica, jedrilica, helikopter, raketa, balon i sl.) padne na predmet osiguranja ili udara u njega.

(2) Smatra se da je nastao osigurani slučaj ako je osiguranu stvar uništila ili oštetila letjelica, njezini dijelovi ili predmeti iz nje.

21. članak – MANIFESTACIJE I DEMONSTRACIJE

(1) Manifestacije i demonstracije suorganizirano ili spontano javno izražavanje raspoloženja skupine ljudi. U opsegu ugovorenog paketa, osiguranjem su pokriveno samo štete nastale zbog manifestacija ili demonstracija koje su mjerodavni državni organi dopustili.

(2) Smatra se da je nastupio osigurani slučaj ako su manifestanti, odnosno demonstranti uništili ili oštetili osigurane stvari (razbijanje, rušenje, demoliranje, potpaljivanje i sl.).

22. članak – SNJEŽNA LAVINA

(1) U opsegu ugovorenog paketa, osiguranje pokriva štete koje nastanu na predmetu osiguranja uslijed klizanja snježne mase s planinskih obronaka.

(2) Osiguranje pokriva i štete nastale na predmetu osiguranja uslijed zračnog pritiska što ga je prouzročila snježna lavina.

(3) Osiguranje ne pokriva štetu od snježne lavine:

- 1) koja se odnosi na troškove za uklanjanje snijega;
- 2) koja je nastala na ogradama, ako nisu masivne gradnje

23. članak – TEŽINA SNIJEGA

(1) U opsegu ugovorenog paketa, osiguranje pokriva štete koje nastanu na predmetu osiguranja uslijed težine snijega. Pokrivena je i šteta nastala na način da snijeg baci ili sruši na predmet osiguranja kakvu stvar, objekt ili predmet.

(2) Osigurateljno pokrivanje po ovom riziku pruža se samo ako je težina snijega po m² veća od 100 kg i ako je šteta nastala u najduljem roku od 24 sata od kad je prestalo sniježiti.

(3) Osigurateljno pokrivanje po ovom riziku ne postoji:

- 1) za troškove za uklanjanje snijega;
- 2) ako je šteta nastala na ogradama koje nisu masivne gradnje

24. članak – KLIZANJE TLA I ODRON ZEMLJIŠTA

(1) U opsegu ugovorenog paketa, osiguranje pokriva štete koje nastanu na predmetu osiguranja uslijed klizanja tla.

(2) Klizanjem tla u smislu ovih uvjeta smatraju se iznenadni pokreti tla na kosim terenima s jasno vidljivim raspuklinama i naborima tla, ako ti pokreti u kratkom vremenu prouzroče statički opasne deformacije ili široke raspukline na zgradama. Klizanjem tla smatra se također i odron zemlje ili tla kao geološko odstupanje ili kotrljanje tvrdih dijelova zemlje ili tla; ipak, u tom slučaju osiguranje pokriva samo štetu koja nastane na predmetu osiguranja zbog udara tvrdog dijela zemlje ili tla, koji se odlomio i pri tome ga uništio ili oštetio.

(3) Osigurateljno pokrivanje po ovom riziku ne postoji:

- 1) ako je zemljište, na kojem se nalazi zgrada, u trenutku početka osiguranja, u geološkom smislu već počelo kliziti;
- 2) za štete nastale zbog klizanja prouzročenog ljudskom aktivnošću, kao primjerice zbog usijecanja tla, otkopa i sl.;
- 3) za štete nastale zbog ulegnuća ili slijeganja tla;
- 4) za štete nastale zbog polaganog geološkoga klizanja tla koje se očituje u manjim pukotinama na zgradama
- 5) za troškove saniranja tla/zemljišta.

25. članak – POPLAVA

(1) U opsegu ugovorenog paketa, osiguranje pokriva štete koje nastanu na predmetu osiguranja uslijed poplave, pojave uzrokovane izljevom iz korita tekućih ili stajaćih nadzemnih voda, a do koje je došlo zbog neuobičajeno velikih padalina, neuobičajeno naglog topljenja snijega ili

- drugih neuobičajenih prirodnih pojava.
- (2) Poplavom se također smatra plavljenje vodom zbog proloma oblaka, kao i stihijsko plavljenje vodom zbog izuzetno jakih padalina koje se slijevaju po strminama, cestama i putovima (bujice).
 - (3) Poplavom se smatra i podzemna voda uzrokovana plavljenjem zemljišta u neposrednoj blizini osiguranih stvari.
 - (4) Osiguranje pokriva samo štete na predmetu osiguranja koje nastanu za vrijeme poplave ili neposredno nakon što se voda povukla.
 - (6) Osigurateljno pokriva po ovom riziku ne postoji za štete nastale:
 - 1) zbog mehaničkog djelovanja vode u unutrašnjosti cjevovoda, kanala i prokopa;
 - 2) zbog gljivica nastalih uslijed vlage;
 - 3) zbog slijeganja tla kao posljedice poplave;
 - 4) u natkopima, potkopima, podzemnim hodnicima i rudarskim jamama;
 - 5) na stvarima koje se nalaze u živim i mrtvim koritima potoka, rijeka ili na prostoru između korita i nasipa (inundacijsko područje);
 - 6) na pokretninama koje su osjetljive na vodu, a nisu odgovarajuće dignute od tla.

26. članak – IZLIJEVANJE VODE

- (1) U opsegu ugovorenog paketa, osiguranje pokriva štete koje nastanu na predmetu osiguranja uslijed:
 - 1) izlivanja vode iz vodovodnih i odvodnih (kanalizacijskih) cijevi kao i iz uređaja za toplovodno i parno grijanje te drugih uređaja priključenih na vodovodnu mrežu, do kojeg je došlo zbog oštećenja ili začepljenja (loma, prsnuca ili otkazivanja uređaja za upravljanje i sigurnost) tih cijevi i uređaja.
 - 2) iznenadnog izbijanja pare iz uređaja za toplu vodu i parno grijanje
 - 3) izlivanja vode iz sprinklerskog uređaja za gašenje požara.
- (3) U opsegu ugovorenog paketa, osiguranje pokriva i:
 - 1) Izljev vode uslijed zamrzavanja i začepljenja cijevi;
 - 2) Posljedičnu štetu gubitka vode uslijed ostvarenog osiguranog rizika; naknada iz osiguranja po ovom osnovu utvrđuje se kao razlika između prosjeka potrošnje vode u osiguranom objektu u prethodna tri obračunska razdoblja i stvarnog utroška vode po prvom obračunu utroška vode koji slijedi štetni događaj. Smatra se da je osiguratelj u obvezi isplate naknade ukoliko je tako utvrđena razlika viša od 10%.
 - 3) Štetu na samim vodovodnim i kanalizacijskim cijevima, kao trošak zamjene samih cijevi od spoja do spoja, a u duljini do 5 m.
 - 4) Troškove traženja mjesta štete, uključujući uspostavljanje prethodnog stanja zbog pucanja cijevi, propuštanja brtvi ili začepljenja, ako za njih postoji obaveza naknade štete po osnovi izljeva vode;
 - 4) Štetu koju na osiguranim stvarima prouzroči voda koja istekne iz akvarija zbog iznenadnog i od volje osiguranika neovisnog događaja (nesreće). Osiguranje ne pokriva štetu na samom akvariju.
 - 5) Štetu koju na osiguranim stvarima prouzroči voda koja istekne iz vodenih kreveta zbog iznenadnog i od volje osiguranika neovisnog događaja (nesreće). Osiguranje ne pokriva štetu na samom vodenom krevetu.
 - 6) Štetu koja nastane na vidljivim zidnim, podnim i stropnim oblogama, kao i bojama, slikarijama na zidu i građevinskoj stolariji, u stambenom objektu i pomoćnim građevinskim objektima u slučaju da su oštećenja na njima nastala kao izravna posljedica izlivanja vode na načine navedene u ovim uvjetima.
- (4) Osigurateljno pokriva kod rizika izlivanja vode ne postoji za štete nastale:
 - 1) zbog izlivanja vode iz otvorenih slavina u stambenom objektu odnosno pomoćnim građevinskim objektima;
 - 2) zbog dotrajalosti, istrošenosti i korozije;
 - 3) zbog gljivica nastalih uslijed vlage;
 - 6) zbog lošeg održavanja vodovodne i kanalizacijske mreže, uređaja za toplu vodu i parno grijanje te drugih uređaja, osim ukoliko do začepljenja dođe iznenadnog, i od volje osiguranika neovisnog, nakupljanja nečistoća u cijevima;
 - 7) zbog izlivanja vode iz žljebova i cijevi za odvod kišnice, osim ako do izlivanja vode dođe iz cijevi za odvod padalina, koja je ugrađena u unutrašnjosti objekta
 - 8) zbog slijeganja tla kao posljedice izlivanja vode iz vodovodnih cijevi;

27. članak – PROVALNA KRAĐA I RAZBOJSTVO

U opsegu ugovorenog paketa, osiguranje pokriva štete koje nastanu uslijed provalne krađe i razbojstva.

- (1) Rizik provalne krađe ostvaren je ako njen počinitelj:
 - 1) provali u zaključane prostore (razbije ili provali vrata, prozore, zid, strop ili pod);
 - 2) otvori zaključane prostore lažnim ključem ili kojim drugim sredstvom koje nije namijenjeno redovnom otvaranju;
 - 3) neprimjetno se uvuče u mjesto osiguranja, sakrije se u njemu i izvrši krađu u vrijeme dok su prostori zaključani;
 - 4) proдре u zaključani prostor kroz otvore koji nisu namijenjeni za ulaz, svladavajući pri tome prepreke koje onemogućavaju ulazak bez napora;
 - 5) provali u zaključano spremište u prostorima do kojih je stigao na način koji se po odredbama ovog članka smatra provalnom krađom;
 - 6) otključa prostor ili spremište u kojem se nalazi predmet osiguranja prvim ključem ili njegovim duplikatom, ako je do takvog ključa došao na način kako je to određeno u točkama 1) do 5) ovog stavka ili razbojstvom;
 - 7) proдре u prostor koji nije u prizemlju ili podrumu kroz otvoreni prozor
 - 8) uzme stvari s balkona koji nije u prizemlju.
- (2) Ne smatra se provalnom krađom ako:
 - 1) počinitelj uđe kroz otvoreni prozor čiji je donji rub od tla udaljen manje od 160 cm;
 - 2) je počinitelj krađe, njen sudionik ili inicijator član kućanstva osiguranika
- (3) Razbojstvo je oduzimanje osiguranih stvari uporabom sile ili ugrožavanjem zdravlja i života osiguranika ili člana njegovog kućanstva. U slučaju razbojstva osiguranje pokriva štetu na predmetu osiguranja, čak i ako se on nalazi izvan stambenog objekta ili pomoćnih građevinskih objekata na osiguranoj adresi.
- (4) U opsegu ugovorenog paketa, osigurateljno pokriva kod ostvarenja rizika provalne krađe i razbojstva pruža se za:
 - 1) Protupravno oduzimanje stambenih pokretnina iz osiguranog stambenog objekta
 - 2) Protupravno oduzimanje stvari, alata i uređaja koji služe uređenju kućanstva ili okućnice ili za hobi djelatnosti iz osiguranog stambenog objekta i pomoćnih građevinskih objekata koji mu pripadaju te su navedeni na polici osiguranja;

- 3) Protupravno oduzimanje stvari posebne vrijednosti, koje nisu pohranjene u zaključanom spremištu (npr. razne zbirke i sl.), iz osiguranog stambenog
- 4) Protupravno oduzimanje stvari posebne vrijednosti, koje su pohranjene u dobro zaključanom spremištu (npr. razne zbirke i sl.), iz osiguranog stambenog objekta
- 5) Protupravno oduzimanje krzna, predmeta od krzna, odjeće i obuće čija vrijednost po artiklu prelazi 1.990,84 EUR (15.000 HRK*), iz osiguranog stambenog objekta ;
- 6) Protupravno oduzimanje gotovine, vrijednosnih papira zlata i predmeta od zlata, plemenitih metala i predmeta od plemenitih metala, koji nisu pohranjeni u zaključanom spremištu, iz osiguranog stambenog objekta
- 7) Protupravno oduzimanje gotovine, vrijednosnih papira zlata i predmeta od zlata, plemenitih metala i predmeta od plemenitih metala, koji su pohranjeni u zaključanom spremištu, iz osiguranog stambenog objekta;
- 8) Protupravno oduzimanje dokumenata i isprava, uključujući i štedne knjižice, iz osiguranog stambenog objekta, u kojem se slučaju naknađuje samo trošak izdavanja i izrade novih dokumenata;
- 9) Štetu koja pri provalnoj krađi i razbojstvu, odnosno pri njihovom pokušaju, nastane na predmetu osiguranja i njegovim vanjskim dijelovima (zidovima, stropovima, vratima, prozorima, ključanicama, ugrađenoj opremi, instalacijama i sl.)
- 10) Štetu koja pri provalnoj krađi i razbojstvu nastane na stambenim pokretninama koje su predmet osiguranja, , počinjena iz objesti prilikom provalne krađe ili razbojstva.
- 11) Troškove promjene brave oštećene ostvarenjem rizika provalne krađe i razbojstva, odnosno njihovog pokušaja, kao i srazmjerne troškove (troškove rada i putne troškove) bravara u slučaju štete na bravariji prozora i vrata ugrađenih na vanjskim zidovima stana(5) U smislu ovih uvjeta zaključanim spremištem smatra se željezna blagajna, oklopna blagajna, trezor, sef i sl., koji moraju biti uzidani ili pričvršćeni na dio građevinskog objekta u skladu s uputama proizvođača i težiti najmanje 100 kg

28. članak – KRAĐA STVARI NA OTVORENOM

- (1) U opsegu ugovorenog paketa, osiguranje pokriva krađu stvari izvan nastanjenih stambenih prostorija, na osiguranom zemljištu, na otvorenim prostorima i stubama. Osigurani su rublje, odjeća, posteljina, tepisi i zavjese; te vrtno garniture, vrtno oruđe, invalidska i dječja kolica, te antene, u vlasništvu osiguranika, do iznosa ugovorenog pokrivača.
- (2) Rublje, odjeća, posteljina, tepisi i zavjese su osigurani dok su se nalazili na pranju, sušenju ili glačaoici u istoj zgradi u kojoj se nalazi osigurani stambeni objekt ili dok su se preko dana (od izlaska do zalaska sunca) sušili ili vjetrili u dvorištu osiguranog stambenog objekta ili zgrade u kojoj se nalazi etažno vlasništvo osiguranika.
- (3) Izvan mjesta stanovanja, na području Europe (u geografskom smislu) i u sredozemnim državama, osigurani su predmeti koji se privremeno, ali ne duže od 3 mjeseca, prenesu u stalno nastanjene kuće odnosno stanove. Ovo je pokrivo ograničeno na iznos od 10% iznosa osiguranja, i vrijedi samo ako se naknada za štetu ne može pokriti na temelju nekog drugog osiguranja.
- (4) Kod selidbe na području Republike Hrvatske, osiguranje vrijedi i tijekom selidbe te 2 (dva) mjeseca nakon toga, od početka selidbe, u novom stambenom prostoru, osim ako je ugovor o osiguranju raskinut prije selidbe i nije bio na snazi od bilo kojeg dana koji prethodi početku selidbe.

29. članak – OSIGURANJE BICIKLA OD KRAĐE

- (1) U opsegu ugovorenog paketa, osiguranje pokriva opasnost od krađe bicikla.
- (2) Bicikl je osiguran od provalne krađe i razbojstva, za vrijeme dok se nalazi u zaključanim prostorima koji su sastavni dio osiguranog stambenog objekta i/ili pomoćnih građevinskih objekata.
- (3) Bicikl može biti osiguran od provalne krađe i ako se nalazi na otvorenom, ali mora biti zaključan, i to na način da je zaključan okvir bicikla (ne samo vilice) za neki nepokretan predmet (ogradu, stup, drvo i sl.). Osigurateljno jamstvo se u tom slučaju proširuje i na opasnost od krađe.
- (4) Osigurateljno jamstvo se na opasnost od krađe proširuje i kad je bicikl pričvršćen na motorno vozilo, u kojem slučaju bicikl mora biti zaključan za nosač koji je pričvršćen na to vozilo, ili za samo vozilo.
- (5) Kod ostvarenja osiguranog slučaja krađe, osiguratelj isplaćuje naknadu iz osiguranja samo u slučaju nestanka čitavog bicikla, dok štetu zbog nestanka pojedinačnih dijelova bicikla (šjedala, svjetala i sl.) ne naknađuje.
- (6) Ugovoreno sudjelovanje osiguranika (franšiza) u krađi bicikla u štetnim događajima navedenim pod (3) i (4) iznosi 39,82 EUR (300,00 HRK*). U ostalim slučajevima sudjelovanje osiguranika se ne primjenjuje.

30. članak – OSIGURANJE DUBOKO SMRZNUTIH NAMIRNICA KOD ODMRZAVANJA USLIJED NASTANKA OSIGURANOG SLUČAJA

- (1) U opsegu ugovorenog paketa, osiguranje pokriva uništenje i/ili oštećenje duboko smrznutih namirnica nastalo uslijed osiguranog slučaja, a koji za posljedicu ima:
 - 1) promjenu uvjeta hlađenja;
 - 2) štetnog utjecaja što ga prouzroče sredstva za hlađenje u rashladnom uređaju;
 - 3) prekida dovoda električne struje.
- (2) Osigurateljno pokrivo pruža se samo za neposrednu štetu koja je nastala na osiguranim živežnim namirnicama zbog osigurane opasnosti, ali ne i druge posredne štete ili gubitke zbog nastanka osiguranog slučaja.
- (3) Osigurateljno pokrivo ne postoji za štetu koja nastane zbog:
 - 1) prirodnoga kvarenja živežnih namirnica te bolesti i plijesni;
 - 2) trajnog ili postupnog djelovanja raznih utjecaja, koji uzrokuju koroziju i postupno djelomično ili potpuno uništenje ambalaže i pohranjenih živežnih namirnica u vezi s time;
 - 3) isušenja i isparavanja smrznutih živežnih namirnica;
 - 4) najavljenih redukcije električne energije iz javne mreže;
 - 5) prekida dovoda električne struje zbog neplaćanja utroška struje.
- (4) Predmet osiguranja su živežne namirnice zajedno s njihovom ambalažom, koje su spremljene u zamrzivačima ne starijim od 8 godina.

31. članak – PROVALNA KRAĐA STVARI U OSIGURANIKOVO MOTORNO VOZILO

- (1) U opsegu ugovorenog paketa, osiguranje pokriva:
 - štete na stvarima nastale uslijed provalne krađe u osiguranikovo motorno vozilo ili prikolicu bez nadzora. Osigurateljno pokrće postoji samo ukoliko se stvari nalaze u prostoru za prtljagu koji je sa svake strane okružen metalom ili staklom i čvrsto zatvoren, a na vozilu su uključeni svi sigurnosni uređaji.
- (2) Stvari ostavljene u u vozilu moraju se čuvati u prostoru za prtljagu, ukoliko takav postoji. Osobito je važno da stvari ostavljene u vozilu ne budu vidljiva izvana.
- (3) Osigurateljno pokrće vrijedi kad je motorno vozilo zatvoreno u hotelskoj ili javnoj garaži, na hotelskom parkiralištu ili parkiralištu pod nadzorom, ili ako je bez nadzora parkirano na javnim prometnim površinama.
- (4) Ako osiguranik boravi izvan svog stalno naseljenog stambenog prostora, osigurateljna zaštita se proteže i na čamce na sklapanje i gumene čamce čija vrijednost premašuje 1.327,23 EUR (10.000,00 HRK*), kao i na izvanbrodske motore. Ukoliko osiguranik boravi izvan stalno nastanjenog osiguranog objekta više od jedne noći, stvari ostavljene u motornom vozilu ili prikolici nisu osigurane.
- (5) U slučaju ostavljanja motornog ili priključnog vozila bez nadzora u vremenu od 21:00 do 06:00 sati po mjesnom vremenu (javne garaže ili parkirališta s naplatom smatraju se mjestima bez nadzora), osigurateljno pokrće postoji samo ako je šteta nastala u vrijeme prekida vožnje koji ne traje dulje od 2 sata.
- (6) O svakom štetnom događaju po ovom pokrću (provalna krađa u osiguranikovo motorno vozilo) potrebno je obvezno obavijestiti policiju, odmah po saznanju za nastanak štetnog događaja, a osiguratelju uz prijavu štete dostaviti izvornik policijske potvrde/službene bilješke/zapisnika o očevidu.
- (7) Predmet osiguranja po ovom pokrću ne može biti standardno i/ili naknadno ugrađena oprema vozila, nego isključivo stvari koje predstavljaju prtljagu odnosno nalaze se u vozilu radi prijevoza za osobne potrebe.

32. članak – KRAĐA GRAĐEVINSKIH ELEMENATA ČVRSTO PRIČVRŠČENIH NA STAMBENI OBJEKT

- (1) U opsegu ugovorenog paketa, osiguranje pokriva običnu krađu elemenata čvrsto pričvrščenih na vanjski dio stambenog objekta ili pomoćnih građevinskih objekata. Predmet osiguranja u smislu ovog članka su oluci, ograde i drugi sastavni dijelovi stambenog objekta ili pomoćnog građevinskog objekta, koji su osigurani na stvarnu (sadašnju) vrijednost, ali ne više od iznosa osiguranja određenog policom
- (2) Osigurateljno pokrće ne postoji za štetu nastalu:
 - 1) Uslijed krađe ugrađene opreme ili dijelova opreme kao što su bojleri, uređaji za klimatizaciju, hidrofori, solarne ploče i drugo.
 - (3) U smislu ovog članka, predmet osiguranja nisu uređaji i aparati.
 - (4) O svakom štetnom događaju potrebno je obvezno obavijestiti policiju odmah po saznanju za nastanak štetnog događaja, a osiguratelju uz prijavu štete dostaviti izvornik policijske potvrde/službene bilješke/zapisnika o očevidu .
 - (5) Kod šteta nastalih uslijed krađe na objekte učvršćenih građevinskih elemenata osiguranik sudjeluje s ugovorenom odbitnom franšizom od 66,36 EUR (500,00 HRK*).

33. članak – OBIJESNA DJELOVANJA TREĆIH OSOBA NA STAMBENOM OBJEKTU

- (1) U opsegu ugovorenog paketa, osiguranje pokriva obijesna djelovanja trećih osoba na osiguranom stambenom objektu i pomoćnim građevinskim objektima. Oštećenja nastala ostvarenjem ovog rizika, a za koja postoji osigurateljno pokrće su razni natpisi, crteži i mrlje po fasadi te drugim dijelovima stambenog objekta i i pomoćnim građevinskim objektima, koje su posljedica postupaka trećih osoba. Predmet osiguranja mogu biti i masivno građene ograde.
- (2) Po ovom riziku osigurateljno pokrće ne postoji za:
 - 1) oštećenja koje prouzroče poznata ili nepoznata motorna vozila;
 - 2) štete koje su nastale pri provalnoj krađi i razbojstvu, kao i pri njihovim pokušajima.

34. članak – TROŠKOVI PRIVREMENOG PRESELJENJA I BORAVKA

- (1) U opsegu ugovorenog paketa, osiguranje pokriva i troškove privremenog preseljenja i najma zamjenskog stana (prema dokazanim izdacima za zamjenske stambene prostore, umanjeno za uštedene iznose najamnine i troškove režija), a kod iznajmljenih prostorija gubitak najamnine i troškova režija, do iznosa i u trajanju sukladno ugovorenom paketu, ako se preostali dio stambenog objekta ne može koristiti u namjeni koju je imao prije ostvarenja osiguranog slučaja. Kao vrijednost najamnine uzima se ugovorom određena najamnina, ali ne u iznosu većem od zakonom propisane ili za to mjesto uobičajene najamnine i troškova režija u stambenim prostorima iste vrste, veličine i lokacije.
- (2) Kod naknađivanja ovog troška osiguratelj će ocijeniti njegovu opravdanost i visinu imajući u vidu uobičajeno trajanje uređenja stalno nastanjenog osiguranog objekta, ne odobravajući ga za vrijeme koje predstavlja odugovlačenje s ponovnim uređenjem predmeta osiguranja (stambenog objekta), bez obzira tko je odgovoran za neuobičajeno ili nepotrebno trajanje preuređenja, te ako osiguranik pravo na naknadu ovih troškova ne može ostvariti s nekog drugog osnova
- (3) Naknada ovih troškova mora biti unaprijed odobrena od osiguratelja, a o njihovom budućem nastanku osiguratelj mora biti izvješten čim osiguranik / ugovaratelj osiguranja dobije saznanje o potrebi privremenog preseljenja i boravka.

35. članak – TROŠKOVI ČIŠĆENJA

- (1) U opsegu ugovorenog paketa, osiguranje pokriva i troškove čišćenja potrebnog zbog uništenja ili oštećenja predmeta osiguranja.
- (2) Pod troškovima čišćenja smatraju se nužni izdaci za čišćenje mjesta štete, za rušenje oštećenih i neupotrebljivih dijelova predmeta osiguranja, kao i troškovi odvoza nagorijelih dijelova, ruševina i naplavina do najbližeg mjesta gdje je dozvoljeno njihovo odlaganje.
- (3) Pod troškovima čišćenja ne smatraju se, niti su pokriveni troškovi intervencije vatrogasnih ili drugih službi i organizacija koje moraju po prirodi svoje djelatnosti ili djelovanja pružiti pomoć u određenim propisanim slučajevima.
- (5) Troškove čišćenja osiguratelj priznaje do stvarnog iznosa, ali ne više od ugovorenog iznosa osiguranja.

36. članak – TROŠKOVI SPRIJEČAVANJA I UMANJENJA ŠTETE

- (1) U opsegu ugovorenog paketa, osiguranje pokriva i troškove sprječavanja i umanjenja štete.
- (2) Troškovi nužnih mjera koje bi trebale spriječiti ili umanjiti štetu, a koje su nakon nastanka osiguranog slučaja poduzete po nalogu osiguratelja, naknađuju se do stvarnog iznosa, ali ne više od ugovorenog iznosa osiguranja..

37. članak – LOM STAKLA

U opsegu ugovorenog paketa, osiguranje pokriva lom stakla.

- (1) Osigurateljno pokrivanje pruža se za štete nastale uslijed razbijanja ili pucanja stakla zbog uzroka koji nije pokriven bilo kojom drugim osiguranom opasnošću iz izabranog paketa, a pokriveni su i troškovi skidanja i ponovnog namještanja stvari koje ometaju postavljanje novog stakla (primjerice zaštitna mreža, zaštitne rešetke, zasloni od sunca i sl.)
- (2) Ako zbog načina izrade nije moguće zamijeniti razbijeno staklo, a da se ne promijeni i okvir, tada je i on pokriven osiguranjem
- (3) Osigurateljno pokrivanje uključuje i štete na:
 - 1) Staklu na prozorima i vratima, staklenim zidovima, staklenim pregradama i krovnim staklima stambenog objekta;
 - 2) Na prozorima i vratima pomoćnih prostora;
 - 3) Na ravnim staklima stambenih pokretnina
- (4) Osiguranje ne pokriva štetu koja nastane kod premještanja ili namještanja osiguranog stakla izvan osiguranog stambenog objekta, te štetu zbog ogrebotina, izjedanja ili sličnih oštećenja na površini stakla.

38. članak – LOM STROJA KUĆANSKIH APARATA

Ukoliko se posebno ugovori, i plati dodatna premija, osigurateljno pokriva se proširuje za štete na kućanskim aparatima nastale uslijed loma stroja.

- (1) U opsegu određenom ovim uvjetima, osiguranje pokriva uništenje ili oštećenje predmeta osiguranja od bilo koje opasnosti osim:
 1. osnovnih opasnosti, navedenih u čl. 2. i čl. 5. ovih uvjeta;
 2. potresa, ako rizik potresa nije posebno ugovoren;
 3. ako je šteta nastala u garantnom roku u kojem ju je obavezan naknaditi prodavatelj ili proizvođač, ako njihovo jamstvo nije sporno;
 4. ako je šteta posljedica popravaka;
 5. ako je šteta posljedica hrdanja ili istrunuća itd.;
 6. zbog nedostatka ili grešaka, koje su postojale u trenutku sklapanja osiguranja i bile su, ili su mogle biti poznate osiguraniku.
- (2) Predmet osiguranja su:
 - 1) hladnjaci, zamrzivači, štednjaci, kuhinjske nape, mikrovalne pećnice, strojevi za pranje i sušenje rublja, strojevi za pranje posuđa, telefonski aparati, faks uređaji;
 - 2) video i DVD reproduktori i snimači, muzičke linije, televizori, računala s pripadajućom opremom (osim igraćih konzola) namijenjeni za osobnu uporabu.
- (3) Predmet osiguranja nisu strojevi i aparati iz stavka (2) ovog članka koji su stariji od 8 godina. Predmet osiguranja nisu i prijenosni uređaji (fotoaparati, prijenosna računala...) te svi uređaji na baterije (mobiteli, igraći kontroleri, satovi...).
- (4) Osigurana vrijednost stroja ili aparata jest njegova nabavna cijena, umanjena za amortizaciju (vrijednost izgublenu zbog istrošenosti, starosti i ekonomske te tehničke zastarjelosti).
- (5) Osnovica za obračun premije osiguranja je vrijednost osigurane stambene pokretnine u trenutku sklapanja ugovora o osiguranju. Iznos osiguranja ne smije biti niži od novčanog iznosa koji je u vrijeme sklapanja ili izmjene ugovora o osiguranju odredio osiguratelj na temelju kretanja cijena u Republici Hrvatskoj.

39. članak – POTRES

Ukoliko se posebno ugovori i plati dodatna premija, osigurateljno pokriva se proširuje za štete nastale na predmetima osiguranja uslijed potresa.

- (1) Predmet osiguranja su stambeni objekti i pomoćni građevinski objekti i pokretnine u njima koje su osigurane od uništenja ili oštećenja uslijed opasnosti potresa.
- (2) Potres je prirodno podrhtavanje tla kojeg prouzroči geofizički proces u unutrašnjosti zemlje.
- (3) Smatra se da je došlo do potresa ako osiguranik dokaže da je:
 - 1) prirodno podrhtavanje tla u blizini mjesta osiguranja uzrokovalo štetu na osiguranim stambenim objektima koji su prije potresa bili u dobrom stanju ili na drugim stvarima koje su jednako otporne kao stambeni objekti;
 - 2) šteta nastala isključivo radi potresa, a ne zbog, potpuno ili djelomično, karakteristika ili nedostataka predmeta osiguranja.
- (4) Osiguranje pokriva uništenje ili oštećenje predmeta osiguranja nastalo neposredno zbog potresa ili djelovanja u uzročnoj vezi s potresom
- (5) Ako je šteta koju je prouzročio potres predmet odvojenih zahtjeva, vrijedi pravilo da se šteta koju prouzroči potres u razdoblju od 72 uzastopna sata obračunava kao jedan osigurani slučaj, pri čemu osiguranik sam određuje početak tog razdoblja, na način da se ne preklapa s drugim razdobljem.
- (6) Osigurateljno pokriva se štete na freskama i zidnim ukrašenjima; na uzidanim rezervoarima, vanjskim dvorištima, vanjskim stepenicama i na drugim vanjskim objektima osim ako je to posebno ugovoreno; te na građevinskim objektima koji prije nastanka osiguranog slučaja nisu bili osposobljeni za svoju namjenu, kao i na pokretninama u njima.
- (7) Osiguranik mora osigurane stambene objekte primjereno održavati.
- (8) Ako nije drugačije ugovoreno, osiguranik sudjeluje u svakoj šteti od rizika potresa s odbitnom franšizom u visini određenoj na polici osiguranja.

5. ZAJEDNIČKE ODREDBE

40. članak – VRIJEDNOST PREDMETA OSIGURANJA

- (1) Vrijednost predmeta osiguranja određuje se po cijenama u mjestu gdje se predmeti osiguranja nalaze.
- (2) Ako nije drugačije ugovoreno, vrijednost koja se primjenjuje kod pojedinih predmeta osiguranja je:
 - 1) za zgrade - vrijednost nove zgrade, umanjena zbog habanja, starosti i tehničke zastarjelosti (amortizacija);
 - 2) za zalihe robe i materijala - nabavna cijena uvećana za zavisne troškove (prijevoz, uskladištenje i sl.), ali ne viša od tržišne cijene istih ili sličnih roba i materijala u vrijeme obračuna štete;
 - 3) za zalihe poljoprivrednih proizvoda kod poljoprivrednika - proizvodna cijena uvećana za zavisne troškove, ali ne viša od tržišne cijene istih proizvoda u vrijeme obračuna štete;
 - 4) za zalihe konačnih proizvoda i nedovršene proizvodnje kod izrađivača - proizvodna cijena uvećana za zavisne troškove, ali ne viša od tržišne cijene istih ili sličnih proizvoda u vrijeme obračuna štete;
 - 5) za strojeve, uređaje i priključke, prijevozna sredstva, sredstva veza i inventar te kućanske predmete - nabavna cijena novih takvih stvari umanjena zbog habanja, starosti i ekonomske te tehničke zastarjelosti (amortizacija);
 - 6) za šume - troškovi pošumljavanja, odnosno vrijednost drva, kako je to određeno u polici;
 - 7) za predmete od plemenitih metala, neprerađene plemenite metale, drago kamenje, bisere, rijetke i dragocjene stvari, umjetničke predmete, nacрте, skice, modele, kalupe, dokumente, rukopise, zbirke i poslovne knjige te podatke u računalskim memorijama - iznos koji sporazumno utvrđuju ugovaratelj osiguranja i osiguratelj; Ako vrijednost tih stvari u polici nije određena, smatra se da je svaka pojedinačna stvar vrijedna najviše 9,29 EUR (70,00 HRK*) , a zbirka 46,45 EUR (350,00 HRK*);
 - 8) novac, vrijednosne papire, arhivski materijal te muzejske i izložbene predmete - iznos koji sporazumno određuju ugovaratelj osiguranja i osiguratelj, određen na polici.

41. članak – MJESTO OSIGURANJA

- (1) Osiguranje vrijedi dok su predmeti osiguranja u mjestu osiguranja (koje uključuje i kućnu adresu) navedenom u polici, ako nije drugačije ugovoreno.
- (2) Osiguranje vrijedi i u drugim mjestima Republike Hrvatske kad se:
 - 1) predmeti osiguranja premjeste iz mjesta osiguranja na drugo mjesto, kako je predviđeno člankom 6. ovih uvjeta;
 - 2) predmeti osiguranja radi uporabe premještaju iz mjesta u mjesto, što mora biti posebno ugovoreno i navedeno na polici kao ispravi o sklopljenom osiguranju.

42. članak – OBRAČUN ŠTETE

- (1) Visina naknade štete utvrđuje se na slijedeći način: 1) kod uništenja objekta koji je predmet osiguranja (tzv. Totalna šteta) – nova vrijednost građevinskog objekta u trenutku štetnog događaja, ali najviše do iznosa osiguranja. Ako je predmet osiguranja stariji od 60 godina naknađuje se nova vrijednost građevinskog objekta u trenutku štetnog događaja umanjena za iznos izgubljene vrijednosti zbog amortizacije. Osiguratelj ima pravo pozvati se na podosiguranje ako iz podataka koje prikupi prilikom obrade štete proizlazi da je iznos osiguranja bio manji od stvarne nove vrijednosti građevinskog objekta umanjene za iznos izgubljene vrijednosti zbog amortizacije, odnosno iz stvarnog činjeničnog stanja građevinske vrijednosti osiguranog objekta, a naročito ako utvrdi da osigurani objekt ima veću površinu (u m²) nego što je u polici naznačeno, a razlika je veća od 5 % stvarne površine stana, ili da je premija obračunata na temelju vrijednosti koja je manja od minimalne vrijednosti važeće u trenutku sklapanja osiguranja za tekuću osigurateljnu godinu, svaka naknada štete za stvari, kod kojih visina premije ovisi o veličini stana određenoj minimalnom vrijednošću, umanjit će se srazmjerno plaćenju premiji i premiji koju je trebalo platiti.;
 - 2) kod oštećenja objekta koji predstavlja predmet osiguranja (tzv. Djelomična šteta) – nužni troškovi popravka, a najviše do vrijednosti predmeta osiguranja umanjene za vrijednost ostatka, pri čemu veći troškovi popravka koji su nastali zbog toga što su prilikom popravka oštećenog objekta učinjene izmjene, poboljšanja ili usavršavanja, padaju na teret osiguranika.;
 - 3) kod uništenja stvari kućanstva koje su predmet osiguranja (tzv. Totalna šteta) - vrijednost predmeta osiguranja u vrijeme nastanka osiguranog slučaja, umanjena za vrijednost ostatka, a najviše do iznosa osiguranja;
 - 4) kod oštećenja stvari kućanstva koje su predmet osiguranja (tzv. Djelomična šteta) – vrijednost troškova popravka po cijenama materijala i rada u vrijeme nastanka osiguranog slučaja, umanjene za iznos procijenjene istrošenosti i vrijednosti ostatka, pri čemu veći troškovi popravka koji su nastali zbog toga što su prilikom popravka oštećenog predmeta osiguranja učinjene izmjene, poboljšanja ili usavršavanja, padaju na teret osiguranika;
 - 5) ako troškovi popravka po odbitku vrijednosti ostatka prelaze vrijednost predmeta osiguranja, smatrat će se da je predmet osiguranja uništen, a naknada će se obračunati prema pravilima za obračun totalne štete.
 - 6) spašeni dijelovi i ostaci uništenih, odnosno oštećenih predmeta osiguranja ostaju osiguraniku i obračunavaju se po tržišnoj vrijednosti u mjestu štete, prema stanju u kojem su se nalazili u trenutku nastanka osiguranog slučaja.;
 - 7) kod uništenja ili oštećenja ugrađenih stakala zbog bilo kojeg osiguranog rizika kojem su bila izložena - prema troškovima ponovnog zastakljivanja u mjestu osiguranja, pri čemu se amortizacija ne uzima u obzir;
 - 8) kod osiguranja od odgovornosti – šteta na osobama i stvarima kao i troškovi sudskog postupka - do iznosa osiguranja utvrđenih policom osiguranja
- (2) Ako je tako ugovoreno, utvrđen iznos naknade umanjuje se za samopridržaj osiguranika (franšizu) navedenu na polici osiguranja i propisanu ovim uvjetima
 - (3) Ne naknađuje se šteta koja predstavlja:
 - 1) smanjenje vrijednosti pojedinog predmeta koji ostane neoštećen, zbog uništenja ili oštećenja ostalih predmeta, kad se radi o stvarima kod kojih cjelinu čini nekoliko predmetakod pojedinih stvari koje s drugim stvarima tvore cjelinu (garnitura, servis)
 - 2) osobnu (afekcionu) vrijednost

Članak 43. – PRONAĐENI UKRADENI PREDMETI OSIGURANJA

- (1) Ako osiguranik ili ugovaratelj osiguranja na bilo koji način sazna gdje se nalaze ukradeni predmeti osiguranja, obavezan je odmah poduzeti sve potrebne mjere, osobito preko nadležnih organa, kako bi se utvrdila istovjetnost predmeta, kao i da mu se oni što prije vrate. Obavezan je također o svom saznanju kao i o poduzetim mjerama i njihovim rezultatima izvjestiti osiguratelja u najkraćem roku.
- (2) Ako osiguraniku nije isplaćena naknada, a nije protekao rok za njenu isplatu, on je obavezan pronađene predmete osiguranja primiti natrag. Ako su vraćeni predmeti osiguranja oštećeni, osiguranik ima pravo na naknadu prema pravilima o obračunu djelomične štete
- (3) Ako su ukradeni predmeti osiguranja pronađeni nakon isplate naknade iz osiguranja ili po isteku roka za isplatu, osiguranik ih može zadržati za sebe, ali je obavezan osiguratelju vratiti primljenu naknadu za oštećene stvari uz odbitak nužnih troškova preuzimanja, koji ne mogu prijeći iznos isplaćene naknade, a oštećene stvari može zadržati po cijeni sporazumno utvrđenoj s osigurateljnom i vratiti mu samo odgovarajući dio primljene naknade. Ako osiguranik ne želi zadržati predmete osiguranja pronađene nakon isplate naknade iz osiguranja, one prelaze u vlasništvo osiguratelja.

44. članak – IZNOS OSIGURANJA

- (1) Ako nije drugačije ugovoreno, osiguratelj jamči naknadu štete samo do visine iznosa osiguranja za pojedini paket osiguranja.
- (2) Ugovaratelj osiguranja ili osiguratelj mogu jedan drugom predložiti, pa i zahtijevati, smanjenje iznosa osiguranja u narednoj godini osiguranja, kao i smanjenje pripadajuće premije osiguranja, u slučaju da iznos osiguranja ugovoren u prethodnoj osigurateljnoj godini premašuje vrijednost predmeta osiguranja.
- (3) Ako je ugovor o osiguranju sklopljen bez naznačene visine iznosa osiguranja ili je sklopljen na neograničen iznos osiguranja, smatra se da je iznos osiguranja stvarna vrijednost predmeta osiguranja.

45. članak – OBVEZA OSIGURATELJA (NAKNADA IZ OSIGURANJA)

- (1) Ako je iznos osiguranja jednak vrijednosti predmeta osiguranja, ili je viši od te vrijednosti, osiguratelj kod isplate osigurnine isplaćuje iznos koji ne može biti viši od vrijednosti predmeta osiguranja.
- (2) Ako je iznos osiguranja niži od vrijednosti predmeta osiguranja (što predstavlja slučaj podosiguranja), osiguratelj kod isplate osigurnine isplaćuje iznos koji predstavlja omjer između ugovorenog iznosa osiguranja i stvarne vrijednosti predmeta osiguranja, ali najviše do iznosa osiguranja.
- (3) Ako je osiguranje sklopljeno na prvi rizik, osiguratelj kod isplate osigurnine isplaćuje obračunatu štetu u punom iznosu, ali najviše do ugovorenog iznosa osiguranja. Odredbe o podosiguranju ne primjenjuju se kod osiguranja sklopljenog na prvi rizik.
- (4) Ako je ugovorom o osiguranju ugovoreno da osiguranik sam snosi dio štete (franšiza, osiguratelj kod isplate osigurnine isplaćuje naknadu umanjenju za ugovoren iznos franšize, odnosno sudjelovanja osiguranika u šteti.
- (5) Nužne troškove za mjere koje bi otklonile ili smanjile štetu, a koje su po nastanku osiguranog slučaja poduzete po nalogu osiguratelja, osiguratelj mora u cijelosti naknaditi osiguraniku, bez obzira na svotu osiguranja.

46. članak – OPASNE OKOLNOSTI

- (1) Pri sklapanju ugovora o osiguranju ugovaratelj mora prijaviti osiguratelju sve okolnosti koje su važne za ocjenu opasnosti (težine rizika) koje je znao, odnosno koje bi morao znati. Okolnostima koje su važne za ocjenu opasnosti smatraju se naročito okolnosti koje su ugovaratelju osiguranja poznate i na osnovi kojih je određena i obračunata premija, kao i one koje su navedene u ugovoru o osiguranju. Te okolnosti mogu odrediti ugovaratelj osiguranja i osiguratelj zajedno.
- (2) Ugovaratelj osiguranja mora omogućiti osiguratelju pregled i reviziju, kao i određivanje najveće vjerojatne štete.

47. članak – SKLAPANJE UGOVORA O OSIGURANJU

- (1) Ugovor o osiguranju sklopljen je na osnovi pismene ili usmene ponude.
- (2) Osiguratelj može po primitku ponude zahtijevati dopune ili pojašnjenja. Smatra se da je ponuda stigla osiguratelju kada je primio zahtijevane dopune ili pojašnjenja.
- (3) Odredbe o sklapanju ugovora o osiguranju također se primjenjuju i kod izmjena postojećeg ugovora o osiguranju, osim u slučaju izmjene uvjeta osiguranja ili premijskog sustava.

47. članak – PLAĆANJE PREMIJE

- (1) Premija se plaća unaprijed, odjednom za cjelokupno trajanje osiguranja, u roku navedenom u pripadajućem računu.
- (2) Ako je ugovorena obaveza plaćanja premije odmah nakon primitka računa, ugovaratelj osiguranja obavezan je premiju platiti u roku 3 (tri) dana nakon njegova primitka.
- (3) Ako je ugovoreno da se premija plaća u polugodišnjim, tromjesečnim ili mjesečnim obrocima, osiguratelju će od isplate osigurnine naplatiti cjelokupnu ugovorenu premiju za tekuću godinu osiguranja, prema načelu da premija treba biti uplaćena u trenutku isplate štete.
- (4) Ugovaratelj osiguranja je uplaćuje premiju na račun osiguratelja o vlastitom trošku. Ako se premija plaća putem pošte, banke ili neke druge ustanove za platni promet smatrat će se da je ugovaratelj osiguranja ispunio svoju obvezu plaćanja premije na dan kad je takva ustanova primila od ugovaratelja osiguranja nalog za plaćanje i kada je taj nalog postao neopoziv u skladu s odredbama zakona kojim se uređuje platni promet.
- (5) Ako ugovaratelj osiguranja zakasni s plaćanjem premije, osiguratelj ima pravo obračunati zatezne kamate i troškove.
- (6) Premiju u ime ugovaratelja osiguranja može platiti i svaka druga fizička ili pravna osoba koja za to ima pravni interes.
- (7) Ugovaratelj osiguranja plaća premiju uvećanu za pripadajući iznos poreza ili drugoga davanja ako je to predviđeno zakonom.
- (8) Mjesto plaćanja premije je mjesto u kojem ugovaratelj osiguranja ima svoje sjedište, odnosno prebivalište, ako ugovorom nije određeno neko drugo mjesto.
- (9) Ako ugovaratelj osiguranja premiju koja je dospjela nakon sklapanja ugovora o osiguranju ne plati u cijelosti, niti to učini koja druga zainteresirana osoba, ugovor o osiguranju prestaje po samom zakonu nakon isteka roka od 30 (trideset) dana od kada je ugovaratelju osiguranja uručeno preporučeno pismo osiguratelja s obavješću o dospelosti premije, ali s tim da taj rok ne može isteći prije nego što

protekne 30 (trideset) dana od dospelosti premije.

- (10) U svakom slučaju ugovor o osiguranju prestaje po samom zakonu ako premija ne bude plaćena u roku od godine dana od dospelosti.
- (11) Ako je osiguratelj s obzirom na ugovoreno trajanje osiguranja odobrio popust na premiju, u slučaju prijevremenog raskida ugovora o osiguranju Osiguratelj ima pravo od ugovaratelja osiguranja zahtijevati razliku između obračunate premije i premije koja bi bila obračunata da je osiguranje bilo sklopljeno na stvarni rok trajanja osiguranja
- (12) Ako je glede dogovorenoga vremena osiguranja u ugovoru bila određena niža premija, a osiguranje je iz bilo kojeg razloga prestalo prije isteka tog vremena, osiguratelj ima pravo teretiti razliku do one premije koju bi ugovaratelj osiguranja morao platiti kada bi ugovor o osiguranju bio sklopljen samo za toliko vremena koliko je osiguranje stvarno trajalo.
- (13) U slučaju prestanka važenja ugovora o osiguranju zbog neplaćanja dospjele premije, ugovaratelj mora platiti premiju za neplaćeno vrijeme do dana prestanka važenja ugovora o osiguranju ili cjelokupnu premiju za tekuću godinu osiguranja, ako je do dana prestanka osiguranja nastao osigurani slučaj za koji osiguratelj mora isplatiti naknadu iz osiguranja.

48. članak – POVRAT PREMIJE

- (1) Osiguratelj vraća ugovaratelju na njegov zahtjev dio premije koji se odnosi na neiskorišteno trajanje osiguranja, ako je predmet osiguranja uništen zbog neosigurane opasnosti te ako na temelju ugovora o osiguranju za koji se postavlja zahtjev za povrat premije nije prijavljena šteta i/ili isplaćena osigurnina po nekoj od osiguranih opasnosti.
- (2) Ako je predmet osiguranja uništen prije početka osigurateljnog pokrića, osiguratelj se obvezuje ugovaratelju vratiti ukupni iznos plaćene premije, budući da osigurateljno pokriće nikad ne će moći proizvesti učinke.
- (3) U ostalim slučajevima prestanka važenja ugovora o osiguranju prije završetka razdoblja za koje je plaćena premija, osiguratelju pripada premija do onog dana do kojega traje njegovo jamstvo i osigurateljno pokriće, ako nije drugačije ugovoreno.

49. članak – POČETAK I ISTEK UGOVORA O OSIGURANJU I OSIGURATELJNOG POKRIĆA

- (1) Osigurateljno pokriće počinje u 24:00 sata onoga dana koji je na polici osiguranja naveden kao dan početka osiguranja, ako nije drugačije ugovoreno, uz uvjet da je do tada u cijelosti plaćena premija osiguranja ili njezin prvi obrok, a prestaje u 24:00 sata posljednjeg dana trajanja osiguranja sukladno polici.
- (2) Ako premija osiguranja ili njezin prvi obrok nisu u cijelosti plaćeni do dana koji je na polici osiguranja naveden kao dan početka osiguranja, osigurateljno pokriće počinje u 24:00 sata dana kojeg je ugovorena premija ili nje prvi obrok uplaćen u cijelosti.
- (3) Bez obzira na ugovoreno razdoblje važenja osiguranja, osigurateljno pokriće prestaje u slučaju totalne štete na predmetu osiguranja. Totalnom štetom smatra se šteta nastala na predmetu osiguranja kod koje troškovi popravka prelaze vrijednost predmeta osiguranja.

50. članak – OBVEZE OSIGURANIKA NAKON NASTANKA OSIGURANOG SLUČAJA

- (1) Osiguranik mora osiguratelju prijaviti nastanak osiguranog slučaja najkasnije u roku od tri dana od saznanja.
- (2) Osiguranik mora o osiguranom slučaju, koji je nastao zbog požara, eksplozije i ili bilo kojeg oblika krađe, odmah obavijestiti nadležni organ unutarnjih poslova (policiju) te navesti koje su stvari bile uništene ili oštećene, a osiguratelju uz prijavu štete dostaviti izvornik potvrde policije, odnosno službene bilješke ili zapisnika o očevidu.
- (3) Osiguranik mora osiguratelju dati sve podatke i druge dokaze koji su potrebni za utvrđivanje uzroka, opsega i visine štete, po načelu da je teret dokazivanja na osobi koja postavlja zahtjev.
- (4) Do osigurateljovog obavljanja izvida štete, u roku koji ne može biti duži od 15 dana, osiguranik je obavezan u dogovoru s osigurateljem čuvati dokaze o nastaloj šteti.

50. članak – OBVEZE OSIGURATELJA NAKON NASTANKA OSIGURANOG SLUČAJA

- (1) Osiguratelj je obavezan isplatiti iznos osigurnine za štetu prouzročenu nastankom osiguranog slučaja po odredbama ovih Uvjeta.
- (2) Iznos osigurnine ne može biti veći od štete koju je osiguranik pretrpio nastupanjem osiguranog slučaja.
- (3) Pravaovljane su odredbe ugovora kojima se naknada ograničuje na manji iznos od iznosa štete.

52. članak – POSTUPAK VJEŠTAČENJA

- (1) Svaka ugovorna strana može zahtijevati da određene sporne činjenice vezane uz nastanak osiguranog slučaja i/ili procjenu i obračun štete radi isplate osigurnine, utvrde vještaci adekvatne specijalnosti.
- (2) Svaka strana imenuje jednog vještaka između osoba koje sa strankama nisu u radnom odnosu. Imenovani vještaci prije početka rada suglasno imenuju trećeg vještaka koji daje svoje mišljenje samo kada su zaključci prvih dvaju vještaka različiti i samo u granicama nužnih zaključaka.
- (3) Svaka ugovorna strana snosi troškove vještaka kojega je imenovala, a troškove trećeg vještaka obje strane snose u jednakim omjerima.
- (4) Zaključci vještaka obvezujući su za obje strane.

53. članak – OSIGURANJE NAKON OSIGURANOG SLUČAJA

- (1) Nakon nastupa osiguranog slučaja u kojemu nije došlo do totalne štete, ugovor o osiguranju se nastavlja bez promjena.
- (2) Nakon nastupa osiguranog slučaja u kojem je neki od predmeta osiguranja uništen ili nestao, ugovor o osiguranju za taj predmet osiguranja prestaje vrijediti.

54. članak – PROMJENA UVJETA OSIGURANJA ILI PREMIJSKOG CJENIKA

- (1) Ako osiguratelj promijeni uvjete osiguranja ili premijski cjenik, o toj promjeni mora obavijestiti ugovaratelja osiguranja najmanje 60 dana prije isteka tekuće godine osiguranja.
- (2) Ugovaratelj osiguranja ima pravo u roku od 30 dana po primitku obavijesti iz prethodnog stavka otkazati ugovor o osiguranju za narednu

osigurateljnu godinu, a postojeći ugovor ostaje na snazi do isteka tekuće osigurateljne godine. Nakon ugovarateljevog primitka obavijesti o izmjeni iz prethodnog stavka, ugovor o osiguranju sklopljen po uvjetima i cjeniku prije promjene koja je predmet obavijesti, prestaje vrijediti istekom tekuće godine osiguranja, čak i u slučaju da je sklopljen kao višegodišnji ili dugoročni.

- (3) Ako ugovaratelj osiguranja ne otkáže ugovor u roku od 30 dana od dana primitka obavijesti iz 1. stavka ovog članka, ugovor o osiguranju nastavlja se po novim uvjetima osiguranja ili po novom premijskom cjeniku.

55. članak – PROMJENA ADRESE

- (1) Ugovaratelj osiguranja mora osiguratelja obavijestiti o promjeni adrese svog stanovanja, odnosno sjedišta ili svog imena, odnosno imena tvrtke u roku od 15 dana od dana promjene.
- (2) Ako ugovaratelj osiguranja promijeni adresu stana, odnosno sjedište ili svoje ime, odnosno ime tvrtke, a o tome nije obavijestio osiguratelja, dostava osiguratelja smatra se urednom ako je izvršena na adresu ugovarateljeve posljednje poznate adrese stanovanja ili sjedišta ili je naslovljena na posljednje poznato ime, odnosno tvrtku ugovaratelja.

56. članak – NAČIN OBAVJEŠTAVANJA

- (1) Dogovori o sadržaju ugovora o osiguranju važeći su samo ako su sklopljeni u pisanom obliku.
- (2) Sve obavijesti i izjave, što ih treba dati po odredbama ugovora o osiguranju, moraju biti pisane.
- (3) Obavijest ili izjava dana je pravovremeno ako se prije isteka roka pošalje preporučenim pismom.
- (4) Izjava koju treba dati drugome, vrijedi od trenutka kada je drugi primi.

57. članak – PRIMJENA ZAKONA

Za odnose između ugovaratelja osiguranja, odnosno osiguranika, na jednoj strani i osiguratelja, na drugoj strani, a naročito na područja koja nisu uređena ovim uvjetima kao ugovorenim mjerodavnim materijalnim pravom, primjenjuju se odredbe Zakona o obveznim odnosima (ZOO).

58. članak – NADLEŽNOST U SLUČAJU SPORA

Sporove između ugovaratelja osiguranja, odnosno osiguranika, na jednoj i osiguratelja, na drugoj strani, rješava stvarno nadležni sud u mjestu sklapanja ugovora o osiguranju.