

Opći uvjeti za osiguranje kućanstva (ABH 2024 / stupanj 2)

Sadržaj:

Članak 1. Uvodne odredbe

A. OSIGURANJE KUĆANSTVA

I. Opće odredbe

Članak 2. Predmet osiguranja

Članak 3. Područje važenja osiguranja

Članak 4. Osigurane štete

II. Požarni rizici

Članak 5. Požarni rizici

Članak 6. Požar

Članak 7. Udar groma

Članak 8. Eksplozija

Članak 9. Pad letjelice

III. Rizici prirodnih nepogoda

Članak 10. Prirodne nepogode

Članak 11. Oluja

Članak 12. Tuča

Članak 13. Pritisak snježnih masa

Članak 14. Odron ili udar kamenja

Članak 15. Klizanje tla

Članak 16. Poplava i naplavina

Članak 17. Štete uslijed padalina

IV. Rizici krađe i vandalizma

Članak 18. Provalna krađa

Članak 19. Obična krađa

Članak 20. Razbojstvo

Članak 21. Vandalizam

V. Rizici izljeva vode i loma stakla

Članak 22. Izljev vode

Članak 23. Lom stakla

VI. Dodatno pokriće

Članak 24. Dodatno pokriće

VII. Osigurani troškovi

Članak 25. Troškovi

Članak 26. Troškovi kod provalne krađe i razbojstva

Članak 27. Gubitak vode (lekaža)

VIII. Opća isključenja iz osiguranja

Članak 28. Opća isključenja iz osiguranja

IX. Obveze osiguranika

Članak 29. Obveze osiguranika prije nastupa osiguranog slučaja

Članak 30. Obveze osiguranika nakon nastupa osiguranog slučaja

X. Osigurana vrijednost i naknada iz osiguranja

Članak 31. Osigurana vrijednost

Članak 32. Naknada iz osiguranja

Članak 33. Podosiguranje

Članak 34. Postupak vještačenja

B. OSIGURANJE OD PRIVATNE ODGOVORNOSTI

Članak 35. Predmet osiguranja

Članak 36. Osobe koje su obuhvaćene osiguranjem

Članak 37. Osigurani slučaj

Članak 38. Područje važenja osiguranja

Članak 39. Vrijeme trajanja osiguranja

Članak 40. Isključenja iz osiguranja

Članak 41. Obveze osiguranika nakon nastupa osiguranog slučaja

Članak 42. Obveze osiguravatelja

Članak 43. Naknada iz osiguranja

Članak 1.

Uvodne odredbe

- Ugovaratelj osiguranja može ugovoriti jednu od sljedećih razina osiguravateljne zaštite:
 - standardnu,
 - vrhunsku ili
 - ekskluzivnu zaštitu.
- Ugovorena razina osiguravateljne zaštite navedena je u ponudi i u polici.
- Sve razine osiguravateljne zaštite obuhvaćaju osiguranje od privatne odgovornost osiguranika.
- Na ugovor o osiguranju se uz ove Opće uvjete za osiguranje kućanstva (u daljnjem tekstu: Opći uvjeti) primjenjuju i Opći uvjeti osiguranja imovine.

- Simboli i pojmovi u tablicama imaju sljedeća značenja:

✓	Osigurano u okviru svote osiguranja kućanstva.
✗	Nije osigurano.
Iznos u EUR	Osigurano do iznosa navedenog u tablici (na prvi rizik*).
Iznos u %	Osigurano dodatnom svotom osiguranja u postotku od svote osiguranja kućanstva. Postotak je naveden u tablici.

*iznos osiguranja na prvi rizik predstavlja gornju granicu obveze osiguravatelja po štetnom događaju

A. OSIGURANJE KUĆANSTVA

I. Opće odredbe

Članak 2.

Predmet osiguranja

1. Predmet osiguranja su stvari koje čine sadržaj osiguranog stambenog prostora u kući ili stanu i to:
 - 1.1. stvari u vlasništvu osiguranika i osoba koje s njim žive u istom kućanstvu te
 - 1.2. stvari drugih osoba, osim stvari najmoprimaca i gostiju primljenih na noćenje neovisno plaćaju li naknadu za to ili ne, uz uvjet da se naknada iz osiguranja ne može ostvariti na temelju drugog ugovora o osiguranju.
2. U sadržaj stambenog prostora ubrajaju se:
 - 2.1. sve stvari koje su namijenjene uređenju stambenog prostora, osobno upotrebi ili potrošnji;
 - 2.2. novac, vrijednosni papiri, ručni satovi, nakit, drago kamenje, plemeniti metali, filatelističke i numizmatičke zbirke osigurani su samo u kućanstvima u kojima se boravi najmanje 270 dana u godini (nastaneno kućanstvo);

U kućanstvima u kojima se boravi manje od 270 dana u godini (povremeno nastaneno kućanstvo) te su stvari osigurane samo za vrijeme dok se u tim kućanstvima boravi.
 - 2.3. staklene površine osiguranih prostorija, uključujući i plastična stakla;
 - 2.4. antene u vlasništvu osiguranika (u stambenom prostoru i na otvorenom na mjestu osiguranja).
3. Predmet osiguranja nisu:
 - 3.1. građevinski dijelovi i dijelovi objekta (npr. vrata, boje, tapete, podne, zidne i stropne obloge, ugrađeni uređaji za grijanje i klimatizaciju, sanitarna oprema i armature), ako nije drukčije ugovoreno;
 - 3.2. stakleni stropovi i podovi, staklenici, nadstrešnice i krovovi od stakla i plastike, staklena natkrovlja i kupole bazena, staklene površine zajedničkih prostorija;
 - 3.3. vozila, plovila i letjelice koji u javnom prijevozu podliježu registraciji te prikolice;
 - 3.4. oprema, zalihe materijala i robe koji služe zanatskoj ili nekoj drugoj poslovnoj djelatnosti te roba kojom se trguje.

Članak 3.

Područje važenja osiguranja

1. Osiguranje vrijedi na mjestu osiguranja navedenom u polici.
 - 1.1. U stambenoj zgradi sadržaj stambenog prostora osiguran je:
 - 1.1.1. u stanu osiguranika;
 - 1.1.2. u dijelovima podruma, spremišta, garaža i sl. koje koristi isključivo osiguranik;

U ovim prostorijama osigurane su sljedeće stvari: namještaj, alat, bicikli, invalidska i dječja kolica, pribor za motorna vozila, pribor za putovanja i sport, gumeni čamci, rublje, živežne namirnice, zalihe kućnih potrepština, uređaji za hlađenje i pranje te gorivo.
 - 1.1.3. u zajedničkim prostorijama kao što su potkrovlja, stubišta, hodnici i sl.

U ovim prostorijama osigurane su sljedeće stvari: vrtni namještaj, vrtni uređaji, invalidska kolica, dječja kolica, rublje te bicikli. Bicikli moraju biti učvršćeni za nepomični dio objekta primjerenim mehaničkim sustavom zaštite koji umanjuje rizik od obijanja,

odnosno zahtijeva upotrebu specijalnih alata i stanovito vrijeme za obijanje.

- 1.2. U obiteljskoj kući sadržaj stambenog prostora osiguran je:
 - 1.2.1. u svim prostorijama namijenjenim stanovanju;
 - 1.2.2. izvan prostorija namijenjenih stanovanju unutar objekta te u pomoćnim objektima na mjestu osiguranja (tavan, podrum, vrtne kućice, spremišta, garaže i sl.);

Ako nije drukčije ugovoreno, u ovim prostorijama osigurane su sljedeće stvari: namještaj, alat, bicikli, invalidska kolica, dječja kolica, pribor za motorna vozila, oprema za putovanja i sport, gumeni čamci, rublje, živežne namirnice, zalihe kućnih potrepština, uređaji za hlađenje i pranje te gorivo.
- 1.3. Vani na zemljištu mjesta osiguranja osigurane su sljedeće stvari: vrtni namještaj, vrtni uređaji, invalidska kolica, dječja kolica, rublje te bicikli. Bicikli moraju biti učvršćeni za nepomični dio objekta primjerenim mehaničkim sustavom zaštite koji umanjuje rizik od obijanja, odnosno zahtijeva upotrebu specijalnih alata i stanovito vrijeme za obijanje.
2. Osiguranje izvan mjesta osiguranja
 - 2.1. Stvari koje su dio sadržaja osiguranog stambenog prostora osigurane su izvan mjesta osiguranja na području Europe u geografskom smislu i izvan europskim sredozemnim državama u objektu u kojemu osiguranik boravi privremeno, najdulje šest mjeseci.
 - 2.2. Štete uslijed razbojstva osigurane su u okviru ovog osiguranja na području Europe u geografskom smislu i izvan europskim sredozemnim državama i izvan objekata u kojima osiguranik boravi.
 - 2.3. Naknada iz osiguranja u slučajevima iz točke 2.1. i 2.2. ograničena je s 10% svote osiguranja odnosno s 10% svih granica odštete iz ovih Općih uvjeta.
 - 2.4. U slučaju preseljenja unutar Republike Hrvatske osiguranje vrijedi u starom i u novom stambenom prostoru osiguranika i to najdulje dva mjeseca od dana početka preseljenja, pod uvjetom da osiguranik o preseljenju pisanim putem obavijesti osiguravatelja prije početka preseljenja.
 - 2.5. Ako je ugovorena ekskluzivna zaštita:
 - 2.5.1. dječja i invalidska kolica osigurana su od šteta uslijed obične krađe ili provalne krađe i izvan osiguranih prostora unutar Republike Hrvatske, sa svotom osiguranja od 1.500 EUR na prvi rizik;
 - 2.5.2. stvari djece osiguranika koje su dio sadržaja osiguranog stambenog prostora osigurane su i izvan mjesta osiguranja na području Europe u geografskom smislu u objektu u kojemu dijete boravi za vrijeme školovanja, svotom osiguranja od 5.000 EUR te uz primjenu granica odštete prema ovim Općim uvjetima.
 - 2.6. Osiguranje izvan mjesta osiguranja ne vrijedi za:
 - 2.6.1. ostale objekte u vlasništvu osiguranika i drugih osoba koje s njim žive u istom kućanstvu;
 - 2.6.2. štete uslijed obične krađe, osim u slučaju iz točke 2.5.1.

Članak 4.

Osigurane štete

1. Kod svih razina zaštite osigurane su štete koje nastanu:
 - 1.1. uslijed neposrednog utjecaja osiguranog rizika;
 - 1.2. kao neizbježna posljedica osiguranog štetnog događaja.

II. Požarni rizici

Članak 5.

Požarni rizici

1. Osiguranje obuhvaća sljedeća pokrića prema ugovorenoj razini osiguravateljne zaštite:

Rizik	Standardna zaštita	Vrhunska zaštita	Ekskluzivna zaštita
Požar	✓	✓	✓
Direktan udar groma	✓	✓	✓
Indirektan udar groma	x	x	✓
Eksplozija	✓	✓	✓
Pad letjelice	✓	✓	✓

Članak 6.

Požar

- Požar je vatra nastala izvan određenog vatrišta ili vatra koja je to mjesto napustila i može se širiti dalje vlastitom snagom.
- Ne smatra se da je nastupio požar ako je predmet osiguranja uništen ili oštećen:
 - utjecajem vatre koja se ne može širiti vlastitom snagom (tinjanje, osmuđenje, progorijevanje od cigarete, svjetiljke i sl.),
Iznimno, kod ekskluzivne zaštite pokrivena su štete od čađe uslijed tinjanja do iznosa od 1.000 EUR.
 - zbog izlaganja vatri ili toplini radi obrade ili u druge svrhe (glačanje, sušenje, pečenje, prženje, bacanje u ognjište i sl.),
 - zbog električnog kratkog spoja

čak ni kada pritom dođe do pojava poput svjetlosti, topline ili pojava sličnih eksploziji.

Ako takve štete dovedu do požara ili eksplozije, tada je šteta koja nastane na taj način osigurana.
- Isključene su štete na predmetima koji su prema svojoj namjeni izloženi otvorenoj vatri, toplini ili dimu (peći, uređaji za grijanje i sl.).

Članak 7.

Udar groma

- Direktan udar groma je neposredan udar groma (munje) na predmet osiguranja. Osiguranje od udara groma obuhvaća štete koje na predmetu osiguranja prouzroči grom djelovanjem vlastite snage ili topline, kao i štete od udara predmeta srušenih gromom.
- Indirektan udar groma je posljedica udara groma (munje) na udaljenosti do jednog kilometra od predmeta osiguranja, a podrazumijeva previsoki napon, indukciju ili atmosfersko pražnjenje na onim električnim uređajima koji se ubrajaju u predmete osiguranja, osim mobilnih telefona te predmeta na električni pogon namijenjenih za prijevoz, sport i/ili razonodu (bicikli, romobili, dronovi i sl.).

U kućanstvima u kojima se boravi manje od 270 dana u godini (povremeno nastanjeno kućanstvo) pokrivaće za indirektan udar groma postoji samo za vrijeme dok se u tim kućanstvima boravi.

- 2.1. U slučaju nastupa osiguranog slučaja granicu odštete predstavlja amortizirana vrijednost električnog uređaja prema sljedećoj tablici:

Starost uređaja	1-2	3	4	5	6	7	8	9	10 i više
AV %	100	90	80	70	60	50	40	30	20

Starost uređaja je starost u godinama u odnosu na godinu proizvodnje.

AV % - amortizirana vrijednost (naknada u % od novonabavne vrijednosti)

- 2.2. Iznimno od točke 2.1., za računala i pripadajuću opremu te za igrače konzole u slučaju nastupa osiguranog slučaja granicu odštete predstavlja amortizirana vrijednost prema sljedećoj tablici:

Starost uređaja	do 6	6	12	18	24	30	36	42	48 i više
AV %	100	90	80	70	60	50	40	30	20

Starost uređaja je starost u mjesecima u odnosu na godinu proizvodnje.

AV % - amortizirana vrijednost (naknada u % od novonabavne vrijednosti)

3. Za utvrđivanje mjesta udara groma mjerodavna je informacija pravne osobe, institucije i sl. ovlaštene za evidentiranje udara groma.

Članak 8.

Eksplozija

Eksplozija je iznenadna sila koja nastaje zbog naglog širenja plinova ili para.

Članak 9.

Pad letjelice

Pad letjelice je pad ili udar zračne ili svemirske letjelice (osim dronova), satelita, njezinih dijelova ili tereta na predmet osiguranja.

III. Rizici prirodnih nepogoda

Članak 10.

Prirodne nepogode

1. Osiguranje obuhvaća sljedeća pokrića prema ugovorenoj razini osiguravateljne zaštite:

Rizik/šteta	Standardna zaštita	Vrhunska zaštita	Ekskluzivna zaštita
Oluja	✓	✓	✓
Tuča	✓	✓	✓
Pritisak snježnih masa	✓	✓	✓
Odron ili udar kamenja	✓	✓	✓
Klizanje tla	✓	✓	✓
Poplava i naplavina	x	5.000 EUR	5.000 EUR
Štete uslijed padalina	x	1.500 EUR	1.500 EUR

Članak 11.

Oluja

1. Olujom se smatra vjetar brzine 62 km na sat ili više. Za utvrđivanje brzine vjetra u pojedinom slučaju mjerodavno je izvješće hidrometeorološke službe. U slučaju nemogućnosti dokazivanja izvješćem hidrometeorološke službe, smatrat će se da je puhao vjetar te brzine ako je vjetar lomio grane i stabla ili oštetio redovno održavane građevne objekte u neposrednoj blizini mjesta osiguranja.
2. Osiguranjem nisu obuhvaćene štete:
 - 2.1. uslijed olujne plime i valova;
 - 2.2. od prodiranja kiše, tuče, snijega ili drugih nanosa kroz otvoreni prozor ili druge otvore koji postoje na objektu (osim ako su otvori nastali od oluje) ili kroz otvore nastale zbog građevinskih nedostataka;
 - 2.3. na predmetima osiguranja u objektima koji na otvorima za prozore i vrata nemaju ugrađenu stolariju (prozore i vrata).

Članak 12.

Tuča

1. Tuča je oborina koja se sastoji od nepravilnih zrnaca leda.
2. Osiguranjem nisu obuhvaćene štete od prodiranja tuče i drugih nanosa kroz otvoreni prozor ili druge otvore koji postoje na objektu (osim ako su otvori nastali od tuče) ili kroz otvore nastale zbog građevinskih nedostataka.

Članak 13.

Pritisak snježnih masa

Pritisak snježnih masa je utjecaj sile uslijed prirodno nakupljenih masa snijega ili leda koje miruju.

Članak 14.

Odron ili udar kamenja

1. Odron ili udar kamenja je odvajanje i pad kamenja na terenu uvjetovan geološkim pojavama.
2. Osiguranje ne obuhvaća štete uslijed pomicanja masa tla ili kamenja koje je prouzročeno djelatnošću čovjeka (npr. građevinskim ili rudarskim djelatnostima).
3. Osiguranjem nisu obuhvaćeni troškovi saniranja tla s kojeg nastane odronjavanje.

Članak 15.

Klizanje tla

1. Klizanjem tla smatraju se iznenadni pokreti zemljine površine na kosim terenima s jasnim manifestacijama lomova na površini tla i srozavanja, koji s pojavom jakih deformacija i širokim pukotinama na građevinskim objektima nastaju u kratkom razdoblju.
2. Osiguranjem nisu obuhvaćene štete:
 - 2.1. od slijeganja (ulegnuća) tla;
 - 2.2. od geološkog klizanja tla kada je tlo na kome se nalazi osigurani stambeni prostor već počelo geološki kliziti u trenutku ugovaranja osiguranja;
 - 2.3. od klizanja tla prouzročenog djelatnošću čovjeka (npr. zbog usjecanja tla, nadogradnje ili adaptacije postojećeg objekta, izgradnje objekta u blizini, uklanjanja drveća);
 - 2.4. od polaganog geološkog klizanja tla koje se očituje u manjim oštećenjima predmeta osiguranja (puzanje tla).
3. Osiguranjem nisu obuhvaćeni troškovi saniranja tla.

Članak 16.

Poplava i naplavina

1. Poplava je poplavljenje terena uslijed:
 - 1.1. vode od padalina;
 - 1.2. neuobičajenog porasta vodostaja u neočekivano vrijeme;
Obveza osiguravatelja počinje s porastom vodostaja iznad unaprijed utvrđenih mjesečnih kota vodostaja ili protoka izmjerenih prema najbliže postavljenom pokazivaču vodostaja.
 - 1.3. uspora u kanalu zbog vode od padalina;
 - 1.4. izlivanja nadzemnih voda stajačica ili tekućica iz korita;
 - 1.5. valova ili plime;
 - 1.6. naglog topljenja snijega ili drugih neuobičajenih prirodnih pojava.
2. Naplavina nastaje pomicanjem masa tla, vode, mulja i drugih sastavnih dijelova do kojeg dolazi uslijed djelovanja vode uvjetovanog prirodom.
3. Osiguranjem je obuhvaćeno i pokrće za rizik lavine u okviru osiguranog iznosa za poplavu i naplavinu.
Lavina je snježna ili ledena masa u pokretu koja nastaje na obroncima.
4. Osiguravateljno pokrće za rizik poplave, naplavine i lavine počinje nakon isteka roka od 15 dana od dana početka osiguravateljnog pokrća. Ova odgoda osiguravateljnog pokrća ne primjenjuje se kod obnove ugovora o osiguranju (ako nije došlo do prekida osiguranja) ili promjene postojećih ugovora o osiguranju.
5. Osiguranjem nisu obuhvaćene štete:
 - 5.1. uzrokovane isključivo porastom razine podzemnih voda (uključujući i mora);
 - 5.2. uzrokovane trajnim porastom razine mora;
 - 5.3. uslijed vlage iz zemlje, podzemnih voda ili dugoročnih djelovanja (npr. gnjilež, trulež drva);
 - 5.4. koje su posljedica građevinskih nedostataka;
 - 5.5. uslijed valova ili plime ako se objekt nalazi na udaljenosti manjoj od 30 metara od mora, ako nije drukčije ugovoreno.

Članak 17.

Štete uslijed padalina

1. Štete uslijed padalina (kiša, snijeg ili tuča) osigurane su bez obzira na uzrok nastanka ako su padaline prodrle kroz čvrste dijelove građevine ili pravilno zatvorene prozore ili vanjska vrata.
2. Nisu osigurane štete uslijed vlage iz zemlje, podzemnih voda ili dugoročnih djelovanja (npr. gnjilež, trulež drva).

IV. Rizici krađe i vandalizma

Članak 18.

Provalna krađa

1. Provalnom krađom smatra se krađa tijekom koje počinitelj:
 - 1.1. u osigurane prostorije provali tako da silom otvori ili razbije pravilno zaključana vrata, pravilno zatvorene prozore ili druge čvrste dijelove objekta;
 - 1.2. u osigurane prostorije uđe kroz otvorene prozore ili vrata koja nisu namijenjena za ulaz, uz svladavanje otežavajućih okolnosti;

Prilikom ulaska penjanjem mora biti savladana visina veća od 2,80 metara računajući od razine zemlje do najniže točke ulaska.

- 1.3. uđe u osigurane prostorije ili provali u zatvoreno spremište unutar osiguranih prostorija obijanjem brava uz pomoć alata;
- 1.4. uđe u osigurane prostorije pomoću pravih ključeva do kojih je došao provalnom krađom u prostorije izvan mjesta osiguranja ili uz primjenu fizičke sile na osobama ili prijetnju njome (otimanje ključa);
- 1.5. otvori zatvoreno spremište unutar osiguranih prostorija pomoću pravih ključeva do kojih je došao provalnom krađom u prostorije koje nisu predmet osiguranja ili uz primjenu fizičke sile na osobama ili prijetnju njome (otimanje ključa).
2. Provalnom krađom smatra se i pokušaj provalne krađe.
3. Novac, vrijednosni papiri, ručni satovi, nakit, drago kamenje, plemeniti metali, filatelističke i numizmatičke zbirke osigurani su do iznosa navedenih u tablici:

Vrsta spremišta	Standardna zaštita	Vrhunska zaštita	Ekskluzivna zaštita
Izvan spremišta ili u dijelovima namještaja	Novac i vrijednosni papiri ukupno 375 EUR	Novac i vrijednosni papiri ukupno 500 EUR	Novac i vrijednosni papiri ukupno 750 EUR
	Nakit, drago kamenje, ručni satovi, plemeniti metali, filatelističke i numizmatičke zbirke ukupno 1.500 EUR	Nakit, drago kamenje, ručni satovi, plemeniti metali, filatelističke i numizmatičke zbirke ukupno 2.000 EUR	Nakit, drago kamenje, ručni satovi, plemeniti metali, filatelističke i numizmatičke zbirke ukupno 3.000 EUR
U sefu klase I	Za sve predmete iz stavka 3. ukupno 10.000 EUR	Za sve predmete iz stavka 3. ukupno 10.000 EUR	Za sve predmete iz stavka 3. ukupno 10.000 EUR
U sefu klase II	Za sve predmete iz stavka 3. ukupno 20.000 EUR	Za sve predmete iz stavka 3. ukupno 20.000 EUR	Za sve predmete iz stavka 3. ukupno 20.000 EUR
U sefu klase III	Za sve predmete iz stavka 3. ukupno 50.000 EUR	Za sve predmete iz stavka 3. ukupno 50.000 EUR	Za sve predmete iz stavka 3. ukupno 50.000 EUR

Sef klase I: pravilno zatvoren i zaključan metalni sef koji je učvršćen na dio građevinskog objekta sukladno uputama proizvođača.

Sef klase II: pravilno zatvoren i zaključan vatrootporni metalni sef koji je učvršćen na dio građevinskog objekta sukladno uputama proizvođača i koji teži najmanje 100 kg ili sef stupnja sigurnosti EN 0.

Sef klase III: pravilno zatvoren i zaključan vatrootporni metalni sef otporan na bušenje, s dvije brave, koji je ugrađen u konstrukciju od betona minimalne čvrstoće 40 N/mm² sukladno uputama proizvođača i koji teži najmanje 250 kg ili u sefu stupnja sigurnosti EN 1 i više.

Članak 19.

Obična krađa

1. Običnom krađom smatra se krađa kod koje počinitelj ukrade stvari, a da pritom nije počinio provalnu krađu sukladno članku 18.
2. Predmeti osiguranja su osigurani do iznosa navedenih u tablici:

Predmet osiguranja	Standardna zaštita	Vrhunska zaštita	Ekskluzivna zaštita
Novac i vrijednosni papiri	Ukupno 375 EUR	Ukupno 375 EUR	Ukupno 500 EUR
Ostali predmeti osiguranja	Ukupno 1.500 EUR	Ukupno 1.500 EUR	Ukupno 2.000 EUR

3. Osiguranjem od obične krađe nisu obuhvaćene štete nastale zlouporabom kreditnih kartica, debitnih kartica i sl.

Članak 20.

Razbojstvo

1. Razbojstvom se smatra oduzimanje ili prisilna predaja osigurane stvari uz prijetnju fizičkom silom ili njenom primjenom na osiguranika, osobe koje žive s njim u kućanstvu ili druge osobe koje su opravdano prisutne u osiguranim prostorijama.
2. Osiguranjem od razbojstva nisu obuhvaćene štete nastale zlouporabom kreditnih kartica, debitnih kartica i sl.

Članak 21.

Vandalizam

Kod vandalizma su osigurane štete koje počinitelj prouzroči na osiguranim stvarima namjernim uništenjem ili oštećenjem nakon što je provalom sukladno članku 18. stavak 1. ušao u osigurane prostorije s namjerom otuđenja osiguranih stvari.

V. Rizici izljeva vode i loma stakla

Članak 22.

Izljev vode

1. Osiguranje obuhvaća štete na predmetu osiguranja uslijed izljeva vode prema ugovorenoj razini osiguravateljne zaštite:

Rizik	Standardna zaštita	Vrhunska zaštita	Ekskluzivna zaštita
Izljev vode	✓	✓	✓
Izljev vode iz akvarija	×	✓	✓
Izljev vode uslijed korozije, dotrajalosti ili istrošenosti cijevi	×	✓	✓

2. Izljevom vode smatra se:

- 2.1. neočekivano izlivanje vode iz vodovodnih i kanalizacijskih cijevi, uređaja za grijanje i hlađenje vodom, uređaja za parno grijanje te drugih uređaja i sanitarnih armatura koji su priključeni na vodovodnu mrežu zbog:
 - 2.1.1. oštećenja (loma, puknuća, otkazivanja uređaja za upravljanje i sigurnost i sl.) te
 - 2.1.2. začepjenja i zamrzavanja.

U objektu u kojem se boravi manje od 270 dana u godini, štete uslijed izljeva vode zbog začepjenja i zamrzavanja osigurane su do iznosa od 3.000 EUR.

- 2.2. neočekivano izlivanje vode zbog oštećenja cijevi za odvod oborinskih voda (vertikale) koje su ugrađene unutar konstrukcije objekta;
- 2.3. neočekivano izbijanje pare iz uređaja za toplu vodu ili parno grijanje.

3. Osiguranjem su obuhvaćene štete na predmetu osiguranja koje nastaju u smislu stavka 2. i ako je do ostvarenja osiguranog rizika došlo iz prostora u kojem se ne nalazi osigurano kućanstvo.
4. Osiguranjem nisu obuhvaćene štete koje su posljedica:
 - 4.1. podzemnih voda, visokog vodostaja, poplave, naplavine;
 - 4.2. utjecaja vode od padalina i time uzrokovanog zastoja;
 - 4.3. izlivanja vode iz otvorenih slavina;
 - 4.4. izlivanja vode iz odvodne cijevi uređaja za pranje, ako šteta nije nastala pucanjem cijevi;
 - 4.5. loma žljebova i cijevi za odvod oborinskih voda, osim ako su iste ugrađene u konstrukciju objekta;
 - 4.6. truleži drveta, gnjilosti ili nastajanja gljivica.

Članak 23.

Lom stakla

1. Osiguranje obuhvaća sljedeća pokrića prema ugovorenoj razini osiguravateljne zaštite:

Rizik	Standardna zaštita	Vrhunska zaštita	Ekskluzivna zaštita
Lom stakla na prozorima, vratima, namještaju, slikama, ogledalima i tuš kabinama	500 EUR	1.500 EUR	2.500 EUR
Lom stakla na ogradama balkona i terasa	x	1.500 EUR	2.500 EUR
Lom stakla na ploči za kuhanje	x	500 EUR	750 EUR
Lom staklenih zidnih obloga	x	x	500 EUR

2. Lom stakla je lom odnosno pucanje stakla na predmetima osiguranja navedenima u tablici iz stavka 1. ovog članka.
3. Iznimno od pokrića navedenih u tablici, u slučaju loma metaliziranog i sintetičkog stakla, isti je u pokriću po vrhunskoj zaštiti do iznosa od 750 EUR te ekskluzivnoj zaštiti do iznosa od 1.500 EUR.
4. Naknađuju se mjesni troškovi popravka i potrebni troškovi nužnog ostakljenja i oblaganja. Dodatni troškovi, koji nastanu zbog korištenja službe za pomoć, ne naknađuju se.
5. Osiguranjem nisu obuhvaćene štete:
 - 5.1. na ručnim ili malim stolnim ogledalima, optičkim staklima, staklenom posuđu, šupljim staklenim predmetima, rasvjetnim tijelima, staklenoj peći te staklu na strojevima, uređajima i sl.;
 - 5.2. koje se sastoje samo od grebanja ili razdvajanja rubova;
 - 5.3. na površini stakla ili folija, boja, natpisa ili obloga;
 - 5.4. na svjetlećim natpisima i reklamama;
 - 5.5. koje nastanu pri postavljanju, vađenju ili transportu stakla;
 - 5.6. koje nastanu uslijed djelatnosti koje se izvode na staklu ili okvirima, osim šteta uslijed radova pranja staklenih površina.

VI. Dodatno pokriće

Članak 24.

Dodatno pokriće

1. Osiguranje obuhvaća sljedeće pokriće prema ugovorenoj razini osiguravateljne zaštite:

Pokriće	Standardna zaštita	Vrhunska zaštita	Ekskluzivna zaštita
Štete na namirnicama u zamrzivaču	x	220 EUR	250 EUR

2. Osiguravatelj naknađuje štete na namirnicama u zamrzivaču koje nastanu kao posljedica:
 - 2.1. greške na električnim uređajima za hlađenje (npr. uslijed grešaka na materijalu ili u proizvodnji, kratkog spoja, grešaka pri izolaciji, previsokog napona, zlonamjere trećih osoba, nespretnosti ili nemara);
 - 2.2. izlivanja sredstava za hlađenje;
 - 2.3. nestanka električne energije uslijed smetnji u javnoj mreži za opskrbu električnom energijom.

VII. Osigurani troškovi

Članak 25.

Troškovi

1. Osiguravatelj naknađuje stvarne troškove koje je osiguranik imao u vezi s osiguranim slučajem prema ugovorenoj razini osiguravateljne zaštite:

Troškovi	Standardna zaštita	Vrhunska zaštita	Ekskluzivna zaštita
Gašenje požara, micanje i zaštita, rušenje i raščišćavanje, odvoz, skladištenje, čišćenje	5%	7%	10%
Sprječavanje osiguranog slučaja	5%	7%	10%
Privremeni smještaj/gubitak najamnine	✓ do 6 mjeseci	✓ do 6 mjeseci	✓ do 6 mjeseci
Zamjena brave zbog zlonamjernog oštećenja	x	375 EUR	500 EUR
Ponovno pribavljanje dokumenata i kreditnih kartica	x	x	250 EUR

2. Troškovi gašenja požara, micanja i zaštite, rušenja i raščišćavanja, odvoza, skladištenja, čišćenja:
 - 2.1. troškovi gašenja požara su troškovi suzbijanja požara;
 - 2.2. troškovi micanja i zaštite su troškovi koji nastaju kada se u svrhu obnove ili ponovne nabave osiguranih stvari moraju pomicati, mijenjati ili zaštititi druge stvari;
 - 2.3. troškovi rušenja i raščišćavanja su troškovi rušenja ostataka osiguranih stvari koji su pogođeni osiguranim slučajem te raščišćavanja istih, uključujući sortiranje ostataka i otpada, na mjestu osiguranja;

2.4. troškovi odvoza podrazumijevaju troškove pregleda, odvoza, obrade i deponiranja osiguranih stvari koje su oštećene osiguranim slučajem:

2.4.1. troškovi pregleda su troškovi pregleda od strane službene osobe ili vještaka kojim se utvrđuje postoji li sukladno propisima:

- opasni otpad ili opasne tvari,
- stvari koje podliježu obvezi odvoza sukladno pravilima o postupanju sa životinjskim lešinama i otpadom životinjskog porijekla ili
- onečišćeno zemljište (stanje koje nastaje izravnim unošenjem, ispuštanjem ili odlaganjem štetnih tvari u/na zemljište)

te kako se isti trebaju obraditi i/ili deponirati.

2.4.2. troškovi odvoza su troškovi prijevoza u svrhu obrade ili deponiranja;

2.4.3. troškovi obrade su troškovi mjera koje služe tome da se opasni otpad ili opasne tvari, stvari koje podliježu obvezi odvoza sukladno pravilima o postupanju sa životinjskim lešinama/otpadom životinjskog porijekla i/ili onečišćeno zemljište iskoriste, uklone ili pripreme za odlaganje sukladno propisima;

2.4.4. troškovi deponiranja su troškovi odlaganja.

2.5. troškovi prijevoza i skladištenja stvari osiguranog kućanstva naknađuju se ako je osigurani prostor uslijed osiguranog slučaja postao neupotrebljiv, a nije moguće zahtijevati od osiguranika da stvari uskladišti u eventualno upotrebljivom dijelu osiguranog prostora;

Prethodno navedeni troškovi naknađuju se samo do trenutka kada osigurani prostor postane ponovno upotrebljiv odnosno dok ne postane moguće skladištenje u upotrebljivom dijelu osiguranog prostora, a najviše u trajanju do šest mjeseci.

2.6. troškovi čišćenja su troškovi čišćenja osiguranih prostorija poslije nastupa osiguranog slučaja.

3. Troškovi sprječavanja osiguranog slučaja su nužni troškovi uzrokovani razumnim pokušajem osiguranika da spriječi neposredan nastup osiguranog slučaja odnosno da se ograniče i umanje njegove štetne posljedice, čak i ako su ti pokušaji ostali bez uspjeha.

4. Troškovi privremenog smještaja/gubitka najamnine

4.1. ako se zbog osiguranog slučaja stambeni prostor u potpunosti ili djelomično ne može koristiti, osiguravatelj naknađuje troškove privremenog smještaja osiguraniku koji u trenutku nastupa osiguranog slučaja stanuje u osiguranom stambenom prostoru;

Troškovi privremenog smještaja naknađuju se u iznosu najamnine za stambeni prostor odnosno dio stambenog prostora koji se ne može koristiti, ako se od osiguranika ne može zahtijevati korištenje neoštećenog dijela stana ili kuće.

Kao vrijednost najamnine uzima se uobičajena najamnina u tom mjestu za stambene prostore iste vrste, veličine i položaja.

Troškovi privremenog smještaja naknađuju se samo za vrijeme tijekom kojeg se stambeni prostor ne može koristiti, a najdulje šest mjeseci od dana nastupa osiguranog slučaja.

4.2. ako se zbog osiguranog slučaja stambeni prostor, koji je u trenutku nastupa osiguranog slučaja iznajmljen, u potpunosti ili djelomično ne može koristiti te zbog toga najmoprimac može osiguraniku uskratiti plaćanje najamnine, osiguravatelj naknađuje osiguraniku troškove izgubljene najamnine prema ugovoru o najmu, a najviše uobičajenu najmninu u tom mjestu za stambene prostore iste vrste, veličine i položaja;

Troškovi gubitka najamnine naknađuju se za vrijeme trajanja ugovora o najmu i to do kraja mjeseca od kojeg se prostor ponovno može koristiti, a najdulje šest mjeseci od dana nastupa osiguranog slučaja.

Troškovi gubitka najamnine kod iznajmljivanja u turizmu nisu pokriveni, ako nije drukčije ugovoreno.

4.3. osiguranik nema pravo istovremeno na troškove privremenog smještaja i troškove gubitka najamnine.

5. Troškovi zamjene brave zbog zlonamjernog oštećenja obuhvaćaju troškove zamjene brave na ulaznim vratima osiguranih prostorija ili prilaznim vratima na zemljištu mjesta osiguranja.

6. Troškovi ponovnog pribavljanja dokumenata i kreditnih kartica obuhvaćaju troškove njihovog pribavljanja nakon gubitka.

7. Nisu osigurani:

7.1. troškovi koji su bili uzrokovani narušavanjem zdravlja pri ispunjavanju dužnosti spašavanja;

7.2. troškovi usluga vatrogasaca ili drugih osoba koje djeluju u javnom interesu ili po službenom nalogu;

7.3. troškovi uklanjanja otpada (pregleda, odvoza, obrade i deponiranja) koji su uzrokovani onečišćenjem vode ili zraka.

Članak 26.

Troškovi kod provalne krađe i razbojstva

1. Kod provalne krađe i razbojstva osigurani su i sljedeći troškovi prema ugovorenoj razini osiguravateljne zaštite:

Troškovi	Standardna zaštita	Vrhunska zaštita	Ekskluzivna zaštita
Obnova ili adaptacija	✓	✓	✓
Popravak ograde zemljišta	x	200 EUR	500 EUR
Zamjena brava	375 EUR	375 EUR	500 EUR
Zamjena brava zbog otuđenja ključeva	x	x	500 EUR
Psihološka pomoć	x	x	250 EUR

1.1. troškovi obnove ili adaptacije su troškovi nabave oštećenih ili ponovne nabave ukradenih dijelova građevine ili adaptacije osiguranih prostorija, osim zajedničkih prostorija;

1.2. troškovi popravka ograde zemljišta naknađuju se ako je šteta na ogradi nastala uslijed provalne krađe;

1.3. troškovi zamjene brava odnose se na troškove zamjene brava na vratima osiguranih prostorija, osim na vratima zajedničkih prostorija;

1.4. troškovi zamjene brava zbog otuđenja ključeva odnose se na troškove zamjene brava za ulaz u osigurane prostorije;

1.5. troškovi psihološke pomoći naknađuju se ako je ta pomoć potrebna nakon provalne krađe ili razbojstva.

Članak 27.**Gubitak vode (lekaža)**

1. Kod izljeva vode osiguran je i trošak gubitka vode prema ugovorenoj razini osiguravateljne zaštite:

Trošak	Standardna zaštita	Vrhunska zaštita	Ekskluzivna zaštita
Gubitak vode (lekaža)	x	x	300 EUR

2. Osiguravatelj naknađuje trošak gubitka vode zbog nastupa osiguranog slučaja izljeva vode iz vodovodnih cijevi uslijed loma cijevi.
3. Naknađuje se razlika između prosječnog iznosa računa za opskrbu vodom za osigurano kućanstvo u razdoblju od godine dana prije nastupa osiguranog slučaja i povećanog iznosa računa kao posljedice gubitka vode.

VIII. Opća isključenja iz osiguranja**Članak 28.****Opća isključenja iz osiguranja**

1. U svakom slučaju nisu osigurane štete koje nastanu kao neposredna ili posredna posljedica:
- 1.1. namjere ili krajnje nepažnje osiguranika i osoba koje s njim žive u zajedničkom kućanstvu, kao i osobe koje voljom osiguranika borave u osiguranom prostoru;
- Iznimno, kod ekskluzivne zaštite vrijedi sljedeće:
- Ako je osigurani slučaj nastao uslijed krajnje nepažnje osiguranika i osoba koje s njim žive u zajedničkom kućanstvu, osiguravatelj naknađuje štetu u okviru granica odštete određenih policom i ovim Općim uvjetima, a najviše do 1.500 EUR.
- 1.2. ratnih zbivanja bilo koje vrste, s objavom rata ili bez nje, uključujući sve nasilne radnje država i sve nasilne radnje političkih i terorističkih organizacija;
- 1.3. unutrašnjih nemira, građanskog rata, revolucije, pobune, ustanka;
- 1.4. svih vojnih ili službenih mjera koje su povezane s događajima iz stavka 1.2. ili 1.3.;
- 1.5. potresa ili drugih prirodnih katastrofa (npr. cunami);
- 1.6. trajnog utjecaja vremenskih prilika ili okoliša;
- 1.7. nuklearne energije, djelovanja radioaktivnih izotopa ili ionizirajućeg zračenja.
2. Osiguranjem nisu obuhvaćene štete nastale na predmetima osiguranja koji su se nalazili u ruševnim ili nedovršenim građevinskim objektima ili u objektima za vrijeme rekonstrukcije, ako postoji uzročno-posljedična veza između štete i stanja objekta.
3. Osiguranjem nisu obuhvaćene štete koje nastanu zbog toga što je objekt u kojem se nalaze osigurani predmeti bio u trošnom i/ili neodržavanom stanju.
4. Ako nije drukčije navedeno u ovim Općim uvjetima, osiguranjem nisu obuhvaćene:
- 4.1. posredne štete (štete koje nisu neposredna posljedica osiguranog rizika);
- 4.2. štete estetskog tipa koje nemaju utjecaja na funkciju ili trajanje osigurane stvari.

IX. Obveze osiguranika**Članak 29.****Obveze osiguranika prije nastupa osiguranog slučaja**

1. Ako sve osobe napuste osigurane prostorije, čak i na kratko vrijeme:
- 1.1. vanjska vrata, prozori i svi drugi otvori osiguranih prostorija moraju biti pravilno zatvoreni i zaključani;
- 1.2. spremišta za novac, nakit i sl. moraju se pravilno zatvoriti;
- 1.3. sve ugovorene mjere sigurnosti (npr. alarmni uređaj) moraju se u potpunosti primijeniti.
2. Ako u osiguranim prostorijama nitko neće boraviti dulje od 72 sata:
- 2.1. moraju se zatvoriti svi dovodi vode (i u stanu, ako je to moguće);
- 2.2. tijekom sezone grijanja potrebno je primijeniti odgovarajuće mjere za sprječavanje svih šteta uslijed smrzavanja (npr. isprazniti vodovodne instalacije i uređaje, ako grijanje nije u stalnom pogonu).
3. Osiguranik je dužan pravilno održavati osigurane stvari.
4. Kod prostorija koje su ugrožene poplavom treba postaviti nepovratnu zaklopku (ventil) koja bi spriječila stvaranje uspora vode i istu redovito održavati.
5. Osiguranik je dužan sastaviti popis stvari veće vrijednosti (npr. skupocjeni satovi i nakit, drago kamenje, plemeniti metali, antikviteti i umjetnički predmeti, skupocjeni tepisi, krzna), naznačiti njihovu vrijednost i fotografirati ih. Popis s fotografijama ne smije biti pohranjen uz navedene stvari.
6. Ako osiguranik ne ispunji neku od propisanih ili ugovorenih obveza, a za to nema opravdanja, obveza osiguravatelja smanjuje se za onoliko za koliko je nastala šteta veća zbog toga neispunjenja.

Članak 30.**Obveze osiguranika nakon nastupa osiguranog slučaja**

1. Obveza smanjenja štete
- 1.1. Osiguranik je dužan, u skladu s mogućnostima:
- 1.1.1. pobrinuti se za očuvanje, spašavanje ili ponovno stjecanje osiguranih stvari;
- 1.1.2. zatražiti od osiguravatelja upute o postupanju te se istih i pridržavati.
- 1.2. Kod gubitka kreditnih kartica, debitnih kartica i sl., štednih knjižica i vrijednosnih papira mora se bez odgađanja zatražiti blokada daljnjih isplata i ako je moguće pokrenuti postupak stavljanja izvan snage.
2. Obveza prijave štete
- 2.1. Osiguranik je dužan bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri dana od dana saznanja, obavijestiti osiguravatelja o nastupu osiguranog slučaja.
- 2.2. Štete uslijed požara, eksplozije, provalne krađe, obične krađe i razbojstva moraju se bez odlaganja prijaviti nadležnoj policijskoj postaji.
- 2.3. U prijavi se obavezno moraju navesti sve stvari koje su uništene, oštećene ili nestale prilikom nastupa osiguranog slučaja.
3. Obveza utvrđivanja štete
- 3.1. Osiguravatelju se prema mogućnosti mora dozvoliti svaka istraga koja je potrebna za utvrđivanje postojanja njegove obveze, njezina iznosa ili opsega.

- 3.2. Osiguranik mora pomoći osiguravatelju u utvrđivanju štete i na njegov zahtjev o vlastitom trošku dostaviti mu sve potrebne pisane dokaze (npr. računi, zapisnici, potvrde).
- 3.3. Stanje uzrokovano štetom ne smije se mijenjati bez suglasnosti osiguravatelja sve dok se šteta u cijelosti ne utvrdi, osim ako je takva promjena potrebna radi umanjenja štete ili služi javnom interesu. Prema mogućnosti osiguranik treba fotografirati i/ili snimiti mjesto nastanka štete i nastala oštećenja.
4. Ako osiguranik ne ispuní neku od propisanih ili ugovorenih obveza smanjenja štete (spašavanja), a za to nema opravdanja, obveza osiguravatelja smanjuje se za onoliko za koliko je nastala šteta veća zbog toga neispunjenja.
5. Ako osiguranik nakon nastupa osiguranog slučaja ne ispuní neku od ostalih obveza dužan je osiguravatelju naknaditi štetu koju je osiguravatelj zbog toga imao.

X. Osigurana vrijednost i naknada iz osiguranja

Članak 31.

Osigurana vrijednost

1. Osigurana vrijednost stvari koje čine sadržaj stambenog prostora je njihova novonabavna vrijednost.
2. Iznimno od odredbi stavka 1.:
 - 2.1. osigurana vrijednost novca je nominalna vrijednost, vrijednosnih papira sa službenom cijenom posljednja službena cijena, a ostalih vrijednosnih papira tržišna vrijednost (prodajna cijena koja se može postići na tržištu);
 - 2.2. osigurana vrijednost stvari s povijesnom ili umjetničkom vrijednošću je tržišna vrijednost.
3. Kao osigurana vrijednost nositelja podataka uzimaju se troškovi popravka ili ponove nabave.
4. Na utvrđivanje osigurane vrijednosti ne utječe subjektivna vrijednost stvari koja nije procjenjiva objektivnim mjerilima (afekciona vrijednost).

Članak 32.

Naknada iz osiguranja

1. U slučaju nastupa osiguranog slučaja naknađuje se novonabavna vrijednost stvari neposredno prije nastupa osiguranog slučaja:
 - 1.1. u slučaju uništenja ili nestanka osigurane stvari – trošak nabave nove stvari iste vrste i kvalitete;
 - 1.2. u slučaju oštećenja osigurane stvari – troškovi popravka, ali najviše do visine vrijednosti nabave nove stvari iste vrste i kvalitete.
2. Ako je amortizirana vrijednost stvari pogođenih štetom neposredno prije nastupa osiguranog slučaja bila manja od 40% novonabavne vrijednosti, tada se naknađuje amortizirana vrijednost.

Amortizirana vrijednost stvari je novonabavna vrijednost umanjena za odgovarajući iznos u skladu sa stanjem stvari, osobito starošću i istrošenošću.
3. Za novac i vrijednosne papire naknađuju se troškovi njihove ponovne nabave, a najviše osigurana vrijednost neposredno prije nastupa osiguranog slučaja.
4. Za stvari s povijesnom ili umjetničkom vrijednošću naknađuje se cijena stvari koja se može postići na tržištu, a najviše osigurana vrijednost neposredno prije nastupa osiguranog slučaja.
5. Za nositelje podataka naknađuju se troškovi popravka ili njihove ponovne nabave, a najviše novonabavna vrijednost neposredno prije nastupa osiguranog slučaja, ako je popravak ili ponovna nabava potrebna i ako uslijedi u roku od jedne godine od dana nastupa

osiguranog slučaja. U suprotnom se naknađuje samo amortizirana vrijednost.

Ne naknađuje se šteta za podatke i programe koji se nalaze na nositeljima podataka.

6. Za antikvitete, umjetničke predmete, skupocjene tepihe, krzna i predmete od pravog krzna, novac, vrijednosne papire, ručne satove, nakit, drago kamenje, plemenite metale, filatelističke i numizmatičke zbirke osiguravatelj naknađuje štetu ukupno najviše do jedne trećine svote osiguranja, ako nije drukčije ugovoreno.
7. U slučaju uništenja osigurane stvari, naknada iz osiguranja umanjuje se za vrijednost ostataka stvari.
8. Ako se popravkom stvari poveća njezina osigurana vrijednost u odnosu na osiguranu vrijednost neposredno prije nastupa osiguranog slučaja, tada se naknada za troškove popravka umanjuje za iznos povećanja vrijednosti.
9. Ako je osigurana stvar, koja je nestala uslijed nastupa osiguranog slučaja, ponovno nađena:
 - 9.1. prije isplate naknade iz osiguranja - osiguranik je dužan preuzeti je, ako se to od njega može zahtijevati (npr. osiguranik nije nabavio novu stvar, stvar nije oštećena);

Stvari čije se preuzimanje ne može zahtijevati, moraju se predati osiguravatelju.
 - 9.2. nakon isplate naknade iz osiguranja - osiguranik je dužan vratiti primljenu naknadu iz osiguranja umanjenu za eventualno smanjenu vrijednost stvari, ako se od osiguranika može zahtijevati preuzimanje stvari (npr. osiguranik nije nabavio novu stvar, stvar nije oštećena).

Stvari čije se preuzimanje ne može zahtijevati, moraju se predati osiguravatelju.
10. U slučaju oštećenja, uništenja ili nestanka pojedinih stvari koje su dio cjeline, kod isplate naknade iz osiguranja ne uzima se u obzir mogući gubitak vrijednosti koji nastane na neoštećenim stvarima.
11. Naknada iz osiguranja u cijelosti se mora iskoristiti za popravak odnosno nabavu novih stvari i to u roku od jedne godine od dana nastupa osiguranog slučaja, o čemu osiguranik podnosi dokaz osiguravatelju. Do primitka dokaza, osiguravatelj naknađuje amortiziranu vrijednost stvari odnosno štete.
12. Ne naknađuju se štete za koje se naknada iz osiguranja može ostvariti na temelju nekog drugog ugovora o osiguranju.

Članak 33.

Podosiguranje

1. Podosiguranje postoji ako je svota osiguranja niža od osigurane vrijednosti cjelokupnog sadržaja stambenog prostora. U tom slučaju naknada iz osiguranja dobivena sukladno članku 32. umanjuje se razmjerno odnosu svote osiguranja i vrijednosti sadržaja stambenog prostora.
2. Ako postoji podosiguranje, onda je ono važeće i za osiguranje izvan mjesta osiguranja te osigurane troškove.
3. Odredbe o podosiguranju neće se primijeniti ako ono ne prelazi 10% osigurane vrijednosti ili ako je osiguranje ugovoreno na prvi rizik.

Članak 34.

Postupak vještačenja

1. Na postupak vještačenja dodatno se uz odredbe Općih uvjeta osiguranja imovine primjenjuje sljedeće:
 - 1.1. nalaz vještaka mora sadržavati i vrijednost stvari neposredno prije nastupa osiguranog slučaja te vrijednost ostataka;

- 1.2. na zahtjev jedne ugovorne strane utvrdit će se i vrijednost osiguranih stvari koje nisu pogođene štetom.

B. OSIGURANJE OD PRIVATNE ODGOVORNOSTI

Članak 35.

Predmet osiguranja

1. Predmet osiguranja je osiguranikova građanskopravna izvanugovorna odgovornost za štetu zbog smrti, povrede tijela ili zdravlja kao i oštećenja ili uništenja stvari treće osobe (u daljnjem tekstu: odgovornost).
2. Osiguranjem je pokrivena odgovornost osiguranika za štete koje prouzroči u svojstvu privatne osobe u svakodnevnom životu, izvan obavljanja zanimanja, profesije ili obrta, primjerice za štete koje prouzroči:
 - 2.1. kao poslodavac prema osobama zaposlenim u njegovom kućanstvu;
 - 2.2. uslijed iznajmljivanja soba u osiguranom stambenom prostoru ukoliko za tu djelatnost nije potrebna odgovarajuća dozvola. Osiguranje obuhvaća i odgovornost osiguranika za štete na stvarima koje mu gosti u okviru prethodno navedene djelatnosti povjere na čuvanje (izuzev motornih vozila i plovila) te odgovornost za čiste imovinske štete do svote osiguranja od 730 EUR. Čiste imovinske štete su one štete koje nisu štete na osobama niti štete na stvarima;
 - 2.3. iz posjedovanja ili korištenja bicikla;

Bicikl je vozilo koje ima najmanje dva kotača i koje se pokreće isključivo snagom vozača ili koje je opremljeno pedalama i pomoćnim električnim motorom čija najveća trajna snaga nije veća od 0,25 kW i koja se progresivno smanjuje do nule kada brzina dostigne 25 km/h ili prije, ako vozač prestane pokretati pedale.
 - 2.4. iz neprofesionalnog bavljenja sportom (rekreativno i amaterski), isključujući lov, borilačke sportove i sportove koji zahtijevaju uporabu letjelica, plovila ili vozila na motorni pogon bilo koje vrste;
 - 2.5. iz posjedovanja malih pitomih životinja (osim šteta koje prouzroče psi);

Dodatno, kod ekskluzivne zaštite osiguranjem je pokrivena i odgovornost iz posjedovanja jednog psa i to svotom osiguranja od 2.500 EUR. Ako osiguranik posjeduje više pasa, svota osiguranja dijeli se na broj pasa koje osiguranik posjeduje.
 - 2.6. iz posjedovanja i korištenja plovila bez motora (osim jedrilica) i modela brodova. Osigurane su i osobe koje uz odobrenje vlasnika ili po njegovom nalogu upravljaju tim plovilom ili se njime prevoze;
 - 2.7. iz posjedovanja i korištenja modela letjelica bez motora koje nisu teže od 5 kg (zrakoplovno modelarstvo);
 - 2.8. uslijed onečišćenja tla i vode do 10% svote osiguranja od privatne odgovornosti. Nisu osigurane štete koje su nastupile kao posljedica skladištenja ili korištenja proizvoda od mineralnih ulja te osobito ulja za ogrjev.

Članak 36.

Osobe koje su obuhvaćene osiguranjem

1. Osiguranjem je obuhvaćena i odgovornost za štetu koju prouzroče:
 - 1.1. bračni ili izvanbračni drug odnosno životni partner osiguranika koji s njim živi u zajedničkom kućanstvu (osiguranom temeljem ovih Općih uvjeta);
 - 1.2. osobe do navršene 25. godine života koje s osiguranikom žive u zajedničkom kućanstvu (osiguranom temeljem ovih Općih uvjeta) i koje je osiguranik, njegov supružnik, izvanbračni drug ili životni partner dužan uzdržavati i koje nemaju vlastite redovne prihode;
 - 1.3. osobe zaposlene u kućanstvu osiguranika kao njihovog poslodavca.

Članak 37.

Osigurani slučaj

1. Osigurani slučaj je budući, neizvjestan i nezavisan od isključive volje ugovaratelja osiguranja ili osiguranika štetni događaj na temelju kojega treća oštećena osoba može zahtijevati naknadu štete od osiguranika.
2. Više štetnih događaja koji su posljedica istog uzroka smatraju se jednim osiguranim slučajem. Jednim osiguranim slučajem smatraju se i štetni događaji koji su posljedice istovrsnih uzroka, ako između tih uzroka postoji pravna, gospodarska ili tehnička povezanost.

Članak 38.

Područje važenja osiguranja

1. Kod standardne i vrhunske zaštite osiguranjem su obuhvaćeni osigurani slučajevi koji nastanu na području Europe ili u nekoj od izvaneuropskih sredozemnih država.
2. Kod ekskluzivne zaštite osiguranjem su obuhvaćeni osigurani slučajevi koji nastanu na području cijelog svijeta.

Članak 39.

Vrijeme trajanja osiguranja

1. Osiguranjem je obuhvaćena odgovornost za štete koje nastanu za vrijeme trajanja osiguravateljnog pokrića.
2. Osigurani slučaj koji nastane za vrijeme trajanja osiguravateljnog pokrića, a čiji uzrok potječe iz vremena koje prethodi početku osiguravateljnog pokrića pokriven je osiguranjem samo ako ugovaratelju osiguranja ili osiguraniku do početka važenja osiguravateljnog pokrića nije bio poznat ili nije mogao biti poznat uzrok iz kojega potječe osigurani slučaj.
3. Kod šteta na osobama koje nastupaju postupno, a u slučaju nemogućnosti utvrđivanja vremena nastanka štetnog događaja, smatra se da je štetni događaj nastao kada je prvi put nalazom liječnika utvrđen početak bolesti.

Članak 40.

Isključenja iz osiguranja

1. Osiguranje se ne odnosi na:
 - 1.1. odštetne zahtjeve koji na temelju ugovora ili danog obećanja prelaze opseg zakonom određene odgovornosti osiguranika;
 - 1.2. štete koje osigurane osobe namjerno i protuzakonito prouzroče trećim osobama;

Namjernom radnjom se smatra radnja ili propust kod koje se nastanak štete uz veliku vjerojatnost morao očekivati, no usprkos tome je radnja ili propust učinjen.
 - 1.3. štete koje nastanu uslijed posrednog ili neposrednog utjecaja nuklearne energije;
 - 1.4. štete koje su neposredno ili posredno povezane s djelovanjem elektromagnetskih polja;
 - 1.5. odgovornost iz posjeda objekta i zemljišta;

Odgovornost iz posjeda objekta i zemljišta je odgovornost osiguranika za štetu koju prouzroči trećoj osobi kao vlasnik, korisnik, najmoprimac ili zakupnik objekta (kuće ili stana) i pripadajućeg zemljišta. Odgovornost iz posjeda objekta i zemljišta se odnosi na obveze naknade štete s osnove:

- posjeda, upravljanja, nadzora, opskrbe, održavanja čistoće, rasvjete i održavanja zemljišta, uključujući objekte i opremu koja

se nalazi na njemu kao npr. liftove, uređaje za grijanje i klima-uređaje, bazene, igrališta za djecu i vrtove;

- provođenja radova rušenja, gradnje, popravaka i kopanja na zemljištu.

- 1.6. odgovornost iz posjedovanja oružja;
- 1.7. štete koje osiguranik ili osobe koje rade po njegovom nalogu prouzroče držanjem ili korištenjem:
 - 1.7.1. letjelica;
 - 1.7.2. zrakoplovnih naprava izuzev modela iz članka 35. točke 2.7.;
 - 1.7.3. dronova;
 - 1.7.4. motornih vozila i ostalih priključnih vozila i naprava koje imaju ili moraju imati službenu registraciju;
 - 1.7.5. plovila osim plovila navedenih u članku 35. točki 2.6.
- 1.8. štete koje su prouzročene:
 - 1.8.1. osobi koja je obuhvaćena osiguranjem prema članku 36.;
 - 1.8.2. članu obitelji ugovaratelja osiguranja ili osiguranika;

Članom obitelji smatra se bračni ili izvanbračni drug odnosno životni partner ugovaratelja osiguranja ili osiguranika, djeca, unuci, posvojena djeca, štice, pastoračad, roditelji, roditelji bračnog ili izvanbračnog druga odnosno životnog partnera, poočim i pomajka, očuh i maćeha te braća i sestre.

- 1.9. štete koje su prouzročene radnicima osiguranika;
- 1.10. štete koje pretrpe trgovačka društva ili obrti u vlasništvu ugovaratelja osiguranja ili osiguranika odnosno osoba navedenih u točki 1.8.;
- 1.11. štete na predmetima koje ugovaratelja osiguranja, osiguranik ili osobe koje rade u njegovom kućanstvu uzmu u najam, leasing, zakup, posudbu ili na čuvanje (izuzev stvari gostiju na noćenju iz članka 35. točke 2.2.);
- 1.12. štete na pokretnim stvarima koje nastanu na njima ili sa njima za vrijeme uporabe odnosno zbog njihove uporabe, prijevoza, obrade ili drugih radnji;
- 1.13. štete na onim dijelovima nekretnina na kojima se izravno obavljaju obrada, koje se koriste ili su na drugi način dio neke djelatnosti;
- 1.14. štete na stvarima zbog postupnih emisija ili sličnih djelovanja temperature, plinova, pare, tekućina, vlage i neatmosferskih padalina (dima, čađe, prašine i sl.);
- 1.15. štete zbog gubitka podataka;
- 1.16. čiste imovinske štete osim šteta navedenih u članku 35. točki 2.2.

Članak 41.

Obveze osiguranika nakon nastupa osiguranog slučaja

1. Osiguranik je dužan:
 - 1.1. poduzeti sve propisane, ugovorene i ostale potrebne radnje koje služe utvrđivanju uzroka, tijeka i posljedica osiguranog slučaja i ograničenju posljedica nastale štete;
 - 1.2. bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri dana od dana saznanja, obavijestiti osiguravatelja o nastupu osiguranog slučaja (obveza prijave štete);
 - 1.3. prijaviti primitak presude ili pokretanje kaznenog, upravnog ili disciplinskog postupka protiv osiguranika;
 - 1.4. prijaviti osiguravatelju sve mjere trećih osoba radi sudskog ili izvansudskog ostvarenja zahtjeva za naknadu štete;

- 1.5. pomagati osiguravatelju kod utvrđivanja, poravnanja ili otklanjanja štete;
- 1.6. opunomoćiti odvjetnika (pravnog zastupnika) kojeg osiguravatelj odredi, pružiti mu sve potrebne informacije i prepustiti mu vođenje postupka.
2. Ako se osiguranik ne može pravodobno odazvati na poziv osiguravatelja, tada se obvezuje da će u propisanom roku poduzeti sve potrebne radnje u svezi s parnicom (također i ulaganje žalbe na presudu).
3. Osiguranik ne smije bez prethodnog odobrenja osiguravatelja djelomično ili potpuno priznati odgovornost za štetu.
4. Za ispunjenje ovih obveza odgovorne su sve osobe obuhvaćene osiguranjem.
5. Potraživanje iz ugovora o osiguranju ne smije se ustupiti niti založiti prije konačnog utvrđivanja njegove osnovanosti i iznosa bez izričitog pisanog odobrenja osiguravatelja.
6. Osiguravatelj je ovlašten u ime osiguranika davati sve izjave koje smatra korisnim za obranu od neosnovanih ili prekomjernih zahtjeva za naknadu štete.

Članak 42.

Obveze osiguravatelja

1. Osiguravatelj je nakon nastupa osiguranog slučaja u obvezi:
 - 1.1. preuzeti građanskopravnu izvanugovornu odgovornost osiguranika za štetu zbog smrti, povrede tijela ili zdravlja kao i oštećenja ili uništenja stvari treće osobe;
 - 1.2. naknaditi troškove koji nastanu pri utvrđivanju ili osporavanju opravdanosti odštetnog zahtjeva trećih osoba iz članka 43. stavka 5.

Članak 43.

Naknada iz osiguranja

1. Svota osiguranja koja je navedena u polici predstavlja najviši iznos obveze osiguravatelja po jednom osiguranom slučaju.
2. Svota osiguranja predstavlja najviši iznos obveze osiguravatelja po jednom osiguranom slučaju pa i onda kada za štetu odgovara više osoba ili ako je kod jednog ili više osiguravatelja sklopljeno više osiguranja za isto kućanstvo.
3. Za sve osigurane slučajeve koji nastupe tijekom jedne osiguravateljne godine osiguravatelj isplaćuje najviše trostruki iznos svote osiguranja (agregatni limit).
4. Osiguravatelj sudjeluje u deponiranju radi osiguranja naknade štete koju bi osiguranik bio dužan deponirati na temelju zakonskih propisa ili sudske odluke i to najviše do iznosa visine njegove obveze na naknadu štete.
5. Osiguranjem je obuhvaćena i naknada troškova pružanja pravne pomoći u slučaju podnesenog zahtjeva za naknadu štete. Osiguranjem su obuhvaćeni troškovi parničnih i izvanparničnih postupaka kod utvrđivanja i osporavanja odštetnog zahtjeva trećih osoba. Osiguranjem su obuhvaćeni i troškovi branitelja u kaznenom ili disciplinskom postupku. Svi navedeni troškovi obuhvaćeni su osiguranjem samo ako su prethodno odobreni od strane osiguravatelja.
6. Ako se osiguranik protivi prijedlogu osiguravatelja da se zahtjev za naknadu štete riješi nagodbom, osiguravatelj nije u obvezi platiti razliku naknade, kamate i dodatne troškove koji su nastali nakon što je osiguranik primio preporučeno pismo osiguravatelja kojim ga obavještava da je radi naplate potraživanja oštećenika stavio osiguraniku na raspolaganje iznos koji je predložio u nagodbi.

U primjeni od: 8.2.2024.