

Opći uvjeti osiguranja imovine (ABV 2023 / stupanj 1)

Sadržaj:

- | | |
|---|---|
| Članak 1. Značenje pojedinih pojmova | Članak 19. Naknada iz osiguranja |
| Članak 2. Ugovor o osiguranju | Članak 20. Samopridržaj (franšiza) |
| Članak 3. Trajanje osiguranja | Članak 21. Obveze osiguravatelja kod sprječavanja osiguranog slučaja i spašavanja |
| Članak 4. Produljenje ugovora o osiguranju | Članak 22. Prepuštanje oštećene osigurane stvari |
| Članak 5. Popust na trajanje osiguranja | Članak 23. Prijelaz osiguranikovih prava prema odgovornoj osobi (subrogacija) |
| Članak 6. Osigurani slučaj | Članak 24. Nadosiguranje |
| Članak 7. Osiguranje za tuđi račun ili za račun koga se tiče | Članak 25. Podosiguranje |
| Članak 8. Plaćanje premije | Članak 26. Naknadno smanjenje vrijednosti |
| Članak 9. Posljedice neplaćanja premije | Članak 27. Višestruko i dvostruko osiguranje |
| Članak 10. Dužnost prijavljivanja okolnosti značajnih za ocjenu rizika | Članak 28. Propast osigurane stvari (predmeta osiguranja) |
| Članak 11. Namjerna netočna prijava ili prešućivanje | Članak 29. Prijenos ugovora na stjecatelja osigurane stvari |
| Članak 12. Nenamjerna netočnost ili nepotpunost prijave | Članak 30. Vještačenje |
| Članak 13. Proširenje primjene prethodnih odredaba | Članak 31. Oblik očitovanja volje |
| Članak 14. Slučajevi u kojima se osiguravatelj ne može pozvati na netočnost ili nepotpunost prijave | Članak 32. Promjena adrese i osobnog imena (tvrtke) ugovaratelja osiguranja |
| Članak 15. Povećanje rizika | Članak 33. Rokovi zastare kod ugovora o osiguranju |
| Članak 16. Smanjenje rizika | Članak 34. Rješavanje sporova |
| Članak 17. Obveze osiguranika prije nastupa osiguranog slučaja (sprječavanje osiguranog slučaja) | Članak 35. Primjena Zakona o obveznim odnosima |
| Članak 18. Obveze osiguranika nakon nastupa osiguranog slučaja | |

Članak 1.

Značenje pojedinih pojmova

Pojedini pojmovi u ovim Općim uvjetima osiguranja imovine (u daljnjem tekstu: Opći uvjeti) imaju sljedeća značenja:

Osiguravatelj: GRAWE Hrvatska d.d., Ulica grada Vukovara 5, Zagreb;

Ugovaratelj osiguranja: fizička ili pravna osoba koja s osiguravateljem sklopi ugovor o osiguranju;

Osiguranik: osoba koja ima ili očekuje da će imati opravdani interes da ne nastane osigurani slučaj jer bi inače pretrpjela neki materijalni gubitak. Osiguraniku pripadaju prava iz osiguranja;

Ako u polici osiguranja nije drukčije navedeno, ugovaratelj osiguranja je ujedno osiguranik.

Ponuda: pisani prijedlog ponuditelja za sklapanje ugovora o osiguranju s osiguravateljem koji je podnesen na obrascu osiguravatelja i sadrži sve bitne elemente ugovora o osiguranju;

Ponuditelj: osoba koja podnosi pisanu ponudu za sklapanje ugovora o osiguranju;

Polica: isprava o sklopljenom ugovoru o osiguranju koju izdaje osiguravatelj;

Razdoblje osiguranja: razdoblje od jedne godine, ako ugovor o osiguranju nije sklopljen na rok kraći od jedne godine. Na dan početka osiguravateljne godine završava prethodno i započinje sljedeće razdoblje osiguranja;

Premija: novčani iznos koji je ugovaratelj osiguranja na temelju sklopljenog ugovora o osiguranju dužan platiti osiguravatelju za svako razdoblje osiguranja;

Swota osiguranja: najviši iznos obveze osiguravatelja u slučaju nastupa osiguranog slučaja, ako nije drukčije ugovoreno.

Članak 2.

Ugovor o osiguranju

1. Ugovor o osiguranju čine ponuda, dodaci ponudi, polica, dodaci polici, Opći uvjeti te ugovoreni posebni uvjeti osiguranja i klauzule.
2. Ugovor o osiguranju imovine može sklopiti svaka osoba ili se može sklopiti u korist svake osobe koja ima opravdani interes na predmetu osiguranja.
3. Ugovor o osiguranju sklapa se na temelju ponude podnesene osiguravatelju. Svi podaci sadržani u ponudi i dodacima ponudi moraju biti istiniti, točni i potpuni.
4. Ponuda učinjena osiguravatelju veže ponuditelja za vrijeme od osam dana od kada je ponuda prispjela osiguravatelju.
5. Ako osiguravatelj u roku iz prethodnog stavka ne odbije ponudu koja ne odstupa od njegovih uvjeta za predloženo osiguranje, smatrat će se da je prihvatio ponudu i da je ugovor o osiguranju sklopljen. U tom slučaju ugovor se smatra sklopljenim s danom kada je ponuda prispjela osiguravatelju.
6. Ako osiguravatelj izjavi da prihvaća ponudu i istodobno predloži da se ona u nečemu izmijeni ili dopuni, ugovor o osiguranju se smatra sklopljenim s danom kada je ugovaratelj osiguranja pristao na predložene izmjene odnosno dopune.
7. Ponuditelj ima pravo odustati od ponude u roku iz stavka 4. ovog članka i zatražiti povrat uplaćene premije.

8. O sklopljenom ugovoru o osiguranju osiguravatelj ugovaratelju osiguranja izdaje policu u jednom primjerku.

Članak 3.

Trajanje osiguranja

1. Trajanje osiguranja određeno je ugovorom o osiguranju.
2. Osiguravateljno pokriće počinje na dan i u sat koji su kao početak osiguranja navedeni u polici, pod uvjetom da je do tada plaćena premija ili njezin prvi obrok. Ako premija ili njezin prvi obrok nije plaćena do dana početka osiguranja, osiguravateljno pokriće počinje u 24:00 sata onoga dana kada u cijelosti bude plaćena premija ili njezin prvi obrok.
3. Ugovor o osiguranju traje do dana i sata koji su kao istek osiguranja navedeni u polici.
4. Ako rok trajanja osiguranja nije određen ugovorom, svaka strana može raskinuti ugovor s danom dospelosti premije, obavješćujući pisanim putem drugu stranu najkasnije tri mjeseca prije dospelosti premije.
5. Ako je osiguranje sklopljeno na rok dulji od pet godina, svaka strana može nakon proteka tog roka, uz otkazni rok od šest mjeseci, pisano izjaviti drugoj strani da otkazuje ugovor.

Članak 4.

Produljenje ugovora o osiguranju

Vrijeme trajanja ugovora o osiguranju određeno je u polici osiguranja. Ako ono iznosi najmanje godinu dana ugovor o osiguranju se nakon isteka ugovorenog trajanja produžuje iz godine u godinu, osim ako koja od ugovornih strana najkasnije tri mjeseca prije isteka tekućeg razdoblja osiguranja pisano ne izvijesti drugu stranu da ne želi produljiti ugovor o osiguranju. U tom slučaju ugovor o osiguranju prestaje u 24:00 sata posljednjeg dana tekućeg razdoblja osiguranja.

Članak 5.

Popust na trajanje osiguranja

Ako je osiguravatelj s obzirom na ugovoreno trajanje osiguranja odobrio popust na premiju, u slučaju prijevremenog prestanka ugovora o osiguranju osiguravatelj 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.

Članak 6.

Osigurani slučaj

1. Osigurani slučaj je događaj prouzročen osiguranim rizikom.
2. Rizik koji je obuhvaćen osiguranjem (osigurani rizik) mora biti budući, neizvjestan i nezavisan od isključive volje ugovaratelja osiguranja ili osiguranika.
3. Ugovor o osiguranju je ništetan ako je u trenutku njegova sklapanja već nastao osigurani slučaj, ili je taj bio u nastupanju, ili je bilo izvjesno da će nastupiti, ili je već tada bila prestala mogućnost da on nastane.
4. Ako je ugovoreno da će osiguranjem biti obuhvaćeno određeno razdoblje koje prethodi sklapanju ugovora, ugovor će biti ništetan samo ako je u trenutku njegova sklapanja zainteresiranoj strani bilo poznato da se osigurani slučaj već dogodio, odnosno da je već tada bila otpala mogućnost da se dogodi.

Članak 7.

Osiguranje za tuđi račun ili za račun koga se tiče

1. U slučaju osiguranja za tuđi račun ili za račun koga se tiče, ugovaratelj osiguranja sklapa ugovor o osiguranju u svoje ime, a za račun treće osobe (osiguranik). Kod osiguranja za tuđi račun osiguranik je imenovan, a kod osiguranja za račun koga se tiče osiguranik nije imenovan.
2. Obvezu plaćanja premije i ostale obveze iz ugovora dužan je ispuniti ugovaratelj osiguranja, ali on ne može ostvariti prava iz osiguranja, čak i kada drži policu, bez pristanka osobe čiji je interes osiguran i kojoj ona pripadaju.
3. Ugovaratelj osiguranja nije dužan predati policu zainteresiranoj osobi dok mu ne budu naknađene premije što ih je isplatio osiguravatelju, a i troškovi ugovora.
4. Ugovaratelj osiguranja ima pravo prvenstvene naplate ovih tražbina iz dugovane naknade, a i pravo zahtijevati njihovu isplatu neposredno od osiguravatelja.
5. Osiguravatelj može isticati svakom korisniku osiguranja za tuđi račun sve prigovore koje na temelju ugovora ima pravo prema ugovaratelju osiguranja.
6. Ako je prema propisima, uvjetima osiguranja i drugim odredbama ugovora o osiguranju postupanje ugovaratelja osiguranja od određene pravne važnosti, u slučaju osiguranja za tuđi račun ili za račun koga se tiče, postupanje osiguranika se izjednačuje s postupanjem ugovaratelja osiguranja. Sve obveze ugovaratelja osiguranja, osim obveze na plaćanje premije, vrijede i za osiguranika.

Članak 8.

Plaćanje premije

1. Ugovaratelj osiguranja je dužan platiti premiju, ali je osiguravatelj dužan primiti uplatu premije od svake osobe koja ima pravni interes da ona bude plaćena.
2. Ugovaratelj osiguranja je dužan platiti premiju na račun osiguravatelja o vlastitom trošku. Ako se premija plaća putem pošte, banke ili nekog drugog pružatelja platne usluge, smatrat će se da je ugovaratelj osiguranja podmirio svoju obvezu prema osiguravatelju na dan kada je pružatelj platne usluge primio od ugovaratelja osiguranja nalog za plaćanje i kada je taj nalog postao neopoziv u skladu s odredbama zakona kojim se uređuje platni promet.
3. Ugovaratelj osiguranja je obavezan plaćati premiju u ugovorenim rokovima i na ugovoreni način.
4. Premija se u pravilu plaća unaprijed za svako razdoblje osiguranja. Iznimno, moguće je ugovoriti obročno plaćanje premije pri čemu osiguravatelj ima pravo obračunati doplatu na premiju.
5. Premija za prvo razdoblje osiguranja odnosno prvi obrok premije plaća se prilikom sklapanja ugovora, a u svakom slučaju prije početka osiguranja.
6. Ako ugovaratelj osiguranja zakasni s plaćanjem premije osiguravatelj ima pravo obračunati zatezne kamate.
7. Ako ugovaratelj osiguranja zakasni s plaćanjem premije, nakon obavljanja plaćanja najprije se podmiruju zatezne kamate, a zatim i dospjele neplaćene premije, počevši s onima koje su najranije dospjele.
8. Osiguravatelj ima pravo iznos dospjele premije ili nekog drugog dospjelog potraživanja iz ugovora o osiguranju (npr. zatezne kamate) odbiti od iznosa koji je dužan isplatiti ugovaratelju osiguranja ili nekoj trećoj osobi.

Članak 9.

Posljedice neplaćanja premije

1. 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 trideset dana od kada je ugovaratelju osiguranja uručeno preporučeno pismo osiguravatelja s obaviješću o dospelosti premije, ali s tim da taj rok ne može isteći prije nego što protekne 30 dana od dospelosti premije.
2. U svakom slučaju ugovor o osiguranju prestaje po samom zakonu ako premija ne bude plaćena u roku od godine dana od dospelosti.

Članak 10.

Dužnost prijavljivanja okolnosti značajnih za ocjenu rizika

1. Ugovaratelj osiguranja je dužan prilikom podnošenja ponude te u vremenu od podnošenja ponude do sklapanja ugovora o osiguranju točno i u potpunosti prijaviti osiguravatelju sve okolnosti koje su značajne za ocjenu rizika, a koje su mu poznate ili mu nisu mogle ostati nepoznate.
2. Značajnim okolnostima se smatraju sve one okolnosti koje su mogle utjecati na osiguravatelja da sklopi ugovor o osiguranju odnosno da ga sklopi prema ugovorenim uvjetima.
3. Značajnim okolnostima se u svakom slučaju smatraju one okolnosti o čijem je postojanju osiguravatelj postavio pitanja izričito i u pisanom obliku.

Članak 11.

Namjerna netočna prijava ili prešućivanje

1. Ako je ugovaratelj osiguranja namjerno učinio netočnu prijavu ili namjerno prešutio neku okolnost takve naravi da osiguravatelj ne bi sklopio ugovor da je znao za pravo stanje stvari, osiguravatelj može zahtijevati poništaj ugovora.
2. U slučaju poništaja ugovora iz prethodno navedenih razloga osiguravatelj ima pravo zadržati i naplatiti premije za razdoblje do dana podnošenja zahtjeva za poništaj ugovora, ali je u obvezi plaćanja naknade iz osiguranja ako do toga dana nastupi osigurani slučaj.
3. Pravo osiguravatelja da zahtijeva poništaj ugovora o osiguranju prestaje ako on u roku od tri mjeseca od dana saznanja za netočnost prijave ili za prešućivanje ne izjavi ugovaratelju osiguranja da se namjerava koristiti tim pravom.
4. Ako je osiguranjem obuhvaćeno više predmeta osiguranja, ugovor ostaje na snazi za one predmete osiguranja na koje se ne odnosi namjerna dana netočna prijava ili prešućena okolnost ugovaratelja osiguranja.

Članak 12.

Nenamjerna netočnost ili nepotpunost prijave

1. Ako je ugovaratelj osiguranja učinio netočnu prijavu ili je propustio dati dužnu obavijest, a to nije učinio namjerno, osiguravatelj može, po svom izboru, u roku od mjesec dana od saznanja za netočnost ili nepotpunost prijave izjaviti da raskida ugovor o osiguranju ili predložiti povećanje premije razmjerno povećanom riziku.
2. U navedenom slučaju ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka 14 dana od dana kada je osiguravatelj svoju izjavu o raskidu priopćio ugovaratelju osiguranja, a u slučaju osiguravateljevog prijedloga da se premija poveća, raskid nastupa po samom zakonu ako ugovaratelj osiguranja ne prihvati prijedlog u roku od 14 dana od kada ga je primio.

3. U slučaju raskida ugovora o osiguranju osiguravatelj je dužan vratiti dio premije koji otpada na vrijeme do kraja razdoblja osiguranja.
4. Ako se osigurani slučaj dogodio prije nego što je utvrđena netočnost ili nepotpunost prijave ili nakon toga, ali prije raskida ugovora, odnosno prije postizanja sporazuma o povećanju premije, naknada se smanjuje razmjerno odnosu između stope plaćenih premija i stope premija koje bi trebalo platiti prema stvarnom riziku.

Članak 13.

Proširenje primjene prethodnih odredaba

Odredbe o posljedicama namjerno i nenamjerno netočne prijave ili prešućivanja okolnosti značajnih za ocjenu rizika primjenjuju se i u slučajevima osiguranja sklopljenih u ime i za račun drugoga, ili u korist trećega, ili za tuđi račun, ili za račun koga se tiče, ako su te osobe znale za netočnost prijave ili prešućivanje okolnosti značajnih za ocjenu rizika.

Članak 14.

Slučajevi u kojima se osiguravatelj ne može pozvati na netočnost ili nepotpunost prijave

1. Osiguravatelj kome su u trenutku sklapanja ugovora bile poznate ili mu nisu mogle ostati nepoznate okolnosti koje su značajne za ocjenu rizika, a koje je ugovaratelj osiguranja netočno prijavio ili prešutio, ne može se pozivati na netočnost prijave ili prešućivanje.
2. Isto vrijedi u slučaju kad je osiguravatelj saznao za te okolnosti za trajanja osiguranja, a nije se koristio zakonskim ovlaštenjima.

Članak 15.

Povećanje rizika

1. Ugovaratelj osiguranja dužan je obavijestiti osiguravatelja o svakoj promjeni okolnosti koja može biti značajna za ocjenu rizika.
2. Ugovaratelj osiguranja je dužan bez odlaganja, pisanim putem, obavijestiti osiguravatelja o svakom povećanju rizika, ako je rizik povećan nekim njegovim postupkom. Ako se povećanje rizika dogodilo bez njegova sudjelovanja, dužan je pisanim putem obavijestiti osiguravatelja u roku od 14 dana od dana kada je za to saznao ili morao saznati.

Povećanjem rizika se smatra svaka okolnost koja je mogla utjecati na osiguravatelja da sklopi ugovor o osiguranju odnosno da ga sklopi prema ugovorenim uvjetima.

3. Ako je povećanje rizika toliko da osiguravatelj ne bi sklopio ugovor o osiguranju da je takvo stanje postojalo u trenutku njegova sklapanja, on može raskinuti ugovor.
4. Ako je povećanje rizika toliko da bi osiguravatelj sklopio ugovor o osiguranju samo uz veću premiju da je takvo stanje postojalo u trenutku sklapanja ugovora, osiguravatelj može predložiti ugovaratelju osiguranja novu stopu premije. U tom slučaju, ugovor o osiguranju prestaje po samom zakonu ako ugovaratelj osiguranja ne pristane na novu stopu premije u roku od 14 dana od primitka prijedloga nove stope premije.
5. Ugovor ostaje na snazi i osiguravatelj se više ne može koristiti ovlaštenjima da predloži ugovaratelju osiguranja novu stopu premije ili da raskine ugovor, ako ne iskoristi ta ovlaštenja u roku od mjesec dana od kada je na bilo koji način doznao za povećanje rizika ili ako još prije isteka toga roka na neki način pokaže da pristaje na produljenje ugovora (ako primi premiju, isplati naknadu iz osiguranja za osigurani slučaj koji se dogodio nakon tog povećanja i sl.).

6. Ako se osigurani slučaj dogodi prije nego što je osiguravatelj obaviješten o povećanju rizika ili nakon što je obaviješten o povećanju rizika, ali prije nego što je ugovor raskinuo ili postigao sporazum s ugovarateljem osiguranja o povećanju premije, naknada iz osiguranja smanjuje se u razmjeru između plaćenih premija i premija koje bi trebalo platiti prema povećanom riziku.
7. Odredbe ovog članka se primjenjuju i na povećanje rizika koje se dogodilo u vremenu između podnošenja i prihvaćanja ponude i koje osiguravatelju nije bilo poznato u trenutku prihvaćanja ponude.

Članak 16.

Smanjenje rizika

1. U slučaju kad se nakon sklapanja ugovora o osiguranju dogodilo smanjenje rizika, ugovaratelj osiguranja ima pravo zahtijevati odgovarajuće smanjenje premije, računajući od dana kad je o smanjenju obavijestio osiguravatelja.
2. Ako osiguravatelj ne pristane na smanjenje premije, ugovaratelj osiguranja može raskinuti ugovor.

Članak 17.

Obveze osiguranika prije nastupa osiguranog slučaja (sprječavanje osiguranog slučaja)

1. Osiguranik je dužan poduzeti propisane, ugovorene i sve ostale razborite mjere potrebne da se spriječi nastanak osiguranog slučaja.
2. Ako osiguranik ne ispunji svoju obvezu sprječavanja osiguranog slučaja, a za to nema opravdanja, obveza osiguravatelja smanjuje se za onoliko za koliko je nastala šteta veća zbog toga neispunjenja.

Članak 18.

Obveze osiguranika nakon nastupa osiguranog slučaja

1. Kada nastupi osigurani slučaj osiguranik je dužan:
 - 1.1. bez odlaganja poduzeti sve što je razborito i u njegovoj moći da se ograniče i umanje štetne posljedice osiguranog slučaja pridržavajući se pri tome uputa osiguravatelja. On je dužan, kada je to moguće, zatražiti od osiguravatelja upute o postupanju (obveza smanjenja štete - spašavanje);
 - 1.2. bez odlaganja, ali najkasnije u roku od tri dana od dana saznanja, obavijestiti osiguravatelja o nastupu osiguranog slučaja (obveza prijave štete);
 - 1.3. prijaviti osiguravatelju svaku okolnost koja je potrebna za utvrđivanje postojanja osiguravateljeve obveze ili njezina iznosa. Sve potrebne pisane dokaze (npr. računi, zapisnici, potvrde) osiguranik je dužan o vlastitom trošku dostaviti osiguravatelju na njegov zahtjev (obveza utvrđivanja štete);
 - 1.4. prijaviti osigurani slučaj nadležnoj policijskoj postaji, kada je to potrebno prema okolnostima slučaja, ugovoreno uvjetima osiguranja ili određeno propisom;
 - 1.5. poduzeti ostale radnje u skladu s uvjetima osiguranja.
2. Ako ugovaratelj osiguranja nakon nastupa osiguranog slučaja ne ispunji obvezu smanjenja štete (spašavanje), a da za to nema opravdanja, obveza osiguravatelja smanjuje se za onoliko za koliko je nastala šteta veća zbog toga neispunjenja.
3. Ako ugovaratelj osiguranja nakon nastupa osiguranog slučaja ne ispunji neku od ostalih obveza (npr. obvezu prijave štete) dužan je osiguravatelju naknaditi štetu koju je osiguravatelj zbog toga imao.

Članak 19.

Naknada iz osiguranja

1. Kada se dogodi osigurani slučaj osiguravatelj je dužan isplatiti naknadu iz osiguranja u roku od 14 dana, računajući od dana kada je osiguravatelj dobio obavijest da se osigurani slučaj dogodio.
2. Ako je za utvrđivanje postojanja obveze osiguravatelja ili njezina iznosa potrebno određeno vrijeme osiguravatelj je dužan isplatiti naknadu iz osiguranja u roku od 30 dana od dana primitka odštetnog zahtjeva ili ga u istom roku obavijestiti da njegov zahtjev nije osnovan.
3. Ako iznos obveze osiguravatelja ne bude utvrđen u rokovima iz stavka 1. i 2., osiguravatelj je dužan bez odlaganja isplatiti iznos nespornog dijela svoje obveze na ime predujma.
4. Ne ispunji li osiguravatelj svoju obvezu u rokovima iz ovog članka, duguje osiguraniku zatezne kamate od dana primitka obavijesti o osiguranom slučaju, kao i naknadu štete koja mu je zbog toga nastala.
5. Pri utvrđivanju visine štete izmakla dobit uzima se u obzir samo ako je to posebno ugovoreno.

Članak 20.

Samopridržaj (franšiza)

Ako je ugovoreno da osiguranik sam snosi dio štete (samopridržaj), naknada iz osiguranja umanjuje se za ugovoreni samopridržaj (udio osiguranika u šteti).

Članak 21.

Obveze osiguravatelja kod sprječavanja osiguranog slučaja i spašavanja

1. Osiguravatelj je dužan naknaditi troškove, gubitke, a i druge štete prouzročene pokušajem da se otkloni neposredna opasnost nastupanja osiguranog slučaja, te pokušajem da se ograniče njegove štetne posljedice, pa i onda ako su ti pokušaji ostali bez uspjeha, pod pretpostavkom da je osiguranik postupio u skladu s člancima 17. i 18. ili po nalogu, odnosno uz suglasnost osiguravatelja.
2. Osiguravatelj je dužan isplatiti tu naknadu čak i ako ona zajedno s naknadom štete od osiguranog slučaja prelazi svotu osiguranja.
3. Ako osiguranik ne ispunji svoju obvezu sprječavanja osiguranog slučaja ili obvezu spašavanja iz članaka 17. odnosno 18., a za to nema opravdanja, obveza osiguravatelja smanjuje se za onoliko za koliko je nastala šteta veća zbog toga neispunjenja.

Članak 22.

Prepuštanje oštećene osigurane stvari

Ako nije drukčije ugovoreno, osiguranik nema pravo nakon nastanka osiguranog slučaja prepustiti osiguravatelju oštećenu stvar i od njega zahtijevati isplatu punog iznosa osiguranja.

Članak 23.

Prijelaz osiguranikovih prava prema odgovornoj osobi na osiguravatelja (subrogacija)

1. Isplatom naknade iz osiguranja prelaze na osiguravatelja, po samom zakonu, do visine isplaćene naknade, sva osiguranikova prava prema osobi koja je po bilo kojoj osnovi odgovorna za štetu.
2. Ako je krivnjom osiguranika onemogućen ovaj prijelaz prava na osiguravatelja, u potpunosti ili djelomično, osiguravatelj se oslobađa u odgovarajućoj mjeri svoje obveze prema osiguraniku.
3. Prijelaz prava s osiguranika na osiguravatelja ne može biti na štetu osiguranika, pa ako je naknada koju je osiguranik dobio od

osiguravatelja iz bilo kog uzroka niža od štete koju je pretrpio, osiguranik ima pravo da mu se iz sredstava odgovorne osobe isplati ostatak naknade prije isplate osiguravateljeve tražbine po osnovi prava koja su prešla na njega.

4. Iznimno od pravila o prijelazu osiguranikovih prava na osiguravatelja, ta prava ne prelaze na osiguravatelja ako je štetu prouzročila osoba u srodstvu u pravoj liniji s osiguranikom ili osoba za čije postupke osiguranik odgovara, ili koja živi s njim u istom kućanstvu, ili osoba koja je radnik osiguranika, osim ako su te osobe štetu uzrokovale namjerno.
5. Ali ako je neka od osoba spomenutih u stavku 4. ovoga članka bila osigurana, osiguravatelj može zahtijevati od njezina osiguravatelja naknadu iznosa koji je isplatio osiguraniku.

Članak 24.

Nadosiguranje

1. Ako se pri sklapanju ugovora jedna strana posluži prijevaram i tako ugovori svotu osiguranja veću od stvarne vrijednosti osigurane stvari, druga strana može zahtijevati poništaj ugovora.
2. U slučaju poništaja ugovora osiguravatelj ima pravo zadržati i naplatiti premije za razdoblje do dana podnošenja zahtjeva za poništaj ugovora, ali je u obvezi plaćanja naknade iz osiguranja do stvarne vrijednosti osigurane stvari, ako do tog dana nastupi osigurani slučaj.
3. Ako je ugovorena svota osiguranja veća od vrijednosti osigurane stvari, a pri tome nijedna strana nije postupila nesavjesno, ugovor ostaje na snazi, svota osiguranja se snizuje do iznosa stvarne vrijednosti osigurane stvari, a premija se razmjerno smanjuje.

Članak 25.

Podosiguranje

1. Kad se utvrdi da je vrijednost osigurane stvari u trenutku ostvarenja osiguranog slučaja veća od svote osiguranja, naknada iz osiguranja se smanjuje razmjerno vrijednosti osigurane stvari u trenutku nastupa osiguranog slučaja.
2. Osiguravatelj je dužan isplatiti potpunu naknadu iz osiguranja sve do svote osiguranja, ako je ugovoreno da odnos između vrijednosti stvari i visine svote osiguranja nema značenja za određivanje iznosa naknade iz osiguranja.

Članak 26.

Naknadno smanjenje vrijednosti

Ako se osigurana vrijednost smanji za trajanja osiguranja, svaka ugovorna strana ima pravo na odgovarajuće sniženje osiguranog iznosa i premije, počevši od dana kada je svoj zahtjev za sniženje priopćila drugoj strani.

Članak 27.

Višestruko i dvostruko osiguranje

1. Ako je neka stvar osigurana kod dva ili više osiguravatelja od istog rizika, za isti interes, za isto vrijeme i za istog osiguranika, tako da zbroj osiguranih iznosa ne prelazi vrijednost te stvari (višestruko osiguranje), svaki osiguravatelj odgovara za ispunjenje u potpunosti obveza nastalih iz ugovora koji je on sklopio.
2. Ako zbroj osiguranih iznosa prelazi vrijednost osigurane stvari (dvostruko osiguranje), a pri tome ugovaratelj osiguranja nije postupio nesavjesno, sva ta osiguranja pravovaljana su i svaki osiguravatelj ima pravo na ugovorenu premiju za razdoblje osiguranja u tijeku, a osiguranik ima pravo zahtijevati od svakoga pojedinog osiguravatelja naknadu prema ugovoru sklopljenom s njim, ali ukupno ne više od iznosa štete.

3. Kad se dogodi osigurani slučaj, ugovaratelj osiguranja dužan je obavijestiti o tome svakog osiguravatelja istog rizika i priopćiti mu imena i adrese ostalih osiguravatelja te iznose osiguranja pojedinih ugovora sklopljenih s njima.
4. Nakon isplate naknade osiguraniku svaki osiguravatelj snosi dio naknade u razmjeru u kojem stoji iznos osiguranja na koji se on obvezao prema ukupnom zbroju iznosa osiguranja, te osiguravatelj koji je platio više ima pravo zahtijevati od ostalih osiguravatelja naknadu više plaćenog.
5. Ako je neki ugovor sklopljen bez naznake iznosa osiguranja ili uz neograničeno pokrće, smatra se ugovorom sklopljenim uz najviši iznos osiguranja.
6. Za dio osiguravatelja koji ne može platiti odgovaraju ostali osiguravatelji razmjerno svojim dijelovima.
7. Ako je ugovaratelj osiguranja sklopio ugovor o osiguranju kojim je nastalo dvostruko osiguranje ne znajući za ranije sklopljeno osiguranje, on može, bez obzira je li prijašnje osiguranje sklopio on ili netko drugi, u roku od mjesec dana otkad je saznao za to osiguranje, zahtijevati odgovarajuće sniženje iznosa osiguranja i premija kasnijeg osiguranja, ali osiguravatelj zadržava primljene premije i ima pravo na premiju za tekuće razdoblje.
8. Ako je do dvostrukog osiguranja došlo zbog smanjenja vrijednosti osigurane stvari za trajanja osiguranja, ugovaratelj ima pravo na odgovarajuća sniženja iznosa osiguranja i premija, počevši od dana kad je svoj zahtjev za sniženja priopćio osiguravatelju.
9. Ako je pri nastanku dvostrukog osiguranja ugovaratelj osiguranja postupio nesavjesno, svaki osiguravatelj može zahtijevati poništaj ugovora.

Članak 28.

Propast osigurane stvari (predmeta osiguranja)

1. Ako predmet osiguranja propadne prije početka osiguranja, ne postoji obveza ugovaratelja osiguranja na plaćanje premije, a osiguravatelj je dužan vratiti ugovaratelju osiguranja iznos naplaćene premije.
2. Ako osigurana stvar propadne za vrijeme trajanja osiguranja, zbog nekog događaja koji nije predviđen u ugovoru o osiguranju, ugovor o osiguranju prestaje vrijediti u odnosu na tu stvar danom njezine propasti. Obveza osiguravatelja na vraćanje dijela premije razmjerno preostalom vremenu trajanja osiguranja dospijeva na dan kada je osiguravatelj primio pisanu obavijest ugovaratelja osiguranja o propasti osigurane stvari.
3. Ako osigurana stvar propadne za vrijeme trajanja osiguranja, zbog nekog događaja koji je predviđen u ugovoru o osiguranju, osiguravatelju pripada cijeli iznos premije za tekuće razdoblje osiguranja.
4. Kad jedna od više stvari obuhvaćenih jednim ugovorom o osiguranju propadne zbog nekog događaja koji nije predviđen u ugovoru o osiguranju, ugovor ostaje na snazi i dalje glede ostalih osiguranih stvari uz potrebne izmjene zbog smanjenja predmeta osiguranja.

Članak 29.

Prijenos ugovora na stjecatelja osigurane stvari

1. U slučaju otuđenja osigurane stvari prava i obveze ugovaratelja osiguranja prelaze po samom zakonu na pribavitelja.
2. Ali ako je otuđen samo jedan dio osiguranih stvari koji glede osiguranja ne čine zasebnu cjelinu, ugovor o osiguranju prestaje po samom zakonu glede otuđenih stvari.

3. Kad se zbog otuđenja stvari poveća ili smanji vjerojatnost nastupanja osiguranog slučaja, primjenjuju se opće odredbe o povećanju ili smanjenju rizika.
4. Ugovaratelj osiguranja koji ne obavijesti osiguravatelja da je osigurana stvar otuđena ostaje u obvezi na plaćanje premija koje dospijevaju i poslije dana otuđenja.
5. Osiguravatelj i pribavitelj osigurane stvari mogu odustati od osiguranja uz otkazni rok od 15 dana s time da su otkaz dužni podnijeti u roku od 30 dana od dana saznanja za otuđenje.
6. Odredbe ovog članka se primjenjuju i kod prodaje osigurane stvari u ovršnom postupku.

Članak 30.

Vještačenje

1. Postupak vještačenja se mora provesti ako to zatraži jedna od ugovornih strana. U postupku vještačenja se mogu utvrđivati jedino uzrok i visina štete. Odluka vještaka je obvezujuća za obje ugovorne strane, osim ako se ne dokaže da očito znatno odstupa od stvarnog stanja stvari. Samo u tom slučaju ili ako vještaci ne mogu, ne žele ili odugovlače s donošenjem odluke ugovaratelj osiguranja se može obratiti nadležnom sudu.
2. Za postupak vještačenja vrijede sljedeće odredbe:
 - 2.1. Svaka ugovorna strana s liste stalnih sudskih vještaka imenuje jednog vještaka za područje koje je predmet vještačenja.
 - 2.2. Svaka ugovorna strana može pisanim putem pozvati drugu ugovornu stranu da imenuje drugog vještaka. Ako druga ugovorna strana ne imenuje vještaka u roku od dva tjedna od primitka poziva, postupak vještačenja će provesti jedini imenovani vještak.
 - 2.3. Oba vještaka prije početka vještačenja biraju trećeg vještaka kao predsjednika.
 - 2.4. Vještaci su dužni svoje odluke istovremeno dostaviti ugovaratelju osiguranja i osiguravatelju. Ako se odluke vještaka razlikuju tada ih je osiguravatelj dužan bez odlaganja dostaviti trećem vještaku – predsjedniku. On odlučuje o spornim pitanjima u okviru tih odluka i istovremeno dostavlja svoju odluku ugovaratelju osiguranja i osiguravatelju.
 - 2.5. Troškove vještačenja ugovorne strane snose razmjerno postignutom uspjehu.
3. Iznos naknade se obračunava na temelju odluke vještaka odnosno predsjednika.
4. Za vrijeme postupka vještačenja sve zakonske i ugovorne obveze ugovaratelja osiguranja nakon nastupa osiguranog slučaja ostaju na snazi.
5. Osiguravatelj i ugovaratelj osiguranja mogu sporazumno utvrditi da samo jedan vještak donese obvezujuću odluku.

Članak 31.

Oblik očitovanja volje

1. Sve prijave, zahtjevi i obavijesti u vezi s ugovorom o osiguranju moraju biti u pisanom obliku. Izjave osiguravatelja su pravovaljane samo ako su u pisanom obliku. Pismena ugovaratelja osiguranja i osiguranika stupaju na snagu tek po prispjebu u poslovne prostorije osiguravatelja.
2. Osiguravatelj ima pravo nakon primitka ponude za sklapanje ugovora o osiguranju zatražiti od podnositelja ponude određene dopune i objašnjenja. U tom slučaju ponuda se smatra prispjelim tek kad su osiguravatelju dostavljene sve zatražene dopune i objašnjenja.

Članak 32.

Promjena adrese i osobnog imena (tvrtke) ugovaratelja osiguranja

1. Ugovaratelj osiguranja je dužan bez odlaganja obavijestiti osiguravatelja o svakoj promjeni prebivališta, adrese stanovanja, sjedišta odnosno adrese na koju je zatražio da mu se dostavljaju pismena osiguravatelja.
2. Ugovaratelj osiguranja je dužan bez odlaganja obavijestiti osiguravatelja o svakoj promjeni osobnog imena odnosno tvrtke.
3. Dostava svih pismena upućenih od strane osiguravatelja smatrat će se uredno obavljenom istekom roka od osam dana od dana kada su pismena preporučenom poštom upućena na posljednju prijavljenu adresu ugovaratelja osiguranja.
4. Kada je ugovaratelj osiguranja s osiguravateljem ugovorio e-komunikaciju (komunikaciju putem elektroničke pošte), dužan je osiguravatelja bez odlaganja obavijestiti o promjeni e-mail adrese za e-komunikaciju. Dostava svih obavijesti osiguravatelja putem elektroničke pošte smatrat će se uredno obavljenom danom slanja obavijesti na e-mail adresu koju je ugovaratelj osiguranja naveo za e-komunikaciju.

Članak 33.

Rokovi zastare kod ugovora o osiguranju

1. Tražbine ugovaratelja osiguranja zastarijevaju za tri godine računajući od prvog dana poslije protoka kalendarske godine u kojoj je tražbina nastala.
2. Ako zainteresirana osoba dokaže da do dana određenog u stavku 1. ovog članka nije znala da se osigurani slučaj dogodio, zastara počinje od dana kad je za to saznala, s tim da u svakom slučaju tražbina zastarijeva za pet godina od dana određenog u svaku 1. ovog članka.
3. Tražbine osiguravatelja iz ugovora o osiguranju zastarijevaju za tri godine.
4. Kad u slučaju osiguranja od odgovornosti trećega, oštećena osoba zahtijeva naknadu od osiguranika ili je dobije od njega, zastara osiguranikova zahtjeva prema osiguravatelju počinje od dana kad je oštećena osoba tražila sudskim putem naknadu od osiguranika, odnosno kad joj je osiguranik naknadio štetu.
5. Neposredni zahtjev treće oštećene osobe prema osiguravatelju zastarijeva za isto vrijeme za koje zastarijeva njegov zahtjev prema osiguraniku odgovornom za štetu.
6. Zastara tražbine koja pripada osiguravatelju prema trećoj osobi odgovornoj za nastupanje osiguranog slučaja počinje teći kad i zastara tražbine osiguranika prema toj osobi i navršava se u istom roku.

Članak 34.

Rješavanje sporova

1. Ugovorne strane će sve sporove koji proizlaze iz ovog ugovora o osiguranju ili u vezi s ovim ugovorom o osiguranju i svim njegovim naknadnim izmjenama i dopunama, uključujući i sporove koji se odnose na pitanja njegovog valjanog nastanka, povrede, prestanka ili tumačenja prvenstveno pokušati riješiti sporazumno, prema pravilima osiguravatelja o internom postupku rješavanja pritužbi stranaka, a ako u tome ne uspiju mogu nastaviti postupak u okviru izvansudskog rješavanja sporova pri pravobranitelju za osiguranje odnosno Centru za mirenje pri Hrvatskom uredu za osiguranje.

2. Ako ugovorne strane ne uspiju riješiti spor na način opisan u prethodnom stavku, za rješavanje svih sporova ugovara se mjesna nadležnost stvarno nadležnog suda u Zagrebu.

Članak 35.

Primjena Zakona o obveznim odnosima

1. Na ugovor o osiguranju primjenjuje se pravo Republike Hrvatske.
2. Na odnose između osiguravatelja, osiguranika, ugovaratelja osiguranja i drugih osoba kojih se to tiče, a koji nisu regulirani uvjetima osiguranja, na odgovarajući način će se primjenjivati odredbe Zakona o obveznim odnosima.

U primjeni od: 1.1.2023.