

USLOVI
ZA KOMBINOVANO
OSIGURANJE DOMAĆINSTVA

USLOVI

ZA KOMBINOVANO OSIGURANJE DOMAĆINSTVA

PREDMET OSIGURANJA

Član 1.

(1) Predmet osiguranja od opasnosti navedenih u čl. 4. mogu biti:

1. stalno nastanjeni i nenastanjeni građevinski objekti na području RS BiH, koji su u celosti ili većim delom, a najmanje polovina, namenjeni za stanovanje, a drugi deo se ne koristi za obavljanje zanatske ili industrijske delatnosti, i to:

- a) zgrade (kuće), ili
- b) fizički delovi zgrada – stanovi.

Osiguranjem su obuhvaćene i pomoćne prostorije kao što su ostava, podrum, tavan, šupa, garaža i sl. ako su fizički (građevinski) vezane za osiguranu zgradu ili su u zgradi u kojoj se nalazi osigurani stan (u daljem tekstu: vezane pomoćne prostorije)

Pod stalno nastanjenim građevinskim objektom smatra se objekat koji nije više od 60 dana bez prekida nenastanjen u toku 12 meseci;

2. stvari domaćinstva koje su vlasništvo osiguranika, člana njegovog porodičnog domaćinstva ili kućne posluge, kao i stvari koje ova lica koriste po osnovu prava stanovanja ili nekog drugog prava, smeštene u delu građevinskog objekta namenjenom za stanovanje i u vezanim pomoćnim prostorijama.

Pod stvarima domaćinstva podrazumevaju se:

- a) predmeti koji služe za opremu i uređenje stana;
- b) stvari za ličnu upotrebu i potrošnju;
- c) gotov novac, vrednosni papiri, drago kamenje, plemeniti metali, pravi biseri i predmeti od plemenitih metala i pravih bisera, umetnički predmeti i zbirke poštanskih maraka, starog novca, znački i sl.;
- d) lovačko i trofejno - staro oružje;
- e) lična dokumenta i dokumenta u vezi sa osiguranim stvarima;

(2) Osiguranje se može zaključiti samo ukoliko se istovremeno osiguranjem obuhvate sve stvari iz stava 1. koje mogu biti predmet osiguranja. Ukoliko osiguranik to ne želi ili za to ne postoji mogućnost, osiguranje se zaključuje po drugim odgovarajućim uslovima.

Ako u istoj zgradi (kući), odnosno stanu, zajedno sa vlasnikom stanuje i podstanar (podstanari), svaki od njih treba da ugovori osiguranje svojih stvari domaćinstva, s tim što podstanar osiguranje ugovara prema Posebnim uslovima za osiguranje stvari domaćinstva.

Zgrada (kuća), odnosno stan u kome ne stanuje osiguranik, može se osigurati po ovim uslovima samo ukoliko istovremeno lice koje u njemu stanuje ugovori ili ima ugovoreno osiguranje stvari domaćinstva prema Posebnim uslovima za osiguranje stvari domaćinstva.

Ako u istoj zgradi (kući), odnosno stanu, zajedno sa vlasnikom stanuju dve ili više porodica koje zajednički upotrebljavaju sporedne prostorije, svaka od njih treba da ugovori osiguranje svojih stvari domaćinstva, s tim što druge porodice osiguranje ugovaraju prema Posebnim uslovima za osiguranje stvari domaćinstva.

- (3) Samo ako se posebno i dodatno ugovori i navede u polisi, predmet osiguranja od opasnosti navedenih u članu 4. mogu biti i:
1. pomoćni objekti ili prostorije kao što su podrum, šupa, garaža i sl. koji su fizički (građevinski) odvojeni od osigurane zgrade (kuće) ili zgrade u kojoj se nalazi osigurani stan, ali na istoj lokaciji kao zgrada (kuća), odnosno stan (u daljem tekstu: odvojene pomoćne prostorije);
 2. idealni delovi sastavnih delova zgrada koji čine zajedničko vlasništvo, kao što su prostorije za zajedničku upotrebu, stepenište, liftovi, krov i slično;
 3. stvari domaćinstva smeštene u odvojenim pomoćnim prostorijama.
- (4) Kod osiguranja građevinskih objekata iz ovog člana, osiguranim se smatraju svi delovi osiguranog objekta, sve ugrađene instalacije i sva ugrađena oprema (centralno grejanje sa pećima i cisternom za gorivo, bojleri, uređaji za klimatizaciju, hidrofori i drugo).

Osiguranje od odgovornosti

Član 2.

- (1) Predmetom osiguranja, bez posebnog ugovaranja, uz osiguranje stvari iz člana 1. smatra se i odgovornost u svojstvu privatnog lica, za štete pričinjene trećim licima na teritoriji RS BiH.
- (2) Osiguranjem od odgovornosti pokrivena su štete koje osiguranik, njegov bračni drug, deca, lica zaposlena u domaćinstvu i ostala lica koja sa njim žive u zajedničkom domaćinstvu prouzrokuju trećim licima, i to:
1. u svojstvu privatnog lica u svakodnevnom životu izvan obavljanja zanatske ili neke druge delatnosti, osim delatnosti turizma u kućnoj radinosti ili hobi delatnosti kojom se ne privređuje;
 2. kao vlasnik, korisnik ili zakupac stana ili privatne stambene kuće i dvorišta, kao i male bašte oko kuće;
 3. kao poslodavac radnicima zaposlenim u domaćinstvu;
 4. posedovanjem i upotrebom bicikla bez motora;

5. pri bavljenju sportom, osim sporta kojim se profesionalno bavi, sporta koji je vezan za upotrebu motornog vozila bilo koje vrste, jedriličarskog sporta, lova i borilačkih sportova (boks, mačevanje, džudo, karate i sl.);
 6. kao vlasnik ili držalac pitomih životinja, osim ako se iste drže i upotrebljavaju radi privređivanja;
 7. hladnim i vatrenim oružjem za koje poseduje odgovarajuću dozvolu i koje služi za odbranu ili sudelovanje na streljačkim takmičenjima.
- (3) Ako se deo stana, odnosno kuće za stanovanje upotrebljava za obavljanje nekog zanimanja, osim delatnosti turizma u kućnoj radinosti i hobi delatnosti kojom se ne privređuje, osiguranjem nije obuhvaćena odgovornost iz držanja tog dela stana odnosno kuće.
- (4) Osiguranjem nije obuhvaćena odgovornost iz posedovanja ili držanja sastavnih delova zgrada koji čine zajedničko vlasništvo (član 1. stav 3. tačka 2. ovih uslova), pa čak ni onda kada su ti delovi zgrada posebnim ugovaranjem uključeni u osiguranje.
- (5) Osiguranjem nisu pokrivene štete od odgovornosti lica iz stava 2. ovog člana ako je šteta prouzrokovana:
1. namerno, osim ako je štetu namerno prouzrokovalo lice zaposleno u domaćinstvu osiguranika;
 2. držanjem i upotrebom motornog vozila i ostalih vozila na motorni pogon (traktora, motokultivatora, samohodnih radnih mašina, i sl.), letilica i vozila na vodi;
 3. osiguraniku, njegovom bračnom drugu, deci i licima koja sa osiguranikom žive u zajedničkom domaćinstvu;
 4. na delovima zgrade koji čine sastavni deo stana i pomoćnih prostorija;
 5. na stvarima koje je osiguranik ili neko drugo lice po njegovom nalogu ili za njegov račun izradilo ili isporučilo, ako je uzrok štete u izradi ili isporuci;
 6. na izvršenim radovima koje je osiguranik ili neko drugo lice po njegovom nalogu ili za njegov račun izvršilo, ako je uzrok štete u izvršenju;
 7. proizvodima s nedostatkom;
 8. na tuđim stvarima, pri obavljanju delatnosti iz zanimanja, na tim ili sa tim stvarima, (obrada, popravka, prevoz i sl.);
 9. svesnim postupanjem suprotno propisima i pravilima;
 10. uznemiravanjem trećih lica bukom, vikom, svirkom i slično;
 11. zagađivanjem životne sredine;
 12. profesionalnim oboljenjem radnika osiguranika;
 13. na stvarima uzetim u zakup, poslugu, zajam, na čuvanje, prevoz i slično.
- (6) Obaveza osiguravača za štetu prouzrokovanu odgovornošću lica iz stava 2. ovog člana iznosi po jednom osiguranom slučaju, bez obzira na broj oštećenih, najviše do 2% od zbira svih ugovorenih suma osiguranja osiguranih građevinskih objekata, izuzev sume za osiguranje idealnih delova sastavnih delova zgrada koji čine zajedničko vlasništvo i stvari domaćinstva.

STVARI KOJE NISU PREDMET OSIGURANJA

Član 3.

Po ovim uslovima nisu i ne mogu biti predmet ugovora o osiguranju:

1. televizijske i druge antene montirane izvan zatvorenih prostorija;
2. životinje;
3. motorna vozila, prikolice svih vrsta, bicikli s pomoćnim motorom, samohodne mašine i plovni i vazduhoplovni objekti;
4. rezervni delovi za sve predmete navedene u prethodnoj tački;
5. građevinski i investicioni materijal i oprema namenjeni za ugradnju u građevinske objekte;
6. mašine, uređaji, sprave, alati i zalihe materijala i robe koji služe za obavljanje zanatske ili neke druge delatnosti osim delatnosti turizma u kućnoj radinosti i hobi delatnosti kojom se ne privređuje;
7. nenastanjene zgrade (kuće), vikend kuće, vinogradske kuće, kamp prikolice, hangari i stvari u navedenim objektima;
8. stvari u motornim vozilima;
9. pomoćni objekti kao što su podrum, šupa, garaža i sl. i stvari u njima ukoliko su zgrada ili stan kojima pripadaju nenastanjeni.

OSIGURANE OPASNOSTI (RIZICI)

Član 4.

(1) Osiguranjem po ovim uslovima pruža se osiguravajuća zaštita od sledećih opasnosti:

1. požar;
2. udar groma;
3. eksplozija;
4. oluja;
5. tuča – grad;
6. pad letilice;
7. manifestacije i demonstracije;
8. izlivanje vode;
9. provalna krađa;
10. razbojnička krađa;
11. obična krađa;
12. razbojništvo;
13. lom stakla;
14. lom vodovodnih i kanizacionih cevi i instalacija za grejanje toplom vodom ili parom.

Doponski rizik:

1. poplava i bujica;

(2) Osiguranjem ni u kom slučaju nisu pokrivena štete od eksplozije od nuklearne energije, od nuklearne reakcije, nuklearne radijacije i radioaktivne kontaminacije.

Član 5.

Pod osiguravajućom zaštitom iz stava 1. člana 4. podrazumeva se obaveza osiguravača da nakon ostvarenja neke od osiguranih opasnosti isplati osiguraniku naknadu zbog štete od uništenja, oštećenja i nestanka osiguranih stvari i njihovih delova, nastale:

1. neposrednim delovanjem osigurane opasnosti;
2. prilikom spašavanja osiguranih stvari nakon ostvarenja osigurane opasnosti (rušenje, iznošenje, ukazivanje pomoći i sl.).

OBIM OPASNOSTI POŽARA

Član 6.

- (1) Požarom se smatra vatra nastala izvan određenog ognjišta ili vatra koja je ovo mesto napustila i sposobna je da se dalje širi sopstvenom snagom.
- (2) Ne smatra se da je nastupio požar, ako je osigurana stvar uništena ili oštećena:
 1. usled izlaganja vatri ili toploti radi obrade ili u druge svrhe (npr. peglanje, sušenje, prženje, pečenje i sl.);
 2. usled pada ili bacanja u ognjište (peć, štednjak i sl.);
 3. osmuđenjem, oprljenjem ili progorevanjem od cigarete, cigare, svetiljke, žeravice i sl.;
 4. usled zagrevanja, kuvanja, vrenja, dimljenja i slično.
- (3) Osiguranjem od opasnosti požara nisu obuhvaćene štete na dimnjacima, nastale u vezi sa njihovom funkcijom.

OBIM OPASNOSTI UDARA GROMA

Član 7.

- (1) Osiguranjem od udara groma pokrivene su štete:
 1. koje prouzrokuje grom dejstvom sopstvene snage ili toplote;
 2. prouzrokovane udarom predmeta oborenih gromom;
 3. od požara, prouzrokovane gromom na bilo koji način;
 4. usled prenosa električne energije preko vodova koji se ispoljava kao preoprerećenje, pregrevanje i sl., izazvanog udarom groma, izuzev šteta na zaštitnim osiguračima, gromobranima, zaštitnim prekidačima, odvodnicima prenapona i sličnim uređajima.
- (2) Ne smatra se da je šteta prouzrokovana udarom groma, ako je do iste došlo usled atmosferskih uticaja, statičkih opterećenja, indukcije, atmosferskih pražnjenja i sličnih pojava.

OBIM OPASNOSTI EKSPLOZIJE

Član 8.

- (1) Pod eksplozijom se podrazumeva iznenadno i brzo oslobađanje energije, povezano sa stvaranjem pritiska koji dovodi do razaranja i raspadanja materijala nosilaca eksplozije uz vrlo jak zvuk.
- (2) Smatra se da je nastupila eksplozija posude pod pritiskom (kotao, cev i sl.) samo onda kada su zidovi posude pokidani u tolikoj meri da nastaje trenutno izjednačavanje unutrašnjeg i spoljnog pritiska.
- (3) Ako u unutrašnjosti posude nastane eksplozija usled hemijske reakcije i tom prilikom dođe do oštećenje na posudi, osiguraniku se naknađuje šteta i onda kada zidovi posude nisu pokidani.
- (4) Osiguranjem nisu pokrivena štete:
 1. koje su posledica smanjenja pritiska u posudi;
 2. od eksplozivnog izduvavanja iz peći i sličnih uređaja;
 3. od eksplozija biološkog karaktera;
 4. od eksplozija koje nastanu usled dotrajalosti, istrošenosti, prekomerne naslage rđe, kamenca, taloga, mulja i sl. na sudovima pod pritiskom (kotlovi, cevi i sl.), ali su pokrivena štete na drugim stvarima u vezi s tako nastalom eksplozijom;
 5. od eksplozije bombi, mina i sličnih naprava, bez obzira kako je došlo do njihovog aktiviranja;
 6. od miniranja koje izvrši osiguranik ili neko treće lice, pa i onda ako je takvo miniranje dozvoljeno;
 7. nastale usled probijanja zvučnog zida.

OBIM OPASNOSTI OLUJE

Član 9.

- (1) Olujom se smatra vetar čija je brzina najmanje 17,2 metara u sekundi, odnosno 62 kilometra na čas (jačine od 8 i više stepeni po Boforovoj skali). U slučaju sumnje, na osiguravaču leži teret dokazivanja brzine vetra izveštajem hidrometeorološke službe.
- (2) Međutim, smatra se da je nastupio rizik oluje, odnosno da je duvao vetar brzinom utvrđenom u prethodnom stavu i onda, ako je u mestu nastanka štete na osiguranim stvarima vetar lomio grane i stabla ili ošteti redovno održavane građevinske objekte.
- (3) Štete od oluje obuhvaćene su osiguranjem samo u slučaju:
 1. neposrednog dejstva oluje;
 2. udara oborenih ili olujom nošenih predmeta;

3. nanošenja snega olujom.

(4) Osiguranjem nisu pokrивene štete koje nastanu:

1. usled prodiranja kiše, gráda, snega ili drugih nanosa kroz otvoren prozor ili druge otvore koji postoje na zgradi (kući), odnosno stanu, osim u slučajevima kada su ti otvori nastali od oluje;
2. usled kiše i drugih padavina po osiguranim stvarima smeštenim na otvorenom prostoru, pod nadstrešnicama, u otvorenim zgradama i vozilima za prevoz stvari prilikom preseljenja;
3. usled težine snega koji nije nanet olujom;
4. usled oštećenja na zgradi koja nije izgrađena na način uobičajen u tom mestu ili u zgradi koja je slabo održavana ili je dotrajala;
5. usled oštećenja ili uništenja stvari koje se nalaze u zgradi iz tačke 4 ovog stava;
6. na tendama i slično.

OBIM OPASNOSTI GRADA

Član 10.

(1) Osiguranjem su pokrивene štete:

1. koje nastanu oštećenjem ili uništenjem osiguranih stvari od udara gráda;
2. prouzrokovane prodiranjem padavina kroz otvore nastale padanjem gráda.

(2) Osiguranjem nisu pokrивene štete:

1. na slabo održavanim ili dotrajalim fasadama;
2. na tendama i slično.

OBIM OPASNOSTI PADA LETILICE

Član 11.

Osiguranjem su obuhvaćene štete na osiguranim stvarima koje nastanu usled:

1. pada i udara letilice bilo koje vrste;
2. udara stvari oborenih padom i udarom letilice;
3. udara sadržaja iz letilice ili njenih delova, prilikom pada letilice.

OBIM OPASNOSTI MANIFESTACIJA I DEMONSTRACIJA

Član 12.

- (1) Pod manifestacijama i demonstracijama podrazumeva se organizovano ili spontano javno ispoljavanje raspoloženja grupe građana.
- (2) Osiguranjem od opasnosti iz ovog člana pokrivene su štete koje nastanu oštećenjem ili uništenjem osiguranih stvari delovanjem manifestanata, odnosno demonstanata, na bilo koji način (rušenjem, demoliranjem, paljenjem, razbijanjem i sl.).

OBIM OPASNOSTI IZLIVANJA VODE

Član 13.

- (1) Izlivanjem vode iz instalacija smatra se neočekivano izlivanje vode ili izbijanje pare:
 1. iz vodovodnih, odvodnih (kanalizacionih i sl.) i toplovodnih instalacija,
 2. iz uređaja i aparata za grejanje toplom vodom ili parom, i
 3. iz drugih uređaja i aparata koji su priključeni na vodovodne i odvodne instalacije,koje nastane usled oštećenja (loma, prskanja ili otkazivanja uređaja za upravljanje i sigurnost) ili začepjenja instalacija, uređaja i aparata iz osiguranog prostora ili izvan osiguranog prostora koji je svojina osiguranika.
- (2) Osiguranjem nisu obuhvaćene štete prouzrokovane:
 1. neodržavanjem uređaja i aparata iz stava 1. ovog člana;
 2. neodržavanjem dostupnih instalacija (instalacija koje nisu ukopane u zid i pokrivene malterom) iz stava 1. ovog člana;
 3. izlivanjem vode iz oluka i cevi za odvod kišnice, montiranih sa spoljne strane građevinskih objekata;
- (3) Izlivanjem vode iz instalacija smatra se i neočekivano izlivanje vode ili izbijanje pare iz instalacija, uređaja i aparata iz stava 1. ovog člana izvan osiguranog prostora koji nije svojina osiguranika, a koje nastane iz bilo kog uzroka, osim u slučajevima iz tačke 3. prethodnog stava.
- (4) Osiguranjem ni u kom slučaju nisu obuhvaćene štete prouzrokovane:
 1. gljivicama nastalim zbog vlage;
 2. sleganjem tla kao posledice izlivanja vode.
- (5) Osiguranjem od opasnosti iz ovog člana nisu obuhvaćene štete na instalacijama, uređajima i aparatima iz stava 1. ovog člana.

OBIM OPASNOSTI PROVALNE KRAĐE

Član 14.

- (1) Osiguranjem po ovim uslovima pruža se osiguravajuća zaštita od rizika pokušaja ili izvršenja provalne krađe kao i obesti (vandalizma) na osiguranim stvarima u toku pokušaja ili izvršenja provalne krađe.
- (2) Prema ovim uslovima smatra se da je nastupila osigurana opasnost provalne krađe ako izvršilac:
 1. razbijanjem ili obijanjem vrata i prozora, odnosno provaljivanjem tavanica, zidova ili podova, provali u zaključane prostorije osiguranog stana i/ili zaključane osigurane pomoćne prostorije;
 2. lažnim ključem ili nekim drugim sredstvom, koje nije namenjeno redovnom otvaranju, otvori zaključane prostorije osiguranog stana i/ili zaključane osigurane pomoćne prostorije a ostavljen je trag kojim se pouzdano može utvrditi provala u smislu krivično-pravnog dokaza;
 3. okvalifikovanim delom provalne krađe, u smislu odredaba ovog člana, provali u zaključano spremište u prostorijama osiguranog stana;
 4. neprimetno uđe u osigurani stan ili u osiguranu pomoćnu prostoriju ili se tu sakrije i izvrši krađu u vreme kada su stan ili pomoćne prostorije bili zaključani;
 5. pravim ključem ili duplikatom otvori zaključane prostorije osiguranog stana i/ili zaključane pomoćne prostorije ili spremišta u stanu, ako je do ključa došao jednom od radnji utvrđenih tačkama 1 – 4. ovog stava, razbojništvom ili prevarom maloletnog člana osiguranog zajedničkog domaćinstva;
 6. uđe u osigurani stan i/ili osigurane pomoćne prostorije kroz otvoren prozor čija je donja ivica udaljena od tla najmanje 2,50 metara;
 7. ukrade osigurane stvari sa terasa, balkona i tremova osiguranog stana koji nije u prizemlju.
- (3) Prema ovim uslovima ne smatra se da je nastupila osigurana opasnost provalne krađe ako:
 1. izvršilac uđe u osigurani stan i/ili osigurane pomoćne prostorije kroz otvoren prozor čija je donja ivica udaljena manje od 2,50 metara od tla;
 2. provalnu krađu izvrši ili u njoj učestvuje kao saizvršilac ili inicijator lice koje sa osiguranikom živi u zajedničkom domaćinstvu.
- (4) Osiguranjem od provalne krađe u smislu ovog člana, pored stvari domaćinstva (član 1. stav 1. tačka 2. ovih uslova) obuhvaćeni su i delovi osiguranog građevinskog objekta koji se nasilno ili demontažom mogu odvojiti od objekta kao npr. vrata, prozori, bojleri, sanitarni uređaji, hidroforni, instalacije, lusteri, razni drugi uređaji i oprema i drugo.
- (5) Kada se ostvari osigurana opasnost pokušaja ili izvršenja provalne krađe u smislu odredaba ovog člana, osiguravač je obavezan da osiguraniku nadoknadi i štetu prouzrokovanu oštećenjem delova građevinskog objekta (vrata, brave, stakla, crep i sl.).
- (6) Odredbe stavova 4. i 5. ovog člana ne odnose se na idealne delove sastavnih delova zgrade koji čine zajedničko vlasništvo, pa čak ni onda kada su ti delovi zgrada posebnim ugovaranjem uključeni u osiguranje.

OBIM OPASNOSTI RAZBOJNIČKE KRAĐE

Član 15.

- (1) Razbojničkom krađom smatra se protivpravno oduzimanje osiguranih stvari kada počinitelj, koji je zatečen u delu krađe u osiguranom stanu ili u osiguranim pomoćnim prostorijama stana, upotrebi silu ili pretnju da će neposredno napasti na život ili telo osiguranika ili trećeg lica u cilju da zadrži predmet osiguranja.
- (2) Osiguranjem od rizika razbojničke krađe u smislu ovog člana pored stvari domaćinstva (član 1. stav 1. tačka 2. ovih uslova) obuhvaćeni su i delovi osiguranog građevinskog objekta koji se nasilno ili demontažom mogu odvojiti od objekta kao npr. vrata, prozori, bojleri, sanitarni uređaji, hidroforni, instalacije, lusteri, razni drugi uređaji i oprema i drugo.
- (3) Osiguranjem su pokrivena i štete koje bi prilikom izvršenja razbojničke krađe nastale na osiguranim stvarima usled obesti (vandalizma).

OBIM OPASNOSTI OBIČNE KRAĐE

Član 16.

- (1) Smatra se da je nastupila osigurana opasnost obične krađe ako počinitelj izvrši krađu rublja, odeće, posteljine, tepiha i zavesa za vreme dok su se ove stvari zbog pranja, sušenja ili peglanja, nalazile izvan prostorija osiguranikovog stana, a u vešernici, sušionici ili peglarnici, koje se nalaze u istoj zgradi u kojoj se nalazi i stan osiguranika. Osiguranjem od obične krađe pokrivena su i štete koje nastanu krađom navedenih stvari dok su se one sušile ili vetrile na terasi ili u dvorištu zgrade u kojoj se nalazi stan osiguranika.
- (2) Rizik obične krađe pokriven je ugovorenim osiguranjem samo ako su stvari ukradene po danu, odnosno u vremenu od izlaska do zalaska sunca.
- (3) U slučajevima nastupanja rizika obične krađe osiguravač je obavezan da osiguraniku nadoknadi štetu za ukradene stvari iz stava 1. ovog člana, ali najviše do 2% od ugovorene sume osiguranja za stvari domaćinstva smeštene u stanu osiguranika.
- (4) Osiguranjem od rizika obične krađe nisu pokrivena štete ako krađu izvrši ili u njoj učestvuje kao saizvršilac ili inicijator lice koje živi sa osiguranikom u zajedničkom domaćinstvu.

OBIM OPASNOSTI RAZBOJNIŠTVA

Član 17.

- (1) Razbojništvom se smatra protivpravno oduzimanje osiguranih stvari upotrebom sile (ugrožavanjem života i zdravlja) ili pretnje da će se neposredno napasti na život ili telo osiguranika ili trećeg lica.
- (2) Osiguranjem od rizika razbojništva u smislu ovog člana pored stvari domaćinstva (član 1. stav 1. tačka 2. ovih uslova] obuhvaćeni su i delovi osiguranog građevinskog objekta koji se nasilno ili demontažom mogu odvojiti od objekta kao npr. vrata, prozori, bojleri, sanitarni uređaji, hidrofori, instalacije, lusteri, razni drugi uređaji i oprema i drugo.
- (3) Osiguranjem su pokrivena i štete koje bi prilikom izvršenja razbojništva nastale na osiguranim stvarima usled obesti (vandalizma).
- (4) Osiguranje od opasnosti razbojništva obuhvata i štete koje nastanu od ovog rizika izvan osiguranikovog stana za sve osigurane stvari domaćinstva, ali najviše do 2% od ugovorene sume osiguranja za stvari domaćinstva smeštene u stanu osiguranika.

OBIM OPASNOSTI LOMA STAKLA

Član 18.

- (1) Prema ovim uslovima osiguranjem su pokrivena štete prouzrokovane razbijanjem ili lomom stakla na prozorima, vratima, terasama i lođama (zastakljenim po projektnoj dokumentaciji) osiguranog stana i/ili osiguranih pomoćnih prostorija usled bilo koje opasnosti kojoj su izložena.
Stakla na terasama i lođama zastakljenim naknadno i mimo projektne dokumentacije osigurana su samo u slučaju nastupanja opasnosti pod rednim brojem 1- 7, 10. i 11. stava 1. člana 4. ovih uslova.
- (2) Osiguravač je obavezan da osiguraniku, pored štete za razbijena i polomljena stakla, nadoknadi i troškove skidanja i ponovnog nameštanja zaštitne rešetke, zaštitne mreže, zaklona od sunca i sl. koji smetaju postavljanju novog stakla.
- (3) Osiguranjem nisu pokrivena štete na staklima koje nastanu:
 1. prilikom prenošenja ili nameštanja izvan osiguranog stana i/ili osiguranih pomoćnih prostorija;
 2. zbog ogrebotina, izjedanja ili sličnih oštećenja na površini stakla.

OBIM OPASNOSTI LOMA VODOVODNIH I KANALIZACIONIH CEVI I INSTALACIJA ZA GREJANJE TOPLOM VODOM ILI PAROM

Član 19.

- (1) Po ovim uslovima osiguranjem su pokrivenne štete u osiguranom stanu i/ili u osiguranim pomoćnim prostorijama nastale na vodovodnim i kanalizacionim cevima svih namena i instalacijama za grejanje toplom vodom ili parom (cevi, radijatori, ventili i sl.) usled oštećenja ili uništenja zbog nezgode u pogonu pod kojom se podrazumevaju događaji koji nastanu nepredviđeno i iznenada u vezi sa korišćenjem osigurane stvari, kao i zbog nespretnosti i nehata osiguranika, članova njegovog domaćinstva i članova kućne posluge domaćinstva.
- (2) Osiguravač je obavezan da pored štete na osiguranoj stvari osiguraniku nadoknadi i neophodne troškove obijanja zidova i oštećenja zidnih obloga kako bi se izvršila sanacija oštećene ili uništene stvari.
- (3) Osiguravač nije obavezan da nadoknadi štetu ukoliko bi ona na osiguranim stvarima nastala usled:
 1. nedostataka ili grešaka koje su postojale u trenutku zaključenja osiguranja, a ti nedostaci ili greške bili su ili su morali biti poznati osiguraniku;
 2. neposrednih posledica trajnih hemijskih, termičkih, mehaničkih, atmosferskih i drugih uticaja i uslova smeštaja i rada: oksidacije, starenja, korozije, prekomernih vibracija i sl.;
 3. posledica svih vidova trošenja, habanja i sl.;
 4. prekomerne naslage rđe, kotlovskog kamenca, taloga, mulja i slično;
 5. preopterećenosti instalacije preko granica njihovih projektovanih parametara;
 6. stavljanja u pogon pre konačne popravke;
 7. montiranja i probnog ispitivanja nove stvari;
 8. povreda tehničkih i drugih propisa i uputstava o tehničkoj eksploataciji osiguranih stvari, kao i uputstava o zaštitnim merama.
- (4) Osiguravač takođe nije u obavezi:
 1. za štete nastale u delu sastavnih delova zgrada koji čine zajedničko vlasništvo, pa čak ni onda kada su ti delovi zgrada posebnim ugovaranjem uključeni u osiguranje;
 2. za štete za koje po zakonskim propisima ili po ugovoru odgovara proizvođač, odnosno isporučilac stvari;
 3. za troškove demontaže i montaže koji su učinjeni u cilju redovnog pregleda ili održavanja osigurane stvari (periodične popravke ili zamena istrošenih delova), čak i kada se tom prilikom utvrdi oštećenje osiguranom opasnošću; naknada u ovom slučaju obuhvata samo troškove popravke ili zamene oštećenih delova koji nisu bili predviđeni za periodičnu popravku, odnosno zamenu.

OBIM OPASNOSTI POPLAVE I BUJICE (dopunski rizik)

Član 20.

- (1) Poplavom se smatra stihijsko i neočekivano plavljenje terena vodom stalnih voda (reke, jezera, mora i sl.) koje nastane usled:
 1. izlivanja reka iz korita;
 2. provale odbrambenog nasipa ili brane;
 3. izlivanja mora i jezera zbog plime i talasa neuobičajene jačine;
 4. nadolaženja vode iz veštačkih jezera.
- (2) Poplavom se smatra i neočekivano plavljenje terena zbog naglog obrazovanja velike količine vodene mase koja je nastala kao posledica provale oblaka.
- (3) Bujica predstavlja dvofazni tok sastavljen od tečne i tvrde faze, vodno-kamenog, blatno-kamenog ili blatnog karaktera, koji teče pod silom teže u otvorenom koritu sa velikim sadržajem tvrdih materijala različitog sastava i krupnoće.
- (4) Osiguranjem su obuhvaćene štete na osiguranim stvarima koje nastanu samo za vreme trajanja poplave ili bujice i neposredno posle povlačenja vode.
- (5) Osiguranjem od poplave i bujice nisu obuhvaćene štete:
 1. od vode koja se izlila iz kanalizacione mreže, osim ako je do izlivanja došlo zbog poplave ili bujice;
 2. od podzemnih voda;
 3. od gljivica zbog vlage, kao posledica poplave ili bujice;
 4. zbog sleganja tla, kao posledice poplave ili bujice;
 5. na stvarima smeštenim u živim i suvim koritima potoka i reka, kao i na prostoru između potoka, reka i nasipa (inundaciono područje).

MESTO OSIGURANJA

Član 21.

- (1) Osiguranje važi dok se osigurane stvari nalaze u stanu osiguranika ili u osiguranim pomoćnim prostorijama, na mestu osiguranja navedenom u ispravi o osiguranju.
- (2) U slučaju preseljenja na neko drugo mesto u okviru mesta stanovanja osiguranje važi i za vreme prevoza osiguranih stvari u pokrivenim vozilima za prevoz stvari domaćinstva, a ostaje na snazi:
 1. petnaest dana od dana preseljenja, ukoliko u tom roku osiguranik pismeno ne obavesti osiguravača o preseljenju;
 2. do isteka ugovorenog osiguranja, ukoliko u roku od petnaest dana od preseljenja osiguranik o tome pismeno obavesti osiguravača.
- (3) Osiguravajuće pokriće na drugom mestu stanovanja važi:

1. za novu zgradu (kuću) ili stan ukoliko se radi o vlasništvu osiguranika, za stvari domaćinstva i za odgovornost, i to u skladu sa ovim uslovima i odredbama polise osiguranja;
 2. samo za stvari domaćinstva i za odgovornost, ukoliko se radi o preseljenju u novu zgradu (kuću) ili stan koji nije vlasništvo osiguranika, a u skladu sa Posebnim uslovima za osiguranje stvari domaćinstva i odgovarajućim odredbama polise osiguranja.
- (4) Osiguravač ima pravo da u skladu sa novim okolnostima izvrši odgovarajući preračun premije osiguranja.

PREMIJA OSIGURANJA

Član 22.

- (1) Osiguravač tarifom premija za kombinovano osiguranje domaćinstva utvrđuje kriterijume i merila za obračun premije osiguranja.
- (2) Osnovica za obračun premije osiguranja je ugovorena suma osiguranja.
- (3) Nadležni organ osiguravača utvrđuje minimalne i maksimalno moguće sume osiguranja.

UTVRĐIVANJE NAKNADE IZ OSIGURANJA

Vrednost osigurane stvari

Član 23.

- (1) Vrednost osigurane stvari je:
 1. *za građevinske objekte*: troškovi izgradnje takvog novog objekta (materijal i rad) umanjeni za iznos amortizacije, prema cenama u mestu gde se objekat nalazi;
 2. *za predmete koji služe za opremu i uređenje stana*: nabavna cena novih stvari umanjena za iznos amortizacije;
 3. *za stvari za ličnu upotrebu i potrošnju*: nabavna cena novih stvari umanjena za iznos amortizacije;
 4. *za antičke predmete (stari stilski nameštaj i sl.)*: vrednost istih takvih običnih stvari domaćinstva (tačka 2), ne uzimajući u obzir njihovu antičku vrednost;
 5. *za lovačko oružje*: nabavna cena novog oružja umanjena za iznos amortizacije;
 6. *za gotov novac*: nominalna vrednost;
 7. *za vrednosne papire*: nominalna vrednost, a ako je tržišna cena uvećana za zavisne troškove niža od nominalne vrednosti, onda tržišna cena uvećana za zavisne troškove;
 8. *za plemenite metale, drago kamenje, prave bisere, predmete od plemenitih metala, dragog kamenja i pravih bisera, umetničke predmete, zbirke poštanskih maraka, starog novca, starog - trofejnog oružja, znački i sl.*: nabavna cena, a ako je tržišna cena uvećana za zavisne troškove niža od nabavne cene, onda tržišna cena uvećana za zavisne troškove;
 9. *za dokumenta*: troškovi ponovne izrade.

- (2) Ukoliko za stvari u tačkama 1. do 5. stava 1. nije moguće utvrditi stvarni iznos amortizacije, smatraće se da amortizacija iznosi 60%.

Ukupna šteta prema ugovoru o osiguranju

Član 24.

Kada dođe do ostvarenja ugovorenih opasnosti iz člana 4. osiguravač je u obavezi da isplati neposrednu štetu na ime oštećenja ili uništenja osigurane stvari i posrednu štetu na ime određenih troškova koje je osiguranik imao u vezi s osiguranim slučajem (u daljem tekstu: *ukupna šteta*).

Neposredna šteta

Član 25.

- (1) Neposredna šteta utvrđuje se u skladu sa odgovarajućim odredbama Opštih uslova za osiguranje imovine, prema vrednosti osigurane stvari (član 23) i na osnovu niže navedenih stavova ovog člana.
- (2) Neposredna šteta u slučaju oštećenja (delimična šteta) stvari domaćinstva, utvrđuje se bez odbitka amortizacije, suprotno stavu 3. člana 30. Opštih uslova za osiguranje imovine.
- (3) Ukoliko su na celoj kući ili stanu nekom od osiguranih opasnosti oštećene samo boje na zidovima sa unutrašnje strane, prilikom obračuna neposredne štete neće se uzeti u obzir amortizacija, suprotno stavu 3. člana 30. Opštih uslova za osiguranje imovine.
- (4) U slučaju oštećenja boja na zidovima sa unutrašnje strane objekta, osiguravač je u obavezi da isplati troškove molovanja (materijal i rad):
 1. za celi plafon ako je šteta nastala na bojama na plafonu;
 2. za celu prostoriju ako je šteta nastala na bilo kom zidu prostorije.
- (5) U slučaju nastanka štete na tapetama na zidovima, osiguravač je u obavezi da isplati troškove (materijal i rad) zamene tapeta na celom zidu na kome se nalaze oštećene ili uništene tapete.
- (6) Ukoliko ostvarenjem osiguranog slučaja bude pogođena samo jedna ili nekoliko stvari iz garniture stvari, osiguravač nije u obavezi da naknadi gubitak zbog umanjenja vrednosti garniture, nego samo neposrednu štetu na stvarima pogođenim nastankom osiguranog slučaja.
- (7) Ako se oštećeni ili uništeni deo ili delovi mašina, aparata, uređaja i sl. ne mogu nabaviti ili popraviti, iznos neposredne štete utvrđuje se u visini procentualne vrednosti oštećenog ili uništenog dela ili delova u odnosu na vrednost celine.

- (8) Osiguravač nije u obavezi da naknadi troškove nastale zbog toga što su prilikom popravke oštećene stvari učinjene bilo kakve izmene, poboljšanja ili usavršavanja.
- (9) Spašeni delovi i ostaci oštećenih i uništenih stvari ostaju osiguraniku, a obračunavaju se u visini njihove tržišne vrednosti u mestu nastanka štete, prema cenama na dan nastanka štete.

Posredna šteta

Član 26.

- (1) Osiguravač je u obavezi da na ime posredne štete osiguraniku naknadi troškove u vezi s nastalim osiguranim slučajem, i to:
 1. za iznalaženje mesta nastanka štete kod osiguranog slučaja izlivanja vode iz instalacija, ukoliko je izlivanje nastalo iz vodovodnih, odvodnih (kanalizacionih i sl.) i toplovodnih instalacija koje su ukopane u zid. Pod ovim troškovima se podrazumevaju troškovi raskopavanja i ponovnog zazidavanja, malterisanja, postavljanja pločica, molovanje i sl.;
 2. za preduzete razumne mere radi otklanjanja i smanjenja štete, pa i onda kada te mere nisu bile uspešne;
 3. za raščišćavanje i rušenje, i to najviše do 5% od ugovorene sume osiguranja;

U troškove raščišćavanja spadaju neophodni izdaci za raščišćavanje i čišćenje mesta štete, kao i izdaci za odvoz ogorina, šuta i mulja do najbližeg mesta dozvoljenog istovara.

U troškove rušenja spadaju neophodni troškovi za rušenje preostalih oštećenih neupotrebljivih delova i njihovo odnošenje do najbližeg dozvoljenog mesta istovara posle nastanka osiguranog slučaja.

- (2) Osiguravač nije u obavezi da isplati:

1. naknadu na ime troškova za otklanjanje uzroka nastanka štete;
2. štetu nastalu usled gubitka zakupnine, izlivanja vode iz instalacija, umanjena mogućnosti upotrebe oštećenih stvari i slično.

Naknada iz osiguranja

Član 27.

- (1) Naknada iz osiguranja je iznos koji se isplaćuje osiguraniku, a predstavlja ukupnu štetu prema ugovoru o osiguranju (članovi 24 - 26), umanjenu za odbitak iz stava 2. ovog člana, uzimajući u obzir i ograničenja iz stava 3, umanjenu za franšizu iz stava 4. i uvećanu za dodatak iz stava 6. ovog člana.
- (2) Ukoliko nije, u skladu sa stavom 2. člana 1. ovih uslova, zaključeno posebno osiguranje za stvari domaćinstva vlasnika stana i stvari domaćinstva podstanara, odnosno ukoliko

nije zaključeno posebno osiguranje za stvari domaćinstva za sve porodice koje stanuju u istom stanu i zajednički upotrebljavaju sporedne prostorije, utvrđuje se sledeći odbitak od ukupne štete:

$$O_2 = U\check{S} \times (POS - ZOS) / POS$$

O_2 – odbitak iz stava 2

$U\check{S}$ – ukupna šteta

POS – potreban broj osiguranja

ZOS – zaključen broj osiguranja

- (3) Ukupna šteta umanjena za odbitak iz stava 2. predstavlja naknadu iz osiguranja bez franšize i bez dodataka.

Ukoliko iznos utvrđen u smislu prethodne alineje premaši ugovorenu sumu osiguranja, naknada iz osiguranja bez franšize i bez dodataka izjednačava se sa ugovorenom sumom osiguranja.

Ugovorenom sumom osiguranja smatra se:

1. *za zgradu (kuću) odnosno stan* – iznos naveden na polisi osiguranja;
2. *za stvari domaćinstva smeštenim u stanu* – iznos naveden na polisi osiguranja;
3. *za stvari domaćinstva smeštenim u vezanim pomoćnim prostorijama:*
 - a) *u slučaju štete samo na tim stvarima* – iznos od 5% od ugovorene sume osiguranja za stvari domaćinstva smeštenim u stanu;
 - b) *u slučaju istovremene štete i na tim stvarima i na stvarima domaćinstva smeštenim u stanu* – za sve stvari: iznos naveden na polisi osiguranja za stvari domaćinstva smeštenim u stanu;
4. *za odvojene pomoćne prostorije* – iznos naveden na polisi osiguranja;
5. *za stvari domaćinstva smeštene u odvojenim pomoćnim prostorijama* – iznos naveden na polisi osiguranja;
6. *za idealne delove sastavnih delova zgrada koji čine zajedničko vlasništvo, kao što su prostorije za zajedničku upotrebu, stepenište, liftovi, krov i slično* – iznos naveden na polisi osiguranja;
7. *za odgovornost (član 2. ovih uslova), po jednom osiguranom slučaju, bez obzira na broj oštećenih lica* – iznos od 2% od zbira ugovorenih suma osiguranja svih građevinskih objekata, izuzev sastavnih delova zgrada koji čine zajedničko vlasništvo, i svih suma osiguranja za stvari domaćinstva;
8. *za gotov novac, vrednosne papire, drago kamenje, plemenite metale, prave bisere i predmete od plemenitih metala i pravih bisera:*

- a) smeštene u zaključanom spremištu, odnosno u uzidanom sefu, metalnoj blagajni, uzidanom ili na delu zgrade ili nameštaja pričvršćenom ormaru ili kaseti – iznos od 4% od ugovorene sume osiguranja za stvari domaćinstva smeštenim u stanu;
 - b) smeštene na ostalim mestima u stanu – iznos od 2% od ugovorene sume osiguranja za stvari domaćinstva smeštenim u stanu;
9. *za umetničke predmete* – iznos od 2% od ugovorene sume osiguranja za stvari domaćinstva smeštenim u stanu;
10. *za zbirke poštanskih maraka, starog novca, starog – trofejnog oružja, značaka i sl.* – iznos od 2% od ugovorene sume osiguranja za stvari domaćinstva smeštenim u stanu;
11. *za rizik razbojništva izvan osiguranikovog stana* - iznos od 2% od ugovorene sume osiguranja za stvari domaćinstva smeštenim u stanu;
12. *za rizik obične krađe* - iznos od 2% od ugovorene sume osiguranja za stvari domaćinstva smeštenim u stanu.
- (4) Ukoliko u toku godine trajanja osiguranja dođe do nastanka više od jedne štete od istog osiguranog rizika iz člana 4. ovih uslova, naknada iz osiguranja kod druge i svake naredne štete umanjuje se za 20% (franšiza), ali ne više od zbira prethodno isplaćenih naknada iz osiguranja.
- (5) Iznos iz stava 3. umanjen za odbitak na ime franšize iz stava 4. predstavlja naknadu iz osiguranja bez dodataka.
- (6) Iznos iz prethodnog stava uvećava se za dodatak u visini troškova za otklanjanje i smanjenje štete koji su učinjeni po nalogu osiguravača.

Član 28.

Osiguravač je ovlašćen da od naknade iz osiguranja obračunate prema prethodnom članu odbije iznos štete koju mu je pričinio osiguranik neizvršavanjem svojih obaveza predviđenih u članovima 23. – 26. Opštih uslova za osiguranje imovine.

POSTUPAK SA PRONAĐENIM UKRADENIM STVARIMA

Član 29.

- (1) U slučajevima nastupanja osigurane opasnosti provalne krađe, razbojničke krađe, razbojništva ili obične krađe, ako osiguranik na bilo koji način sazna gde se nalaze ukradene stvari, dužan je da odmah preduzme sve potrebne mere, naročito preko nadležnih organa, da se utvrdi identitet ovih stvari, da mu se iste vrate što pre i da o svemu tome obavesti osiguravača u najkraćem roku.
- (2) Ako su ukradene stvari pronađene u roku za isplatu naknade iz osiguranja, a naknada još nije isplaćena, osiguranik je dužan da pronađene stvari preuzme. U svim ostalim

slučajevima osiguranik odlučuje da li će pronađene stvari preuzeti ili ih predati u vlasništvo osiguravaču uz zadržavanje prava na naknadu iz osiguranja.

- (3) Ukoliko su stvari koje je osiguranik preuzeo oštećene, osiguravač je u obavezi da na ime oštećenja:
1. *kod obaveznog preuzimanja stvari u smislu stava 2* – isplati naknadu iz osiguranja, obračunatu prema članu 27;
 2. *kod dobrovoljnog preuzimanja stvari u smislu stava 2* – isplati naknadu iz osiguranja obračunatu prema članu 27. ali po cenama na dan preuzimanja pronađenih stvari.
- (4) Ukoliko osiguranik preuzme stvari nakon isplate naknade iz osiguranja, dužan je da osiguravaču prilikom preuzimanja stvari vrati iznos koji je u svemu obračunat kao ukupna naknada iz osiguranja bez posredne štete, ali po cenama na dan preuzimanja pronađenih stvari, uz odbitak nužnih troškova preuzimanja.

ZAVRŠNE ODREDBE

Član 30.

- (1) Na ugovore o osiguranju zaključene po ovim uslovima primenjuju se i odredbe Opštih uslova za osiguranje imovine.
- (2) Ako postoji neslaganje nekih odredbi Opštih uslova za osiguranje imovine i nekih odredbi ovih uslova, na odnose iz ugovora o osiguranju primenjivaće se odredbe ovih uslova.