

OPŠTI USLOVI ZA OSIGURANJE DOMAĆINSTVA



DA BI BILO
JASNIJE



BITNA
DOKUMENTA



SKREĆEMO
VAM PAŽNJU



POSEBNO
VAŽNO



OSIGURANA
SUMA PREMIJA

Rečnik pojmova



Član 1.

- 1) **STAMBENI OBJEKAT** – kuća ili stan sa ugrađenim instalacijama i opremom i svim sastavnim delovima građevinskog objekta, sa pripadajućim idealnim delom zajedničke imovine;
- 2) **POMOĆNI OBJEKAT** – pomoćni objekti kuće (garaže, ostave, letnje kuhinje, kotlarnice, objekti poljoprivrednih domaćinstava namenjeni za smeštaj životinja i sl.) ili pomoćne prostorije stana u istoj stambenoj zgradi (garaža, ostava, podrum, parking mesto, vešernica i sl.), sa ugrađenim instalacijama i opremom i svim sastavnim delovima građevinskog objekta;
- 3) **NENASTANJEN STAMBENI OBJEKAT** – kuća ili stan koji su nastanjeni kraće od 9 meseci u toku godine;
- 4) **UGRAĐENE INSTALACIJE I OPREMA** – ugrađene instalacije i ugrađena oprema koji čine sastavni deo građevinskog objekta ili se nalaze u dvorištu objekta do priključka na spoljnu mrežu i obuhvataju:
 - hidro instalacije i opremu pod kojima se podrazumevaju vodovodne, kanalizacione, grejne instalacije, kotlovi za grejanje, hidrofori, bojleri i sanitarni uređaji;
 - naponske i gasne instalacije i opremu pod kojima se podrazumevaju elektro, gasne, rashladne, telekomunikacione, interfonske instalacije i instalacije za video-nadzor; klima uređaji, solarni paneli sa pripadajućom opremom koji su instalacijom povezani sa objektom; motori i mehanizmi za automatsko otvaranje i zatvaranje garažnih vrata, roletni i sl.
- 5) **STVARI** – pokretne stvari koje se nalaze u objektu i služe za uređenje, ličnu upotrebu i potrošnju;
- 6) **STVARI POSEBNE VREDNOSTI** – gotov novac, vrednosni papiri, drago kamenje, plemeniti metali, pravi biseri i predmeti od ovih materijala, ručni satovi nabavne vrednosti veće od 1000 EUR.



Predmet osiguranja i rizici

Član 2.

Osigurani rizici	Predmeti osiguranja								
	Stambeni objekti	Pomoćni objekti	Ograde, kapije i rampe	Bazeni i bazenska oprema	Stvari	Stvari posebne vrednosti van sefa	Stvari posebne vrednosti u sefu	Umetnički predmeti, zbirke i antikviteti	Odgovornost
Osnovni rizici: požar, udar groma, eksplozija, oluja, grad, pad letelice, manifestacije i demonstracije, dim	√	√	√	√	√	√	√	√	
Izliv vode iz instalacija i kvar i oštećenje ugrađenih hidro instalacija i opreme	√	√		√					
Izliv vode iz instalacija za stvari domaćinstva					√	√	√	√	
Kvar i oštećenje naponskih i gasnih instalacija i opreme	√	√	√	√					
Lom stakla	√	√			√				
Provalna krađa i razbojništvo					√	√	√	√	
Krađa sastavnih delova objekta, ograda, kapija i rampi	√	√	√						
Kvar i oštećenje električnih aparata i uređaja vrednosti veće od 100 EUR					√				
Zemljotres	√	√		√	√	√		√	
Poplava, bujica i visoka voda	√	√		√	√	√		√	
Klizanje tla i odronjavanje	√	√			√	√			
Prokišnjavanje	√	√							
Udar nepoznatog motornog vozila	√	√	√						
Pad drveta	√	√							
Odgovornost iz posedovanja objekta za štete učinjene trećim licima									√
Odgovornost lica za štete učinjene trećim licima									√

Nije predmet osiguranja

Član 3.

1. Satelitske, TV i druge antene izvan zatvorenog prostora, ukoliko je ugovoreno samo osiguranje stvari.
2. Životinje, prevozna sredstva koja podležu registraciji i njihovi delovi i gume.
3. Građevinski investicioni materijal.
4. Mašine, sprave, alati i zalihe materijala i robe koji služe za obavljanje registrovane i neregistrovane delatnosti kojom se privređuje.
5. Stvari posebne vrednosti u pomoćnim objektima kuća i pomoćnim prostorijama stanova.



Obim osiguranja

Član 4.

1) Ugovorom o osiguranju može se ugovoriti pokriće od sledećih rizika:

	Pokriveno	Nije pokriveno
Osnovni rizici	Požar – uključujući štete od dima i čađi koji potiču iz izvora izvan objekta, kao i štete od požara koji je nastao u dimnjaku i dalje se širio	Štete prouzrokovane dugotrajnim ili učestalim dejstvom dima; štete na dimnjacima.
	Udar groma – štete od direktnog udara groma u objekat ili osiguranu stvar i štete od udara predmeta oborenih gromom	Indirektni udar groma; štete na ugrađenim instalacijama i opremi prouzrokovane indirektnim udarom groma; štete na stvarima domaćinstva prouzrokovane indirektnim udarom groma;
	Eksplzija	Štete prouzrokovane miniranjem u okviru dozvoljene delatnosti trećih lica; štete usled probijanja zvučnog zida
	Oluja (neuobičajeno jako nevreme praćeno vetrom brzine preko 60 km/h) – štete nastale direktno od oluje ili od predmeta koji su oboreni ili nošeni olujom	Štete od pritiska snega nanetog vetrom; štete od prodora atmosfere vode, osim u slučaju da su otvori kroz koje je prodrila voda nastali od oluje.
	Grad – uključujući štete od prodiranja grada i kiše kroz otvore nastale od udara grada	Štete nastale na nedovoljno održavanim i dotrajalim fasadama
	Pad letelice – uključujući i štetu od udara delova letelice i predmeta iz nje	/
	Manifestacije i demonstracije	Estetska oštećenja objekta (npr. ispisani grafiti)
Izliv vode iz instalacija i kvar i oštećenje ugrađenih hidro instalacija i opreme – štete nastale izlivanjem vode i pare iz vodovodnih, odvodnih (kanalizacionih) cevi, iz cevi i uređaja za grejanje toplom vodom, parnog grejanja i drugih uređaja priključenih na vodovodnu i kanalizacionu mrežu, u objektu ili van njega, kao i izlivanje vode iz akvarijuma – štete na ugrađenim hidro instalacijama i opremi Napomena: Osiguranjem su obuhvaćeni troškovi nalaženja mesta oštećenja. Troškovi zemljanih radova su obuhvaćeni ako je naznačeno na polisi.	Štete zbog izlivanja vode iz otvorenih slavina u osiguranom objektu, iz uličnih instalacija, odvodnog creva koje nije priključeno na mrežu; štete nastale usled vlage, sleganja tla kao posledice izlivanja vode iz vodovodnih i kanalizacionih cevi; trošak izlivenne vode. Štete na delovima ugrađenih instalacija i opreme koji su izloženi neposrednom termičkom uticaju; štete na delovima izloženim ubrzanom trošenju i periodičnoj zameni (grejači, termostati i sl.), sigurnosnim elementima jednokratnog dejstva (osigurači, sigurnosni ventili i sl); štete nastale usled smrzavanja u instalacijama i uređajima koji su pod kontrolom osiguranika; štete na stvarima domaćinstva	
Izliv vode iz instalacija za stvari domaćinstva - štete nastale izlivanjem vode i pare iz vodovodnih, odvodnih (kanalizacionih) cevi, iz cevi i uređaja za grejanje toplom vodom, parnog grejanja i drugih uređaja priključenih na vodovodnu i kanalizacionu mrežu, u objektu ili van njega, kao i izlivanje vode iz akvarijuma.	Štete zbog izlivanja vode iz otvorenih slavina u osiguranom objektu, iz uličnih instalacija, odvodnog creva koje nije priključeno na mrežu; štete nastale usled vlage, sleganja tla kao posledice izlivanja vode iz vodovodnih i kanalizacionih cevi; trošak izlivenne vode	
Kvar i oštećenje ugrađenih naponskih i gasnih instalacija i opreme – štete na naponskim i gasnim instalacijama i opremi. Napomena: Osiguranjem su obuhvaćeni troškovi nalaženja mesta greške. Troškovi zemljanih radova su obuhvaćeni ako je naznačeno na polisi.	Štete na delovima ugrađenih instalacija i opreme koji su izloženi neposrednom termičkom uticaju; štete na delovima izloženim ubrzanom trošenju i periodičnoj zameni (grejači, termostati i sl.), sigurnosnim elementima jednokratnog dejstva (osigurači, sigurnosni ventili i sl), na akumulatorima i baterijama; troškovi redovnog servisnog održavanja	
Lom stakala ugrađenih u objekat – uključujući troškove skidanja i montiranja predmeta koji smeta zameni stakla	Štete na staklu nastale pri prenošenju, nameštanju, uklanjanju i prevozu stakala; štete koje je prouzrokovalo polomljeno staklo	
Osiguranje loma stakla na stvarima domaćinstva (stakla koja su deo nameštaja, stakla na ramovima za slike, stakleni stolovi, akvarijumi, fiksirana ogledala) – troškovi skidanja i ponovnog nameštanja predmeta koji smeta postavljanju novog stakla	Štete na staklima koja su sastavni deo građevinskog objekta, pločama za kuvanje, rasvetnim telima, ručnim ogledalima, optičkim staklima, staklenom posuđu, šupljem staklu, ukrasnim predmetima; štete nastale pri prenošenju; štete na okvirima stakla, na stvarima koje je staklo oštetilo	

Pokriveno	Nije pokriveno
Provalna krađa i razbojništvo – uključujući štete na objektu/stvarima u visini troškova popravke, najviše do 10% od sume osiguranja za ovaj rizik; troškovi preventivne zamene brave zbog nestanka ključeva do iznosa od 100 EUR po zameni i ukupno za godinu dana	Ako izvršilac uđe u objekat kroz otvoren prozor čija je donja ivica udaljena od zemlje manje od 2 metra ili kroz otključana vrata; ako je provalnu krađu izvršilo ili u njoj učestvovalo lice koje živi u osiguranom objektu; ako izvršilac ukrade stvari sa balkona u prizemlju
Krađa sastavnih delova objekta, ograda, kapija i rampi – šteta nastala na delovima koji se mogu odvojiti i otuđiti	Ako je krađu izvršilo lice koje živi sa osiguranikom u zajedničkom domaćinstvu, suvlasnici, bračni drugovi ili deca suvlasnika
Kvar i oštećenje električnih aparata i uređaja vrednosti veće od 100 EUR – osiguravaju se električni aparati i uređaji nabavne vrednosti veće od 100 EUR koji su navedeni na spisku koji je prilog polise. Pokrivene su štete usled nespretnosti, nemara, greške pri upravljanju, greške u konstrukciji, materijalu i izradi, delovanja električne struje, zatajivanja uređaja za zaštitu ili regulaciju i uređaja za automatsko upravljanje; štete usled udara groma, prenošenja električne energije preko vodova, pada osigurane stvari, udara ili upadanja stranog tela u osiguranu stvar.	Aparati i uređaju starosti preko 5 godina, ukoliko se drugačije ne ugovori; svi delovi kućnih aparata i mašina koji služe za sečenje i obradu namirnica ili materijala, koji su izloženi neposrednom termičkom uticaju, ubrzanom trošenju i periodičnoj zameni, elektrotoporni grejači, sigurnosni elementi jednokratnog dejstva; eksploatacioni, pogonski materijali, gorivo, mazivo, rashladna sredstva, sredstva za čišćenje; podaci, softver računara i eksterni nosači podataka; štete nastale zbog stavljanja u rad pre popravke, montaže ili probnog rada, smrzavanja; rezova, ogrebotina ili drugih oštećenja površinske prirode koja ne utiču na funkcionalnost aparata ili uređaja; štete na namirnicama u frižiderima i zamrzivačima
Zemljotres jačine najmanje 6 stepeni Merkalijeve skale	/
Poplava, bujica, visoka voda – štete nastale usled neočekivanog plavljenja zbog nepogoda (provale oblaka atmosferskih padavina, visokog vodostaja i podzemne vode). Pokriće počinje da važi istekom 21. dana od početka trajanja osiguranja, osim u slučaju obnove osiguranja.	Štete od gljivica usled vlage; štete od sleganja tla kao posledice poplave i bujice; štete od plavljenja vode izliveno iz vodovodne i kanalizacione mreže, osim ako je do izlivanja došlo usled poplave i bujice
Klizanje tla i odronjavanje	Šteta koju je prouzrokovao osiguranik; troškovi saniranja tla
Prokišnjavanje – štete nastale usled prodora atmosferskih padavina u unutrašnjost objekta	Štete na spoljašnjem delu objekta, na krovu i krovnom pokrivaču, hidroizolaciji, olucima i cevima za odvod kišnice; štete koje nastanu prodiranjem vode (kiše, grada, snega ili drugih nanosa) kroz otvorena vrata i prozore; štete koje nastanu usled pritiska i obrušavanja snega ili leda; štete koje nastanu usled poplave, bujice i visoke vode
Udar nepoznatog motornog vozila – uključujući i štete na stvarima nastale kao posledica rušenja objekta ili njegovog dela	/
Pad drveta – štete nastale na objektu usled pada drveta/njegovih delova	Štete prouzrokovane postupkom osiguranika ili članova domaćinstva
Odgovornost iz posedovanja objekta za štete učinjene trećim licima – uključujući troškove pravne zaštite i troškove sudskog postupka, a maksimalno do sume osiguranja	Štete nastale prema licima koja žive sa osiguranikom u zajedničkom domaćinstvu
Odgovornost lica koja imaju prebivalište u stambenom objektu za štete učinjene trećim licima – odgovornost izvan obavljanja delatnosti; odgovornost poslodavca prema licima zaposlenim u domaćinstvu; odgovornost iz posedovanja prevoznih sredstava koja ne podležu registraciji, odgovornost iz rekreativnog bavljenja sportom; odgovornost lica zaposlenih u domaćinstvu pri obavljanju poslova domaćinstva. Pokriveni su troškovi pravne zaštite i troškovi sudskog postupka, a maksimalno do sume osiguranja.	Izgubljena dobit i nematerijalna šteta; profesionalno i rekreativno bavljenje sportom koji podrazumeva upotrebu vozila sa motorom bilo koje vrste, sportom na letilicama, lovom i borilačkim sportovima (boks, mačevanje, rvanje, džudo, karate, itd.); ugovorna odgovornost osiguranog lica; odgovornost za štete na tuđim stvarima koje je osiguranik uzeo u zakup, na poslugu, na zajam, na čuvanje, na prevoz i sl.; odgovornost koja proizilazi iz držanja pasa. Trećim licem se ne smatra lice koje živi u stambenom objektu, a nema prijavljeno prebivalište. Nije pokrivena šteta van Republike Srbije.

- 2) Ugovorom o osiguranju može se ugovoriti i:
 - **osiguranje bazena i bazenske opreme od rizika navedenih u tabeli pokrića** – pored isključenja navedenih u tabeli pokrića, nisu pokriveni štete nastale na delovima izloženim ubrzanom trošenju i periodičnoj zameni, troškovi demontaže i ponovne montaže u cilju redovnog održavanja; štete na nameštaju i opremi namenjenim uređenju (npr. ležaljke, tobogani, sunčobrani); štete zbog stavljanja u pogon pre konačne popravke, montiranja i probnog ispitivanja nove stvari; štete usled smrzavanja, usled povrede tehničkih i drugih uputstava o tehničkoj eksploataciji osiguranih stvari i o zaštitnim merama.
 - **osiguranje umetničkih predmeta, zbirki i antikviteta od rizika navedenih u tabeli pokrića** – ukoliko su navedeni na spisku koji je prilog ugovora o osiguranju sa pojedinačno utvrđenim sumama osiguranja u skladu sa vrednostima navedenim u proceni, odnosno u dokazu o kupovini tih predmeta
 - **osiguranje stvari posebne vrednosti u sefu od rizika navedenih u tabeli pokrića** – ukoliko su navedene na spisku koji je prilog ugovora o osiguranju sa pojedinačno utvrđenim sumama osiguranja u skladu sa vrednostima navedenim na računu, odnosno na dokazu o kupovini tih stvari i ukoliko su smeštene u pravilno zatvorenom i zaključanom sefu koji je ugrađen u građevinski deo stambenog objekta,
- 3) Iz osiguravajućeg pokrića isključene su: štete zbog dotrajalosti, istrošenosti, korozije instalacija i uređaja koji su dostupni kontroli osiguranika, štete zbog lošeg održavanja, štete nastale zbog trajnih uticaja hemijskih, toplotnih, atmosferskih ili mehaničkih uslova smeštaja i rada; štete koje su posledica radova koji nisu izvedeni u skladu sa građevinskom strukom, standardima i propisima; štete za koje odgovara prodavac ili proizvođač proizvoda.
- 4) Kod osiguranja odgovornosti pokriće uključuje i sve troškove sudskog spora koji se vodi radi utvrđivanja osnova i visine odgovornosti osiguranika, pod uslovom da osiguranik postupi po nalogu osiguravača u vezi sa sudskim sporom.
- 5) Stvari domaćinstva osigurane su za vreme dok se nalaze u objektu na adresi koja je navedena u ugovoru o osiguranju.

Zaključenje ugovora

Član 5.

- 1) Ugovor o osiguranju može se zaključiti uplatom premije po instrukcijama osiguravača.

Suma osiguranja

Član 6.

- 1) Suma osiguranja je najveći iznos naknade koju osiguravač plaća u slučaju nastupanja osiguranog slučaja i ugovara se posebno za svaki rizik. Isplatom naknade umanjuje se osigurana suma za taj rizik. Nakon iscrpljenja sume osiguranja za osigurani rizik, pokriće za taj osigurani rizik prestaje.

Obaveze osiguranika

Član 7.

- 1) Osiguranik je u obavezi:
 - da predmete osiguranja održava sa pažnjom dobrog domaćina i savesno se stara o svojim stvarima;
 - da u slučaju požara, eksplozije, provalne krađe i razbojništva, kao i u slučaju krađe sastavnih delova objekta, ograda, kapija i rampi, odmah izvrši prijavu nadležnom organu unutrašnjih poslova i prijavi nestanak ključeva nadležnoj policijskoj stanici;
 - da dostavi dokaze o nastanku osiguranog slučaja i ne menja stanje do dolaska predstavnika osiguravača.Ukoliko osiguranik postupi suprotno ovim obavezama, osiguravač zadržava pravo da štetu umanjii odbije.



Utvrđivanje visine naknade

Član 8.

	Objekti, ograde, kapije, rampe	Stvari	Lom električnih aparata i uređaja	Bazeni i bazenska oprema
Totalna šteta	Građevinska cena novog predmeta osiguranja u momentu nastanka štete umanjena za iznos amortizacije i vrednost ostatka.	U visini nabavne vrednosti nove stvari umanjene za iznos amortizacije i vrednosti ostatka.	Stvarna vrednost stvari u momentu nastanka štete umanjena za vrednost ostatka. Predmet se smatra uništenim ako troškovi popravke prevazilaze vrednost predmeta osiguranja ili popravka nije isplativa.	Stvarna vrednost u momentu nastanka štete umanjena za vrednost ostatka. Predmet se smatra uništenim ako troškovi popravke prevazilaze vrednost predmeta osiguranja.
Delimična šteta	U visini troškova popravke po cenama materijala i rada u momentu nastanka štete umanjene za iznos amortizacije i vrednost ostatka.	U visini troškova popravke po cenama materijala i rada u momentu nastanka štete umanjene za iznos amortizacije materijala i vrednosti ostatka.	Nadoknađuju se troškovi popravke po cenama materijala i rada u momentu nastanka štete umanjene za vrednost ostatka.	Nadoknađuju se troškovi popravke po cenama materijala i rada u momentu nastanka štete, umanjene za iznos amortizacije zamenjenog dela, materijala i za vrednost ostatka.

- 1) Ugovorom o osiguranju se može ugovoriti da se iznos naknade kod delimičnih šteta ne umanjuje za iznos amortizacije.
- 2) Veći troškovi popravke nastali zbog učinjenih izmena i poboljšanja padaju na teret osiguranika, kao i troškovi rada koji odstupaju od tržišnih cena rada u mestu u kojem se nalazi predmet osiguranja.
- 3) Gotov novac i vrednosni papiri nadoknađuju se u nominalnoj vrednosti.
- 4) Za stvari posebne vrednosti nadoknađuje se nabavna vrednost ili tržišna vrednost istih/sličnih stvari, ukoliko je tržišna vrednost niža od nabavne
- 5) Umetnički predmeti/zbirke/antikviteti nadoknađuju se prema nabavnoj vrednosti ili vrednosti iz procene.
- 6) Ne nadoknađuje se vrednost cele stvari ako se oštećeni/uništeni deo ne može popraviti ili nabaviti. U tom slučaju plaća se vrednost oštećenog/uništenog dela prema ceni nabavke dela slične vrste i kvaliteta.
- 7) U slučaju oštećenja/nestanka/uništenja stvari koja je deo skupa, ne naknađuje se gubitak zbog umanjivanja vrednosti skupa.
- 8) Ostaci uništenih/oštećenih stvari ostaju osiguraniku, a vrednost ostatka obračunava se po tržišnoj vrednosti u mestu štete prema stanju u kome su se uništene/oštećene stvari nalazile nakon osiguranog slučaja.
- 9) Ako su osigurane stvari potpuno uništene, ukradene ili delimično oštećene, a osiguranik ne poseduje dokaze o datumu njihove nabavke, osiguravač zadržava pravo da nadoknadi do 50% od nabavne vrednosti nove stvari, osim za stvari posebne vrednosti.
- 10) Kod osiguranja od loma električnih aparata i uređaja stvarna vrednost utvrđuje se umanjivanjem za 10% godišnje. Istekom osme godine stvarna vrednost je 30%, osim za računare i računarsku opremu, čija se stvarna vrednost umanjuje za 10% na svakih šest meseci, a istekom četvrte godine stvarna vrednost iznosi 20%.
- 11) Kod osiguranja bazena i bazenske opreme vrednost osigurane stvari je: za građevinski deo – građevinska cena novog objekta umanjena za iznos amortizacije; za bazensku opremu – vrednost osigurane stvari se utvrđuje u zavisnosti od godine proizvodnje, odnosno godine nabavke opreme. Vrednost opreme se umanjuje za 10% godišnje, a nakon osme godine vrednost opreme je 30%; za elektronske komandne sklopove i njihove delove vrednost se utvrđuje tako što se umanjuje za 10% na svakih šest meseci, a nakon četvrte godine vrednost je 20%.
- 12) Osiguranje pokriva samo neposredne (direktne) materijalne štete na stvarima, tj. štete usled fizičkog uništenja ili oštećenja predmeta osiguranja, a ne i posredni gubitak zbog nastanka osiguranog slučaja.
- 13) Osiguranje ne pokriva štete nastale namerom ili prevarom ugovarača osiguranja, osiguranika ili korisnika osiguranja.
- 14) Neophodni troškovi raščičavanja i rušenje nadoknađuju se najviše do 3% od sume osiguranja za osnovne rizike.

Stupanje na snagu

Član 9.

- 1) Ovi Uslovi stupaju na snagu i primenjuju se od 09.05.2023. godine.