

Opći uvjeti za požarno osiguranje

Izrazi u ovim uvjetima znače:

- osiguravatelj** - Triglav osiguranje d.d., s kojim je sklopljen ugovor o osiguranju;
- ugovaratelj osiguranja** - osoba koja sklopi ugovor o osiguranju;
- osiguranik** - osoba čija je imovina i/ili imovinski interes osiguran. Ugovaratelj osiguranja i osiguranik ista su osoba, osim kod osiguranja za tuđi račun;
- polica** - isprava o ugovoru o osiguranju;
- premija** - iznos koji ugovaratelj plaća po ugovoru o osiguranju;
- naknada iz osiguranja** - iznos koji plaća osiguravatelj prema sklopljenom ugovoru o osiguranju.

1. članak – OSIGURANE OPASNOSTI

- (1) U opsegu koji je određen ovim uvjetima, osiguranje pokriva uništenje ili oštećenje osiguranih stvari nastalo zbog sljedećih osnovnih opasnosti: požara, udara groma, eksplozije, oluje, tuče, udara osiguranikova motornog vozila, pada letjelice, manifestacija i demonstracija.
- (2) Ako je tako dogovoreno, osiguranjem može biti pokriveno uništenje ili oštećenje osiguranih stvari samo zbog sljedećih osnovnih opasnosti: požara, udara groma, eksplozije i pada letjelice.
- (3) Ako je posebno dogovoreno i ako je obračunata dodatna premija, osiguranjem je pokriveno uništenje ili oštećenje osiguranih stvari zbog jedne ili više sljedećih dodatnih opasnosti: poplave, izlivanje vode, klizanja tla, snježne lavine, udara motornog vozila koje nije u vlasništvu osiguranika, iscurenja (lekaže), samozapaljenja (pirolize) te izlivanja užarene mase.
- (4) Kad nastane osigurani slučaj, osiguranje također pokriva nestanak osiguranih stvari i troškove čišćenja, rušenja i odvoženja u vezi s nastalim osiguranim slučajem.
- (5) Osiguranje pokriva samo štetu koja je nastala na osiguranim stvarima zbog osigurane opasnosti, ali ne i druge, posredne štete nastale zbog nastanka osiguranog slučaja (odgovornosti, izgubljene najamnine, prekida rada, umanjenja vrijednosti i slično).
- (6) Osiguranje ne pokriva štete nastale zbog:
 - 1) nuklearne reakcije, nuklearne radijacije ili radioaktivne kontaminacije;
 - 2) osnovnih i dodatnih opasnosti koje su u neposrednoj vezi s potresom.

2. članak – POŽAR

- (1) Požar je vatra koja nastane izvan određenog ognjišta ili ga napusti, a sposobna je dalje širiti se vlastitom snagom.
- (2) Ne smatra se da je nastao požar ako je osigurana stvar uništena ili oštećena jer je:
 - 1) bila izložena korisnoj vatri ili toplini radi obrade, prerade ili u druge svrhe (npr. pri glačanju, sušenju, prženju, pečenju, kuhanju, zagrijavanju, dimljenju i sl.) ili zbog toga što je stvar pala ili ju je netko stavio u ognjište (peć, štednjak i sl.) ili na njega;
 - 2) pregorjela, osmudila se ili je propaljena zbog cigarete, žeravice, svjetiljke, peći i sličnog.
- (3) Osiguranje ne pokriva štete na dimnjacima koje nastanu tijekom njihove upotrebe.

3. članak – UDAR GROMA

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

4. članak – EKSPLOZIJA

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

5. članak – OLUJA

- (1) Oluja je vjetar brzine najmanje 17,2 m u sekundi, odnosno 62 km na sat (8 stupnjeva po Beaufortovoj skali). Smatrat će se da je bila oluja ako je vjetar u kraju gdje se nalazi oštećena stvar lomio grane i stabla ili oštetio redovito održavane zgrade. Ako je brzina vjetra dvojbena, osiguranik je mora dokazati podacima hidrometeorološkog zavoda.
- (2) Osiguranje pokriva samo štete koje nastanu zbog neposrednog djelovanja oluje ili neposrednog udara predmeta koje je na osiguranu stvar oborila ili bacila oluja. Pokrivena je i šteta koja nastane zbog prodora oborina kroz otvore koje je načinila oluja.
- (3) Osiguranje ne pokriva štete nastale:
 - 1) zbog prodiranja kiše, tuče, snijega ili drugoga kroz otvorene prozore ili druge otvore na zgradama, osim prodora kroz otvore koje je načinila oluja;
 - 2) na stvarima smještenima na otvorenom prostoru (u kupovima, stogovima i sl.), pod nadstrešnicama i u otvorenim zgradama;
 - 3) na zgradi koja nije izgrađena na način uobičajen za gradnju u tom mjestu, ili koja je slabo održavana ili dotrajala;
 - 4) na rasprostrtim plastičnim folijama.

6. članak – TUČA

- (1) Osiguranje pokriva štetu koja nastane kada tuča udarom ošteti osiguranu stvar tako da je razbije, probije, otrkhrne ili pak osigurana stvar pukne ili promijeni oblik zbog udara. Pokrivena je također i šteta koja nastane zbog ulaza oborina kroz otvore koje je napravila tuča.
- (2) Osiguranje ne pokriva štete na rasprostrtim plastičnim folijama te na slabo održavanim i dotrajalim zgradama.

7. članak – UDARAC OSIGURANIKOVA MOTORNOG VOZILA

Osiguranje pokriva samo štetu koja na osiguranim zgradama nastane zbog udara osiguranikova motornog vozila ili osiguranikova pokretnog radnog stroja.

8. članak – PAD LETJELICE

- (1) Osiguranje pokriva štetu koja nastane kada letjelica bilo koje vrste (motorna letjelica, jedrilica, helikopter, raketa, balon i sl.) padne na osiguranu stvar ili udari u nju.
- (2) Smatra se da je nastao osigurani slučaj ako je osiguranu stvar uništila ili oštetila letjelica, njezini dijelovi ili predmeti iz nje.

9. članak – MANIFESTACIJA I DEMONSTRACIJA

- (1) Manifestacija, odnosno demonstracija organizirano je ili spontano javno izražavanje raspoloženja skupine ljudi. Pokrivene su samo one štete koje su nastale zbog manifestacija, odnosno demonstracija koja su mjerodavni državni organi dopustili.

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

10. članak – POPLAVA

- (1) Poplava je događaj kada stalne vode (rijeke, jezera, mora) slučajno poplave zemljište na kojem su osigurane stvari, nakon što su prešle brda, prodrle nasipe, porušile brane ili su se razlile zbog izrazito visoke plime, valova ili zbog izuzetnog priljeva vode iz umjetnih jezera.
- (2) Poplavom se također smatra plavljenje vodom zbog proloma oblaka, kao i stihijsko plavljenje vodom zbog izuzetno jakih padalina koje se slijevaju po strminama, cestama i putovima (bujice).
- (3) Poplavom se smatra i podzemna voda uzrokovana plavljenjem zemljišta u neposrednoj blizini osiguranih stvari.
- (4) Na hidrograđevinskim objektima osiguranje također pokriva štete što ih prouzroči visoka voda. Visokom vodom smatra se voda ako prelazi svoju normalnu mjesečnu visinu ili svoj protok, koji pokazuje najbliži vodomer. Za svaki pojedini mjesec normalna je najveća mjesečna visina vode ili protoka u posljednjih 20 godina, pri čemu su isključene izuzetno velike visine vode ili protoka.
- (5) Osiguranje pokriva samo štete na osiguranim stvarima koje nastanu za vrijeme poplave ili neposredno nakon što se voda povukla.
- (6) Osiguranje ne pokriva štete koje nastanu:
- 1) zbog mehaničkog djelovanja vode u unutrašnjosti cjevovoda, kanala i prokopa;
 - 2) zbog gljivica nastalih uslijed vlage;
 - 3) zbog slijeganja tla kao posljedice poplave;
 - 4) u natkopima, potkopima, podzemnim hodnicima i rudarskim jamama;
 - 5) na stvarima koje se nalaze u živim i mrtvim koritima potoka, rijeke ili na prostoru između korita i nasipa (inundacijsko područje);
 - 6) na zalihama robe koja je osjetljiva na vodu, a nije odgovarajuće dignuta od tla (skladištenje na paletama i sl.).

11. članak – IZLIJEVANJE VODE

- (1) Osiguranje pokriva štete nastale zbog:
- 1) izlivanja vode iz vodovodnih i odvodnih (kanalizacijskih) cijevi kao i iz uređaja za toplovodno i parno grijanje te drugih uređaja priključenih na vodovodnu mrežu, do kojeg je došlo zbog oštećenja ili začepljenja (loma, prsnuća ili otkazivanja uređaja za upravljanje i sigurnost) tih cijevi i uređaja.
 - 2) iznenadnog izbijanja pare iz uređaja za toplu vodu i parno grijanje.
- (2) U smislu stavka (1) ovog članka osiguranje također pokriva štetu nastalu zbog izlivanja vode iz sprinklerskog uređaja za gašenje požara.
- (3) Osiguranje ne pokriva štete nastale:
- 1) zbog izlivanja vode iz otvorenih slavina;
 - 2) zbog dotrajalosti, istrošenosti i korozije;
 - 3) zbog gljivica nastalih uslijed vlage;
 - 4) zbog gubitka vode;
 - 5) na zalihama robe koja je osjetljiva na vodu, a nije odgovarajuće dignuta od tla (skladištenje na paletama i sl.);
 - 6) zbog lošeg održavanja vodovodne i kanalizacijske mreže, uređaja za toplu vodu i parno grijanje te drugih uređaja ili nedostatne zaštite od zamrzavanja, i sl.;
 - 7) zbog izlivanja vode iz žljebova i cijevi za odvod kišnice, osim ako do izlivanja dođe iz cijevi za odvod padalina, koja je ugrađena u unutrašnjosti objekta.
 - 8) zbog slijeganja tla kao posljedice izlivanja vode iz vodovodnih cijevi;
 - 9) na samim vodovodnim i kanalizacijskim cijevima, uređajima i kotlovima zbog loma ili prsnuća.

12. članak – KLIZANJE TLA

- (1) Klizanjem tla u smislu ovih uvjeta smatraju se iznenadni pokreti tla na kosim terenima s jasno vidljivim raspuklinama i naborima tla, ako ti pokreti u kratkom vremenu prouzroče statički opasne deformacije ili široke raspukline na zgradama.
- (2) Klizanjem tla smatra se također i odron zemlje ili tla kao geološko odstupanje ili kotrljanje tvrdih dijelova zemlje ili tla; ipak, u tom slučaju osiguranje pokriva samo štetu koja nastane na osiguranoj stvari zbog udara tvrdog dijela zemlje ili tla, koji se odlomio i pri tome ju je uništio ili oštetio.
- (3) Osiguranje ne pokriva štete:
- 1) ako je zemljište, na kojem je zgrada, u trenutku sklapanja osiguranja, u geološkom smislu već počelo kliziti;

- 2) nastale zbog klizanja prouzročenog djelatnošću čovjeka (npr. zbog usijecanja tla, otkopa i sl.);
 - 3) nastale zbog ulegnuća ili slijeganja tla;
 - 4) nastale zbog polaganoga geološkoga klizanja tla koje se očituje u manjim pukotinama na zgradama.
- (4) Osiguranje ne pokriva troškove za saniranje tla.

13. članak – SNJEŽNA LAVINA

- (1) Osiguranje pokriva štete koje nastanu zbog klizanja snježne mase s planinskih obronaka.
- (2) Osiguranje također pokriva štete koje nastanu uslijed zračnog pritiska što ga je prouzročila snježna lavina.

14. članak – UDAR MOTORNOG VOZILA KOJE NIJE OSIGURANIKOVO VLASNIŠTVO

Osiguranje pokriva štetu koja nastane na osiguranim zgradama zbog udara motornog vozila ili pokretnog radnog stroja koji nije u vlasništvu osiguranika.

15. članak – ISTJECANJE (LEKAŽA)

- (1) Istjecanje je gubitak tekućine ili plina iz nepokretnih posuda (cisterna, sakupljača, odleživača) i cjevovoda zbog pucanja posude, odnosno cijevi ili kvarenje uređaja za ispuštanje ili punjenje tekućine ili plina. Osiguranje pokriva samo štetu na osiguranoj tekućini ili plinu, osim ako nije drugačije dogovoreno.
- (2) Osiguranje ne pokriva gubitak osigurane tekućine ili plina koji nastane zbog lošeg održavanja ili dotrajalosti posude i uređaja za ispuštanje, odnosno ako je tekućina iscurila ili plin ušao radi lošeg brtvljenja.

16. članak – IZLIJEVANJE UŽARENE MASE

- (1) Osiguranje pokriva štetu koju na osiguranim stvarima prouzroči izlivena užarena masa, iako ne nastane požar. Šteta na uređaju za taljenje i odvod mase pokrivena je samo ako je tekuća užarena masa prouzročila izvana.
- (2) Osiguranje pokriva i štetu na samoj razlivenoj masi.

17. članak – SAMOZAPALJENJE (PIROLIZA)

- (1) Samozapaljenje je proces u kojem se tvari, pod utjecajem iznutra nastalih visokih temperatura, razgrađuju ili prelaze u pepeo bez prisutnosti vatre ili djelovanja topline izvana.
- (2) Osiguranje ne pokriva štete na zalihama stvari koje nisu uskladištene i zbrinute po važećim propisima.

18. članak – PREDMET OSIGURANJA

- (1) Predmet osiguranja mogu biti sve stvari, osim onih koje su po ovim uvjetima isključene iz osiguranja.
- (2) Osigurane su samo one stvari koje su navedene u ugovoru i to kod:
- 1) osiguranja zgrada i drugih nekretnina osigurani su svi dijelovi zgrade, također temelji i podrumski zidovi, sve ugrađene instalacije i sva ugrađena oprema (dizala, centralno grijanje s cisternom za gorivo, bojleri, klima uređaji, hidrofori i ostalo). Ako je osigurana zgrada u izgradnji, osiguran je također i materijal na gradilištu, namijenjen za ugradnju u tu zgradu;
 - 2) osiguranja pokretnina vrijedi, ako u polici nisu pojedinačno navedene već kao zbir, da su osigurane sve stvari koje su na mjestu osiguranja i pripadaju osiguranom zbiru, kako one koje su bile u zbiru kod sklapanja ugovora, tako i one koje su dodane kasnije. Osigurane su samo one stvari koje pripadaju osiguraniku i osobama koje s njim žive u zajedničkom domaćinstvu.
- (3) Ako nije posebno dogovoreno, nisu osigurane sljedeće stvari:
- 1) stvari radnika i drugih osoba preuzete na popravak, preradu, obradu, čuvanje, prodaju, posudbu, kao privremeni zalog, u najam i slično;
 - 2) tvrdo građene brane i pregrade (kamen, beton, drvo, metal i sl.) te nasute brane s vodonepropusnom jezgrom koje su s vodene strane obložene tvrdim građevnim materijalom;
 - 3) željezničke pruge;
 - 4) čvrsto izgrađene obale, molovi, valobrani, propusti (kamen, beton, drvo, metal i sl.);
 - 5) nasipi obloženi čvrstim građevnim materijalom;
 - 6) mostovi;
 - 7) ograde, potporni zidovi, ceste, putovi, uzletno - sletne staze, pločnici i popločena dvorišta;
 - 8) žičane mreže sa stupovima u vinogradima, uzgajalištima hmelja, voćnjacima i sl.;

- 9) melioracije i regulacije;
 - 10) podzemne, nadzemne i podvodne mreže (vodovodna, kanalizacijska, telefonska, plinska, električna i sl.). Mreža koja je sastavni dio zgrade i mreže na području proizvodnog pogona osigurane su i onda kada to nije posebno dogovoreno;
 - 11) športski tereni, dječja igrališta, otvorena kupališta i klizališta;
 - 12) platnene i plastične nadstrešnice, samostojne ili pričvršćene na zgrade;
 - 13) novac i vrijednosni papiri, stvari od plemenitih metala, neprerađeni plemeniti metali, drago kamenje, biseri, rijetke i dragocjene stvari, umjetnički predmeti, nacrti, skice, modeli, kalupi, isprave, rukopisi, zbirke, arhivski materijal, muzejski i izložbeni predmeti, poslovne knjige te podaci na računalskim memorijama;
 - 14) oprema u rudnicima pod zemljom;
 - 15) zalihe stajskog gnojiva;
 - 16) traktori, samohodni radni strojevi i prikolice poljoprivrednih gospodarstava.
- (4) Prema ovim uvjetima predmeti osiguranja nisu:
- 1) zemljišta, nepopločena dvorišta, brane i nasipi koji nisu izgrađeni iz tvrdog materijala (kamen, beton, drvo, metal i sl.);
 - 2) nasute obale, molovi, valobrani i propusti;
 - 3) usjevi, dok nisu požeti, plodovi dok nisu obrani, rodni i nerodni nasadi (voćnjaci, vinogradi i sl.), osim voćnjaka uz zgrade;
 - 4) kopnena motorna vozila, prikolice i samohodni radni strojevi, osim kada su trgovačka ili carinska roba ili kada su dani na popravak, održavanje i čuvanje. Predmet osiguranja mogu biti traktori, samohodni strojevi i prikolice poljoprivrednih gospodarstava;
 - 5) plovila na vodi;
 - 6) letjelice svih vrsta;
 - 7) roba za vrijeme prijevoza;
 - 8) ribe i druge životinje u vodi;
 - 9) stvari izložene na sajmovima;
 - 10) sirova opeka na otvorenom prostoru;
 - 11) ceste i putovi bez donjeg stroja.

19. članak – VRIJEDNOST OSIGURANIH STVARI

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

20. članak – MJESTO OSIGURANJA

- (1) Osiguranje vrijedi dok su osigurane stvari u mjestu koje je navedeno u polici, ako nije drugačije dogovoreno.
- (2) Osiguranje vrijedi i u drugim mjestima Republike Hrvatske kada:
 - 1) se sve osigurane stvari premjeste iz mjesta navedenog u polici na drugo mjesto;
 - 2) su stvari osigurane na osnovi knjigovodstvenih vrijednosti, dane u najam ili na posudbu, kao i u mjestu obrade, prerade ili popravka. Pokretne poljoprivrednih gospodarstava koje su osigurane jednom policom (paušalno osiguranje), osigurane su na cjelokupnom posjedu osiguranika, na tržištu, u mjestu prerade, obrade, popravka i tamo gdje su dane na posudbu. Te su

- stvari također osigurane i za vrijeme prijevoza u ta mjesta i natrag, osim kod prijevoza sredstvima javnog prijevoza;
- 3) se osigurana stvar radi uporabe premješta iz mjesta u mjesto, ali to u polici mora biti navedeno.

21. članak – OBRAČUN ŠTETE

- (1) Šteta koju osiguranje pokriva obračunava se u slučaju:
 - 1) uništenja ili nestanka osigurane stvari - po osiguranoj vrijednosti stvari kod zaključenja likvidacije osiguranog slučaja;
 - 2) oštećenja osigurane stvari - po troškovima popravka i materijala koliko bi iznosili po završetku likvidacije osiguranog slučaja, umanjениh za gubitak vrijednosti stvari zbog habanja, starosti, ekonomske i tehničke zastarjelosti (amortizacija) te za vrijednost ostataka. U štetu se ne računaju troškovi koji su kod popravka nastali zbog poboljšavanja, dodataka ili drugih izmjena na osiguranoj stvari.
- (2) Smatra se da je stvar uništena i šteta se za to obračunava po točki 1) prethodnog stavka ako troškovi popravka dostižu vrijednost stvari, umanjenu za vrijednost ostataka.
- (3) Ostaci uništenih ili oštećenih stvari ostaju osiguraniku i obračunavaju se po tržišnoj cijeni kod zaključenja likvidacije osiguranog slučaja te prema stanju u kakvom su bili odmah po osiguranom slučaju.

22. članak – TROŠKOVI NAKON OSIGURANOG SLUČAJA

- (1) Šteti se također pribrajaju i troškovi raščišćavanja, koje je potrebno zbog oštećenja ili uništenja osigurane stvari, ali najviše do 3 % od svote osiguranja, ako nije drugačije dogovoreno. U te troškove spadaju i nužni izdaci za čišćenje mjesta štete, za rušenje oštećenih i neupotrebljivih dijelova, kao i odvoz paljevina, ruševina i naplavina do najbližeg mjesta gdje je dozvoljeno njihovo odlaganje.
- (2) Osiguranje ne pokriva troškove za uklanjanje ili smanjenje opasnosti, kao ni troškove za posredovanje vatrogasnih i drugih organizacija, koje po karakteru svog posla moraju u osiguranom slučaju pružiti besplatnu pomoć.

23. članak – SVOTA OSIGURANJA

- (1) Ako nije drugačije dogovoreno, osiguravatelj jamči naknadu štete samo do visine dogovorene svote osiguranja.
- (2) Ugovaratelj osiguranja ili osiguravatelj mogu zahtijevati da se za naredne godine osiguranja smanji svota osiguranja i premija, ako svota osiguranja znatno premašuje osiguranu vrijednost.
- (3) Ako je ugovor o osiguranju sklopljen bez svote osiguranja ili na neograničenu vrijednost, vrijedi da je osiguranje sklopljeno na stvarnu vrijednost.

24. članak – OBVEZA OSIGURAVATELJA (NAKNADA IZ OSIGURANJA)

- (1) Ako je svota osiguranja jednaka vrijednosti osigurane stvari ili je viša od nje, osiguravatelj kod zaključenja likvidacije plaća obračunatu štetu u punom iznosu, ali najviše do visine vrijednosti osigurane stvari.
- (2) Ako je svota osiguranja kod zaključenja likvidacije osiguranog slučaja niža od vrijednosti osigurane stvari (podosiguranje), osiguravatelj plaća obračunatu štetu samo u omjeru između svote osiguranja i vrijednosti osigurane stvari, ali najviše do svote osiguranja.
- (3) U slučaju kada je osiguranje sklopljeno na prvi rizik, osiguravatelj plaća obračunatu štetu u punom iznosu, ali najviše do dogovorene svote osiguranja. Odredbe o podosiguranju iz stavka (2) ovog članka u tom se slučaju ne primjenjuju.
- (4) Ako je dogovoreno da osiguranje pokriva i troškove za čišćenje i rušenje iznad 3 % od svote osiguranja, osiguravatelj mora platiti sve te troškove do dogovorenog iznosa u cijelosti, makar naknada iz osiguranja prelazi svotu osiguranja.
- (5) Ako je u ugovoru o osiguranju dogovoreno da osiguranik sam snosi dio štete (sudjelovanje), kod izračuna naknade iz osiguranja također se primjenjuje i dogovoreno sudjelovanje osiguranika u šteti.
- (6) Nužne troškove za mjere koje bi otklonile ili smanjile štetu, a koje su po nastanku osiguranog slučaja poduzete po nalogu osiguravatelja, osiguravatelj mora u cijelosti vratiti, bez obzira na svotu osiguranja.
- (7) Pri zaključenju likvidacije osiguranog slučaja isplaćuje se naknada iz osiguranja koja je umanjena za eventualno već isplaćenu akontaciju, revaloriziranu po stopi rasta troškova života u Republici Hrvatskoj od dana uplate akontacije do zaključenja likvidacije osiguranog slučaja.

25. članak – OPASNE OKOLNOSTI

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

26. članak – SKLAPANJE UGOVORA O OSIGURANJU

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

27. članak – PLAĆANJE PREMIJE

- (1) Prvu ili jednokratnu premiju ugovaratelj osiguranja mora platiti kod primitka isprave o osiguranju, a sljedeće premije prvog dana svake osiguravateljne godine. Ako je dogovoreno da se premija plaća u obrocima, na naplatu dospijevaju svi obroci tekuće godine osiguranja kada nastane osigurani slučaj.
- (2) Ako je dogovoreno da se premija plaća u obrocima za proteklo vrijeme, mogu se obračunati redovne kamate na iznos premije za koji je dogovorena odgoda plaćanja. Ako obročna premija nije plaćena do dana dospijeca, mogu se obračunati i zatezne kamate.
- (3) Ako je premija plaćena na pošti, za dan plaćanja vrijedi onaj dan kada je iznos premije bio pravilno izručen pošti. Ako je premija plaćena virmanom, za dan plaćanja vrijedi onaj kada nalog dođe u banku osiguravatelja.
- (4) Ako je glede dogovorenoga vremena osiguranja u ugovoru bila određena niža premija, a osiguranje je iz bilo kojeg razloga prestalo prije isteka tog vremena, osiguravatelj ima pravo teretiti razliku do one premije koju bi ugovaratelj osiguranja morao platiti kada bi ugovor o osiguranju bio sklopljen samo za toliko vremena koliko je osiguranje stvarno trajalo.
- (5) U slučaju prestanka važenja ugovora o osiguranju zbog neplaćanja dospjele premije, ugovaratelj mora platiti premiju za neplaćeno vrijeme do dana prestanka važenja ugovora o osiguranju ili cjelokupnu premiju za tekuću godinu osiguranja, ako je do dana prestanka osiguranja nastao osigurani slučaj za koji osiguravatelj mora isplatiti naknadu iz osiguranja.

28. članak – POVRAT PREMIJE

- (1) Osiguravatelju pripada premija za tekuću godinu osiguranja u cijelosti, ako je osigurana stvar uništena zbog osigurane opasnosti.
- (2) Osiguravatelj vraća dio premije za neiskorišteno vrijeme osiguranja, ako je osigurana stvar uništena zbog neosigurane opasnosti.
- (3) Ako je osigurana stvar uništena prije početka jamstva, osiguravatelj vraća cjelokupnu plaćenu premiju.
- (4) U ostalim slučajevima prestanka važenja ugovora o osiguranju prije završetka razdoblja za koje je plaćena premija, osiguravatelju pripada premija do onog dana do kojega traje njegovo jamstvo, ako nije drugačije dogovoreno.

29. članak – OSIGURANI SLUČAJ

Kod osiguranja stvari, smatra se da je osigurani slučaj nastao u trenutku kada su zbog jedne od osiguranih opasnosti počela nastajati oštećenja na osiguranoj stvari.

30. članak – OSIGURANIKOVE DUŽNOSTI NAKON OSIGURANOG SLUČAJA

- (1) Osigurani mora osiguravatelju prijaviti nastanak osiguranog slučaja najkasnije u roku od tri dana od dana kada je za njega saznao.

- (2) Osigurani mora o osiguranom slučaju, koji je nastao zbog požara ili eksplozije, odmah obavijestiti nadležni organ unutarnjih poslova (policiju) te navesti koje su stvari bile uništene ili oštećene.
- (3) Osigurani mora osiguravatelju dati sve podatke i druge dokaze koji su potrebni za utvrđivanje uzroka, opsega i visine štete.

31. članak – POSTUPAK VJEŠTAČENJA

- (1) Svaka ugovorna strana može zahtijevati da određene sporne činjenice utvrđuju vještaci.
- (2) Svaka strana imenuje jednog vještaka između osoba koje sa strankama nisu u radnom odnosu. Imenovani vještaci prije početka rada imenuju trećeg vještaka koji daje svoje mišljenje samo kada su zaključci prvih dvaju vještaka različiti i samo u granicama nužnih zaključaka.
- (3) Svaka ugovorna strana snosi troškove za vještaka kojega je imenovala, a za trećeg vještaka svaka strana snosi polovinu troškova.
- (4) Zaključci vještaka obvezujući su za obje strane.

32. članak – OSIGURANJE NAKON OSIGURANOG SLUČAJA

- (1) Nakon osiguranog slučaja u kojemu su osigurane stvari bile oštećene, osiguranje se nastavlja bez promjene.
- (2) Za stvari koje po ugovoru o osiguranju vrijede kao uništene, osiguranje po osiguranom slučaju prestaje vrijediti.

33. članak – PROMJENA UVJETA OSIGURANJA ILI PREMIJSKOG CJENIKA

- (1) Ako osiguravatelj promijeni uvjete osiguranja ili premijski cjenik, o promjeni mora obavijestiti ugovaratelja osiguranja barem 60 dana pred početak tekuće godine osiguranja.
- (2) Ugovaratelj osiguranja ima pravo da do 60 dana po primitku obavijesti otkáže ugovor o osiguranju. Ugovor prestaje vrijediti istekom tekuće godine osiguranja.
- (3) Ako ugovaratelj osiguranja ne otkáže ugovor, on se s početkom dolazeće godine mijenja u skladu s novim uvjetima osiguranja ili premijskim cjenikom.

34. članak – PROMJENA ADRESE

- (1) Ugovaratelj osiguranja mora osiguravatelja obavijestiti o promjeni adrese svog stanovanja, odnosno sjedišta ili svog imena, odnosno imena tvrtke u roku od 15 dana od dana promjene.
- (2) Ako ugovaratelj osiguranja promijeni adresu stana, odnosno sjedište ili svoje ime, odnosno ime tvrtke, a o tome nije obavijestio osiguravatelja, dovoljno je da osiguravatelj pošalje obavijest koju mora dostaviti ugovaratelju osiguranja na adresu njegove posljednje poznate adrese stanovanja ili sjedišta ili ga naslovi na posljednje poznato ime, odnosno tvrtku.

35. članak – NAČIN OBAVJEŠTAVANJA

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

36. članak – UPORABA ZAKONA

Za odnose između ugovaratelja osiguranja, odnosno osiguranika, na jednoj strani i osiguravatelja, na drugoj strani, primjenjuju se također i odredbe Zakona o obveznim odnosima (ZOO).

37. članak – NADLEŽNOST U SLUČAJU SPORA

Sporove između ugovaratelja osiguranja, odnosno osiguranika, na jednoj i osiguravatelja, na drugoj strani, rješava stvarno nadležan sud prema mjestu sklapanja ugovora o osiguranju.