

Izvršni odbor UNIQA neživotno osiguranje a.d.o. Beograd, ul. Milutina Milankovića br.134g (u daljem tekstu: Društvo) u skladu sa Zakonom o privrednim društvima („Sl.glasnik RS“, br.36/11, 99/11, 83/14-dr.zakon, 5/2015, 44/2018, 95/2018, 91/2019 i 109/2021), i članom 10. prečišćenog teksta Statuta 01/NŽ-SA/02 od 01.03.2016. godine, na osnovu odluke od 29.01.2024. godine doneo je ovaj dokument.

POSEBNI USLOVI ZA KOMBINOVANO OSIGURANJE DOMAĆINSTVA

1. OPŠTE ODREDBE

1.1 Predmet osiguranja

Član 1.

Po ovim Posebnim uslovima za kombinovano osiguranje domaćinstva (u daljem tekstu: Uslovi) mogu da se osiguraju građevinski objekti: nastanjeni / nenastanjeni stanovi ili kuće, masivne i mešovite gradnje i stvari u njima, koji se nalaze na teritoriji Republike Srbije i koriste se za stanovanje. Takođe, mogu da se osiguraju i članovi domaćinstva od navršene 14. do navršenih 75 godina života.

Objekti **masivne gradnje** su objekti koji imaju armirano-betonski temelj, spoljašnji i noseći zidovi ili stubovi su od opeke, blokova, kamena ili armiranog betona, akrovni pokrivač je od crepa, salomita ili šindre.

Objekti **mešovite gradnje** su objekti koji imaju armirano-betonski temelj, spoljašnji i noseći zidovi ili stubovi su od opeke, blokova, betona ili čelika, ako je noseća konstrukcija zaštićena vatrootpornim materijalom, a krovni pokrivač je od lima ili drveta.

Nenastanjeni stanovi /kuće su oni objekti u kojima se ne stanuje duže od 60 dana u kontinuitetu.

Predmet osiguranja mogu da budu i **pomoćni objekti i garaže** ako su locirani u dvorištu osiguranog objekta, pod uslovom da su masivne ili mešovite gradnje.

Predmet osiguranja su i **podrum i tavan**, koji pripadaju osiguranom stanu ako se nalaze u istom objektu za kolektivno stanovanje.

Kod osiguranja stana/kuće osigurani su svi delovi građevinskog objekta, sve ugrađene instalacije i sva ugrađena oprema (bojleri, centralno grejanje sa cisternom za gorivo, uređaji za klimatizaciju, hidrofori, kaljeve peći, leksan ploče i sl.). Pod osiguranim instalacijama u sastavu građevinskog objekta se podrazumeva:

- Kod osiguranih stanova, sve pripadajuće instalacije koje služe za isključivu upotrebu osigurane stambene jedinice.
- Kod osiguranih porodičnih kuća, sve pripadajuće instalacije objekta do njihovog priključka na glavnu distributivnu mrežu odnosno do mernog uređaja, uključujući i merni uređaj ukoliko je u vlasništvu osiguranika.

Sanitarni uređaji se smatraju sastavnim delom građevinskog objekta.

Pojedini delovi objekta (npr. krov, stepenište, podrum), ne mogu se pojedinačno osigurati, već se mora osigurati ceo objekat.

Ako postoji, predmet osiguranja može da bude i ograda oko osigurane kuće, ukoliko je masivne gradnje (kamen, cigla, blokovi, kovano gvožđe, metalni profili) i u vlasništvu je vlasnika osigurane kuće. Ograda mora da bude posebno iskazana kao predmet osiguranja. Ograde mešovite gradnje (sa kombinovanim elementima a sadrže i drvo, staklo, plastiku) i ograde slabe gradnje (dr-

vo, pletena žica, bodljikava žica, lim i sl.) ne mogu da budu predmet osiguranja.

U okviru paketa Ekskluziv, predmet osiguranja mogu da budu i solarni paneli i solarni kolektori na osiguranom objektu sa pratećom opremom ako su posebno iskazani kao predmet osiguranja i ako se za njih plati dodatna premija.

Član 2.

Kod osiguranja **stvari domaćinstva** osigurane su uobičajene pokretne stvari koje se nalaze u stanu ili kući, a vlasništvo su osiguranika ili članova domaćinstva.

Gotovina i vrednosni papiri, drago kamenje, stvari od plemenitih metala, pravi biseri i sl. osigurani su do određene sume osiguranja navedene u članu 39. ovih Uslova, ali samo u nastanjenim stanovima ili kućama.

Umetnički i antički predmeti i razne zbirke, mogu se osigurati na stvarnu vrednost, pod uslovom da se taksativno navede svaka stvar pojedinačno, a da procenu vrednosti stvari utvrdi veštak odgovarajuće struke. Ovi predmeti se mogu osigurati samo u nastanjenim stanovima ili kućama.

Predmet osiguranja mogu da budu i pokretne stvari smeštene u pomoćnom objektu ili garaži, van stambenog objekta.

Pored izbora kombinacije paketa za osiguranje građevinskih objekata i stvari domaćinstva, Ugovarač osiguranja može da izabere i osiguranje samo građevinskog objekta ili samo stvari domaćinstva. Osiguranje članova domaćinstva nije moguće bez osiguranja imovine.

Član 3.

Predmet osiguranja ne mogu da budu:

- 1) Stanovi/kuće koji su:
 1. slabe gradnje (objekat ima temelj, spoljašnji zidovi i noseća konstrukcija su od drveta ili čelika);
 2. neodržavani (npr. fasada trošna, stolarija bez zaštite, vlaga unutar objekta i sl.);
 3. sve vrste nadstrešnica koje nisu predviđene građevinskim projektom, tj. nadstrešnica naknadno montiranih na objekte.
- 2) Pomoćni i prateći objekti:
 1. slabe gradnje (objekat ima temelj, spoljašnji zidovi i noseća konstrukcija su od drveta ili čelika);
 2. koji su prikladni za stanovanje (u ovom slučaju takve objekte ne smatramo pomoćnim i pratećim, već stambenim objektima, i tako možemo da ih osiguramo);
 3. koji se koriste u poljoprivredne i preduzetničke svrhe;
 4. kamp kućice, staklenici, plastenici i slični objekti;
- 3) Sve vrste oružja;
- 4) Spisi i dokumenta;

- 5) Stvari namenjene za obavljanje zanatske i druge delatnosti;
- 6) TV i druge antene, kao i solarne ploče i solarni kolektori izvan zatvorenog prostora od rizika oluje, grada i krađe. Lom staklenih površina na solarnim panelima / solarnim kolektorima može da bude predmet osiguranja ukoliko je ugovoreno i ukoliko je plaćena premija za osiguranje stakala od loma;
- 7) Životinje;
- 8) Drumska motorna vozila, bicikli sa pomoćnim motorom, prikolice, samohodne mašine, kao i njihovi rezervni delovi;
- 9) Stvari domaćinstva smeštene na otvorenom prostoru npr. baštenske garniture, ležaljke, ormari na otvorenim terasama, tende i sl.

1.2 Osigurane opasnosti

Član 4.

Osiguranje pokriva uništenje ili oštećenje osiguranih stvari ostvarenjem sledećih rizika:

- 1) Osnovni rizici:
 1. požar,
 2. udar groma,
 3. eksplozija,
 4. oluja,
 5. grad,
 6. atmosferske padavine (isključivo na objektu za stanovanje)
 7. štete na osiguranoj imovini usled požara ostvarenog izvan osiguranog objekta (isključivo na objektu za stanovanje i stvarima u tom objektu),
 8. udar sopstvenog ili nepoznatog motornog vozila (u osigurani objekt),
 9. pad vazdušne letelice,
 10. manifestacije i demonstracije
 11. poplava i bujica
 12. klizanje tla i odronjavanje tla.
- 2) Dopunski rizici:
 1. izliv vode iz instalacija,
 2. lom instalacija,
 3. provalna krađa i razbojništvo,
 4. lom stakla.
- 3) Izborni rizici:
 1. zemljotres,
 2. odgovornost za štete pričinjene trećim licima i njihovim stvarima, u svojstvu privatnog lica i iz posedovanja objekata i stvari,
 3. poplava i bujica – dodatni limit za objekte i stvari
 4. osiguranje članova domaćinstva od posledica nesrećnog slučaja.

U slučaju ostvarenja rizika požar, zemljotres, poplave i bujice ili klizanje tla i odronjavanje tla, obuhvaćeni su i troškovi radova (raščišćavanja i rušenja uništenih predmeta osiguranja) koji prethode radovima sanacije objekta, odnosno koji predstavljaju radove čišćenja terena i omogućavanje pristupa radi izvođenja radova sanacije objekta i njegovom vraćanju u prvobitno stanje kao ugovorenoj obavezi osiguravača sa podlimitom do 0,3% od sume osiguranja po riziku od kojeg je šteta nastala.

Osiguranje pokriva samo neposredne štete na osiguranim stvarima, a ne posrednu štetu ili gubitak zbog nastanka osiguranog slučaja (gubitak zakupnine, smanjenja vrednosti i sl.)

Osiguranjem nisu obuhvaćene štete nastale usled: terorizma, postavljanja ili bacanja bilo koje vrste zapaljivih koktela i/ili eksplozivnih naprava (bombe i sl), rata, građanskog rata, zagađenja i kontaminacije.

1.3 Trajanje osiguranja

Član 5.

Osiguranje počinje istekom 24-tog sata onog dana koji je u polisi naznačen kao početak osiguranja, a prestaje istekom 24-tog sata onog dana koji je u polisi naveden kao dan isteka osiguranja.

Obaveza Osiguravača da isplati naknadu iz osiguranja počinje po isteku 24-tog sata dana koji je u polisi označen kao početak osiguranja, ukoliko je do tog dana uplaćena premija osiguranja, odnosno prva rata premije. U suprotnom, obaveza Osiguravača

počinje po isteku 24-tog sata dana kada je uplaćena premija, odnosno, prva rata premije.

1.4 Zaključenje Ugovora o osiguranju

Član 6.

Ugovor o osiguranju se može ugovoriti sa određenim i neodređenim rokom trajanja.

Na zaključenje ugovora o osiguranju između Osiguravača i Ugovarača osiguranja primenjuju se odredbe Opštih uslova za osiguranje imovine, osim ukoliko ovim Uslovima nije drugačije određeno.

Ugovor o osiguranju može da se zaključi na osnovu pisane ponude Ugovarača osiguranja učinjene Osiguravaču.

Ukoliko se ugovor zaključuje na osnovu pisane ponude i Osiguravač je ne odbije u roku od 8 (osam) dana od dana kad mu je ponuda prispela, smatraće se da je ponudu prihvatio i da je ugovor o osiguranju zaključen dana kada je ponuda prispela Osiguravaču.

Potpis Ponudioca / Ugovarača osiguranja na ponudi osiguranja smatraće se potpisom na polisi.

1.5 Premija osiguranja

Član 7.

Premija osiguranja se plaća u ugovorenim rokovima.

U zavisnosti od ugovorene dinamike plaćanja premije odobravaju se odgovarajući popusti definisani Tarifom premija.

Zbir svih tarifnih popusta po polisi ne može da prelazi 30%.

Premija osiguranja se ugovara u dinarskoj protivvrednosti EUR, u skladu sa srednjim kursom NBS na dan zaključenja ugovora o osiguranju.

U slučaju uplate premije osiguranja posle dana ugovaranja, ugovorena premija osiguranja se plaća u dinarskoj protivvrednosti obračunatog EUR iznosa premije, po srednjem kursu NBS na dan uplate.

1.6 Ugovori sa neodređenim rokom trajanja

Član 8.

Pri ugovaranju osiguranja sa neodređenim rokom trajanja, Ugovaraču osiguranja može se odobriti popust na premiju osiguranja u skladu sa Tarifom premija.

Ukoliko Ugovarač osiguranja izjavi da raskida ugovor pre isteka 3. (treće) godine osiguranja, dužan je da Osiguravaču uplati iznos odobrenih popusta na premije osiguranja iz tekuće i svih prethodnih godina, a po osnovu stava 1. ovog člana.

Iznos odobrenog popusta Ugovarač je dužan da plati u roku od 5 (pet) dana od dana prijema obračuna iznosa ukupno odobrenih popusta.

1.7 Raskid ugovora o osiguranju

Član 9.

Za višegodišnje ugovore o osiguranju i ugovore sa neodređenim trajanjem osiguranja, u slučaju raskida ugovora nakon isteka godinu dana, premija za obračunski period u kojem se raskida polisa obračunava se tako što se godišnja premija za taj obračunski period podeli sa 365 (366 za prestupnu godinu) dana i pomnoži brojem dana od početka obračunskog perioda do dana raskida ugovora.

Za godišnje, višegodišnje i ugovore sa neodređenim trajanjem osiguranja, u slučaju raskida ugovora pre isteka prve godine osiguranja, vrši se storniranje prvobitno obračunate premije i izračunava se nova premija za iskorišćeni obračunski period prema sledećoj tabeli:

Period trajanja	% godišnje premije
do 15 dana	15%
do 1 meseca	20%
do 2 meseca	30%
do 3 meseca	40%
do 4 meseca	50%
do 5 meseci	60%
do 6 meseci	70%
do 7 meseci	80%
do 8 meseci	90%
više od 8 meseci	100%

2. POSEBNE ODREDBE

2.1 Obim opasnosti požara

Član 10.

Požarom se smatra vatra nastala izvan određenih ognjišta ili vatra koja je ognjište napustila i sposobna je da se širi svojom sopstvenom snagom.

Ne smatra se da je nastupio požar ako je osigurana stvar uništena ili oštećena: usled direktnog izlaganja vatri ili toploti (peglanje, sušenje, prženje, pečenje, kuvanje, dimljenje i sl.), osmuđivanjem, oprljenjem ili progorevanjem od cigarete, žara i sl.

Osiguranjem nisu obuhvaćene štete:

- 1) Od požara na dimnjacima nastale u vezi sa njihovom funkcijom.
- 2) Na osiguranim električnim mašinama, aparatima (za kuvanje, peglanje, grejanje, radio aparati, TV prijemnici, sijalice i dr.) ili električnim vodovima nastale usled dejstva električne energije, prenapona ili zagrevanja usled preopterećenja, atmosferskih uticaja kao statičkih opterećenja, indukcije zbog atmosferskih pražnjenja i sl. pojava – pogonske štete. Naknađuje se šteta od požara koji nastane delovanjem električne energije, a koji se posle prestanka delovanja samostalno širi.

2.2 Obim opasnosti udara groma

Član 11.

Osiguranje od udara groma pokriva štete koje na osiguranim stvarima prouzrokuje grom direktnim dejstvom snage ili toplote, kao i od udara predmeta oborenih gromom.

Osiguranjem nisu obuhvaćene štete na aparatima i instalacijama prouzrokovane prenošenjem električne energije preko vodova kao posledica udara groma, kao i štete na zaštitnim osiguračima ma koje vrste, zaštitnim prekidačima, odvojnici prenapona, gromobranima i sl. uređajima, nastale u vršenju njihove standardne funkcije.

2.3 Obim opasnosti eksplozije

Član 12.

Eksplozijom se smatra iznenadno ispoljavanje sile zasnovane na težnji pare ili gasova za ekspanzijom.

Osiguranjem je pokrivena ekspanzija pare ili gasa samo ukoliko nastane iz predmeta osiguranja, odnosno osigurane stvari, a ne iz bilo kog spoljnog predmeta. Eksplozija sudova pod pritiskom (kotlova, cevi i sl.) postoji samo kad su zidovi suda u tolikoj meri pocepani da nastaje trenutno izjednačenje unutrašnjeg i spoljašnjeg pritiska. Ako je u unutrašnjosti posude nastala eksplozija usled hemijskog pretvaranja, šteta koja od toga nastane na posudi pokrivena je osiguranjem i kad zidovi nisu pocepani.

Osiguranjem nisu obuhvaćene štete:

- 1) Od vodnog pritiska koji se u cevovodima manifestuje kao eksplozija.
- 2) Koje su posledica smanjenja pritiska u posudi (implozija).
- 3) Od eksplozije na sudovima pod pritiskom nastale usled dotrajlosti, istrošenosti, prekomerne naslage rđe, kamenca, mulja,

ali se nadoknađuje šteta na drugim stvarima nastala tom eksplozijom.

2.4 Obim opasnosti oluje

Član 13.

Olujom se smatra vetar brzine 17,2 m/sec, odnosno 62 km/h (jačine 8 stepeni po Boforovoj skali) ili više. Štete od oluje obuhvaćene su osiguranjem ako su prouzrokovane mehanička oštećenja ili uništenja osigurane stvari neposrednim dejstvom oluje ili direktnim udarom oborenih ili olujom nošenih predmeta.

U slučaju da se na osnovu javno dostupnih informacija ne može utvrditi podatak o postojanju oluje odnosno u slučaju sumnje da je brzina vetra bila manja, osiguranik je u obavezi da dostavi izveštaj Hidrometeorološkog Zavoda Srbije o brzini vetra za to područje, na dan nastanka štete. Ukoliko se na osnovu izveštaja Hidrometeorološkog Zavoda Srbije utvrdi osnovanost potraživanja, Osiguravač će Osiguraniku nadoknaditi i trošak pribavljanja izveštaja.

Osiguranjem od oluje nisu obuhvaćene štete:

- 1) od snega nanetog vetrom,
- 2) od prodiranja kiše, grada, snega ili drugih nanosa kroz otvoren prozor ili druge otvore u zgradi, osim ako su otvori nastali od oluje,
- 3) na objektu koji nije bio izgrađen prema uobičajenom načinu gradnje u tom mestu, ili koji je nedovoljno održavan ili je dotrajavao,
- 4) nastale od težine snega,
- 5) nastale na stvarima domaćinstva koje su oštećene za vreme dok su se nalazile na otvorenom.

2.5 Obim opasnosti grada

Član 14.

Ovom opasnošću su obuhvaćene štete od uništenja, odnosno oštećenja osiguranih stvari koje grad prouzrokuje svojim udarom.

Obuhvaćene su i štete od prodiranja grada i kiše kroz otvore koji su nastali od padanja grada.

Nisu pokrivene stvari domaćinstva koje su oštećene za vreme dok su se nalazile na otvorenom.

2.6 Obim opasnosti atmosferskih padavina

Član 15.

Ovom opasnošću obuhvaćena je šteta koja nastane na osiguranim stvarima kao posledica prodora atmosferskih padavina, otapanja snega ili leda sa krovova ili spoljnih zidova objekta.

Osigurane stvari su:

- 1) podne, zidne, plafonske obloge, podovi i zidovi samo unutar objekta uključujući i instalacije ugrađene u građevinski objekat;
- 2) stvari domaćinstva smeštene u objektu.

Smatraće se da je ostvaren rizik ako je u mestu gde se objekat nalazi došlo do naglog otapanja snežnog pokrivača ili kišnih padavina u količini koja nije manja od 40l/m² u periodu od 24h. Kao dokaz o količini kišnih padavina biće merodavna javno dostupna informacija ili izveštaj hidrometeorološke službe. Obaveza pribavljanja izveštaja Hidrometeorološkog Zavoda Srbije je na Osiguraniku, a ukoliko se na osnovu izveštaja utvrdi osnovanost potraživanja, Osiguravač će Osiguraniku nadoknaditi i trošak pribavljanja izveštaja.

Osiguranjem nisu obuhvaćene štete:

- 1) na stvarima u objektu, kao i na samom objektu koji nije izgrađen prema načinu gradnje koja odgovara kategorizaciji objekta masivne odnosno mešovite gradnje, ili koji je slabo održavan ili je dotrajavao,
- 2) na imovini postavljenoj sa spoljne strane objekta,
- 3) na pokretnoj imovini izvan objekta (stvari domaćinstva na balkonima, nezastakljenim lođama, terasama, nadstrešnicama i sl.),
- 4) na krovovima, spoljnim zidovima i fasadama objekta,

5. od gljivica nastalih usled vlage,
6. na objektima u izgradnji, zgradama koje nisu useljene i na imovini koja se nalazi u tim zgradama,
7. koje se odnose na troškove za otklanjanje snega ili leda, kao i troškove odgušenja i popravljanja kišne instalacije,
8. posredne i neposredne štete prouzrokovane od težine snega ili leda,
9. štete usled padavina, otapanja snega i leda kroz krovne prozore ili ugrađene solarne panele u krovovima

2.7 Obim opasnosti osiguranje od šteta na osiguranoj imovini usled požara nastalog izvan osiguranog objekta

Član 16.

Ovom opasnošću su obuhvaćena oštećenja ili uništenja osigurane imovine koja nastanu kao posledica štetnog događaja ostvarenog usled požara izvan osiguranog objekta, kao što su:

1. Štete nastale usled intervencije javnih organa na otklanjanju posledica štetnog događaja požara ostvarenog izvan osiguranog objekta (vatrogasci i sl.)
2. Prodor vode u osigurani objekat usled gašenja požara u susjednom objektu.
3. Oštećenja predmeta osiguranja kao posledica prodora dima od izgorelog objekta u osigurani objekat i slično.
4. Štete na osiguranoj imovini koje su izazvali vatrogasci ili drugi javni organi nastale kao posledica nužnih i opravdano načinjenih mera za gašenje požara na imovini van osiguranog objekta, ukoliko požar preči da se proširi i na imovinu koja je predmet osiguranja.

2.8 Obim opasnosti udar sopstvenog ili nepoznatog motornog vozila u osigurani objekat

Član 17.

Ovom opasnošću obuhvaćene su štete na osiguranom građevinskom objektu koje nastanu udarom sopstvenog ili nepoznatog motornog vozila.

Osiguranjem su obuhvaćene štete i na drugim osiguranim stvarima, kao posledica rušenja građevinskog objekta ili dela objekta prouzrokovanog udarom motornog vozila u smislu prethodnog stava.

Ukoliko je ugovoreno, odnosno ukoliko je ograda iskazana na Polisi kao predmet osiguranja, osiguranjem su obuhvaćene i štete na ogradi i kapiji objekta, do ukupnog podl limita po jednom štetnom događaju i agregatno za godinu osiguranja od 500 EUR.

2.9 Obim opasnosti pada letelice

Član 18.

Padom letelice smatra se pad letelice bilo koje vrste na osigurani objekat. Smatra se da je nastao osigurani slučaj pada letelice ako se od neposrednog udara letelice ili njenih delova, kao i predmeta iz letelice, osigurana stvar uništi ili ošteti.

2.10 Obim opasnosti manifestacije i demonstracije

Član 19.

Manifestacijom i demonstracijom smatra se organizovano ili spontano javno ispoljavanje raspoloženja grupe građana koja nije veća od 100 (sto) ljudi.

Smatra se da je nastao osigurani slučaj manifestacije ili demonstracije ako je osigurana stvar uništena ili oštećena na bilo koji način delovanjem manifestanata odnosno demonstranata (rušenje, demoliranje, razbijanje, paljenje i dr.).

Osiguranjem nisu obuhvaćene štete koje nastanu na osiguranim stvarima delovanjem manifestanata i demonstranata ukoliko javno ispoljavanje njihovog raspoloženja ima za cilj svrgavanje postojeće vlasti i preuzimanje vlasti ili je upereno protiv vlasti ili je poprimilo karakter takvog i tolikog ugrožavanja javnog mira, života, zdravlja i imovine ljudi i funkcionisanja komunalnog sistema, da preči da se pretvori u metež i uznemiravanje ili proteste i pobunu.

2.11 Obim opasnosti poplave i bujice

Član 20.

Poplavom se smatra stihijsko, neočekivano plavljenje terena vodom iz stalnih voda (reka, jezera, mora i dr.) zbog toga što se voda izlila iz korita ili poplavila odbrambeni nasip ili branu, kao i izlivanje vode zbog izvanredne plime i talasa neobične jačine i od nadolaska vode iz veštačkih jezera.

Poplavom se smatra i neočekivano plavljenje terena zbog naglog stvaranja velike količine vodene mase koja je nastala kao posledica provala oblaka.

Bujicom se smatra stihijsko neočekivano plavljenje terena vodenom masom koja se stvara na nizbrdnim terenima zbog jakih atmosferskih padavina, pucanja uličnih vodovodnih cevi koje nisu u sastavu građevinskog objekta i slično, i slivanja ulicama i putevima.

Osiguranjem od opasnosti navedenih u prethodnim stavovima obuhvaćene su samo štete prouzrokovane na osiguranim objektima i stvarima domaćinstva za vreme dok ove opasnosti traju i neposredno nakon povlačenja vode.

Osiguranjem nisu obuhvaćene štete:

- 1) od gljivica, plesni, buđi nastalih od vlage,
- 2) od sleganja tla prouzrokovanog dejstvom vode
- 3) od plavljenja izlivenom vodom iz kanalizacione mreže, osim ako je do izlivanja došlo zbog navedenih opasnosti iz člana 20. ovih Uslova,
- 4) od plavljenja vodom iz oluka (spoljašnjih i unutrašnjih) i cevi za odvod kišnice,
- 5) na osiguranim stvarima koje se nalaze u živim i suvim koritima potoka i reka kao i na prostoru između potoka odnosno reka i nasipa,
- 6) prouzrokovane podzemnim vodama, osim ako je do pojave podzemne vode došlo zbog neposrednog dejstva navedenih opasnosti iz člana 20. ovih Uslova.

2.12 Obim opasnosti klizanja tla i odronjavanja tla

Član 21.

Ovom opasnošću obuhvaćene su štete zbog iznenadnog klizanja zemljišta (površine zemlje) na kosim terenima sa jasno vidljivim pukotinama tla i srozavanja zemljišta koje je u kratkom vremenu prouzrokovalo statički opasne deformacije ili široke pukotine na zgradama.

Osiguranjem od klizanja tla nisu obuhvaćene štete:

- 1) ako je zemljište, gde se objekat nalazi prilikom zaključivanja osiguranja, u geološkom smislu već počelo da klizi,
- 2) od klizanja tla prouzrokovanog delatnošću čoveka (napr. usecanja, potkopavanja itd.),
- 3) zbog ulegnuća zemljišta odnosno sleganja tla,
- 4) od polaganog geološkog klizanja koja se ispoljava u manjim pukotinama na građevinskim objektima,
- 5) osiguranjem se ne pokrivaju troškovi za saniranje tla,
- 6) od živog peska, gorskog udara i zarušavanja u uskopima, niskopima, podzemnim hodnicima i jamama rudnika,
- 7) na stvarima domaćinstva.

Odranjavanjem se smatra otkidanje i pad materijala kao geološke pojave.

Smatra se da je nastao osigurani slučaj samo onda ako je materijal koji se odronio udario na osiguranu stvar, uništio je ili ošteti.

Osiguranje ne pokriva troškove za saniranje tla, sa kojih su se odronili tvrdi delovi zemlje ili tla.

2.13 Obim opasnosti izliva vode iz instalacija

Član 22.

Ovom opasnošću obuhvaćene su štete nastale na građevinskom objektu i osiguranim stvarima dok se nalaze u stanu ili kući.

Pod izlivom vode iz instalacija smatra se:

- 1) Neočekivano izlivanje vode iz vodovodnih, odvodnih (kanali-

zacionih) cevi, iz uređaja za grejanje toplom vodom i parnog grejanja i drugih uređaja priključenih na vodovodnu mrežu čiji je uzrok oštećenje ili zagušenje (vertikale van stana osigurani-ka), lom, prskanje ili otkazivanje uređaja za upravljanje i sigurnost ovih cevi i uređaja.

- 2) Neočekivano izbijanje pare iz uređaja (radijatora) za toplu vodu i parno i etažno grejanje.
- 3) Izliv vode iz otvorenih slavina van osiguranikovog stana.

Osiguranjem nisu obuhvaćene štete:

- 1) Zbog izliva vode iz otvorenih slavina osiguranikovog stana.
- 2) Zbog dotrajalosti, istrošenosti i korozije instalacija (ukoliko su dostupne održavanju).
- 3) Od gljivica nastalih zbog vlage.
- 4) Zbog lošeg održavanja vodovodne i odvodne (kanalizacione) mreže, uređaja za grejanje toplom vodom, za parno grejanje, nedovoljne zaštite od smrzavanja, začepljenja, troškovi odgušenja i slično.
- 5) Od izliva vode iz žljebova i cevi za odvod kišnice, kao i od izliva vode iz kišne kanalizacije (kanalizacije i sistema za odvod atmosferske vode, bez obzira da li se instalacije nalaze sa spoljne ili unutrašnje strane objekta, osim u slučaju atmosferskih padavina u količini koja nije manja od 40l/m² u periodu od 24h).
Kao dokaz o količini kišnih padavina biće merodavna javno dostupna informacija ili izveštaj hidrometeorološke službe. Obaveza pribavljanja izveštaja Hidrometeorološkog Zavoda Srbije je na Osiguraniku, a ukoliko se na osnovu izveštaja utvrdi osnovanost potraživanja, Osiguravač će Osiguraniku nadoknaditi i trošak pribavljanja izveštaja.
- 6) Od sleganja tla kao posledica izliva vode iz vodovodnih i kanalizacionih cevi.
- 7) Loma i prskanja samih vodovodnih i odvodnih cevi, uređaja i kotlova.
- 8) Od izliva vode preko odvodnog gumenog creva ili neispravne i dotrajale mašine za pranje veša ili mašine za pranje sudova ili neispravnog i dotrajalog bojlera u stanu osiguranika.

2.14 Obim opasnosti loma instalacija

Član 23.

Ovom opasnošću obuhvaćene su štete na svim instalacijama u sastavu građevinskog objekta (el.energije, vodovodne i kanalizacione mreže, centralnog ili etažnog grejanja – bez kotlova, pripadajuće automatike i cisterne za gorivo, telefonije, ostale ugrađene instalacije slabe struje itd), bojleri, uređaji za klimatizaciju, hidrofori. Ukoliko se posebno ugovori, predmet osiguranja može da bude kotao za grejanje sa cisternom za gorivo i pratećom automatikom.

Pod posebnim ugovorenjem se podrazumeva odabir odgovarajuće opcije: stanovi sa uključenjem pokrića za kotlove sa grejanjem sa pripadajućom automatikom ili kuće sa uključenjem pokrića za kotlove za grejanje sa pripadajućom automatikom i cisternom za gorivo kao i odabir odgovarajuće sume osiguranja.

Osiguranjem se pruža osiguravajuća zaštita od oštećenja ili uništenja osigurane stvari usled nezgode u toku rada, pod kojom se podrazumevaju događaji koji nastaju nepredviđeno i iznenada u vezi sa korišćenjem osigurane stvari osim:

- 1) usled nedostataka ili grešaka koje su postojale u trenutku zaključenja osiguranja, a ovi su nedostaci ili greške bile ili morale biti poznate osiguraniku;
- 2) neposredne posledice oksidacije, starenja, dotrajalosti, zamora materijala, korozije usled neodržavanja instalacija (ukoliko su dostupne održavanju) – isključenje se odnosi i na rezervoare/grejače kotlova i bojlera.
- 3) opterećenja ili naprezanja ugrađenih instalacija i ugrađene opreme preko granica njihovih propisanih kapaciteta – isključenje se odnosi i na rezervoare kotlova i bojlera.
- 4) povrede zakonskih i tehničkih propisa i pravila tehničke eksploatacije osiguranih stvari i zaštitnih mera.

Osiguravač takođe nije u obavezi:

- 1) za posredne štete nastale u vezi s osiguranim slučajem: tro-

šak isticanja vode iz oštećenih instalacija, gubitkom zarade, dangube, kazne i slično,

- 2) za štete za koje po zakonskim propisima ili po ugovoru odgovara proizvođač, odnosno isporučilac stvari,
- 3) za veće troškove na otklanjanju štete (popravkom ili zamenom osigurane stvari novom) nastali usled učinjenih izmena, poboljšanja ili usavršavanja padaju na teret osiguranika.

Osiguranjem su obuhvaćeni troškovi popravke oštećene instalacije, uključujući i instalacije u temeljima i instalacije do priključka na komunalnu mrežu (na primer vodovodne instalacije do šahta sa priključkom i vodomermom), uobičajeni troškovi iznalaženja mesta štete (raskopavanje zidova/podova, zemljišta do komunalnog priključka i sl.) kao i troškovi dovođenja istih u prvobitno stanje (zazidavanje, popločavanje, krečenje, zemljani radovi do komunalnog priključka i sl.).

Osiguranjem su obuhvaćene i štete od smrzavanja vodovodnih cevi u nastanjenim objektima, ali isključivo cevi koje su ugrađene u objekat, uzidane u zid sa unutrašnje strane zida, isključivo u objektima u kojima je obezbeđeno neprekidno grejanje objekta i pod uslovom da su preduzete sve neophodne mere (zatvoreni otvori, obezbeđeno grejanje). Osiguravač nije u obavezi da nadoknadi štetu po ovom osnovu ukoliko je prekid u grejanju bio duži od 24h.

Iz osiguranja od loma instalacija za slučaj smrzavanja vodovodnih cevi su isključeni:

- 1) Nenastanjeni objekti;
- 2) Objekti u kojima nije obezbeđeno neprekidno grejanje;
- 3) Objekti slabe gradnje;
- 4) Objekti u kojima otvori (vrata i prozori) nisu ispravni ili u funkciji ili su oštećeni;
- 5) Delovi vodovodnih, kanalizacionih i toplovodnih instalacije na otvorenom, izvan zidova nastanjenog objekta;
- 6) Štete u slučaju kada nisu preduzete sve mere da do osiguranog slučaja ne dođe (zatvaranje otvora, izolovanje, pražnjenje instalacija i sl.)

2.15 Obim opasnosti loma mašina za solarne panele i solarne kolektore

Član 24.

Ovom opasnošću obuhvaćene su štete loma mašina solarnih panela i solarnih kolektora nastale oštećenjem ili uništenjem osigurane stvari usled nezgode u toku rada, pod kojom se podrazumevaju događaji koji nastaju nepredviđeno i iznenada u vezi sa korišćenjem osigurane stvari osim:

- 1) usled nedostataka ili grešaka koje su postojale u trenutku zaključenja osiguranja, a ovi su nedostaci ili greške bile ili morale biti poznate osiguraniku;
- 2) neposredne posledice oksidacije, starenja, dotrajalosti, zamora materijala, korozije usled neodržavanja;
- 3) opterećenja ili naprezanja ugrađenih instalacija i ugrađene opreme preko granica njihovih propisanih kapaciteta;
- 4) povrede zakonskih i tehničkih propisa i pravila tehničke eksploatacije osiguranih stvari i zaštitnih mera.

Osiguravač takođe nije u obavezi:

- 1) za štete za koje po zakonskim propisima ili po ugovoru odgovara proizvođač, odnosno isporučilac stvari,
- 2) za veće troškove na otklanjanju štete (popravkom ili zamenom osigurane stvari novom) nastali usled učinjenih izmena, poboljšanja ili usavršavanja padaju na teret osiguranika.

2.16 Obim opasnosti provalne krađe i razbojništva

Član 25.

Ovom opasnošću obuhvaćene su štete nastale prilikom izvršenja ili pokušaja izvršenja provalne krađe ili razbojništva, kao i obesti (vandalizma) u toku izvršenja provalne krađe.

Osiguranjem je pokrivena šteta od odnošenja, uništenja ili oštećenja osigurane stvari, kao i šteta prouzrokovana oštećenjem građevinskih delova prostorija, instalacija i opreme (oštećenje zidova, tavanica, vrata, stakala, brava itd.) u kojima se nalaze osigurane stvari prilikom izvršenja ili pokušaja izvršenja provalne

krađe odnosno razbojništva.

Pod provalnom krađom se podrazumeva i ako izvršilac:

- 1) Provali u zaključane prostorije stana (razbije ili polomi vrata, prozor, zid, tavanicu ili pod).
- 2) Otvori zaključane prostorije stana lažnim ključem ili drugim podesnim sredstvom koje nije namenjeno redovnom otvaranju, čime je ostavljen trag kojim se pouzdano može utvrditi provala ili pokušaj provala tj. ako je u potvrdi o prijavi provala nadležni organ definisao tešku provalnu krađu prema članu 204 stav 1. tačka 1. Krivičnog zakonika Republike Srbije odnosno ukoliko je okvalifikovano i krivično delo Uništenje i oštećenje tuđe stvari prema čl. 212 KZ RS (samo ukoliko se pouzdano može utvrditi da je do oštećenja došlo usled pokušaja provala).
- 3) Provali u zaključane prostorije stana kroz otvor, koji nije namenjen za ulaz, savlađujući prepreke, koje onemogućavaju ulaz bez napora.
- 4) Otključa prostoriju gde su osigurane stvari ili spremište sa originalnim ključem ili njegovim duplikatom, ako do takvog ključa dođe prevarom, ili na način kako je to određeno u stavu 1. i 2. ovog člana.
- 5) Provali u stan, koji nije u prizemlju ili podrumu, kroz otvoren prozor.
- 6) Ukrade stvari sa balkona koji nije u prizemlju.

Ne smatra se provalnom krađom:

- 1) Ako izvršilac uđe u stan kroz otvoren prozor čija je donja ivica udaljena od zemlje manje od 2,5 m.
- 2) Ako je provalnu krađu izvršilo ili u njoj učestvovalo, kao saizvršilac ili inicijator, lice koje sa osiguranikom živi u zajedničkom domaćinstvu.

Pod razbojništvom se podrazumeva oduzimanje osiguranih stvari upotrebom sile ili ugrožavanjem života ili zdravlja Osiguranika ili člana njegovog domaćinstva unutar osiguranog objekta.

Umetnički i antički predmeti i razne zbirke ne mogu biti predmet osiguranja, ako objekat nema odgovarajuću protivprovalnu zaštitu. Pod odgovarajućom protivprovalnom zaštitom se smatra mehanička zaštita na svim lakodostupnim prozorima i vratima (svi prozori i vrata na visini manjoj od 2,5m od tla ili druge dostupne površine).

2.17 Obim opasnosti loma stakla

Član 26.

Ovom opasnošću obuhvaćene su štete od razbijanja ili loma stakla na prozorima ili vratima osiguranikovog stana ili kuće i svim staklima u sastavu građevinskog objekta.

Ukoliko je ugovoreno osiguranje solarnih panela i solarnih kolektora, osiguranje obuhvata štete loma stakla na solarnim panelima i solarnim kolektorima.

Osiguranje pokriva i troškove skidanja i ponovnog nameštanja stvari koje smetaju postavljanju novog stakla (na pr. zaštitna mreža, zaštitna rešetka, zaklon od sunca).

Osiguranje ne pokriva štete koje nastanu:

- 1) Pri prenošenju ili nameštanju osiguranog stakla izvan osiguranikovog stana,
- 2) Zbog ogrebotina, izjedanja ili sličnih oštećenja na površini stakla.

2.18 Obim opasnosti osiguranja od opšte odgovornosti

Član 27.

Ovom opasnošću obuhvaćena je odgovornost osiguranika za štete pričinjene trećim licima koje prouzrokuje:

- 1) Kao vlasnik - korisnik ili zakupac stana/kuće, dvorišta kao i bašte oko kuće,
- 2) Kao poslodavac radnicima zaposlenim u domaćinstvu,
- 3) Radnici u domaćinstvu prilikom obavljanja kućnih poslova koji su im povereni.

Osiguranje pokriva i odgovornost osiguranika za štete pričinjene trećim licima, van objekta, koje prouzrokuje Osiguranik:

- 1) U svojstvu privatnog lica u svakodnevnom životu, izuzev pri

vršenju zanatske ili neke druge delatnosti domaćeg turizma (kao npr. seoski turizam),

- 2) Osiguranikova deca, braćni drug i rođak, ako ta lica žive sa osiguranikom u zajedničkom domaćinstvu i to u istom obimu kako je određeno u predhodnom stavu, kao i odgovornost za maloletnu decu koja s osiguranikom ne žive u zajedničkom domaćinstvu.
- 3) Kućni ljubimci, osim ako ih upotrebljava radi privređivanja. Osiguranjem su pokrivene samo materijalne štete (troškovi lečenja trećih lica i njihovih kućnih ljubimaca koje povredi kućni ljubimac osiguranika, i oštećenje stvari trećih lica).

Osiguranjem nije pokrivena odgovornost:

- 1) Za namerno prouzrokovanu štetu od strane lica navedenih u stavu 1. i 2. ovog člana,
- 2) Za štetu iz vlasništva i upotrebe motornih i ostalih vozila na motorni pogon kao i letilica,
- 3) Za štetu koju pretrpe lica čija je odgovornost pokrivena ovim osiguranjem,
- 4) Za štetu prouzrokovanu na osiguranim objektima i stvarima.
- 5) Za štetu koju je prouzrokovao kućni ljubimac na javnoj površini a nije bio na povodniku ili nije imao propisanu zaštitnu korpnu na njušci.
- 6) Za štetu koju prozrokuje kućni ljubimac za koga nije moguće nedvosmisleno utvrditi da pripada osiguraniku ili članu domaćinstva (pasoš, potvrda o registraciji u Centralnoj bazi podataka o psima i slično),
- 7) Za štetu koju je izazvao pas jedne od sledećih rasa : Pit Bull, American Staffordshire Terrier, Staffordshire Bullterrier, Bullterrier, Tosa Inu, Bullmastiff, Dogo Argentino, Dogue de Bordeaux, Fila Brasileiro, Mastif Espanol, Mastino Napoletano, Mastiff, Bandog Rotweiler i Doberman.

2.19 Obim opasnosti zemljotresa

Član 28.

Ovom opasnošću obuhvaćene su štete od razornog dejstva zemljotresa koji svojom snagom ošteti ili uništi osigurane stvari.

U smislu ovih Uslova, zemljotresom se smatra pomeranje zemljišta izazvano prirodnim procesima u zemljinoj kori.

Zemljotresom razornog dejstva smatra se zemljotres intenziteta 6 (šest) i više stepeni prema skali Mercalli-Conciani-Sieberg (skali MCS).

Osiguranjem se pruža osiguravajuća zaštita za štete od požara i eksplozije nastalih kao posledica zemljotresa.

U smislu ovih Uslova, sva pomeranja zemljišta, iz istog epicentra, koja se manifestuju u roku od 168 sati (7 dana), počev od prvog registrovanog pomeranja zemljišta, glavnog udara i udara u fazi smirivanja tla, tretiraju se kao jedan štetni događaj.

Stepen intenziteta zemljotresa na mestu osiguranja ceni se prema posledicama razaranja definisanih u MCS skali. U slučaju kada se stepen intenziteta ne može pouzdano oceniti, Osiguravač je u obavezi da obezbedi dokaz nadležne institucije (Seizmološki zavod Srbije).

Osiguranjem po ovim Uslovima obuhvaćene su štete od uništenja ili konstruktivnog oštećenja osiguranih stvari. Pod konstruktivnim oštećenjem osiguranih stvari smatra se deformacija, pukotine, lom pojedinih vitalnih delova objekata, uređaja, instalacija i sl, bez kojih se objekat, uređaji, instalacije i sl. ne mogu staviti u predviđenu funkciju ili bezbedno koristiti.

Osiguranjem po ovim Uslovima obuhvaćene su i posledične štete na osiguranoj stvari, zbog izlivanja tečnosti i plina iz instalacija oštećenih zemljotresom.

Osiguranjem ne podležu naknadi:

- 1) štete na osiguranim stvarima kod kojih nije nastalo oštećenje usmislu stavova 4, 7 i 8 ovog člana.
- 2) narušenost estetskog izgleda osigurane stvari,
- 3) centriranje, ispitivanje i puštanje u rad mašina i uređaja kod kojih nije nastalo oštećenje vitalnih delova,
- 4) ispitivanje i puštanje u rad instalacija svih vrsta,
- 5) lom stakla svih vrsta,

- 6) saniranje pukotina na zemljanim objektima koje ne ugrožavaju stabilnost, ili funkcionalnost objekta,
- 7) štete koje se dogode kao rezultat zemljotresa intenziteta ispod 6 (šest) stepeni po MCS skali,
- 8) štete koje su izazvane ljudskom aktivnošću poput eksplozija konvencionalnih i nuklearnih naprava,
- 9) štete koje su izazvane potresima do kojih dolazi u rudnicima,
- 10) štete koje su izazvane zagađenjem objekta nekim opasnim materijalom, koji je ispušten ili je procureo, kao i troškove dekontaminacije,
- 11) štete koje su izazvane dejstvom nuklearne energije i radioaktivne kontaminacije,
- 12) štete koje su se javile na freskama, mozaicima i drugim ukrasnim dodacima na objektu,
- 13) troškovi za spašavanje imovine i popravke,
- 14) Indirektne štete.

Vrednost osiguranih stvari je istovetna vrednostima po kojima je zaključeno osiguranje od rizika požara.

2.20 Osiguranje članova domaćinstva od posledica nesrećnog slučaja

Član 29.

Mogu se osigurati članovi domaćinstva od navršene 14. do navršanih 75 godina za rizik smrti usled nezgode.

Mogu se osigurati svi članovi domaćinstva za rizik trajnog gubitka radne sposobnosti usled nezgode, a do navršanih 75 godina.

Osiguranjem moraju biti obuhvaćeni svi članovi domaćinstva koji ispunjavaju napred navedene uslove.

Ukoliko je ugovoreno neodređeno ili višegodišnje osiguranje, osigurano lice koje napuni 75 godina života u toku trajanja osiguranja, gubi svojstvo Osiguranika istekom obračunskog perioda u kom je lice napunilo 75 godina. Lice se isključuje iz osiguranja za naredni obračunski period i samim tim se ne zaračunava premija osiguranja za to lice u narednom godišnjem obračunu.

Pod domaćinstvom se podrazumeva svaka porodica ili druga zajednica od najmanje 1 člana koji živi/žive u zajedničkom stambenom prostoru. Članovima domaćinstva smatraju se braćni/vanbraćni drug, deca i ostali članovi zajedničkog domaćinstva kao i lica koja povremeno stanuju u drugom mestu (usled školovanja, službe u VS, lica na privremenom radu itd).

2.20.1 Način zaključenja osiguranja

Član 30.

Osiguranje se zaključuje na iste osigurane sume za sve članove domaćinstva.

Ako u toku trajanja ugovora o osiguranju dođe do povećanja broja članova osiguranog domaćinstva koji ispunjavaju uslove za osiguranje po ovim Uslovima, ugovarač osiguranja je obavezan da za svakog takvog člana dostavi zahtev za uključivanje u osiguranje.

Osiguravač će, po dobijanju pisanog obaveštenja o pristupanju, za novoprimljenog člana sačiniti aneks ugovora o osiguranju i obračunati dodatnu premiju do isteka tekuće godine osiguranja, po principu pro rata temporis.

Obaveza osiguravača da isplati naknadu iz osiguranja za novog člana domaćinstva počinje istekom 24- tog časa onog dana kada je plaćena dodatna premija.

Za lice koje prestane da bude član osiguranog domaćinstva (udaja, ženidba, razvod itd.) u toku trajanja osiguranja, osiguranje važi do isteka tekuće godine osiguranja.

Osiguravač će, po dobijanju pisanog obaveštenja o izuzeću pojedinih članova domaćinstva iz osiguranja, sačiniti aneks ugovora kojom se umanjuje premija do isteka tekuće godine osiguranja, po principu pro rata temporis.

Član 31.

Po ovim Uslovima osiguravač pruža osiguravajuće pokriće od posledica nesrećnog slučaja, i to za:

- 1) smrt usled nesrećnog slučaja
- 2) invaliditet - trajni gubitak radne sposobnosti

Osiguranje se zaključuje izborom paketa.

PAKET	SMRT USLED NEZGODE	TRAJNI INVALIDITET
STANDARD	√	U procentu do 100%
KOMFORT	√	Proporcionalno do 50%+ dvostruki % invaliditeta za svaki % invaliditeta koji je preko 50%
EKSKLUZIV	√	Proporcionalno do 50%+ dvostruki % invaliditeta za svaki % invaliditeta od 50-75% + trostruki % invaliditeta za svaki % invaliditeta koji je preko 75%.

2.20.2. Smrt usled nesrećnog slučaja

Član 32.

Ukoliko usled nesrećnog slučaja nastupi smrt Osiguranika, Osiguravač će po dostavljanju odgovarajuće dokumentacije koja dokazuje smrt nesrećnim slučajem, da isplati ugovorenu osiguranu sumu. Korisnik za slučaj smrti osiguranika smatraju se:

- 1) njegov braćni drug;
- 2) ako nema braćnog druga, njegova deca na jednake delove;
- 3) ako nema braćnog druga ni dece, njegovi roditelji na jednake delove;
- 4) ako nema lica navedenih u prethodnim tačkama ovoga stava, zakoniti naslednici na osnovu pravosnažne sudske odluke.

2.20.3 Trajni invaliditet

Član 33.

Trajni invaliditet predstavlja trajni gubitak telesnih (opštih radnih) sposobnosti nastalih kao posledica nesrećnog slučaja. Step trajnog invaliditeta utvrđuje se na osnovu Tabela invaliditeta za određivanje trajnog gubitka opšte radne sposobnosti usled nesrećnog slučaja.

U zavisnosti od utvrđenog procenta trajnog invaliditeta i ugovorenog obima pokrića Osiguravač će isplatiti procenat ugovorene osigurane sume navedene u polisi osiguranja lica od posledica nesrećnog slučaja. Iznos procenta za isplatu zavisi od izbora paketa.

Paket - STANDARD

Pokriva stepen trajnog invaliditeta koji se utvrđuje na osnovu Tabela invaliditeta za određivanje trajnog gubitka opšte radne sposobnosti usled nesrećnog slučaja.

Paket - KOMFORT

Pokriva stepen trajnog invaliditeta koji se utvrđuje na osnovu Tabela invaliditeta za određivanje trajnog gubitka opšte radne sposobnosti usled nesrećnog slučaja.

- ako ukupan procenat trajnog invaliditeta osiguranika iznosi 50% ili manje, naknada će se isplatiti u visini koja odgovara utvrđenom procentu trajnog invaliditeta,
- ako ukupan procenat trajnog invaliditeta iznosi preko 50%, pri obračunu naknade, za svaki procenat trajnog invaliditeta koji iznosi preko 50% obaračunaće se dvostruki procenat invaliditeta.

Paket - EKSKLUZIV

Pokriva stepen trajnog invaliditeta koji se utvrđuje na osnovu Tabela invaliditeta za određivanje trajnog gubitka opšte radne sposobnosti usled nesrećnog slučaja.

- ako ukupan procenat trajnog invaliditeta osiguranika iznosi 50% ili manje, naknada će se isplatiti u visini koja odgovara utvrđenom procentu trajnog invaliditeta,
- ako ukupan procenat trajnog invaliditeta iznosi preko 50% do 75%, pri obračunu naknade, za svaki procenat trajnog invaliditeta koji iznosi preko 50% obaračunaće se dvostruki procenat,

- ako ukupan procenat trajnog invaliditeta iznosi preko 75%, pri obračunu naknade, za svaki procenat trajnog invaliditeta koji iznosi od 50-75% obaračunaće se dvostruki procenat a za svaki procenat trajnog invaliditeta koji iznosi preko 75% obračunaće se trostruki procenat.

Ukoliko ne može da se utvrdi konačan procenat trajnog invaliditeta, Osiguranik i Osiguravač mogu u periodu od 3 (tri) godine jednom godišnje tražiti lekarsku procenu stepena invaliditeta, pri čemu nakon druge godine od dana nezgode ovu procenu može obaviti samo lekarska komisija. Ako ni po isteku treće godine od dana nastanka nezgode ne može da se utvrdi konačan procenat trajnog invaliditeta, kao konačno stanje uzeće se stanje po isteku tog roka i prema njemu odrediti procenat invaliditeta. U slučaju smrti osiguranika od posledica nezgode u roku od godinu dana nakon nastanka nezgode, ne postoji obaveza Osiguravača po osnovu invaliditeta.

Član 34.

Nesrećnim slučajem smatra se svaki iznenadni i od volje osiguranika nezavisni događaj, koji delujući uglavnom spolja i naglo na telo osiguranika, ima za posledicu njegovu smrt, potpuni ili delimični invaliditet, prolaznu nesposobnost za rad.

U smislu prethodnog člana, nesrećnim slučajem se smatraju naročito sledeći događaji: gaženje, sudar, udar električne energije ili groma, pad, okliznuće, survavanje, ranjavanje oružjem ili raznim drugim predmetima ili eksplozivnim materijama, ubadanje nekim predmetom ili ujed neke životinje.

Nesrećnim slučajem smatra se i:

- trovanje hranom ili hemijskim sredstvima, izuzev profesionalnih oboljenja;
- trovanje usled udisanja gasova ili otrovnih para, izuzev profesionalnih oboljenja;
- infekcije koje su nastale usled povrede prouzrokovane nesrećnim slučajem;
- opekotine vatrom ili elektricitetom, vrućim predmetima, tečnostima ili parom, kiselinama, lužinama i sl;
- davljenje ili utapanje;
- gušenje ili ugušivanje usled zatrpavanja (zemljom, peskom i sl.), kao i usled udisanja pare i gasova, osim profesionalnih oboljenja;
- ubod insekta, izuzev ako je takvim ubodom prouzrokovana neka infektivna bolest;
- istegnuće mišića, iščašenje, pretrgnuće zglobnog vezivnog tkiva, prelom zdravih kostiju koji nastane usled naglih telesnih pokreta ili iznenadnih naprezanja - ako su nastali usled nepredviđenih spoljašnjih događaja i neposredno posle povrede verifikovani u bolnici ili zdravstvenoj ustanovi;
- delovanje svetlosti, sunčevih zraka, temperature ili lošeg vremena, ako je osiguranik takvom delovanju bio izložen, usled nesrećnog slučaja koji se neposredno pre toga desio, usled spašavanja ljudskog života, usled takvih nepredviđenih okolnosti koje nije mogao sprečiti;
- delovanje rentgenskih i radijumskih zraka, ako nastupi naglo i iznenada, izuzev profesionalnih oboljenja.

U smislu ovih Uslova ne smatraju se nesrećnim slučajem ni u kom slučaju:

- sve obične, zarazne i profesionalne bolesti;
- bolesti nastale usled psihičkih uticaja;
- trbušne kile, kile na pupku, vodene i ostale kile, izuzev onih koje nastanu usled direktnog oštećenja trbušnog zida pod neposrednim delovanjem spoljašnje mehaničke sile, ukoliko je nakon povrede pored hernije bolnički verifikovana povreda mekih delova trbušnog zida u tom području;
- infekcije i oboljenja koja nastanu usled raznih oblika alergije, usled rezanja i kidanja žuljeva i drugih izraslina tvrde kože;
- anafilaktički šok, izuzev kada nastupi pri lečenju usled nesrećnog slučaja;
- hernia disci intervertebralis, osim kada nastane kao posledica povrede, sve vrste lumbagija, diskopatija, sakralgija, miofascitisa, koncigidinija, ishialgija, fibrozitisa i sve izmene lumbalno-krsnog predela (segmenta) koje su uzročene ana-

lognim terminima;

- odlepljenje mrežnjače (ablatio retinae) osim kad nastane posle neposredne povrede zdravog oka i verifikovana je u bolnici;
- posledice delirijum tremensa i delovanja droga;
- posledice medicinskih, osobito operativnih zahvata koji se preduzimaju radi lečenja ili sprečavanja bolesti, osim ako je do tih posledica došlo usled dokazane greške medicinskog osoblja (vitium artis);
- patološke promene kostiju i patološke epifiziolize;
- sistemske neuromuskulatorne bolesti i endokrine bolesti.

2.20.4 Isključenje obaveze osiguravača

Član 35.

Isključene su obaveze osiguravača definisane članovima 33. i 34. ovih Uslova:

- ako osiguranik u toku trajanja osiguranja izvrši samoubistvo;
- ako osiguranikova smrt nastupi usled zemljotresa;
- ako osiguranikova smrt nastupi usled ratnih događaja. 4) ako osiguranikova smrt nastupi kao posledica učešća u nemirima, pobunama i sl.

3. OBAVEZE UGOVARAČA OSIGURANJA I OSIGURANIKA

Član 36.

Ugovarač osiguranja je dužan da premiju osiguranja plaća u rokovima dospeća.

Ako ugovarač osiguranja premiju koja je dospela posle zaključenja ugovora ne plati do dospelosti, niti to učini neko drugo zainteresovano lice, ugovor o osiguranju prestaje po samom zakonu po isteku trideset dana od dana kad je ugovaraču osiguranja uručeno osiguravačevo preporučeno pismo sa obaveštenjem o dospelosti premije. Pri tom navedeni rok ne može isteći pre nego što protekne trideset dana od dana dospelosti premije.

Osiguranik je dužan da:

- Štete prouzrokovane od požara, eksplozije i provalne krađe i razbojništva odmah prijavi nadležnom organu unutrašnjih poslova i izvrši prijavu štete osiguravaču odmah, a najkasnije u roku od 3 dana od dana nastanka.
- Osiguravaču dostavi dokaze potrebne za utvrđivanje uzroka, obima i visine štete.

Osiguranik ne sme menjati stanje oštećenih, odnosno uništenih stvari do dolaska predstavnika osiguravača.

3.1 Obaveze osiguravača

Član 37.

Osiguravač je u obavezi da:

- odmah, a najkasnije u roku od 3 dana od dana prijave štete, pristupi utvrđivanju i proceni štete.
- u zakonskom roku isplati naknadu za štetu prouzrokovanu nastankom osiguranog slučaja regulisanog ovim Uslovima.

3.2 Suma osiguranja osigurane stvari

Član 38.

Suma osiguranja predstavlja gornju granicu obaveze Osiguravača prilikom isplate štete. Za ugovore sa višegodišnjim ili neodređenim trajanjem, Osiguravač zadržava pravo indeksacije suma osiguranja za narednu obračunsku godinu.

Indeksacija suma osiguranja – godišnje uvećavanje visine suma osiguranja u odnosu na visinu suma osiguranja za prethodnu godinu tokom celog perioda trajanja osiguranja. Uvećavanje suma osiguranja se vrši u odnosu na zvaničnu stopu inflacije, ali ne više od 5% i za posledicu ima uvećanje premije osiguranja u skladu sa uvećanjem suma osiguranja. Tako uvećane sume osiguranja iskazane su na polisi, i predstavljaju gornju granicu obaveze Osiguravača u slučaju nastanka osiguranog slučaja.

Vrednost osigurane stvari čini:

- 1) za građevinske objekte - cena izgradnje novog objekta prema cenama u mestu gde se objekat nalazi. U slučaju osiguranja objekata nad kojima je konstituisana hipoteka osiguranik može zaključiti osiguranje na građevinsku vrednost objekta utvrđenu od strane ovlašćenog sudskog veštaka.

Podlimit za ogradu oko individualnog objekta je u visini od 5% od vrednosti građevinskog objekta za jedan štetni događaj i za ceo period osiguranja (godinu dana), osim za slučaj ostvarenja rizika udar sopstvenog ili nepoznatog motornog vozila u osigurani objekat (ogradu ili kapiju) gde je podlimit 500 EUR za jedan štetni događaj i za ceo period osiguranja (godinu dana).

- 2) za uobičajene stvari domaćinstva - njihova stvarna vrednost.
- 3) Suma osiguranja za osiguranje građevinskog objekta i stvari od opasnosti izliva vode iz instalacija može se ugovoriti na PUNU vrednost ili na I rizik.
- 4) Suma osiguranja za rizik atmosferske padavine (prokišnja-nje) zavisi od ugovorenog paketa osiguranja i predstavlja jedinstvenu sumu za građevinski objekat i stvari domaćinstva. Pomoćni objekti i stvari u pomoćnim objektima ne mogu da budu predmet osiguranja po ovom riziku.
- 5) Suma osiguranja solarnih panela i solarnih kolektora sa pratećim instalacijama i opremom predstavlja ukupnu vrednost solarnih panela i solarnih kolektora za osnovne rizike i lom mašina.

Suma osiguranja za rizik loma stakla na solarnim panelima i solarnim kolektorima iznosi 20% od vrednosti solarnih panela i solarnih kolektora sa pratećim instalacijama i opremom.

Solarni paneli i solarni kolektori i prateća oprema mogu biti predmet osiguranja ukoliko je ugovoren Ekskluziv paket osiguranja za objekat.

- 6) Suma osiguranja za osiguranje stvari domaćinstva od opasnosti provalne krađe i razbojništva može se ugovoriti na PUNU vrednost ili na I rizik.
- 7) Suma osiguranja za osiguranje od opasnosti stakla od loma je 1,0% od građevinske vrednosti stana ili kuće.
- 8) Suma osiguranja za osiguranje mehaničke opreme u sastavu građevinskog objekta od opasnosti loma instalacija je:
 - 5% od vrednosti građevinskog objekta za stanove;
 - 8% od vrednosti građevinskog objekta za stanove sa kotlom;
 - 8% od vrednosti građevinskog objekta za kuće bez kotla i pripadajuće automatike;
 - 13% od vrednosti građevinskog objekta za kuće sa uključanjem pokrića za kotlove za grejanje sa pripadajućom automatikom i cisternom za gorivo.
- 9) Maksimalna suma osiguranja za osiguranje od opasnosti odgovornosti za štete pričinjene trećim licima i njihovim stvarima može se ugovoriti kao jedna od dve ponuđene opcije:
 - 5% od vrednosti građevinskog objekta
 - 10% od vrednosti građevinskog objekta

- 10) Limit osiguranja za gotovinu i vrednosne papire, drago kame-nje, stvari od plemenitih metala, prave bisere i sl. za sve rizike iz polise iznosi do 1% od vrednosti sume osiguranja za stvari domaćinstva koja je iskazana za osnovne rizike, a ako se nalaze u posebno zaključanom smestištu (uzidanom sefu, metalnoj blagajni uzidanoj na delu zgrade), limit je 5% od vrednosti sume osiguranja za stvari domaćinstva koja je iskazana za osnovne rizike.

- 11) Osiguranje umetničkih i antičkih predmeta, kao i raznih zbirki, ugovara se do vrednosti istih takvih običnih predmeta, bez uzimanja u obzir njihove umetničke ili antičke vrednosti (vrednost ovih stvari sadržana je u vrednosti stvari domaćinstva). Ako se taksativno navede svaka stvar pojedinačno, a procenu vrednosti utvrdi veštak odgovarajuće struke, umetnički i antički predmeti i zbirke mogu se osigurati i na njihovu stvarnu vrednost.

Suma osiguranja za pomoćne objekte

- 1) Pomoćne prostorije, kao što su podrum, garaža (garažno mesto) ili tavan, u objektima sa više stambenih jedinica a koje

pripadaju stanu, uključene su u osiguranje preko sume osiguranja za stambeni objekat.

U ove objekte ne spadaju porodične kuće sa više stambenih jedinica.

Kada se osiguravaju porodične kuće mora se osigurati celokupna površina objekta, uključujući i podrum, garažu i tavan ili definisana površina po vlasniku-osiguraniku.

- 2) Stvari u podrumu ili tavanu, u objektima sa više stambenih jedinica, su osigurane bez plaćanja dodatne premije, do sume osiguranja koja iznosi 200 EUR. Nije dozvoljeno posebno ugovaranje.
- 3) Pomoćni objekti i garaže van stambenog objekta uključeni su u osiguranje samo ako je površina tih objekata uključena u obračun premije. Obračun građevinske vrednosti pomoćnih objekata vrši se za svaki objekat posebno.
- 4) Sume osiguranja za stvari u pomoćnim objektima i garažama, van stambenog objekta, utvrđuju se za svaki objekat posebno.
- 5) Ako su garažai/ili podrum i slično u sastavu kuće, uzima se u obračun celokupna površina objekta zajedno sa pomoćnim prostorijama i utvrđuje jedinstvena suma osiguranja za objekat i jedinstvena za stvari domaćinstva, a ne po prostorijama objekta.

Maksimalna visina pokrića za štete na osiguranoj imovini usled požara ostvarenog izvan osiguranog objekta je 5.000 € u dinarskoj protivvrednosti na dan isplate po jednom štetnom događaju i ukupno za trajanje osiguranja od godinu dana (visina pokrića se odnosi na sve objekte i stvari iz polise).

Maksimalna visina pokrića za opasnost poplave i bujice na „I rizik“ je 5.000 € u dinarskoj protivvrednosti na dan isplate po jednom štetnom događaju i ukupno za trajanje osiguranja od godinu dana (visina pokrića se odnosi na sve objekte i stvari iz polise).

Ukoliko se ugovori i plati premija za dodatni limit pokrića za opasnost poplave i bujice, maksimalna visina pokrića na „I rizik“ po jednom štetnom događaju i ukupno za trajanje osiguranja od godinu dana se uvećava za dodatno ugovoreni limit pokrića za sve objekte i stvari iz polise.

Maksimalna visina pokrića za opasnost klizanja tla i odronjavanja tla na „I rizik“ je 5.000 € u dinarskoj protivvrednosti na dan isplate po jednom štetnom događaju i ukupno za trajanje osiguranja od godinu dana (visina pokrića se odnosi na sve objekte i stvari iz polise).

3.3 Utvrđivanje naknade iz osiguranja

Član 39.

Naknada iz osiguranja utvrđuje se u visini stvarne štete za svaku pojedinu osiguranu stvar, a najviše do sume osiguranja definisane članom 38. ovih Uslova i to:

1. U slučaju uništenja:

- 1.1 **Za građevinske objekte** – nova vrednost, što predstavlja vrednost izgradnje novog objekta istog tipa, namene, kvaliteta i tehničkih karakteristika umanjenu za vrednost ostatka. Ako se naknada isplaćuje pre početka izvođenja radova, obaveza osiguravača je isplata naknade u visini stvarne vrednosti.

Stvarna vrednost objekta je vrednost izgradnje novog objekta istog tipa, namene, kvaliteta i tehničkih karakteristika – umanjena za iznos ekonomskog i tehničkog rabaćenja.

Kada osiguranik započne izgradnju novog objekta u roku od 2 godine od dana nastanka štete i izvede minimum 50% radova, Osiguravač će isplatiti Osiguraniku razliku između nove vrednosti i stvarne vrednosti utvrđene na dan obračuna, a najviše do sume osiguranja iz stava 1 ovog člana.

Za solarne panele i solarne kolektore - obaveza osiguravača je isplata naknade u visini stvarne vrednosti. Stvarna vrednost predstavlja nabavnu vrednost solarnih panela i solarnih kolektora istih karakteristika sa ugradnjom, umanjena za iznos ekonomskog i tehničkog rabaćenja i vrednost ostatka, a najviše do ugovorene sume osiguranja. Ako osiguranik ne može dokazati njihovu vrednost (starost), Osiguraniku će se naknaditi najviše 30% od nabavne vrednosti novih solarnih panela i solarnih kolektora istih karakteristika.

- 1.2. **Za stvari u građevinskim objektima** – u slučaju uništenja ili nestanka stvari, novonabavna cena stvari u momentu na-

stanka osiguranog sličaja, umanjena za iznos ekonomskog i tehničkog rabaćenja i vrednost ostatka, a najviše do ugovorene sume osiguranja. Ako osiguranik ne može dokazati njihovu vrednost (starost), Osiguraniku će se naknaditi najviše 50% od nabavne vrednosti nove stvari.

Kada zbog stepena oštećenja ili postojanja veće količine oštećenih/otuđenih stvari domaćinstva (odeća, obuća, posteljina, pokrivači, prekrivači, zavese, stolnjaci, kuhinjsko posuđe i dr.), nije moguće utvrditi tačnu identifikaciju ili količinu stvari, ovlašćeni procenitelj osiguravača će vrednost stvari utvrditi na bazi iskustvene procene količine i vrednosti stvari (paušalna vrednost).

2. U slučaju oštećenja:

2.1. Za građevinske objekte – u visini troškova dovođenja objekta u prvobitno stanje po cenama materijala i rada u vreme nastanka osiguranog slučaja, umanjene za vrednost ostatka za građevinske objekte (ukoliko postoji).

2.2. Za stvari u građevinskim objektima – u visini troškova popravke po cenama materijala i rada u vreme nastanka osiguranog slučaja, umanjene za troškove rabaćenja i vrednost ostatka (ukoliko postoji).

2.3 Za solarne panele i solarne kolektore – u visini troškova popravke po cenama materijala i rada u vreme nastanka osiguranog slučaja, umanjene za troškove rabaćenja i vrednost ostatka (ukoliko ostatak postoji i ukoliko nije otkupljena amortizacija).

3. U slučaju oštećenja građevinskog objekta prilikom provalne krađe, razbojništva ili pokušaja tih radnji, Osiguravač je u obavezi da naknadi štetu nastalu u visini troškova popravke, ali najviše do 1% sume osiguranja za osiguranje stvari domaćinstva od rizika provalne krađe i razbojništva na punu vrednost, odnosno do 10% sume osiguranja za osiguranje stvari domaćinstva od provalne krađe i razbojništva na I rizik.

4. Naknada u slučaju štete kod osiguranja loma instalacija, provalne krađe i razbojništva, zemljotresa i odgovornosti se umanjuje za iznos odbitne franšize, koja iznosi 10% od visine štete. Otkup franšize moguće je ugovoriti kod svih vrsta osiguranja.

5. Ostaci uništenih stvari (vrednost ostatka) ostaju Osiguraniku i obračunavaju se po tržišnoj vrednosti u vreme nastanka osiguranog slučaja.

6. Veći troškovi opravke nastali zbog učinjenih izmena i poboljšanja padaju na teret Osiguranika.

Maksimalna obaveza Osiguravača je stvarni iznos štete, a najviše do ugovorene sume osiguranja ili sume I rizika za svako pojedino pokriće. Sume osiguranja iskazane u dinarskoj protivvrednosti EUR, po srednjem kursu NBS na dan isplate štete.

3.4 Podosiguranje

član 40.

Ako se nakon nastanka osiguranog slučaja utvrdi da je u početku ugovorenog perioda osiguranja, vrednost građevinskog objekta bila veća od sume osiguranja, zbog prijavljene manje kvadrature građevinskog objekata, iznos naknade koju Osiguravač isplaćuje umanjuje se srazmerno prijavljenom i stvarnom stanju kvadrature građevinskog objekta, a primenom načela podosiguranja.

Odredbe o podosiguranju ne važe u slučaju osiguranja stvari domaćinstva ili kada je ugovoreno pokriće na I rizik.

3.5 Odredbe o bonusu i malusu

Član 41.

Bonus (sniženja premije) i malus (doplatak na premiju) utvrđuju se pojedinačno za svakog Osiguranika na osnovu istorije šteta, odnosno broja i ukupne visine šteta u prethodnoj godini osiguranja, a obračunava se unapred za naredni period trajanja osiguranja.

Ukoliko u toku obračunskog perioda Osiguranik nije imao šteta, Ugovaraču osiguranja se odobrava BONUS u iznosu od 10%. Maksimalni BONUS koji je moguće ostvariti je 10 %.

U slučaju da je Osiguranik imao naknadu štete po polisi u prethodnoj godini koja je bila manja od premije za istu godinu, zadržava se ostvaren razred bonusa/malusa iz prethodne godine.

Malus od 10% obračunava se ako je, po polisi osiguranja u prethodnoj godini, naknada šteta bila veća od godišnje premije za istu godinu.

Malus od 20% obračunava se ako je, po polisi osiguranja u prethodnoj godini, naknada šteta bila veća od 10 godišnjih premija za istu godinu.

Malus od 30% zaračunava se ako je, po polisi osiguranja u prethodnoj godini, naknada šteta bila veća od 15 godišnjih premija za istu godinu.

Maksimalni MALUS po polisi iznosi 30%.

Ukoliko je Racio šteta za ceo period trajanja (odnos zbira isplaćenih i rezervisanih šteta i fakturisane premije) po polisi ispod 70% i osiguranik u obračunskom periodu nije imao šteta, a u prethodnoj godini mu je obračunat MALUS, u narednom obračunskom periodu, odobrava mu se niži razred MALUS-a, odnosno ukoliko je u prethodnoj godini iznos malusa obračunat 10% isti se isključuje.

Ukoliko je Racio šteta po polisi za ceo period trajanja osiguranja iznad 70% i Osiguranik u obračunskom periodu nije imao šteta, a u prethodnoj godini mu je obračunat MALUS, u narednom obračunskom periodu zadržava postojeći razred MALUS-a.

3.6 Postupak sa pronađenim, ukradenim stvarima

Član 42.

Ako Osiguranik na bilo koji način sazna gde se nalaze ukradene stvari, dužan je da odmah, sa učešćem nadležnih organa, učini sve potrebno da utvrdi istovetnost tih stvari, da ih što pre dobije nazad i o ovome obavesti Osiguravača.

Ako je Osiguranik već primio odštetu, pre nego je saznao gde su ukradene stvari, može ako su nađene, da ih zadrži za sebe, ali mora da vrati Osiguravaču primljenu odštetu za stvari koje su nađene neoštećene.

Ako Osiguranik neće da primi ove stvari one prelaze u vlasništvo Osiguravača. Ako Osiguravač prodajom ostvari dobitak koji prelazi iznos isplaćen za odštetu i troškove prodaje, taj višak se priznae Osiguraniku.

3.7 Pravna situacija posle nastanka osiguranog slučaja

Član 43.

Posle nastanka osiguranog slučaja osiguranje prestaje ukoliko je na predmetu osiguranja nastupila totalna šteta.

3.8 Primena Uslova i zakonskih propisa

Član 44.

Ukoliko nisu u suprotnosti sa ovim Uslovima, na ugovore o osiguranju zaključene po ovim Uslovima, primenjuju se i

- Opšti uslovi za osiguranje imovine,
- Opšti uslovi za osiguranje lica od posledica nesrećnog slučaja,
- Tabela invaliditeta.

Na pitanja koja nisu regulisana Uslovima iz prethodnog stava ovog člana i ovim Uslovima, primenjujuće se odredbe Zakona o obligacionim odnosima, Zakon o osiguranju i ostali pozitivno pravni propisi RS koji uređuju ovu materiju.

3.9 Nadležnost u slučaju spora

Član 45.

U slučaju spora između Ugovarača osiguranja / Osiguranika i Osiguravača nadležan je Sud u mestu Osiguravača.

4. PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 46.

Ovaj tekst Posebnih uslova za kombinovano osiguranje domaćinstva, stupa na snagu danom usvajanja, a primenjuje se počev od 04.03.2024. godine na sve nove ugovore o osiguranju zaključene počev od tog dana.