



## Opći uvjeti za osiguranje imovine (110-0123)

### I. OPĆE ODREDBE

#### Uvodne napomene

Rodna neutralnost izraza: Izrazi koji se koriste u ovim Općim uvjetima osiguranja, a koji imaju rodno značenje, bez obzira na to jesu li korišteni u muškom ili ženskom rodu, obuhvaćaju na jednak način muški i ženski rod.

Ovi se Opći uvjeti primjenjuju na osiguranje imovine i odgovornosti, osim na one vrste osiguranja imovine i odgovornosti u kojima se izričito isključuje njihova primjena.

#### Značenje pojedinih izraza

U ovim Općim uvjetima znači:

- (1) **Opći uvjeti za osiguranje imovine (dalje u tekstu: Opći uvjeti)** – odredbe kojima se uređuju međusobna prava i obveze između osiguratelja, ugovaratelja osiguranja i osiguranika iz ugovora o osiguranju imovine te koje čine sastavni dio ugovora o osiguranju.
- (2) **Osiguratelj** – Groupama osiguranje d.d. – Podružnica Hrvatska sa sjedištem u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 284, OIB: 56722567504, za osnivača Podružnice: Groupama Biztosító Zrt. sa sjedištem u Mađarskoj, Budimpešta, Erzsébet királyné útja 1/C, OIB: 43888249105, s kojim je sklopljen ugovor o osiguranju (dalje u tekstu: Osiguratelj).
- (3) **Ugovaratelj osiguranja** – osoba koja je s osigurateljem sklopila ugovor o osiguranju.
- (4) **Osiguranik** – osoba čija je imovina ili čiji je pravno dopušten imovinski interes osiguran i kojoj pripadaju prava iz osiguranja.
- (5) **Korisnik osiguranja** – osoba koja po nastupu osiguranog slučaja ima pravo na isplatu osigurnine.
- (6) **Potrošač** – svaka fizička osoba koja sklapa pravni posao ili djeluje na tržištu izvan svoje trgovačke, poslovne, obrtničke ili profesionalne djelatnosti.
- (7) **Osigurani slučaj** – događaj prouzročen osiguranim rizikom.
- (8) **Osigurani rizik** – budući, neizvjestan događaj i neovisan o isključivoj volji ugovaratelja osiguranja ili osiguranika.
- (9) **Cyber rizici** – rizik gubitka, oštećenja ili troška, koje je izravno ili neizravno uzrokovalo ili pripomoglo uzrokovati korištenje ili rad, ili su proizašli iz korištenja ili rada, računala, računalnog sustava, računalnog softverskog programa, zlonamjernog koda, računalnog virusa ili procesa ili bilo kojeg drugog elektroničkog sustava, kao sredstva za nanošenje štete.
- (10) **Premija osiguranja** – iznos koji je ugovaratelj osiguranja dužan platiti osiguratelju na temelju sklopljenog ugovora o osiguranju.
- (11) **Dospjeće premije osiguranja** – posljednji dan roka do kojega je potrebno platiti premiju ili obrok premije osiguranja.
- (12) **Polica osiguranja** – isprava o sklopljenom ugovoru o osiguranju (dalje u tekstu: polica).
- (13) **List pokrića ili druga isprava o osiguranju** – isprava koja privremeno zamjenjuje policu.
- (14) **Iznos osiguranja** – iznos na koji je imovina odnosno imovinski interes osiguran, a koji predstavlja najviši iznos obveze osiguratelja po ostvarenju osiguranog slučaja.
- (15) **Osigurnina** – iznos koji je osiguratelj dužan isplatiti osiguraniku ili korisniku osiguranja po nastanku osiguranog slučaja.
- (16) **Agregatni limit** – predstavlja gornju granicu obveze osiguratelja za sve osigurane slučajeve u ugovorenom osigurateljnem razdoblju.
- (17) **Franšiza (odbitna franšiza, samopridržaj)** – iznos s kojim osiguranik sudjeluje u odšteti pri isplati osigurnine.
- (18) **Karenca ili odgoda osigurateljnog pokrića** – razdoblje na početku trajanja osiguranja u kojem osiguratelj nije u obvezi isplatiti osigurninu odnosno u kojem osiguranik nije u osigurateljnem pokriću.
- (19) **Ugovor o osiguranju sklopljen na daljinu** – ugovor sklopljen između osiguratelja i ugovaratelja osiguranja potrošača, u okviru organiziranog sustava prodaje ili pružanja usluge bez istodobne fizičke prisutnosti ugovornih strana pri čemu se do trenutka sklapanja te za sklapanje ugovora koristi jedno ili više sredstava daljinske komunikacije.
- (20) **Načini/oblici komunikacije** - pisana komunikacija, elektronička pošta, brzojav
- (21) **Sredstva daljinske komunikacije** – sredstva koja se bez istodobne fizičke prisutnosti osiguratelja i ugovaratelja osiguranja potrošača mogu koristiti za sklapanje ugovora o osiguranju na daljinu, kao što su primjerice internet, telefoni s ljudskim posredovanjem i bez njega, elektronička pošta i dr. kako je regulirano propisima o zaštiti potrošača
- (22) **Trajni medij** - je svako sredstvo koje omogućava osiguratelju ili ugovaratelju osiguranja da pohrani informacije tako da budu dostupne za kasniju uporabu i koje omogućava nepromijenjenu reprodukciju podataka, kao što je papir, elektronička pošta, CD-ROM, DVD, memorijska kartica i čvrsti disk računala i slično.
- (23) **Ratne operacije** – štete prouzročene građanskim ratom, revolucijom, ustankom, nemirima koji nastanu iz takvih događaja, minama, torpedima, bombama ili drugim ratnim oružjima, zarobljavanjima, zapljenama, uzapćenjima, ograničenjima ili zadržavanjima i posljedicama tih događaja ili pokušajima da se izvrše sabotažom ili terorizmom počinjenim iz političkih pobuda, detonacijom eksploziva, ako osoba koja to radi, djeluje zlonamjerno ili iz političkih pobuda, građanskim nemirima, nasiljima ili drugim sličnim događajima, konfiskacijom, rekvizicijom ili ostalim sličnim mjerama koje provodi ili namjerava provesti neka vlast ili druga slična organizacija koja se bori za vlast ili koja ima vlast.

- (24) **Vinkulacija** – izjava na polici o ustupanju prava na isplatu osigurnine trećoj osobi, koje ustupanje se provodi prije nastanka osiguranog slučaja.

## **Sklapanje ugovora o osiguranju**

### **Članak 1.**

- (1) Ugovor o osiguranju imovine može sklopiti osoba ili se može sklopiti u korist osobe koja ima opravdani imovinski interes na predmetu osiguranja.
- (2) Osiguranik može biti samo osoba koja ima ili očekuje da će imati opravdani interes da ne nastane osigurani slučaj, jer bi inače pretrpjela neki materijalni gubitak. Osoba koja nema ili ne očekuje da će imati opravdani imovinski interes da ne nastane osigurani slučaj, nema interes za sklapanje ugovora o osiguranju
- (3) Osiguranik može zahtijevati naknadu štete samo ako je imao pravno dopušten imovinski interes na predmetu osiguranja u trenutku nastupanja osiguranog slučaja.
- (4) Ugovor o osiguranju sklopljen je kad je pisana ponuda o osiguranju prihvaćena. Izjava o prihvatu ponude može se dati izrijekom (npr. potpisom ponude ili police) ili konkludentnom radnjom (npr. plaćanjem premije ili dijela premija ukoliko je ugovoreno obročno plaćanje premije).
- (5) Osiguratelj je kao dokaz o sklopljenom ugovoru o osiguranju Ugovor obvezan ugovaratelju osiguranja predati policu osiguranja ili drugu ispravu o osiguranju (npr. list pokrića) na trajnom mediju
- (6) Usmena ponuda učinjena osiguratelju za sklapanje ugovora o osiguranju ne obvezuje ni ponuditelja ni osiguratelja.
- (7) Pisana ponuda učinjena osiguratelju za sklapanje ugovora o osiguranju obvezuje ponuditelja, u roku od osam dana od dana kad je ponuda prispjela osiguratelju, ako ponuditelj nije odredio kraći rok.
- (8) Ako osiguratelj na temelju primljene ponude zatraži kakvu dopunu ili izmjenu, kao dan primitka ponude smatrat će se dan kad osiguratelj primi traženu dopunu ili izmjenu, ili kad bude obaviješten o prihvaćanju svojih uvjeta.
- (9) Ponuda ili komunikacija učinjena elektroničkim putem predstavlja pisanu ponudu, a elektronički oblik smatra se pisanim oblikom te proizvodi pravne učinke tradicionalnog pisanog oblika. Ugovor o osiguranju sklopljen elektroničkim putem može biti sklopljen razmjenom elektroničkih poruka i prihvaćanjem ponude osiguratelja na web stranici ili ispunjavanjem standardiziranih obrazaca čijim ispunjavanjem će se smatrati da je ugovor zaključen.
- (10) Kad se ugovor o osiguranju sklapa na daljinu, ugovor se sklapa plaćanjem premije ili prvog obroka premije osiguranja.
- (11) Kad potrošač sklapa ugovor o osiguranju na daljinu, plaćanju premije ili prvog obroka premije osiguranja prethodi njegov izričit pristanak:
  - da plati premiju ili prvi obrok premije osiguranja prije isteka roka za jednostrani raskid ugovora
  - da osiguratelj započne ispunjavati ugovor prije isteka roka za jednostrani raskid ugovora.
- (12) Odredbe st. (3) do (11) ovog članka primjenjuju se i kad se mijenja postojeći ugovor o osiguranju.

## **Polica i druge isprave o osiguranju**

### **Članak 2.**

- (1) U polici osiguranja moraju biti navedeni: ugovorne strane i njihovi osobni identifikacijski brojevi, osigurana stvar ili drugi predmet osiguranja, rizik obuhvaćen osiguranjem, trajanje osiguranja i vrijeme pokrića, iznos osiguranja ili da je osiguranje neograničeno, premija ili doprinos (ulog), datum izdavanja police.
- (2) Polica osiguranja može biti privremeno zamijenjena listom pokrića ili drugom ispravom o osiguranju u koju se unose bitni sastojci ugovora.

- (3) Osiguratelj je dužan upozoriti ugovaratelja osiguranja da su opći i posebni uvjeti osiguranja sastavni dio ugovora i predati mu njihov tekst, ako ti uvjeti nisu već otisnuti na polici.
- (4) Ispunjenje obveze iz prethodnog stavka mora biti navedeno na polici.
- (5) U slučaju neslaganja neke odredbe općih ili posebnih uvjeta i neke odredbe police primijenit će se odredba police; u slučaju neslaganja neke tiskane i strojem pisane odredbe primijenit će se pisana odredba, a u slučaju neslaganja ovih s rukopisnom odredbom, primijenit će se rukopisna odredba.
- (6) Prema sporazumu ugovornih strana polica može glasiti na ime određene osobe, po naredbi, na donositelja ili za račun koga se to tiče.
- (7) Polica osiguranja može biti izdana i u elektronskom obliku, dostavljena ugovaratelju osiguranja elektronskim putem i kao takva jednako je valjana kao ona izdana na papiru.

## **Sklapanje ugovora u ime drugoga bez ovlaštenja**

### **Članak 3.**

- (1) Tko sklopi ugovor o osiguranju u ime drugoga bez njegova ovlaštenja, odgovara osiguratelju za obveze iz ugovora sve dok ga onaj u čije je ime ugovor sklopljen ne odobri.
- (2) Zainteresirani može odobriti ugovor i nakon što se dogodio osigurani slučaj.
- (3) Ako je odobrenje odbijeno, ugovaratelj osiguranja duguje premiju za razdoblje do dana obavijesti o odbijanju odobrenja, ali ne odgovara za obveze iz osiguranja poslovođa bez naloga koji je obavijestio osiguratelja da istupa bez ovlaštenja u ime i za račun drugoga.

## **Osiguranje za tuđi račun ili za račun koga se tiče**

### **Članak 4.**

- (1) U slučaju osiguranja za tuđi račun ili za račun koga se tiče, obvezu plaćanja premije i ostale obveze iz ugovora dužan je ispuniti ugovaratelj osiguranja, ali on ne može ostvariti prava iz osiguranja, čak i kad drži policu, bez pristanka osobe čiji je interes osiguran i kojoj ona pripadaju.
- (2) Ugovaratelj osiguranja nije dužan predati policu korisniku osiguranja dok mu ne budu naknadene premije što ih je isplatio osiguratelju te troškovi ugovora.
- (3) Ugovaratelj osiguranja ima pravo prvenstva pri naplati ovih tražbina iz dugovane naknade te pravo zahtijevati njihovu isplatu neposredno od osiguratelja.
- (4) Osiguratelj može isticati svakom korisniku osiguranja za tuđi račun sve prigovore koje na temelju ugovora ima pravo prema ugovaratelju osiguranja.

## **Naknadno smanjenje vrijednosti**

### **Članak 5.**

- (1) Ako se osigurana vrijednost smanji za vrijeme trajanja osiguranja, svaka ugovorna strana ima pravo na odgovarajuće sniženje iznosa osiguranja i premije, počevši od dana kad je svoj zahtjev za sniženje priopćila drugoj strani.

## **Osigurani slučaj**

### **Članak 6.**

- (1) Osigurani slučaj je događaj prouzročen osiguranim rizikom.
- (2) Rizik koji je obuhvaćen osiguranjem (osigurani rizik) mora biti budući, neizvjestan i nezavisan od isključive volje

ugovaratelja osiguranja ili osiguranika odnosno korisnika osiguranja.

Smatra se da je u osiguranju stvari nastao osigurani slučaj onoga trenutka kad je jedan od osiguranih rizika iznenada i neočekivano počeo djelovati na osigurani predmet i oštećivati ga ili činiti štetu.

(3) Ugovor o osiguranju je ništetan ako je u trenutku njegova sklapanja već nastao osigurani slučaj, ili je taj bio u nastupanju, ili je bilo izvjesno da će nastupiti, ili je već tada bila prestala mogućnost da on nastane.

(4) Ali ako je ugovoreno da će osiguranjem biti obuhvaćeno određeno razdoblje koje prethodi sklapanju ugovora, ugovor će biti ništetan samo ako je u trenutku njegova sklapanja zainteresiranoj strani bilo poznato da se osigurani slučaj već dogodio, odnosno da je već tada bila otpala mogućnost da se on dogodi.

#### **Način obavješćivanja**

##### **Članak 7.**

- (1) Sve obavijesti, prijave, izjave i zahtjevi koje je ugovaratelj osiguranja obvezan učiniti prema odredbama ovih i drugih uvjeta za pojedinu vrstu osiguranja, ugovaratelj osiguranja je dužan dostaviti pisanim putem na trajnom mediju. Ako su takve obavijesti dostavljene usmeno, telefonom, ili na koji drugi sličan način, ugovaratelj ih je dužan potvrditi pisanim putem na trajnom mediju.
- (2) Kao dan primitka obavijesti ili prijave smatra se dan kad je primljena obavijest ili prijava. Ako se obavijest ili prijava šalju preporučeno, kao dan primitka smatra se dan predaje pošti.
- (3) Osiguratelj će kao relevantnu obavijest ili prijavu uzeti onu koja mu je posljednja dostavljena sukladno odredbama ovog članka.
- (4) Sporazumi koji se tiču sadržaja ugovora vrijede samo ako su zaključeni pisano.

#### **Promjena adrese - naziva (tvrtke)**

##### **Članak 8.**

- (1) Ugovaratelj osiguranja obvezan je o promjeni imena, prezimena ili adrese, odnosno promjeni naziva tvrtke i sjedišta (adrese tvrtke) obavijestiti osiguratelja u roku od 15 (petnaest) dana od dana nastale promjene sukladno prethodnom članku ovih Općih uvjeta.
- (2) Osiguratelj će kao relevantnu kontakt poštansku adresu ili adresu elektroničke pošte uzeti onu koja mu je posljednja dostavljena sukladno odredbama ovog članka.
- (3) Ako ugovaratelj osiguranja ne izvijesti osiguratelja o promjenama iz stavka (1) ovog članka, osiguratelj zadržava pravo slati obavijesti preporučenom pošiljkom na posljednju dostavljenu adresu iz stavka (2) ovog članka. Sve odredbe tako poslanih obavijesti primjenjuju se u odnosu na ugovaratelja kao da ih je ugovaratelj primio, a kao dan primitka smatra se dan predaje pošti.

#### **Iznos osiguranja**

##### **Članak 9.**

- (1) Iznos osiguranja je gornja granica osigurateljeve odgovornosti za isplatom osigurnine. Ukoliko nije drugačije ugovoreno, osiguratelj jamči samo do visine ugovorenog iznosa osiguranja.
- (2) Osiguratelj ili osiguranik mogu zahtijevati da se iznos osiguranja i premija smanji za sljedeće godine osiguranja ako osigurani iznos značajno premašuje vrijednost osiguranog.

## **II. OBVEZE UGOVARATELJA OSIGURANJA ODNOSNO OSIGURANIKA I POSLJEDICE NJIHOVA NEIZVRŠENJA**

#### **Prijava okolnosti značajnih za ocjenu osigurane opasnosti**

##### **Članak 10.**

- (1) Ugovaratelj osiguranja dužan je prijaviti osiguratelju prilikom sklapanja ugovora sve okolnosti koje su značajne za ocjenu rizika, a koje su mu poznate ili mu nisu mogle ostati nepoznate.
- (2) Ako je ugovaratelj osiguranja namjerno učinio netočnu prijavu ili namjerno prešutio neku okolnost takve naravi da osiguratelj ne bi sklopio ugovor da je znao za pravo stanje stvari, osiguratelj može zahtijevati poništaj ugovora.
- (3) U slučaju poništaja ugovora iz razloga navedenih u stavku 1. ovoga članka osiguratelj ima pravo zadržati i naplatiti premije za razdoblje do dana podnošenja zahtjeva za poništaj ugovora, ali je u obvezi plaćanja osigurnine ako do toga dana nastupi osigurani slučaj. Ako osiguratelj ne naplati ili vrati naplaćeni dio premije, nije u obvezi isplatiti osigurninu za štetne događaje nastale do dana poništaja ugovora.
- (4) Osigurateljovo pravo da zahtijeva poništaj ugovora o osiguranju prestaje ako on u roku od 3 (tri) mjeseca od dana saznanja za netočnost prijave ili o prešućivanje ne izjavi ugovaratelju osiguranja da se namjerava koristiti tim pravom.
- (5) Ako je ugovaratelj osiguranja učinio netočnu prijavu ili je propustio dati dužnu obavijest, a to nije učinio namjerno, osiguratelj može, po svom izboru, u roku od mjesec dana od saznanja za netočnost ili nepotpunost prijave izjaviti da raskida ugovor ili predložiti povećanje premije razmjerno povećanom riziku.
- (6) Ugovor u tom slučaju prestaje nakon isteka 14 (četnaest) dana otkad je osiguratelj svoju izjavu o raskidu priopćio ugovaratelju osiguranja, a u slučaju osigurateljeva prijedloga da se premija poveća, raskid nastupa po samom zakonu ako ugovaratelj osiguranja ne prihvati prijedlog u roku od četrnaest dana otkad ga je primio.
- (7) U slučaju raskida osiguratelj je dužan vratiti dio premije koji otpada na vrijeme do kraja razdoblja osiguranja.
- (8) Ako se osigurani slučaj dogodio prije nego što je utvrđena netočnost ili nepotpunost prijave ili nakon toga, ali prije raskida ugovora, odnosno prije postizanja sporazuma o povećanju premije, naknada se smanjuje u razmjeru između stope plaćenih premija i stope premija koje bi trebalo platiti prema stvarnom riziku.
- (9) Odredbe o posljedicama namjerno i nenamjerno netočne prijave ili prešućivanja okolnosti značajnih za ocjenu rizika primjenjuju se i u slučajevima osiguranja sklopljenih u ime i za račun drugoga, ili u korist trećega, ili za tuđi račun, ili za račun koga se tiče, ako su te osobe znale za netočnost prijave ili prešućivanje okolnosti značajnih za ocjenu rizika.
- (10) Osiguratelj se ne može pozvati na netočnost prijave ili na prešućivanje ako su mu u trenutku sklapanja ugovora bile poznate ili mu nisu mogle ostati nepoznate okolnosti značajne za ocjenu rizika, a koje je ugovaratelj osiguranja netočno prijavio ili prešutio. Isto vrijedi u slučaju kad je osiguratelj saznao za te okolnosti za trajanja osiguranja, a nije se koristio zakonskim ovlaštenjima.

#### **Obavješćivanje osiguratelja o promjenama osigurane opasnosti**

##### **Članak 11.**

- (1) Ugovaratelj osiguranja dužan je obavijestiti osiguratelja o svakoj promjeni okolnosti koja može biti značajna za ocjenu rizika.

- (2) On je dužan bez odgađanja obavijestiti osiguratelja o povećanju rizika, ako je rizik povećan nekim njegovim postupkom, a ako se povećanje rizika dogodilo bez njegova sudjelovanja, dužan je obavijestiti osiguratelja u roku od 14 (četnaest) dana otkada je za to saznao ili mogao saznati.
- (3) Ako je povećanje rizika toliko da osiguratelj ne bi sklopio ugovor da je takvo stanje postojalo u trenutku njegova sklapanja, osiguratelj može raskinuti ugovor.
- (4) Ali, ako je povećanje rizika toliko da bi osiguratelj sklopio ugovor samo uz veću premiju da je takvo stanje postojalo u trenutku sklapanja ugovora, on može ugovaratelju osiguranja predložiti novu stopu premije.
- (5) Ako ugovaratelj osiguranja ne pristane na novu stopu premije u roku od 14 (četnaest) dana od primitka prijedloga nove stope, ugovor prestaje po samom zakonu.
- (6) Ali, ugovor ostaje na snazi i osiguratelj se više ne može koristiti ovlaštenjima da predloži ugovaratelju osiguranja novu stopu premije ili da raskine ugovor, ako ne iskoristi ta ovlaštenja u roku od mjesec dana otkada je na bilo koji način doznao za povećanje rizika, ili ako još prije isteka toga roka na neki način pokaže da pristaje na produljenje ugovora (ako primi premiju, isplati osigurninu za osigurani slučaj koji se dogodio nakon toga povećanja i sl.)
- (7) Ako se osigurani slučaj dogodi prije nego što je osiguratelj obaviješten o povećanju rizika ili nakon što je obaviješten o povećanju rizika, ali prije nego što je ugovor raskinuo ili postignuo sporazum s ugovarateljem osiguranja o povećanju premije, osigurnina se smanjuje u razmjeru između plaćenih premija i premija koje bi trebalo platiti prema povećanom riziku.
- (8) U slučaju kad se nakon sklapanja ugovora o osiguranju dogodilo smanjenje rizika, ugovaratelj osiguranja ima pravo tražiti odgovarajuće sniženje premije, računajući od dana kad je o smanjenju obavijestio osiguratelja.
- (9) Ako osiguratelj ne pristane na sniženje premije, ugovaratelj osiguranja može raskinuti ugovor.

#### **Plaćanje premije Članak 12.**

- (1) Ugovaratelj osiguranja dužan je platiti premiju osiguranja, ali je osiguratelj obavezan primiti uplatu premije od svake osobe koja ima pravni interes da ona bude plaćena.
- (2) Premija se plaća u ugovorenim rokovima, a ako je treba platiti odjednom, onda se plaća prilikom sklapanja ugovora.
- (3) Stranke mogu ugovoriti dostavu računa u elektroničkom obliku. U takvom slučaju, ugovaratelj osiguranja mora dati izričitu pisanu suglasnost.
- (4) Ako ugovaratelj osiguranja ne plati premiju u ugovorenom roku, osiguratelj može, osim glavnice, obračunati i zatezne kamate.
- (5) Mjesto plaćanja premije je mjesto u kojem ugovaratelj osiguranja ima svoje sjedište, odnosno prebivalište ili boravište, ako ugovorom nije određeno neko drugo mjesto.
- (6) Ako se premija plaća putem banke ili drugog pružatelja platne usluge, premija će se smatrati plaćenom s danom kada je pružatelj platne usluge primio od potrošača nalog za plaćanje i kada je taj nalog postao neopoziv u skladu s odredbama propisa kojim se uređuje platni promet.
- (7) Ako se premija plaća karticom, smatra se da je premija plaćena kada se dostavi dokaz o provedenoj transakciji putem POS uređaja i/ili/internet bankarstva i/ili mobilnog bankarstva
- (8) Ako se premija plaća poštom, smatra se da je ugovaratelj osiguranja uplatom dužnog iznosa pošti podmirio svoju obvezu prema osiguratelju.
- (9) Ukoliko je ugovaratelj osiguranja svoju obvezu plaćanja premije izvršio putem banke ili pošte, može od osiguratelja tražiti priznanicu za isto.

- (10) 10 Kad ugovaratelj osiguranja ispuni obvezu plaćanja premije prije roka, ima pravo od iznosa duga odbiti iznos kamata za vrijeme od dana uplate do dospelosti obveze.
- (11) 11 Ako je na trajanje ugovora o osiguranju ugovoren popust na premiju osiguranja, a osiguranje je prestalo prije isteka ugovorenog razdoblja, osiguratelj može zahtijevati razliku premije koja bi trebala biti plaćena za razdoblje koliko je stvarno ugovor trajao.
- (12) 12 U slučaju raskida ugovora o osiguranju zbog neplaćenih premija, ugovaratelj osiguranja mora platiti premiju za razdoblje do dana raskida ugovora ili cijelu premiju za tekuću godinu osiguranja, ukoliko se do dana prestanka ugovora dogodio osigurani slučaj, za koji osiguratelj ima obvezu isplate osigurnine.

#### **Obveza sprječavanja osiguranog slučaja i spašavanje, te pridržavanje odredaba o zaštitnim mjerama Članak 13.**

- (1) Osigurani je dužan poduzeti propisane, ugovorene i sve ostale razborite mjere potrebne da se spriječi nastanak osiguranog slučaja, a ako osigurani slučaj nastupi, dužan je poduzeti sve što je u njegovoj moći da se ograniče njegove štetne posljedice. Osigurani je u ispunjavanju svoje obveze iz ovog članka dužan postupati s pažnjom dobrog domaćina odnosno s pažnjom dobrog gospodarstvenika.
- (2) Osiguratelj je dužan nadoknaditi troškove, gubitke i druge štete prouzročene razumnim pokušajem da se otkloni neposredna opasnost nastupanja osiguranog slučaja te pokušajem da se ograniče njegove štetne posljedice, pa i onda ako su ti pokušaji ostali bez uspjeha, pod pretpostavkom da je postupljeno u skladu s odredbom stavka 1. ovog članka ili po nalogu, odnosno uz suglasnost osiguratelja.
- (3) Osiguratelj je dužan podmiriti ovu naknadu čak i ako ona zajedno s naknadom štete od osiguranog slučaja prelazi iznos osiguranja.
- (4) Ako osigurani ne ispuni svoju obvezu sprečavanja osiguranog slučaja ili obvezu spašavanja, a za to nema opravdanja, obveza osiguratelja smanjuje se za onoliko koliko je nastala veća šteta zbog toga neispunjenja.
- (5) Ako je određen ili ugovoren rok od kojeg se trebaju provesti mjere za sprečavanje ostvarenja ili povećavanja opasnosti (preventivne mjere), naknada se osigurniku isplaćuje i onda kad je osigurani slučaj nastao do isteka toga roka i ako je šteta u uzročnoj svezi s propisanim ili ugovorenim mjerama.
- (6) Osiguratelj ima pravo kontrolirati ugovorene i ostale odredbe o zaštitnim mjerama iz stavka (1) ovog članka.

#### **Obveze osiguranika kad nastane osigurani slučaj Članak 14.**

- (1) Kad nastane osigurani slučaj na temelju kojega se traži osigurnina, osigurani je obavezan postupiti na slijedeći način:
  - (1) odmah poduzeti sve što je u njegovoj moći da se ograniče štetne posljedice osiguranog slučaja i pri tome se držati uputa koje mu je dao osiguratelj ili njegov predstavnik;
  - (2) obavijestiti osiguratelja o nastupanju osiguranog slučaja najkasnije u roku od tri dana otkada je to saznao;
  - (3) što prije, a najkasnije u roku od tri dana pisano potvrditi prijavu učinjenu putem web-a, e-mailom, ili telefonom u svim slučajevima predviđenim propisima, a posebno kad je šteta uzrokovana požarom, eksplozijom, krađom,

- provalnom krađom, razbojstvom i prometnom nezgodom, prijaviti nadležnoj policijskoj postaji i navesti koje su sve stvari uništene, oštećene ili nestale pri nastanku osiguranog slučaja;
- (4) odmah nakon nastanka osiguranog slučaja, ako je to moguće i kad to okolnosti dopuštaju, dostaviti osiguratelju popis uništenih i oštećenih stvari uz približnu naznaku njihove vrijednosti;
  - (5) do dolaska osigurateljeva predstavnika na mjesto ne promijeniti stanje oštećenih i uništenih stvari, osim ako je promjena u javnom interesu ili radi smanjenja odnosno sprečavanja povećanja štete ili radi nastavka normalne proizvodnje. Ako će promjena biti izvedena radi nastavka normalne proizvodnje, osiguranik je obavezan o tomu odmah obavijestiti osiguratelja e-mailom, telefonom, ili na koji drugi način te je dužan sačuvati oštećene dijelove i/ili stvari, odnosno osigurati da predstavnik osiguratelja može izvršiti uvid u njih.
- (2) Osiguranik je obavezan, neovisno o roku u kojem je prijavio štetu, osigurateljevu predstavniku pružiti sve podatke i druge dokaze potrebne za utvrđivanje uzroka, opsega i visine štete. Osiguratelj može tražiti da osiguranik pribavi i druge dokaze potrebne za utvrđivanje uzroka, opsega i visine štete. Ukoliko osiguranik ne pruži zahtijevane dokaze, smatra se da nije dokazao nastanak osiguranog slučaja niti visinu štete.
  - (3) Ako osiguranik ne ispuni obvezu obavješćivanja osiguratelja iz stavka (1), točke 2. ovog članka u određeno vrijeme, dužan je naknaditi osiguratelju štetu koju bi on zbog toga imao.
  - (4) Kako bi spriječio nastupanje primjene članka 20. stavka (5), točka 3) ovih Općih uvjeta, osiguranik je dužan obavijestiti osiguratelja i o postojanju založnih i drugih stvarnih prava na osiguranoj stvari jer bez suglasnosti založnih vjerovnika ili nositelja ostalih stvarnih prava osiguratelj nije u mogućnosti isplatiti osigurninu. U slučaju obavješćivanja osiguratelja o postojanju založnih i drugih prava na predmetu osiguranja, podaci o vinkulaciji unose se u policu.

### III. OBVEZE OSIGURATELJA

#### Visina osigurnine Članak 15.

- (1) Osiguratelj je obavezan isplatiti osigurninu za štetu uzrokovanu nastankom osiguranog slučaja prema odredbama ovih Općih uvjeta i uvjeta za onu vrstu osiguranja prema kojima je sklopljen ugovor o osiguranju.
- (2) Iznos osigurnine ne može biti veći od štete koju je osiguranik pretrpio nastupanjem osiguranog slučaja.

#### Ugovoreni samoprdržaj (franšiza) Članak 16.

- (1) Ako je ugovoreno da osiguranik sam snosi dio štete (ugovoreni samoprdržaj, franšiza), osigurnina će se, ako nastupi osigurani slučaj, utvrditi tako da osiguranik sam snosi dio štete u visini ugovorenog samoprdržaja, odnosno za ugovoreni samoprdržaj mu se umanjuje osigurnina.
- (2) Uvjeti i načini ugovaranja franšize, kada je ista primjenjiva, propisani su uvjetima za pojedinu vrstu osiguranja.

#### Utvrđivanje procjene i vještačenje štete Članak 17.

- (1) Kad primi prijavu o nastalom osiguranom slučaju, osiguratelj je dužan odmah, a najkasnije u roku od tri dana pristupiti izvidu, utvrđivanju i procjeni štete, a ako to ne učini, osiguranik može početi uklanjati štetu uz uvjet obveznog fotografiranja oštećenja prije početka uklanjanja štete i dostave osiguratelju fotografije oštećenja.  
Osiguranik može i prije isteka roka od tri dana početi uklanjati štetu iz razloga navedenih u čl. 14. st. (1) t. 5). Štetu utvrđuje osiguratelj, odnosno njegov ovlašten predstavnik.
- (2) Ako je ugovorom o osiguranju vrijednost osigurane stvari sporazumno utvrđena, osigurnina se utvrđuje prema toj vrijednosti, osim ako osiguratelj dokaže da je ugovorena vrijednost znatno veća od stvarne vrijednosti, a za tu razliku ne postoji opravdan razlog (npr. osiguranje upotrijebljene stvari na vrijednost takve nove stvari, osiguranje subjektivne vrijednosti i sl.).
- (3) Ako se osiguranik i osiguratelj ne slože pri utvrđivanju štete, svaka od ugovorenih strana može o svom trošku zatražiti da štetu utvrdi stručnjak (vještak).
- (4) Ugovorne strane mogu se usuglasiti i pisanim putem zajednički imenovati osobu vještaka koja nije zaposlena niti kod osiguratelja, niti kod osiguranika. Troškove zajednički imenovanog vještaka snose obje ugovorne strane po pola.
- (5) Predmet vještačenja mogu biti samo sporne činjenice. Koje će sporne činjenice biti predmet vještačenja i postupak vještačenja određuju u svakom pojedinom slučaju osiguranik i osiguratelj pisanim sporazumom o vještačenju ili se propisuju odredbama uvjeta osiguranja za pojedine vrste osiguranja.
- (6) Ako se ugovorne strane ne mogu dogovoriti oko osobe vještaka, svaka strana može imenovati svog vještaka. Svaka ugovorna strana snosi troškove za svojeg vještaka.

#### Spašeni dijelovi Članak 18.

- (1) Ako nije drukčije ugovoreno, spašeni dijelovi uništenih ili oštećenih stvari ostaju osiguraniku. Osiguranik nema pravo nakon nastupanja osiguranog slučaja prepustiti osiguratelju uništenu ili oštećenu osiguranu stvar i od njega tražiti isplatu punog iznosa osiguranja odnosno pune vrijednosti.
- (2) Vrijednost spašenih, uništenih ili oštećenih stvari i/ili njihovih dijelova obračunava se prema tržišnoj vrijednosti u mjestu štete prema stanju na dan nastanka osiguranog slučaja.

#### Obveza isplate osigurnine Članak 19.

- (1) Osiguratelj je obavezan isplatiti osigurninu po nastanku osiguranog slučaja po odredbama ovih Općih uvjeta i uvjeta za pojedinu vrstu osiguranja po kojima je sklopljen ugovor o osiguranju.
- (2) Da bi osiguranik ostvario pravo na isplatu osigurnine mora dokazati da je nastupom osiguranog slučaja pretrpio štetu na predmetu osiguranja.
- (3) Iznos osigurnine ne može biti veći od štete koju je osiguranik pretrpio nastupanjem osiguranog slučaja, izuzev u slučaju iz članka 13. stavka (2) ovih Općih uvjeta.
- (4) Ako je ugovoreno da se cjelokupna premija ili prva rata premije plaća prilikom sklapanja ugovora, obveza osiguratelja da isplati osigurninu odnosno osigurateljno pokrće počinje idućeg dana od dana uplate premije osiguranja, a sve pod uvjetom da za pojedinu vrstu osiguranja nije ugovorena odgoda osigurateljnog pokrća (karenca)

- (5) Može se ugovoriti i da se premija plaća nakon sklapanja ugovora, a da obveza osiguratelja da isplati osigurninu počinje od dana ugovorenog kao dan početka osiguranja.

#### **Rokovi isplate osigurnine Članak 20.**

- (1) Kad se dogodi osigurani slučaj, osiguratelj je dužan isplatiti osigurninu u ugovorenom roku koji ne može biti dulji od 14 (četnaest) dana računajući od dana kad je osiguratelj dobio obavijest da se osigurani slučaj dogodio.
- (2) Ali ako je za utvrđivanje postojanja osigurateljve obveze ili njezina iznosa potrebno stanovito ugovorom, osiguratelj je dužan isplatiti osigurninu određenu ugovorom u roku od 30 (trideset) dana od dana primitka odštetnog zahtjeva ili u istom roku obavijestiti osiguranika da njegov zahtjev nije osnovan ili ga obavijestiti o dokumentaciji koju je potrebno dostaviti, a temeljem koje osiguratelj nedvojbeno može utvrditi osnovanost i visinu svoje obveze.
- (3) Ako iznos osigurateljve obveze ne bude utvrđen u rokovima određenim u stavku (1) i (2) ovog članka, osiguratelj je dužan bez odgađanja isplatiti iznos nespornog dijela svoje obveze na ime predujma.
- (4) Ne ispunili osiguratelj svoju obvezu u rokovima iz ovoga članka, duguje osiguraniku zatezne kamate od dana primitka pisane prijave o osiguranom slučaju.
- (5) Isplata osigurnine nositeljima zaloga i drugih prava:
  - (1) nakon nastupanja osiguranog slučaja založna i ostala prava koja su prije postojala na osiguranoj stvari prelaze na dugovanu naknadu, kako u slučaju osiguranja vlastite stvari, tako i u slučaju osiguranja tuđih stvari zbog obveze njihova čuvanja i vraćanja, te osiguratelj ne može isplatiti naknadu osiguraniku bez suglasnosti nositelja tih prava;
  - (2) te osobe mogu zahtijevati neposredno od osiguratelja da im u granicama iznosa osiguranja i prema zakonskom redu isplati njihove tražbine;
  - (3) međutim, ako u trenutku isplate osiguratelj nije znao niti je mogao znati za ta prava, izvršena isplata osigurnine osiguraniku ostaje pravovaljana.
  - (4) Osiguratelj nije u obvezi pružiti pokriće niti platiti štetu ili bilo kakvu drugu naknadu temeljem ugovorene police ako bi pokriće ili isplata štete ili bilo kakva druga naknada temeljem ugovorene police izložila osiguratelja kršenju bilo kakvih sankcija, zabrana ili ograničenja temeljem važećih rezolucija Ujedinjenih naroda, trgovinskih ili ekonomskih sankcija, zakona ili propisa bilo koje jurisdikcije primjenjive na tog osiguratelja.

#### **Povrat neiskorištenog dijela premije osiguranja Članak 21.**

- (1) Ugovaratelj osiguranja ima pravo na povrat cijelog iznosa naplaćene premije osiguranja ako osigurana stvar propadne prije nego što započne osigurateljno pokriće.
- (2) Ugovaratelj osiguranja ima pravo na povrat neiskorištenog dijela premije osiguranja (a ako je naplaćen porez na premiju osiguranja, onda s pripadnim porezom) u sljedećim slučajevima:
  - a. ako osigurana stvar propadne uslijed rizika koji nije obuhvaćen osiguranjem nakon što je započelo osigurateljno pokriće
  - b. ako osiguratelj raskida ugovor o osiguranju iz razloga jer je ugovaratelj osiguranja nenamjerno netočno prijavio okolnosti značajne za ocjenu rizika ili je nenamjerno

prešutio okolnosti značajne za ocjenu rizika (iz članka 10. ovih Općih uvjeta)

- c. kad u svojstvu potrošača jednostrano raskida ugovor o osiguranju sklopljen na daljinu.

- (3) Neovisno o tome koja ugovorna strana raskida ugovor o osiguranju, ugovaratelju osiguranja vraća se dio plaćene premije osiguranja koji odgovara vremenu od trenutka raskida ugovora do ugovorenog isteka osigurateljnog razdoblja. Osiguratelj zadržava plaćenu premiju osiguranja koja odgovara pruženoj usluzi do trenutka raskida ugovora.
- (4) Neiskorišteni dio premije osiguranja računa se na način da se cjelokupan iznos obračunate premije osiguranja podijeli s 365 (dana) te dobiveni dnevni iznos premije osiguranja pomnoži s brojem preostalih dana trajanja ugovora o osiguranju („pro rata temporis“) umanjenu na ime administrativnih troškova osiguratelja za neiskorišteno vrijeme trajanja osiguranja od dana kada je Osiguratelj primio pisan zahtjev Ugovaratelja.
- (4) Kada ugovaratelj osiguranja u svojstvu potrošača jednostrano raskida ugovor o osiguranju sklopljen na daljinu, neiskorišteni dio plaćene premije osiguranja vraća se ugovaratelju osiguranja najkasnije u roku od 30 (trideset) dana od dana kada je osiguratelj obaviješten o raskidu.
- (5) Vraćanje premije osiguranja obavlja se na temelju pisanog zahtjeva ugovaratelja osiguranja i uz podnošenje dokaza o ispunjenju uvjeta za njezino vraćanje.
- (6) Ako osigurana stvar bude uništena nakon početka obveze osiguratelja od rizika obuhvaćenih osiguranjem, osiguratelju pripada cijeli iznos premije za tekuću godinu osiguranja odnosno za ugovoreno razdoblje osiguranja.
- (7) Ako se stvari unište (totalna šteta) ili kad se stvari prema ugovoru o osiguranju smatraju uništenima, osiguranje za uništenu stvar prestaje trenutkom nastanka totalne štete.
- (8) U slučaju raskida ugovora o osiguranju od odgovornosti prije isteka ugovorenog razdoblja osiguranja, osiguratelj zadržava cjelokupnu godišnju premiju osiguranja naznačenu na polici, ukoliko nije drukčije definirano uvjetima osiguranja od odgovornosti, osim u slučaju iz članka 10. ovih Općih uvjeta.

#### **IV. TRAJANJE OSIGURANJA**

##### **Početak i prestanak osigurateljve obveze Članak 22.**

- (1) Osigurateljve obveza iz osiguranja počinje, ako se drukčije ne ugovori ili ako u uvjetima za pojedinu vrstu osiguranja nije drukčije određeno, nakon isteka 24-og sata dana koji je u polici označen kao početak osiguranja ako je do toga dana plaćena premija, a inače nakon isteka 24-og sata dana uplate premije.
- (2) Može se ugovoriti i da se premija plaća nakon sklapanja ugovora, a da obveza osiguratelja da isplati osigurninu počinje od dana ugovorenog kao dan početka osiguranja.
- (3) Ako ugovaratelj osiguranja premiju koja je dospjela nakon sklapanja ugovora ne plati do dospelosti, niti to učini koja druga zainteresirana osoba, ugovor o osiguranju prestaje po samom zakonu nakon isteka roka od 30 (trideset) dana od dana kad je ugovaratelju osiguranja uručeno osigurateljvo preporučeno pismo s obaviješću o dospelosti premije, ali s tim da taj rok ne može isteći prije nego što protekne 30 (trideset) dana od dospelosti premije.
- (4) U svakom slučaju ugovor o osiguranju prestaje po samom zakonu ako premija ne bude plaćena u roku od godinu dana od dana dospelosti.

- (5) Ako je osiguranje sklopljeno na rok dulji od pet godina, svaka strana može nakon proteka toga roka, uz otkazni rok od šest mjeseci, pisano izjaviti drugoj strani da otkazuje ugovor.
- (6) Ugovorom se ne može isključiti pravo svake strane da raskine, odnosno otkáže ugovor kako je u stavku 5. i 6. ovoga članka predviđeno.
- (7) Ako je ugovor sklopljen elektroničkim putem ili drugim sredstvom daljinske komunikacije, ugovaratelj osiguranja može, ne navodeći za to razloge, raskinuti ugovor o osiguranju u roku od 14 dana od kada je klijent dao ponudu.
- (8) Kod ugovora o osiguranju sklopljenih na daljinu osigurateljno pokrće počinje sukladno stavku (1) ovog članka pod uvjetom da je ugovaratelj osiguranja u svojstvu potrošača izričito pristao da se ugovor započne ispunjavati prije isteka roka za jednostrani raskid ugovora.
- (9) Ako ugovaratelj osiguranja raskine ugovor koji je sklopljen na rok dulji od pet godina, dužan je platiti razliku premije obzirom na popust odobren za trajanje osiguranja.

#### **Pravo na jednostrani raskid ugovora o osiguranju sklopljenog na daljinu** **Članak 23.**

- (1) Ugovor o osiguranju sklopljen na daljinu ugovaratelj osiguranja u svojstvu potrošača može raskinuti bez navođenja razloga za raskid slanjem pisane obavijesti osiguratelju u roku od 14 (četnaest) dana.
- (2) Rok od 14 (četnaest) dana može početi teći:
  - a. od dana sklapanja ugovora, ako je ugovaratelj osiguranja predugovorne informacije, primjenjujuće uvjete i ugovorne odredbe zaprimio prije sklapanja ugovora ili
  - b. od dana zaprimanja predugovornih informacija, primjenjujućih uvjeta i ugovornih odredbi, ako je ugovaratelj osiguranja predugovorne informacije, primjenjujuće uvjete i ugovorne odredbe zaprimio nakon sklapanja ugovora o osiguranju.
- (3) U oba slučaja iz stavka (2) ovog članka ugovor o osiguranju raskinut će se kada osiguratelj primi pisanu obavijest o raskidu ugovora o osiguranju.
- (4) Ako je ugovor u cijelosti ispunjen na izričit zahtjev potrošača prije isteka roka od 14 (četnaest) dana, ugovaratelj osiguranja u svojstvu potrošača nema pravo na jednostrani raskid ugovora.
- (5) Ako ugovaratelj osiguranja u svojstvu potrošača nije iskoristio svoje pravo na jednostrani raskid ugovora u roku od 14 (četnaest) dana, zadržava pravo raskinuti ugovor na način kako je to opisano u članku 22. ovih Općih uvjeta.

#### **Pravo na raskid ugovora o osiguranju uslijed promjena uvjeta osiguranja** **Članak 24.**

- (1) Ako osiguratelj izmijeni uvjete osiguranja na način koji rezultira promjenom bilo kojeg bitnog elementa ugovora o osiguranju, dužan je o tome obavijestiti ugovaratelja osiguranja najkasnije 60 (šezdeset) dana prije isteka tekućeg osigurateljnog razdoblja.
- (2) Ugovaratelj osiguranja ima pravo jednostrano raskinuti ugovor o osiguranju u roku od 30 (trideset) dana od dana primitka obavijesti, osim ako se bitni elementi ugovora o osiguranju mijenjaju u korist osiguranika i/ili ugovaratelja osiguranja ili su isti uvjetovani promjenom prisilnih odredbi propisa.
- (3) Ako ugovaratelj osiguranja iskoristi svoje pravo raskida ugovora, ugovor o osiguranju će trajati sve do isteka

osigurateljnog razdoblja uz primjenu uvjeta osiguranja pod kojima je osiguranje sklopljeno.

- (4) Ako ugovaratelj osiguranja ne raskine ugovor o osiguranju u roku 30 (trideset) dana, ugovor o osiguranju mijenja se početkom sljedećeg osigurateljnog razdoblja u skladu s izvršenim promjenama u uvjetima osiguranja.

### **V. ŠTETA I OSIGURANI RIZICI**

#### **Štete pokrivenne osiguranjem** **Članak 25.**

Osiguratelj je dužan naknaditi štete nastale slučajno ili krivnjom ugovaratelja osiguranja, osiguranika ili korisnika osiguranja, osim ako je za određenu štetu ta njegova obveza izrijekom isključena ugovorom o osiguranju.

#### **Štete koje nisu pokrivenne osiguranjem** **Članak 26.**

Osiguratelj nije obavezan isplatiti naknadu za štetu ako je ona uzrokovana ili u svezi s :

- (1) ratom, neprijateljstvima ili ratu sličnim radnjama, građanskim ratom, revolucijom, ustankom, nemirima koji nastaju iz takvih događaja, minama, torpedima, bombama, ili drugim ratnim oružjima, zarobljavanjem, zapljenama, uzapćenjima, ograničenjima ili zadržavanjima i posljedicama tih događaja ili pokušajima njihova izvršenja sabotazom ili terorizmom učinjenim iz političkih pobuda, detonacijom eksploziva ako osoba koja to radi djeluje zlonamjerno ili iz političkih pobuda, građanskim nemirima, nasiljima ili drugim sličnim događajima, konfiskacijom, rekvizicijom ili ostalim sličnim mjerama koje provodi ili namjerava provesti neka vlast ili druga slična organizacija koja se bori za vlast ili koja ima vlast.
- (2) Osiguratelj je obavezan dokazati da je šteta uzrokovana kojim od ovih događaja
- (3) namjerno ili prijevarom ugovaratelja osiguranja , osiguranika ili korisnika osiguranja te je ništetna odredba u ugovoru koja bi predviđala njegovu obvezu u tom slučaju.

### **VI. NADOSIGURANJE I UGOVOR S VIŠE OSIGURATELJA**

#### **Nad osiguranje** **Članak 27.**

- (1) Ako se pri sklapanju ugovora jedna strana posluži prijevarom i tako ugovori iznos osiguranja veći od stvarne vrijednosti osigurane stvari, druga strana može zahtijevati poništaj ugovora.
- (2) U slučaju poništaja ugovora osiguratelj ima pravo zadržati i naplatiti premije za razdoblje do dana podnošenja zahtjeva za poništaj ugovora, ali je u obvezi plaćanja naknade iz osiguranja do stvarne vrijednosti osigurane stvari, ako do toga dana nastupi osigurani slučaj, ali najviše do stvarne visine nastale štete.
- (3) Ako je ugovoreni iznos osiguranja veći od vrijednosti osigurane stvari, a pri tome ni jedna strana nije postupila nesavjesno, ugovor ostaje na snazi, iznos osiguranja se snizuje do iznosa stvarne vrijednosti osigurane stvari, a premije se razmjerno smanjuju.

#### **Višestruko i dvostruko osiguranje** **Članak 28.**

- (1) Ako je neka stvar osigurana kod dva ili više osiguratelja od istog rizika, za isti interes, za isto vrijeme i za istog osiguranika, tako da zbroj iznosa osiguranja ne prelazi vrijednost te stvari (višestruko osiguranje), svaki

osiguratelj u potpunosti odgovara za izvršenje obveza nastalih iz ugovora koji je on sklopio.

- (2) Ako pak zbroj iznosa osiguranja prelazi vrijednost osigurane stvari (dvostruko osiguranje), a pri tome ugovaratelj osiguranja nije postupio nesavjesno, sva su ta osiguranja pravovaljana i svaki osiguratelj ima pravo na ugovorenu premiju za razdoblje osiguranja u tijeku, a osiguranik ima pravo zahtijevati od svakog pojedinog osiguratelja naknadu prema ugovoru sklopljenom s njim, ali ukupno ne više od iznosa štete.
- (3) Kad se dogodi osigurani slučaj, ugovaratelj osiguranja dužan je obavijestiti o tome svakog osiguratelja istog rizika te mu priopćiti imena i adrese ostalih osiguratelja i iznose osiguranja pojedinih ugovora sklopljenih s njima.
- (4) Nakon isplate naknade osiguraniku svaki osiguratelj snosi dio naknade u razmjeru u kojem stoji iznos osiguranja na koji se on obvezao prema ukupnom zbroju iznosa osiguranja, te osiguratelj koji je platio više ima pravo zahtijevati od ostalih osiguratelja naknadu više plaćenoga.
- (5) Ako je ugovor sklopljen bez naznake iznosa osiguranja ili uz neograničeno pokriće, smatra se ugovorom sklopljenim uz najviši iznos osiguranja.
- (6) Za dio osiguratelja koji ne može platiti odgovaraju ostali osiguratelji razmjerno svojim dijelovima.
- (7) Ako je ugovaratelj osiguranja sklopio ugovor o osiguranju kojim je nastalo dvostruko osiguranje ne znajući za već ranije sklopljeno osiguranje, on može bez obzira na to je li prijašnje osiguranje sklopio on ili tko drugi, u roku od mjesec dana otkada je doznao za to osiguranje tražiti odgovarajuće sniženje iznosa osiguranja i premija kasnijeg osiguranja, ali osiguratelj zadržava primljene premije i ima pravo na premiju za tekuće razdoblje.
- (8) Ako je do dvostrukog osiguranja došlo zbog smanjenja vrijednosti osigurane stvari za trajanja osiguranja, ugovaratelj ima pravo na odgovarajuća sniženja iznosa osiguranja i premija, počev od dana kad je svoj zahtjev za sniženja priopćio osiguratelju.
- (9) Ako je pri nastanku dvostrukog osiguranja ugovaratelj osiguranja postupio nesavjesno, svaki osiguratelj može zahtijevati poništaj ugovora, zadržati primljene premije i tražiti nesmanjenu premiju za tekuće razdoblje.

## VII. PODOSIGURANJE

### Članak 29.

- (1) Kad se utvrdi da je vrijednost osigurane stvari u trenutku ostvarenja osiguranog slučaja veća od iznosa osiguranja, osigurnina se smanjuje razmjerno vrijednosti osigurane stvari u trenutku osiguranog slučaja.
- (2) Osiguratelj je dužan isplatiti potpunu osigurninu sve do iznosa osiguranja, ako je ugovoreno da odnos između vrijednosti stvari i visine osiguranog iznosa nema značenja za određivanje iznosa osigurnine (primjerice osiguranje na prvi rizik).

## VIII. KLAUZULA O SANKCIJAMA

### Članak 30.

- (1) Osiguratelj nije dužan pružiti pokriće, platiti štetu niti dati bilo kakvu naknadu kada bi takvo pokriće, naknada štete ili davanje naknada izložilo osiguratelja bilo kakvim sankcijama, zabranama ili ograničenjima po rezolucijama Ujedinjenih naroda ili trgovinskim i ekonomskim sankcijama, kršenju zakona ili drugih propisa Europske unije, Ujedinjenog Kraljevstva ili SAD-a odnosno bilo koje jurisdikcije primjenjive na osiguratelja.

## IX. PRIJENOS UGOVORA NA STJECATELJA OSIGURANE STVARI

### Članak 31.

- (1) U slučaju otuđenja osigurane stvari, a i stvari u vezi s čijom je uporabom sklopljeno osiguranje od odgovornosti, prava i obveze ugovaratelja osiguranja prelaze po samom zakonu na stjecatelja, ako nije drukčije ugovoreno.
- (2) Ali ako je otuđen samo jedan dio osiguranih stvari, koje glede osiguranja ne čine zasebnu cjelinu, ugovor o osiguranju prestaje po samom zakonu glede otuđenih stvari.
- (3) Kad se zbog otuđenja stvari poveća ili smanji vjerojatnost nastanka osiguranog slučaja, primjenjuju se opće odredbe o povećanju ili smanjenju rizika.
- (4) Ugovaratelj osiguranja koji ne obavijesti osiguratelja da je osigurana stvar otuđena ostaje u obvezi plaćanja premija koje dopijevaju i poslije dana otuđenja.
- (5) Osiguratelj i pribavitelj osigurane stvari mogu odustati od osiguranja uz otkazni rok od 15 (petnaest) dana, s tim što su otkaz dužni podnijeti najdulje u roku od 30 (trideset) dana od saznanja za otuđenje.  
Ako se ugovor iz prethodnog stavka otkaže, ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka 24-og sata dana kad istječe otkazni rok. Ako se otkaz šalje poštom preporučeno, kao dan otkaza smatra se dan predaje pošti.
- (6) Ugovor o osiguranju ne može se raskinuti ako je policia osiguranja izdana na donositelja ili po naredbi.

## X. PRIJELAZ OSIGURANIKOVIH PRAVA PREMA ODGOVORNOJ OSOBI NA OSIGURATELJA (SUBROGACIJA)

### Članak 32.

- (1) Isplatom osigurnine prelaze na osiguratelja, po samom zakonu, do visine isplaćene osigurnine, sva osiguranikova prava prema osobi koja je po bilo kojoj osnovi odgovorna za štetu.
- (2) Ako je krivnjom osiguranika onemogućen ovaj prijelaz prava na osiguratelja, u potpunosti ili djelomično, osiguratelj se u odgovarajućoj mjeri oslobađa i svoje obveze isplate osigurnine prema osiguraniku.
- (3) Prijelaz prava s osiguranika na osiguratelja ne može biti na štetu osiguranika, te ako je osigurnina koju je osiguranik dobio od osiguratelja, iz bilo kog uzroka niža od štete koju je pretrpio, osiguranik ima pravo da mu se iz sredstava odgovorne osobe isplati ostatak naknade prije isplate osigurateljeve tražbine po osnovi prava koja su prešla na njega.
- (4) Iznimno od pravila o prijelazu osiguranikovih prava na osiguratelja, ta prava ne prelaze na osiguratelja ako je štetu prouzročila osoba u srodstvu u pravoj liniji s osiguranikom ili osoba za čije postupke osiguranik odgovara ili osoba koja živi s njim u istom kućanstvu ili osoba koja je radnik osiguranika, osim ako su te osobe štetu uzrokovale namjerno.
- (5) Ali ako je neka od osoba spomenutih u prethodnom stavku ovoga članka bila osigurana, osiguratelj može zahtijevati od njezina osiguratelja naknadu iznosa koji je isplatio osiguraniku.

## XI. ZASTARA TRAŽBINE

### Članak 33.

- (1) Tražbine osiguranika, odnosno treće osobe iz ugovora o osiguranju sklopljenih prema ovim Općim uvjetima zastarijevanju za tri (3) godine, računajući od prvog dana poslije proteka kalendarske godine u kojoj je tražbina nastala.
- (2) Ako zainteresirana osoba dokaže da do dana određenog u prethodnom stavku nije znala da se osigurani slučaj dogodio, zastara počinje od dana kad je za to saznala, s

tim da u svakom slučaju tražbina zastarijeva za pet (5) godina od dana određenog u prethodnom stavku.

- (3) Tražbine osiguratelja iz ugovora o osiguranju zastarijevaju za tri godine od dospelosti.
- (4) Kad u slučaju osiguranja od odgovornosti, oštećena osoba zahtijeva naknadu od osiguranika ili je dobije od njega, zastara osiguranikova zahtjeva prema osiguratelju počinje, dana kada je osiguranik naknadio štetu
- (5) Neposredni zahtjev treće oštećene osobe prema osiguratelju zastarijeva za isto vrijeme za koje zastarijeva njegov zahtjev prema osiguraniku odgovornom za štetu.

## **XII. ZAVRŠNE ODREDBE**

### **Mjerodavno pravo i nadležnost u slučaju sudskog spora**

#### **Članak 34.**

- (1) Za ugovor o osiguranju mjerodavno je pravo Republike Hrvatske, osim ako se drukčije ugovori.
- (2) Kod ugovora o osiguranju s međunarodnim elementom na koje se primjenjuje Uredba (EZ) br. 593/2008 Europskog parlamenta i Vijeća, ugovorne strane ovlaštene su izabrati, kao mjerodavno pravo:
  - pravo države članice u kojoj se nalazi imovina
  - pravo države članice u kojoj ugovaratelj osiguranja ima prebivalište ili uobičajeno boravište
  - ako je ugovaratelj osiguranja pravna osoba, pravo države članice u kojoj se nalazi poslovni nastan ugovaratelja osiguranja na koji se ugovor odnosi.
- (3) Na ugovor o osiguranju, kada strane imaju pravo izbora, osiguratelj predlaže da se kao mjerodavno pravo izabere pravo Republike Hrvatske. (4) Svi sporovi koji proizlaze iz ugovora o osiguranju, iz odnosa osiguranja ili u vezi s njim, uključujući i sporove koji se odnose na pitanja njegovog valjanog nastanka, povrede ili prestanka, kao i na pravne učinke koji iz toga proistječu, mogu se uputiti na postupak mirenja pred nadležnim arbitrima prema važećim propisima.
- (4) U slučaju da se unatoč nastojanja sporazumnog rješavanja spora ne uspije postići mirno rješenje spora, za sudske sporove je nadležan stvarno nadležan sud sukladno odredbama Zakona o parničnom postupku, ukoliko ugovorne strane prilikom sklapanja ugovora o osiguranju sporazumno ne ugovore nadležnost određenog drugog suda.

### **Primjena ovih Općih uvjeta**

#### **Članak 35.**

- (1) Na ugovor o osiguranju imovine primjenjuju se i ostale prisilne odredbe Zakona o obveznim odnosima i ostalih propisa Republike Hrvatske kojima se uređuje ugovor o osiguranju, a dispozitivne odredbe ako pitanja na koja se odnose nisu u ovim Općim uvjetima drukčije uređena.
- (2) Ako su odnosi koji se uređuju odredbama ostalih članaka ovih Općih uvjeta drukčije uređeni u uvjetima ili u posebnim uvjetima za pojedine vrste osiguranja imovine, primijenit će se odredbe tih uvjeta osiguranja.

Ovi Opći uvjeti primjenjuju se od 27.09.2024 godine.