

Posebni uslovi za osiguranje stvari domaćinstva

Predmet osiguranja

Član 1.

- (1) Predmet osiguranja po ovim Uslovima su:
 - 1) Stvari domaćinstva koje se nalaze u stalno nastanjenom stanu ili porodičnoj kući, a vlasništvo su i u korišćenju osiguranika i članova domaćinstva, kao i stvari koje oni koriste na osnovu stanarskog ili nekog drugog prava.
 - 2) Odgovornost fizičkog lica za štete učinjene trećim licima i njihovim stvarima.
- (2) Ukoliko se posebno ugovori posebnim klauzulama predviđenim Posebnim uslovima za osiguranje stvari domaćinstva i to konstatuje u polisi, predmet osiguranja mogu biti pokretne stvari smeštene u nenastanjenim stanovima, vikend kućama, podrumima, šupama, garažama, tavanima i vešernicama.
- (3) Stvarima domaćinstva smatraju se stvari (predmeti) koje služe za uređenje stana/porodične kuće, te za ličnu upotrebu i potrošnju.
- (4) Pod stvarima domaćinstva podrazumeva se i:
 - 1) gotov novac, vrednosni papiri, drago kamenje, plemeniti metali, pravi biseri i predmeti od ovih materijala;
 - 2) umetnički predmeti;
 - 3) zbirke (poštanskih maraka, starog novca, itd.);
 - 4) antikviteti (stilski nameštaj, staro oružje i sl.).
- (5) Nastanjen stan/kuća u smislu ovih Uslova je stan/kuća koji tokom dvanaest meseci nije nenastanjen duže od 60 dana.

Stvari koje nisu predmet osiguranja

Član 2.

- (1) Po ovim Uslovima, ne smatraju se predmetom osiguranja:
 - 1) sastavni delovi zgrade (žbuka, dimnjaci, kaljeve peći, bojleri, sanitarni uređaji, hidrofori, podne obloge, sve instalacije, cisterne za gorivo i vodu, bunari i sl.);
 - 2) boje na zidu i građevinskoj stolariji, razne obloge na podu, zidu i tavanici (tapete, lamperija, pločice i sl.), podovi (parket, tapison, pločice i sl.), staklo na vratima i prozorima;
 - 3) satelitske TV i druge antene izvan zatvorenog prostora;
 - 4) životinje;

- 5) motorna vozila, bicikl sa pomoćnim motorom, prikolice svih vrsta, plovni i vazduhoplovni objekti i samohodne mašine;
- 6) automobilski delovi i gume;
- 7) građevinski investicioni materijal;
- 8) mašine, sprave i alati, te zalihe materijala i robe za obavljanje zanatske ili neke druge delatnosti;
- 9) stvari u vinogradarskim kućama, kamp prikolicama, šatorima i motornim vozilima;
- 10) boje, obloge, podovi i stakla (prozorska i na vratima) tavana, podruma, šupe i garaže, kao i stakla na zastakljenim terasama i lođama;
- 11) sve vrste vatrenog oružja, uključujući i lovačko i trofejno.

Osigurane opasnosti

Član 3.

Osiguranje pokriva, u obimu utvrđenom ovim Uslovima, uništenje ili oštećenje predmeta osiguranja iz člana 1. ovih Uslova od sledećih rizika:

- (1) Grupa požarnih rizika:
 - 1) požar;
 - 2) udar groma;
 - 3) eksplozija;
 - 4) oluja;
 - 5) grad;
 - 6) pad letelica;
 - 7) manifestacije i demonstracije.
- (2) Izlivanje vode iz instalacija.
- (3) Provalna krađa i razbojništvo.
- (4) Odgovornost fizičkog lica za štete učinjene trećim licima i njihovim stvarima.
- (5) Ako se posebno ugovori posebnim klauzulama predviđenim Posebnim uslovima za osiguranje stvari domaćinstva i to konstatuje u polisi, osiguranjem može biti pokriven rizik:
 - 1) opasnosti od zemljotresa;
 - 2) opasnosti od poplave, bujice i visoke vode;
 - 3) opasnosti od klizanja tla i odronjavanja;
 - 4) opasnosti od loma električnih aparata i uređaja;
 - 5) opasnosti od topljenja snega.
- (6) Pojedinačno se može ugovoriti pokriće samo za grupu požarnih rizika iz stava (1) ovog člana, dok se ugovaranje pokrića za ostale rizike (stavovi od (2) do (5) ovog člana) može vršiti samo uz uslov zaključenja osiguranja požarnih rizika, u skladu s tarifama premija za ovu vrstu osiguranja.

- (7) Nastupanjem osiguranog slučaja osiguranjem su obuhvaćene:
- 1) štete od uništenja ili oštećenja osiguranih stvari nastale prilikom spasavanja (rušenja, iznošenja, ukazivanja pomoći i sl.) usled nastalog osiguranog slučaja;
 - 2) troškovi učinjeni usled raščišćavanja i rušenja u vezi sa nastalim osiguranim slučajem, najviše do 3 % sume osiguranja.
- (8) Osiguranje pokriva samo neposredne štete na osiguranim stvarima, a ne i posrednu štetu ili gubitak zbog nastanka osiguranog slučaja (gubitak zakupnine i sl.).

Obim opasnosti od požara i udara groma

Član 4.

- (1) Požarom se, u smislu ovih uslova, smatra vatra nastala izvan određenog ognjišta ili vatra koja je ovo mesto napustila i sposobna je da se dalje razvija svojom sopstvenom snagom.
- (2) Ne smatra se da je nastupio požar ako je osigurana stvar uništena ili oštećena: usled izlaganja vatri ili toploti (peglanje, sušenje, prženje, pečenje, kuvanje, dimljenje i sl.), osmuđenjem, oprljenjem ili progorevanjem od cigarete, sprave za osvetljenje, žeravice i sl. Nadoknađuje se samo šteta od požara koji se usled ovakvih delovanja dalje širi i razvija sopstvenom snagom.
- (3) Osiguranje od udara groma, u smislu ovih Uslova, pokriva štete koje na osiguranim stvarima uzrokuje grom dejstvom snage ili toplote, kao i štete od udara predmeta oborenih gromom.
- (4) Osiguranjem nisu obuhvaćene štete:
- 1) od opasnosti požara na dimnjacima nastale u vezi sa njihovom funkcijom;
 - 2) do kojih je došlo delovanjem električne energije, pregrejavanjem, preopterećenjem, atmosferskim uticajem (statičko opterećenje, indukcija, atmosfersko pražnjenje i slične pojave);
 - 3) nastale zbog prenosa električne energije preko vodova. Međutim, nadoknađuje se šteta od požara koji bi nastao delovanjem električne energije i koji bi se nakon prestanka tog delovanja samostalno širio;
 - 4) uzrokovane prenošenjem električne energije preko vodova, kao posledica udara groma, kao i štete na zaštitnim osiguračima, gromobranima bilo koje vrste, zaštitnim prekidačima, odvodnicima prenapona i sličnim uređajima, nastale u obavljanju njihove normalne funkcije.

Obim opasnosti od eksplozije

Član 5.

- (1) Eksplozijom, u smislu Posebnih uslova za osiguranje stvari domaćinstva, smatra se iznenadno ispoljavanje sile zasnovano na težnji pare ili gasova za širenjem.
- (2) Eksplozija sudova pod pritiskom (kotlova, cevi i sl.) postoji samo kada su zidovi suda u tolikoj meri pocepani

da nastaje trenutno izjednačenje unutrašnjeg i spoljašnjeg pritiska.

- (3) 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 pokrivena štete koje su posledica smanjenja pritiska u posudi (implozija).
- (4) Osiguranjem nisu obuhvaćene štete:
- 1) na osiguranikovim stvarima, uzrokovane miniranjima koja se vrše u okviru delatnosti osiguranika ili u okviru dozvoljene delatnosti trećih lica;
 - 2) na mašinama, uzrokovane eksplozijom u prostoru za unutrašnje sagorevanje (cilindar motora);
 - 3) od eksplozija koje su normalna pojava u procesu proizvodnje;
 - 4) od eksplozivnog izduvavanja iz peći i sličnih naprava;
 - 5) od eksplozije biološkog karaktera;
 - 6) usled probijanja zvučnog zida;
 - 7) od vodenog pritiska koji se u cevovodima manifestuje kao eksplozija;
 - 8) od eksplozije na sudovima pod pritiskom, nastale usled dotrajalosti, istrošenosti, prekomerne naslage rđe, kamenca, taloga ili mulja, ali se nadoknađuje šteta na drugim stvarima nastala tom eksplozijom.

Obim opasnosti od oluje

Član 6.

- (1) Olujom se, u smislu ovih Uslova, smatra vetar brzine 17,2 m/sec, odnosno 62 km/h (jačine 8 stepeni po Boforovoj skali ili više).
- (2) Štete od oluje obuhvaćene su osiguranjem ako su uzrokovana mehanička oštećenja ili uništenja osiguranih stvari neposrednim dejstvom oluje ili direktnim udarom oborenih ili olujom nošenih predmeta.
- (3) 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 predviđene tehničkim propisima.

Obim opasnosti od grada

Član 7.

- (1) Osiguranjem su obuhvaćene štete od uništenja odnosno oštećenja osiguranih stvari koje grad uzrokuje svojim udarom, kao i štete od prodiranja grada i kiše kroz otvore nastale od udara grada.
- (2) Osiguranjem nisu obuhvaćene štete na malteru i nedovoljno održanim i dotrajalim fasadama.

Obim opasnosti od pada letelice

Član 8.

- (1) Padom letelice, u smislu ovih Uslova, smatra se pad letelice bilo koje vrste na osigurani objekat.
- (2) Smatra se da je nastao osigurani slučaj pada letelice ako se osigurana stvar uništi ili ošteti od neposrednog udara letelice ili njenih delova, kao i predmeta iz letelice.

Obim opasnosti od manifestacije i demonstracije

Član 9.

- (1) Manifestacijom i demonstracijom, u smislu ovih Uslova, smatra se organizovano ili spontano javno ispoljavanje raspoloženja grupe građana.
- (2) 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.).
- (3) Estetska oštećenja fasade osiguranog objekta, npr. ispisanim grafitima, po ovim Uslovima se ne smatraju osiguranim rizikom.

Obim opasnosti od izlivanja vode iz instalacija

Član 10.

- (1) Pod izlivanjem vode iz instalacija, u smislu ovih Uslova, podrazumeva se:
 - 1) neočekivano izlivanje vode iz vodovodnih, odvodnih (kanalizacionih) cevi, iz cevi i uređaja za grejanje toplom vodom, parnog grejanja i drugih uređaja priključenih na vodovodnu mrežu, čiji je uzrok oštećenje ili zapušenje, 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 grejanje;
 - 3) izlivanje vode iz otvorenih slavina van osiguranikovog stana.
- (2) Osiguranjem nisu obuhvaćene štete nastale:
 - 1) zbog izlivanja vode iz otvorenih slavina osiguranikovog stana;
 - 2) zbog dotrajlosti, istrošenosti i korozije instalacija i uređaja;
 - 3) od gljivica nastalih zbog vlage;
 - 4) zbog lošeg održavanja vodovodne i odvodne (kanalizacione) mreže, uređaja za grejanje toplom vodom, za parno grejanje i drugih uređaja, nedovoljne zaštite od smrzavanja, zapušanja kanalizacije i slično, tj. štete koje su mogle biti očekivane zbog lošeg održavanja;
 - 5) od izlivanja vode iz oluka i olučnih cevi u prostorijama osiguranika;
 - 6) od izlivanja vode iz spoljnih instalacija (ulične i sl.);

- 7) od izlivanja vode iz žljebova i cevi za odvod kišnice;
- 8) od sleganja tla kao posledice izlivanja vode iz vodovodnih i kanalizacionih cevi;
- 9) loma ili prskanja samih vodovodnih i odvodnih (kanalizacionih) cevi, uređaja i kotlova;
- 10) od izlivanja vode preko odvodnog gumenog creva, neispravne i dotrajale mašine za pranje veša i mašine za pranje sudova ili neispravnog i dotrajalog bojlera u stanu osiguranika;
- 11) usled smrzavanja u instalacijama i uređajima koji su pod kontrolom osiguranika.

Obim opasnosti od provalne krađe i razbojništva

Član 11.

- (1) Pod provalnom krađom se podrazumeva ako izvršilac:
 - 1) provali u zaključane prostorije kuće, stana (etažnog vlasništva), vikend kuće (razbije ili polomi vrata, prozor, zid, tavanicu ili pod);
 - 2) otvori zaključane prostorije kuće, stana (etažnog vlasništva), vikend kuće, lažnim ključem ili drugim sredstvom koje nije namenjeno redovnom otvaranju, čime je ostavljen trag kojim se pouzdano može utvrditi provala u smislu krivično-pravnog dokaza;
 - 3) provali u zaključane prostorije kuće, stana (etažnog vlasništva), vikend kuće, kroz otvor koji nije namenjen za ulaz, savlađujući prepreke koje ne omogućavaju ulaz bez napora;
 - 4) otključa prostoriju u kojoj su osigurane stvari ili spremište, originalnim ključem ili njegovim duplikatom, ako do takvog ključa dođe na način kako je određeno u tačkama od 1) do 3) ovog člana, ili obijanjem;
 - 5) kroz otvoren prozor provali u stan koji nije u prizemlju ili podrumu;
 - 6) ukrade stvari sa balkona koji nije u prizemlju.
- (2) Ne smatra se provalnom krađom:
 - 1) ako izvršilac uđe u kuću, stan (etažnog vlasništva) ili vikend kuću kroz otvoren prozor čija je donja ivica udaljena od zemlje manje od 1,60 metara;
 - 2) ako je provalnu krađu izvršilo ili u njoj učestvovalo, kao saizvršilac ili inicijator, lice koje sa osiguranikom živi u zajedničkom domaćinstvu.
- (3) Pod razbojništvom se podrazumeva oduzimanje osiguranih stvari upotrebom sile ili ugrožavanjem života ili zdravlja osiguranika ili člana njegovog domaćinstva.
- (4) U slučaju provalne krađe, razbojništva ili pokušaja tih radnji, osiguranje pokriva i štetu na stanu (zidovima, vratima, prozorima, ključaonicama, itd.) u visini troškova popravke, ali najviše do 1 % sume osiguranja za stan kao građevinsku kategoriju.

Obim opasnosti odgovornosti

Član 12.

- (1) Osiguranjem je pokrivena vanugovorna odgovornost osiguranika za štete koje uzrokuje:
 - 1) u svojstvu fizičkog lica u svakodnevnom životu izvan obavljanja zanatske, profesionalne ili neke druge delatnosti pokrivena je odgovornost koja nastaje i iz hobija delatnosti kojom se ne privređuje;
 - 2) kao poslodavac prema licima zaposlenim u domaćinstvu;
 - 3) posedovanjem i upotrebom bicikla bez motora;
 - 4) rekreativnim bavljenjem sportom, osim sporta kojim se bavi profesionalno, kao i sporta u kojem se upotrebljava vozilo sa motorom bilo koje vrste, sporta na letelicama, lova i borilačkih sportova (boks, mačevanje, rvanje, džudo, karate, itd.).
- (2) U istom obimu kao u stavu (1) ovog člana, osiguranje se odnosi i na odgovornost:
 - 1) bračnog druga osiguranika, dece i ostalih lica koja žive sa osiguranikom u zajedničkom domaćinstvu;
 - 2) lica zaposlenih u domaćinstvu osiguranika pri obavljanju poslova tog domaćinstva.
- (3) Osiguranjem nije pokrivena:
 - 1) odgovornost osiguranika za namerno uzrokovanu štetu, osim ako je štetu namerno uzrokovalo lice zaposleno u domaćinstvu;
 - 2) odgovornost za štete iz držanja i upotrebe motornih vozila i drugih vozila na motorni pogon (traktora, motokultivatora, samohodnih radnih mašina), vazduhoplova i vozila na vodi;
 - 3) šteta koju pretrpi osiguranik, njegov bračni drug i deca, kao i ostala lica koja žive sa osiguranikom u zajedničkom domaćinstvu;
 - 4) odgovornost koja proizlazi iz držanja sledećih rasa pasa: Pit Bull, American Staffordshire Terrier, Staffordshire Bullterrier, Bullterrier, Tosa Inu, Bullmastiff, Dogo Argentino, Dogue de Boreaux, Fila Brasileiro, Mastif Espanol, Mastino Napoletano, Mastiff, Bandog Rotweiler i Doberman.
 - 5) odgovornost za štetu pricinjenu na sastavnim delovima zgrade ili stana osiguranika;
 - 6) odgovornost za štete na stvarima ili izvršenim radovima koje je osiguranik ili neko drugo lice po njegovom nalogu ili za njegov račun izradilo ili isporučilo ako je uzrok štete u izradi ili isporuci;
 - 7) odgovornost za štete od proizvoda sa nedostatkom;
 - 8) šteta na tuđim stvarima uzrokovana pri obavljanju delatnosti iz zanimanja osiguranika na ovim ili sa ovim stvarima (npr. obrada, popravka, prevoz, ispitivanje i slično);
 - 9) odgovornost za štete koje su nastale kao posledica svesnog postupanja suprotno propisima ili pravilima;
 - 10) odgovornost za štete koje su posledica uznemiravanja trećih lica bukom, vikom, svirkom i slično, kao i zagađivanja vazduha, voda, itd.
 - 11) odgovornost za štete koje su posledica profesionalnog oboljenja radnika osiguranika;

12) odgovornost za štete na tuđim stvarima koje je osiguranik uzео u zakup, poslugу, zajam, na čuvanje, na prevoz i sl.

- (4) Osiguranjem je pokrivena šteta iz osiguranja odgovornosti do iznosa 10 % od ugovorene vrednosti za osnovno osiguranje stvari domaćinstva, za svaki pojedini slučaj, i ne može se drugačije ugovoriti.

Sume osiguranja

Član 13.

- (1) Kod osiguranja stvari domaćinstva, sume osiguranja se određuju u fiksnom iznosu po 1 m² objekta u kome se stvari nalaze i ovako određena suma osiguranja predstavlja osnovicu za obračun premije.
- (2) Fiksni iznosi suma osiguranja iz prethodnog stava iscrpljuju se sa svakim štetnim događajem i isplatom naknade iz osiguranja. Osiguranje prestaje da važi ukoliko dođe do iscrpljenja suma osiguranja.
- (3) Fiksni iznosi suma osiguranja stvari domaćinstva ugovaraju se na sledeći način:
 - 1) Za predmete osiguranja iz člana 1. stav (1) tačka 1) ovih Uslova, a za grupu požarnih rizika iz člana 3. stav (1) ovih Uslova, kao i za rizik provalne krađe i razbojništva, član 3. stav (3) ovih Uslova, u rasponu između minimalne i maksimalne vrednosti po 1 m² objekta u kome se osigurane stvari nalaze, na način određen Pravilima za preuzimanje rizika osiguravača, osim ako se drugačije ne ugovori.
 - 2) Za stvari domaćinstva od rizika izlivanja vode iz instalacija u visini od 5 % od sume osiguranja definisane prethodnom tačkom ovog stava, a najviše do 1.000 EUR u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu NBS na dan nastanka štetnog događaja, osim ako se drugačije ne ugovori.
 - 3) Suma osiguranja za rizik odgovornosti se utvrđuje u visini od 10 % od fiksnog iznosa sume osiguranja ugovorene za stvari domaćinstva iz tačke 1) ovog stava i ne može se drugačije ugovoriti.
 - 4) Za predmete osiguranja iz člana 1. stav (4) tačke od 1) do 4), suma osiguranja ukupno iznosi 2 % od ugovorene sume osiguranja za stvari domaćinstva iz tačke 1) ovog stava, osim ako se drugačije ne ugovori. Za predmete osiguranja iz člana 1. stav (4) tačka 1) može se ugovoriti suma osiguranja u rasponu od 2 % do 10 % od ugovorene sume osiguranja za stvari domaćinstva iz tačke 1) ovog stava, pod uslovom da se navedeni predmeti nalaze u zaključanim pancir blagajnama ili uzidanim pancir ormarićima (sefovima), i ako se plati dodatna premija.
 - 5) Umetnički predmeti i antikviteti i zbirke mogu se osigurati i na veću sporazumno utvrđenu sumu osiguranja, sa pojedinačno utvrđenim osiguranim sumama, po unapred utvrđenom spisku, ukoliko postoje dokazi o njihovoj proceni odnosno kupovini.
 - 6) Ovako iskazane sume osiguranja predstavljaju maksimalnu obavezu osiguravača.

Mesto osiguranja

Član 14.

- (1) Osigurane su one stvari domaćinstva za koje je u polisi osiguranja navedena adresa ili neki drugi identifikacioni podaci objekta u kome se nalaze.

Plaćanje premije

Član 15.

- (1) Premija se može plaćati jednokratno za ceo period osiguranja na početku perioda osiguranja, kao i u ratama koje mogu biti godišnje, šestomesečne, tromesečne i mesečne.
- (2) Ako se drugačije ne ugovori, obaveza osiguravača iz osiguranja počinje po isteku dvadeset četvrtog časa dana koji je u polisi označen kao početak osiguranja ukoliko je do tog dana plaćena ukupna premija odnosno prva rata premije, a inače po isteku dvadeset četvrtog časa dana uplate premije (ukoliko je ugovoreno jednokratno plaćanje premije) ili prve rate premije (ukoliko je ugovoreno plaćanje premije u ratama).
- (3) Kada se premija osiguranja plaća u ratama, ukoliko osiguranik ne plati dospelu ratu premije o roku, osiguravač će mu uputiti preporučeno pismo ili na drugi pogodan način dostaviti obaveštenje o dospelosti naplate premije. Ugovor o osiguranju prestaje, a do tada uplaćena premija se ne vraća, ukoliko premija ne bude plaćena po isteku roka od 30 dana od kada je osiguranik primio obaveštenje o dospelosti naplate premije, s tim što taj rok ne može isteći pre nego što protekne 30 dana od dospelosti premije.

Obaveze osiguranika

Član 16.

- (1) Osiguranik je dužan da:
 - 1) premiju plaća u rokovima dospeća;
 - 2) štete uzrokovane požarom, eksplozijom i provalnom krađom i razbojništvom odmah prijavi nadležnom organu unutrašnjih poslova;
 - 3) prijavi štetu osiguravaču odmah, a najkasnije u roku od 3 (tri) dana od dana nastanka;
 - 4) dostavi osiguravaču dokaze potrebne za utvrđivanje uzroka, obima i visine štete i ne promeni stanje oštećenih odnosno uništenih stvari do dolaska predstavnika osiguravača.

Obaveze osiguravača

Član 17.

- (1) Osiguravač je u obavezi da:

- 1) odmah, a najkasnije u roku od 3 (tri) dana od dana prijave štete, pristupi utvrđivanju i proceni štete;
- 2) isplati naknadu osiguranja za štetu uzrokovanu nastankom osiguranog slučaja regulisanog ovim uslovima u roku koji ne može biti duži od 14 (četnaest) dana od dana prijema kompletne dokumentacije. Ako je za utvrđivanje postojanja osiguravačeve obaveze ili njenog iznosa potrebno izvesno vreme, ovaj rok počinje da teče od dana kada je utvrđeno postojanje njegove obaveze i njen iznos.

Višestruko i dvostruko osiguranje

Član 18.

- (1) Ako je stvar osigurana kod dva ili više osiguravača od istog rizika za isti interes i za isto vreme tako da zbir suma osiguranja ne prelazi vrednost te stvari (višestruko osiguranje), svaki osiguravač u potpunosti odgovara za izvršenje obaveza nastalih iz ugovora koji je on zaključio.
- (2) Ako, pak, zbir suma osiguranja prelazi vrednost osiguranih stvari (dvostruko osiguranje), a pri tom ugovarač osiguranja nije postupio nesavesno, sva ta osiguranja su punovažna i svaki osiguravač ima pravo na ugovorenu premiju za period osiguranja u toku, a osiguranik ima pravo da zahteva od svakog pojedinačnog osiguravača naknadu prema ugovoru zaključenom sa njim, ali ukupno ne više od iznosa štete.
- (3) Kada se dogodi osigurani slučaj, ugovarač osiguranja dužan je da o tome obavesti svakog osiguravača istog rizika i saopšti im imena i adrese ostalih osiguravača, kao i sume osiguranja pojedinih ugovora koji su sa njima zaključeni.
- (4) Po isplati naknade osiguraniku, svaki osiguravač snosi deo naknade u srazmeri u kojoj stoji suma osiguranja na koju se on obavezao prema ukupnom zbiru suma osiguranja, pa osiguravač koji je platio veći iznos ima pravo da zahteva od ostalih osiguravača naknadu više plaćenog iznosa.
- (5) Ako je ugovor zaključen bez naznačenja sume osiguranja ili uz neograničeno pokrivanje, smatra se da je ugovor zaključen uz najvišu sumu osiguranja.
- (6) Za osiguravačev deo koji ne može da plati, odgovaraju ostali osiguravači, srazmerno svojim delovima.
- (7) Ako je ugovarač osiguranja, ne znajući za ranije zaključeno osiguranje, zaključio ugovor o osiguranju kojim je nastalo dvostruko osiguranje, on može – bez obzira na to da li je ranije osiguranje zaključio on ili neko drugi – u roku od mesec dana od kada je saznao za to osiguranje zahtevati odgovarajuće sniženje sume osiguranja i premije docnijeg osiguranja, ali osiguravač pritom zadržava primljene premije i ima pravo na premiju za tekući period.
- (8) Ako je do dvostrukog osiguranja došlo zbog smanjenja vrednosti osiguranih stvari za vreme trajanja osiguranja, ugovarač osiguranja ima pravo na odgovarajuća sniženja suma osiguranja i premije, počev od dana kad je osiguravaču saopštio ovaj zahtev za sniženje.

- (9) Ako je pri nastanku dvostrukog osiguranja ugovarač osiguranja postupio nesavesno, svaki osiguravač može da traži poništenje ugovora, zadrži primljene premije i zahteva nesmanjenu premiju za tekući period.

Utvrđivanje naknade iz osiguranja

Član 19.

- (1) Naknada iz osiguranja utvrđuje se u visini stvarne štete za svaku pojedinu osiguranu stvar, a najviše do ugovorenih suma osiguranja, i to:
- 1) u slučaju totalne štete – u visini nabavne vrednosti nove stvari umanjene za procenat amortizacije i vrednosti ostatka, a najviše do sume osiguranja utvrđene članom 13. ovih Uslova.
 - 2) u slučaju oštećenja (delimične štete) – u visini troškova popravke po cenama materijala i rada u trenutku nastanka osiguranog slučaja, umanjениh za procenat amortizacije materijala i vrednosti ostatka.
- (2) Veći troškovi popravke nastali zbog učinjenih izmena, poboljšanja ili usavršavanja padaju na teret osiguranika, kao i troškovi rada koji odstupaju od tržišnih cena rada u okruženju.
- (3) Osiguravač nije u obavezi da nadoknadi vrednost cele osigurane stvari ako se oštećeni odnosno uništen deo ne može popraviti ili nabaviti zbog toga što je osigurana stvar nabavljena u inostranstvu ili se više ne proizvodi. Osiguravač je u obavezi da isplati štetu samo do vrednosti oštećenog ili uništenog dela u vrednosti osigurane stvari, ili u poređenju sa istovrsnim odnosno sličnim delom. Visina naknade se utvrđuje putem računa. Ukoliko se osigurana stvar više ne proizvodi, njena vrednost se određuje prema najpribližnijem modelu istog proizvođača istih ili sličnih tehničkih karakteristika, profakture proizvođača, trgovine ili zastupnika.
- (4) Kod osiguranih stvari koje čine skup stvari (na primer: garnitura, servis i sl.), u slučaju oštećenja, nestanka ili uništenja samo jedne stvari iz ovog skupa, ne nadoknađuje se gubitak zbog umanjenja vrednosti skupa.
- (5) Spašeni delovi i ostaci uništenih odnosno oštećenih stvari ostaju osiguraniku i obračunavaju se po tržišnoj vrednosti u mestu štete prema stanju u kome su se nalazile u času nastanka osiguranog slučaja.
- (6) Ako su osigurane stvari potpuno uništene, ukradene ili delimično oštećene, a osiguranik ne poseduje merodavne dokaze o datumu njihove nabavke, osiguraniku će se nadoknaditi najviše 50 % od nabavne vrednosti nove stvari, osim kod stvari iz člana 1. stav (4) tačke od 1) do 4).

Pravna situacija posle nastanka osiguranog slučaja

Član 20.

- (1) Posle nastanka osiguranog slučaja osiguranje prestaje ukoliko je na predmetu osiguranja nastupila totalna šteta.

Vажnost Opštih uslova za osiguranje imovine

Član 21.

- (1) Ukoliko nisu u suprotnosti sa ovim Uslovima, na ugovore o osiguranju zaključene po ovim Uslovima, primenjuju se Opšti uslovi za osiguranje imovine.
- (2) Ukoliko se posebno ugovori, na ugovore o osiguranju zaključene po ovim Posebnim uslovima primenjuju se i:
- Klausula-OSD-01 Osiguranje od opasnosti zemljotresa
 - Klausula-OSD-02 Osiguranje od opasnosti poplave, bujice i visoke vode
 - Klausula-OSD-03 Osiguranje od opasnosti klizanja tla i odronjavanja,
 - Klausula-OSD-04 Osiguranje od opasnosti loma električnih aparata i uređaja
 - Klausula-OSD-05 Osiguranje stvari u garažama, podrumima, šupama, tavanima i vešernicama
 - Klausula-OSD-06 Osiguranje stvari u vikend kućama i nenastanjenim stanovima
 - Klausula – OSD -07 Osiguranje od opasnosti topljenja prekomernog snega
- koje čine priloge i sastavni deo ovih Posebnih uslova.

Datum početka primene: 1.3.2013.
