Ove Uslove donio je Upravni odbor Mikrofin osiguranja a.d Banja Luka na sjednici održanoj 06.07.2012. na osnovu člana 304. Zakona o privrednim društvima (Sl.glasnik R.Srpske broj 127/08 i 58/09) i odredaba Statuta Osiguravajućeg društva Mikrofin osiguranja a.d Banja Luka (u daljem tekstu: Društvo), i saglasno Mišljenju ovlašćenog aktuara.

08.05 USLOVI PAKETA ZA OSIGURANJE IMOVINE DOMAĆINSTVA

OPŠTE ODREDBE

Član 1.

(1) Osiguranjem po ovim Uslovima, predmetima osiguranja pruža se osiguravajuća zaštita u okviru paketa ugovorenog pokrića kako slijedi:
   1) Osnovni,
   2) Klasik,
   3) Premium.

(2) U tabelama pri opisu osiguranih rizika po pojedinim pokrićima koriste se sljedeći simboli:

✓	osigurani rizik u skladu s uslovima u okviru ugovorenog pokrića
⊙	načelno isključeni rizik, može se dodatno ugovoriti do određenog limita ukoliko se plati dodatna premija
Iznos u %	osigurani rizik u postotku od iznosa osiguranja osigurane nekretnine po osiguranom slučaju
Iznos u valuti	osigurani rizik do određenog iznosa po osiguranom slučaju
-	isključeni rizik

(3) Osiguranjem po ovim Uslovima, a u okviru paketa ugovorenog pokrića moguće je ugovoriti:
   1) Osiguranje porodične kuće ili etažnog vlasništva,
   2) Osiguranje stvari domaćinstva.

(4) Na polisi osiguranja se obavezno unose predmeti osiguranja (porodična kuća ili etažno vlasništvo, stvari domaćinstva) i odabrani paket ugovorenog pokrića za navedeni predmet osiguranja.

(5) Osiguranjem po ovim Uslovima moguće je ugovoriti osiguranje samo za nekretninu(porodičnu kuću ili etažno vlasništvo)u okviru paketa ugovorenog pokrića. Takođe, osiguranjem po ovim Uslovima moguće je ugovoriti osiguranje samo za pokretnu imovinu(stvari domaćinstva)u okviru paketa ugovorenog pokrića.

(6) Osiguranjem po ovim Uslovima moguće je ugovoriti osiguranje sa različitim paketom ugovorenog pokrića za nekretninu (porodična kuća ili etažno vlasništvo) i pokretninu (stvari domaćinstva).

II OSIGURANJE PORODIČNE KUĆE ILI ETAŽNOG VLASNIŠTVA

PREDMET OSIGURANJA

Član 2.

(1) Predmet osiguranja može biti porodična kuća ili etažno vlasništvo i njima pripadajuće pomoćne građevine i prostorije.

(2) Predmet osiguranja može biti porodična kuća ili etažno vlasništvo i pripadajuće pomoćne građevine i prostorije koji su u vlasništvu osiguranika, koje je osiguranik preuzeo na leasing ili koje ima u zalogu.

(3) Porodičnom kućom, u smislu ovih Uslova, smatra se građevina stambene namjene na posebnoj građevinskoj čestici s najviše tri stana, koja nema više od podruma i tri nadzemne etaže namijenjene stanovanju.

(4) Etažno vlasništvo, u smislu ovih Uslova, je vlasništvo nad stanom i/ili drugom samostalnom prostorijom (garažom, spremištem i sl.), povezano s odgovarajućim suvlasničkim dijelom (idealnim dijelom) građevine.

(5) Pomoćnom građevinom, u smislu ovih Uslova, smatraju se građevine i prostori kao što su: garaže, kotlovnice, drvarnice, spremišta, bazeni i sportski tereni, sjenice, privredne građevine i sl., koji namjenom pripadaju predmetu osiguranja iz stava (3) i (4) ovog člana, koji su navedeni u polisi i nalaze se na istoj adresi koja je u polisi navedena kao mjesto osiguranja.

(6) Predmetom osiguranja, u smislu ovih Uslova, smatraju se svi dijelovi građevine, temelji i podrumski zidovi, sve ugrađene instalacije i sva ugrađena oprema (lift, centralno grijanje s cisternom za gorivo, bojleri, uređaji za

klimatizaciju, hidrofori, alarmni uređaji, video nadzor i dr.), kao i čvrsto i po cijeloj površini položene podne i zidne obloge, pločice i druge zidne obloge.

(7) Ako se posebno ugovori i obračuna dodatna premija predmet osiguranja iz prethodnih stavova ovog člana može biti osiguran za vrijeme izgradnje, rekonstrukcije i adaptacije.
Pod osiguranjem kuće u izgradnji smatra se i osiguranje materijala na gradilištu koji je namijenjen za ugradnju u kuću u izgradnji. Pod rekonstrukcijom, u smislu ovih Uslova, smatra se izvođenje radova na postojećoj građevini kojima se mijenja usklađenost građevine s lokacijskim uslovima u skladu s kojima je građevina izgrađena (dograđivanje, nadograđivanje i sl.).
Pod adaptacijom, u smislu ovih Uslova, smatra se sanacija i svako drugo izvođenje radova na postojećoj građevini pri kojima se ne mijenja usklađenost građevine s lokacijskim uslovima u skladu s kojima je građevina izgrađena.

(8) Ukoliko se posebno ugovori, predmet osiguranja iz stava (1) ovog člana može biti i kuća ili etažno vlasništvo predviđeni za odmor.

Član 3.

(1) Pored predmeta osiguranja iz člana 2., dodatno su osigurani predmeti od rizika zavisno o ugovorenom pokriću kako je niže navedeno u tabeli:

Predmet osiguranja	***Osigurani rizici***	***Osnovni***	***Klasik***	***Premium***
Ograde, kulture	Osnovni požarni rizici	-	1.000 KM	3.000 KM
	Oluja, grad i pritisak snježne mase (osim za kulture i nemasivno građene ograde)			
Solarne naprave, sunčani kolektori i antenske naprave na zemljištu i osiguranom objektu	Osnovni požarni rizici	-	3.700 KM	7.500 KM
	Oluja i grad, pritisak snježne mase	-		
Sistem za grijanje	Lom uređaja	-	⊙	⊙
Bazeni za plivanje na otvorenom	Osnovni požarni rizici	-	⊙	⊙
	Oluja i grad	-		
	Izljev vode	-		

POŽARNO OSIGURANJE

Član 4.

Požarno osiguranje u okviru ugovorenog pokrića pokriva štete usljed osnovnih požarnih rizika i dodatnih požarnih rizika prema niže navedenim tabelama.

Osnovni požarni rizici	***Osnovni***	***Klasik***	***Premium***
Požar	✓	✓	✓
Udar groma	✓	✓	✓
Eksplozija	✓	✓	✓
Pad ili udar vazdušne letjelice	✓	✓	✓
Udar vlastitog motornog vozila ili vlastitog pokretne radne mašine ili nepoznatog motornog vozila u osigurani građevinski objekt	✓	✓	✓
Manifestacije i demonstracije	✓	✓	✓

Dodatni požarni rizici	***Osnovni***	***Klasik***	***Premium***
Posredni udar groma na instalacije osiguranog objekta	-	-	do 4.000 KM na „prvi rizik“
Vandalizam ili krađa sastavnih dijelova osiguranog objekta	-	-	do 1.000 KM na „prvi rizik“
Krađa sastavnih dijelova osiguranog objekta	-	-	do 1.000 KM na „prvi rizik“

OSIGURANJE OD RIZIKA OLUJE, GRADA I DODATNIH ELEMENTARNIH RIZIKA

Član 5.

(1) Osiguranje od rizika oluje, grada i dodatnih elementarnih rizika u okviru ugovorenog pokrića pokriva štete usljed oluje, grada i dodatnih elementarnih rizika prema niže navedenim tabelama.

Oluja i grad	***Osnovni***	***Klasik***	***Premium***
Oluja	✓	✓	✓
Grad	✓	✓	✓

Dodatni elementarni rizici	***Osnovni***	***Klasik***	***Premium***
Pritisak snježne mase	✓	✓	✓
Oborinske vode	-	-	do 5.000 KM na „prvi rizik“
Poplava, bujica i visoke vode	⊙	do 5.000 KM na „prvi rizik“	do 5.000 KM na „prvi rizik“
Klizanje tla ili pad ili udar stijenja ili kamenja	-	⊙	⊙

OSIGURANJE OD RIZIKA IZLIVA VODE

Član 6.

(1) Osiguranje od rizika izliva vode u okviru ugovorenog pokrića pokriva štete usljed izliva vode prema niže navedenoj tabeli.

Izliv vode	***Osnovni***	***Klasik***	***Premium***
Izliv vode radi loma cijevi	⊙	✓	✓
Izliv vode usljed začepljenja dovodnih i odvodnih cijevi	-	do 5.000 KM na prvi rizik	do 5.000 KM na prvi rizik
Izliv vode iz naprava koje nisu priključene na dovodnu mrežu (akvarij, vodeni kreveti i dr.), pri čemu nisu pokriveni troškovi za popravak tih naprava	-	-	do 5.000 KM na prvi rizik
Šteta na cijevima zbog mehaničkog loma	-	do 4 m	do 4 m

LOM STAKLA

Član 7.

(1) Osiguranje od rizika loma stakla u okviru ugovorenog pokrića pokriva štete usljed loma stakla prema niže navedenoj tabeli.

Lom stakla	***Osnovni***	***Klasik***	***Premium***
Ravna stakla u prozorima i vratima do površine	-	6 m2	6 m2
Staklene stijene i pregrade do površine	-	4 m2	4 m2
Posebna zastakljenja kao sastavni dio osiguranog objekta (zimski vrtovi, balkonska i potkrovna zastaklenja)	-	-	do 1.000 KM na „prvi rizik“

VRIJEDNOST OSIGURANOG PREDMETA OSIGURANJA

Član 8.

(1) Vrijednost osiguranog predmeta osiguranja je, ako posebnim sporazumom nije drugačije ugovoreno cijena nove kuće/stana na mjestu gdje se predmet osiguranja nalazi.

MJESTO OSIGURANJA

Član 9.

(1) Osiguranje vrijedi na mjestu označenom na polisi.
(2) U slučaju izvođenja adaptacije ili rekonstrukcije kuće/stana mjesto osiguranja je i područje gradilišta s priručnim skladištima, koja služe isključivo osiguranom objektu, ukoliko nije drukčije ugovoreno.

UTVRĐIVANJE NAKNADE IZ OSIGURANJA

Član 10.

(1) Iznos naknade iz osiguranja utvrđuje se:
    1) u slučaju uništenja ili nestanka predmeta osiguranja - prema vrijednosti osiguranog predmeta osiguranja iz člana 8. u vrijeme nastanka osiguranog slučaja, ukoliko nije drugačije ugovoreno,
    2) u slučaju oštećenja - u visini troškova popravka po cijenama materijala i rada u vrijeme nastanka osiguranog slučaja, bez umanjenja za iznos procijenjene istrošenosti i vrijednosti ostatka, ukoliko nije drugačije ugovoreno,
    3) veći troškovi popravka koji su nastali zbog toga što su prilikom popravka na oštećenoj stvari učinjene izmjene, poboljšanja ili usavršavanja, padaju na teret osiguranika,
    4) ako sadašnja vrijednost predmeta osiguranja iznosi manje od 40% novonabavne vrijednosti, osiguranje pokriva samo sadašnju vrijednost. Sadašnjom vrijednošću smatra se nabavna vrijednost, umanjena za procijenjenu istrošenost i starost predmeta,
    5) kod tapeta, slikarija, tekstilnih zidnih obloga te podnih i zidnih obloga od umjetnih masa, osiguranje pokriva novu vrijednost, ukoliko nije drukčije ugovoreno,
    6) ako troškovi popravka nakon odbitka vrijednosti ostatka prelaze vrijednost oštećenih stvari smatrati će se da je stvar uništena,
    7) spašeni dijelovi i ostaci uništenih ili oštećenih stvari ostaju osiguraniku te se obračunavaju po tržišnoj vrijednosti na dan nastanka štete.
(2) Ograničenja, odnosno zabrane nadležnih tijela u pogledu mogućnosti ponovne gradnje nemaju uticaja na procijenjenu vrijednost ostatka zgrade.
(3) Ukoliko je ugovorom o osiguranju dogovoreno osiguranje na stvarnu vrijednost tada vrijede sljedeće odredbe u pogledu utvrđivanja visine naknade:
    1) u slučaju uništenja ili nestanka predmeta osiguranja - prema vrijednosti novog predmeta osiguranja iste vrste i kvaliteta u vrijeme nastanka osiguranog slučaja umanjenoj za procijenjenu istrošenost,
    2) u slučaju oštećenja predmeta osiguranja - u visini troškova popravke po cijenama materijala i rada u vrijeme nastanka osiguranog slučaja, umanjenih za iznos procijenjene istrošenosti i vrijednosti ostatka.
(4) Naknada pri podosiguranju:
    1) podosiguranjem se smatra ugovaranje iznosa osiguranja u nižem iznosu od vrijednosti svih predmeta osiguranja obuhvaćenih osiguranjem na osnovu ovih Uslova,
    2) u slučaju utvrđenog podosiguranja, iznos naknade koju duguje osiguravač smanjuje se srazmjerno odnosu iznosa osiguranja i vrijednosti osiguranih predmeta obuhvaćenih osiguranjem,
    3) smanjenje naknade, u skladu s prethodnim stavom, odnosi se kod utvrđenog podosiguranja i na troškove za otklanjanje i smanjenje štete, te naknadu troškova raščišćavanja i rušenja.
(5) Neće se smatrati podosiguranjem:
    1) ako je iznos osiguranja ugovoren u iznosu do 10% nižem od vrijednosti svih predmeta osiguranja obuhvaćenih osiguranjem na osnovu ovih Uslova,
    2) osiguranje stavki u polisi ili dodatnim uslovima na „prvi rizik“.
(6) Ne naknađuju se:
    1) kod osiguranih stvari koje čine skup stvari, u slučaju oštećenja, uništenja ili otuđenja samo jedne ili više stvari iz ovoga skupa ne nadoknađuje se gubitak zbog umanjenja vrijednosti cjeline,
    2) afekciona vrijednost osiguranih stvari nije pokrivena osiguranjem,
    3) veći troškovi popravka koji su nastali zbog toga što su prilikom popravka na oštećenom predmetu osiguranja učinjene izmjene, poboljšanja ili usavršavanja, padaju na teret osiguranika.
(7) Ukoliko je ugovor o osiguranju zaključen uz primjedbu odredaba osiguranja na novu vrijednost tada:
    1) osiguraniku pripada pravo na dio cjelokupne naknade koja prelazi stvarnu vrijednost osiguranih predmeta, ako se izvrši nabavka odnosno popravak u roku (3) tri godine po štetnom događaju. U suprotnom naknađuje se samo tržišna vrijednost, ali ne više od stvarne vrijednosti. Tržišna vrijednost porodične kuće je vrijednost koju ona može postići u trenutku prodaje, bez uzimanja u obzir vrijednosti zemljišta,

2) ova odredba ne vrijedi za predmete umjetničke i gotovinske vrijednosti.

(8) Iznos osiguranja se ne smanjuje nakon isplate naknade.

(9) Ako je predmet osiguranja osiguran na „prvi rizik“ od rizika čijim ostvarenjem nastane šteta, naknada će se platiti u visini nastale štete, a najviše do ugovorenog iznosa osiguranja na „prvi rizik“. Odredbe o podosiguranju u ovom slučaju neće se primjenjivati.

NAKNADA TROŠKOVA U OKVIRU IZNOSA OSIGURANJA

Član 11.

(1) Po osiguranom slučaju osiguravač naknađuje troškove u okviru iznosa osiguranja samo za one dijelove predmeta osiguranja koji su pogođeni rizicima zavisno o ugovorenom pokriću i u iznosu prema niže navedenoj tabeli.

Osigurani troškovi u okviru iznosa osiguranja	***Osigurani rizici***	***Osnovni***	***Klasik***	***Premium***
Troškovi za otklanjanje i smanjenje štete, na „prvi rizik“	Osnovni požarni rizici	✓	✓	✓
	Oluja i grad			
	Pritisak sniježne mase			
	Poplava, bujica i visoke vode (ako je rizik dodatno ugovoren i plaćena dodatna premija uz Osnovne rizike)			
	Izliv vode (ako je rizik dodatno ugovoren i plaćena dodatna premija uz Osnovne rizike)			
Troškovi gašenja, na „prvi rizik“	Osnovni požarni rizici	✓	✓	✓

(2) Osiguravač naknađuje nužne troškove koje je ugovarač osiguranja učinio kada je osigurani slučaj nastao, za mjere preduzete radi otklanjanja i smanjenja štete, pa i onda kada te mjere nisu bile uspješne.

(3) Osiguravač naknađuje i troškove gašenja koji su nastali u borbi protiv požara, uključujući i eventualno korišćena posebna sredstva za gašenje.

(4) Ukupna naknada na ime troškova iz stavova (2) i (3) ovog člana zajedno s naknadom iz člana 10., ne može premašiti iznos osiguranja.

(5) Nužni troškovi za otklanjanje i smanjenje štete kao i troškovi gašenja, nadoknađuju se i onda kada zajedno s naknadom iz člana 10. premašuju iznos osiguranja, ako su učinjeni po nalogu osiguravača.

(6) U slučaju podosiguranja troškovi za otklanjanje i smanjenje štete kao i troškovi gašenja naknađuju se u istom omjeru kao i naknada iz člana 10. osim u slučajevima kada su ti troškovi učinjeni po nalogu osiguravača.

(7) Osiguravač nije obavezan naknaditi troškove otklanjanja uzroka štete, kao troškove intervencije vatrogasnog društva ili drugih organizacija čija je dužnost, prema karakteru poslovanja, da besplatno pružaju pomoć kad nastane osigurani slučaj.

NAKNADA TROŠKOVA DODATNO IZNOSU OSIGURANJA

Član 12.

(1) Osigurani troškovi dodatno iznosu osiguranja odnose se samo na one dijelove predmeta osiguranja koji su pogođeni rizicima zavisno o ugovorenom pokriću i u iznosu prema niže navedenoj tabeli.

Osigurani troškovi dodatno iznosu osiguranja	***Osigurani rizici***	***Osnovni***	***Klasik***	***Premium***
Troškovi raščišćavanja i rušenja	Osnovni požarni rizici	3%	3%	3%
	Oluja i grad			
	Pritisak sniježne mase			

	Oborinske vode	-	-	3%
	Poplava, bujica i visoke vode (ako je rizik dodatno ugovoren i plaćena dodatna premija uz Osnovnipaket)	3%	3%	3%
	Klizanje tla, pad ili udar stijenja ili kamenja (ako su rizici dodatno ugovoreni i plaćena dodatna premija uz pakete Klasik i Premium)	-	3%	3%
	Izliv vode (ako je rizik dodatno ugovoren i plaćena dodatna premija uz Osnovnipaket)	3%	3%	3%
Troškovi demontaže, ponovne montaže, premještanja i zaštite	Osnovni požarni rizici	3%	3%	3%
	Oluja i grad			
	Pritisak sniježne mase			
	Oborinske vode	-	-	3%
	Poplava, bujica i visoke vode (ako je rizik dodatno ugovoren i plaćena dodatna premija uz Osnovnipaket)	3%	3%	3%
	Klizanje tla, pad ili udar stijenja ili kamenja (ako su rizici dodatno ugovoreni i plaćena dodatna premija uz pakete Klasik i Premium)	-	3%	3%
	Izliv vode (ako je rizik dodatno ugovoren i plaćena dodatna premija uz Osnovnipaket)	3%	3%	3%

Osigurani troškovi dodatno iznosu osiguranja	***Osigurani rizici***	***Osnovni***	***Klasik***	***Premium***
Troškovi odstranjivanja	Osnovni požarni rizici	3%	3%	3%
	Oluja i grad			
	Pritisak sniježne mase			
	Oborinske vode	-	-	3%
	Poplava, bujica i visoke vode (ako je rizik dodatno ugovoren i plaćena dodatna premija uz Osnovni paket)	3%	3%	3%
	Klizanje tla, pad ili udar stijenja ili kamenja (ako su rizici dodatno ugovoreni i plaćena dodatna premija uz pakete Klasik i Premium)	-	3%	3%
	Izliv vode (ako je rizik dodatno ugovoren i plaćena dodatna premija uz Osnovni paket)	3%	3%	3%
Dodatni troškovi zbog promjene propisa upravnih tijela	Osnovni požarni rizici	-	8.000 KM	8.000 KM
	Oluja	-		
Troškovi izgubljenog prihoda od zakupnine ili troškovi zakupa adekvatnog stana	Osnovni požarni rizici	-	-	8.000 KM do 12 mjeseci
	Oluja			
Troškovi nužnog privremenog zastaklenja, troškovi demontaže i ponovne montaže stvari koje onemogućuju	Lom stakla	-	5.000 KM	5.000 KM

ugradnju novog stakla (npr. zaštitne rešetke, zaštita od sunca), troškovi skela potrebnih za ugradnju novih stakala				
Troškovi ekološkog zbrinjavanja otpada	Osnovni požarni rizici Oluja	-	-	2.000 KM

(2) U troškove raščišćavanja spadaju nužni troškovi koje ugovarač osiguranja ima nakon nastanka osiguranog slučaja za raščišćavanje i čišćenje mjesta na kojem je šteta prouzrokovana kao i troškovi za odvoz ogorina, šute, mulja do najbližeg mjesta dopuštenog istovara. U troškove rušenja spadaju nužni troškovi koje ugovarač osiguranja ima nakon nastanka osiguranog slučaja za rušenje preostalih oštećenih neupotrebljivih dijelova i njihovo odnošenje do najbližeg mjesta dopuštenog istovara.

(3) Troškovi demontaže, ponovne montaže, premještanja i zaštite su troškovi koje ugovarač osiguranja ima nakon nastanka osiguranog slučaja nastali premještanjem ili zaštitom drugih stvari zbog potrebe popravka ili ponovne nabave predmeta osiguranja, kao i troškovi nastali demontažom i ponovnom montažom mašina ili naprava, bušenjem dijela objekta, rušenjem ili ponovnom gradnjom.

(4) Troškovi odstranjivanja su troškovi koje ugovarač osiguranja ima nakon nastanka osiguranog slučaja za pretraživanje, odvoz, obradu, preradu, uništenje i deponovanje do najbližeg mjesta dopuštenog istovara.

(5) U slučaju podosiguranja troškovi za raščišćavanje i rušenje, demontažu, ponovnu montažu, premještanje i zaštitu te za odstranjivanje naknađuju se u istom omjeru kao i naknada iz člana 10. osim u slučajevima kada su ti troškovi učinjeni po nalogu osiguravača.

(6) Troškovi nastali radi promijenjenih propisa upravnih tijela jesu troškovi nastali nakon osiguranog slučaja zbog promijenjenih upravnih, građevinskih, požarnih, sigurnosnih ili tehničkih propisa u vezi gradnje novog predmeta osiguranja ili nekog njegovog dijela.

(7) Troškovi gubitka zakupnine predstavljaju gubitak koji nastaje zakupodavcu stambenih prostorija, ako je osigurana kuća/stan toliko oštećen, da po propisima ili na osnovu ugovora o najmu, najmodavac djelomično ili u cijelosti ne primi zakupninu za iznajmljenu kuću/stan.
Naknada za zakupninu, plaća se do kraja mjeseca u kojem je kuća/stan osposobljena za ponovno useljenje, ali najduže zavisno o ugovorenom pokriću i od rizika kako je navedeno u tablici iz stava (1) ovog člana. Naknada se isplaćuje samo u slučajevima ako osiguranik nije vlastitom krivnjom odugovlačio s useljenjem.
Zakupnina je propisana ili uobičajena zakupnina za stanove iste vrste, veličine i lokacije. Osiguravač će naknaditi te troškove do iznosa u okviru ugovorenog pokrića, ali ne duže od 12 mjeseci od trenutka nastanka osiguranog slučaja.

(8) Troškovi ekološkog zbrinjavanja otpada su troškovi radi nužnog tretiranja, uništavanja i deponiranja ostataka osiguranih stvari nakon osiguranog slučaja uključujući i zemlju.
Ovi troškovi moraju nastati:
1) na predmetu osiguranja u mjestu stanovanja,
2) na zemlji koja se nalazi u mjestu osiguranja.

Pri raznim mogućnostima zbrinjavanja otpada, osiguranjem je pokrivena troškovno najpovoljnija varijanta.
Troškovi zbrinjavanja otpada, prouzrokovani kontaminacijom vode ili vazduha nisu pokriveni osiguranjem.
Pri miješanju osiguranih i neosiguranih stvari, naknađuju se samo troškovi zbrinjavanja osiguranih stvari.
Troškovi odstranjivanja otpada sa zemljom ili osiguranim stvarima, koji su nastali prije osiguranog slučaja nisu pokriveni osiguranjem. Ukoliko je u osiguranom slučaju kontaminirana zemlja smatra se da je ugovoreno da su osigurani i troškovi ponovnog punjenja iskopa nastalog nakon osiguranog slučaja.
Troškovi odvajanja jesu troškovi uslovljeni zakonskim i upravnim propisima o odvajanju koji nastanu kada je potrebno odvojiti i zbrinuti:
1) opasan otpad/problematične materije,
2) stvari koje podliježu pravnim odredbama o postupanju sa životinjskim truplima,
3) kontaminiranu zemlju.

Pojmovi opasan otpad i problematične materije, definišu se u smislu pozitivnih zakonskih propisa i opasnom otpadu.
Kontaminirana zemlja je zemlja za koju je potrebna zaštita i/ili obrada radi njene povezanosti s drugim stvarima (osim radioaktivnih stvari) u smislu pozitivnih zakonskih propisa o otpadu.
Troškovi obrade jesu troškovi mjera, koje služe da se stvari prerade, odstrane i odvoje za deponovanje.
U okviru iznosa osiguranja, osiguranjem su pokriveni troškovi skladištenja za vrijeme do najviše 6 (šest) mjeseci, pod uslovom da je skladištenje prijavljeno osiguravaču.

OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI

Član 13.

(1) Osiguranjem u smislu ovih Uslova za osiguranje porodične kuće i etažnog vlasništva pokrivena je građansko - pravna izvanugovorna odgovornost osiguranika za štete koje prouzrokuje trećim licima kao vlasnik, korisnik ili zakupoprimac porodične kuće, vlasnik kuće za odmor i pripadajućeg zemljišta (okućnice i dvorišta) ili kao vlasnik, korisnik ili zakupoprimac etažnog vlasništva (stana) i pripadajućih pomoćnih građevina, zavisno o ugovorenom pokriću i do iznosa prema niže navedenoj tabeli.

Osiguranje od odgovornosti	***Osnovni***	***Klasik***	***Premium***
Osiguranje od odgovornosti iz posjeda kuće ili zemljišta	-	20.000 KM	40.000 KM
Osiguranje od odgovornosti iz posjedovanja malih neegzotičnih životinja uključujući i pse	-	1.500 KM	1.500 KM

(2) Osiguranjem u smislu ovih Uslova pokrivene su i štete radi posjedovanja malih neegzotičnih životinja uključujući i pse, kao i odgovornost osiguranika za štete vlasnika životinja, zavisno o ugovorenom pokriću i do iznosa prema gore navedenoj tablici.

(3) Osiguranje ne vrijedi za sljedeće pasmine pasa: Pit Bull, American Staffordshire Terrier, Staffordshire Bullterrier, Tosa Inu, Bullmastiff, Dogo Argentino, Dogue de Boreaux, Fila Brasilero, Mastif Espanol, Mastino Napoletano, Mastiff, Bandog Rotweiler i Doberman.

(4) Osiguranikom u smislu ovih Uslova, smatraju se i:
   1) supružnik ili životni partner koji s osiguranikom iz stava (1) ovog člana živi u zajedničkom kućanstvu,
   2) lica koja s osiguranikom i njegovim supružnikom odnosno životnim partnerom žive u zajedničkom kućanstvu i koje je osiguranik ili njegov supružnik odnosno životni partner dužan uzdržavati do njihove dvadesetpete godine života, uz uslov da do tada nisu zasnovali vlastito domaćinstvo i da nemaju vlastite redovne prihode,
   3) lica koja za osiguranika obavljaju kućanske poslove povremeno ili kao njegovi djelatnici. Osiguranje se odnosi na ova lica dok izvršavaju kućanske poslove za osiguranika, uz uslov da se ne radi o nezgodi na radu u smislu propisa o zdravstvenom i penzijsko-invalidskom osiguranju.

(5) Trećim licima u smislu ovih Uslova, smatraju se lica koja nisu subjekt ugovora o osiguranju.

(6) Trećim licima ne smatraju se lica navedena u stavu (4) tačke 1., 2. i 3. ovog člana.

(7) Osiguranjem od odgovornosti prema trećim licima u smislu ovih Uslova, pokrivene su:
   1) štete na licima (štete usljed smrti, povrede tijela ili zdravlja),
   2) štete na stvarima (štete zbog oštećenja ili uništenja stvari).

OSIGURANI SLUČAJ

Član 14.

(1) Osigurani slučaj je budući, neizvjestan i nezavisan od isključive volje ugovarača ili osiguranika štetni događaj na osnovu kojeg treće oštećeno lice može zahtijevati naknadu štete.
Smatra se da je osigurani slučaj nastao onog trenutka kada se takav događaj počeo ostvarivati.

(2) Jednim osiguranim slučajem smatra se i više vremenskih povezanih šteta ako su one posljedica istog uzroka.

ISKLJUČENJE ODGOVORNOSTI

Član 15.

(1) Osiguranjem nisu obuhvaćene obaveze osiguranika na naknadu štete, koje proizlaze iz potraživanja koja se zasnivaju:
   1) na poslovnoj ili obrtnoj djelatnosti,
   2) na ugovoru,
   3) za štete koje je osiguranik uzrokovao protupravnim radnjama i s namjerom. Smatra se da je jednako namjeri i činjenje ili propuštanje dužne radnje, ako je osiguranik postupao svjesno, iako je bilo vjerojatno za očekivati da će takvo činjenje odnosno propuštanje izazvati štetne posljedice,
   4) za čisto imovinske štete odnosno štete koje nisu nastale ni povredom zdravlja ili tijela neke osobe ni uništenjem odnosno oštećenjem stvari,
   5) za štete koje su nastale kao posljedica više sile, prirodnog događaja.

(2) Osiguranjem nisu pokrivene štete koje nastanu:
   1) samom osiguraniku,

2) srodnicima osiguranika (supružnik ili životni partner, srodnici u pravoj liniji, svekar i svekrva odnosno punac i punica, usvojitelji i usvojenici, maćeha i očuh, braća i sestre koji žive s osiguranikom),
3) trgovačkom društvu čiji je vlasnik ili suvlasnik osiguranik ili srodnici osiguranika (supružnik ili životni partner, srodnici u pravoj liniji, svekar i svekrva odnosno punac i punica, usvojitelji i usvojenici, maćeha i očuh, braća i sestre koji žive s osiguranikom),
4) na tuđim stvarima koje je osiguranik (ili treća osoba u njegovo ime ili po njegovom nalogu) preuzeo, posudio, uzeo u leasing, unajmio ili zakupio, odnosno štete nastale tokom čuvanja stvari.

TERITORIJALNA VAŽENJE OSIGURANJA

Član 16.

(1) Osiguranjem su obuhvaćeni osigurani slučajevi nastali na mjestu osiguranja iz člana 9. ovih Uslova.

VRIJEME VAŽENJA OSIGURANJA

Član 17.

(1) Osiguravač je u obavezi samo onda ako osigurani slučaj nastane za vrijeme trajanja osiguranja.
(2) Osigurani slučaj koji je nastao za vrijeme trajanja osiguranja, a čiji je uzrok iz vremena koje prethodi zaključenju ugovora o osiguranju, pokriven je osiguranjem samo onda ako ugovaraču osiguranja ili osiguraniku do početka osiguranja nije bio poznat ili nije mogao biti poznat uzrok iz kojega osigurani slučaj proizlazi.
(3) Kod šteta usljed povreda zdravlja koje nastaju postupno, u slučaju sumnje smatra se da je štetni događaj nastao onda kada je prvi put nalazom ljekara utvrđena povreda zdravlja.

IZNOS OSIGURANJA

Član 18.

(1) Iznos osiguranja je gornja granica obaveze osiguravača po jednom osiguranom slučaju, pa i onda kada za štetu odgovara više osoba čija je odgovornost pokrivena ovim osiguranjem.
(2) Poslije nastanka osiguranog slučaja i isplate naknade iz osiguranja, osiguranje ostaje i dalje na snazi u visini iznosa osiguranja iz polise.

NAKNADA TROŠKOVA

Član 19.

(1) Naknada troškova obuhvata:
1) naknadu troškova sprečavanja nastanka štete i ograničavanja štetnih posljedica,
2) naknadu nužnih vansudskih troškova i
3) naknadu parničnih troškova i troškova odbrane u kaznenom i prekršajnom postupku, uz uslov da je odbrana vođena prema uputama osiguravača. Ovi troškovi se naknađuju do visine iznosa osiguranja.
(2) Osiguravač je dužan naknaditi troškove, gubitke i drugu štetu izazvanu razumnim pokušajem da se otkloni neposredna opasnost nastupanja osiguranog slučaja te pokušajem da se ograniče njegove štetne posljedice pa i onda kad su ti pokušaji ostali bez uspjeha.

OBAVEZE OSIGURANIKA KAD NASTANE OSIGURANI SLUČAJ

Član 20.

(1) Osiguranik je dužan odmah, a najkasnije u roku od 3 (tri) dana po saznanju obavijestiti osiguravača o nastanku osiguranog slučaja kao i o podnijetom zahtjevu za naknadu štete.
(2) Osiguranik je dužan izvijestiti osiguravača i onda kada zahtjev za naknadu štete protiv njega bude istaknut preko suda, kada bude stavljen u pritvor, kao i onda kada bude pokrenut postupak za osiguranje dokaza.
(3) Ako je proveden očevid, podignuta optužnica ili je donesena odluka o pokretanju kaznenog ili stegovnog postupka, osiguranik je dužan o tome odmah obavijestiti osiguravača, pa i onda kada je već prijavio nastanak štetnog događaja. Također je dužan dostaviti nalaz nadležnog tijela u vezi nastalog štetnog događaja.
(4) Osiguranik nije ovlašten da se bez prethodne saglasnosti osiguravača izjašnjava o zahtjevu za naknadu štete, a posebno da ga prizna u cjelosti ili djelimično, da se o zahtjevu za naknadu štete nagodi, kao ni da izvrši isplatu.

(5) Ako oštećeni podnese tužbu za naknadu štete protiv osiguranika, osiguranik je dužan dostaviti osiguravaču sudski poziv odnosno tužbu i sve spise u vezi sa štetnim događajem i zahtjevom za naknadu štete kao i vođenje spora prepustiti osiguravaču.
(6) Ako se osiguranik protivi prijedlogu osiguravača da se zahtjev za naknadu štete riješi nagodbom, osiguravač nije dužan platiti višak naknade, kamate i troškove koji su usljed toga nastali.
(7) U slučaju da se oštećeni sa zahtjevom za naknadu štete neposredno obrati osiguravaču, osiguranik je dužan osiguravaču pružiti sve dokaze i podatke s kojima raspolaže, a koji su neophodni za utvrđivanje odgovornosti za pričinjenu štetu i za ocjenu osnovanosti zahtjeva, obima i visine štete.
(8) Ako usljed promijenjenih okolnosti osiguranik stekne pravo da se ukine ili smanji renta oštećenom licu, dužan je o tome obavijestiti osiguravača.
(9) Ukoliko se osiguranik ne pridržava obaveza iz ovog člana, snosiće štetne posljedice koje usljed toga nastanu, osim ako bi one nastale i da se pridržavao tih obaveza.

OBAVEZE OSIGURAVAČA NAKON OSIGURANOG SLUČAJA

Član 21.

(1) U vezi s podnesenim zahtjevom za naknadu štete od strane oštećenog lica osiguravač je u obavezi:
1) zajedno s osiguranikom poduzeti odbranu od neosnovanih ili pretjeranih zahtjeva za naknadu štete,
2) udovoljiti osnovanim zahtjevima za naknadu štete i naknaditi sudske i druge troškove,
3) naknaditi nužne vansudske, sudske i druge troškove (arbitražne i postupke mirenja).

(2) Ukupan iznos naknade iz osiguranja isplaćene na ime pravne zaštite, naknade za štetu i naknade sudskih i drugih troškova ograničen je iznosom osiguranja navedenim na polisi osiguranja po svakom pojedinom štetnom događaju.

OSIGURANJE SISTEMA ZA GRIJANJE OD LOMA

Član 22.

(1) Osiguravajuća zaštita obuhvata kotao za grijanje (kod uljnog i plinskoggrijanja i plamenik), uključujući pumpe, temelje, upravljačke uređaje iradijatore, ako je dodatno ugovoreno i plaćena dodatna premija i zavisno ougovorenom pokriću prema tabeli u Članu 3.

OSIGURANI RIZICI

Član 23.

(1) Osiguravajuće pokriće se odnosi na neočekivane i iznenadne štete, kojemogu nastati zbog:
1) greške u upravljanju, nespretnosti ili nemara,
2) neposrednog djelovanja električne energije, radi kratkog spoja,promjene jačine struje i napona,
3) konstrukcijske ili proizvodne greške, greške u materijalu,
4) pomanjkanja vode u kotlu za grijanje,
5) prevelikog pritiska, ali ne i eksplozije,
6) otkaza mjernih regulacionih i sigurnosnih uređaja,
7) implozije,
8) smrzavanja,
9) oluje,
10) vanjskih, mehanički uslovljenih uticaja.

(2) Bez obzira na uzrok pokrića, osiguravajućom zaštitom nisu pokrivene:
1. štete zbog istrošenosti i starosti.

NAKNADA TROŠKOVA U OSIGURANOM SLUČAJU

Član 24.

(1) Vrijede odredbe Člana 10., stav (3) ovih Uslova.

III OSIGURANJE STVARI DOMAĆINSTAVA

PREDMET OSIGURANJA

Član 25.

(1) Predmet osiguranja, prema ovim Uslovima, su pokretne stvari u vlasništvu osiguranika i članova njegovog domaćinstva kako slijedi:
   1) stvari domaćinstva koje služe za uređenje stana, ličnu upotrebu i potrošnju,
   2) stvari posebne vrijednosti: gotov novac, nakit, umjetnine, tepisi, antikviteti, hartije od vrijednosti i zbirke. Stvari posebne vrijednosti su osigurane samo u stalno nastanjenim kućanstvima u kojima se boravi duže od 270 dana u godini,
   3) stambena oprema a stambenom opremom smatraju se razne obloge na podu, zidu i stropu (tapete, lamperije, pločice i sl.), podovi (parket, tepison, pločice i sl.), uređaji za grijanje i klimatizaciju, oprema za kupaonicu, toalet i armature,
   4) tende i antene ako pripadaju isključivo osiguraniku,
   5) staklene površine, u skladu sa članom 29. ovih Uslova,
   6) vrtni namještaj, kosilice, kanui, kajaci, gumeni čamci bez motora, oprema za surfanje na moru,
   7) stvari gostinskih soba, uz uslov da one nisu namijenjene naplatnom iznajmljivanju, pokretnine gostiju,
   8) bicikli bez pomoćnog motora.

(2) Nije predmet osiguranja:
   1) oprema i dijelovi objekta koji se mogu naknaditi s osnova postojećeg osiguranja zgrade,
   2) stambena oprema, ako se nalazi u porodičnoj kući ili etažnom vlasništvu, a posjednik stana je istovremeno i vlasnik kuće,
   3) građevinski sastavni dijelovi zgrade i stambena oprema koja još nije ugrađena,
   4) predmeti podstanara i gostiju koji plaćaju zakupninu ili naknadu za noćenje,
   5) motorna vozila, bicikli sa pomoćnim motorom, prikolice svih vrsta, plovni objekti i letjelice,
   6) trgovačka roba, novac od poslovanja, obrta, trgovačkog društva ili trgovca pojedinca te novac prikupljen od dnevnih utržaka,
   7) vatreno oružje, njegovi dijelovi i pribor.

POŽARNI RIZICI

Član 26.

(1) Osiguranje od požarnih rizika u okviru ugovorenog pokrića pokriva štete od požarnih rizika prema niže navedenoj tabeli.

Požarni rizici	***Osnovni***	***Klasik***	***Premium***
Požar	✓	✓	✓
Udar groma	✓	✓	✓
Eksplozija	✓	✓	✓
Pad ili udar zračne letjelice	✓	✓	✓
Manifestacije i demonstracije	✓	✓	✓
Posredni udar groma	-	-	✓

OSIGURANJE OD OLUJE, GRADA I DODATNIH ELEMENTARNIH RIZIKA

Član 27.

(1) Osiguranje od oluje, grada i dodatnih elementarnih rizika u okviru ugovorenog pokrića pokriva štete od oluje, grada i dodatnih elementarnih rizika prema niže navedenoj tabeli.

Oluja, tuča i dodatni elementarni rizici	***Osnovni***	***Klasik***	***Premium***
Oluja	✓	✓	✓
Grad	✓	✓	✓
Pritisak snježne mase	✓	✓	✓
Oborinske vode	-	-	5.000 KM
Poplava i bujica	-	-	5.000 KM
Klizanje tla ili pad ili udar stijenja ili kamenja	-	-	5.000 KM

OSIGURANJE OD IZLIVA VODE

Član 28.

(1) Osiguranje od izliva vode u okviru ugovorenog pokrića pokriva štete usljed izliva vode prema niže navedenoj tabeli.

Izliv vode	***Osnovni***	***Klasik***	***Premium***
Izliv vode radi loma cijevi	⊙	✓	✓
Izliv vode zbog začepljenja dovodnih i odvodnih cijevi	-	-	✓
Izliv vode iz naprava koje nisu priključene na dovodnu mrežu (akvariji, vodeni kreveti i dr.) pri čemu nisu pokriveni troškovi za popravak tih naprava	-	-	5.000 KM

OSIGURANJE OD RIZIKA LOMA STAKLA

Član 29.

(1) Osiguranjem od rizika loma stakla, u smislu ovih Uslova, smatra se uništenje ili oštećenje stakla u okviru ugovorenog pokrića prema niže navedenoj tabeli od bilo kojeg rizika kojem su izložena.

Lom stakla	***Osnovni***	***Klasik***	***Premium***
Ravna stakla u prozorima i vratima	-	6 m2	6 m2
Staklene stijene i pregrade. Osigurana su samo pojedinačna stakla ili pojedinačni elementi do maksimalne površine	-	-	4 m2
Ravna zastakljenja namještaja, vitrina, slika i ravna ogledala	-	-	1.000 KM
Ostakljenje (također iz umjetnih stakala) zimskih vrtova i tuš kabina, balkonska i potkrovna zastakljenja	-	-	2.000 KM
Ceran ploče na površinama za kuhanje	-	-	2.000 KM
Ostakljenje akvarija, uključujući štete na stvarima i životinjama koje su se nalazile u akvariju	-	-	1.000 KM

OSIGURANJE OD RIZIKA PROVALNE KRAĐE I RAZBOJNIŠTVA

Član 30.

(1) Osiguranje od rizika provalne krađe i razbojništva u okviru ugovorenog pokrića pokriva štete usljed provalne krađe i razbojništva prema niže navedenoj tabeli.

Provalna krađa i razbojništvo	***Osnovni***	***Klasik***	***Premium***
Provalna krađa ili pokušaj provalne krađe	-	✓	✓
Vandalizam prilikom provalne krađe	-	5%	5%
Razbojništvo u osiguranom domaćinstvu	-	✓	✓
Razbojništvo izvan mjesta osiguranja (Evropa i sredozemne države)	-	-	1.000 KM
Štete na objektu i masivno građenoj ogradi prilikom provalne krađe i pri pokušaju provalne krađe	-	500 KM	2.000 KM

MJESTO OSIGURANJA

Član 31.

(1) Osiguranje vrijedi u nastanjenim stambenim prostorijama stana odnosno kuće osiguranika i na zemljištu, koji su u polisi osiguranja navedeni kao mjesto osiguranja.

(2) Izvan nastanjenih stambenih prostorija unutar objekta masivne ili mješovite građevinske kategorije su u potkrovlju, podrumu, pomoćnim prostorijama, garažama ili drugim pomoćnim objektima osigurani predmeti stambenog inventara, u isključivom vlasništvu osiguranika, od rizika i do iznosa u okviru ugovorenog pokrića prema niže navedenoj tabeli. Pokriće vrijedi u garažama i drugim pomoćnim objektima ako se isti nalaze na udaljenosti manjoj od 100 m od nastanjenih stambenih prostorija stana odnosno kuće.

Predmet osiguranja	*Osigurani rizici*	*Osnovni*	*Klasik*	*Premium*
Namještaj, police, oruđe, oprema za motorna vozila, sportska oprema i oprema za putovanja, gumeni čamci, rublje, živežne namirnice, hladnjaci, strojevi za pranje rublja, gorivo te ostala podrumska starudija	Požar, Udar groma, Eksplozija, Pad ili udar zračne letjelice, Oluja i grad, Pritisak snježne mase, Poplava i bujica, Provalna krađa i razbojništvo	-	1.000 KM	4.000 KM

(3) Izvan nastanjenih stambenih prostorija na osiguranom zemljištu, na otvorenim prostorima i stubama osigurani su predmeti, u isključivom vlasništvu osiguranika, od rizika i do iznosa u okviru ugovorenog pokrića prema niže navedenoj tabeli.

Predmet osiguranja	*Osigurani rizici*	*Osnovni*	*Klasik*	*Premium*
Rublje, odjeća, posteljina, tepisi i zavjese	Požar, Udar groma, Eksplozija, Pad ili udar zračne letjelice, Oluja i grad, Obična krađa	-	500 KM	1.000 KM
Vrtne garniture, vrtno oruđe, invalidska i dječja kolica, antene	Požar, Udar groma, Eksplozija, Pad ili udar zračne letjelice, Oluja i grad	-	500 KM	1.000 KM
	Obična krađa	-	-	1.000 KM

(4) Rublje, odjeća, posteljina, tepisi i zavjese su osigurani dok su se nalazili na pranju, sušenju ili peglaoni u istoj zgradi u kojoj se nalazi stan osiguranika ili dok su se preko dana (od izlaska do zalaska sunca) sušili ili vjetrili u dvorištu zgrade u kojoj se nalazi stan osiguranika.

(5) Izvan mjesta stanovanja, na području Europe (u geografskom smislu) i u sredozemnim državama osigurani su predmeti koji se privremeno, ali ne duže od 3 mjeseca, prenesu u stalno nastanjene kuće odnosno stanove. Vanjsko osiguranje je ograničeno na iznos od 10% iznosa osiguranja odnosno na 10% od osiguravajućeg pokrića utvrđenog za provalnu krađu, ako ovim Uslovima nije drugačije određeno, i vrijedi samo ako se naknada za štetu ne može pokriti na osnovu nekog drugog osiguranja.
Vanjsko osiguranje ne vrijedi za štete nastale u stanovima ili kućama za odmor te ne pokriva štete nastale običnom krađom. Rizik razbojništva je kod vanjskog osiguranja obuhvaćen i izvan zgrada zavisno o ugovorenom pokriću prema tabeli iz člana 30. stav (1).

(6) Kod selidbe na području Bosne i Hercegovine, osiguranje vrijedi i tokom selidbe te nakon toga dva mjeseca od početka selidbe u novom stambenom prostoru, osim ako je ugovor o osiguranju raskinut prije selidbe i nije bio valjan na dan prije početka selidbe.

(7) O selidbi odnosno promjeni stambenog prostora, osiguranik je dužan obavijestiti osiguravača preporučenim pismom. Ukoliko osiguranik ne prijavi osiguravaču do početka selidbe novu adresu, uz navođenje nove površine stana u kvadratnim metrima, ne postoji osiguravajuća zaštita u novome stanu.

(8) Provalna krađa iz zaključanih ličnih vozila:

1) osigurani su predmeti domaćinstva koji su se privremeno nalazili u zaključanom ličnom vozilu (ne priključnom vozilu) između 6 i 22 sata i to unutar granica Bosne i Hercegovine, zavisno o ugovorenom pokriću i do iznosa prema niže navedenoj tabeli.

Predmet osiguranja	*Osnovni*	*Klasik*	*Premium*
Predmeti domaćinstva u zaključanom ličnom vozilu od provalne krađe unutar granica Bosne i Hercegovine	-	-	1% (maksimalno 4.000 KM)

2) osiguranje ne vrijedi za predmete posebne vrijednosti iz člana 34., stava (1), tačke 8. ovih Uslova, za elektronske uređaje (notebook, fotoaparat, mobitel i sl.) kao ni za štete na automobilu i auto-opremi.

NAKNADA TROŠKOVA U OKVIRU IZNOSA OSIGURANJA

Član 32.

(1) Po osiguranom slučaju osigurani su troškovi u niže navedenoj tablici, koji su u vezi s osiguranim rizicima. Ti troškovi nisu u neposrednoj vezi s troškovima ponovne nabave ili popravka osiguranih stvari.

Osigurani troškovi u okviru iznosa osiguranja	*Osnovni*	*Klasik*	*Premium*
Troškovi umanjenja štete, na „prvi rizik“	✓	✓	✓
Troškovi gašenja, na „prvi rizik“	✓	✓	✓

(2) Troškovi umanjenja štete i troškovi gašenja su osigurani na „prvi rizik“ u okviru iznosa osiguranja za predmete domaćinstva. Ukupan iznos za te troškove ne može premašiti iznos osiguranja za predmete domaćinstva.
(3) Troškovi umanjenja štete su troškovi za razumne mjere koje preduzme osiguranik, prema nalogu osiguravača, da se odstrani neposredna opasnost nastupa štetnog događaja, kao i za pokušaje da se ograniče štetne posljedice tog štetnog događaja, takođe i u slučaju ako su ti pokušaji bili neuspješni.
(4) Troškovi gašenja su troškovi za borbu protiv požara, uključujući eventualno upotrebljena posebna sredstva za gašenje. Osiguravač nije dužan nadoknaditi troškove za posredovanje vatrogasnih društava ili drugih organizacija čija je dužnost besplatno pružanje pomoći po nastanku osiguranog slučaja.

NAKNADA TROŠKOVA DODATNO IZNOSU OSIGURANJA

Član 33.

(1) Dodatno iznosu osiguranja za predmete domaćinstva osiguranjem su pokriveni troškovi na „prvi rizik“, u vezi s osiguranim rizicima, prema niže navedenoj tabeli.

Osigurani troškovi dodatno iznosu osiguranja	***Osnovni***	***Klasik***	***Premium***
Troškovi čišćenja i rušenja	2%	2%	10%
Troškovi demontaže, ponovne montaže, premještanja i zaštite	2%	2%	10%
Troškovi odstranjivanja	2%	2%	10%
Troškovi najma zamjenskog stana	-	-	8.000 KM do 12 mjeseci
Troškovi zamjene brave	-	-	400 KM
Troškovi pribave nestalih dokumenata	-	-	300 KM
Troškovi nužnog zastakljenja	2%	2%	10%
Troškovi preseljenja predmeta domaćinstva nakon štetnog događaja	-	-	5.000 KM
Štete na namirnicama koje se nalaze u škrinjama i ormarima za zamrzavanje	-	-	500 KM

(2) Troškovi čišćenja i rušenja su troškovi za nužna rušenja i čišćenja stvari, nad kojima se dogodio osigurani rizik, uključujući i sortiranje ostataka i otpadaka predmeta osiguranja na mjestu osiguranja.
(3) Troškovi demontaže, ponovne montaže, premještanja i zaštite su troškovi nastali ukoliko je, usljed potrebe popravka ili ponovne nabave predmeta osiguranja, potrebno premještati ili zaštiti druge stvari. Takođe, ti troškovi uključuju i troškove demontaže i ponovne montaže strojeva ili naprava, bušenja dijela zgrade, rušenja ili ponovnu izgradnju.
(4) Troškovi odstranjivanja su troškovi pretraživanja, odvoza, obrade, prerade, uništenja i deponovanja predmeta osiguranja nastali u vezi s osiguranim rizicima.
(5) Ukoliko je kuća/stan u kojem osiguranik stanuje, zbog štetnog događaja dijelom ili u cjelosti neupotrebljiv, a od osiguranika se ne može zahtijevati boravak u ostalim prostorijama, osiguravač naknađuje troškove najma zamjenskog stana. Zakupnina je propisana ili uobičajena zakupnina za stanove iste vrste, veličine i lokacije. Osiguravač će naknaditi te troškove do iznosa u okviru ugovorenog pokrića, ali ne duže od 12 mjeseci od trenutka nastanka osiguranog slučaja.
(6) Osiguravač naknađuje troškove zamjene brave ukoliko su nakon pokušaja provalne krađe, provalne krađe ili razbojništva nestali originalni ključevi zavisno o ugovorenom pokriću prema tabeli iz stava (1) ovog člana. Osigurani su takođe troškovi nužnog nasilnog otvaranja vrata, uključujući i troškove popravka istog.
(7) Naknađuju se troškovi koji nastanu nakon osiguranog slučaja za ponovno pribavljanje štetnim događajem uništenih, nestalih ili oštećenih dokumenata zavisno o ugovorenom pokriću prema tabeli iz stava (1) ovog člana.
(8) Ukoliko je kuća/stan u kojem stanuje osiguranik usljed osiguranog slučaja postao neupotrebljiv osiguravač naknađuje troškove preseljenja predmeta domaćinstva nakon štetnog događaja zavisno o ugovorenom pokriću prema tabeli iz stava (1) ovog člana.
(9) Osiguranje vrijedi za štete na namirnicama koje se nalaze u škrinjama i ormarima za zamrzavanje, zavisno o ugovorenom pokriću prema tabeli iz stava (1) ovog člana, ako je šteta uzrokovana kvarom škrinje iz slijedećih razloga:
    1) greškom u materijalu,
    2) kratkom spoju,
    3) prenapetosti (oscilacije u naponu) i
    4) nespretnosti.

    Isključene su štete na zamrznutim namirnicama nastale radi uobičajene upotrebe škrinje, radi starosti, korozije kao i kvarenja namirnica zbog sušenja, prirodnih promjena pada kvalitete namirnica i nestručnog rukovanja sa škrinjom.

UTVRĐIVANJE NAKNADE

Član 34.

(1) Iznos naknade utvrđuje se:
1) u slučaju uništenja ili nestanka osigurane stvari - prema vrijednosti nove stvari iste vrste i kvaliteta u vrijeme nastanka osiguranog slučaja,
2) u slučaju oštećenja osigurane stvari - troškovi popravka, ali do visine vrijednosti ponovne nabave, umanjeni za iznos vrijednosti ostatka,
3) ako sadašnja vrijednost osiguranog predmeta iznosi manje od 40% novonabavne vrijednosti, osiguranje pokriva samo sadašnju vrijednost. Sadašnjom vrijednošću smatra se nabavna vrijednost, umanjena za procijenjenu istrošenost i starost predmeta,
4) kod tapeta, slikarija, tekstilnih zidnih obloga te podnih i zidnih obloga od umjetnih masa, osiguranje pokriva novu vrijednost, ako posebnim sporazumom nije drukčije ugovoreno,
5) ako troškovi popravka nakon odbitka vrijednosti ostatka prelaze vrijednost oštećenih stvari smatrati će se da je stvar uništena,
6) spašeni dijelovi i ostaci uništenih ili oštećenih stvari ostaju osiguraniku te se obračunavaju po tržišnoj vrijednosti na dan nastanka štete,
7) kod predmeta istorijske ili umjetničke vrijednosti, osiguranjem je pokrivena sporazumno određena vrijednost između osiguranika i ugovarača osiguranja,
8) stvari posebne vrijednosti u smislu ovih Uslova su:
   a) gotovina i hartije od vrijednosti,
   b) nakit, plemeniti metali, ručni satovi, biseri, numizmatičke i filatelističke zbirke,
   c) umjetnički predmeti kao što su slike, kipovi, rukom vezeni tepisi, gobleni i sl.,
   d) antikviteti,
   e) krzna, predmeti od krzna, odjeća i obuća.
9) stvari posebne vrijednosti su osigurane do iznosa u okviru ugovorenog pokrića prema niže navedenoj tabeli.

Osiguranje stvari posebne vrijednosti	***Osnovni***	***Klasik***	***Premium***
Gotovina i hartije od vrijednosti	-	500 KM	1.000 KM
Nakit, plemeniti metali, ručni satovi, biseri, numizmatičke i filatelističke zbirke	-	1.000 KM (500 KM/kom)	2.000 KM (500 KM/ kom)
Antikviteti, umjetnine i rukom vezeni tepisi	-	1.000 KM	20% od iznosa osiguranja predmeta domaćinstva (3.000 KM/kom)
Krzna, predmeti od krzna, odjeća i obuća	-	1.000 KM	20% od iznosa osiguranja predmeta domaćinstva (3.000 KM/kom)

10) Nakit, plemeniti metali, ručni satovi, biseri, numizmatičke i filatelističke zbirke pojedinačne vrijednosti veće od 500 KM/kom, a do maksimalnog iznosa predviđenog ugovorenim pokrićem u tački 9., stavu (1), ovog člana, su osigurani jedino ukoliko je priložen popis stvari s opisom, vrijednostima i fotografijama prilikom sklapanja ugovora o osiguranju.
11) Uz ugovorena pokrića iz Člana 1., stava (1) ovih Uslova, ukoliko se posebno ugovori, plati dodatna premija i ukoliko se priloži popis stvari s opisom, vrijednostima i fotografijama prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, moguće je osigurati nakit, plemenite metale, ručne satove, bisere, numizmatičke i filatelističke zbirke do maksimalnog iznosa prema niže navedenoj tabeli.

Osiguranje stvari posebne vrijednosti	***Osnovni***	***Klasik***	***Premium***
Nakit, plemeniti metali, ručni satovi, biseri, numizmatičke i filatelističke zbirke	-	3.000 KM	6.000 KM

12) U zatvorenom, zaključanom i uzidanom sefu do težine 100 kg određene stvari posebne vrijednosti su osigurane do iznosa u okviru ugovorenog pokrića prema niže navedenoj tabeli.

Osiguranje stvari posebne vrijednosti	***Osnovni***	***Klasik***	***Premium***
Gotovina	-	1.000 KM	2.000 KM
Nakit, hartije od vrijednosti, plemeniti metali, ručni satovi, biseri, numizmatičke i filatelističke zbirke	-	2.000 KM (500 KM/kom)	4.000 KM (500 KM/kom)

13) U zatvorenom, zaključanom i uzidanom čeličnom sefu težine barem 100 kg određene stvari posebne vrijednosti su osigurane do iznosa u okviru ugovorenog pokrića prema niže navedenoj tabeli.

Osiguranje stvari posebne vrijednosti	***Osnovni***	***Klasik***	***Premium***
Gotovina	-	2.000 KM	4.000 KM
Nakit, hartije od vrijednosti, plemeniti metali, ručni satovi, biseri, numizmatičke i filatelističke zbirke	-	maksimalno 7.500 KM (500 KM/kom)	maksimalno 10.000 KM (500 KM/kom)

14) U zatvorenom, zaključanom i uzidanom čeličnom sefu težine barem 250 kg, čije je postojanje navedeno na polisi osiguranja, određene stvari posebne vrijednosti su osigurane do iznosa u okviru ugovorenog pokrića prema niže navedenoj tabeli.

Osiguranje stvari posebne vrijednosti	***Osnovni***	***Klasik***	***Premium***
Gotovina	-	5.000 KM	10.000 KM
Nakit, hartije od vrijednosti, plemeniti metali, ručni satovi, biseri, numizmatičke i filatelističke zbirke	-	maksimalno 10.000 KM (500 KM/kom)	maksimalno 50.000 KM (500 KM/kom)

15) Stvari pojedinačne vrijednosti veće od 500 KM i manje od 5.000 KM su osigurane u predviđenom sefu jedino ukoliko je priložen popis stvari s opisom, vrijednostima i fotografijama prilikom sklapanja ugovora o osiguranju.
Stvari pojedinačne vrijednosti veće od 5.000 KM i manje od 50.000 KM su osigurane u predviđenom sefu jedino ukoliko je prilikom sklapanja ugovora o osiguranju priložen popis stvari s opisom, fotografijama i dokumentom o vrijednosti (račun, certifikat, mišljenje ovlaštenog procjenitelja, i slično).

(2) Naknada pri osiguranju na sadašnju vrijednost:
Ukoliko je ugovorom o osiguranju ugovoreno osiguranje na sadašnju vrijednost tada se ne uzimaju u obzir odredbe ovog člana, stav (1), tačke 1. do 4. nego vrijede sljedeće odredbe načinautvrđivanja visine naknade:
1) u slučaju uništenja ili nestanka osigurane stvari - prema vrijednosti nove stvari iste vrste i kvaliteta u vrijeme nastanka osiguranog slučaja umanjenoj za procijenjenu istrošenost,
2) u slučaju oštećenja osigurane stvari - u visini troškova popravka po cijenama materijala i rada u vrijeme nastanka osiguranog slučaja, umanjenih za iznos procijenjene istrošenosti i vrijednosti ostatka.

(3) Naknada pri podosiguranju:
1) podosiguranjem se smatra ugovaranje iznosa osiguranja u nižem iznosu od vrijednosti svih stvari obuhvaćenih osiguranjem na osnovu ovih Uslova,
2) u slučaju utvrđenog podosiguranja, iznos naknade koju duguje osiguravač smanjuje se srazmjerno odnosu iznosa osiguranja i vrijednosti osiguranih predmeta obuhvaćenih osiguranjem,
3) smanjenje naknade, u skladu s prethodnim stavom, odnosi se kod utvrđenog podosiguranja i na vanjsko osiguranje, troškove ograničavanja štete, ograničavanje obaveza kod provalne i obične krađe te naknadu troškova spremanja i raščišćavanja,
4) neće se smatrati podosiguranjem, ako je iznos osiguranja ugovoren u iznosu do 10% nižem od vrijednosti svih stvari obuhvaćenih osiguranjem na osnovu ovih Uslova,
5) podosiguranje ne vrijedi za stavke u polisi na „prvi rizik“.

(4) Ne naknađuju se:
1) štete, koje se mogu naknaditi iz postojećeg osiguranja zgrade,
2) kod osiguranih stvari koje čine skup stvari (npr. garnitura, servis i sl.) u slučaju oštećenja, uništenja ili otuđenja samo jedne ili više stvari iz ovoga skupa ne nadoknađuje se gubitak zbog umanjenja vrijednosti cjeline,
3) afekciona vrijednost osiguranih stvari nije pokrivena osiguranjem,
4) veći troškovi popravka koji su nastali zbog toga što su prilikom popravka na oštećenoj stvari učinjene izmjene, poboljšanja ili usavršavanja, padaju na teret osiguranika.

(5) Rok za ponovnu nabavu:
Ukoliko je ugovor o osiguranju sklopljen uz primjenu odredaba osiguranja na novu vrijednost tada:
1) osiguraniku pripada pravo na dio cjelokupne naknade koja prelazi stvarnu vrijednost osiguranih predmeta, ako se izvrši nabavka odnosno popravak u roku (3) tri godine po štetnom događaju,
2) ova odredba ne vrijedi za predmete umjetničke i gotovinske vrijednosti.

(6) Opšta isključenja odgovornosti osiguravača:
1) osiguranjem nisu pokrivene štete koje na osiguranim predmetima nastanu usljed bilo kakvih ratnih ili vojnih događanja, štrajkova, pobuna, potresa, djelovanja nuklearne energije ili terorističkih aktivnosti,
2) posredne štete u vezi nastale opasnosti kao što su: štete radi gubitka vremena ili zarade, štete radi umanjenja upotrebljivosti stvari, izdataka za vodu zbog izlijevanja i drugi slični gubici.

(7) Iznos osiguranja nakon osiguranog slučaja se ne smanjuje nakon isplate naknade.

PRONAĐENE UKRADENE STVARI

Član 35.

(1) Ako osiguranik na bilo koji način sazna gdje se nalaze ukradene stvari, dužan je odmah poduzeti sve potrebne mjere, posebno preko nadležnih organa, kako bi mu se, nakon što se utvrdi da su njegove, stvari što prije vratile.
Osiguranik je isto tako dužan, da o tome što je saznao kao i poduzetim mjerama i njihovim rezultatima obavijestiti osiguravača u najkraćem roku.

(2) Ako osiguraniku nije isplaćena naknada, a nije protekao rok za isplatu naknade za pronađene stvari u smislu odredaba Opštih uslova za osiguranje imovine, osiguranik je dužan pronađene stvari primiti natrag. Ako su vraćene stvari oštećene, osiguranik ima pravo na naknadu u smislu člana 34. ovih Uslova.

(3) Ako su osigurane stvari pronađene nakon isplate naknade, osiguranik ih može zadržati ako osiguravaču vrati primljenu naknadu uz mogući odbitak nužnih troškova preuzimanja koji mogu iznositi do visine naknade.
Ako su pronađene stvari oštećene, osiguranik ih može, uz dogovor s osiguravačem, zadržati po sporazumno utvrđenoj cijeni, a razliku do isplaćene naknade vratiti osiguravaču.
Ukoliko osiguranik ne želi preuzeti nađene stvari, one prelaze u vlasništvo osiguravača.

SIGURNOSNE MJERE

Član 36.

(1) Osiguranik je dužan pridržavati se zakonskih i upravnih propisa.
(2) Osiguranik je dužan pridržavati se ugovorenih sigurnosnih mjera:
   1) sva lica koje napuštaju osigurane prostore moraju zatvoriti i zaključati osigurani prostor, zatvoriti sve prozore i otvore koji su u visini dosega kao i koristiti sigurnosne uređaje čija je upotreba posebno ugovorena,
   2) na siguran način zatvoriti vodovodne instalacije (glavne ventile) za vrijeme odsutnosti, ako u osiguranom prostoru neće niko boraviti duže od 72 sata; tokom sezone grijanja, takođe je potrebno isprazniti vodovodne instalacije i uređaje, ukoliko grijanje nije u stalnom pogonu.
(3) Postojanje posebno ugovorenih sigurnosnih mjera (alarmni uređaj) za koje je ugovoren popust na premiju osiguranja mora biti evidentirano u polisi osiguranja.

IV ZAJEDNIČKE ODREDBE

OBIM RIZIKA POŽARA

Član 37.

(1) Požarom se, u smislu ovih Uslova, smatra vatra nastala izvan određenog ognjišta ili vatra koja je ognjište napustila i sposobna je dalje širiti se vlastitom snagom.
(2) Ne smatra se da je nastupio požar i osiguravač nije u obavezi platiti naknadu iz osiguranja ako je predmet osiguranja uništen ili oštećen:
   1) zbog izlaganja vatri ili toploti radi obrade ili u druge svrhe (npr. u peglanju, sušenju, prženju, pečenju, i sl.) ili zbog pada ili bacanja u ognjište (peć, šporet i sl.),
   2) osmuđenjem ili progorenjem od cigare, cigarete, svjetiljke, žara i sl.,
   3) zbog vrenja ili zagrijavanja, kuhanja, dimljenja i sl..
(3) Osiguravač nije u obavezi platiti naknadu iz osiguranja usljed požara u kući/stanu i pripadajućoj opremi tokom izvođenja rekonstrukcije i adaptacije od uzroka proizašlih iz radova rekonstrukcije i adaptacije, ukoliko se to posebno ne ugovori.
(4) Osiguranjem od rizika požara nisu obuhvaćene štete na dimnjacima nastale u vezi s njihovom funkcijom.

OBIM RIZIKA UDARA GROMA

Član 38.

(1) Udar groma, u smislu ovih Uslova, je neposredan udar munje na predmet osiguranja. Osiguranje od udara groma obuhvata štete koje na predmetu osiguranja prouzroči grom djelovanjem vlastite snage ili topline, kao i štete od udara predmeta srušenih gromom.
(2) Osiguranjem nisu obuhvaćene štete:
   1) na osiguranim električnim mašinama, aparatima (uključujući kuhala, pegle, grijalice za krevete, radio prijemnike, televizijske prijemnike, svjetiljke, žarulje i sl.), ili električnim vodovima, zbog djelovanja električne energije, prenapona ili zagrijavanja zbog preopterećenja, atmosferskih uticaja, kao: statičkih opterećenja, indukcije zbog atmosferskih pražnjenja i sličnih pojava, jer se takve štete smatraju pogonskim. Međutim, naknađuje se šteta od požara koji bi nastao djelovanjem električne energije i koji bi se nakon toga djelovanja samostalno širio.

2) prouzrokovane prenošenjem električne energije preko vodova, kao posljedica udara groma, kao i štete na zaštitnim osiguračima bilo koje vrste, zaštitnim prekidačima, odvođačima prenapona, gromobranima i sličnim uređajima, nastale u obavljanju njihove funkcije.

OBIM RIZIKA EKSPLOZIJE

Član 39.

(1) Eksplozijom se, u smislu ovih Uslova, osim eksplozije nuklearne energije, smatra izuzetno djelovanje sile zasnovano na težnji pare ili gasova da se prošire.
Eksplozija posuda pod pritiskom (kotlova, cijevi i sl.) postoji samo kada su stijenke posuda u tolikoj mjeri prošupljene da nastaje izjednačenje unutrašnjeg i vanjskog pritiska. Ako je u unutrašnjosti posude nastala eksplozija zbog hemijskog pretvaranja, šteta koja od toga nastane na posudi pokrivena je osiguranjem i onda kad zidovi posude nisu rastrgani. Osiguranjem nisu pokrivene štete koje su posljedica smanjenja pritiska u posudi.
(2) Osiguranjem nisu obuhvaćene štete:
1) prouzrokovane miniranjem koje se obavljaju u okviru dozvoljene djelatnosti trećih osoba,
2) od eksplozivnog izduvavanja iz peći i sličnih naprava,
3) od eksplozije biološkog karaktera,
4) od probijanja zvučnog zida,
5) od eksplozije na posudama pod pritiskom iz stava (1) ovog člana, zbog dotrajalosti, istrošenosti ili prekomjerne naslage rđe, kamenca, taloga, mulja na predmetu osiguranja, ali se nadoknađuje šteta na drugim stvarima u vezi s nastalom eksplozijom.
(3) Osiguravač nije u obavezi platiti naknadu iz osiguranja usljed eksplozije u kući/stanu i pripadajućoj opremi tokom izvođenja rekonstrukcije i adaptacije od uzroka proizašlih iz radova rekonstrukcije i adaptacije, ukoliko se to posebno ne ugovori.

OBIM RIZIKA PADA I UDARA LETJELICE

Član 40.

(1) Padom letjelice, u smislu ovih Uslova, smatra se pad letjelice bilo koje vrste na predmet osiguranja, osim letjelice koja leti radi borbenih odnosno ratnih zadataka.
(2) Smatra se da je nastao osigurani slučaj pada letjelice ako se od neposrednog udara letjelice ili njenih dijelova, kao i predmeta iz letjelice, predmet osiguranja uništi ili ošteti.

OBIM RIZIKA UDARA VLASTITOG MOTORNOG VOZILA I VLASTITE POKRETNE RADNE MAŠINE I NEPOZNATOG MOTORNOG VOZILA

Član 41.

(1) Osiguranjem su obuhvaćene štete na osiguranom građevinskom objektu koje nastanu udarom vlastitog motornog vozila ili vlastite pokretne radne mašine ili nepoznatog motornog vozila.

OBIM RIZIKA MANIFESTACIJE I DEMONSTRACIJE (SAMO U MIRNODOPSKIM USLOVIMA)

Član 42.

(1) Manifestacijom i demonstracijom, u smislu ovih Uslova, smatra se organizovano ili spontano javno iskazivanje raspoloženja grupe građana.
(2) Smatra se da je nastao osigurani rizik manifestacije ili demonstracije ako je osigurana stvar uništena ili oštećena na bilo koji način djelovanjem sudionika manifestacije odnosno demonstracije (rušenje, demoliranje, razbijanje, paljenje i dr.).

OBIM RIZIKA POSREDNOG UDARA GROMA

Član 43.

(1) Posredni udar groma je udar, koji posredno djeluje na električne vodove i metalne dijelove objekta i pri tome u njemu prouzrokuje pojavu prenapetosti u električnoj mreži i na tim metalnim dijelovima.
(2) Osiguranjem su pokrivene štete koje prouzrokuje grom posredno:
1) prenosom električne energije električnim vodovima;
2) zbog indukcije pri atmosferskom pražnjenju.

(3) Predmet osiguranja su samo instalacije, koje su sastavni dio objekta, uključujući hidrofore, bojlere, peći za centralno grijanje, ugrađene klimatizacijske naprave, portafone, automatske naprave za otvaranje vrata, ugrađene alarmne naprave, televizijske i radijske antenske naprave (antene za prijem signala, antenski pojačivači, usmjerivači za antenske pojačivače).

OBIM RIZIKA VANDALIZMA

Član 44.

(1) Osiguranjem od rizika vandalizma pokrivene su štete koje nastanu zbog uništenja ili oštećenja osiguranog objekta radi zlonamjernih i obijesnih radnji trećih osoba. Osim šteta na osiguranom objektu, pokrivene su takođe štete na masivno građenoj ogradi. Ukoliko objekt ima više vlasnika, nisu pokrivene štete koje prouzroče suvlasnici ili njihovi srodnici, stanari suvlasnika ili njihovi srodnici te stanari osiguranika ili njihovi srodnici. Srodnicima se smatraju supružnik ili životni partner, srodnici u pravoj liniji, svekar i svekrva odnosno punac i punica, usvojitelji i usvojenici, maćeha i očuh, braća i sestre koji žive u zajedničkom domaćinstvu. Takođe nisu pokrivene štete koje prouzrokuju lica zaposlena u osiguranikovom domaćinstvu ili se u njemu nalaze uz odobrenje osiguranika.
(2) Nisu pokrivene štete:
    1) na staklima u oknima i vratima te na staklenim pregradnim stijenama;
    2) na vanjskim antenama;
    3) na umjetničkim djelima na objektu (reljefi, spomenici, štukature, itd.);
    4) na liftovima;
    5) koje nastanu progorijevanjem ili osmuđenjem cigaretama, upaljačima ili šibicama;
    6) koje prouzrokuju motorna vozila.
(3) O svakom štetnom događaju potrebno je obavezno obavijestiti policiju. Integralna franšiza u svakom štetnom događaju iznosi 100 KM.

OBIM RIZIKA KRAĐE SASTAVNIH DIJELOVA OSIGURANOG OBJEKTA

Član 45.

(1) Osiguravač je u obavezi u slučaju nastanka štete zbog obične krađe nadoknaditi štetu za ukradene dijelove objekta: oluci, ograde i drugi sastavni dijelovi objekta.
Osiguranjem su isključene štete na ugrađenoj opremi (bojleri, uređaji za klimatizaciju, hidrofori, solarne ploče i drugo).
(2) Ukoliko objekt ima više vlasnika, nisu pokrivene štete koje prouzrokuju suvlasnici ili njihovi srodnici, stanari suvlasnika ili njihovi srodnici te stanari osiguranika ili njihovi srodnici. Srodnicima se smatraju supružnik ili životni partner, srodnici u pravoj liniji, svekar i svekrva odnosno punac i punica, usvojitelji i usvojenici, maćeha i očuh, braća i sestre koji žive u zajedničkom domaćinstvuu. Takođe nisu pokrivene štete koju prouzrokuju lica zaposlena u osiguranikovom domaćinstvu ili se u njemu nalaze uz odobrenje osiguranika.
(3) U smislu ovog člana, predmet osiguranja nisu uređaji i aparati.
(4) O svakom štetnom događaju potrebno je obavezno obavijestiti policiju.

OSIGURANJE OD RIZIKA OLUJE, GRADA I DODATNIH ELEMENTARNIH RIZIKA

Član 46.

(1) Osiguranje od rizika oluje, grada i dodatnih elementarnih rizika u okviru ugovorenog pokrića pokriva štete usljed oluje, grada i dodatnih elementarnih rizika prema navedenim tabelama iz člana 5. i člana 27.

OBIM RIZIKA OLUJE

Član 47.

(1) Olujom se, u smislu ovih Uslova, smatra vjetar brzine 17,2 m u sekundi odnosno 62 km na sat (jačine 8 stepeni po Beaufortovoj skali) ili više. Smatraće se da je duvao vjetar ove brzine u kraju gdje se nalazi predmet osiguranja, ako je vjetar lomio grane i stabla ili oštetio redovno održavane građevinske objekte. Osiguranik je obavezan dokazati brzinu vjetra izvještajem hidrometeorološke službe.
(2) Štete od oluje obuhvaćene su osiguranjem ako su prouzrokovana mehanička oštećenja predmeta osiguranja:
    1) neposrednim djelovanjem oluje,
    2) direktnim udarom predmeta oborenih ili nošenih olujom.
(3) Osiguranjem od oluje nisu obuhvaćene štete:

1) od prodiranja kiše, grada, snijega ili drugih nanosa kroz otvoreni prozor ili druge otvore koji postoje na zgradi, osim ako su otvori nastali od oluje, kao i štete od kiše i drugih oborina na predmetima domaćinstva na slobodnom prostoru,
2) od snijega nanošenog olujom ili od težine snijega,
3) na građevinskom objektu koji nije bio izgrađen prema načinu gradnje uobičajenom u tom mjestu, ili koji je bio slabo održavan ili je dotrajao,
4) na loše održavanim ili korodiranim limenim dimnjačkim nastavcima i dijelovima krovne limarije (oluci, vertikale, opšavi i sl.),
5) na dotrajalim griljama, roletnama i prozorima,
6) na dotrajalim fasadama (napukline, naprsline, ljuštenje slojeva i otpadanje dijelova dotrajale žbuke),
7) propusti, progibi dotrajalih (trulih) ili crvotočinom izgriženih krovnih, stropnih i podnih greda,
8) pukotine na pregradnim zidovima, te na spoju zidova i stropa,
9) na predmetu osiguranja tokom rekonstrukcije i adaptacije ukoliko se to posebno ne ugovori.

OBIM RIZIKA GRADA

Član 48.

(1) Osiguranjem su obuhvaćene štete od uništenja odnosno oštećenja predmeta osiguranja koje prouzroči grad svojim udarom. Obuhvaćene su i štete od prodiranja grada i kiše kroz otvore nastale od padanja grada.
(2) Osiguranjem nisu obuhvaćene štete na žbuci fasade slabo održavane ili dotrajale zgrade.

OBIM RIZIKA PRITISKA SNJEŽNE MASE

Član 49.

(1) Šteta nastala zbog pritiska snježne mase je ona šteta koja nastane na predmetu osiguranja zbog neprekidnog padanja snijega u trajanju dužem od 48 sati.
(2) Osiguranjem od pritiska snijega nisu obuhvaćene štete na predmetu osiguranja koji nije izgrađen prema načinu gradnje koji je uobičajen u tom mjestu ili koji je slabo održavan ili dotrajao.

OBIM RIZIKA OBORINSKIH VODA

Član 50.

(1) Osiguranjem od rizika oborinskih voda pokrivene su neposredne štete na predmetu osiguranja koji se uništi, ošteti i nestane radi oborinskih voda.
(2) Oborinske vode, u smislu ovih Uslova, jesu vode nastale padom iz oblaka.
(3) Predmet osiguranja mora sa svih strana biti zatvoren.
(4) Iz pokrića su isključene štete:
1) usljed visoke vode, bujice, morene, lavine, vodenih zastoja svih vrsta,
2) usljed podzemne vode, vlage, olujne plime,
3) uzrokovane lošim održavanjem predmeta osiguranja, greškama u gradnji,
4) za objekte u gradnji, adaptaciji ili rekonstrukciji koji nemaju zatvorene građevinske otvore,
5) na nosivim dijelovima objekta, na pokrovu i na svim vanjskim dijelovima objekta, uključujući sva vrata i prozore,
6) usljed dugotrajnog močenja,
7) ako je do prodora oborinske vode došlo kroz otvore na objektu (vanjski prozori i vrata), koji su morali biti odgovarajuće zatvoreni,
8) zbog poplave, izliva vode i klizanja tla,
9) zbog dotrajalosti, iskorišćenosti i korozije,
10) zbog kućnih gljivica,
11) ukoliko je već prije došlo do štetnog događaja usljed prodora oborinske vode i osiguranik nije preduzeo potrebe radnje da ne dođe do ponovnog prodora oborinske vode.

OBIM RIZIKA POPLAVE, BUJICE I VISOKE VODE

Član 51.

(1) Poplavom, u smislu ovih Uslova, smatra se stihijsko neočekivano plavljenje terena od stalnih voda (rijeka, jezera, mora i sl.) zbog toga što se voda izlila iz korita ili provalila odbrambeni nasip ili branu, izlijevanje vode zbog vanredne plime i talasa na moru i jezerima neobične jačine i od nadolaska vode iz umjetnih jezera.

(2) Poplavom se smatra i neočekivano plavljenje terena zbog naglog stvaranja velike količine vodene mase koja je nastala kao posljedica proloma oblaka. Osiguranjem od poplava obuhvaćene su samo štete prouzrokovane na predmetu osiguranja za vrijeme poplave i neposredno nakon povlačenja vode.
(3) Bujicom se smatra stihijsko i neočekivano plavljenje terena vodenom masom koja se stvara na nizbrdnim terenima, zbog jakih atmosferskih oborina i slijevanja ulicama i putevima.
(4) Osiguranjem nisu obuhvaćene:
1) štete s unutrašnje strane na cjevovodima, kanalima i tunelima prouzrokovane mehaničkim djelovanjem vode,
2) štete od gljivica nastalih zbog vlage,
3) štete od slijeganja tla kao posljedice poplave i bujice,
4) od poplavljivanja vodom iz oluka i cijevi za odvod kišnice,
5) od poplavljivanja vodom koja se izlila iz kanalizacione mreže, osim ako je do izlivanja došlo zbog poplave i bujice.
(5) Visokim vodama u smislu ovih Uslova smatraju se:
1) izuzetna pojave neuobičajenog porasta vodostaja u neočekivano vrijeme,
2) podzemne vode kao posljedice visoke vode.
Obaveza osiguravača za štete od visoke vode i podzemne vode kao njene posljedice počinje s porastom visoke vode iznad unaprijed utvrđenih mjesečnih kvota vodostaja ili protoka izmjerenih prema najbliže postavljenom pokazivaču vodostaja.
Za svaki pojedini mjesec normalan je onaj najviši mjesečni vodostaj za posljednjih 20 godina koji pokazuje pokazivač vodostaja najbliži predmetu osiguranja, uz isključenje iznimno visokih vodostaja.

OBIM RIZIKA KLIZANJA TLA

Član 52.

(1) Klizanjem tla, u smislu ovih Uslova, smatraju se iznenadni pokreti Zemljine površine na kosim terenima s jasnim manifestacijama lomova na površini tla i srozavanja, koji s pojavom jakih deformacija i širokim pukotinama na građevinskim objektima nastaju u kratkom razdoblju.
(2) Osiguranjem od klizanja tla nisu obuhvaćene:
1) štete od geoloških klizanja tla, kad je tlo na kome se nalazi osigurani građevinski objekt već počelo kliziti u trenutku sklapanja osiguranja,
2) štete od klizanja tla prouzrokovanom djelatnošću čovjeka, na primjer: zbog usijecanja tla i sl.,
3) štete od slijeganja tla (ulegnuća),
4) štete od polaganog geološkog klizanja tla koje se očituje u manjim pukotinama na građevinskim objektima,
5) štete od živog pijeska i gorskog udara.
(3) Osiguranjem nisu obuhvaćeni troškovi za saniranje tla.

OBIM RIZIKA PADA ILI UDARA STIJENJA ILI KAMENJA

Član 53.

(1) Odronjavanjem se, u smislu ovih Uslova, smatra otkidanje i pad materijala kao geološke pojave.
(2) Smatra se da je nastao osigurani slučaj odronjavanja na predmetu osiguranja samo onda ako je materijal koji se odronio udario u predmet osiguranja i uništio ga ili oštetio.
(3) Osiguranjem nisu obuhvaćeni troškovi za saniranje tla s kojeg je nastalo odronjavanje.

OBIM RIZIKA IZLIJEVANJA IZ VODOVODNIH I KANALIZACIONIH CIJEVI

Član 54.

(1) Izlivom vode, u smislu ovih Uslova, smatra se:
1) neočekivano izlijevanje vode iz vodovodnih i odvodnih (kanalizacionih) cijevi kao i uređaja za grijanje toplom vodom i na parno grijanje te drugih uređaja i aparata koji su priključeni na vodovodnu mrežu, zbog oštećenja (loma, puknuća ili otkazivanja uređaja za upravljanje i sigurnost) tih cijevi, uređaja i aparata,
2) neočekivano izbijanje pare iz uređaja za toplu vodu ili za parno grijanje,
3) osiguranjem su obuhvaćene štete na predmetu osiguranja koje nastaju u smislu stava (1) tačka 1. i 2. ovog člana i ako je do ostvarenja osiguranog rizika došlo iz prostora koji nisu predmet osiguranja.
(2) Osiguranik je dužan brinuti se za održavanje vodovodne i odvodne kanalizacione mreže, uređaja za grijanje toplom vodom i za parno grijanje i za njihovu zaštitu od smrzavanja.
(3) Osiguranjem nisu obuhvaćene štete:
1) od izlijevanja vode iz otvorenih slavina i iz odvodnih (kanalizacionih) cijevi, ako je šteta nastala zbog začepljenja cijevi, ukoliko nije drugačije ugovoreno,

2) od loma ili puknuća od mraza na samim vodovodnim i odvodnim cijevima, uređajima i kotlovima, kao ni troškovi saniranja mjesta puknuća tih cijevi,
3) zbog dotrajalosti i istrošenosti instalacija u prostorijama osiguranika, koje su dostupne kontroli osiguranika,
4) zbog korozije instalacija u prostorijama osiguranika, koje su dostupne kontroli osiguranika, ukoliko nije drukčije ugovoreno,
5) od gljivica nastalih zbog vlage,
6) od gubitka vode i izgubljene dobiti,
7) od izlijevanja vode iz žljebova i cijevi za odvod kišnice, osim ako su iste ugrađene u konstrukciju objekta,
8) od začepljenja žljebova i cijevi za odvod kišnice,
9) od slijeganja tla kao posljedice izlijevanja vode iz vodovodnih i kanalizacionih cijevi,
10) usljed smrzavanja,
11) nastale kao posljedica povrede dužnosti osiguranika iz stava (2) ovog člana,
12) usljed izliva vode u kući/stanu i opremi tokom rekonstrukcije i adaptacije od uzroka proizašlih iz radova rekonstrukcije i adaptacije, ukoliko se to posebno ne ugovori.

OBIM RIZIKA LOMA STAKLA

Član 55.

(1) Osiguranjem od loma stakla, u smislu ovih Uslova, smatra se uništenje stakla navedenog u tabelama iz člana 7. i člana 29. ovih Uslova, zavisno o ugovorenom pokriću.
(2) Osiguranjem od rizika loma stakla osiguravač nadoknađuje i troškove skidanja i ponovnog namještanja predmeta koji smeta pri postavljanju novog stakla (npr. zaštitna maska, zaštitne šipke, zaklon od sunca i sl.).
(3) Nisu osigurana:
1) stakla na dijelu objekta ili u objektu koji se koristi za obavljanje neke poslovne djelatnosti,
2) stakla na ručnim ogledalima, optička stakla, stakleno posuđe, šuplje staklo, rasvjetna tijela, slikarije i natpisi na staklu.
(4) Osiguranjem nisu obuhvaćene štete:
1) nastale na staklu prije i poslije postavljanja, pri premještanju i namještanju stakla, uklanjanju i prevozu,
2) na okvirima i okovima stakla, kao ni na stvarima koje je uništilo ili oštetilo osigurano staklo,
3) usljed požara, udara groma, eksplozije, pada zračne letjelice, klizanja zemlje, poplava, vulkana i drugih neuobičajenih prirodnih pojava.

OBIM RIZIKA PROVALNE KRAĐE

Član 56.

(1) Provalnom krađom, u smislu ovih Uslova, smatra se krađa ako njen izvršitelj:
1) provali u zaključane prostorije stana u kojima se nalaze osigurane stvari razbijanjem ili obijanjem vrata i prozora, ili provaljivanjem stropa, zidova ili podova,
2) otvori zaključane prostorije stana lažnim ključem ili kojim drugim sredstvom koje nije namijenjeno redovnom otvaranju,
3) provali u zaključano spremište u kojem se nalaze osigurane stvari ako je do spremišta došao na jedan od načina koji je po odredbama ovog člana okvalificiran kao provalna krađa,
4) neprimjetno se uvuče u stan ili spremište u kojem se nalaze osigurane stvari, u njemu sakrije i izvrši krađu u vrijeme kada je stan bio zaključan,
5) otvori zaključane prostorije stana i spremišta pravim ključem ili njihovim duplikatom, ako je do ključa došao jednom od radnji spomenutih u tačkama 1., 3., 4., i 6. ovog stava ili razbojništvom ili prevarom maloljetnog člana domaćinstva,
6) uđe u zaključane prostorije stana ili spremište kroz već postojeći otvor koji nije predviđen za ulaz i koji ne omogućava normalno kretanje bez savladavanja prepreka koje otežavaju ulaz bez napora.
(2) Ne smatra se provalnom krađom u smislu ovih Uslova:
1) uskakanje kroz otvoren prozor u niskom prizemlju (do visine 1,60 m do donjeg ruba prozora),
2) ako je provalnu krađu izvršilo lice koja živi s osiguranikom u zajedničkom domaćinstvu ili je u krađi sudjelovalo kao suizvršitelj ili sudionik,
3) ako je provalna krađa, odnosno razbojništvo, izvršeno uz sudjelovanje nekog od članova porodice koji žive u zajedničkom domaćinstvu kao podstrekača ili pomagača.
(3) Osiguravač je u obavezi u slučaju štete od izvršene ili pokušane provalne krađe, ako su pri tom osigurane stvari odnijete, uništene ili oštećene, štetu naknaditi prema članu 34. ovih Uslova.
(4) Osiguravač je u obavezi nadoknaditi i štetu na građevinskim dijelovima prostorija stana, instalacija i opreme (oštećenje zidova, stropova, vrata, stakala, brava i sl.) koja je nastala zbog izvršene ili pokušane provalne krađe i to u visini troškova popravka, ali najviše do iznosa zavisno o ugovorenom pokriću prema tabeli iz člana 30. stav (1).

(5) Osiguranje iz prethodnog stava odnosi se i na štete nastale u garaži, šupi i podrumu koji pripadaju osiguranom stanu.

OBIM RIZIKA RAZBOJNIŠTVA

Član 57.

(1) Razbojništvom se, u smislu ovih Uslova, smatra oduzimanje osigurane stvari upotrebom sile (ugrožavanje s opasnošću po život i zdravlje) protiv osiguranika ili njegovih pripadnika ili prijetnjom da će se neposredno ugroziti život ili tijelo ovih lica.
(2) Smatra se da postoji upotreba sile i onda kad su upotrebljena sredstva za onemogućavanje otpora.
(3) Osiguranjem je pokrivena šteta od razbojništva izvan stana i to za sve osigurane stvari zavisno o ugovorenom pokriću kako je navedeno u tabeli iz člana 30. stav (1).

OBIM RIZIKA OBIČNE KRAĐE

Član 58.

(1) Osiguravač je u obavezi, u slučaju nastanka štete zbog obične krađe, naknaditi štetu za osigurane predmete koji su se nalazili na osiguranom zemljištu, na otvorenim prostorima i stepeništima do iznosa zavisno o ugovorenom pokriću kako je navedeno u tablici iz člana 31. stav (3).
(2) Ne smatra se običnom krađom, u smislu ovih Uslova, krađa koju je izvršilo lice koje živi s osiguranikom u zajedničkom domaćinstvu ili je u krađi sudjelovalo kao suizvršitelj ili sudionik, odnosno podstrekač ili pomagač.
(3) O svakom štetnom događaju potrebno je obavezno obavijestiti policiju.

V PRIMJENA OPŠTIH USLOVA

Član 59.

Na osiguranja zaključena po ovim Uslovima primjenjuju se odredbe važećih Opštih uslova za osiguranje imovine, ukoliko nisu u suprotnosti s ovim Uslovima.
Odlukom Uprave Mikrofin osiguranja a.d. ovi Uslovi se primjenjuju od 06.07.2012.

PREDSJEDNIK

UPRAVNOG ODBORA

_____

Uslovi osiguranja su urađeni u skladu sa Zakonom o društvima za osiguranje, uz primjenu načela i principa aktuarske struke pa se ista može primjeniti u praksi što svojim potpisom potvrđujem.

OVLAŠĆENI AKTUAR

Predrag Kovačević

ovlašćenje br. 05-529-1/10