

OPŠTI USLOVI ZA OSIGURANJE DOMAĆINSTVA ABH 2025

Član 1. Uvodne odredbe

A. OSIGURANJE STVARI DOMAĆINSTVA

I Opšte odredbe

Član 2. Predmet osiguranja

Član 3. Područje važenja osiguranja

Član 4. Osigurane štete

II Požarni rizici

Član 5. Požarni rizici

Član 6. Požar

Član 7. Udar groma

Član 8. Eksplozija

Član 9. Pad letelice

III Rizici elementarnih nepogoda

Član 10. Elementarne nepogode

Član 11. Oluja

Član 12. Grad

Član 13. Pritisak snežnih masa

Član 14. Odron ili udar kamena

Član 15. Klizanje tla

Član 16. Poplava, naplavina i lavina

Član 17. Padavine

IV Rizici krađe i vandalizma

Član 18. Provalna krađa

Član 19. Krađa

Član 20. Pljačka

Član 21. Vandalizam

V Rizici izlivanja vode i loma stakla

Član 22. Izlivanje vode

Član 23. Lom stakla

VI Osigurani troškovi

Član 24. Osigurani troškovi

VII Isključenja iz osiguranja

Član 25. Opšta isključenja iz osiguranja

VIII Obaveze osiguranika

Član 26. Obaveze osiguranika pre nastanka osiguranog slučaja

Član 27. Obaveze osiguranika nakon nastanka osiguranog slučaja

IX Osigurana vrednost i naknada iz osiguranja

Član 28. Osigurane vrednosti

Član 29. Naknada štete

Član 30. Podosiguranje

Član 31. Postupak veštačenja

Član 32. Prilagođavanje vrednosti (indeks)

B. OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI

Član 33. Predmet osiguranja

Član 34. Lica koja su obuhvaćena osiguranjem

Član 35. Osigurani slučaj

Član 36. Područje važenja osiguranja

Član 37. Vreme trajanja osiguranja

Član 38. Osigurane štete

Član 39. Naknada iz osiguranja

Član 40. Isključenja iz osiguranja od odgovornosti

Član 41. Završne odredbe

Član 1. Uvodne odredbe

- Ugovarač osiguranja može ugovoriti sledeća osiguravajuća pokrića stvari domaćinstva:
 - standardno pokriće ili
 - vrhunsko pokriće.
- Ugovoreno osiguravajuće pokriće navedeno je na ponudi i na polisi osiguranja.
- Navedena osiguravajuća pokrića obuhvataju osiguranje od rizika predviđenih ovim uslovima osiguranja, kao i osiguranje od odgovornosti lica navedenih u članu 34. ovih uslova.
- Ako su ugovarač osiguranja i osiguranik različita lica, prava iz osiguranja pripadaju osiguraniku. Osiguranik se smatra vlasnikom osiguranih stvari osim ako je drugačije navedeno na ponudi osiguranja.
- Na ugovor o osiguranju stvari domaćinstva se primenjuju sledeći uslovi osiguranja:
 - Opšti uslovi osiguranja imovine ABV 2021;
 - Opšti uslovi za osiguranje domaćinstva ABH 2025 (u daljem tekstu: Opšti uslovi) i
 - Opšti uslovi za osiguranje od odgovornosti ABHP 2021.
- Simboli i pojmovi upotrebljeni u tabelama u ovim Opštim uslovima imaju sledeća značenja:

✓	Osigurano u okviru ugovorenog osiguravajućeg pokrića
✗	Nije osigurano u okviru ugovorenog osiguravajućeg pokrića
Iznos u EUR	Osigurano do iznosa navedenog u tabeli. Iznosi u tabelama su uvek određeni na prvi rizik. Osiguravač plaća naknadu u visini nastale štete, ali najviše do visine ugovorene sume osiguranja na prvi rizik.
Iznos u %	Osigurano dodatnom sumom osiguranja u određenom procentu od sume osiguranja domaćinstva

A. OSIGURANJE STVARI DOMAĆINSTVA

Član 2. Predmet osiguranja

- Predmet osiguranja su stvari koje čine sadržaj stambenog prostora u kući ili stanu i to:
 - stvari u vlasništvu osiguranika, njegovog bračnog ili vanbračnog druga, dece i drugih srodnika koji žive u istom domaćinstvu;
 - tuđe stvari, osim stvari od zakupca, podstanara i gostiju kojima je pružen smeštaj uz naknadu, ako naknada štete ne može da se ostvari na osnovu nekog drugog osiguranja.
- U sadržaj stambenog prostora se ubrajaju:
 - sve stvari koje su namenjene uređenju stambenog prostora, ličnoj upotrebi ili potrošnji;
 - novac, sve što ima vrednost novca, vrednosni papiri, štedne knjižice, nakit, drago kamenje, plemeniti metali, ručni satovi, filatelističke i numizmatičke zbirke, hladno i vatreno oružje, osigurani su samo u nastanjenom domaćinstvu. Nastanjeno domaćinstvo u smislu ovih Opštih uslova je domaćinstvo u kome se boravi najmanje 270 dana u godini.
 - lična dokumenta i to: lična karta, pasoš, saobraćajna i vozačka dozvola i lične pretplatne kartice za prevoz.
- U sadržaj stambenog prostora se ubrajaju sledeći delovi objekta i pribor:
 - tapete, boje, premazi, pločice, tekstilne, zidne, podne i plafonske obloge, kao i uređaji za grejanje i klimatizaciju, sanitarna oprema i armature. Pokriće je ograničeno na osigurani stambeni prostor u kome je došlo do štete. Ako je za isti stambeni prostor zaključeno i osiguranje stambenog objekta i/ili stana, za navedene delove objekta i pribor, šteta se isplaćuje isključivo iz osiguranja stambenog objekta ili stana.

- staklene površine osiguranih stambenih prostorija i osiguranih pratećih objekata (npr. plastična stakla, pleksiglas, akril, leksan i slično), osim zajedničkih prostorija u stambenoj zgradi:

Ugovoreno osiguravajuće pokriće	Standardno pokriće	Vrhunsko pokriće
Staklena površina za koju se naknađuje šteta	5 m ² po pojedinom staklu ili elementu	6 m ² po pojedinom staklu ili elementu

- oprema soba za goste, osim ako su sobe namenjene izdavanju ili se koriste za obavljanje delatnosti.
- unutrašnje i spoljašnje antene u vlasništvu osiguranika unutar stambenog prostora i na otvorenom na mestu osiguranja. Ako je za isti stambeni prostor zaključeno i osiguranje stambenog objekta i/ili stana, za ovaj rizik šteta se isplaćuje isključivo iz osiguranja domaćinstva.
- iznos naknade štete za antene u zavisnosti od ugovorenog osiguravajućeg pokrića utvrđen je u skladu sa sledećom tabelom:

Predmet osiguranja	Standardno pokriće	Vrhunsko pokriće
Unutrašnje i spoljašnje antene	250 EUR	500 EUR

- Za antikvitete (osim starinskog nameštaja), umetničke predmete, skupocene tepihe, krzna, nakit, drago kamenje, plemenite metale, ručne satove, filatelističke i numizmatičke zbirke, hladno i vatreno oružje, čija pojedinačna vrednost prelazi 3.000 evra, naknada se ograničava za sve stvari ukupno do 30% od ugovorene sume osiguranja za domaćinstvo, u slučaju štete od svih rizika. Za provalnu i običnu krađu i pljačku, primenjuju se iznosi iz člana 18. tačka 4. ovih Opštih uslova. U tom slučaju je potrebno dokazati postojanje i vrednost te stvari i to fotografijom i računom koji je dobijen prilikom kupovine, garancijom i slično, a dokaze je potrebno priložiti uz ponudu za osiguranje.
- U sadržaj stambenog prostora se ne ubrajaju:
 - sva vozila na motorni pogon i pripadajuće prikolice, motocikli, bicikli sa motorom, motorni čamci i jedrilice, zajedno sa opremom i stvarima koje se nalaze u njima;
 - podaci i programi na nosiocima podataka (npr. podaci i programi na računaru, laptopu, mobilnom telefonu i slično);
 - oprema, zalihe materijala i robe bilo koje vrste, koje služe obavljanju bilo koje vrste delatnosti;
 - novac iz obavljanja bilo koje vrste delatnosti (npr. dnevni pazar);
 - stakleni plafoni i međuetražne konstrukcije, stakleni podovi, staklenici, nadstrešnice i krovovi od stakla i plastike, staklene kupole bazena.
- Za stvari koje spadaju u sadržaj stambenog prostora, a čija pojedinačna vrednost iznosi 1.000 evra ili više, postoji mogućnost da se vrednost te stvari doda na ukupnu obračunatu sumu osiguranja za domaćinstvo, ako je tako posebno ugovoreno. Ova mogućnost važi samo ako ukupna vrednost jedne ili više stvari nije veća od 10% od ugovorene sume osiguranja za domaćinstvo. U tom slučaju je potrebno dokazati postojanje i vrednost te stvari i to fotografijom i računom koji je dobijen prilikom kupovine, garancijom i slično, a dokaze je potrebno priložiti uz ponudu za osiguranje.
- Za stvari koje spadaju u sadržaj stambenog prostora koje se koriste u zanatskoj, trgovinskoj, preduzetničkoj ili nekoj drugoj delatnosti koje su definisane tarifom premija za mala i srednja preduzeća i preduzetnike koju osiguravač primenjuje u trenutku zaključenja ugovora o osiguranju domaćinstva:
 - Ako je vrednost navedenih stvari do 20% od ukupne sume osiguranja za osigurane stvari koje se koriste u privatne svrhe, ali najviše do 5.000 evra, onda ove stvari mogu da budu dodatno osigurane, ako je tako posebno ugovoreno.

Član 3. Područje važenja osiguranja

- Sadržaj stambenog prostora osiguran je u osiguranim prostorijama koje su navedene na polisi (mesto osiguranja).
- U stambenim zgradama sadržaj stambenog prostora osiguran je:
 - u stanu osiguranika;
 - u podrumskim prostorijama, šupi, garaži i slično koje isključivo koristi osiguranik. U ovim prostorijama osigurane su sledeće stvari: nameštaj, police, alat, bicikli, pribor za motorna vozila, pribor za putovanja i sport, gumeni čamci, veš, zalihe namirnica, zalihe kućnih potrepština, uređaji za hlađenje, uređaji za pranje i ogrev;
 - u zajedničkim prostorijama kao što su potkrovlja, stepeništa, hodnici, ostave i slično. U zajedničkim prostorijama su osigurane sledeće stvari: baštenski nameštaj, baštenski alat, invalidska kolica, dečja kolica, veš, bicikli zaključani za nepokretne predmete ili delove objekta.
- U kućama (stambenim objektima) za jednu ili dve porodice sadržaj stambenog prostora osiguran je:
 - u svim prostorijama koje su namenjene za stanovanje, uključujući i nadograđene delove;
 - van prostorija koje su namenjene za stanovanje ali unutar objekta (tavan, podrum) i u pratećim (pomoćnim) objektima na mestu osiguranja kao što su baštenske kuće, šupe, garaže, ostave i slično. U ovim prostorijama osigurane su sledeće stvari: nameštaj, police, alat, bicikli, pribor za motorna vozila, pribor za putovanja i sport, gumeni čamci, veš, zalihe namirnica, zalihe kućnih potrepština, uređaji za hlađenje, uređaji za pranje i ogrev.
 - Samo u okviru ugovorenog vrhunskog pokrivača osigurane su sledeće stvari napolju na zemljištu mesta osiguranja:

Ugovoreno osiguravajuće pokrivače od svih rizika	Standardno pokrivače	Vrhunsko pokrivače
Baštenski nameštaj, baštenski alat	×	2.000 EUR Samopridržaj 100 EUR
Invalidska kolica, dečja kolica	×	2.000 EUR Samopridržaj 100 EUR
Veš	×	2.000 EUR Samopridržaj 100 EUR
Bicikli zaključani za nepokretne predmete ili delove objekta	×	2.000 EUR Samopridržaj 100 EUR

- Osiguranje van mesta osiguranja i u inostranstvu:
Na području Evrope u geografskom smislu ili u vanevropskim sredozemnim državama osigurane su stvari koje su deo sadržaja osiguranog stambenog prostora, a koje su privremeno, ali ne duže od 6 meseci, smeštene u nastanjenom domaćinstvu. Osiguranje van mesta osiguranja i u inostranstvu je ograničeno na 10% sume osiguranja, odnosno na 10% svih granica naknade (član 18. tačka 4.) i važi samo ako naknada štete ne može da se ostvari na osnovu nekog drugog osiguranja.
- Osiguranje u inostranstvu ne važi za ostale stambene prostore u vlasništvu osiguranika, kao ni za štete zbog obične krađe.
- Štete zbog pljačke su osigurane i van mesta osiguranja, ako je pljačka učinjena prema osiguraniku, bračnom ili vanbračnom drugu osiguranika ili deci koja žive u zajedničkom domaćinstvu sa osiguranikom.
- Kod promene prebivališta unutar Republike Srbije osiguranje važi samo za vreme selidbe i u novom stambenom prostoru ako se ugovor o osiguranju ne otkaže pre dana početka selidbe. Osiguravač mora, pre početka selidbe, pisanim putem da bude obavešten o promeni prebivališta.

Član 4. Osigurane štete

- Osigurane su štete koje nastanu:
 - zbog neposrednog uticaja osiguranog rizika na osigurane predmete (osiguranog štetnog događaja);
 - kao neizbežna posledica osiguranog štetnog događaja;
 - zbog gubitka/nestanka stvari zbog osiguranog štetnog događaja;
 - kao posledica osiguranog štetnog događaja zbog gašenja, rušenja ili čišćenja.

II Požarni rizici Član 5. Požarni rizici

Osiguranje obuhvata sledeća pokrivača prema ugovorenom nivou osiguravajuće zaštite:

Rizik	Standardno pokrivače	Vrhunsko pokrivače
Požarni rizici	✓	✓
Direktan udar groma	✓	✓
Indirektan udar groma	×	✓
Eksplorzija	✓	✓
Pad letelice	✓	✓

Član 6. Požar

- Požar je vatra koja nastaje van određenog vatrišta (ognjišta) ili vatra koja je to mesto napustila i koja se uz štetno delovanje širi sopstvenom snagom.
- Ne smatra se da je nastupio požar ako je predmet osiguranja uništen ili oštećen:
 - zbog izlaganja otvorenoj vatri (paljenja), toploti ili dimu (npr. peglanje, sušenje, pečenje, prženje, bacanje u ognjište i slično);

- zbog uticaja vatre koja ne može da se širi sopstvenom snagom, kao što je tinjanje, progorevanje cigaretom, svetiljke i slično;
- zbog uticaja električne energije na električne uređaje kao što su povećanje jačine struje, previsoki napon, greške na izolaciji, kratak spoj, uzemljenje, greške na kontaktima, otkazivanje uređaja za merenje, regulaciju i sigurnost, iskrenje, preopterećenje i slično. Takve štete nisu osigurane čak ni ako pritom dođe do pojave kao što su svetlost, toplota ili pojave koje su slične eksploziji. Ako zbog takvih šteta dođe do požara ili eksplozije, onda je šteta koja nastane na taj način osigurana.
- Isključene su štete na predmetima koji su prema svojoj nameni izloženi otvorenoj vatri, toploti ili dimu (peći, uređaji za grejanje i slično).

Član 7. Udar groma

- Direktan udar groma (munje) je neposredno delovanje snage ili toplote groma na predmet osiguranja. Osiguranje od udara groma obuhvata i štete od udara predmeta oborenih gromom.
- Indirektan udar groma je posledica udara groma (munje) na udaljenosti do jednog kilometra od predmeta osiguranja, a podrazumeva previsoki napon, indukciju ili atmosfersko pražnjenje na onim električnim uređajima koji se ubrajaju u predmete osiguranja, osim predmeta na električni pogon koji su namenjeni za prevoz, sport i/ili razonodu (bicikli, romobili, dronovi i slično). Izuzetno, ako zbog indirektnog udara groma dođe do požara ili eksplozije, onda je šteta koja na taj način nastane osigurana i u okviru standardnog i vrhunskog pokrivača.
- Osiguranje od indirektnog udara groma ne važi za stvari i opremu koje se koriste u preduzetničke svrhe.
- Za utvrđivanje mesta udara groma merodavna je informacija ustanove ovlašćene za evidentiranje udara groma.

Član 8. Eksplorzija

- Eksplorzija je iznenadna sila koja nastaje zbog naglog širenja gasova ili para.
- Eksplorzija sudova pod pritiskom (npr. kotlovi, cevi i slično) postoji samo kada su zidovi suda u tolikoj meri pocepani da nastaje trenutno izjednačenje unutrašnjeg i spoljnog pritiska. Ako je u unutrašnjosti posude nastala eksplozija usled hemijskog pretvaranja, šteta koja nastane od toga je pokrivena osiguranjem.
- Nisu osigurane štete:
 - koje su posledica smanjenja pritiska u posudi;
 - štete od eksplozije na sudovima pod pritiskom zbog dotrajlosti, istrošenosti ili prekomernih naslaga rđe, kamenca, taloga ili mulja, ali je pokrivena šteta koja nastane na drugim stvarima zbog te eksplozije.
 - prouzrokovane eksplozijom bombi, mina i sličnih naprava, bez obzira na to kako je došlo do njihovog aktiviranja;
 - prouzrokovane eksplozijom u prostoru za unutrašnje sagorevanje (cilindar motora);
 - od eksplozija koje su normalna pojava u procesu proizvodnje;
 - od eksplozije biološkog karaktera;
 - od eksplozija usled probijanja zvučnog zida;
 - od vodenog udara koji se u tunelima i cevovodima pod pritiskom manifestuje kao eksplozija.

Član 9. Pad letelice

Pad letelice je pad ili udar vazdušne ili svemirske letelice (osim dronova), satelita, njenih delova ili tereta na osigurane stvari.
Nisu osigurane štete zbog uticaja vazdušne struje ili pritiska koji prouzrokuju vazdušne ili svemirske letelice.

III Rizici elementarnih nepogoda

Član 10. Elementarne nepogode

Osiguranje obuhvata sledeća pokrivača prema ugovorenom nivou osiguravajuće zaštite:

Rizik	Standardno pokrivače	Vrhunsko pokrivače
Oluja	✓	✓
Grad	✓	✓
Pritisak snežnih masa	✓	✓
Odron ili udar kamenja	✓	✓
Klizanje tla	✓	✓
Poplava, naplavina i lavina	×	5.000 EUR
Padavine	500 EUR	1.500 EUR

Član 11. Oluja

- Oluja je vetar koji je uslovljen klimatskim promenama čija brzina na mestu osiguranja iznosi 17,2 m/s, odnosno 62 km/h ili više.
- Smatraće se da je duvao vetar ove brzine u neposrednoj blizini mesta osiguranja ako je vetar lomio grane i stabla ili ošteti redovno održavane građevinske objekte.
- U slučaju sumnje, za utvrđivanje brzine vetra merodavna je informacija hidrometeorološkog zavoda.
- Neposrednim uticajem oluje smatra se šteta na osiguranim stvarima nastala kada delovi objekta, drveće, stubovi ili slični predmeti zbog oluje oštete osigurane stvari.

5. Nisu osigurane štete:

- 5.1. od oluje koja nastane zbog prodiranja kiše, grada, snega ili drugih nanosa kroz otvoreni prozor ili druge otvore koji postoje na stambenom prostoru (osim ako su otvori nastali od oluje) ili kroz otvore nastale zbog građevinskih nedostataka;
- 5.2. na predmetima osiguranja u stambenom prostoru koji na otvorima za prozore i vrata nemaju ugrađenu stolariju (prozore i vrata).

**Član 12.
Grad**

Grad je padavina koja se sastoji od nepravilnih zrna leda.

Nisu osigurane štete zbog prodiranja grada kroz otvoreni prozor ili druge otvore koji postoje na stambenom prostoru (osim ako su otvori nastali od grada) ili kroz otvore nastale zbog građevinskih nedostataka.

**Član 13.
Pritisak snežnih masa**

1. Pritisak snežnih masa je uticaj sile zbog prirodno nakupljenih masa snega ili leda koje miruju.
2. Led je zaleđeni oblik padavina koji nastaje kada pada kiša ili rosa na temperaturama ispod tačke leđenja, a padavine u tekućem obliku padaju na predmete osiguranja i na njima se momentalno lede.
3. Osiguranje pokriva štetu koju led prouzrokuje svojom težinom na predmetima osiguranja.

**Član 14.
Odron / udar kamenja**

1. Odron / udar kamenja je geološkim pojavama uslovljeno odvajanje i pad kamenja.
2. Osiguranjem nisu obuhvaćene štete zbog pomeranja masa tla ili kamenja koje je prouzrokovano delatnošću čoveka (npr. zbog usecanja tla, nadogradnje ili adaptacije postojećeg objekta, izgradnje objekta u blizini, uklanjanja drveća i slično);
3. Osiguranjem nisu obuhvaćeni troškovi saniranja tla sa kojeg nastane odronjavanje.

**Član 15.
Klizanje tla**

1. Klizanjem tla se smatraju iznenadni pokreti zemljine površine na kosim terenima sa jasno vidljivim pukotinama na površini tla i srozavanja, koji nastaju u kratkom razdoblju, a izazivaju pojavu jakih deformacija i širokih pukotina na građevinskim objektima.
2. Osiguranjem nisu obuhvaćene štete:
 - 2.1. zbog sleganja (ulegnuća) tla;
 - 2.2. od geološkog klizanja tla kada je tlo na kome se nalazi osigurani stambeni prostor već počelo geološki da klizi u trenutku ugovaranja osiguranja;
 - 2.3. od klizanja tla koje je prouzrokovano delatnošću čoveka (npr. zbog usecanja tla, nadogradnje ili adaptacije postojećeg objekta, izgradnje objekta u blizini, uklanjanja drveća);
 - 2.4. od postepenog geološkog klizanja tla koje se manifestuje u manjim oštećenjima predmeta osiguranja (puzanje tla).
3. Osiguranjem nisu obuhvaćeni troškovi saniranja tla.

**Član 16.
Poplava, naplavina i lavina**

1. Poplava je plavljenje terena zbog:
 - vode od padavina;
 - začepljenja u kanalu zbog vode od padavina;
 - izlivanja stajaćih i tekućih nadzemnih voda iz korita;
 - naglog topljenja snega.
2. Nisu osigurane štete:
 - 2.1. zbog predvidivih poplava. Smatra se da su poplave predvidive ako se u dugoročnom proseku dešavaju najmanje jednom u deset godina.
 - 2.2. prouzrokovane porastom nivoa podzemnih voda;
 - 2.3. zbog vlage iz zemlje, podzemnih voda ili dugoročnih delovanja (npr. truljenje drveta, gnijiljenja ili nastajanja gljivica);
 - 2.4. zbog poplava ako se stambeni prostor u kome se nalaze osigurane stvari nalazi na udaljenosti manjoj od 30 metara od tekuće ili stajaće vode;
 - 2.5. zbog poplave koje nastanu kao posledica građevinskih nedostataka.
3. Naplavina nastaje pomeranjem masa tla, vode, blata, mulja, kamenja, stena i krotina, a koje je posledica delovanja voda koje je uslovljeno prirodom.
4. Lavina je snežna ili ledena masa koja nastaje na obroncima, a koja se pomena velikom brzinom niz padinu.
5. U okviru standardnog osiguravajućeg pokrivanja, nisu osigurane štete zbog lavina ili vazdušnog pritiska od lavina, olujne plime, visokog vodostaja, poplave ili naplavina, daljeg pomeranja tla, blata, kamenja, stena i krotina, a koje je posledica prirodno uslovljenog delovanja voda (prljavština, blato).

**Član 17.
Padavine**

1. Štete zbog padavina na osiguranim stvarima u stambenom prostoru (kiša, sneg, grad) osigurane su, bez obzira na uzrok nastanka, ako su padavine prodrle kroz čvrste delove stambenog prostora, krov, pravilno zatvorene prozore ili spoljašnja vrata.
2. Nisu osigurane štete:
 - 2.1. zbog vlage, podzemnih voda ili dugoročnih delovanja (npr. gnijiljenje greda, truljenje drveta i slično).

IV Rizici krađe i vandalizma

**Član 18.
Provalna krađa**

1. Provalnom krađom se smatra krađa tokom koje učinilac:
 - 1.1. provali u osigurane prostorije tako da silom otvori ili razbije pravilno zaključana vrata, pravilno zatvorene prozore ili druge čvrste delove stambenog prostora;
 - 1.2. uđe u osigurane prostorije kroz otvore koji nisu namenjeni za ulaz, uz savladavanje otežavajućih okolnosti;
 - 1.3. krišom uđe u osigurane prostorije i krađu izvrši u momentu kada su prostorije zaključane;
 - 1.4. otključa bravu osiguranih prostorija uz pomoć alata ili lažnih ključeva. Lažni ključevi su ključevi koji su izrađeni protivzakonito.
 - 1.5. otključa bravu osiguranih prostorija pomoću pravih ključeva do kojih je došao krađom ili provalnom krađom, u prostorije koje nisu predmet osiguranja ili uz primenu fizičke sile na licima ili uz pretnju silom (otimanje ključa).
2. Provalnom krađom u zatvoreno spremište/sef smatra se ako učinilac:
 - 2.1. uđe i provali u spremište/sef uz pomoć alata ili ga otvori uz pomoć lažnih ključeva;
 - 2.2. otvori spremište/sef pomoću pravih ključeva do kojih je došao provalnom krađom u prostorije koje nisu predmet osiguranja ili uz primenu fizičke sile na licima ili uz pretnju silom (otimanje ključa).
3. Vrste spremišta, odnosno sefova:
 - 3.1. Spremište - prostorija, deo prostorije ili nameštaja u koji je nešto sklonjeno/stavljeno, zatvoreno i/ili zaključano;
 - 3.2. Sef klase I – pravilno zatvoren i zaključan metalni sef koji je učvršćen na deo građevinskog dela stambenog prostora u skladu sa uputstvima proizvođača;
 - 3.3. Sef klase II – pravilno zatvoren i zaključan metalni sef otporan na vatru koji je učvršćen na deo građevinskog dela stambenog prostora u skladu sa uputstvima proizvođača, a koji je težine najmanje 100 kg ili sef stepena sigurnosti EN 0;
 - 3.4. Sef klase III – pravilno zatvoren i zaključan metalni sef otporan na vatru i bušenje, sa dve brave koji je ugrađen u konstrukciju od betona u skladu sa uputstvima proizvođača, minimalne čvrstoće 40 N/mm² i koji teži najmanje 250 kg ili u sef stepena sigurnosti EN 1 i više.
 - 3.5. Sefovi moraju da budu postavljeni i ugrađeni u skladu sa propisima i uputstvima proizvođača. Svaki sef mora da ima oznaku sertifikata. Zidni i podni sefovi moraju da budu ugrađeni tako da su okruženi slojem od 100 mm armiranog betona ili cementnog maltera, a okvir vrata mora da bude poravnat sa površinom zida ili poda. Sefovi čija je masa manja od 1.000 kg moraju da budu ankerisani.
4. Novac, sve što ima vrednost novca, vrednosni papiri, štedne knjižice, nakit, drago kamenje, plemeniti metali, ručni satovi, filatelističke i numizmatičke zbirke osigurani su do iznosa navedenih u tabeli. Navedene granice naknade važe i onda kada postoji više osiguranja domaćinstva za isto domaćinstvo.

Vrsta spremišta / objekta	Standardno pokrivanje	Vrhunsko pokrivanje
U spremištu ili u delovima nameštaja ili izvan njih	Novac, sve što ima vrednost novca, vrednosni papiri i štedne knjižice 375 EUR Nakit, drago kamenje, plemeniti metali, ručni satovi, filatelističke i numizmatičke zbirke 1.500 EUR	Novac, sve što ima vrednost novca, vrednosni papiri i štedne knjižice 375 EUR Nakit, drago kamenje, plemeniti metali, ručni satovi, filatelističke i numizmatičke zbirke 2.500 EUR
Sef klase I	Za sve predmete iz tačke 4. ovog člana 3.500 EUR	Za sve predmete iz tačke 4. ovog člana 3.500 EUR
Sef klase II	Za sve predmete iz tačke 4. ovog člana 20.000 EUR	Za sve predmete iz tačke 4. ovog člana 20.000 EUR
Sef klase III	Za sve predmete iz tačke 4. ovog člana 50.000 EUR	Za sve predmete iz tačke 4. ovog člana 50.000 EUR
Štete na ogradi zemljišta	200 EUR	250 EUR

5. Provalnom krađom se smatra i pokušaj provalne krađe.
6. Nisu osigurane:
 - 6.1. štete koje nastanu namernim radnjama lica koja žive u domaćinstvu sa osiguranikom;
 - 6.2. štete koje nastanu tako što je počinitelj ušao u osigurane prostorije kroz otvoren prozor, otvorena i/ili otključana vrata, odnosno kroz prozor ili vrata koja su otvorena na kip.

**Član 19.
Obična krađa**

1. Običnom krađom se smatra krađa kod koje učinilac ukrade stvari, a da pritom nije počinio provalnu krađu u skladu sa odredbama iz člana 18. ovih uslova.
2. Predmeti osiguranja su osigurani do iznosa navedenih u tabeli:

Predmet osiguranja	Standardno pokrivanje	Vrhunsko pokrivanje
Novac, sve što ima vrednost novca, vrednosni papiri i štedne knjižice	375 EUR	375 EUR
Ostali predmeti osiguranja	750 EUR	1.500 EUR

3. Osiguranjem od obične krađe nisu obuhvaćene štete koje su nastale zloupotrebom kreditnih, debitnih kartica i slično.

Član 20.
Pljačka

- Pljačkom se smatra oduzimanje ili prisilna predaja stvari uz pretnju fizičkom silom ili njenom primenom na osiguranika, članove njegovog domaćinstva ili druga lica koja su opravdano prisutna u osiguranim prostorijama.
- Osiguranjem od pljačke nisu obuhvaćene štete koje su nastale zloupotrebom kreditnih kartica, debitnih kartica i slično.
- Nisu osigurane:
 - štete koje nastanu namernim radnjama lica koja žive u domaćinstvu sa osiguranikom;
 - štete koje nastanu tako što je počinitelj ušao u osigurane prostorije kroz otvoren prozor, otvorena i/ili otključana vrata, odnosno kroz prozor ili vrata koja su otvorena na kip.

Član 21.
Vandalizam

- Kod vandalizma su osigurane štete koje počinitelj prouzrokuje na osiguranim stvarima namernim uništavanjem ili oštećenjem nakon ulaska u osigurane prostorije provalom u skladu sa odredbom člana 18. tačka 1. ovih uslova.
- Kod vandalizma su osigurane štete koje počinitelj prouzrokuje na spoljašnjim jedinicama klima uređaja, na olucima, crepovima i stolariji (vrata i prozori) osiguranog stambenog prostora i kada nije ušao u osigurane prostorije.
- Kod vandalizma osiguranje obuhvata sledeća pokrivanja prema ugovorenoj osiguravajućoj zaštiti:

Predmet osiguranja	Standardno pokrivanje	Vrhunsko pokrivanje
Spoljašnja i unutrašnja jedinica klima uređaja	250 EUR Samopridržaj 50 EUR	500 EUR Samopridržaj 100 EUR
Oluk, crep, ulazna vrata u osigurane prostorije i prozori	150 EUR	300 EUR
Troškovi zamene brava zbog zlonamernog oštćenja brava na ulaznim vratima osiguranih prostorija ili ulaznim vratima na osigurano zemljište	375 EUR	375 EUR

- Kod vandalizma klima uređaja visina naknade je amortizovana vrednost prema sledećoj tabeli, a najviše iznos naveden u tački 3. ovog člana:

Starost klima uređaja u godinama*	1-2	3	4	5	6	7	8	9	10 i više
AV u %**	100	90	80	70	60	50	40	30	20

*Starost uređaja je starost u godinama u odnosu na godinu proizvodnje.

**AV u % je amortizovana vrednost (naknada u % od novonabavne vrednosti).

- Nisu osigurane:
 - štete koje nastanu namernim radnjama lica koja žive u domaćinstvu sa osiguranikom;
 - štete koje nastanu tako što je počinitelj ušao u osigurane prostorije kroz otvoren prozor, otvorena i/ili otključana vrata, odnosno kroz prozor ili vrata koja su otvorena na kip.

V Rizici izlivanja vode i loma stakla

Član 22.
Izlivanje vode

Izlivanjem vode smatra se neočekivano izlivanje vode koja se zbog loma, pucanja, začepljenja ili otkazivanja uređaja za sigurnost i upravljanje, izlije iz vodovodnih ili kanalizacionih cevi, uređaja za grejanje i hlađenje vodom, uređaja za parno grejanje i drugih uređaja i sanitarnih armatura koji su priključeni na vodovodnu mrežu.

- Osigurane su štete:
 - zbog neposrednog delovanja vode iz vodovoda, odnosno vode koja se izlije iz vodovodnih i kanalizacionih cevi, sanitarnih armatura ili uređaja priključenih na vodovodne i kanalizacione cevi;
 - zbog uticaja mraza na uređaje za grejanje, sanitarnu opremu, sanitarne armature ili uređaje priključene na vodovodne i kanalizacione cevi koji spadaju u sadržaj stana;
- Kod izlivanja vode osiguranje obuhvata sledeća pokrivanja prema ugovorenoj osiguravajućoj zaštiti:

Štete	Standardno pokrivanje	Vrhunsko pokrivanje
Štete zbog izlivanja vode iz akvarijuma i vodenih kreveta (ne i štete koje nastanu na sadržaju akvarijuma i vodenih kreveta)	1.000 EUR	2.000 EUR
Izlivanje vode iz spoljnih (uličnih) vodovodnih, kanalizacionih i toplovodnih cevi	2.500 EUR	5.000 EUR

- Nisu osigurane, čak ni kao neizbežna posledica štete:
 - štete zbog podzemnih voda, visokog vodostaja, poplave, naplavina i lavina;
 - štete zbog vode od padavina i time prouzrokovanih začepljenja;
 - štete zbog truljenja drveta, gnjiljenja ili nastajanja gljivica;
 - štete zbog izlivanja vode iz otvorenih sanitarnih armatura (npr. slavina);

- štete zbog izlivanja vode iz odvodne cevi uređaja za pranje, osim ako je do izlivanja vode došlo zbog pucanja cevi;
- štete zbog loma žljebova i cevi za odvod padavinskih voda, osim ako su iste ugrađene u konstrukciju objekta;
- štete na vodovodnim i kanalizacionim cevima zbog loma, pucanja, začepljenja i otkazivanja uređaja za upravljanje i sigurnost;
- kod šteta zbog izlivanja vode nisu osigurani troškovi privremenog smeštaja i gubitka najamnine.

Član 23.
Lom stakla

- Lom stakla je lom, odnosno pucanje stakla na prozorima, vratima, na nameštaju, slikama, zidnim ogledalima i pločama za kuvanje (ceramit ploče).
- Kod loma stakla osiguranje obuhvata sledeća pokrivanja prema ugovorenom nivou osiguravajuće zaštite:

Predmet osiguranja	Standardno pokrivanje	Vrhunsko pokrivanje
Stakla kod solarnih uređaja i akvarijuma (ne i lom stakla kod solarnih uređaja kao posledice vandalizma)	750 EUR	1.500 EUR
Staklene površine objekta stambenog prostora, unutrašnja odnosno spoljašnja ostakljenja na pratećim (pomoćnim objektima), krovne i kose staklene površine balkona, terasa, tremova zimskih vrtova	750 EUR	1.500 EUR
Sintetička i veštačka stakla (zastakljenja sa olovom i mesingom i slično), kao i plastične površine (pleksiglas, akril, leksan i slično)	350 EUR	750 EUR
Lom stakla na pločama za kuvanje (ceramit pločama)	250 EUR	500 EUR
Lom stakla kaminskog ložišta, kuhinjske rerne i zastakljenih sanitarnih uređaja (npr. kada, tuš i slično)	×	300 EUR
Lom sanitarnih uređaja (npr. umivaonik, kada, wc šolja, pisoar, bide i slično)	×	75 EUR

- Kod loma stakla se nadoknađuju lokalni troškovi popravke i troškovi nužnog ostakljenja i oblaganja. Troškovi koji nastanu zbog korišćenja službi za hitne intervencije se ne nadoknađuju.
- Nisu osigurane štete:
 - na ručnim ili malim stonim ogledalima, optičkim staklima, staklenom posuđu, mikrotalasnim rečnicima, šupljem staklu, telima za rasvetu, staklenoj peći i prizmama, staklu na mašinama, uređajima i sl;
 - na staklenim delovima staklenika, pokrivačima bazena i bazenskim kupolama bez obzira na sastav materijala;
 - koje se sastoje samo od grebanja, raspadanja ili ljuštenja ivica;
 - na površini stakla ili ogledala i na njima postavljenih folija, boja, natpisa ili obloga, kao i presvlake poledine ogledala;
 - na svetlećim natpisima i reklamama;
 - na okvirima i okovima stakla;
 - koje nastanu pri postavljanju, uklanjanju ili transportu stakla;
 - koje nastanu zbog radova na samom zastakljivanju, njihovom okovu ili okvirima. Štete zbog čišćenja usled navedenih radova su osigurane.

VI Osigurani troškovi

Član 24.
Osigurani troškovi

- Osigurani su troškovi prouzrokovani razumnim pokušajem osiguranika da spreči nastupanje osiguranog slučaja, odnosno da se ograniče i umanje njegove štetne posledice, čak i onda ako su ti pokušaji ostali bez uspeha.
- Osiguranje obuhvata pokrivanja troškova navedenih u tabeli prema ugovorenom nivou osiguravajuće zaštite. Ograničenja u procentima za troškove su navedena zbirno po jednom osiguranom slučaju:

Troškovi	Standardno pokrivanje	Vrhunsko pokrivanje
Troškovi gašenja požara, pomeranja i zaštite, rušenja i raščišćavanja, odvoza i čišćenja	5% od ukupne sume osiguranja navedene na polisi	7% od ukupne sume osiguranja navedene na polisi
Dodatni troškovi u skladu sa članom 25. tačka 8. ovih uslova	×	7% od ukupne sume osiguranja navedene na polisi
Kod provalne krađe i pljačke: troškovi obnove oštećenih ili ponovne nabavke ukradenih delova objekta ili adaptacije osiguranih prostorija	5% od ukupne sume osiguranja navedene na polisi	7% od ukupne sume osiguranja navedene na polisi
Kod provalne krađe i pljačke troškovi promene brava	375 EUR	375 EUR
Troškovi privremenog smeštaja i gubitka zakupnine	✓ do 6 meseci	✓ do 6 meseci

- Troškovi gašenja požara su troškovi suzbijanja požara;
- Troškovi pomeranja i zaštite su troškovi koji nastaju kada se u svrhu obnove ili ponovne nabavke osigurane stvari moraju pomerati, menjati ili zaštititi druge stvari;

- 2.3. Troškovi rušenja i raščišćavanja su troškovi delatnosti na mestu osiguranja koji se odnose na osigurane stvari i to troškovi rušenja, raščišćavanja ostataka stvari koji su pogođeni osiguranim štetnim događajem kao i raščišćavanja, uključujući sortiranje ostataka i otpada.
 - 2.4. Troškovi odvoza su troškovi pregleda, odvoza, obrade i deponovanja osiguranih stvari koje su oštećene zbog osiguranog slučaja;
 - 2.5. Troškovi čišćenja su troškovi čišćenja osiguranih prostorija nakon osiguranog slučaja;
 - 2.6. Troškovi obnove oštećenih ili ponovne nabavke ukradenih delova objekta ili adaptacije osiguranih prostorija, osim zajedničkih prostorija;
 - 2.7. Troškovi promene brava na vratima osiguranih prostorija osim na vratima zajedničkih prostorija;
 - 2.8. Troškovi privremenog smeštaja, odnosno gubitka zakupnine osigurani su u okviru ukupne sume osiguranja:
 - 2.8.1. Troškovi privremenog smeštaja:

Ako zbog štete stambeni prostor ne može da se koristi u potpunosti ili delimično, osiguravač naknađuje troškove privremenog smeštaja osiguraniku koji je u trenutku nastupanja osiguranog slučaja stanovao u osiguranom stambenom prostoru. Kao vrednost troškova privremenog smeštaja uzima se zakupnina određena ugovorom o zakupu, a najviše zakonska ili lokalno uobičajena zakupnina u tom mestu za stanove iste vrste, veličine i lokacije.
 - 2.8.2. Troškovi gubitka zakupnine:

Ako zbog štete osigurani objekat bude tako oštećen da lice koje je stan uzelo u zakup u tom objektu u skladu sa odredbama zakona ili ugovora o zakupu sme u potpunosti ili delimično da uskrati plaćanje zakupnine osiguraniku, onda osiguravač naknađuje izgubljenu zakupninu, u skladu sa ugovorom o zakupu. Kao vrednost zakupnine uzima se zakupnina određena ugovorom o zakupu, a najviše zakonska ili lokalno uobičajena zakupnina u tom mestu za stanove iste vrste, veličine i lokacije.
 - 2.8.3. Troškovi privremenog smeštaja ili izgubljena zakupnina se naknađuju samo do kraja meseca od koga stan može ponovno da se koristi, a najduže šest meseci od nastanka štete.
 - 2.8.4. Troškovi gubitka zakupnine kod iznajmljivanja u turizmu nisu pokriveni, osim ako nije drugačije ugovoreno.
 - 2.8.5. Osiguranik nema pravo istovremeno na troškove privremenog smeštaja i troškove gubitka zakupnine.
 - 2.8.6. Osiguranik ima pravo na troškove privremenog smeštaja ili gubitka zakupnine samo ako je osigurani stan ili kuća oštećena u tolikoj meri da se privremeno, nakon nastupanja osiguranog slučaja ne mogu koristiti za stanovanje (npr. uništenje predmeta osiguranja zbog požara, poplava celog stana i slično).
3. Nisu osigurani:
 - 3.1. troškovi koji su bili prouzrokovani narušavanjem zdravlja pri ispunjavanju dužnosti spašavanja;
 - 3.2. troškovi usluga vatrogasaca ili drugih lica koja rade u javnom interesu ili po službenom nalogu.

VII Isključenja iz osiguranja

Član 25.

Opšta isključenja iz osiguranja

Osiguranjem nisu obuhvaćene štete koje nastanu kao posredna ili neposredna posledica:

1. osiguranih slučajeva koji su nastali pre početka osiguranja, iako su posledice vidljive tek posle početka osiguranja;
2. namere ili krajnje nepažnje osiguranika i lica koja sa njim žive u zajedničkom domaćinstvu;
3. ratnih zbivanja bilo koje vrste, sa objavom rata ili bez nje, uključujući sve nasilne radnje država i sve nasilne radnje političkih i terorističkih organizacija;
4. unutrašnjih nemira, građanskog rata, revolucije, pobune, ustanka;
5. svih vojnih ili službenih mera koje su povezane sa spomenutim događajima (tačke 3. i 4. ovog člana);
6. zemljotresa ili drugih vanrednih prirodnih katastrofa, osim ako je drugačije ugovoreno;
7. trajnog uticaja vremenskih prilika i okoline;
8. nuklearne energije, delovanja radioaktivnih izotopa ili jonizujućeg zračenja.
 - 8.1. Posebno uključene u okviru vrhunskog osiguravajućeg pokrivača:

Štete zbog delovanja radioaktivnih izotopa, a naročito štete zbog radioaktivnog zagađenja (kontaminacija), osigurane su i to samo ako:
 - 8.2. je šteta posledica osiguranog rizika;
 - 8.3. do štete dođe na mestu osiguranja;
 - 8.4. su osigurane stvari ili njihovi delovi radioaktivni izotopi koji prouzrokuju kontaminaciju.
9. zbog pomeranja masa tla ili kamenja koje je prouzrokovano građevinskim ili rudarskim aktivnostima;
10. zbog ulegnuća tla;
11. zbog toga što su se osigurani objekat ili njegovi delovi nalazili u trošnom stanju, ruševnom stanju ili nedovršenim građevinskim objektima ili u objektima za vreme rekonstrukcije, ako postoji uzročno-posledična veza između štete i stanja objekta;
12. zbog toga što se delovi objekta tokom novogradnje, pregradnje ili dogradnje još nisu potpuno ili dovoljno čvrsto povezali sa ostalim delom objekta ili su se delovi objekta odvojili od ostatka;
13. zbog toga što objekat nije izgrađen u skladu sa tehničkim i građevinskim propisima i standardima;
14. oštećenja bez uticaja na upotrebljivost, funkciju ili trajanje korišćenja stvari ne smatraju se osiguranim rizikom.

15. štete estetskog tipa, odnosno štete koje nemaju uticaj na funkciju ili trajanje osigurane stvari;
16. posredne štete (štete koje nisu neposredna posledica osiguranog rizika);
17. U slučaju sumnje, ugovarač osiguranja je dužan da dokaže da šteta ni posredno ni neposredno nije povezana sa događajima ili sa posledicama događaja koji su opisani u tačkama 3. do 8. ovog člana.

VIII Obaveze osiguranika

Član 26.

Obaveze osiguranika pre nastanka osiguranog slučaja

1. Ako sva lica napuste osigurane prostorije, čak i na kratko vreme, onda:
 - spoljašnja vrata, prozori i svi drugi otvori osiguranih prostorija moraju da budu pravilno zatvoreni i zaključani;
 - spremišta / sefovi u kojima se čuva novac, nakit i slično, moraju pravilno da se zatvore i zaključaju;
 - sve ugovorene mere bezbednosti moraju u potpunosti da se primene (npr. uključivanje alarmnog uređaja);
2. Ako sva lica napuste osigurane prostorije na duže od 72 sata:
 - moraju da budu zatvoreni svi dovodi vode (glavni ventil), i u stanu ako je moguće. Navedeno ne važi za dovodne cevi za sigurnosne uređaje kao što su uređaji za gašenje vodom (sprinkleri) i vodeni priključci za vatrogasce;
 - u sezoni grejanja potrebno je da se primene odgovarajuće mere za sprečavanje šteta zbog uticaja mraza (npr. pražnjenje vodovodnih instalacija, dovoljno zagrevanje uz istovremeni redovni nadzor nad prostorijama i slično).
3. Osiguranik je dužan da pravilno održava osigurane stvari.
4. Osiguranik se obavezuje da će odvodne cevi na mestu osiguranja držati tako da odvod bude uvek slobodan.
5. Kod prostorija koje su ugrožene poplavom treba postaviti poklopce koji se zatvaraju u slučaju poplava da se voda ne bi vratila u osigurane prostorije i te poklopce redovno održavati.
6. U slučaju štete, a u svrhu dokazivanja, osiguranik je dužan da sastavi spisak dragocenosti kao što su antikviteti, umetnički predmeti, nakit, skupoceni satovi, drago kamenje, plemeniti metali, skupoceni tepisi, krzna, štedne knjižice, hartije od vrednosti, filatelističke i numizmatičke zbirke i slično. Na spisku je potrebno navesti njihovu vrednost i fotografisati stvari. Spisak sa fotografijama mora da se čuva odvojeno od navedenih stvari.
7. Ako osiguranik ne ispunji neku od propisanih ili ugovorenih obaveza, a da za to nema opravdan razlog, obaveza osiguravača se smanjuje za onoliko koliko je nastala veća šteta zbog tog neispunjenja.

Član 27.

Obaveze osiguranika nakon nastanka osiguranog slučaja

1. Obaveza smanjenja štete:

Osiguranik je dužan, a u skladu sa mogućnostima:

 - da se pobrine za očuvanje, spašavanje ili ponovno sticanje osiguranih stvari;
 - da zatraži od osiguravača uputstva o postupanju i da ih se pridržava;
 - kod gubitka platnih kartica (npr. kreditnih, debitnih kartica), štednih knjižica i hartija od vrednosti, bez odlaganja, mora da se zatraži blokiranje daljih isplata i ako je moguće, da se pokrene postupak stavljanja van snage.
2. Obaveza prijave štete:
 - 2.1. Osiguranik je dužan bez odlaganja, ali najkasnije u roku od tri dana od dana saznanja, da obavesti osiguravača o nastanku osiguranog slučaja.
 - 2.2. Štete zbog požara, eksplozije, obične, provalne krađe, pljačke i zlonamernog oštećenja moraju, bez odlaganja, da se prijave nadležnoj policijskoj stanici. U prijavi moraju obavezno da budu navedene sve stvari koje su uništene, oštećene ili ukradene prilikom nastanka osiguranog slučaja.
3. Obaveza utvrđivanja štete:
 - 3.1. Osiguravaču treba da, prema mogućnostima, bude dozvoljena svaka istraga koja je potrebna za utvrđivanje postojanja njegove obaveze, iznosa ili obima naknade.
 - 3.2. Osiguranik je dužan da pomogne osiguravaču u utvrđivanju štete i na njegov zahtev, o sopstvenom trošku, da mu dostavi sve potrebne pisane dokaze (npr. račun, zapisnici, potvrde i slično).
 - 3.3. Stanje koje je nastalo zbog štete ne sme da se menja bez saglasnosti osiguravača, sve dok se šteta u potpunosti ne utvrdi, osim ako je takva promena potrebna zbog umanjenja štete ili služi javnom interesu. Ako je to moguće, osiguranik bi trebalo da fotografiše i/ili snimi mesto nastanka štete i nastala oštećenja.
4. Ako osiguranik ne ispunji neku od propisanih ili ugovorenih obaveza (smanjenje štete), a da za to nema opravdan razlog, obaveza osiguravača se smanjuje za onoliko koliko je nastala veća šteta zbog tog neispunjenja.
5. Ako osiguranik ne ispunji neku od ostalih obaveza nakon nastupanja osiguranog slučaja, dužan je da osiguravaču nadoknadi štetu koja je nastala zbog tog neispunjenja.

IX Osigurana vrednost i naknada štete

Član 28.

Osigurana vrednost

1. Osigurana vrednost stvari domaćinstva je njihova nova vrednost. Kao nova vrednost smatraju se troškovi popravke, odnosno ponovne nabavke novih stvari iste vrste i kvaliteta.
2. Izuzetno od tačke 1. ovog člana:
 - 2.1. osigurana vrednost novca je nominalna vrednost;
 - 2.2. osigurana vrednost štednjih knjižica, platnih kartica su troškovi postupka poništenja (stavljanja van snage);

- 2.3. osigurana vrednost hartija od vrednosti sa službenom cenom je poslednja službena cena, a ostalih hartija od vrednosti je tržišna vrednost (prodajna cena koja se može postići na tržištu);
- 2.4. osigurana vrednost stvari sa istorijskom ili umetničkom vrednošću je tržišna vrednost;
3. Kao osigurana vrednost nosilaca podataka smatraju se troškovi popravke ili ponovne nabavke.
4. Kod utvrđivanja osigurane vrednosti ne uzima se u obzir subjektivna (afektivna) vrednost stvari.

Član 29. Naknada štete

- U slučaju potpunog uništenja ili nestanka osigurane stvari naknađuje se osigurana vrednost neposredno pre nastanka osiguranog slučaja.
- Kod oštećenja se naknađuju potrebni troškovi popravke u trenutku nastanka osiguranog slučaja, a najviše do visine vrednosti nabavke nove stvari iste vrste i kvaliteta.
- Ako je sadašnja (amortizovana) vrednost oštećenih stvari neposredno pre nastanka osiguranog slučaja bila manja od 40% nove vrednosti, onda se najviše naknađuje sadašnja (amortizovana) vrednost.
- Sadašnja (amortizovana) vrednost predmeta je nova vrednost, koja je zbog starosti, istrošenosti, ekonomske ili tehničke zastarelosti umanjena za određeni iznos.
- Za novac i sve što ima vrednost novca, štedne knjižice i hartije od vrednosti naknađuju se troškovi ponovne nabavke, a najviše osigurana vrednost neposredno pre nastanka osiguranog slučaja.
- Za nosioce podataka naknađuju se troškovi popravke ili ponovne nabavke, a najviše nova vrednost neposredno pre nastanka osiguranog slučaja, ako je popravka ili ponovna nabavka potrebna i ako do popravke ili ponovne nabavke dođe u roku od jedne godine od dana nastanka osiguranog slučaja. U suprotnom se naknađuje samo sadašnja (amortizovana) vrednost. Za podatke i programe koji se nalaze na nosiocima podataka se ne naknađuje šteta.
- Za osigurane troškove naknađuju se stvarno nastali troškovi, koji su potkrepljeni odgovarajućom dokumentacijom.
- Kod tapeta, boja, premaza, pločica, tekstilnih, zidnih, plafonskih i plastičnih obloga, nadoknađuje se nova vrednost, a za podne obloge nadoknađuje se amortizovana vrednost. U slučaju kada je zaključeno i osiguranje stambenog objekta ili stana, za ovaj rizik šteta se isplaćuje isključivo iz osiguranja stambenog objekta ili stana.
- Opšte odredbe o naknadi štete:
 - U slučaju uništenja stvari, naknada iz osiguranja se umanjuje za vrednost njenih ostataka. Službena ograničenja popravki ili ponovne nabavke ne uzimaju se u obzir kod procene ostatka.
 - Ako se zbog popravke osigurane stvari poveća njena osigurana vrednost u odnosu na njenu osiguranu vrednost koju je imala neposredno pre nastanka osiguranog slučaja, onda se naknada za troškove popravke umanjuje za iznos povećanja vrednosti.
 - Ako je osigurana stvar koja je nestala zbog nastupanja osiguranog slučaja pronađena:
 - pre isplate naknade iz osiguranja – osiguranik je dužan da je preuzme, ako to od njega može da se zahteva (npr. osiguranik nije nabavio novu stvar, stvar nije oštećena i slično);
 - nakon isplate naknade – osiguranik je dužan da vrati primljenu naknadu iz osiguranja umanjenu za eventualno smanjenu vrednost stvari, ako se od osiguranika može zahtevati da preuzme pronađenu stvar (npr. osiguranik nije nabavio novu stvar, stvar nije oštećena i slično);
 - Stvari čije preuzimanje ne može da se zahteva treba da budu predate osiguravaču.
 - U slučaju oštećenja, uništenja ili nestanka pojedinačnih stvari koje su deo neke celine, kod isplate naknade iz osiguranja ne uzima se u obzir mogući gubitak vrednosti koji nastane na neoštećenim stvarima koje su deo te iste celine.
 - Ako oštećenu ili uništenu osiguranu stvar i/ili njene delove više nije moguće naći na tržištu, onda je za obračun naknade štete merodavna poslednja poznata cena te stvari i/ili njenih delova, odnosno sadašnja cena uporedive stvari i/ili njenih delova, a u zavisnosti od toga koja cena je niža.
 - Ako su osigurane stvari zbog štete potpuno uništene ili nestale, a osiguranik ne može da dokaže njihovo postojanje odnosno vrednost pre nastanka osiguranog slučaja, onda osiguravač isplaćuje naknadu najviše do 50% vrednosti novih stvari.
- Ne nadoknađuju se štete za koje naknada može da se ostvari na osnovu nekog drugog osiguranja.
- Naknada iz osiguranja u celini treba da bude iskorišćena za popravku odnosno nabavku nove stvari i to u roku od jedne godine od nastupanja osiguranog slučaja, o čemu osiguranik podnosi dokaz osiguravaču. Do dostavljanja dokaza, osiguravač nadoknađuje amortizovanu vrednost stvari odnosno štete.
- U slučaju nastanka osiguranog slučaja kod električnih uređaja i opreme, visina naknade je ograničena na amortizovanu vrednost prema sledećoj tabeli:

Starost uređaja u godinama*	1-2	3	4	5	6	7	8	9	10 i više
AV u %**	100	90	80	70	60	50	40	30	20

*Starost uređaja je starost u godinama u odnosu na godinu proizvodnje

**AV u % je amortizovana vrednost (naknada u % od nove vrednosti).

13. Za štete na računarima, unutrašnjim i spoljašnjim računarskim komponentama, tabletima, igračkim konzolama, štampačima i mobilnim telefonima visina naknade je ograničena na amortizovanu vrednost prema sledećoj tabeli:

Starost uređaja u godinama*	1	2	3	4 i više
AV u %**	100	50	20	5

*Starost uređaja je starost u godinama u odnosu na godinu proizvodnje.

**AV u % je amortizovana vrednost (naknada u % od nove vrednosti).

Član 30. Podosiguranje

- Podosiguranje postoji kada je suma osiguranja niža od osigurane vrednosti celokupnog sadržaja stambenog prostora. U tom slučaju naknada koja je dobijena u skladu sa odredbama člana 29. umanjuje se srazmerno odnosu sume osiguranja i vrednosti sadržaja stambenog prostora.
- Ako postoji podosiguranje, onda ono važi i za osiguranje u inostranstvu, za granice naknade kod provalne i obične krađe i osigurane troškove.
- U skladu sa odredbama člana 18. tačka 4. kod šteta zbog provalne krađe, za određivanje osigurane vrednosti dragocenosti primenjuju se maksimalno ugovorene granice visine naknade.
- Podosiguranje se ne uzima u obzir ako ne prelazi 10% osigurane vrednosti ili ako je osiguranje ugovoreno na prvi rizik.

Član 31. Postupak veštačenja

Za postupak veštačenja dodatno se uz odredbe Opštih uslova za osiguranje imovine ABV 2021 ugovara sledeće:

- Nalaz veštaka mora da sadrži i osiguranu vrednost stvari neposredno pre nastanka osiguranog slučaja kao i vrednost ostataka;
- Na zahtev jedne ugovorne strane mora da se utvrdi i osigurana vrednost osiguranih stvari koje nisu oštećene ili uništene.

Član 32. Prilagođavanje vrednosti (indeks)

- Za sumu osiguranja, odnosno osnovicu za izračun premije i premiju ugovora o osiguranju može da se ugovori očuvanje vrednosti na osnovu indeksa potrošačkih cena
- Procenat porasta ili smanjenja premije osiguranja vidljiv je iz opisa obračunate premije koji osiguravač šalje ugovaraču osiguranja.
- Ako je ugovoreno prilagođavanje vrednosti, onda važi sledeće:
 - Početni indeks - za izračun prilagođavanja vrednosti merodavan je početni indeks. Početni indeks je indeks potrošačkih cena koji je bio objavljen četiri meseca pre početka osiguranja.
 - Vreme kada se sprovodi prilagođavanje vrednosti - prilagođavanje vrednosti se vrši jednom godišnje, sa svakim dospećem godišnje premije.
 - Način izračuna – indeksom u trenutku dospeća smatra se onaj indeks potrošačkih cena koji je bio objavljen četiri meseca pre svakog dospeća godišnje premije.
- Suma osiguranja odnosno osnovica za izračun premije i premija povećavaju se ili umanjuju kod dospeća godišnje premije srazmerno promeni aktuelnog indeksa u trenutku dospeća u odnosu na prethodni indeks.
- Ako se ugovoreni indeks zameni nekim drugim indeksom ili se više uopšte ne izračunava i ne objavljuje, onda se on zamenjuje indeksom koji je službeno određen umesto njega.
- Osiguranik može da zatraži uključivanje / isključivanje indeksa u svakom trenutku. U tom slučaju, indeks će biti aktivan / neaktivan od sledećeg dospeća godišnje premije.
- U slučaju nastanka štete, za obračun naknade iz osiguranja se koristi indeksirana suma osiguranja navedena na dodatku polisi.

B OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI

Član 33. Predmet osiguranja

- Predmet osiguranja je građansko pravna, vanugovorna odgovornost osiguranika za štetu zbog smrti, telesne povrede ili narušavanja zdravlja, kao i oštećenja ili uništenja stvari trećeg lica (u daljem tekstu "odgovornost").
- Kao šteta na licima se smatra smrt, telesna povreda i narušavanje zdravlja nekog trećeg lica, dok se štetom na stvarima smatra oštećenje ili uništenje, ali ne gubitak ili nestanak delova tela (npr. pomoćne naprave za invalide).
- Osiguravač je nakon nastupanja osiguranog slučaja u obavezi da naknadi troškove koji nastanu pri utvrđivanju ili osporavanju opravdanosti odštetnog zahteva trećih lica.

Član 34. Lica koja su obuhvaćena osiguranjem

- Osiguranjem je obuhvaćena odgovornost za štetu koju prouzrokuju:
 - bračni ili vanbračni drug odnosno životni partner osiguranika koji sa njim živi u zajedničkom domaćinstvu;
 - maloletna deca (takođe i unuci, usvojena deca, štićenici i pastorčad) osiguranika, njegovog bračnog druga ili životnog partnera. Odgovornost dece je obuhvaćena osiguranjem do navršene 25. godine života, osim ako žive u sopstvenom domaćinstvu i raspolazu redovnim ličnim primanjima;
 - lica zaposlena u domaćinstvu osiguranika, kao njihovog poslodavca (na obavljanju kućnih poslova).

Član 35. Osigurani slučaj

- Osigurani slučaj je budući, neizvestan i od isključive volje ugovarača osiguranja ili osiguranika nezavisan štetni događaj na osnovu kojeg treće oštećeno lice može da zahteva naknadu štete od osiguranika.
- Više štetnih događaja koji nastanu kao posledica istog uzroka smatraju se jednim osiguranim slučajem. Jednim osiguranim slučajem smatraju se i štetni događaji koji su

posledica uzroka iste vrste, ako između tih uzroka postoji pravna, privredna ili tehnička povezanost.

Član 36.
Područje važenja osiguranja

Osiguranjem su obuhvaćeni osigurani slučajevi koji nastanu na području Evrope ili u nekoj od vanevropskih, sredozemnih država.

Član 37.
Vreme trajanja osiguranja

- Osiguranjem je obuhvaćena odgovornost za štete koje nastanu za vreme trajanja osiguravajućeg pokrivača.
- Osigurani slučaj koji nastane za vreme trajanja osiguravajućeg pokrivača, a čiji uzrok potiče iz vremena pre početka osiguravajućeg pokrivača pokriven je osiguranjem samo onda ako ugovaraču osiguranja ili osiguraniku do početka važenja osiguravajućeg pokrivača nije bio poznat ili nije mogao da bude poznat uzrok iz kojeg potiče osigurani slučaj.
- Kod šteta na licima koje nastupaju postepeno, a u slučaju da nije moguće utvrđivanje vremena nastanka štete, smatra se da je šteta nastala onda kada je prvi put lekarskim nalazom utvrđen početak bolesti.

Član 38.
Osigurane štete

- Osiguranjem je pokrivena odgovornost osiguranika za štete koje prouzrokuje u svojstvu privatnog lica u svakodnevnom životu, izvan obavljanja zanimanja, profesije, preduzetničke ili neke druge delatnosti kojom privređuje i to za štete koje prouzrokuje:
 - kao stanar (ali ne kao vlasnik kuće i/ili zemljišta) i kao vlasnik osiguranih stvari u domaćinstvu;
 - kao poslodavac prema licima koja su zaposlena u njegovom domaćinstvu iz obavljanja kućnih poslova;
 - zbog pružanja smeštaja gostima u osiguranom stambenom prostoru, ako za tu delatnost nije potrebna odgovarajuća dozvola. Osiguranje obuhvata i odgovornost osiguranika za štete na stvarima koje mu gosti u okviru prethodno navedene delatnosti povere na čuvanje (izuzev motornih vozila i plovila), kao i odgovornost za čiste imovinske štete do 10% sume osiguranja u protivvrednosti domaće valute. Čiste imovinske štete su one štete koje nisu štete na licima niti štete na stvarima, u skladu sa članom 6. Opštih uslova za osiguranje od odgovornosti.
 - iz posedovanja ili korišćenja bicikla bez motora i električnih bicikala. Bicikl je vozilo koje ima najmanje dva točka i koje se pokreće isključivo snagom vozača ili koje je opremljeno pedalama i pomoćnim električnim motorom čija najveća trajna snaga nije veća od 0,25kW i koja se progresivno smanjuje do nule kada brzina dostigne 25 km/h ili ranije, ako vozač prestane da pokreće pedale.
 - iz neprofesionalnog bavljenja sportom (rekreativno i amaterski), isključujući lov, borilačke sportove i sportove koji zahtevaju upotrebu letelica, plovila ili vozila na motorni pogon bilo koje vrste;
 - iz posedovanja malih pitomih životinja, osim šteta koje prouzrokuju psi;
 - iz posedovanja i korišćenja plovila bez motora (osim jedrilica) i modela brodova. Osigurana su i lica koja uz odobrenje vlasnika ili po njegovom nalogu upravljaju tim plovilom ili se njime prevoze.
 - iz posedovanja i korišćenja modela letelica bez motora koje nisu teže od 5 kg (modelarstvo);
 - zbog zagađenja zemlje i vode do 10% sume osiguranja za domaćinstvo. Nisu osigurane štete koje nastanu kao posledica skladištenja ili korišćenja proizvoda od mineralnih ulja, a naročito ulja za ogrev i naftnih derivata.

Član 39.
Naknada iz osiguranja

- Najviši iznos obaveze osiguravača po jednom osiguranom slučaju (suma osiguranja) za štete na licima i štete na stvarima osigurani su do iznosa navedenih u tabeli:

Ugovoreno osiguravajuće pokrivanje	Standardno pokrivanje	Vrhunsko pokrivanje
Granice naknade	do 2.000 EUR po štetnom događaju	do 2.500 EUR po štetnom događaju

- Suma osiguranja predstavlja najveći iznos obaveze osiguravača po jednom osiguranom slučaju, pa čak i onda kada za štetu odgovara više lica ili ako je kod jednog ili više osiguravača zaključeno više osiguranja za isto domaćinstvo.
- Osiguravač učestvuje u deponovanju zbog osiguranja naknade štete koju bi osiguranik bio dužan da deponuje na osnovu zakonskih propisa ili sudske odluke i to najviše do iznosa njegove obaveze za naknadu štete.
- Osiguranjem je obuhvaćena i naknada troškova pružanja pravne pomoći u slučaju podnetog zahteva za naknadu štete. Osiguranjem su obuhvaćeni troškovi parničnih i vanparničnih postupaka kod utvrđivanja i osporavanja odštetnog zahteva trećih lica. Osiguranjem su obuhvaćeni i troškovi branioca u krivičnom ili disciplinskom postupku. Svi navedeni troškovi obuhvaćeni su osiguranjem samo ako je osiguravač izričito prihvatio da će snositi ove troškove.
- Ako se osiguranik protivio predlogu osiguravača da se zahtev za naknadu štete reši nagodbom, osiguravač nije u obavezi da plati razliku naknade, kamate i dodatne troškove koji su nastali nakon toga što je ugovarač osiguranja primio preporučeno pismo od osiguravača kojim ga obaveštava da je zbog naplate potraživanja oštećenika stavio ugovaraču osiguranja na raspolaganje iznos koji je predložio u nagodbi

Član 40.
Isključenja iz osiguranja od odgovornosti

- Osiguranje se ne odnosi na:
 - štete koje su isključene na osnovu Opštih uslova za osiguranje od odgovornosti;
 - Osiguranje se ne odnosi na odgovornost iz posedovanja objekata i zemljišta ili pojedinačne etažne jedinice (stana), zajedničkih delova zgrade i pripadajućeg zemljišta sa dodacima. Odgovornost iz posedovanja objekata i zemljišta je odgovornost osiguranika za štetu koju prouzrokuje trećem licu kao vlasnik, korisnik, najmoprimac ili zakupac objekta (kuće ili stana) i pripadajućeg zemljišta. Odgovornost iz posedovanja objekata i zemljišta se odnosi na naknade štete po osnovu:
 - posedovanja, upravljanja, nadzora, održavanja čistoće, rasvete i održavanja zemljišta, uključujući objekte i opremu koja se nalazi na njemu kao na primer liftove, uređaje za grejanje i hlađenje, bazene, igrališta za decu i vrtove;
 - sprovedena radova rušenja, gradnje, popravki i kopanja na zemljištu.
- Osiguranje se ne odnosi na odgovornost iz posedovanja oružja.
- Osiguranje se ne odnosi na štete koje osiguranik ili lica koje rade po njegovom nalogu prouzrokuju držanjem ili korišćenjem:
 - plavila, osim plovila navedenih u članu 38. tačka 1.7. ovih uslova.
 - naprava za letenje izuzev modela iz člana 38. tačka 1.8. ovih uslova;
- Osiguranje se ne odnosi na štete na stvarima koje osiguranik ili lica koja rade u njegovom domaćinstvu pozajme, uzmu na lizing, u zakup ili na čuvanje (izuzev stvari gostiju na noćenju po članu 38. tačka 1.3. ovih uslova).

Član 41.
Završne odredbe

- Opšti uslovi za osiguranje domaćinstva ABH 2025 su usvojeni na sednici Izvršnog odbora održanoj dana 30.12.2024. godine po prethodno pribavljenom mišljenju ovlašćenog aktuaru, a primenjuju se od 15.02.2025. godine.
- Na odnose između osiguravača, ugovarača osiguranja, osiguranika i korisnika osiguranja, kao i drugih lica kojih se to tiče, a koji nisu regulisani ovim opštim uslovima, primenjuju se odredbe Zakona o obligacionim odnosima i drugih pozitivno pravnih propisa.
- Za sve sporove koji nastanu iz ugovora o osiguranju nadležan je sud u mestu sedišta osiguravača.