

OPĆE ODREDBE

Opći uvjeti za osiguranje u slučaju izljeva vode (u daljnjem tekstu: OUV) sastavni su dio ugovora o osiguranju za slučaj izljeva vode.

Na ugovor o osiguranju u slučaju izljeva vode primjenjuju se i odredbe Općih uvjeta za osiguranje imovine (OUI).

POSEBNE ODREDBE

Članak 1.

Osigurane opasnosti i štete

(1) Osiguratelj pruža osigurateljnu zaštitu za slučaj šteta koje mogu nastati na osiguranim stvarima uslijed izlivanja vode iz dovodnih i odvodnih cijevi ili priključaka vodovodnih instalacija, uređaja za opskrbu toplom vodom ili uređaja za centralno odnosno etažno grijanje.

Naknada iz ugovora o osiguranju isplaćuje se u slučaju štete, za uništene ili oštećene osigurane stvari, ako je oštećenje ili uništenje uzrokovano neposrednim djelovanjem vode koja se izlila te se uslijed takvog osiguranog slučaja oštećenja ili uništenja stvari nisu mogla izbjeći.

(2) Kod osiguranja zgrada osigurateljna zaštita proteže se nadalje i na:

- Troškove za uklanjanje šteta izazvanih lomom/pucanjem cijevi, uključujući i potrebne dodatne radove na dovodnim i odvodnim cijevima uređaja navedenih u stavku (1) koje se nalaze unutar osigurane zgrade ili na njenim vanjskim zidovima.
- Troškove za uklanjanje šteta izazvanih mrazom, uključujući i potrebne dodatne radove na dovodnim i odvodnim cijevima navedenim pod a), te na priključcima i armaturama kao što su slavine, brojila, spremnici za vodu, kade, tuš kade, umivaonici, zahodi, radijatori, grijači kotlovi, bojleri i sl.
- troškove odmrzavanja cijevi navedenih pod a).
- troškove traženja, pod kojima se podrazumijevaju troškovi pronalaženja mjesta na cijevi na kojem je nastala šteta pokrivena osiguranjem.

(3) Kod stambenih zgrada osiguranjem je, između ostalog, pokrivena i izgubljena najamnina u skladu sa sljedećim odredbama:

- Ako je osigurana zgrada tijekom osiguranog slučaja toliko oštećena da najmoprimac u nekom od stanova u toj zgradi na temelju zakona ili ugovora o najmu može potpuno ili djelomično odbiti plaćanje najmnine, osiguratelj nadoknađuje na taj način izgubljenju najmninu.
- Ako je stan u osiguranoj zgradi u kojem stanuje osiguranik uslijed osiguranog slučaja postao potpuno ili djelomično neupotrebljiv, osiguratelj nadoknađuje najamnu vrijednost prostorija koje su postale neupotrebljive, osim ako je moguće da osiguranik nastavi svoj boravak u dijelovima stana koji se mogu koristiti.
Najamna vrijednost je zakonski određena ili u tom mjestu uobičajena najamnina za stan iste vrste/kategorije, veličine i lokacije.
Naknada najamne vrijednosti ograničena je na dokazivu štetu koju je pretrpio osiguranik.
- Najamnina odnosno najamna vrijednost nadoknađuje se samo do kraja mjeseca u kojem je stan ponovo osposobljen za stanovanje, ali najduže šest mjeseci od nastanka osiguranog slučaja. Naknada se isplaćuje samo ako osiguranik nije vlastitom krivnjom odugovlačio s obnovom stana.

- Ako je osigurnina za stambenu zgradu manja od visine štete [članak 8. (2)], nadoknađuje se samo odgovarajući dio najmnine odnosno najamne vrijednosti.

(4) Osiguranje pokriva i:

- troškove raščišćavanja, pod kojima se podrazumijevaju troškovi za raščišćavanje mjesta osiguranja na kojem se dogodio osigurani slučaj, te troškovi za odvoz šute i neupotrebljivih ostataka do najbližeg pogodnog odnosno javnog odlagališta, ukoliko se odnose na osigurane stvari.
- troškove rušenja, pod kojima se podrazumijevaju troškovi za nužno rušenje preostalih dijelova osiguranih stvari i za njihov odvoz do najbližeg pogodnog odnosno javnog odlagališta.
- troškove čišćenja i pokrivanja, pod kojima se podrazumijevaju troškovi za završno čišćenje osiguranih stvari, odnosno za sprečavanje prljanja i zagađenja prilikom saniranja štete pokrivena osiguranjem.
- troškove demontaže i ponovne montaže, pod kojima se podrazumijevaju troškovi za nužno uklanjanje i ponovnu montažu uređaja prilikom saniranja štete pokrivena osiguranjem.

Članak 2.

Promjene rizika koje podliježu prijavi

Promjenama rizika koje podliježu prijavi smatraju se posebno:

- Kod osiguranja zgrada, uređaja i robe - ugradnja automatskog uređaja za gašenje požara (sprinklera).
- Kod osiguranja zgrada - ugradnja:
 - klima-uređaja s vodenim instalacijama i/ili spremnika za vodu na tavanu s volumenom većim od 1 m³;
 - bazena za kupanje u ili na zgradi;
 - vodenog podnog grijanja;
 - uređaja za solarno grijanje;
 - veće dodatne opreme na vodovodnim instalacijama npr. kod iznajmljivanja soba gostima, lječilišta itd.
- Kod osiguranja robe:
skladištenje robe u prostorijama ispod razine zemlje.

Članak 3.

Opasnosti i štete koje nisu osigurane

(1) Osiguranjem nisu pokrivena:

- štete nastale prije početka osigurateljnog pokrića, čak i ako se njihove posljedice jave tek nakon početka osigurateljnog pokrića;
- štete uslijed truljenja drva, gnijiljenja ili pojave kućnih gljiva (drvojetka);
- posredne štete npr. gubitak vode, izgubljena dobit, izuzevši izgubljene najmnine u skladu s čl. 1. (3);
- štete izazvane podzemnim vodama, poplavama, oborinama ili time uvjetovanih zastoja vode;
- štete na robu koja se čuva ispod razine zemlje, ako u odnosu na pod nisu povišene barem 12 cm;
- štete na cijevima i uređajima uslijed dotrajalosti, trošnosti, rđe ili korozije;
- štete uslijed funkcionalnog uključivanja automatskog uređaja za gašenje požara (sprinklera)
- štete na priključnim uređajima i armaturama kao što su slavine, brojila, spremnici za vodu, kade, tuš kade, umivaonici, zahodi, radijatori, grijači kotlovi, bojleri i sl. izuzevši štete izazvane mrazom obuhvaćene osiguranjem u skladu s čl. 1. (2) b).

(2) U slučaju:

- a) ratnih događanja bilo koje vrste, unutrašnjih nemira ili terorističkih akcija te s tim povezanih vojnih ili policijskih mjera,
 - b) potresa, odrona tla, rasjedanja tla, podzemne vatre ili neuobičajenih prirodnih pojava,
 - c) događaja koji se mogu pripisati štetnom djelovanju nuklearne energije
- osiguratelj preuzima pokriće samo ako osiguranik dokaže da šteta nije ni u posrednoj, niti u neposrednoj vezi s tim događajima ili njihovim posljedicama. Ako je osiguranik fizička osoba teret dokazivanja leži na osiguratelju.

Članak 4.

Osigurane stvari

(1) Ako nije drugačije ugovoreno, osigurane su samo stvari koje pripadaju osiguraniku. Osigurane su i stvari koje je osiguranik kupio, stvari koje su mu predane uz pravo pridržavanja vlasništva ili dane u zalog.

(2) Kod zgrada je, ukoliko nije drugačije ugovoreno, osigurana građevinska vrijednost [no vidi čl. 8. (2) b)].

Građevinska vrijednost zgrade je vrijednost svih građevinskih sastavnih dijelova zgrade, uključujući podzemne temelje ili zidove i nosive podrumске zidove.

Građevinskim sastavnim dijelovima smatraju se električne i plinske instalacije, svi uređaji za opskrbu vodom i odvod otpadnih voda unutar zgrade, zajedno s pripadajućim brojilima, uređajima za grijanje, sanitarnom opremom, gromobranima, te dizalima, ako navedeni građevinski dijelovi pripadaju vlasniku zgrade.

Ako se zgrade koriste za industrijske ili poslovne svrhe - čak i ako se radi o uredskim zgradama, bolnicama, sanatorijima, lječilištima, hotelima, pansionima, kupalištima, dvoranama za sportske ili druge priredbe - kotlovi, strojevi, elektrane, električne i plinske instalacije, te dizala potpadaju pod tehničku radnu opremu zgrade.

Članak 5.

Mjesto osiguranja

Pokretne stvari osigurane su samo u onim prostorijama koje su u polici navedene kao mjesto osiguranja. Ako se privremeno premjesti iz tih prostorija, osigurateljna zaštita miruje. Ako premještanje nije samo privremeno, ugovor o osiguranju prestaje vrijediti za te premještene stvari.

Članak 6.

Sigurnosne mjere i propisi

Nadopune uz članak 12. Općih uvjeta za osiguranje imovine (OUI):

- (1) Osiguranik dužan je brinuti se za održavanje vodovodnih cijevi i uređaja na propisan način, što se odnosi i na ostale uređaje koji sadrže vodu, ako su osiguranjem obuhvaćene i štete na tim uređajima. Ako su na temelju nalaza stručnjaka, zakonskih propisa ili propisa građevinske inspekcije, te ostalih nadležnih službi, nužne nabave novih dijelova ili izmjene postojećih vodovodnih uređaja i instalacija, odnosno ostalih uređaja koji sadrže vodu ili pak mjere za zaštitu od mraza, tada te mjere treba provesti odmah ili unutar odgovarajućeg roka kojeg će odrediti osiguratelj.
- (2) Osiguranik je nadalje dužan zatvarati vodovodne instalacije i dovode vodovodnih uređaja, odnosno svih uređaja koji sadrže vodu u osiguranim prostorijama koje se ne koriste ili nisu pod nadzorom. Tijekom razdoblja u kojem se prostorije zagrijavaju nadalje dužan je isprazniti sve vodovodne instalacije i uređaje koji sadrže vodu, osim ukoliko nisu stalno grijane. To vrijedi i za uređaje koji su privremeno stavljeni izvan funkcije.

Gore navedene odredbe odnose se i na obiteljske kuće za 1 ili 2 obitelji, te vikendice, samo ako su nenastanjene dulje od 72 sata.

Članak 7.

Obveze osiguranika kad nastupi osigurani slučaj

(1) Kad nastupi osigurani slučaj osiguranik ima sljedeće obveze:

- a) Ovisno o mogućnostima, pobrinuti se za suzbijanje i umanjivanje štete, pridržavajući se uputa osiguratelja koje treba pribaviti, ako je to moguće. Glede naknade troškova vidi čl. 9.;
- b) Najkasnije u roku od 3 dana otkako je saznao za nastupanje osiguranog slučaja, usmeno ili pisanom obliku prijaviti štetu osiguratelju;
- c) Odobriti osiguratelju, ako je moguće, istragu o uzrocima i visini štete, te opsegu zahtjevano naknade iz ugovora o osiguranju, te u zapisnik usmeno ili u pisanom obliku dati sve korisne podatke i priložiti odgovarajuće dokaze. Na zahtjev osiguratelja u roku od najmanje dva tjedna od primitka zahtjeva, o svom trošku, dostaviti vlastoručno potpisani popis stvari koje je posjedovao na dan nastupa osiguranog slučaja i oštećenih stvari, po mogućnosti uz naznaku njihove vrijednosti neposredno prije nastupa osiguranog slučaja. Glede roka za podnošenje prijave u skladu s b), odnosno za podnošenje popisa u skladu s c) mjerodavan je poštanski pečat na pismovnoj pošiljci.
- d) Ne mijenjati stanje izazvano osiguranim slučajem, bez suglasnosti osiguratelja, sve dok nije provedena istraga o šteti, osim ako je zahvat bio nužan radi umanjenja štete ili je bio od javnog interesa. Umjetno sušenje dozvoljeno je samo ako je osiguratelj dao suglasnost za tu mjeru.

(2) Osiguranik tijekom istrage o šteti osiguratelju mora usmeno ili u pisanom obliku dati istinite i potpune obavijesti o osiguranom slučaju.

(3) Ako osiguranik ne ispunji obvezu iz stavka (1) ovog članka, a za to nema opravdanja, obveza osiguratelja smanjuje se za onoliko koliko je nastala šteta veća zbog tog neispunjenja. Ukoliko se osiguranik ne pridržava drugih obveza iz ovog članka, snosit će štetne posljedice koje uslijed toga nastanu, osim ako bi one nastale i da se istih pridržavao. Kod povrede obveze suzbijanja i ograničavanja štete iz stavka (1) a) osiguratelj je obavezan na isplatu, ako opseg štete ne bi bio manji niti u slučaju propisanog ispunjenja tih obveza.

Članak 8.

Naknada

- (1) Kod utvrđivanja visine naknade iz ugovora o osiguranju, bez obzira na odredbe čl. 10.. Općih uvjeta za osiguranje imovine (OUI), polazi se od osigurane vrijednosti u trenutku nastupa osiguranog slučaja (visina naknade), kod oštećenih predmeta od razlike između te vrijednosti i vrijednosti ostataka, pri čemu valja uzeti u obzir mogućnost korištenja tih ostataka pri uspostavljanju prijašnjeg stanja. Ograničenja nadležnih službi glede ponovne izgradnje pri tom ne utječu na procjenu vrijednosti ostataka zgrade.
- (2) Visina naknade odgovara:

- a) za zgrade - u tom mjestu uobičajenoj vrijednosti novogradnje; ako zgrada nije ponovno izgrađena u razdoblju od 3 godine od dana nastanka osiguranog slučaja, nadoknađuje se sadašnja vrijednost (vidi stavak (5)), ali ne više od tržišne vrijednosti objekta (vidi stavak (6)); Kod sanacije šteta izazvanih lomom/pucanjem cijevi ili mrazom naknada troškova za zamjenu cijevi kod svih je osiguranih slučajeva ograničena na duljinu do 2 m. Ako je nakon nastupa osiguranog slučaja potrebno zamijeniti i položiti cijevi ukupne duljine veće od 2 metra, naknada osiguratelja iz ugovora o osiguranju je proporcionalna omjeru vrijednosti zamjene i postavljanja 2 metra cijevi prema stvarnoj duljini položenih cijevi.

- b) za tapete, zidne slike, tekstilne i plastične zidne i podne obloge - sadašnjoj vrijednosti (vidi stavak (5));
 - c) za upotrebne predmete, radna pomagala, strojeve i ostalu tehničku opremu - troškovima za ponovnu nabavu (nova vrijednost).
 - d) za robu koju proizvodi osiguranik (poluproizvodi ili gotovi proizvodi) - troškovima ponovne proizvodnje, pri čemu gornju granicu predstavlja njihova prodajna cijena umanjena za uštede troškove;
 - e) za robu kojom trguje osiguranik, za sirovine koje je osiguranik nabavio radi proizvodnje, te prirodne proizvode - troškovima ponovne nabave na dan nastupa osiguranog slučaja, dok gornju granicu predstavlja prodajna cijena umanjena za uštede troškove.
 - f) za vrijednosne papire sa službenim tečajem - posljednjem tečaju na burzi prije nastupa osiguranog slučaja. Kod vrijednosnih papira osiguratelj može umjesto naknade ustupiti osiguraniku druge vrijednosnice iste vrste;
 - g) za nosioce podataka (poslovne knjige, spisi, nacrti, magnetne ploče, trake i sl.) i podatke u/njima - troškovi za ponovnu nabavu ili obnovu, ako je to nužno i ako uslijedi u roku od 2 godine nakon nastupa osiguranog slučaja; inače se visina naknade određuje prema vrijednosti materijala.
- (3) Mjerodavne su cijene (tržišne cijene, ukoliko postoje), te troškovi obnove (uspostave prijašnjeg stanja) u vrijeme nastanka osiguranog slučaja.
- (4) Ako je sadašnja (amortizirana) vrijednost neke stvari manja od 40% nove vrijednosti, tada se za visinu naknade uzima sadašnja vrijednost umanjena za amortizaciju (vidi stavak (5)).
- (5) Sadašnja vrijednost odgovara troškovima popravka ili ponovne nabave, uzimajući u obzir umanjene vrijednosti (amortizaciju) koja proizlazi iz razlike između starog i novog.
- (6) Osiguranik stječe pravo na isplatu dijela naknade koji je veći od naknade po sadašnjoj vrijednosti samo onda kada taj dio zajedno s naknadom po sadašnjoj vrijednosti nije veći od troškova popravka, te ako će se naknada koristiti za ponovnu nabavu ili popravak. Ako ponovna nabava ili popravak ne uslijedi u roku od tri godine nakon nastupa osiguranog slučaja, ili ako osiguranik prije isteka tog roka pisanim putem obavijesti osiguratelja da to niti ne namjerava učiniti, tada ima pravo samo na naknadu po sadašnjoj vrijednosti. U slučaju spora o osnovanosti pokrića na temelju osiguranja, rok za ponovnu nabavu ili popravak bit će produžen za onoliko vremena koliko je trajao spor.
- (7) kod predmeta koji imaju povijesnu ili umjetničku vrijednosti, a starost općenito ne dovodi do umanjenja vrijednosti, naknada se ravna prema tržišnoj vrijednosti.
- (8) kolekcionarska (afekciona) vrijednost predmeta ne uzima se u obzir prilikom utvrđivanja visine naknade.
- (9) kod pojedinačnih predmeta koji tvore cjelinu, eventualno umanjene vrijednosti neoštećenih pojedinačnih predmeta uvjetovano oštećenjem ili uništenjem ostalih predmeta ne uzima se u obzir prilikom utvrđivanja visine naknade.

Članak 9.

Naknada troškova

- (1) Osiguratelj će nadoknaditi troškove za suzbijanje i ograničavanje štete prilikom nastupa osiguranog slučaja koje je osiguranik smatrao potrebnim, čak i ako je takav pokušaj bio bezuspješan. To se ne odnosi na troškove koji su vezani uz oštećenje zdravlja prilikom ispunjenja obveze spašavanja.
- (2) Osiguratelj nije dužan isplatiti predujam. Ukupna naknada troškova i naknade za štetu zajedno ne može biti veća od osigurnine, osim ako su troškovi nastali u skladu s uputama osiguratelja. Kod podosiguranja troškovi se nadoknađuju u istom omjeru kao i naknada za štetu.

Članak 10.

Podosiguranje, osiguranje na prvi rizik, djelomično osiguranje

Osigurnina predstavlja gornju granicu obveze osiguratelja kod isplate naknade iz osiguranja. Naknada iz osiguranja za stvari osigurane prema pojedinim stavkama navedenim na polici ograničena je ugovorenom osigurninom za tu stavku.

Nadopune uz članak 10. Općih uvjeta za osiguranje imovine (OUI):

- (1) Kod stambenih zgrada, ukoliko nastupi osigurani slučaj, podosiguranje se ne uzima u obzir, ako nije veće od 5 % osigurnine.
- (2) Ako je osigurnina za opremu [čl. 8. (2) c)] manja od utvrđene visine naknade, ali veća od njene sadašnje vrijednosti, tada se onaj dio štete koji bi se nadoknađivao kao obično osiguranje po sadašnjoj vrijednosti (naknada po sadašnjoj vrijednosti) nadoknađuje u cijelosti, a ostatak razmjerno razlici utvrđene visine naknade i sadašnje vrijednosti.
- (3) Ako je ugovoreno osiguranje na prvi rizik u okviru određene osigurnine nadoknađuje se cijela šteta, bez obzira na odredbe čl. 10. OUI.
- (4) Ako se kao osigurnina uzme samo dio ukupne vrijednosti osiguranih stvari, a prilikom nastupa osiguranog slučaja se pokaže da je stvarna ukupna vrijednost u tom trenutku bila veća od one navedene u polici osiguranja, osiguratelj je obavezan u okviru djelomične/paušalne osigurnine nadoknaditi samo onaj dio utvrđene štete, koji je proporcionalan odnosu navedene i stvarne ukupne vrijednosti.

Članak 11.

Postupak vještačenja

Dopuna uz članak 18. Općih uvjeta za osiguranje imovine (OUI): Nalaz i mišljenje dvojice vještaka mora sadržavati visinu naknade za stvari zahvaćene štetom radi nastupa osiguranog slučaja, te vrijednost ostataka uništenih i oštećenih stvari. Na zahtjev jedne od ugovornih strana nalaz i mišljenje vještaka mora sadržavati i popis neoštećenih osiguranih stvari i njihovu sadašnju vrijednost.

Članak 12.

Pravni odnos nakon nastupa osiguranog slučaja

- (1) U slučaju da osiguranik ima pravo zahtijevati odštetu od treće osobe, to pravo prelazi na osiguratelja, ukoliko on isplaćuje naknadu osiguraniku. Ako osiguranik ima pravo na odštetu od najmoprimca nekog stana u osiguranoj stambenoj zgradi ili osobe koja je zaposlena kod njega, osiguratelj se odriče regresnog potraživanja, ako je najmoprimac u vrijeme nastupa osiguranog slučaja platio cjelokupnu ili djelomičnu premiju, te ako regresni obveznik štetu nije izazvao namjerno ili grubom nemarnošću.

Za nadzor osiguratelja nadležna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, sa sjedištem u Zagrebu.

Ovi uvjeti se primjenjuju od 01. siječnja 2007.