

Uvjeti za osiguranje otplate stambenih kredita

Članak 1.

ZNAČENJE POJEDINIH IZRAZA

- (1) **Uvjeti za osiguranje otplate stambenih kredita** – odredbe kojima se uređuju međusobna prava i obveze između ugovaratelja osiguranja, osiguranika, osiguratelja i korisnika osiguranja iz ugovora o osiguranju koje čine sastavni dio ugovora o osiguranju (u daljnjem tekstu: Uvjeti);
- (2) **Osiguratelj** – CROATIA osiguranje d. d. s kojim je sklopljen ugovor o osiguranju;
- (3) **Ugovaratelj osiguranja** – ujedno i osiguranik, fizička osoba koja je korisnik kredita u ugovoru o kreditu s bankom kreditorom te je s osigurateljem sklopila ugovor o osiguranju sukladno ovim Uvjetima;
- (4) **Osiguranik** – fizička osoba koja je korisnik kredita;
- (5) **Korisnik osiguranja** – pravna osoba (banka kreditor) s kojom je ugovaratelj osiguranja sklopio ugovor o kreditu na koji se ovo osiguranje odnosi;
- (6) **Rezident** – fizička osoba s prebivalištem ili uobičajenim boravištem u Republici Hrvatskoj ili koja u Republici Hrvatskoj boravi na osnovi važeće dozvole boravka u neprekidnom trajanju od najmanje 183 (stoosamdesetri) dana;
- (7) **Polica osiguranja** – isprava o sklopljenom ugovoru o osiguranju (u daljnjem tekstu: polica);
- (8) **Osigurani slučaj** – događaj prouzročen osiguranim rizikom koji je nastao za vrijeme trajanja osigurateljnog pokrivanja;
- (9) **Osigurani rizik** – rizik pokriven osiguranjem koji mora biti budući, neizvjestan i neovisan o isključivoj volji osiguranika ili korisnika osiguranja;
- (10) **Iznos osiguranja** – najviši iznos obveze osiguratelja po jednom osiguranom slučaju;
- (11) **Osigurnina** – iznos koji je osiguratelj dužan isplatiti korisniku osiguranja po nastanku osiguranog slučaja;
- (12) **Premija osiguranja** – iznos koji je ugovaratelj osiguranja dužan platiti osiguratelju na temelju sklopljenog ugovora o osiguranju (u daljnjem tekstu: premija);
- (13) **Ugovor o kreditu** – ugovor koji je sklopio ugovaratelj osiguranja s bankom kreditorom;
- (14) **Otplatni plan kredita** – otplatni plan kredita na temelju kojeg osiguratelj utvrđuje svoju obvezu na isplatu osigurnine i koji je važeći u trenutku nastanka osiguranog slučaja. U slučaju moratorija osigurnina se isplaćuje prema posljednjem važećem otplatnom planu kredita prije ugovaranja moratorija;
- (15) **Moratorij** – vremensko razdoblje u kojem je banka kreditor odobrila osiguraniku (korisniku kredita) odgodu plaćanja glavnice kredita;
- (16) **Početak** – vremensko razdoblje od dana isplate kredita do dana početka otplate kredita pod uvjetima koje je propisala banka kreditor;
- (17) **Izjava o sposobnosti za ugovaranje osiguranja otplate kredita** – izjava čijim potpisom osiguranik potpuno i istinito informira osiguratelja o činjenicama koje su bitne za donošenje odluke o sklapanju ugovora o osiguranju i koja ima za svrhu utvrditi okolnosti koje su značajne za ocjenu rizika;
- (18) **Poslovno uvjetovani otkaz** – prestanak potrebe za obavljanjem određenog osiguranikovog posla zbog gospodarskih, tehnoloških ili organizacijskih razloga poslodavca;
- (19) **Osobno uvjetovani otkaz** – nastupanje nemogućnosti urednog ispunjavanja obveza iz radnog odnosa zbog određenih trajnih osobina ili sposobnosti osiguranika;
- (20) **Samozaposlena osoba** – fizička osoba koja ostvaruje prihode od samostalne djelatnosti, slobodnog zanimanja, obrta, poljoprivrede ili šumarstva (npr. samostalni poduzetnici, odvjetnici, liječnici privatne prakse, slobodni umjetnici, poljoprivrednici i sl.) pod uvjetom da je za prethodnu godinu podnijela poreznu prijavu prema kojoj iznos dohotka ili dobiti od samostalne djelatnosti premašuje iznos od nesamostalnog rada te koja u trenutku potpisivanja police ostvaruje prihode od samostalne djelatnosti, slobodnog zanimanja, obrta, poljoprivrede ili šumarstva;
- (21) **HZZ** – Hrvatski zavod za zapošljavanje;
- (22) **Profesionalno bavljenje sportom** – profesionalno sudjelovanje u sportskim natjecanjima i bavljenje sportom kao osnovnim zanimanjem po osnovi kojega se osobi koja ima status profesionalnog sportaša uplaćuju doprinosi na temelju sklopljenog ugovora o profesionalnom igranju, ugovora o radu sa sportskim klubom ili samostalnog obavljanja sportske djelatnosti.

- (1) Za sve osigurane rizike osiguranik može biti samo fizička osoba koja u trenutku potpisivanja police ispunjava sve sljedeće uvjete:
 - a) da je korisnik kredita po ugovoru o kreditu
 - b) da je stariji od 18 (osamnaest) i mlađi od 61 (šezdesetjedne) godine života
 - c) da je rezident
 - d) da je zaposlen na temelju ugovora o radu
 - e) da nije u mirovini uključujući i prijevremenu mirovinu
 - f) da ne boluje i da nije prebolio neku od sljedećih bolesti / stanja: srčani udar, moždani udar, ishemijska bolest srca (osim asimptomatskih), aneurizma aorte, disekcija aorte, oštećenje niti zatajenje vitalnih organa (srce, pluća, bubrezi, jetra, gušterača), epilepsija, multipla skleroza, dijabetes ovisan o inzulinu, HIV pozitivna infekcija, teške vrste psihičkih bolesti (shizofrenije, psihoze ili srodni psihički poremećaji) niti je imao transplantaciju organa te da nije u prethodnih 10 godina bolovao niti prebolio neku od zloćudnih bolesti (rak)
 - g) da nije u prethodnih 12 (dvanaest) mjeseci poduzeo niti obavljao pretrage ili bilo kakve medicinske zahvate radi sumnje na neku od bolesti i zdravstvenih stanja navedenih u prethodnoj točki niti je isto bilo preporučeno od strane liječnika što ne uključuje redovne preventivne i/ili sistematske preglede.

SPOSOBNOST ZA OSIGURANJE ZA RIZIK NEZAPOSLENOSTI U TRAJANJU DULJEM OD 60 (ŠEZDESET) DANA

Članak 2.

- (1) Za rizik nezaposlenosti osiguranik mora u trenutku potpisivanja police, osim uvjeta navedenih u članku 1. ovih Uvjeta, ispunjavati i sljedeće uvjete:
 - a) da je zaposlen kod poslodavca koji nije u postupku stečaja, predstečaja ili likvidacije te da osiguranik nema saznanja da bi poslodavcu takvi postupci prijetili
 - b) da nije samozaposlena osoba te da osiguranik nije ujedno i poslodavac ili vlasnik poslodavca (dioničar ili nositelj poslovnih udjela – poslodavca u omjeru većem od 25 %)
 - c) da mu poslodavac ili zastupnik poslodavca po zakonu nije član obitelji ili srodnik do drugog stupnja u uspravnoj ili pobočnoj liniji srodstva
- (2) Osiguratelj će osiguraniku pružiti osigurateljnu zaštitu za rizik nezaposlenosti samo ako je nezaposlenost trajala dulje od 60 (šezdeset) dana i ako je osiguranik prije ostvarenja rizika nezaposlenosti bio zaposlen na temelju ugovora o radu.

OSIGURANI RIZICI

Članak 3.

- (1) Prilikom ugovaranja osiguranja ugovaratelj osiguranja bira širinu pokrivanja (paket) koji čine različiti osigurani rizici.
- (2) Osigurani rizici su:
 - smrt osiguranika kao posljedica bolesti ili nesretnog slučaja (u daljnjem tekstu: smrt)
 - privremena nesposobnost za rad osiguranika kao posljedica bolesti ili nesretnog slučaja u trajanju duljem od 42 (četdesetdva) dana (u daljnjem tekstu: privremena nesposobnost za rad osiguranika)
 - nezaposlenost osiguranika u trajanju duljem od 60 (šezdeset) dana (u daljnjem tekstu: nezaposlenost)
- (3) Nesretni slučaj svaki je iznenađni i o volji osiguranika neovisan događaj koji djeluje izvana i naglo na tijelo osiguranika.
- (4) Bolest, za potrebe ovih Uvjeta, predstavlja poremećaj određene funkcije organizma sa specifičnim uzrokom i prepoznatljivim znakovima i simptomima koji zahtijevaju liječničku pomoć.
- (5) Privremena nesposobnost za rad osiguranika je privremena odsutnost osiguranika s rada u trajanju duljem od 42 (četdesetdva) dana od dana kada je izabrani liječnik primarne zdravstvene zaštite zbog osiguranikove potpune nesposobnosti za rad utvrdio početak bolovanja zbog bolesti ili nesretnog slučaja, odnosno drugih okolnosti radi kojih je osiguranik spriječen izvršavati svoju obvezu rada u skladu s ugovorom o radu, uz postojanje mogućnosti potpunog oporavka.

- (6) Nezaposlenošću se smatra nezaposlenost osiguranika u trajanju duljem od 60 (šezdeset) dana evidentirana pri HZZ-u proizašla iz poslovno uvjetovanog ili osobno uvjetovanog otkaza ugovora o radu, do kojeg je došlo bez krivnje osiguranika i neovisno o njegovoj volji.

OSIGURANI SLUČAJ

Članak 4.

- (1) Kod ostvarenja rizika smrti, dan nastanka osiguranog slučaja je datum smrti osiguranika.
- (2) Kod ostvarenja rizika privremene nesposobnosti za rad osiguranika osigurani slučaj nastaje:
- istekom 42. (četrestdrugog) dana od dana kada je izabrani liječnik primarne zdravstvene zaštite utvrdio početak bolovanja osiguranika, te
 - ako osiguranik dokaže da prvog dana otvaranja bolovanja, utvrđenog po izabranom liječniku primarne zdravstvene zaštite, ispunjava uvjete iz članka 1. stavka (1) pod toč. a), c), d) i e) ovih Uvjeta.
- (3) Ako liječnik primarne zdravstvene zaštite u razdoblju kraćem od 60 (šezdeset) dana od dana zatvaranja bolovanja povodom iste bolesti/stanja ili istog nesretnog slučaja ponovo osiguraniku otvori bolovanje, oba bolovanja smatrat će se jednim osiguranim slučajem uzrokovanim ostvarenjem rizika privremene nesposobnosti za rad pod uvjetom da novo otvoreno bolovanje:
- nije u uzročnoj vezi s događajem koji je nastao ili je vezan uz bilo koje isključenje obveze osiguratelja na isplatu osigurnine iz članka 8. ovih Uvjeta,
 - traje u kontinuitetu minimalno 30 (trideset) dana od dana njegova otvaranja.

Isplata osigurnine po novo otvorenom bolovanju ne može započeti prije isteka roka od 30 (trideset) dana od dana njegovog otvaranja, a isplaćena osigurnina po ranije utvrđenom bolovanju uračunat će se u iznos osiguranja koji je primjenom ovih Uvjeta ugovoren kao najviši iznos obveze osiguratelja po jednom osiguranom slučaju uzrokovanom rizikom privremene nesposobnosti za rad osiguranika.

- (4) Kod ostvarenja rizika nezaposlenosti osigurani slučaj nastaje:
- istekom 60. (šezdesetog) dana trajanja nezaposlenosti od dana evidentiranja osiguranika kao nezaposlene osobe pri HZZ-u, pod uvjetom da aktivno traži posao, te
 - ako je u trenutku otkaza osiguranik bio u radnom odnosu na temelju ugovora o radu te da ispunjava uvjete iz članka 1. stavka (1) pod toč. a), c) i e) ovih Uvjeta.

VRIJEME TRAJANJA UGOVORA O OSIGURANJU

Članak 5.

- (1) Ugovor o osiguranju sklapa se na vrijeme određeno trajanjem ugovora o kreditu, s time da ovisno o ugovorenim pokriću (paketu) može trajati najduže 10 odnosno 15 godina.

SKLAPANJE UGOVORA O OSIGURANJU

Članak 6.

- (1) Nakon što su se ugovorne strane usuglasile oko bitnih sastojaka ugovora, ugovor o osiguranju sklapa se potpisivanjem police.
- (2) Ugovor o osiguranju je ništetan ako je u trenutku sklapanja ugovora već nastao osigurani slučaj, ili je bio u nastupanju, ili je bilo izvjesno da će nastupiti, ili je već tada bila prestala mogućnost da on nastane.

POČETAK I PRESTANAK OSIGURATELJNOG POKRIĆA

Članak 7.

- (1) Kao dan početka trajanja osiguranja ugovara se dan na koji se sklapa ugovor o osiguranju.
- (2) Ako do dana koji je ugovoren kao početak trajanja osiguranja kredit nije isplaćen, osigurateljno pokriće počinje istekom dana na koji se isplaćuje prva tranša kredita (ako je s bankom kreditorom ugovoreno sukcesivno korištenje kredita) odnosno istekom dana na koji se u cijelosti isplaćuje ukupan iznos kredita (ako je s bankom kreditorom ugovoreno jednokratno korištenje kredita) i pod uvjetom da je do tog dana plaćena premija.
- (3) Ako je do dana koji je ugovoren kao početak trajanja osiguranja kredit već isplaćen, osigurateljno pokriće počinje istekom dana koji je ugovoren kao početak trajanja osiguranja i pod uvjetom da je do tog dana plaćena premija.

- (4) Ako premija nije plaćena do dana koji je naveden u stavcima (2) i (3) ovog članka, osigurateljno pokriće počinje istekom onog dana kada je premija plaćena u cijelosti.
- (5) Ako osigurateljno pokriće primjenom stavka (2), (3) i (4) ovog članka započne, osiguratelj nije u obvezi isplatiti osigurninu ako osigurani slučaj nastane za vrijeme početka zbog rizika privremene nesposobnosti za rad osiguranika ili zbog rizika nezaposlenosti. Ako smrt osiguranika nastupi za vrijeme početka, osiguratelj je u obvezi isplatiti osigurninu za rizik smrti sukladno članku 9. stavku (3) ovih Uvjeta.
- (6) Osigurateljno pokriće prestaje:
- prestankom važenja ili isteka ugovora o kreditu (redovnog, izvanrednog ili prijevremenog),
 - istekom ugovorenog trajanja osiguranja,
 - prestankom ugovora o osiguranju sukladno članku 16. ovih Uvjeta,
 - danom nastupanja smrti osiguranika,
 - danom osiguranikova odlaska u mirovinu za rizik privremene nesposobnosti za rad osiguranika i rizik nezaposlenosti,
 - danom na koji je osiguranik navršio 70 (sedamdeset) godina za rizik smrti,
 - danom nastupa trajnog gubitka radne sposobnosti (opća nesposobnost za rad) osiguranika za rizik privremene nesposobnosti za rad osiguranika i rizik nezaposlenosti,
 - danom kada osiguranik izgubi status nezaposlene osobe pri HZZ-u za rizik nezaposlenosti,
 - isplatom osigurnine za 6 (šest) mjesečnih anuiteta kredita po osiguranom slučaju sukladno članku 9. stavku (7) ovih Uvjeta za rizik nezaposlenosti,
 - danom isteka osiguranikovog ugovora o radu na određeno vrijeme, neovisno o tome je li do toga dana iscrpljen cjelokupni iznos osiguranja iz članka 9. stavka (7) ovih Uvjeta za rizik nezaposlenosti.
- (7) Obveza osiguratelja po jednom osiguranom slučaju za rizik privremene nesposobnosti za rad osiguranika ispunjena je u cijelosti u svim sljedećim slučajevima, ovisno o tome koji prvi nastupi:
- danom kada je izabrani liječnik primarne zdravstvene zaštite zatvorio bolovanje osiguraniku jer je osiguranik prestao biti potpuno nesposoban za rad,
 - danom početka nezaposlenosti osiguranika,
 - danom kada osiguranik postane sposoban vratiti se na posao, čak i ako je samo djelomično sposoban,
 - isplatom osigurnine za 10 (deset) mjesečnih anuiteta kredita po jednom osiguranom slučaju sukladno članku 9. stavku (6) ovih Uvjeta,
 - u bilo kojem od slučajeva navedenim u stavku (6) ovog članka, osim onih u kojima osigurateljno pokriće prestaje isključivo za rizik smrti ili nezaposlenosti.
- (8) Ugovoreni moratorij za vrijeme trajanja otplate kredita ne produžava trajanje osigurateljnog pokrića, osim ako se drukčije ugovori.

ISKLJUČENJE OBVEZE OSIGURATELJA

Članak 8.

- (1) Isključena je u cijelosti obveza osiguratelja ako je događaj nastao ili je vezan uz:
- stanja prije sklapanja ugovora o osiguranju koja je osiguranik imao, ili zbog kojih se liječio kod ovlaštenog liječnika ili ustanove, ili koja su mu ustanovljena (dijagnosticirana), ali se od istih nije liječio,
 - neprijavljanje osiguranika liječniku po nastalom nesretnom slučaju ili bolesti bez opravdanog razloga, odnosno nepozivanje liječnika radi pregleda i pružanja potrebne pomoći ili nepoduzimanja potrebnih mjera radi liječenja, odnosno nepridržavanje liječničkih savjeta i uputa u pogledu načina liječenja ili zlorabljenje prava na korištenje bolovanja na neki drugi način,
 - samoubojstvo i pokušaj samoubojstva,
 - namjerno prouzročenje događaja od strane ugovaratelja osiguranja odnosno osiguranika,
 - konzumiranje alkohola ili droga od strane osiguranika, osim uz kvalificirani medicinski savjet, nadzor i kontrolu,
 - građanski nemir, terorizam, nered, pobunu, rat ili s ratom povezani događaji (bio objavljen ili ne), sudjelovanje u vojnim operacijama,
 - posljedice proglašena epidemije i/ili pandemije,
 - stradavanja u obilježenoj minskom polju,
 - zračenje ili kontaminaciju od nuklearnoga goriva ili otpada, radioaktivnih, toksičnih, eksplozivnih ili drugih opasnih svojstava bilo kojeg eksplozivnog nuklearnog sklopa ili njegove nuklearne komponente,

- j) podvodne aktivnosti ili sport koji zahtijeva upotrebu letjelica, motornih vozila ili sudjelovanje životinja neovisno radi li se o rekreativnom, amaterskom ili profesionalnom bavljenju tim aktivnostima odnosno sportovima,
- k) podvrgavanje nadriječništvu ili bez liječničkog nadzora i kontrole samoinicijativno odabiranje kirurškog ili kozmetičkog zahvata koji je za posljedicu imao smrt ili bolest, ako se obavljaju izvan licenciranih medicinskih ustanova,
- l) ozljede vratne kralježnice, bolove u leđima ili s tim povezana stanja, osim u slučajevima postojanja radiološkog dokaza patološke promjene,
- m) stanje koje je u vezi s psihičkom bolesti, mentalnim, intelektualnim ili drugim poremećajem neurološkog sustava, uključujući stres, depresiju, neuroze i njima prouzročena stanja,
- n) samoozljeđivanje,
- o) počinjenje ili sudjelovanje u počinjenju kaznenih djela ili prekršajima.
- (2) Posebno je isključena u cijelosti obveza osiguratelja za rizik privremene nesposobnosti za rad osiguranika ako je privremena nesposobnost za rad posljedica:
- a) profesionalnog bavljenje sportom,
- b) postupka potpomognute oplodnje, trudnoće, poroda ili pobačaja ili s tim povezanih stanja, osim ako je događaj posljedica komplikacije u trudnoći ili pri porodu koju je dijagnosticirao ovlašten liječnik.
- (3) Posebno je isključena u cijelosti obveza osiguratelja za rizik nezaposlenosti ako je:
- a) nezaposlenost nastala na temelju sporazumnog raskida radnog odnosa,
- b) nezaposlenost nastala na temelju sudske nagodbe kojom je utvrđen prestanak radnog odnosa,
- c) nezaposlenost nastala jer je osiguranik otkazao radni odnos, osim u slučaju izvanrednog otkaza ugovora o radu uzrokovanog ponašanjem poslodavca,
- d) nezaposlenost nastala osiguraniku koji je samozaposlena osoba, te osiguraniku koji je ujedno i poslodavac ili vlasnik poslodavca (dioničar ili nositelj poslovnih udjela - poslodavca u omjeru većem od 25 %),
- e) nezaposlenost nastala osiguraniku čiji je poslodavac ili zastupnik poslodavca po zakonu član njegove obitelji ili srodnik do drugog stupnja u uspravnoj ili pobočnoj liniji srodstva,
- f) osiguraniku predao radni odnos jer nije zadovoljio na probnom radu ili nije zadovoljio tijekom pripravničkog odnosno vježbeničkog staža odnosno nije u propisanom roku položio stručni ispit koji je posebnim propisom utvrđen kao uvjet za nastavak rada,
- g) osiguraniku predao radni odnos zbog obveze izvršavanja kazne zatvora,
- h) osiguranik na neplaćenom dopustu,
- i) nezaposlenost je posljedica redovnog isteka ugovora o radu na određeno vrijeme
- j) nezaposlenost je posljedica redovnog isteka sezonskog rada ili je nastupanje povremene osiguranikove nezaposlenosti uobičajeni dio osiguranikovog redovnog rada,
- k) nezaposlenost je posljedica dovršetka projekta zbog kojeg je osiguranik zasnovao radni odnos.
- (5) Ako su u odabranoj širini pokrivača (paketu) uključeni rizici privremene nesposobnosti za rad osiguranika i nezaposlenosti, broj osiguranih slučajeva, broj anuiteta i iznosi osiguranja najveće obveze osiguratelja po jednom anuitetu navedeni su na polici.
- (6) Osiguratelj je u obvezi isplatiti osigurninu za najviše 3 (tri) osigurana slučaja privremene nesposobnosti za rad osiguranika nastala za vrijeme trajanja osiguranja. Iznos osiguranja za osigurani slučaj privremene nesposobnosti za rad osiguranika obuhvaća najviše 10 (deset) mjesečnih anuiteta kredita. Obveza osiguratelja po svakom pojedinom anuitetu jednaka je iznosu anuiteta prema otplatnom planu kredita važećem u trenutku nastupa osiguranog slučaja, s tim da iznosi najviše 700,00 (sedamsto) EUR. Obveza osiguratelja na isplatu osigurnine započet će od prvog dospjelog anuiteta kredita nakon ostvarenja osiguranog slučaja privremene nesposobnosti za rad osiguranika, dok će za svaki sljedeći anuitet kredita osigurnina dospijevati protekom svakih uzastopnih 30 (trideset) dana kontinuiranog bolovanja.
- (7) Ako je ugovoreno pokrivače za nezaposlenost, osiguratelj je u obvezi isplatiti osigurninu za najviše 1 (jedan) osigurani slučaj nezaposlenosti nastao za vrijeme trajanja osiguranja. Iznos osiguranja za osigurani slučaj nezaposlenosti obuhvaća najviše 6 (šest) mjesečnih anuiteta kredita. Obveza osiguratelja po svakom pojedinom anuitetu jednaka je iznosu anuiteta prema otplatnom planu kredita važećem u trenutku nastanka osiguranog slučaja, s tim da iznosi najviše 700,00 (sedamsto) EUR. Obveza osiguratelja na isplatu osigurnine započet će od prvog dospjelog anuiteta kredita nakon ostvarenja osiguranog slučaja nezaposlenosti, dok će za svaki sljedeći anuitet kredita osigurnina dospijevati protekom svakih uzastopnih 30 (trideset) dana kontinuirane nezaposlenosti.
- (8) Za vrijeme moratorija osiguratelj nije u obvezi isplatiti osigurninu u slučaju nastanka osiguranog slučaja privremene nesposobnosti za rad osiguranika i nezaposlenosti, dok je u slučaju smrti u obvezi isplatiti osigurninu prema posljednjem važećem otplatnom planu kredita prije ugovaranja moratorija.

PRAVA I OBVEZE UGOVARATELJA OSIGURANJA I KORISNIKA OSIGURANJA

OBVEZA PLAĆANJA PREMIJE OSIGURANJA

Članak 10.

- (1) Ugovaratelj osiguranja dužan je platiti premiju, a može ju platiti svaka zainteresirana osoba.
- (2) Premija se plaća odjednom (jednokratno plaćanje):
- prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, pri čemu se kao dan dospjeća premije ugovara dan na koji je ugovor sklopljen,
 - nakon sklapanja ugovora o osiguranju, pri čemu se kao dan dospjeća premije ugovara dan isplate kredita sukladno članku 7. stavku (2) ovih Uvjeta.
- (3) Premiju čini umnožak iznosa nedospjele glavnice kredita na dan sklapanja ugovora o osiguranju i premijske stope za odabranu širinu pokrivača (paket) koja je navedena na polici.

OBVEZA PRIJAVLJIVANJA OKOLNOSTI ZNAČAJNIH ZA OCJENU RIZIKA

Članak 11.

- (1) Ugovaratelj osiguranja dužan je prijaviti osiguratelju prije potpisivanja police sve okolnosti koje su značajne za ocjenu rizika, a koje su mu poznate ili mu nisu mogle ostati nepoznate, osobito dokazati sve uvjete iz članka 1. i 2. ovih Uvjeta.
- (2) Ako ugovaratelj osiguranja prilikom sklapanja ugovora o osiguranju ne prijavi osiguratelju sve okolnosti i podatke značajne za ocjenu rizika, mogu nastupiti različite pravne posljedice koje se detaljnije opisuju u članku 19. i članku 20. ovih Uvjeta.
- (3) Ako se od trenutka popunjavanja Izjave o sposobnosti za ugovaranje osiguranja otplate kredita do trenutka sklapanja ugovora o osiguranju promjene okolnosti ili dani podatci na način da dođe do povećanja rizika (npr. bolesti/stanja), ugovaratelj osiguranja odnosno osiguranik mora odmah po saznanju za iste pisanim putem o tome obavijestiti osiguratelja kako bi se ponovno ocijenio rizik.

IZNOS OSIGURANJA

Članak 9.

- (1) Iznosi osiguranja ovise o odabranoj širini pokrivača (paketu), a izričito su navedeni na polici.
- (2) U slučaju smrti osiguranika, osiguratelj će isplatiti nedospjelu glavicu kredita utvrđenu na dan smrti prema važećem otplatnom planu kredita, najviše do iznosa osiguranja od 150.000,00 (stopedesettisuća) EUR. Nedospjelom glavicom kredita u smislu ovih Uvjeta smatra se iznos glavnice kredita koji po otplatnom planu Ugovora o kreditu nije dospio na naplatu do trenutka nastanka osiguranog slučaja. Nedospjela glavnica kredita u smislu ovih Uvjeta ne uključuje kamate, poreze i sve druge naknade i troškove koje se moraju platiti u vezi s Ugovorom o kreditu, kao ni dospjele neplaćene obveze osiguranika.
- (3) Iznimno od stavka (2) ovog članka, ako smrt osiguranika nastupi za vrijeme počeka, osiguratelj će isplatiti iznos iskorištenog dijela kredita, najviše do 150.000,00 (stopedesettisuća) EUR.
- (4) Iskorišteni dio kredita u smislu ovih Uvjeta predstavlja isplaćeni iznos kredita po ugovorenim sukcesivnom korištenju kredita do nastanka osiguranog slučaja smrti i ne uključuje kamate na iskorišteni iznos kredita, poreze i sve druge naknade i troškove koje se moraju platiti u vezi s Ugovorom o kreditu.

Članak 12.

- (1) Ugovaratelj osiguranja dužan je odmah pisanim putem obavijestiti osiguratelja o promjeni imena i prezimena i adrese stanovanja.
- (2) Ugovaratelj osiguranja je dužan odmah po prijevremenom isteku ugovora o kreditu pisano obavijestiti osiguratelja o prijevremenoj otplati kredita i priložiti potvrdu korisnika osiguranja (banke) o istom.
- (3) Prijevremenim istekom ugovora o kreditu prestaje osigurateljno pokrće sukladno članku 7. stavku (6) ovih Uvjeta, a ugovaratelj osiguranja ima pravo zatražiti povrat neiskorištenog dijela premije osiguranja na način propisan člankom 17. ovih Uvjeta.

OBVEZE PO NASTANKU OSIGURANOG SLUČAJA

Članak 13.

- (1) Radi ostvarivanja prava iz ugovora o osiguranju osiguranik, odnosno osoba koja može dokazati nedvojbenu pravni interes (u daljnjem tekstu: prijavitelj), dužna je odmah po nastanku osiguranog slučaja osiguratelju podnijeti pisanu prijavu na odgovarajućem obrascu (tiskanici) osiguratelja.
- (2) Uz ispunjeni obrazac prijavitelj je dužan osiguratelju dostaviti i svu dokumentaciju potrebnu kako bi osiguratelj utvrdio osnovanost zahtjeva za isplatom osigurnine, svoju obvezu i visinu.
- (3) Dokumentacija iz prethodnog stavka posebno uključuje svu dokumentaciju koja je uz pojedini rizik navedena na obrascu (tiskanici) osiguratelja za prijavu osiguranog slučaja (štetnog događaja) te dokumentaciju koju tijekom rješavanja zahtjeva za isplatom osigurnine dodatno zatraži osiguratelj, što može uključivati ugovor o radu koji je važio u trenutku potpisivanja police odnosno zadnji važeći ugovor o radu, presliku liječničkog kartona ili potvrdu liječnika o zdravstvenom stanju te specijalističku i drugu medicinsku dokumentaciju. Osiguratelj može zatražiti prijevod dostavljene dokumentacije, a troškove prijevoda snosi prijavitelj.
- (4) Prijavitelj je dužan za svakih sljedećih 30 (trideset) dana kontinuiranog bolovanja osiguranika dostaviti potvrdu liječnika primarne zdravstvene zaštite o bolovanju osiguranika kojom dokazuje da su i dalje ispunjeni uvjeti za isplatu osigurnine.
- (5) Prijavitelj je dužan za svakih sljedećih 30 (trideset) dana kontinuirane nezaposlenosti osiguranika dostaviti potvrdu HZZ-a kojom dokazuje da su i dalje ispunjeni uvjeti za isplatu osigurnine.
- (6) Ugovaratelj osiguranja, odnosno osoba koja ima pravni interes dužna je uredno podmirivati obveze iz ugovora o kreditu sve dok osiguratelj ne utvrdi svoju obvezu primjenom ovih Uvjeta.

PRAVO NA ODUSTANAK OD UGOVORA O OSIGURANJU U SLUČAJU ODUSTANKA OD UGOVORA O KREDITU

Članak 14.

- (1) Ugovaratelj osiguranja ima pravo odustati od ugovora o osiguranju ako banka kreditor pisani zahtjev ugovaratelja osiguranja za odustankom od ugovora o kreditu podnesenim u roku od 14 (četnaest) dana od dana sklapanja ugovora o kreditu utvrdi valjanim odnosno osnovanim.
- (2) Ugovaratelj osiguranja je dužan podnijeti osiguratelju pisani zahtjev za odustankom od ugovora o osiguranju u roku od 14 (četnaest) dana od dana dostave banci kreditoru zahtjeva za odustankom od ugovora o kreditu.
- (3) Osiguratelj će zahtjev za odustankom od ugovora o osiguranju ocjeniti osnovanim i vratiti ugovaratelju osiguranja ukupno uplaćenu premiju osiguranja ako:
 - su mu dostavljeni dokazi iz kojih se može utvrditi da je banka kreditor zahtjev za odustankom od ugovora o kreditu ocjenila osnovanim,
 - do dana podnošenja zahtjeva za odustankom od ugovora o osiguranju nije bilo isplate osigurnine.

PRAVO NA OTKAZ UGOVORA O OSIGURANJU

Članak 15.

- (1) Ako je ugovor o osiguranju sklopljen u trajanju dužem od 5 (pet) godina, ugovaratelj osiguranja može ga otkazati tek istekom roka od 5 (pet) godina, upućivanjem pisane obavijesti osiguratelju o otkazu ugovora o osiguranju, uz obvezu poštivanja otkaznog roka od 6 (šest) mjeseci.
- (2) Pravo na otkaz ugovora o osiguranju sukladno odredbi stavka (1) ovog članka pripada i osiguratelju.
- (3) Ugovor o osiguranju sklopljen u trajanju do 5 (pet) godina ne može se otkazati.

Članak 16.

- (1) Osim slučajeva prestanka osigurateljnih pokrića navedenih u članku 7. stavku (6) ovih Uvjeta, a koji mogu dovesti do prestanka ugovora o osiguranju te prestanka ugovora o osiguranju iz članka 14., članka 15. i članka 21. ovih Uvjeta, ugovor o osiguranju prestaje i u slučajevima:
 - poništaja ugovora o osiguranju predviđenog u članku 19. ovih Uvjeta
 - raskida ugovora o osiguranju od strane osiguratelja predviđenog u članku 20. ovih Uvjeta,
 - sporazumom ugovornih strana.

PRAVO NA POVROT (NEISKORIŠTENOG DIJELA) PREMIJE OSIGURANJA

Članak 17.

- (1) Pod uvjetom da osiguratelj nije izvršio isplatu osigurnine po polici, ugovaratelj osiguranja, po podnesenom zahtjevu za povrat neiskorištenog dijela premije, ostvaruje pravo na povrat neiskorištenog dijela premije razmjerno plaćenom preostalom vremenu trajanja ugovora o osiguranju. Povrat neiskorištenog dijela premije se ostvaruje u sljedećim slučajevima:
 - ako ugovor o osiguranju prestane radi prijevremene otplate kredita,
 - u slučaju odustanka od ugovora o osiguranju sukladno članku 14. stavku (3) ovih Uvjeta,
 - ako osiguratelj raskida ugovor o osiguranju jer je ugovaratelj osiguranja nenamjerno učinio netočnu prijavu ili nenamjerno propustio dati dužnu obavijest osiguratelju o okolnostima značajnim za ocjenu rizika sukladno članku 20. ovih Uvjeta.
- (2) Neiskorišteni dio jednokratno plaćene premije računa se na način da se cjelokupan iznos obračunate premije podijeli s ukupnim brojem dana trajanja ugovora o osiguranju te se dobiveni dnevni iznos premije pomnoži s brojem preostalih dana trajanja ugovora o osiguranju („pro rata temporis“).
- (3) Neovisno o tome koja ugovorna strana raskida ugovor o osiguranju, ugovaratelju osiguranja vraća se neiskorišteni dio plaćene premije koji odgovara vremenu od trenutka raskida ugovora do ugovorenog isteka osigurateljnog razdoblja, odnosno osiguratelj zadržava premiju koja odgovara pruženoj usluzi do trenutka raskida ugovora o osiguranju.

PRAVA I OBVEZE OSIGURATELJA

OBVEZA ISPLATE OSIGURNINE

Članak 18.

- (1) Osiguratelj isplaćuje osigurninu korisniku osiguranja u korist kreditne partije ugovaratelja osiguranja najkasnije u roku od 14 (četnaest) dana od dana kad je osiguratelj dobio obavijest da se osigurani slučaj dogodio.
- (2) Ako je za utvrđivanje osigurateljeve obveze potrebno stanovito vrijeme, osiguratelj je dužan isplatiti osigurninu u roku od 30 (trideset) dana od dana primitka odštetnog zahtjeva ili prijavitelja u istom roku obavijestiti da zahtjev za isplatom osigurnine nije osnovan.
- (3) Ako iznos osigurateljeve obveze ne bude utvrđen u rokovima iz ovog članka, osiguratelj je dužan bez odgađanja isplatiti iznos nespornog dijela svoje obveze na ime predujma.
- (4) Ne ispunio li osiguratelj svoju obvezu u rokovima iz ovog članka, duguje korisniku osiguranja zatezne kamate od dana primitka obavijesti o osiguranom slučaju, kao i naknadu štete koja je nastala uslijed toga.
- (5) Osiguratelj će osigurninu plaćati samo za 1 (jedan) osigurani slučaj u istom vremenskom razdoblju. Ako je osigurani slučaj smrti nastupio za vrijeme isplate osigurnine zbog nastalog osiguranog slučaja privremene nesposobnosti za rad osiguranika ili nezaposlenosti osiguranika, osiguratelj će prekinuti sa započetom isplatom osigurnine zbog privremene nesposobnosti za rad osiguranika ili nezaposlenosti, te isplatiti osigurninu po osiguranom slučaju smrti.
- (6) Ako osiguratelj isplati osigurninu korisniku osiguranja nakon što je korisnik osiguranja prenio prava i obveze iz ugovora o kreditu na treću osobu bez pristanka ugovaratelja osiguranja ili nakon što je korisnik promijenjen nekim drugim pravim aktom, osiguratelj se oslobađa obveze iz ugovora o osiguranju, ako u trenutku isplate nije znao niti je mogao znati da su prava i obveze prenesene na treću osobu ili da je korisnik promijenjen prije isplate osigurnine. Treća osoba ili promijenjeni korisnik ima pravo zahtijevati povrat isplate od korisnika osiguranja koji je od osiguratelja primio isplatu osigurnine.

Članak 19.

- (1) Osiguratelj može zahtijevati poništaj ugovora ako je ugovaratelj osiguranja namjerno učinio netočnu prijavu ili je namjerno prešutio okolnosti takve prirode da osiguratelj ne bi sklopio ugovor da je znao za pravo stanje stvari.
- (2) U slučaju poništaja ugovora osiguratelj ima pravo zadržati premiju za razdoblje do dana podnošenja zahtjeva za poništaj ugovora, ali je u obvezi isplatiti osigurninu ako do toga dana nastupi osigurani slučaj.
- (3) Ako osiguratelj u roku od 3 (tri) mjeseca od dana saznanja za netočnost prijave ili prešućivanje ne izjavi da se namjerava koristiti pravom na poništaj, to pravo osiguratelja prestaje.
- (4) Pravo osiguratelja zahtijevati poništaj ugovora prestaje istekom roka od jedne godine od saznanja za razlog poboynosti, a u svakom slučaju prestaje istekom roka od 3 (tri) godine od dana sklapanja ugovora.
- (5) Ako su osiguratelju u trenutku sklapanja ugovora bile poznate okolnosti značajne za ocjenu rizika ili mu te okolnosti nisu mogle ostati nepoznate, ne može se pozivati na netočnost prijave ili prešućivanje. Isto vrijedi i u slučaju kad je osiguratelj saznao za te okolnosti za vrijeme trajanja osiguranja, a nije se koristio pravom zahtijevati poništaj.

Članak 20.

- (1) Ako je ugovaratelj osiguranja nenamjerno učinio netočnu prijavu ili nenamjerno propustio dati dužnu obavijest osiguratelju o okolnostima značajnim za ocjenu rizika, osiguratelj može u roku od mjesec dana od saznanja za netočnost ili nepotpunost prijave izjaviti da raskida ugovor.
- (2) Ako osiguratelj izjavi ugovaratelju osiguranja da raskida ugovor, ugovor prestaje nakon isteka 14 (četnaest) dana otkad je osiguratelj svoju izjavu o raskidu priopćio ugovaratelju osiguranja.

Članak 21.

- (1) Ako ugovaratelj osiguranja premiju koja je dospjela nakon sklapanja ugovora ne plati do dospelosti niti to učini koja druga zainteresirana osoba, ugovor o osiguranju prestaje istekom roka od 30 (trideset) dana od dana otkad je ugovaratelju osiguranja uručeno preporučeno pismo osiguratelja s obavijesti o dospelosti premije, ali s tim da taj rok ne može isteći prije nego što istekne 30 (trideset) dana od dana dospelosti premije.
- (2) Ugovor o osiguranju prestaje u svakom slučaju po samom zakonu ako premija ne bude plaćena u roku od 1 (jedne) godine od dana dospelosti premije, bez potrebe uručivanja preporučenog pisma ugovaratelju osiguranja s obaviješću o dospelosti premije osiguranja.

ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 22.

- (1) Budući da se radi o ugovoru kod kojeg ne postoji međunarodni element ugovorne strane nemaju slobodu izbora mjerodavnog prava te je za ugovor o osiguranju mjerodavno pravo Republike Hrvatske.
- (2) Osiguratelj i ugovaratelj osiguranja će sve eventualne sudske sporove prvenstveno nastojati riješiti sporazumno, sukladno pravilima postupka osiguratelja o izvansudskom rješavanju sporova. U slučaju da se unatoč nastojanju ne uspije postići mirno, sporazumno rješenje spora, za sudske sporove nadležan je stvarno nadležan sud sukladno odredbama Zakona o parničnom postupku ako ugovorne strane prilikom sklapanja ugovora o osiguranju sporazumno ne ugovore nadležnost određenog drugog suda.

Članak 23.

- (1) Osiguranje vrijedi na području Republike Hrvatske, osim za rizik smrti koji vrijedi na području cijelog svijeta.

Članak 24.

- (1) Na odnose između osiguratelja, ugovaratelja osiguranja i korisnika osiguranja koji nastaju u vezi s osiguranjem otplate kredita primjenjuju se ovi Uvjeti.
- (2) Na odnose između osiguratelja, ugovaratelja osiguranja i korisnika osiguranja koji nisu izričito regulirani ovim Uvjetima, na odgovarajući način primijenit će se odredbe pozitivnih propisa Republike Hrvatske.

U primjeni 29. studenog 2024. godine