

**OPŠTI USLOVI
ZA OSIGURANJE LICA OD
POSLEDICA NESREĆNOG
SLUČAJA (NEZGODE)**



www.ddor.rs

OPŠTI USLOVI ZA OSIGURANJE LICA OD POSLEDICA NESREĆNOG SLUČAJA (NEZGODE)

I UVODNE ODREDBE

■ Član 1.

- (1) Ovi Opšti uslovi za osiguranje lica od posledica nesrećnog slučaja (nezgode) (u daljem tekstu: Uslovi) sastavni su deo ugovora o osiguranju lica od posledica nesrećnog slučaja, kojeg ugovarač osiguranja zaključuje sa Akcionarskim društvom za osiguranje i reosiguranje »DDOR Novi Sad« (u daljem tekstu: osiguravač).
- (2) Ovi Uslovi ne primenjuju se na ugovore o osiguranju lica od posledica nesrećnog slučaja za koje su predviđeni posebni uslovi.
- (3) Pojedini izrazi u ovim Uslovima imaju sledeća značenja:
 - »osiguravač« – Akcionarsko društvo, koje se ugovorom o osiguranju obavezuje da, ako se ostvari osigurani slučaj, isplati korisniku osiguranja ugovorenu osiguranu sumu, odnosno naknadu
 - »ponuđač« – lice koje želi da zaključuje ugovor o osiguranju i u tu svrhu podnosi pismenu ili usmenu ponudu osiguravaču,
 - »ugovarač osiguranja« – lice koje sa osiguravačem zaključuje ugovor o osiguranju,
 - »osigurani« – lice od čije smrti, gubitka opšte radne sposobnosti, onesposobljenja za rad ili narušenja zdravlja zavisi isplata osigurane sume, odnosno naknade,
 - »korisnik« – lice u čiju korist zaključuje ugovor o osiguranju,
 - »polisa« - isprava o zaključenom ugovoru o osiguranju,
 - »list pokrića« – privremeni dokaz o zaključenom ugovoru o osiguranju, koji sadrži bitne elemente ugovora,
 - »premija« – iznos koji je ugovarač osiguranja dužan platiti po zaključenom ugovoru o osiguranju,
 - »osigurana suma« - najveći iznos do kojeg je osiguravač u obavezi kada nastupi osigurani slučaj,
 - »osigurani slučaj« – događaj na koji se zaključuje ugovor o osiguranju, a koji mora biti budući, neizvestan i nezavisan od isključive volje ugovarača.

II OPŠTE ODREDBE

■ Član 2.

- 5 Ugovorom o osiguranju lica od posledica nesrećnog slučaja ugovarač se obavezuje da udružuje određena novčana sredstva (premiju) kod osiguravača, a osiguravač se obavezuje da, ako se desi osigurani slučaj, isplati osiguraniku ili korisniku osiguranu sumu, odnosno njen deo.
- 6 Ovim Uslovima regulišu se odnosi između ugovarača osiguranja i osiguravača po ugovorenim oblicima osiguranja za slučaj:
 - smrti usled nesrećnog slučaja,
 - trajnog gubitka opšte radne sposobnosti (invaliditeta),
 - prolazne nesposobnosti za rad (dnevna naknada),
 - narušenja zdravlja koje zahteva lekarsku pomoć (troškovi lečenja i bolnički dani),
 - ostali ugovoreni slučajevi regulisani su dopunskim uslovima.
- 7 Sva obaveštenja i prijave, koje su ugovorne strane dužne da učine u smislu odredaba Uslova, obavezno se imaju pismeno potvrditi ako su učinjene usmeno, telefonom ili na koji drugi način.
- 8 Kao dan prijema obaveštenja, odnosno prijave smatra se dan kad je primljeno obaveštenje, odnosno prijava. Ako se obaveštenje, odnosno prijava šalje poštom preporučeno, kao dan prijema smatra se dan predaje pošti.
- 9 Sporazumi koji se odnose na sadržinu ugovora o osiguranju, punovažni su samo ako su zaključeni u pismenom obliku.

ZAKLJUČENJE UGOVORA O OSIGURANJU

■ Član 3.

- (1) Ugovor o osiguranju zaključuje se na osnovu usmene ili pismene ponude.
- (2) Osiguravač može prethodno zatražiti pismenu ponudu od ponuđača na posebnom obrascu.
- (3) Ako osiguravač ne prihvati pismenu ponudu, dužan je u roku od osam dana od dana njenog prijema pismeno obavestiti ponuđača o tome.
- (4) Ako osiguravač nije odbio ponudu koja ne odstupa od uslova po kojima se vrši osiguranje, niti je tražio naknadna objašnjenja u roku iz prethodnog stava, smatra se da je osiguranje zaključeno onog dana kada je ponuda prispela osiguravaču.
- (5) Ako osiguravač prihvati ponudu samo pod posebnim uslovima, osiguranje je zaključeno danom kada je ponuđač pristao na izmenjene uslove.
- (6) Smatra se da je ponuđač odustao od zaključenja ugovora, ako na izmenjene uslove ne pristane u roku od osam dana od dana prijema preporučenog obaveštenja osiguravača.
- (7) Ugovor o osiguranju zaključen je kada ugovarač i osiguravač potpišu polis osiguranja ili list pokrića.

SPOSOBNOST ZA OSIGURANJE

■ Član 4.

- (1) Po pravilu mogu se osigurati lica od navršениh četrnaest do navršene sedamdeset pete godine života. Lica mlađa od četrnaest i starija od sedamdesetpet godina mogu biti osigurana samo ako je to posebnim ili dopunskim uslovima predviđeno.
- (2) Lica čija je opšta radna sposobnost umanjena usled neke teže bolesti, težih telesnih mana ili nedostataka, osiguravaju se uz naplatu povišene premije u smislu člana 9. stava (2) ovih Uslova.
- (3) Lica potpuno lišena poslovne sposobnosti u svakom slučaju su isključena iz osiguranja, osim ako zakonom nije drugačije određeno.

POJAM NESREĆNOG SLUČAJA

■ Član 5.

- (1) Nesrećnim slučajem, u smislu ovih Uslova, smatra se svaki iznenadni i od volje osiguranika nezavisni događaj koji, delujući uglavnom spolja i naglo na telo osiguranika, ima za posledicu njegovu smrt, potpuni ili delimični invaliditet, prolaznu nesposobnost za rad ili narušenje zdravlja koje zahteva lekarsku pomoć.
- (2) U smislu prethodnog stava smatraju se nesrećnim slučajem naročito sledeći događaji: gaženje, sudar, udar ka-kvim predmetom ili o kakav predmet, udar električne struje ili groma, pad, okliznuće, survavanje, ranjavanje oružjem, raznim drugim predmetima ili eksplozivnim materijama, ubod kakvim predmetom, udar ili ujed životinje i ubod insekta, izuzev ako je takvim ubodom prouzrokovana kakva infektivna bolest.
- (3) Kao nesrećni slučaj smatra se i sledeće:
 1. trovanje hemijskim agensima, osim profesionalnih oboljenja,
 2. infekcija povrede prouzrokovane nesrećnim slučajem,
 3. trovanje usled udisanja gasova ili otrovnih para, osim profesionalnih oboljenja,
 4. opekotine vatrom ili elektricitetom, vrućim predmetom, tečnostima ili parom, kiselinama, bazama i sl.
 5. davljenje i utopljenje,
 6. gušenje ili ugušenje usled zatrpavanja zemljom, peskom i sl., kao i usled udisanja para i gasova, izuzev profesionalnih oboljenja,
 7. prsnuće mišića, iščašenje, prsnuće zglobnih veza, prelom zdravih kostiju koji nastane usled naglih telesnih pokreta ili iznenadnih naprezanja izazvanih nepredviđenim spoljašnjim događajem, a ukoliko je to neposredno nakon povrede utvrđeno u bolnici ili drugoj zdravstvenoj ustanovi,
 8. delovanje svetlosti, sunčanih zraka, temperature ili lošeg vremena, ako je osiguranik bio izložen neposredno usled jednog pre toga nastalog nesrećnog slučaja ili se našao u takvim nepredviđenim okolnostima koje nije mogao sprečiti ili im je bio izložen usled spašavanja ljudskog života,
 9. delovanje rentgenskih i radijumskih zrakova ako nastupe naglo i iznenada, izuzev profesionalnih oboljenja.
- (4) Ne smatraju se nesrećnim slučajem u smislu ovih Uslova:
 1. sve zarazne, profesionalne i ostale bolesti, kao i posledice psihičkih uticaja,
 2. trbušne kile, kile na pupku, vodene i ostale kile, osim onih koje nastanu usled direktnog oštećenja trbušnog zida pod neposrednim delovanjem spoljašnje mehaničke sile na trbušni zid, ukoliko je nakon povrede utvrđeno traumatska hernija kod koje je bolnički pored hernije utvrđena povreda mekih delova trbušnog zida u tom području,

3. infekcije i oboljenja koja nastanu usled raznih oblika alergija, rezanja ili kidanja žuljeva i drugih izraslina tvrde kože,
4. anafilaktički šok, osim ako nastupi pri lečenju zbog nastalog nesrećnog slučaja,
5. hernija disci intervertebralis, sve vrste lumbalgija, diskopatija, spondiloza, spondilolisteza, spondiloliza, sa-kralgija, miofascitisa, kokcigodinija, išijalgija, fibrozitisa, fascitisa i sve patoanatomske promene slabinsko-krstačne regije označene analognim terminima,
6. odlepljenje mrežnjače (ablatio retinae), ukoliko nije nastala kao direktna povreda prethodno zdravog oka, bolnički dijagnostificirana,
7. posledice koje nastanu kod osiguranika usled delirijum tremensa i delovanja droga,
8. posledice medicinskih, naročito operativnih zahvata koji se preduzimaju radi lečenja ili preventive radi sprečavanja bolesti, osim ako je do tih posledica došlo usled dokazane greške medicinskog osoblja (vitium artis),
9. patološke promene kostiju i patološke epifiziolize,
10. sistemne neuro muskularne bolesti i endokrine bolesti.

TRAJANJE UGOVORA O OSIGURANJU

■ Član 6.

(1) Ugovor o osiguranju se zaključuje:

1. sa određenim rokom trajanja za vreme od jedne godine ili kraće – kratkoročno osiguranje,
2. na neodređeno vreme trajanja, koji se nastavlja iz godine u godinu, ako ga koja od ugovornih strana pismeno ne otkaže najkasnije na tri meseca pre isteka tekuće godine osiguranja – dugoročno osiguranje.

Kod ovih osiguranja se na polisi označava samo datum početka osiguranja.

3. sa određenim rokom trajanja za vreme preko jedne ili više godina – višegodišnje osiguranje.
- (2) Ugovor o osiguranju počinje u 24,00 časa onog dana koji je označen u polisi kao početak ugovora o osiguranju, ako dopunskim uslovima nije drugačije predviđeno ili u polisi ugovoreno, a prestaje u 24,00 časa onog dana koji je u polisi ugovoren kao dan prestanka ugovora o osiguranju.
- (3) Ugovor o osiguranju prestaje za svakog pojedinog osiguranika u 24,00 časa, bez obzira da li je i koliko ugovoreno trajanje, onoga dana kada:
 1. nastupi smrt osiguranika,
 2. osiguranik postane poslovno nesposoban u smislu člana 4, st. (3) ovih Uslova,
 3. istekne godina osiguranja u kojoj osiguranik navršši 75 godina života,
 4. protekne rok iz člana 11, stava (3) ovih Uslova, a premija do tog roka nije plaćena i
 5. bude raskinut ugovor o osiguranju u smislu člana 17. ovih Uslova.

POČETAK I PRESTANAK OBAVEZE OSIGURAVAČA

■ Član 7.

- (1) Obaveza osiguravača da isplati ugovorenu osiguranu sumu počinje u 24,00 časa onog dana koji je u polisi označen kao početak ugovora o osiguranju, ali ne ranije od 24,00 časa onog dana kada je plaćena prva premija, osim ako je u polisi ili dopunskim uslovima drugačije ugovoreno.
- (2) Ako je u polisi ugovoreno plaćanje premije virmanom, obaveza osiguravača počinje u 24,00 časa onog dana koji je u polisi označen kao početak ugovora o osiguranju.
- (3) Obaveza osiguravača prestaje u 24,00 časa onog dana kada istekne rok trajanja ugovora o osiguranju, označen u polisi.

OBIM OBAVEZE OSIGURAVAČA

■ Član 8.

- (1) Kad nastane nesrećni slučaj u smislu ovih Uslova osiguravač isplaćuje iznose ugovorene u ugovoru o osiguranju i to:
 1. osiguranu sumu za slučaj smrti, ako je usled nesrećnog slučaja nastupila smrt osiguranika, odnosno osiguranu sumu za slučaj invaliditeta, ako je usled nesrećnog slučaja nastupio 100% invaliditet osiguranika,
 2. procenat od osigurane sume za slučaj invaliditeta koji odgovara procentu delimičnog invaliditeta, ako je usled nesrećnog slučaja nastupio delimični invaliditet osiguranika,
 3. dnevnu naknadu prema članu 15. st. (9) ovih Uslova, ako je osiguranik usled nesrećnog slučaja bio privremeno nesposoban za rad, odnosno za vršenje svog redovnog zanimanja,
 4. naknadu troškova lečenja prema članu 15. st (10) i (11) ovih Uslova, ako je osiguraniku usled nesrećnog slu-

- čaja bila potrebna lekarska pomoć i ako je usled toga imao troškove lečenja,
5. ostale ugovorne obaveze prema dopunskim uslovima.
- (2) Obaveze osiguravača u smislu prethodnog stava postoje samo ako je nesrećni slučaj nastao u ugovorenom peri-odu osiguranja.
Obaveze osiguravača utvrđuju se prema polisi koja je važila na dan dešavanja nesrećnog slučaja.
Ugovorene osigurane sume predstavljaju gornju granicu obaveze osiguravača, koje ne podležu revalorizaciji.
- (3) Obaveza osiguravača iz prethodnog stava postoji kad je nesrećni slučaj nastao pri vršenju delatnosti koja je u polisi izričito navedena (npr. pri vršenju i izvan vršenja redovnog zanimanja ili samo u jednom određenom svojstvu kao: sportista, lovac, vozač ili putnik u motornom vozilu, izletnik, vatrogasac, demonter mina, granata i drugih eksplozivnih predmeta, kaskader itd.).

OGRANIČENJE OBAVEZA OSIGURAVAČA

■ Član 9.

- (1) Ako nije posebno ugovoreno i ako nije plaćena odgovarajuća uvećana premija, ugovorene osigurane sume smanjuju se srazmerno premiji koju je trebalo platiti prema stvarno plaćenoj premiji kada nesrećni slučaj nastane:
 1. pri upravljanju i vožnji avionom i vazdušnim aparatima svih vrsta, kao i pri sportskim skokovima padobranom, osim u svojstvu putnika u javnom saobraćaju,
 2. pri treningu i učešću osiguranika u javnim sportskim takmičenjima u svojstvu registrovanog člana sportske organizacije i to: fudbala, hokeja na ledu, džiu-džica, džuda, karate, boksa, skijanja, ragbija, rvanja, skijaških skokova, alpinista i podvodnog ribolova kao i pri automobilskim, motociklističkim brzinskim trakama, moto-krosu i pri treningu za njih,
 3. usled ratnih događaja i oružanih sukoba u kojima se nađe osiguranik izvan granica zemlje, pod uslovom da osiguranik nije uzimao aktivnog učešća u tim događajima,
 4. kod lica koja predstavljaju anormalni rizik usled toga što su preležala neku težu bolest ili su u času zaključenja ugovora bila teže bolesna ili su opterećena urođenim ili stečenim telesnim manama ili nedostatcima.
- (2) Kao anormalni rizik iz tač. 4. prethodnog stava smatraju se lica koja imaju mane, nedostatke ili bolesti usled kojih je njihova opšta radna sposobnost umanjena preko 50% prema Posebnim uslovima za osiguranje uvećanih rizika (anormalni rizik).

ISKLUČENJE OBAVEZA OSIGURAVAČA

■ Član 10.

- (1) Isključene su sve obaveze osiguravača, ako je nesrećni slučaj nastao:
 1. Usled zemljotresa.
 2. Usled ratnih događaja u zemlji i aktivnog učešća osiguranika u ratnim događajima izvan granica zemlje.
 3. Usled aktivnog učešća u oružanim akcijama, osim ako je osiguranik u tim događajima učestvovao po svom redovnom zanimanju.
 4. Pri upravljanju vazdušnim aparatima svih vrsta, plovnim objektima, motornim i drugim vozilima bez propisane službene isprave koja daje ovlašćenje vozaču za upravljanje i vožnju tom vrstom i tipom vazdušnog aparata, plovnog objekta, motornog i drugog vozila.
Odredbe tačke 4. ovog stava neće se primenjivati u slučaju kada neposredovanje propisane službene isprave nije imalo uticaja na nastajanje nesrećnog slučaja i obaveze osiguravača.
U smislu ovih Uslova smatra se da osiguranik poseduje propisanu službenu ispravu, kada u cilju pripremanja i polaganja ispita za dobijanje službene isprave preduzima vožnju uz neposredni nadzor službeno ovlašćenog stručnog instruktora.
 5. Usled pokušaja ili izvršenja samoubistva osiguranika iz bilo kog razloga.
 6. Usled toga što je osiguranik namerno prouzrokovao nesrećni slučaj.
 7. Usled toga što je korisnik namerno prouzrokovao smrt osiguranika, a ako je više korisnika, isključen je samo onaj korisnik koji je namerno prouzrokovao smrt osiguranika.
 8. Pri pripremanju, pokušaju ili izvršenju umišljajnog krivičnog dela, kao i pri begu posle takve radnje.
 9. Usled delovanja narkotičkih sredstava ili alkoholisanog stanja osiguranika. Smatra se da je osiguranik u alko-holisanom stanju ako se utvrdi prisustvo alkohola u krvi više od 0,50‰ (0,4735 g/kg ili 10,8 mil. mola) kod vozača, a kod ostalih osiguranika više od 1,00‰ (0,9470 g/kg ili 21,6 mil. mola).
Pod pojmom vozača smatraju se sva lica koja na putu upravljaju vozilom.
- (2) Ugovor o osiguranju je ništav, ako je u času njegovog zaključenja već nastao osigurani slučaj ili je taj bio u na-stupanju ili je bilo izvesno da će nastupiti ili ako je već tada bila prestala mogućnost da on nastane, a ugovaraču su te okolnosti bile poznate ili mu nisu mogle ostati nepoznate. U tom slučaju uplaćena premija, umanjena za troškove osiguravača, vraća se ugovaraču.

PLAĆANJE I POSLEDICE NEPLAĆANJA PREMIJE

■ Član 11.

- (1) Ugovarač je dužan platiti premiju, ako nije drugačije ugovoreno, ođednom za svaku godinu osiguranja. Ako je ugovoreno da se godišnja premija plaća u polugodišnjim , tromesečnim ili mesečnim obrocima, osiguravač ima pravo na premiju za celu godinu trajanja osiguranja. Osiguravač ima pravo da sve nenaplaćene premijske obroke iz tekuće godine osiguranja naplati prilikom ma koje isplate iz osnova dotičnog osiguranja.
- (2) Premija se plaća osiguravaču ili njegovom predstavniku ili se dostavlja putem pošte ili banke. Ako se premija plaća putem pošte, smatra se da je plaćena u 24,00 časa onog dana, kada je uplaćena na pošti, a ako je plaćena putem banke smatra se da je uplaćena u 24,00 časa onog dana kada je nalog predat banci.
- (3) Ako ugovarač osiguranja premiju koja je dospela ne plaća do ugovorenog roka, niti to učini koje drugo zainte-resovano lice, ugovor o osiguranju prestaje po isteku 30 dana od dana, kada je ugovaraču osiguranja uručeno preporučeno pismo osiguravača sa obaveštenjem o dospelosti premija, s tim da taj rok ne može isteći pre nego što protekne 30 dana od dospelosti premije.
U svakom slučaju ugovor o osiguranju prestaje ako premija ne bude plaćena u roku od godine dana od dospelosti.
- (4) Ako je osiguranje prestalo pre ugovorenog isteka usled isplate osigurane sume za slučaj smrti ili potpunog inva-liditeta, premija ugovorena za celu tekuću godinu osiguranja pripada osiguravaču.
- (5) U ostalim slučajevima prestanka ugovora o osiguranju pre ugovorenog roka, osiguravaču pripada premija samo do završetka dana do kojeg je trajalo osiguranje.

PROMENA ZANIMANJA U TOKU TRAJANJA OSIGURANJA

■ Član 12.

- (1) Ugovarač, odnosno osiguranik dužan je prijaviti osiguravaču promenu zanimanja.
- (2) Ako promena zanimanja utiče na promenu opasnosti osiguravač će u slučaju povećanja opasnosti predložiti po-većanje premije, a u slučaju manje opasnosti, smanjenje premije ili povećanje osiguranih suma. Ovako određene osigurane sume i premije važe od dana nastanka promene zanimanja.
- (3) Ukoliko ugovarač ne prijavi promenu zanimanja, niti prihvati povećanje, odnosno smanjenje premije u roku od četrnaest dana, a nastane osigurani slučaj, osigurane sume će se smanjiti ili povećati u srazmeri između plaćene premije i premije koju je trebalo platiti.

PRIJAVA NESREĆNOG SLUČAJA

■ Član 13.

- (1) Osiguranik koji je usled nesrećnog slučaja povređen dužan je:
 1. da se prema mogućnostima odmah prijavi lekaru, odnosno da pozove lekara radi pregleda i pružanja potrebne pomoći i da odmah preduzme sve potrebne mere radi lečenja kao i da se pridržava lekarskih saveta i uputa u pogledu načina lečenja,
 2. da o nesrećnom slučaju pismeno obavesti osiguravača u roku kada mu to prema njegovom zdravstvenom stanju bude moguće,
 3. da sa prijavom o nesrećnom slučaju pruži osiguravaču sva potrebna obaveštenja i podatke naročito o mestu i vremenu kada je slučaj nastao, potpuni opis događaja, ime lekara koji ga je pregledao ili koji ga leči, nalaz lekara o vrsti telesne povrede, o nastalim eventualnim posledicama, kao i podatke o telesnim manama, ne-dostacima i bolestima (čl. 9. st. (1) tač. 4. ovih Uslova), koje je osiguranik eventualno imao još pre nastanka nesrećnog slučaja.
- (2) Ako je nesrećni slučaj imao za posledicu smrt osiguranika, korisnik osiguranja dužan je da o tome pismeno oba-vesti osiguravača i da o tome pribavi potrebnu dokumentaciju.
- (3) Troškovi za lekarski pregled i izveštaj lekara, (ponovni lekarski pregled i nalaz specijaliste) i ostali troškovi koji se odnose na dokazivanje nesrećnog slučaja i prava iz ugovora o osiguranju, padaju na teret podnosioca zahteva.
- (4) Osiguravač ima pravo da od osiguranika, ugovarača, korisnika ili bilo kojeg drugog pravnog ili fizičkog lica traži naknadna objašnjenja, kao i da na svoj trošak preduzima mere u svrhu lekarskog pregleda osiguranika preko le-kara, lekarskih komisija i zdravstvenih ustanova, da bi se utvrdile važne okolnosti u vezi sa prijavljenim nesrećnim slučajem.

UTVRĐIVANJE PRAVA KORISNIKA

■ Član 14.

- (1) Ako je usled nesrećnog slučaja nastupila smrt osiguranika, korisnik je dužan da podnese polis, dokaz o uplaćenoj

- premiji i dokaz da je smrt nastupila kao posledica nesrećnog slučaja. Korisnik koji nije ugovorom o osiguranju izričito određen, dužan je da podnese dokaz o svom pravu na prijem osigurane sume.
- (2) Ako je nesrećni slučaj imao za posledicu invaliditet, osiguranik je dužan da podnese: polis, dokaz o uplaćenju premiji, dokaz o okolnostima nastanka nesrećnog slučaja i medicinsku dokumentaciju - dokaz o ustaljenim posledicama za određivanje konačnog procenta trajnog invaliditeta.
 - (3) Konačni procenat invaliditeta određuje osiguravač prema Tabeli za određivanje procenta trajnog gubitka opšte radne sposobnosti (u daljem tekstu: Tabela). Ako neka posledica nije u Tabeli predviđena, procenat invaliditeta određuje se u skladu sa sličnim oštećenjima koja su predviđena u Tabeli.
Individualne sposobnosti, socijalni položaj ili zanimanje (profesionalna sposobnost) osiguranika ne uzimaju se u obzir pri određivanju procenta invaliditeta.
 - (4) Kod višestrukih povreda pojedinih udova, kičme ili organa ukupni invaliditet na određenom udu ili organu određuje se tako da se za najveće oštećenje uzima procenat predviđen u Tabeli, od sledećeg najvećeg oštećenja uzima se polovina procenta predviđenog u Tabeli itd. redom $\frac{1}{4}$, $\frac{1}{6}$ itd. Ukupni procenat ne može, premašiti procenat koji je određen Tabelom invaliditeta za potpuni gubitak tog uda ili organa. Posledice povrede prstiju sabiraju se bez primene gornjeg principa.
 - (5) U slučajevima gubitka više udova ili organa usled jednog nesrećnog slučaja, procenti invaliditeta za svaki pojedini ud ili organ sabiraju se.
 - (6) Ako zbir procenta invaliditeta prema Tabeli, zbog gubitka ili oštećenja više udova ili organa usled jednog nesrećnog slučaja, iznosi preko 100%, isplata ne može biti veća od osigurane sume koja je ugovorena za slučaj potpunog invaliditeta.
 - (7) Ako je opšta radna sposobnost osiguranika bila trajno umanjena pre nastanka nesrećnog slučaja, obaveza osiguravača određuje se prema novom invaliditetu nezavisno od ranijeg, osim u sledećim slučajevima:
 1. ako je prijavljen nesrećni slučaj prouzrokovao povećanje dotadašnjeg invaliditeta, obaveza osiguravača se utvrđuje prema razlici između ukupnog procenta invaliditeta i ranijeg procenta,
 2. ako osiguranik prilikom nesrećnog slučaja izgubi ili povredi jedan od već pre povređenih udova ili organa, obaveza osiguravača utvrđuje se samo prema povećanom invaliditetu.
 - (8) Ako je osiguranik usled nesrećnog slučaja privremeno nesposoban za rad, dužan je da o tome podnese izveštaj o trajanju privremene nesposobnosti – sprečenosti za rad lekara koji ga je lečio. Ovaj izveštaj mora sadržati lekarski nalaz sa potpunom dijagnozom, tačne podatke kada je započeto lečenje i od kog do kog datuma osiguranik nije bio sposoban da obavlja svoje redovno zanimanje.
Za osiguranike koji nisu u radnom odnosu, trajanje privremene nesposobnosti za rad utvrđuje lekar-cenzor na osnovu medicinske dokumentacije.

ISPLATA OSIGURANE SUME

■ Član 15.

- (1) Osiguravač isplaćuje osiguranu sumu, odnosno odgovarajući deo ili ugovorenu dnevnu naknadu osiguraniku, odnosno korisniku u roku od 14 dana, pošto obaveza osiguravača i visina obaveze budu utvrđeni.
- (2) Ako se isplata naknade vrši putem pošte ili banke, smatra se da je izvršena u 24,00 časa onog dana kada je na pošti, odnosno u banci potvrđena uplata.
- (3) Osiguravač je dužan da isplati ugovorenu osiguranu sumu, odnosno naknadu samo ako je nesrećni slučaj nastao za vreme trajanja osiguranja i ako su posledice nesrećnog slučaja predviđene u članu 8. ovih Uslova nastupile u toku godine dana od dana nastanka nesrećnog slučaja.
- (4) Procenat invaliditeta određuje se prema Tabeli posle završenog lečenja u vreme kada je kod osiguranika u odnosu na pretrpljene povrede i nastale posledice nastupilo stanje ustaljenosti tj. kada se prema lekarskom predviđanju ne može očekivati da će se stanje poboljšati ili pogoršati. Ako to stanje ne nastupi ni po isteku tri godine od dana nastanka nesrećnog slučaja, kao konačno se uzima stanje po isteku ovog roka i prema njemu se određuje procenat invaliditeta.
- (5) Ako je za utvrđivanje visine obaveze osiguravača potrebno određeno vreme, osiguravač je dužan na zahtev osiguranika isplatiti iznos koji nesporno odgovara procentu invaliditeta za koji se već tada može na osnovu medicinske dokumentacije utvrditi da će trajno ostati, ali najviše 50% od ugovorene osigurane sume. Osiguravač neće isplatiti akontaciju pre nego što je utvrđena njegova obaveza, obzirom na okolnosti nastanka nesrećnog slučaja.
- (6) Ako osiguranik umre pre isteka godine dana od dana nastanka nesrećnog slučaja od posledica nesrećnog slučaja, a konačni procenat invaliditeta je bio već utvrđen, osiguravač isplaćuje iznos koji je ugovoren za slučaj smrti, odnosno razliku između osigurane sume za slučaj smrti i iznosa koji je bio isplaćen pre toga na ime invaliditeta, ukoliko takva razlika postoji.
- (7) Ako konačni procenat invaliditeta nije bio utvrđen, a osiguranik umre usled istog nesrećnog slučaja, osiguravač isplaćuje ugovorenu osiguranu sumu za slučaj smrti, odnosno samo razliku između te sume i eventualno već isplaćenog nespornog dela (akontacije), ali samo tada ako je osiguranik umro najkasnije u roku od tri godine od dana

nastanka nesrećnog slučaja.

- (8) Ako pre utvrđenog procenta invaliditeta u roku od tri godine od nastanka nesrećnog slučaja nastupi smrt osiguranika iz bilo kojeg drugog uzroka osim navedenog u prethodnom stavu ovog člana, visina obaveze osiguravača iz osnova invaliditeta utvrđuje se na osnovu postojeće medicinske dokumentacije.
- (9) Ako nesrećni slučaj ima za posledicu invaliditet i osiguranikovu prolaznu nesposobnost za rad, osiguravač isplaćuje osiguraniku ugovoreni iznos dnevne naknade za sve dane trajanja privremene nesposobnosti za rad, ukoliko nije drugačije ugovoreno, u skladu sa izveštajem lekara o trajanju privremene nesposobnosti za rad, ali najviše za 200 dana.

Ako nesrećni slučaj nema za posledicu invaliditet osiguranika, osiguravač isplaćuje osiguraniku ugovoreni iznos dnevne naknade za dane privremene nesposobnosti za rad najviše za 30 dana.

Ako je prolazna nesposobnost za rad produžena iz bilo kojih zdravstvenih razloga, osiguravač je dužan isplatiti dnevnu naknadu samo za vreme trajanja bolovanja prouzrokovanog isključivo nesrećnim slučajem.

Pravo na dnevnu naknadu prestaje danom početka rada sa punim ili skraćenim radnim vremenom.

- (10) Ako nesrećni slučaj ima za posledicu narušenje zdravlja osiguranika koje zahteva lekarsku pomoć, a ugovorena je i naknada troškova lečenja, osiguravač isplaćuje:
1. naknadu stvarnih i nužnih troškova lečenja, učinjenih najduže u toku godine dana od dana nastanka nesrećnog slučaja i
 2. naknadu u visini 2,00% od ugovorene osigurane sume za troškove lečenja za svaki dan proveden na lečenju u ustanovama stacionarnog tipa (bolnički dani) ali najviše za 30 dana.
- Ukupne isplate na ime troškova lečenja mogu iznositi najviše do ugovorene osigurane sume za slučaj troškova lečenja.
- (11) Pod troškovima lečenja u smislu stava (10), tačke 1. ovog člana smatraju se stvarni i nužni troškovi lečenja posle-dica nesrećnog slučaja u odgovarajućim zdravstvenim ustanovama, izuzev zdravstvenih ustanova u privatnom vla-sništvu, koje je prema oceni nadležnog lekara neophodno, a čiji troškovi padaju na teret osiguranika (participacija bolničkog lečenja, hirurških intervencija i dr.).
- (12) Ako kao dalja posledica nesrećnog slučaja nastupi smrt osiguranika ili invaliditet, osiguravač isplaćuje korisniku, odnosno osiguraniku, iznos osigurane sume predviđene za takve slučajeve, bez obzira na isplaćenu dnevnu nakna-du za prolaznu nesposobnost za rad i isplaćenu naknadu troškova lečenja.

ODREĐIVANJE KORISNIKA OSIGURANJA

■ Član 16.

- (1) Korisnik za slučaj smrti osiguranika utvrđuje se na polisi osiguranja.
- (2) Ako u polisi osiguranja ili dopunskim uslovima uz ove Opšte uslove nije ništa određeno, korisnici za slučaj osiguranikove smrti smatraju se po redovima:
 1. njegova deca i njegov bračni drug, s tim da im osigurana suma za slučaj smrti pripada na jednake delove,
 2. njegova deca na jednake delove, ako nema bračnog druga,
 3. njegov bračni drug i njegovi roditelji, ako nema dece, tako da bračnom drugu pripada jedna polovina osiguranikove sume za slučaj smrti, a druga polovina na jednake delove pripada roditeljima, ako su oba živa, odnosno onom roditelju koji je u životu,
 4. njegov bračni drug, ako su oba roditelja osiguranika umrla pre njegove smrti, kojem tada pripada cela osiguranikova suma za slučaj smrti,
 5. njegovi roditelji ili roditelj koji je u životu, ako nema bračnog druga i ako su oba roditelja živa, pripada im osiguranikova suma za slučaj smrti na jednake delove, a ako je samo jedan u životu njemu pripada ta suma u celini.
 6. njegov zakonski naslednik ili naslednici utvrđeni pravosnažnom sudskom odlukom, ako nema lica navedenih u prethodnim tačkama.
- (3) Bračnim drugom smatra se lice koje je bilo u braku sa osiguranikom u momentu njegove smrti.
- (4) U slučaju invaliditeta, prolazne nesposobnosti za rad, kao i naknade troškova lečenja, korisnik je sam osiguranik, ukoliko nije drugačije ugovoreno.
- (5) Ako je korisnik osiguranja maloletno lice, isplata osigurane sume, odnosno naknade izvršiće se njegovim roditeljima ili staratelju.

OTKAZ UGOVORA O OSIGURANJU

■ Član 17.

- (1) Svaka ugovorna strana može otkazati ugovor o osiguranju sa neodređenim trajanjem, ukoliko ugovor nije prestao po kom drugom osnovu.
Otkaz se vrši pismenim putem, najkasnije tri meseca pre isteka tekuće godine osiguranja.

- (2) Ako je osiguranje zaključeno na rok duži od pet godina, svaka strana može nakon proteka ovog roka, uz otkazni rok od šest meseci, pismeno izjaviti drugoj strani da raskida ugovor.

ZASTARELOST POTRAŽIVANJA

■ Član 18.

Potraživanja iz ugovora o osiguranju od posledica nesrećnog slučaja zastarevaju po Zakonu o obligacionim odnosima.

III ZAVRŠNE ODREDBE

■ Član 19.

- (1) Sastavni deo ovih Uslova je Tabela za određivanje procenta trajnog gubitka opšte radne sposobnosti (invaliditeta) kao posledice nesrećnog slučaja (nezgode).
- (2) Tabela iz stava (1) ovog člana ne primenjuje se na ugovore o osiguranju lica od posledica nesrećnog slučaja za koje je posebnim ili dopunskim uslovima osiguranja predviđena primena posebne Tabele za određivanje procenta trajnog gubitka opšte radne sposobnosti (invaliditeta) kao posledice nesrećnog slučaja.

TABELA

za određivanje procenta trajnog gubitka opšte radne sposobnosti (invaliditeta) osiguranika-korisnika platnih kartica kao posledice nesrećnog slučaja (nezgode) - Posebna tabela invaliditeta (PTINV)

POSEBNE ODREDBE

1. Ova Tabela za određivanje procenta trajnog gubitka opšte radne sposobnosti (invaliditeta) osiguranika – korisnika platnih kartica kao posledice nesrećnog slučaja (nezgode) – Posebna tabela invaliditeta (u daljem tekstu: Tabela invaliditeta) sastavni je deo uslova i svakog pojedinog ugovora o osiguranju lica od posledica nesrećnog slučaja, koji ugovarač osiguranja zaključi sa Akcionarskim društvom «DDOR Novi Sad» Novi Sad, gde je ovakvo pokriće ugovoreno, izuzev onih ugovora o osiguranju lica od posledica nesrećnog slučaja za koje je posebnim ili dopunskim uslovima osiguranja predviđena primena posebne Tabele za određivanje procenta trajnog gubitka opšte radne sposobnosti (invaliditeta) kao posledice nesrećnog slučaja.
2. Procenat invaliditeta određuje se prema Tabeli posle završenog lečenja u vreme kada je kod osiguranika u odnosu na pretrpljene povrede i nastale posledice nastupilo stanje ustaljenosti, tj. kada se prema lekarskom predviđanju ne može očekivati da će se stanje poboljšati ili pogoršati. Ako to stanje ne nastupi ni po isteku tri godine od dana nastanka nesrećnog slučaja, kao konačno se uzima stanje po isteku ovog roka i prema njemu se određuje procenat invaliditeta.
3. Kada je ugovoreno pokriće po ovoj Tabeli invaliditeta kao osigurani slučaj priznaju se samo povrede definisane u ovoj tabeli.
4. Konačna procena trajnog gubitka opšte radne sposobnosti (invaliditeta) osiguranika kao posledice nesrećnog slučaja (nezgode) obavlja se po završenom lečenju, osim u sledećim slučajevima:
 - a. U slučaju traumatskog ili post-traumatskog oštećenja mozga koje dovodi do potpunog trajnog gubitka opšte radne sposobnosti osiguranika za obavljanje bilo koje profesije (uključujući: hemiplegiju, paraplegiju, triplegiju, tetraplegiju, demenciju u sklopu Korsakovljevog sindroma, Parkinsonovu bolest sa izraženim rigorom i psihozu), procena invaliditeta se određuje najranije godinu dana posle povrede.
 - b. U slučaju gubitka koštane supstance lobanje celom debljinom zida, procena invaliditeta se određuje najranije deset meseci posle povrede.
 - c. U slučaju potpunog gubitka sluha na jednom ili oba uha, procena invaliditeta se određuje po završenom lečenju, najranije po isteku šest meseci od nastanka nesrećnog slučaja.
5. U slučaju delimičnog defekta donje vilice sa funkcionalnim smetnjama, procena invaliditeta se određuje po završenom lečenju, najranije po isteku šest meseci od nastanka nesrećnog slučaja.
 - U slučaju frakture rebara sa deformitetom grudnog koša i oštećenjem organa, procena invaliditeta se određuje po završenom lečenju, najranije po isteku jedne godine od nastanka nesrećnog slučaja.
 - U slučaju povrede kičmenog stuba sa trajnim oštećenjem kičmene moždine (uključujući: paraplegiju, triplegiju ili tetraplegiju), procena invaliditeta se određuje po završenom lečenju, najranije po isteku dve godine od nastanka nesrećnog slučaja.
6. Ukoliko usled jednog nesrećnog slučaja nastane više različitih povreda glave, ekstremiteta, kičmenog stuba ili organa, konačni procenat invaliditeta utvrđuje se sabiranjem pojedinačnih procenata invaliditeta za posledicu svake povrede u skladu sa Tabelom invaliditeta, ali ne može iznositi više od 100%.

(1) POTPUNI TRAJNI GUBITAK OPŠTE RADNE SPOSOBNOSTI (INVALIDITET)

1.1. Traumatsko ili posttraumatsko oštećenje mozga koje dovodi do potpunog trajnog gubitka radne sposobnosti osiguranika za obavljanje bilo koje profesije (isključujući epilepsiju)	100%
1.2. Povreda kičmenog stuba sa trajnim oštećenjem kičmene moždine	100%
1.3. Potpuni trajni gubitak vida na oba oka	100%
1.4. Potpuni gubitak obe ruke ili obe šake	100%
1.5. Potpuni gubitak obe noge ili oba stopala	100%
1.6. Potpuni gubitak jedne ruke i jedne noge	100%
1.7. Potpuni gubitak jedne ruke i jednog stopala	100%
1.8. Potpuni gubitak jedne šake i jedne noge	100%
1.9. Potpuni gubitak jedne šake i jednog stopala	100%
1.10. Potpuni gubitak donje vilice	100%
2. DELIMIČNI TRAJNI GUBITAK OPŠTE RADNE SPOSOBNOSTI (INVALIDITET)	
2.1. Potpuni gubitak jedne ruke u ramenom zglobu	80%
2.2. Potpuni gubitak jedne nadlaktice	75%
2.3. Potpuni gubitak jedne ruke u lakatnom zglobu	70%
2.4. Potpuni gubitak jedne podlaktice ili šake	60%
2.5. Potpuni gubitak funkcije ramena	25%
2.6. Potpuni gubitak funkcije lakta	20%
2.7. Značajan gubitak koštane supstance ruke (konačno i neizlečivo oštećenje)	50%
2.8. Potpuni gubitak funkcije palca i kažiprsta ruke	35%
2.9. Potpuni gubitak funkcije palca ruke	20%
2.10. Potpuni gubitak kažiprsta	15%
2.11. Potpuni gubitak srednjeg prsta ili domalog prsta ruke	8%
2.12. Potpuni gubitak malog prsta ruke	7%
2.13. Potpuni gubitak dva od poslednja tri prsta ruke (srednji, domali, mali)	15%
2.14. Potpuni gubitak svih prstiju jedne ruke	50%
2.15. Potpuni gubitak jedne noge u zglobu kuka	70%
2.16. Potpuni gubitak jedne noge iznad kolena	60%
2.17. Potpuni gubitak jedne potkolenice ili jednog stopala	50%
2.18. Potpuni gubitak funkcije kuka	30%
2.19. Potpuni gubitak funkcije kolena	20%
2.20. Skraćenje noge za najmanje 5 cm	15%
2.21. Potpuni gubitak palca noge	10%
2.22. Potpuni gubitak jednog od prstiju noge osim palca	3%
2.23. Potpuni gubitak svih prstiju noge	20%
2.24. Delimični gubitak stopala sa svim prstima	30%
2.25. Gubitak koštane supstance lobanje celom debljinom zida	30%
2.26. Potpuni gubitak vida na jednom oku	35%
2.27. Potpuni gubitak sluha na oba uha	50%
2.28. Potpuni gubitak sluha na jednom uhu	10%
2.29. Delimični defekt donje vilice sa funkcionalnim smetnjama	40%
2.30. Ukočenost dela kičmenog stuba sa deformitetom	30%
2.31. Fraktura rebara sa deformitetom grudnog koša i oštećenjem organa	15%

Ova Tabela invaliditeta stupa na snagu danom donošenja, a primenjuju se od 01.03.2018. godine.