

**INFORMACIJA ZA UGOVORAČA OSIGURANJA – OSIGURANIKA PRE
ZAKLJUČENJA UGOVORA O OSIGURANJU IMOVINE I PREKIDA RADA OD
SVIH RIZIKA**

Akcionarsko društvo za osiguranje „DDOR Novi Sad“ Novi Sad, Bulevar Mihajla Pupina br. 8. (u daljem tekstu: Osiguravač) kao Osiguravač, u skladu sa čl. 82. i 84. Zakona o osiguranju („Službeni glasnik RS“ br. 139/2014) daje informacije za Ugovorača osiguranja / Osiguranika:

1. Podaci o Osiguravaču

Osiguravač je Akcionarsko društvo za osiguranje „DDOR Novi Sad“, sa sedištem u Novom Sadu, Bulevar Mihajla Pupina br. 8, upisano u Registar privrednih subjekata kod Agencije za privredne registre Rešenjem broj BD 30620/2005, matični broj 08194815, PIB 101633677. Osiguravač je deo italijanske osiguravajuće grupe UNIPOL Gruppo S.p.A.

2. Uslovi osiguranja i pravo koje se primenjuje na ugovor o osiguranju

Na ugovor o osiguranju imovine i prekida rada od svih rizika primenjuju se:

- Opšti uslovi za osiguranje imovine, doneti 07.02.2012. (u daljem tekstu: Opšti uslovi),
- Uslovi osiguranja imovine i prekida rada od svih rizika, doneti 21.03.2012. (u daljem tekstu: Uslovi)

sa kojima možete blagovremeno da se upoznate pre zaključenja ugovora o osiguranju.

Na ugovor o osiguranju primenjuju se pozitivni pravni propisi Republike Srbije.

3. Vreme važenja ugovora o osiguranju

Ugovor o osiguranju se može zaključiti kao:

- kratkoročni, sa određenim rokom trajanja od jedne godine ili kraće
- višegodišnji, sa određenim rokom trajanja
- višegodišnji-dugoročno, sa neodređenim rokom trajanja

Po pravilu, ugovor o osiguranju proizvodi pravno dejstvo (početak osiguravajućeg pokrivanja), ako se drugačije ne ugovori, po isteku 24 (dvadesetčetvrtog) časa dana koji je u polisi osiguranja naveden kao početak osiguranja. Ugovor o osiguranju (osiguravajuće pokrivenje) prestaje po isteku 24 (dvadesetčetvrtog) časa dana koji je u polisi naveden kao istek osiguranja.

Početak obaveze Osiguravača da isplati naknadu iz osiguranja uslovljeno je i ugovorenim načinom plaćanja premije. Ako je ugovoreno odloženo plaćanje premije osiguranja, obaveza Osiguravača da isplati naknadu iz osiguranja počinje po isteku 24 časa onoga dana koji je u polisi osiguranja označen kao početak osiguranja, a kod ugovora o osiguranju kod kojih je označen i čas i minut početka osiguranja, obaveza za naknadu osiguranja počinje od časa i minuta koji je označen kao početak osiguranja na polisi osiguranja.

Ukoliko ugovor osiguranju sadrži samo početak osiguranja (osiguranje ugovoreno sa neodređenim rokom), osiguravajuće pokrivenje se nastavlja iz godine u godinu, sve dok jedna ugovorna strana ne otkáže ugovor o osiguranju pisanim obaveštenjem upućenim drugoj ugovornoj strani, tri meseca pre dospelosti premije tj. tri meseca pre isteka tekuće godine trajanja osiguranja.

4. Rizici pokriveni osiguranjem i isključenja u vezi sa tim rizicima**SEKCIJA I: OSIGURANJE IMOVINE**

Predmet osiguranja mogu biti sve stvari koje su vlasništvo Osiguranika i navedene u polisi osiguranja, osim onih koje su isključene iz osiguranja.

Ukoliko stvari u polisi nisu navedene pojedinačno, nego kao skup, osigurane su samo stvari, koje se nalaze na mestu osiguranja i pripadaju skupu osigurane celine, kako one koje su postojale u vreme zaključenja ugovora, tako i one koje su naknadno nabavljene.

Ako se posebno ugovori, predmet osiguranja mogu biti i stvari koje ne pripadaju Osiguraniku, ako su one pod njegovim nadzorom i kontrolom i ukoliko za iste ne postoji drugačije zaključeno osiguranje.

Pokrivenje iz osiguranja važi i za:

1. Promene, dodatke i poboljšanja na osiguranim zgradama, mašinama i na drugoj opremi, kao i za na novo sazidane zgrade, mašine i drugu opremu na osiguranim lokacijama za vreme tekuće godine osiguranja, u slučaju da isti nisu drugačije osigurani i da rast ne prelazi 10% celokupne osigurane sume po pojedinačnoj osiguranoj lokaciji.
2. Ako rast iz pređašnje tačke premaši 10% celokupne osigurane sume po pojedinačnoj osiguranoj lokaciji, osiguravajuće pokrivenje važi samo ako su

promene bile prijavljene Osiguravaču, koji prema potrebi procenjuje opasnost (težinu rizika) i obračunava dodatnu premiju.

Predmet osiguranja nisu:

1. zemljište, voda, brane i nasipi, nasute obale, kejevi, lukobrani i propusti;
2. putevi, staze, tuneli, mostovi, bazeni, kanali, lokacije za uklanjanje otpada;
3. biljke i životinje;
4. kopnena motorna vozila, prikolice i samohodne mašine, železničke lokomotive i vagoni, kao i sve vrste letilica i plovni objekata na vodi, osim u slučaju kada su pomenute stvari trgovačke zalihe ili kada su date na popravku, održavanje ili čuvanje;
5. postrojenja na plutajućim platformama (naftne, istraživačke i ostale plutajuće platforme), uključujući i sve stvari koje se tamo nalaze;
6. nuklearne elektrane, uključujući i sve stvari koje njima pripadaju;
7. objekti u izgradnji i montaži;
8. stvari za vreme prevoza u drumskom, železničkom, vazdušnom ili vodenom saobraćaju.

Obim pokrivanja

Osiguranjem »od svih rizika« obuhvaćene su sve štete zbog uništenja, oštećenja ili nestanka osiguranih stvari, koje su posledica neočekivanog i iznenadnog događaja, nezavisnog od volje Osiguranika.

Pod uništenjem ili oštećenjem podrazumeva se fizičko oštećenje predmeta osiguranja (materijalna šteta), osim u slučajevima:

1. oštećenja ili uništenja koja nisu nastala usled događaja iz stava (1)
2. ranijih nedostataka na osiguranoj stvari odnosno nedostataka koji su postojali pre zaključenja ugovora o osiguranju.

Ne smatra se da je nastupio požar i Osiguravač nije u obavezi da plati naknadu ako je osigurana stvar uništena ili oštećena:

1. usled izlaganja vatri ili toploti radi obrade ili u druge svrhe (na primer u industrijskoj preradi prilikom peglanja, sušenja, prženja, pečenja i slično), ili usled pada ili bacanja u ognjište (peć, štednjak i slično),
2. osmudjenjem, oprljenjem ili progorevanjem od cigarete, cigare, sprave za osvetljavanje, žeravice i slično.

Osiguranjem od opasnosti požara nisu obuhvaćene štete na dimnjacima nastale u vezi sa vršenjem njihove funkcije.

Osiguranjem od opasnosti udara groma nisu obuhvaćene štete:

1. na električnim mašinama, aparatima i električnim vodovima zbog delovanja električne struje, pregrevanja zbog preopterećenja i atmosferskih uticaja (statičnih napona i indukcije zbog atmosferskih pražnjenja i sličnih pojava);
2. koju prouzrokuje grom prenosom električne energije po električnim vodovima, kao ni štetu na osiguračima bilo koje vrste, zaštitnim sklopkama, odvodnicima prenapona, gromobranima i sličnim uređajima, koja nastane pri delovanju groma.

Osiguranjem od opasnosti eksplozije nije obuhvaćena šteta zbog:

1. miniranja, koje vrši Osiguranik, ili zbog dozvoljenog miniranja, koje obavljaju drugi;
2. eksplozije u prostoru za unutrašnje sagorevanje (klip motora), do koje dolazi kod mašina;
3. eksplozije, koja je redovna pojava u proizvodnom postupku;
4. eksplozivnog izduvanja iz peći i sličnih uređaja;
5. eksplozije biološkog izvora;
6. probijanja zvučnog zida;
7. eksplozije, koja nastane u sudovima pod pritiskom (kotlovima, cevima i sl.) zbog dotrajalosti, pojave istrošenosti ili prekomerne naslage rđe, kamenca, taloga, mulja na osiguranoj stvari, ali se naknađuje šteta na drugim stvarima u vezi sa nastalom eksplozijom.

Kod osiguranja od opasnosti pada letelice, letilicom se ne smatraju modeli aviona i razna pirotehnička sredstva.

Osiguranjem od opasnosti oluje nije obuhvaćena šteta:

1. zbog nanošenja kiše, grada, snega ili drugih nanosa kroz otvorene prozore ili kroz druge otvore na zgradama, osim nanošenja kroz otvore nastale od oluje;
2. na stvarima na otvorenom (na gomilama, u stogovima i sl.), pod nadstrešnicama i u otvorenim zgradama;
3. na objektu, koji nije izgrađen na način, koji je u tom mestu uobičajen, ili je loše održavan ili je pak dotrajaao;
4. na razasrtim plastičnim folijama.

Osiguranjem od opasnosti grada nisu pokrivenne štete na razasrtim plastičnim folijama i na loše održanim i dotrajalim objektima.

Osiguranjem od opasnosti težine snega nisu obuhvaćeni troškovi za odstranjivanje snega.

Osiguranjem od opasnosti klizanja tla i odronjavanja nisu obuhvaćene štete:

1. na osiguranoj stvari ukoliko je klizanje tla ili odronjavanje prouzrokovano delatnošću Osiguranika ili delatnošću bilo kog lica,
2. zbog polaganog geološkog klizanja zemljišta, koje se pokazuje u obliku manjih pukotina na zgradama.

Osiguranjem nisu obuhvaćeni troškovi saniranja tla.

Osiguranjem od opasnosti izlivanja vode nisu obuhvaćene štete:

1. zbog izlivanja vode iz otvorenih slavina;
2. zbog dotrajlosti, istrošenosti i korozije;
3. od gljivica usled vlage;
4. zbog gubitaka vode i izgubljene dobiti,
5. na zalihama koje nisu uskladištene na paletama visine najmanje 10 cm., ili na za to propisan način,
6. zbog lošeg održavanja vodovodne i odvodne mreže, uređaja za toplovodno i pamo grejanje, kao i drugih uređaja, i nedovoljne zaštite od smrzavanja, i sl.;
7. od izlivanja vode iz oluka i cevi za odvod kišnice, osim ako do izlivanja dođe iz cevi za odvođenje kišnice, koja je ugrađena u unutrašnjost zgrade;
8. usled sleganja tla kao posledice izlivanja vode iz instalacija;
9. na samim vodovodnim i odvodnim cevima, uređajima i kotlovima zbog loma ili pucanja.

Opasnošću isurenja (lekaže) je obuhvaćena samo šteta na osiguranoj tečnosti ili gasu.

Ukoliko je posebno ugovoreno, osiguranje pokriva i štetu, koju prouzrokuje isurela tečnost na zgradama, opremi i zalihama.

Neće se nadoknaditi šteta ako osigurana tečnost iscuri zato što su prskanja sudova ili kvar na uređajima nastali usled dotrajlosti, lošeg održavanja posuda odnosno uređaja, lošeg zaptivanja ili loše zaptivke.

Od opasnosti izlivanja užarene tečne rastopljene mase pokrivena je šteta koja bi bila prouzrokovana na osiguranim stvarima usled neočekivanog izlivanja užareno tečno rastopljene mase izvan mesta određenog za ispuštanje i odvođenje i ako nije nastao požar. Šteta koja pri tome nastane na uređaju za topljenje i odvođenje naknadiće se samo ako je prouzrokovana dejstvom rastopljene mase spolja.

Osiguranjem je pokrivena i šteta na rastopljenoj masi.

Osiguranjem od opasnosti visokih voda nisu obuhvaćene štete:

1. zbog mehaničkog delovanja vode sa unutrašnje strane na cevovima, kanalima i tunelima,
2. od gljivica usled vlage,
3. od sleganja tla kao posledice poplave i bujica,
4. od podzemnih voda u iskopima, niskopima, podzemnim hodnicima i jamama rudnika,
5. na stvarima smeštenim u živim i suvim koritima potoka i reka, kao i na prostoru između potoka, odnosno reka i nasipa (inundaciono područje), osim ako se posebno ugovori,
6. na zalihama koje nisu uskladištene na paletama visine najmanje 10 cm, ili na za to propisan način.

Pojava zemljotresa mora biti seizmografski registrovana – potvrđena od strane nadležnih nacionalnih institucija – zavoda.

Osiguravač je u obavezi da nadoknadi štetu prouzrokovanu zemljotresom jačine 6 (šest) ili više stepeni mereno po Merkallijevoj skali (Mercalli-Cancani-Sieberg – skali MCS). Ukoliko se stepen intenziteta zemljotresa, u mestu gde se nalazi osigurani objekat, treba pouzdano utvrditi, tada je Osiguravač u obavezi da obezbedi dokaz nadležne institucije.

Ovom opasnošću je obuhvaćena samo šteta, koja nastane neposredno zbog zemljotresa ili u uzročnoj vezi sa njim zbog delovanja drugih opasnosti, koje su osigurane.

U slučaju ostvarenja opasnosti od zemljotresa, važi pravilo da se šteta, koju prouzrokuje zemljotres u periodu 72 uzastopna sata, tretira kao jedan osigurani slučaj.

Osiguranjem od opasnosti zemljotresa nisu obuhvaćene:

1. štete na freskama, mozaicima i drugim zidnim dekoracijama,
2. štete na zgradama koje još nisu spremne za upotrebu u predviđene svrhe i sadržaj takvih zgrada,
3. odgovornost prema trećim licima.

Teroristički akt je opasnost, koja se ne može osigurati. Isto važi u slučaju sprečavanja odnosno eliminacije terorističkih akata.

Smatra se, da je teroristički akt svaki nasilni čin, koji ugrožava ljudski život, pokretnu odnosno nepokretnu imovinu ili infrastrukturu, i to silom, nasiljem ili pretnjom, i koji je izveden zbog političkih, verskih, ideoloških ili sličnih pobuda i ima nameru da utiče na vladu neke države ili da zastraši javnost ili bilo koji njen deo ili ima takvo dejstvo.

Terorističkim aktom se smatra i takav čin, koji je izveden samostalno, kao i onaj, koji je izveden u vezi sa bilo kojom organizacijom ili vlašću.

Osiguranje od opasnosti provalne krađe, vandalizma i razbojništva ne pokriva štetu na staklenim vratima, prozorima, izlozima i na staklenim zidovima.

Osiguranjem od opasnosti provalne krađe, vandalizma i razbojništva nije obuhvaćena šteta:

1. ako je provalna krađa odnosno pokušaj provalne krađe izvršen, a da je u njemu kao učesnik ili kao podstrekač učestvovao neko, ko pripada Osiguraniku. Za nekog, ko pripada Osiguraniku, računaju se lica, koja žive sa Osiguranikom, kao i radnici Osiguranika, koji svoj posao obavljaju na mestu, na kome se nalaze osigurane stvari;
2. zbog prevare, utaje ili pronevere;
3. zbog krađe;
4. koja nastaje posredno uz osigurani slučaj (gubitak zarade, izgubljeno vreme, prekid rada, umanjenje vrednosti i slični gubici);
5. zbog manjkova, ustanovljenih prilikom inventarisanja, iako je manjak utvrđen prilikom inventara, a koja je izvršena posle početka važenja osiguranja.

Stvari koje se drže na otvorenom, kao što su građevinski materijal, gvozdni materijali, lager automobila, poljoprivrednih i ostalih mašina i u njima ugrađenih delova i sl., obuhvaćene su opasnošću od provalne krađe, ako je to posebno ugovoreno. Mesto, na kome su osigurane stvari, mora biti stalno čuvano i ograđeno održavanom ogradom, visokom najmanje dva metra.

Osiguranjem od opasnosti loma mašina nisu obuhvaćene štete:

1. koje su uzrokovane ili proističu iz namernog postupka ili nemara Osiguranika
2. koje je dobavljač ili proizvođač ili isporučilac odgovoran po zakonu ili ugovoru, ali se ovo isključenje ne primenjuje na posledični prekid rada koji je osiguran u skladu sa ovim Uslovima
3. koje proističu ili su posledica uobičajenog korišćenja, rdje, kamenca ili drugih naslaga, erozije, korozije, šupljikavosti ili pogoršanja usled hemijskih ili atmosferskih uslova, sporo razvijajuće deformacije, iskrivljenja, pukotina, lomova, klobučanja;
4. zbog grešaka ili kvarova poznatih u vreme početka osiguranja, za novo uključenu imovinu za koju Osiguravač nije obavešten; ovo isključenje se primenjuje samo u periodu od 12 meseci posle početka osiguranja.
5. koje su nastale nametanjem nenormalnih uslova koji direktno ili indirektno proizilaze iz testiranja, namernog preopterećivanja ili eksperimentisanja;
6. koje proističu iz nenormalnog habanja i trošenja potrošnih i zamenljivih delova i priključaka, kao što su savitljive transmisije ili alati koji se koriste za sečenje, bušenje, mlevenje, poliranje ili slične svrhe ili kalupi, modeli, smrvljene i zdrobljene površine, ekrani, rezbareni cilindri, vatrostalne cigle, užad, trake i pokretne trake, vezne i savitljive cevi, zaptivni i pakerski materijal.

Osiguravač nije u obavezi da isplati naknadu za:

- a) štete, neposredne i posledične, nastale za vreme ili u slučaju:
 1. rata (objavljenog ili ne), vojne okupacije ili invazije, rekvizicije, nacionalizacije ili konfiskacije, građanskog rata, revolucije, pobune, sudskog oduzimanja po nalogu suda, vlade ili vlasti;
 2. terorizma;
 3. nuklearne energije ili radioaktivnog zračenja;
 4. naleta talasa i cunamija;
 5. potapanja ili prodora vode usled pucanja (probijanja) brane;
 6. vetra čija brzina ne prelazi granicu od 62 km na sat;
 7. genetskog inženjeringa, genetske mutacije ili drugih genetskih promena;
 8. obične krađe, iznude, malverzacija, prevara, otmica i njeni pokušaji;
 9. vršenja transporta i/ili prenosa, utovara i istovara osiguranih stvari izvan lokacije preduzeća;
 10. manjkova, gubitaka, pronevere i grube nepažnje od strane zaposlenih, uključujući i rukovodeće osoblje i zastupnike;
- b) neposredne štete koje nastanu kao posledica osiguranog slučaja:
 1. kod kojih se kao posledica javlja trovanje, epidemija, ubrzano zastarevanje, zagađenje svih vrsta, ili potreba za odlaganjem i deponovanjem;
 2. korozije i oksidacije;
 3. kod kojih se kao posledica pojavljuju mikroorganizmi, plesan, trulež, gljive, fermentacija i druge vrste larvi i insekata, kao i ostale unutrašnje promene;
 4. pojave kolebanja temperature, suše i presušivanja;
 5. pojave propadanja, urušavanja, skupljanja ili širenja građevinskih objekata ili njihovih delova;
 6. pojave promene u ukusu.
- c) neposredne štete prouzrokovane ili nastale zbog:
 1. mehaničkih odnosno električnih kvarova ili otkaza na mašinama i aparatima ili opremi zbog nezgode u pogonu, iz koje proizilazi predmetni kvar ili otkaz, osim ako se posebno ne ugovori;

2. na novcu i hartijama od vrednosti, dokumentima, rukopisima i poslovnim knjigama, zapisima u računarskom sistemu, uzorcima, modelima, kalupima, nacrtima i dizajnim, osim ako se posebno ne ugovori;
3. na nakitu, dragom kamenju, plemenitim metalima, istorijskim ili umetničkim predmetima, osim ako se posebno ne ugovori;
4. brisanjem, gubitkom, manipulacijom ili promenama podataka i informacija bez istovremenog uništavanja ili oštećenja opreme koja nosi podatke, kao i štete na softveru;
5. prouzrokovane računarskim/softverskim virusom;
6. prouzrokovane savijanjem, ulubljanjem, ljuštenjem, promenom boje, grebanjem, usecanjem i sličnim pojavama na predmetu osiguranja, ukoliko nije smanjena njegova funkcionalnost;
7. nastale na predmetu osiguranja zbog njegovog prirodnog svojstva ili neispravnog stanja, habanja, zamora, starenja, mirisa, strukture, izgleda, kao ni štete nastale zbog kvara ili otkaza tokom upotrebe i rada uz pravilno rukovanje (pogonske štete);
8. nedostataka ili grešaka u projektovanju, proračunu, izradi i drugim proizvodnim nedoslednostima ili greškama na predmetu osiguranja;
9. sleganja tla koje ne narušava statičku strukturu, usled podzemne i nadzemne gradnje ili usled isušivanja ispod nivoa tla;
10. obrade, prerade ili proizvodnje predmeta osiguranja;
11. greške u rukovanju, popravci, servisiranju, održavanju ili testiranju predmeta osiguranja;
12. prekida termičkih reakcija koje izazivaju štete na robu u procesu proizvodnje,
13. prekida dovoda ili smanjenja isporuke električne energije, gasa, vode ili goriva, kao i zbog neispravnog funkcionisanja uređaja ili instalacija za klimatizaciju, sistema za hlađenje ili grejanje kao i memih, regulacionih, sigurnosnih i kontrolnih sistema;
14. isurenje ili stvrdnjavanje materijala koji se nalaze u pećima, kazanima, linijama i uređajima za topljenje.
15. nastale kao posledica vremenskih uslova (osim direktnog udara groma) na predmetima osiguranja koji se nalaze na otvorenom a koji nisu fizički čvrsto povezani sa građevinskim objektima ili nisu ukopani u tle, kao ni na građevinskim objektima čije spoljne strane nisu potpuno zatvorene sa svih strana za vreme trajanja navedenih vremenskih uslova;
16. neprekidnog i/ili dugotrajnog uticaja vlage bilo koje vrste kao i neprekidnih i/ili dugotrajnih hemijskih, toplotnih, mehaničkih, električnih ili elektromagnetnih uticaja;
17. na vozilima svih vrsta, koja ne podležu obaveznom osiguranju, u slučaju:
 - a) sudara, udar, iskliznuće, prevrnuće, survanje;
 - b) štete nastale zbog kvara i otkaza tokom upotrebe i rada (pogonske štete).
18. gubitkom tržišta ili indirektnim štetama, kao što su promene strukture, nedostatak lokacije, prihoda ili zarade kako trgovačke tako i industrijske, prekid rada ili bilo koja druga šteta koja nema za posledicu materijalno oštećenje na osiguranim stvarima;
19. za štete za koje treba da odgovara, po zakonu ili ugovoru, proizvođač ili isporučilac.

Na ovo osiguranje primenjuju se i opšta isključenja zajednička za sva imovinska osiguranja, te Osiguravač nije u obavezi da isplati naknadu za štetu prouzrokovanu:

1. ratom, invazijom, dejstvom stranog neprijatelja, neprijateljstvima ili sličnim operacijama (bez obzira da li je rat objavljen ili ne),
2. građanskim ratom, pobunom, revolucijom, ustankom, kao i nemirima koji nastanu iz takvih događaja,
3. minama, torpedima, bombama ili drugim eksplozivnim sredstvima,
4. zaplenom, oduzimanjem, ograničenjem ili zadržavanjem i posledicama tih događaja ili pokušajima da se izvrše,
5. konfiskacijom, rekvizicijom ili ostalim sličnim merama koje sprovodi, odnosno namerava da sprovede vlast ili neka politička organizacija koja se bori za vlast, odnosno ima vlast,
6. sabotazom ili terorizmom izvršenim od lica koja deluju iz političkih pobuda u ime ili u vezi sa bilo kakvom organizacijom ili od lica koje, odnosno koja deluju iz političkih pobuda, nezavisno od bilo kakve organizacije.

SEKCIJA II: OSIGURANJE PREKIDA RADA

Osiguranje pokriva štetu zbog prekida rada, koji je posledica uništenja, oštećenja ili nestanka osiguranih stvari (materijalna šteta) u skladu sa Sekcijom I. ovih uslova zbog u polisi navedenih opasnosti.

Šteta zbog prekida rada je pokrivena u vremenu ugovorenog garantnog perioda, koji počinje da teče sa danom nastanka materijalne štete, ali najviše do ugovorene sume osiguranja:

1. opcija 1: bruto dobit, realno pretrpljena šteta tokom garantnog perioda kao posledica smanjenja poslovnog prihoda i povećanja poslovnih troškova.
2. opcija 2: fiksne troškove i neto dobit, iznos koji nije stvarno zaraden u garantnom periodu, usled smanjenja poslovnog prihoda i povećanja poslovnih troškova.

Ako nastane prekid rada više puta u godini osiguranja, osiguranje pokriva štetu iz svih proizvodnih zastoja zajedno, najviše do ugovorenog garantnog perioda.

Osiguranje ne pokriva štetu zbog proizvodnog zastoja:

1. koja je posledica vanrednih događaja, nastalih u toku proizvodnog zastoja, kao što su štete zbog neosiguranih opasnosti, makroekonomske promene itd.;
2. koja je posledica ograničenja organa vlasti kod obnove oštećenih stvari ili proizvodnje;
3. koja je posledica nedostatka finansijskih sredstava za pravovremenu gradnju, popravku ili nabavku oštećenih ili uništenih stvari;
4. koja je posledica poboljšanja i promena kod obnove oštećene proizvodnje;
5. zbog uzroka i posledica kod drugih subjekata, sa kojima Osiguraničnik ima poslovne odnose ili kooperativne ugovore;
6. jer je zastoj proizvodnje u osiguranoj proizvodnji uticao na rad u proizvodnji, koji nije osiguran kod istog Osiguravača;
7. zbog gubitka posla usled prekida, isteka ili otkazivanja zakupa, licence ili narudžbine itd., do koga dolazi pošto su izgubljeni, uništeni ili oštećeni predmeti opet u stanju proizvodnje i poslovanje bi se nastavilo, ako ne bi došlo do tog prekida, isteka ili otkazivanja zakupa, licence ili narudžbine.

Definicije koje se odnose na Sekciju II

Bruto dobit je iznos koji se dobije kada se od zbira iznosa poslovnih prihoda i iznosa vrednosti zalih na kraju obračunskog perioda oduzme zbir iznosa varijabilnih troškova i iznosa vrednosti zalih na početku obračunskog perioda. Vrednost zalih na početku i na kraju posmatranog perioda se uzima u skladu sa poslovnim knjigama Osiguraničnika. Ako se po želji Osiguraničnika iz osiguravajuće garancije isključe određeni poslovni troškovi, koji se inače mogu osigurati, bruto dobit se u odnosu na to smanjuje.

Poslovni prihod predstavlja novčani iznos (umanjeni za komercijalne popuste) koji je ostvaren prodajom roba, proizvoda ili usluga u određenom vremenskom periodu, koje proizilaze iz delatnosti na osiguranoj lokaciji. Prihodi koji nisu rezultat direktne registrovane delatnosti Osiguraničnika (finansijski i ostali prihodi, napr. prihodi iz trgovine hartijama od vrednosti, prihodi ostvareni kamatama i naplaćenim penalima, itd.) se ne uzimaju u obzir pri određivanju poslovnih prihoda Osiguraničnika.

Varijabilni troškovi su troškovi kojih nema ili su značajno redukovani zbog prekida rada, (troškovi energije, goriva, maziva, nabavke sirovina i materijala koji nisu namenjeni održavanju proizvodnje; porezi od prodaje proizvoda, takse i izvozne dažbine; prodajni troškovi - npr. troškovi pakovanja, privremenog skladištenja, utovara i prevoza; premije osiguranja, licencne provizije i autorski honorari, koji su vezani za poslovni prihod). Troškovi amortizacije sredstva koja se ne koristi za vreme prekida rada se ne računaju u varijabilne troškove.

Fiksni troškovi su troškovi koji nastaju nezavisno od toga da li osiguraničnik obavlja registrovanu delatnost ili ne, tj. troškovi koje Osiguraničnik mora da snosi bez obzira na prekid rada u određenom vremenskom periodu.

Neto dobit je dobit (koja isključuje sve vanredne prihode od kapitala) koja proističe iz poslovanja Osiguraničnika, nakon rezervisanja za sve opšte i druge troškove uključujući i amortizaciju, ali pre odbijanja svih poreza kojima se može opteretiti dobit.

Period gubitka je period, koji počinje uništenjem, oštećenjem ili nestankom osiguranih stvari i traje, dokle god su zbog materijalne štete vidljive posledice u rezultatima poslovanja Osiguraničnika, ali najviše do kraja ugovorenog garantnog perioda tj. perioda tokom kojeg se pruža pokrivenost za bruto dobit ili fiksne troškove i neto dobit (uključujući povećane poslovne troškove).

Stopa bruto dobiti je stopa učešća bruto dobiti, određenog u stavu (1) ovog člana, u poslovnom prihodu koji je ostvaren u finansijskoj godini neposredno pre nastanka materijalne štete, uz korekciju prema stavu (6) ovog člana

Godišnji poslovni prihod je prihod ostvaren tokom 12 meseci koji su neposredno prethodili datumu nastanka materijalne štete, uz korekciju prema stavu (6) ovog člana

Standardni poslovni prihod je poslovni prihod ostvaren unutar 12-mesečnog perioda koji neposredno prethodi nastanku materijalne štete, a koji odgovara periodu gubitka, uz korekciju prema stavu (6) ovog člana. Ako garantni period prelazi 12 meseci, standardni poslovni prihod se množi sa garantnim periodom izraženo u godinama.

Korekcija, koja se primenjuje u pomenutim definicijama, znači da će vrednosti biti odgovarajuće prilagođene na način da se zadrži postignuti tok poslovanja,

uzimajući u obzir i varijacije i posebne okolnosti internog i eksternog značaja koje utiču na poslovanje, bilo pre ili posle nastanka materijalne štete i koje bi uticale na poslovanje da nije ni došlo do materijalne štete, tako da vrednosti korigovane na ovaj način predstavljaju, što verodostojnije, rezultate koji bi bili ostvareni u perioda gubitka, kao da materijalne štete i sa tim posledično prekida rada nije ni bilo.

Svi prethodni definisani pojmovi se određuju na osnovu podataka iz poslovnih knjiga Osiguravanih koji moraju biti u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Međunarodnim računovodstvenim standardima (MRS) i Međunarodnim standardima za finansijsko izveštavanje (MSFI).

5. Visina premije osiguranja, način plaćanja premije osiguranja, visina poreza i drugih troškova koji se obračunavaju pored premije osiguranja

Premija osiguranja utvrđuje se na osnovu poslovnih akata -Tarifa premija Osiguravača kojom se definišu okolnosti i parametri rizika (težina rizika, obim pokrivanja, vrsta i predmet osiguranja, suma osiguranja, vrednost osiguranih stvari) koji se uzimaju u obzir prilikom obračuna premije osiguranja.

Premija osiguranja sastoji se od:

- funkcionalne premije i
- režijskog dodatka.

Funkcionalna premija sastoji se iz tehničke premije (deo premije koji služi za pokriće šteta, popunjavanja rezervi i sl.) i doprinosa za preventivu. Rezijski dodatak služi za pokriće troškova sprovođenja osiguranja.

Premija osiguranja se plaća prilikom izdavanja polise, osim ako se ne ugovori drugačije. Ukupna premija osiguranja može se platiti u celosti ili u ugovorenim ratama.

Na obračunatu premiju neživotnih osiguranja plaća se porez od 5% u skladu sa Zakonom o porezu na premije neživotnih osiguranja.

Ako Ugovora osiguranja ne plati ukupno obračunatu premiju ili njen deo u ugovorenom roku, Osiguravač može, pored glavnice, da potražuje i zakonsku zateznu kamatu.

Ugovorom o osiguranju može se posebno ugovoriti devizna klauzula za definisanje sume osiguranja i premije osiguranja.

6. Pravo na raskid ugovora o osiguranju, uslovi za raskid odnosno pravo na odustanak od ugovora

Ako je osiguranje zaključeno na rok duži od pet godina svaka strana može, po isteku ovog roka, uz otkazni rok od šest meseci, pismeno izjaviti drugoj strani da raskida ugovor.

Ako rok trajanja osiguranja nije određen ugovorom, svaka strana može raskinuti ugovor s danom isteka tekuće godine osiguranja, obaveštavajući pismenim putem drugu ugovornu stranu, najkasnije tri meseca pre isteka tekuće godine osiguranja. U tom slučaju, ugovor o osiguranju prestaje istekom 24 (dvadesetčetvrtog) časa poslednjeg dana tekuće godine osiguranja.

Ugovorom se ne može isključiti pravo svake strane da raskine ugovor kako je prethodno navedeno.

Ako Ugovora osiguranja-Osiguravanih premiju koje je dospela za naplatu ne plati po dospelosti, niti to učini bilo koje drugo zainteresovano lice, ugovor o osiguranju prestaje po isteku roka od 30 (trideset) dana od dana kada je Ugovoraču osiguranja-Osiguravanih uručeno preporučeno pismo Osiguravača sa obaveštenjem o dospelosti premije s tim da taj rok ne može isteći pre nego što protekne 30 (trideset) dana od dospelosti premije osiguranja na plaćanje.

U svakom slučaju, ugovor o osiguranju-polisa prestaje ako premija ne bude plaćena u roku od godinu dana od dana dospelosti premije osiguranja na plaćanje.

7. Rok u kome ponuda obavezuje društvo za osiguranje

Pismena ponuda učinjena Osiguravaču za zaključenje ugovora o osiguranju vezuje ponuđača, ako on nije odredio kraći rok, za vreme od osam dana od dana kad je ponuda prispela Osiguravaču. Ponuđač u tom roku ima pravo i na opoziv ponude.

Ako Osiguravač u tom roku ne odbije ponudu, koja ne odstupa od uslova pod kojima on vrši predloženo osiguranje, smatra se da je prihvatio ponudu i da je ugovor zaključen dana kada je ponuda prispela Osiguravaču.

Ako Osiguravač povodom primljene ponude, zatraži neku dopunu ili izmenu, kao dan prijema ponude smatraće se dan kad Osiguravač primi traženu dopunu ili izmenu, odnosno kad bude obavešten o prihvatanju njegovih uslova..

8. Način podnošenje odštetnog zahteva, rok za podnošenje odštetnog zahteva, odnosno ostvarivanje prava po osnovu osiguranja

Prava iz osiguranja mogu se ostvariti podnošenjem odštetnog zahteva:

- u slobodnoj formi u pisanom obliku
- popunjavanjem odgovarajućeg obrasca Osiguravača u zavisnosti od vrste osiguranja i potpisivanjem istog od strane podnosioca prijave.

Odštetni zahtev treba da sadrži podatke o Ugovoraču osiguranja, Osiguravniku, oštećenom, broj polise, uzrok nastanka osiguranog slučaja, približnu visinu naknade koja se potražuje ukoliko se može iskazati u trenutku podnošenja odštetnog zahteva.

Odštetni zahtev se može podneti:

- neposredno u bilo kojoj poslovnicu Osiguravača na teritoriji cele Srbije. Spisak poslovnica možete pronaći na sledećem linku www.ddor.rs/prodajna-mesta,
- telefonom pozivanjem korisničkog centra Osiguravača na broj 021 480 2222, besplatan poziv 0800 303 301.
- elektronskom poštom slanjem mejla na adresu: ddor@ddor.co.rs
- poštom (adrese poslovnica možete pronaći na sledećem linku www.ddor.rs/prodajna-mesta).

Odštetni zahtevi učinjeni usmeno i telefonom moraju se potvrditi pismeno. Na odštetni zahtev dostavljen u pismenoj formi Osiguravač će uneti datum kada je zaprimio.

Zaposleni kod Osiguravača zadužen za prijem odštetnih zahteva podnosiocu prijave će pružiti svu neophodnu stručnu pomoć pri davanju odgovora na pitanja u odštetnom zahtevu i saopštiti mu način i vreme u kom može dobiti informacije o toku rešavanja štete, ukoliko podnosilac prijave želi da ima saznanja o samom toku rešavanja.

Osiguravnik je dužan, obavestiti Osiguravača o nastupanju osiguranog slučaja u roku od tri dana od kada je to saznao. Ako on ne izvrši ovu svoju obavezu u određeno vreme, dužan je naknaditi Osiguravaču štetu koju bi ovaj zbog toga imao. Osiguravač isplaćuje osiguranu sumu, odnosno naknadu korisniku osiguranja u roku od 14 dana, od dana kada Osiguravač utvrdi svoju obavezu i visinu obaveze. Osiguravač je dužan da isplati osiguranu sumu, odnosno naknadu, samo ako je osigurani slučaj nastao za vreme trajanja osiguranja, pod uslovima predviđenim Polisom i uslovima osiguranja.

Potraživanja iz ugovora o osiguranju zastarevaju za tri godine računajući od prvog dana posle proteka kalendarske godine u kojoj je potraživanje nastalo. Ukoliko Osiguravnik dokaže da do isteka pomenutog roka nije znao da se osigurani slučaj dogodio, zastara počinje da teče od dana kada je za to saznao, s tim da u svakom slučaju potraživanje zastareva za pet godina počev od dana posle proteka kalendarske godine u kojoj je potraživanje nastalo.

9. Način zaštite prava i interesa kod Osiguravača

Sva sporna pitanja u vezi sa ugovorom o osiguranju ugovorne strane rešavaju sporazumno

Ugovorač osiguranja, korisnik osiguranja i treća oštećena lica (u daljem tekstu: korisnik usluge osiguranja) može podneti prigovor Osiguravaču ako je nezadovoljan pružanjem usluga Osiguravača, a naročito u vezi sa ugovorom o osiguranju.

Prigovor se Osiguravaču se može podneti zbog povrede prava ili interesa u vezi s radom tog Osiguravača, a naročito u vezi sa: postupanjem Osiguravača, odnosno lica koje za Osiguravača obavlja poslove zastupanja u osiguranju; odlučivanjem Osiguravača u vezi sa ugovorom o osiguranju ili njegovim izvršavanjem

Korisnik usluge osiguranja može podneti prigovor u pismenoj formi – u poslovnim prostorijama ili preko internet prezentacije Osiguravača (www.ddor.rs), poštom, telefaksom ili elektronskom poštom (e -mailom) na adresu koja je namenjena za prijem prigovora:

Akcionarsko društvo za osiguranje „DDOR Novi Sad“
Novi Sad, Bulevar Mihajla Pupina br.8
Tel. + 381 21 48 86 000
Fax. + 381 21 66 24 831
E – mail: prigovoriklijenata@ddor.co.rs

Osiguravač će pismeni prigovor korisnika usluge osiguranja primiti u bilo kojoj poslovnoj prostoriji u kojoj nudi usluge i izdati potvrdu o prijemu prigovora, s naznakom mesta i vremena prijema, kao i lica zaposlenog kod Osiguravača koji je prigovor primio.

Ako korisnik usluge osiguranja namerava da podnese prigovor usmeno, lice zaposleno kod Osiguravača će ga upozoriti da Osiguravač nije u obavezi da razmatra usmeni prigovor, i poučiti ga o načinu na koji se prigovor može podneti.

Ako je korisnik usluge osiguranja prigovor podneo preko internet prezentacije Osiguravača ili elektronskom poštom – Osiguravač će odmah potvrditi prijem prigovora.

Prigovor sadrži sledeće podatke i dokumentaciju:

- ime, prezime i adresu podnosioca prigovora ako je reč o fizičkom licu, odnosno
- poslovno ime i sedište pravnog lica i ime i prezime zakonskog zastupnika pravnog lica, odnosno ovlašćenog lica ako se prigovor podnosi u ime i za račun pravnog lica;
- razloge za prigovor i zahteve njegovog podnosioca;
- dokaze kojima se potkrepljuju navodi iz prigovora;
- datum podnošenja prigovora;
- potpis podnosioca prigovora, odnosno njegovog zastupnika ili punomoćnika, osim u slučaju da se prigovor podnosi u elektronskoj formi;
- punomoćje za zastupanje ako je prigovor podneo punomoćnik.

Osiguravač će podnosioca prigovora, na njegov zahtev, obavestiti o toku postupka po prigovoru.

Osiguravač će podnosiocu prigovora pismeno odgovoriti najkasnije u roku od 15 dana od dana prijema prigovora, uz obrazloženje i ocenu osnovanosti prigovora, obaveštenje o roku u kome će se otkloniti razlozi zbog kojih je prigovo uložen i merama koje će biti preduzete za njihovo otklanjanje.

Izuzetno, ako Osiguravač ne može da dostavi odgovor u roku od 15 dana od dana prijema prigovora iz razloga koji ne zavise od njegove volje, taj rok se može produžiti za najviše 15 dana, o čemu će Osiguravač pismeno obavesti korisnika usluge osiguranja u roku od 15 dana od dana prijema prigovora navodeći razloge zbog kojih nije moguće dostaviti odgovor u predviđenom roku kao i krajnji rok u kome će odgovor biti dostavljen.

Korisnik usluge osiguranja ima pravo da, ako nije zadovoljan odgovorom Osiguravača, podnese prigovor Narodnoj banci Srbije.

10. Naziv, sedište i adresa organa nadležnog za nadzor nad poslovanjem društva za osiguranje i način zaštite prava kod tog organa

Nadzor nad obavljanjem delatnosti osiguranja vrši:
Narodna banka Srbije
Kralja Petra 12, 11000 Beograd

Odlukom o načinu zaštite prava i interesa korisnika usluga osiguranja („Službeni glasnik RS“, br. 55/2015) bliže je uređen način zaštite prava i interesa Osiguravanih, Ugovorača osiguranja, korisnika osiguranja i trećih oštećenih lica Srbije (korisnik usluge osiguranja), kao i način posredovanja u rešavanju oštećenih zahteva, podnošenja prigovora korisnika usluge osiguranja i postupanja po tom prigovoru.

Korisnik usluge osiguranja može podneti prigovor Narodnoj banci Srbije ako se pre toga pismenim prigovorom obraćao Osiguravaču i nije bio zadovoljan njegovim odgovorom ili mu Osiguravač nije pismeno odgovorio na taj prigovor u propisanom roku.

Prigovor Narodnoj banci Srbije podnosi se u pismenoj formi:

- 1) poštom na adresu Narodna banka Srbije-Sektor za zaštitu i edukaciju korisnika finansijskih usluga, Nemanjina 17, 11000 Beograd ili poštanski fax 712, 11000 Beograd
- 2) elektronski na adresu zastita.korisnika@nbs.rs

Korisnik usluge osiguranja uz prigovor upućen Narodnoj banci Srbije dostavlja i prigovor koji je dostavio Osiguravaču, njegov odgovor (ako ga je dostavio) i dokumentaciju na osnovu koje se navodi iz prigovora Narodnoj banci Srbije mogu ceniti.

Korisnik usluge osiguranja može podneti prigovor Narodnoj banci Srbije u roku od šest meseci od dana prijema odgovora Osiguravača ili proteka roka za njegovo dostavljanje.

Ako korisnik usluge osiguranja dostavi prigovor Narodnoj banci Srbije, a da prethodno nije podneo prigovor Osiguravaču – Narodna banka Srbije neće razmatrati navode iz tog prigovora, već će ga, odmah, a najkasnije u roku od 8 dana od dana prijema, proslediti Osiguravaču radi razmatranja i dostavljanja odgovora.

Osiguravač je dužan da odgovor na prigovor upućen korisniku usluge osiguranja istovremeno dostavi i Narodnoj banci Srbije.

Ako je podnosilac prigovora nezadovoljan odgovorom Osiguravača ili mu taj odgovor nije dostavljen u propisanom, sporni odnos između korisnika usluge

osiguranja i Osiguravača može se rešiti u vansudskom postupku – postupku posredovanja.

Nakon što se pokrene postupak posredovanja, korisnik ne može podneti prigovor Narodnoj banci Srbije, osim ako je ovaj postupak okončan obustavom ili odustankom.

Narodna banka Srbije sprovodi postupak posredovanja bez naknade, s tim što eventualne troškove koji mogu nastati u tom postupku strane snose same (troškovi putovanja, smeštaja, neplaćeno odsustvo s posla itd.).

Za dodatna pitanja obratiti se Osiguravaču na adresu:
Akcionarsko društvo za osiguranje „DDOR Novi Sad“ Novi Sad
Novi Sad, Bulevar Mihajla Pupina br.8
Tel. + 381 21 48 86 000
Fax. + 381 21 66 24 831
E mail.ddor@ddor.co.rs

NAPOMENA: Ovu Informaciju Osiguravač daje u skladu sa odredbama zakona kojima se uređuje obavljanje delatnosti osiguranja.