

## Posebni uvjeti za osiguranje korisnika kredita

Posebni uvjeti osiguranja korisnika kredita predstavljaju sastavni dio ugovora o osiguranju između Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb i UNIQA osiguranja d.d. Zagreb.

**Ugovaratelj osiguranja** je Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb;

**Osiguranik** je fizička osoba, koja je s ugovarateljem osiguranja sklopile ugovor o kreditu i za koju je ugovaratelj osiguranja sklopio ugovor o osiguranju i platio premiju osiguranja;

**Korisnik osiguranja** je ugovaratelj osiguranja za trajanja ugovorenog roka otplate kredita. U slučaju prijevremene konačne otplate kredita korisnik osiguranja postaje osiguranik, odnosno, u slučaju smrti njegovi zakonski nasljednici.

**Osiguratelj** je UNIQA osiguranje d.d. Zagreb;

Institucija nadležna za nadzor osiguratelja je Hrvatska agencija za nadzor financijskih institucija sa sjedištem u Zagrebu.

### I) OPĆE ODREDBE

Osiguranik može biti samo fizička osoba s prebivalištem u Republici Hrvatskoj, u radnom odnosu na neodređeno vrijeme neprekidno najmanje 12 mjeseci, kod poslodavca sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Kod ugovora o osiguranju s pokrićem samo za slučaj smrti uslijed nezgode, osiguranik može biti i fizička osoba sa prebivalištem u Republici Hrvatskoj, umirovljenik, obrtnik sa sjedištem na području Republike Hrvatske te osoba koja nije u radnom odnosu.

Kod ugovora o osiguranju s pokrićem za slučaj smrti uslijed bolesti ili nezgode, nezaposlenosti i bolovanja osiguranik može biti samo osoba koja je navršila 18 godina života i koja nije starija od 60 godina, a ukoliko se sklapa ugovor o osiguranju s pokrićem samo za slučaj smrti uslijed nezgode osiguranik ne smije biti stariji od 68 godina. Godine starosti računaju se na pune godine. Starost osiguranika je razlika između kalendarske godine početka osiguranja i kalendarske godine rođenja osiguranika.

Osobe koje su trajno i potpuno nesposobne za rad, duševno bolesne osobe, osobe koje imaju psihičke poremećaje i osobe potpuno lišene poslovne sposobnosti ne mogu se ni u kojem slučaju osigurati.

Osiguranik u radnom odnosu je fizička osoba u radnom odnosu na neodređeno vrijeme, koja obavlja određene poslove za pravnu ili fizičku osobu na području Republike Hrvatske, u smislu Zakona o radu, ako je do dana prve nezaposlenosti odnosno privremene nesposobnosti za rad bila u radnom odnosu neprekidno 12 mjeseci.

Osiguranik korisnik mirovine je fizička osoba kojoj je prema rješenju Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje ili druge ovlaštene inozemne institucije rješenjem priznato pravo na mirovinu.

Osiguranik obrtnik je fizička osoba koja u svoje ime i za svoj račun, samostalno obavlja dopuštenu gospodarsku djelatnost sa svrhom postizanja dobiti koja se ostvaruje proizvodnjom, prometom ili pružanjem usluga na tržištu i koja je upisana u obrtni registar na području Republike Hrvatske.

Privremena nesposobnost za rad (bolovanje) je odsutnost s rada zbog bolesti osiguranika ili ozljede uzrokovane nezgodom osiguranika, tijekom kojeg razdoblja osiguranik prima naknadu plaće prema odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju. Privremena nesposobnost za rad zbog bolesti ili ozljede uzrokovane nezgodom mora biti potvrđena od nadležnog liječnika.

Nezgodna je iznenadni i od volje osiguranika neovisni događaj koji mehanički ili kemijski djeluje izvana na njegovo tijelo, izazivajući tjelesne ozljede ili smrt.

Nezgode uključuju i sljedeće slučajeve koji su neovisni o korisnikovoj volji:

1. utapanje;
2. opekline vatrom, elektricitetom ili udarom groma, vrućim predmetom, tekućinama ili parom, kiselinama, lužinama i sl.;

3. udisanje plinova ili para, gutanje toksičnih ili korozivnih agensa, osim u slučaju da su ti učinci postupni, kao i trovanje hranom; Bolest je, prema opće priznatom stavu medicinske znanosti, nenormalno tjelesno ili psihičko stanje.

Nezaposlenost osiguranika koji je u radnom odnosu nastupa ukoliko je osiguranik u vrijeme osigurateljne zaštite bez svoje krivnje postao nezaposlen.

Tijekom privremene nezaposlenosti osiguranik mora biti prijavljen Hrvatskom zavodu za zapošljavanje i aktivno tražiti novo zaposlenje. Nezaposlenost je pokrivena osiguranjem samo ako poslodavac i osiguranik nisu ista osoba, niti su povezani kao članovi obitelji, odnosno srodno povezani po tzbini ili krvi, u bilo kojem stupnju kako u uspravnoj tako i u pobočnoj liniji te ukoliko osiguranik nije osnivač ili vlasnik ili suvlasnik tvrtke poslodavca.

Nezaposlenom osobom smatra se ona koja nema sklopljen Ugovor o radu, koja je kao nezaposlena evidentirana pri Hrvatskom zavodu za zapošljavanje te koja ne ostvaruje prihode s osnove samostalnog ili nesamostalnog rada.

Nezaposlenošću bez krivnje osiguranika smatra se nezaposlenost zbog:

- otkaza od strane poslodavca bez razloga,
- otkaza ugovora o o radu od strane stečajnog upravitelja u stečajnom postupku,
- opravdanog prijevremenog prekida radnog odnosa, na osnovu otkaza poslodavca ako prestane potreba za obavljanje određenog posla zbog gospodarskih, tehničkih ili organizacijskih razloga (poslovno uvjetovan otkaz) ili na osnovu otkaza poslodavca zbog toga što radnik-osiguranik zbog trajnih promjena u zdravstvenom stanju nije u mogućnosti uredno izvršavati svoje obveze iz radnog odnosa (osobno uvjetovan otkaz) - prema članku 113. st. 1. alineja prva i druga i st. 2. istog članka Zakona o radu.

### Razdoblje čekanja

Pod razdobljem čekanja podrazumijeva se razdoblje u kojem osiguranik nije u obvezi na isplatu osigurnine, odnosno naknade iz osiguranja.

U slučaju nezaposlenosti osiguranika naknada iz osiguranja se ne isplaćuje u prva tri mjeseca trajanja nezaposlenosti.

U slučaju radne nesposobnosti osiguranika uzrokovane bolešću ili nezgodom (bolovanje), naknada iz osiguranja ne isplaćuje se u prvih 42 dana tijekom svake privremene radne nesposobnosti, što predstavlja tzv. kvalifikacijsko razdoblje. Kad između dva osigurana slučaja privremene nesposobnosti za rad uzrokovane bolešću ili nezgodom protekne najmanje jedan dan, ponovno počinje teći kvalifikacijsko razdoblje od 42 dana.

### Ponavljanje osiguranog slučaja

Višekratno ponavljanje slučajeva nezaposlenosti pokriveno je osiguranjem. U slučaju ponavljanja nezaposlenosti osiguranik mora od posljednjeg dana za koji je plaćena naknada zbog nezaposlenosti do početka nove nezaposlenosti biti u neprekidnom radnom odnosu najmanje 12 mjeseci.

Između prestanka razdoblja plaćanja naknade zbog nezaposlenosti i ponovnog slučaja plaćanja naknade iz osiguranja zbog nezaposlenosti mora proteći najmanje 36 mjeseci.

Ako se tijekom razdoblja primanja naknade iz osiguranja ostvari novi osigurani slučaj, izvorni razlog za primanje naknade ostaje aktivan i novi slučaj neće pokrenuti novo razdoblje isplate naknade.

### II) ISKLJUČENJA IZ OSIGURANJA

Isključena je obveza osiguratelja za isplatu osigurnine odnosno naknade iz osiguranja:

U slučaju nezaposlenosti:

- ako je radni odnos prestao sporazumom,
- ako je prije, odnosno do dana početka osigurateljne zaštite već izrečen otkaz ili pokrenut sudski postupak u svezi prestanka radnog odnosa,
- u slučaju isteka vremenski ograničenog radnog odnosa (istek Ugovora o radu na određeno vrijeme),
- u slučaju otkaza ako je osiguranik bio zaposlen kod bračnog partnera ili srodnika prve rodbinske linije,
- u slučaju otkaza ukoliko je osiguranik osnivač, vlasnik ili suvlasnik tvrtke poslodavca,
- u slučaju otkaza zbog osiguranikovog kršenja obveza iz radnog odnosa (otkaz uvjetovan skrivljenim ponašanjem osiguranika),
- u slučaju osiguranikovog otkazivanja ugovora o radu, kraja probnog rada, kraja razdoblja obučavanja, promjena radnog odnosa iz radnog odnosa s punog na nepuno radno vrijeme, nezaposlenosti uslijed osobno uvjetovanog otkaza.

U slučaju privremene nesposobnosti za rad (bolovanja)

- zbog liječenja koje je započelo prije početka osiguranja i zbog liječenja od bolesti ili posljedica nezgode koje su postojale prije početka osiguranja,
  - zbog trudnoće, poroda i njege djeteta (roditeljni dopust),
  - zbog liječenja kroničnih bolesti i profesionalnih bolesti,
  - zbog provođenja kozmetičkih tretmana, liječenja u toplicama.
- Iz osigurateljne zaštite, isključeni su, za sve vrste pokrića iz ovih uvjeta osiguranja, događaji koji su:
- izazvani namjerno ili svjesnim nehajem osiguranika, Namjera je izjednačena sa svakom radnjom ili propuštanjem za koje se s vjerojatnošću moralo očekivati da će izazvati oštećenje, a čiji je rizik osiguranik ipak prihvatio.
  - nastali prigodom pokušaja ili izvršenja kaznenih djela od strane osiguranika, ako je postojala namjera,
  - izravno ili neizravno povezani s ratnim zbivanjima, terorizmom ili građanskim nemirima,
  - uzrokovani štrajkom, nasiljem ili javnim okupljanjem ili demonstracijama ukoliko osiguranik u njima aktivno sudjeluje,
  - nastali kao posljedica potresa,
  - nastali kao posljedica ozljeda u vrijeme liječenja, odnosno zahvata koje je osiguranik sam poduzeo ili ih je dao poduzeti, osim ako je osiguranik slučaj bio povod,
  - izazvani samoubojstvom ili pokušajem samoubojstva osiguranika u prve tri godine osiguranja,
  - rezultat obavljanja radnih zadatka u vojnoj službi,
  - izravno ili neizravno izazvani utjecajem ionizirajućeg zračenja ili djelovanjem nuklearne energije,
  - nastali prigodom sudjelovanja na motociklističkim natjecanjima (uključujući probne vožnje i relije) i na pripadajućim treninzima,
  - nastali prigodom sudjelovanja na nacionalnim ili međunarodnim skijaškim natjecanjima, te na natjecanjima iz disciplina skijaški skokovi, bob, ski-bob ili skeleton, te na službenim treninzima za ta natjecanja,
  - nastali uslijed poremećaja svijesti ili uslijed djelovanja alkohola, narkotika ili lijekova u trenutku nastanka nezgode. Ako su kod osiguranika u trenutku nastanka osiguranog slučaja pronađeni tragovi alkohola, narkotika ili lijekova tada se smatra da je osiguranik slučaj nastao uslijed dokazane uzročne veze djelovanja alkohola, narkotika ili lijekova.

Osigurateljno pokriće postoji samo za posljedice nezgode koje osiguranik pretrpi kao putnik u zračnom prometu u motornoj letjelici s dozvolom za prijevoz putnika. Isključeni su događaji koji su posljedica nezgode u zračnom prometu u motornim jedrilicama i ultralakim letjelicama. Putnik u zračnom prometu je svaka osoba koja nije član posade, ne obavlja funkciju vezanu uz pogon zrakoplova i kojoj zrakoplov ne služi za obavljanje profesionalne djelatnosti.

Isključena je obveza osiguratelja na isplatu naknade iz osiguranja za slučaj smrti uzrokovane bolešću, ukoliko je bolest, koja je uzrok smrti osiguranika, postojala ili započela prije početka osiguranja.

Iz osigurateljne zaštite isključena je smrt uzrokovana posljedicama nezgode koja se dogodila prije početka osiguranja.

### III) PODRUČJE VAŽENJA OSIGURANJA

Osiguranje vrijedi na području Republike Hrvatske, osim osiguranje za slučaj smrti uslijed nezgode ili bolesti koje vrijedi u cijelom svijetu.

### IV) OPSEG OSIGURATELJNE ZAŠTITE

Za osiguranika se može ugovoriti osiguranje plaćanja kredita prema jednom od niže navedenih paketa kolektivnog osiguranja:

PAKET 1 - osiguranje plaćanja kredita u slučaju smrti uzrokovane nezgodom

ili

PAKET 2 - osiguranje plaćanja kredita u slučaju smrti uzrokovane nezgodom i u slučaju bolovanja

ili

PAKET 3 - osiguranje plaćanja kredita u slučaju smrti i u slučaju nezaposlenosti

### V) TRAJANJE UGOVORA O OSIGURANJU

Ukoliko je korisnik kredita podnio zahtjev za osiguranje i ukoliko je premija plaćena, osiguranje počinje s danom isplate kredita i prestaje istekom ugovorenog razdoblja osiguranja.

Ugovor o osiguranju korisnika kredita može se sklopiti na rok do 10 godina, a trajanje osiguranja jednako je ugovorenom trajanju otplate kredita.

Osiguranje u svakom slučaju prestaje danom nastupa smrti osiguranika, a najkasnije s navršanjem 65-te godine života osiguranika. Kod ugovora o osiguranju s pokrićem samo za slučaj smrti uslijed nezgode osiguranje prestaje s navršanjem 75-te godine života.

U slučaju prijevremene konačne otplate kredita osiguranje se nastavlja do isteka osiguranja, sukladno posljednjem važećem planu otplate kredita prije prijevremene konačne otplate, korisnik naknade uslijed nastupa osiguranog slučaja postaje osiguranik, odnosno njegovi zakonski nasljednici i to odmah nakon što ugovaratelju osiguranja podmiri sva dugovanja i sve troškove po kreditu (kamate, naknade, pristojbe i eventualne neke druge troškove zatvaranja kredita).

Nakon prijevremene konačne otplate kredita, osiguranik ima pravo raskinuti ugovor o osiguranju uz pisani zahtjev osiguratelju. U slučaju raskida na zahtjev osiguranika zbog prijevremene konačne otplate kredita, osiguratelj će vratiti neiskorišteni dio premije od dana zaprimanja pisanog zahtjeva do dana isteka osiguranja ukoliko po predmetnoj polici nije bilo isplata štete.

### VI) PREMIJA OSIGURANJA

Premija osiguranja plaća se na početku osiguranja za cjelokupno ugovoreno trajanje osiguranja.

### VII) OSIGURNINA (naknada iz osiguranja)

Ako nastupi smrt osiguranika, osiguratelj isplaćuje dugovanje po kreditu preostalo u trenutku nastupa smrti, sukladno planu otplate kredita. Osiguratelj naknađuje troškove kamata i vođenja kredita ukoliko isti nastanu u razdoblju do najduže do 90 dana i nakon smrti osiguranika. Osiguratelj ne naknađuje neotplaćene iznose dugovanja po kreditu čije je dospijeće prethodilo trenutku nastupa smrti.

Ukoliko smrt osiguranika nastupi za vrijeme trajanja osiguranja, a nakon prijevremene konačne otplate kredita osiguratelj će isplatiti naknadu u visini dugovanja po kreditu koje bi preostalo u trenutku nastupa smrti prema posljednjem planu otplate kredita da isti nije prijevremeno konačno otplaćen.

Tijekom trajanja privremene osiguranikove nesposobnosti za rad (bolovanja) uzrokovane bolešću, osiguratelj podmiruje mjesečne anuitete, sukladno planu otplate kredita, počevši od 43. dana privremene radne nesposobnosti osiguranika do prestanka radne nesposobnosti. Osiguratelj podmiruje maksimalno 6 mjesečnih anuiteta.

Tijekom trajanja privremene osiguranikove nesposobnosti za rad (bolovanja) uzrokovane nezgodom, osiguratelj podmiruje mjesečne anuitete, sukladno planu otplate kredita, počevši od 43. dana privremene radne nesposobnosti osiguranika do prestanka radne nesposobnosti. Osiguratelj podmiruje maksimalno 9 mjesečnih anuiteta.

Tijekom trajanja nezaposlenosti osiguranika, osiguratelj podmiruje

mjesečne anuitete, sukladno planu otplate kredita, dospjele nakon proteka razdoblja čekanja od tri mjeseca, pa do dana prestanka nezaposlenosti. Osiguratelj će podmiriti maksimalno 9 mjesečnih anuiteta.

Maksimalna svota naknade iz osiguranja ne može biti veća od 750 EUR po mjesečnom anuitetu kredita, a ukupan iznos naknade za neotplaćene anuitete kredita ne može prelaziti svotu od 60.000 EUR, plativo u hrvatskim kunama prema srednjem tečaju HNB na dan plaćanja.

U slučaju nesposobnosti za rad ili nezaposlenosti osiguranika u razdoblju osiguranja nakon prijevremene konačne otplate kredita, pravo na naknadu sukladno gore definiranim odredbama, uključujući ograničenja i razdoblje čekanja, ostvaruje osiguranik.

#### VIII) IZMJENE PO POLICI OSIGURANJA KORISNIKA KREDITA

Ukoliko je odobrena odgoda otplate kredita s produljenjem roka otplate te za trajanja odgode osiguranik nije u obvezi plaćanja niti glavnice niti kamate po kreditu, za trajanja odgode osiguranik je u pokriću samo za slučaj smrti uslijed nezgode.

Ukoliko je odobreno produljenje otplate kredita ili odgoda otplate kredita, s ili bez produljenja roka otplate, a tijekom odgode osiguranik ima obvezu plaćanja kamate ili kamate i dijela glavnice kredita, na snazi ostaju sva ugovorena pokrića, ali njihov opseg odgovara novom planu otplate kredita.

U slučaju izmjene po polici osiguranja zbog restrukturiranja kredita, trajanje osiguranja može biti i veće od 10 godina, a osiguratelj će zaračunati doplatu premije sukladno promjeni rizika nastaloj zbog restrukturiranja kredita.

Ako uslijed produljenja roka otplate kredita osiguranik prije konačnog podmirenja svih obveza prelazi dobne granice navedene u Čl. V, St.3. ovih uvjeta, osiguratelj će doplatu za svaki rizik zaračunati isključivo za razdoblje u kojem osiguranik ima pravo na pokriće. Osiguranje u svakom slučaju prestaje navršanjem 65. godine života, a jedino u slučaju osiguranja za slučaj smrti uslijed nezgode osiguranje prestaje navršanjem 75. godine života.

#### IX) ŠTO TREBA UČINITI PRIJE I POSLIJE NASTANKA OSIGURANOG SLUČAJA?

Definirani su sljedeći uvjeti koji, ukoliko ih se osiguranik ne pridržava, mogu smanjiti obvezu osiguratelja za iznos štete koji je osiguratelj pretrpio. Osiguranik je obavezan:

- spriječiti osigurane slučajeve kad god je to moguće ili smanjiti učinke istih te se pritom pridržavati osigurateljnih uputa;
- obavijestiti osiguratelja o osiguranom slučaju koji se dogodio, bez odlaganja, istinito, opširno i u pisanom obliku pismenom, a po potrebi i telefonom ili telefaksom ili e-mailom;
- po primitku obrazaca koji služe za obradu odštetnog zahtjeva, u potpunosti ih ispuniti i što je prije moguće vratiti osiguratelju;
- učiniti sve što je u razumnoj mjeri moguće kako bi se razjasnili uzroci, tijek i učinci osiguranog slučaja;
- pravilno i na vrijeme se pobrinuti za odštetne zahtjeve protiv trećih osoba, te osiguratelju po potrebi (ako su ispunjeni zakonski uvjeti), ustupiti pravna sredstva i iznose do visine isplaćene naknade;
- odgovornom uredu odnosno državnom tijelu, odmah prijaviti štetu izazvanu nezakonitim postupcima, detaljno opisati situaciju i precizno naznačiti pretrpljenu štetu te tu obavijest ovjeriti kod tog ureda odnosno državnog tijela;
- podnijeti dokazni materijal osiguratelju bez posebnog zahtjeva za time od strane potonjeg, a koji dokumentira postojanje i iznos zahtjeva za naknadom iz osiguranja, uključujući policijske izvještaje, račune zdravstvenih radnika i bolnica, otpusna pisma, medicinsku dokumentaciju, dokazi o bolovanju i dr.;
- u slučaju osiguranikove privremene nezaposlenosti osiguratelju se obavezno trebaju dostaviti: dokazi o postojanju i prestanku posljednjeg radnog odnosa (radna knjižica, potvrda poslodavca,

dokazi o uplaćenim doprinosima, odluke posljednjeg poslodavca o prestanku radnog odnosa); dokaze o mjesečnom prijavljivanju Hrvatskom zavodu za zapošljavanje, dokaze o početku novog zaposlenja i sl.

Naprijed navedeni dokazi dostavljaju se osiguratelju u originalu ili ovjerenoj preslici ili u preslici uz predočenje originala.

Osiguranik je dužan predati osiguratelju, na njegov zahtjev, sve dokaze koje zahtjeva osiguratelj, potrebne za utvrđivanje postojanja i visine obveze osiguratelja.

Osiguranik ovlašćuje sva nadležna tijela i ustanove, nadležne zdravstvene radnike i/ili bolnice, državne i privatne osiguratelje, poslodavca, ugovaratelja osiguranja i druge pravne ili fizičke osobe da osiguratelju pruže informacije i dokaze koje traži, a koji su neophodni za provođenje obveza iz ugovora o osiguranju.

#### X) RJEŠAVANJE SPOROVA

Sve osobe koje svoj pravni interes crpe iz ugovora o osiguranju prvenstveno će nastojati sve svoje eventualne sporove s osigurateljem, koji proizlaze ili su u vezi s ugovorom o osiguranju, riješiti sporazumno, u mirnom postupku kod osiguratelja.

Subjekti iz ugovora o osiguranju i ostali korisnici usluga UNIQA osiguranja podnose svoje pritužbe:

- usmeno na zapisnik:
  - u sjedištu UNIQA osiguranja d.d., 10000 Zagreb, Planinska 13 A
- pisanim podneskom:
  - na adresu sjedišta UNIQA osiguranja d.d., 10000 Zagreb, Planinska 13 A,
  - putem faxesa na broj 01/6324 251 ili
  - e-mailom na adresu [info@uniqa.hr](mailto:info@uniqa.hr).

Pritužba treba sadržavati:

- ime i prezime i adresu podnositelja pritužbe koji je fizička osoba ili njegovog zakonskog zastupnika, odnosno, tvrtku, sjedište i ime i prezime odgovorne osobe podnositelja pritužbe koji je pravna osoba,
- razloge pritužbe i zahtjeve podnositelja pritužbe,
- dokaze kojima se potvrđuju navodi iz pritužbe kada ih je moguće priložiti, a može sadržavati i isprave koje nisu bile razmatrane u postupku u kojem je donesena odluka zbog koje se pritužbe podnosi kao i prijedloge za izvođenje dokaza,
- datum podnošenja pritužbe i potpis podnositelja pritužbe odnosno osobe koja ga zastupa,
- punomoć za zastupanje, kada je pritužba podnesena po punomoćniku.

Nakon analize i provjere navoda iz pritužbe UNIQA osiguranje će u pisanom obliku odgovoriti podnositelju najkasnije u roku od 15 dana od dana primitka pritužbe.

U nemogućnosti postizanja sporazuma, zainteresirane strane se obvezuju obratiti Centru za mirenje Hrvatskog ureda za osiguranje ili nekoj od organizacija nadležnih za provođenje postupaka mirenja. Za slučaj sudskog spora, ugovara se nadležnost stvarno nadležnog suda u Zagrebu.

#### XI) ZAVRŠNE ODREDBE

Na odnose između ugovaratelja osiguranja, osiguranika i osigurate-lja koji nisu određeni ovim uvjetima primjenjuju se odredbe Zakona o obveznim odnosima.

Ovi uvjeti primjenjuju se od 10.01.2014. Posebni uvjeti osiguranja korisnika kredita predstavljaju sastavni dio ugovora o osiguranju između