

0557 УСЛОВИ ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ ВО СЛУЧАЈ НА СМРТ НА КОРИСНИК НА КРЕДИТ НАМЕНЕТ ЗА ПЕНЗИОНЕРИ СО ОПАЃАЧКИ ОСИГУРЕНИ СУМИ

I. ОПШТИ ОДРЕДБИ

Член 1

1. Со овие услови за осигурување на живот за случај на смрт на корисник на кредит (во понатамошниот текст: услови), се уредуваат меѓусебните односи на учесниците во договорот за осигурување на живот.
2. Овие Посебни услови се составен и неразделен дел на договорот за осигурување на живот за случај на смрт на корисник на кредит што договарамот на осигурувањето (во понатамошниот текст: договарамот) го склучува со Акционерското друштво за осигурување на живот КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - Друштво за осигурување на живот (во понатамошниот текст: осигурувач).
3. Посебни поими кои се користат во овие Услови го имаат следното значење:
 - **Осигурувач** е Кроациа осигурување АД – Друштво за осигурување на живот – Скопје.
 - **Договарамот** е банката која го склучува договорот за осигурување со осигурувачот и презема обврска за плаќање премии и други обврски што настануваат врз основа на договорот.
 - **Осигуреник** е лицето на кое се однесува осигурувањето и од чија смрт зависи исплатата на договорената осигурена сума, односно корисник на кредит и пензионер.
 - **Корисник на осигурувањето** е банката која на осигуреникот му одобрила кредит и тоа до преостанатиот износ на неисплатениот дел на главницата.
 - **Понуда** е предлог за склучување договор за осигурување на живот и се поднесува во писмена форма на образец на осигурувачот.
 - **Понудувач** е лице кое има намера да склучи договор за осигурување на живот и за таа цел поднесува писмена понуда до осигурувачот.
 - **Полис** е исправа за склучено осигурување.
 - **Договорена осигурена сума** (во понатамошниот текст: осигурена сума) е сумата определена со договорот која осигурувачот е должен да ја исплати кога ќе настане осигурен случај.
 - **Премија на осигурувањето** е износ што договарамот е должен да му го плати на осигурувачот врз основа на договорот за осигурување на живот.
 - **Осигурен случај** е иден настан, неизвесен и независен од волјатата на осигуреникот и договарамот на осигурување, предизвикан од осигурените ризици, кој настанува за време на важноста на полисата и кој предизвикува смрт кај осигуреникот.
 - **Математичка резерва** е вид на техничка резерва која се пресметува и издвојува за подмирување на идните обврски кон корисниците на осигурувањето по однос на договорите за осигурување на живот. Истата се издвојува во висина на сегашната вредност на проценетите идни обврски на осигурувачот кои произлегуваат од договорот за осигурување, намалени за сегашната вредност на идните премии кои треба да се платат врз основа на тој договор.
 - **Пристапна старост** е разлика меѓу календарската година на почеток на осигурувањето и годината на раѓање на осигуреникот.
 - **Каренца** – временски период од почетокот на осигурувањето во кој осигурителното покритие за ризикот смрт е ограничено или исклучено согласно одредбите на договорот

и овие услови.

-
- **Договор за кредит** е договор за издавање кредит кој се склучува меѓу банката и осигуреникот, како кредитокорисник.
- 4. Со договорот за осигурување на живот склучен по овие Услови, договарачот се обврзува на осигурувачот да му ја уплати премијата за осигурување во договорените рокови, а осигурувачот се обврзува, со настанувањето на осигурениот случај, да му ја исплати на корисникот осигурената сума, односно нејзиниот дел.
- 5. Со договорот за осигурување се уредуваат меѓусебните права и обврски на договарачот, осигуреникот, корисникот и осигурувачот. Составен и неразделен дел на договорот за осигурување на живот се понудата, полисата и овие Услови за осигурување.
- 6. По овие услови можат да се осигураат лица, корисници на пензија кои склучиле договор за кредит со банката. Максималната пристапна старост е до завршувањето на календарската година во која осигуреното лице навршило 75 (седумдесет и пет) години на живот. Осигурувањето треба да заврши во календарската година во која осигуреникот ќе наврши 80 години старост.
- 7. Сите понуди, изјави, барања и измени од која било договорена страна, мора да бидат во писмена форма.
- 8. Договорот за осигурување во кој се осигурени лица постари од 80 години и лица лишени од деловна способност е правно ништовен, а осигурувачот е должен да ја врати примената премија.

II. СКЛУЧУВАЊЕ НА ДОГОВОР ЗА ОСИГУРУВАЊЕ

Член 2

1. Договорот за деловна соработка и договорот за осигурување ги склучуваат договарачот на осигурувањето и осигурителот.
2. Договарачот на осигурувањето е должен да достави список на осигуреници кој содржи податоци за лицата – корисници на кредит на договарачот на осигурувањето, како и согласност/изјава од осигуреникот – корисник на кредит за пристапување кон осигурувањето, со која осигуреникот дава согласност да биде осигурен и како корисник на осигурувањето, во случај на настанување на осигурен случај, го определува договарачот на осигурувањето. Врз основа на наведеното, осигурителот врши прифаќање во осигурување.
3. Списокот на осигуреници и согласноста/изјавата од осигуреникот – корисник на кредит за пристапување кон осигурувањето претставуваат составен дел на договорот за осигурување склучен согласно овие услови.
4. Полисата за осигурување на живот претставува исправа за склучен договор за осигурување и се издава на договарачот на осигурувањето.

III. ПОЛИСА

Член 3

1. Потписите на договарачот и осигурувачот на понудата за осигурување се сметаат како потписи на полисата.

2. Полисата за осигурување на живот е доказ за склучен договор за осигурување на живот.
3. Полисата за осигурување на живот содржи: назив на осигурувачот, назив на договоарачот, осигуреник, осигурен случај, почеток и истек на осигурувањето, корисник за

случај на смрт, датум на издавање на полисата. Покрај тоа полисата треба да содржи и констатација дека договоарачот на осигурувањето е предупреден со Условите на осигурувањето што се составен дел на договорот и дека текстот на истите му е предаден.

IV . ПОЧЕТОК И ТРАЕЊЕ НА ОСИГУРУВАЊЕТО

Член 4

1. Ова осигурување се склучува со однапред утврдено траење, со тоа што не може да биде склучено со времетраење пократко од една година.
2. Максималното траење на осигурувањето е 10 години.
3. Индивидуалното осигурително покритие започнува на првиот ден од месецот во кој е одобрен кредитот, со почеток во 00:00 часот.

Член 5

1. Осигурувањето престанува во 00:00 часот оној ден кој во полисата е наведен како истек на осигурувањето.
2. Осигурувањето престанува да важи, без разлика на договореното времетраење, оној ден кога:
 - ќе настапи смрт на осигуреникот,
 - истече календарската година во која осигуреникот навршил 80-годишна возраст,
 - не е платена премијата согласно роковите предвидени во овие Услови,
 - една од договорените страни го раскине договорот согласно овие Услови.
 - со уплата на последната рата од кредитот – во случај на предвремена отплата на кредитот или истек на договорот за кредит.

V. ПРЕМИЈА НА ОСИГУРУВАЊЕТО И ОСИГУРЕНА СУМА

Член 6

1. Висина на премијата за осигурување се пресметува индивидуално за секој осигуреник во согласност со пристапната старост на осигуреникот, висината на кредитот и рокот на отплата на кредитот.
2. Премијата се плаќа на месечно ниво од страна на Договараачот на осигурувањето, согласно договорот за осигурување.
3. Договараачот и Осигурителот можат да се договорат и за различна динамика на плаќање на премијата.
4. Осигурената сума се утврдува врз основа на износот на кредитот одобрен од банката – кредитор и го следи амортизациониот план на отплата на кредитот. Во текот на траењето на осигурувањето, осигурената сума се намалува во согласност со преостанатиот долг по кредитот утврден согласно амортизациониот план.
5. Доколку дојде до промена на амортизациониот план поради репрограмирање на

кредитот (мораториум, грејс период, продолжување на рокот на отплата и сл.), договарачот на осигурувањето е должен да достави нови податоци за кредитот, врз основа на кои ќе се утврди новата осигурена сума и ќе се усогласи осигурувањето со

изменетиот амортизационен план.

6. Максималната обврска на осигурителот е определена со договорот за осигурување.
7. Доколку осигуреникот има склучено два или повеќе договори за кредит со Договарачот на осигурувањето, вкупната осигурена сума по сите полиси за осигурување на живот на корисници на кредити за случај на смрт со опаѓачки осигурени суми, за еден осигуреник, не може да го надмине максималниот износ утврден со договорот за деловна соработка.
8. Во случај на престанок или предвремена отплата на кредитот, односно промена во планот на отплата на кредитот, а премијата за осигурување е однапред платена, меѓусебните права и обврски на договорните страни ќе се уредат согласно договорот за деловна соработка и важечките услови за осигурување.

VI. ОБВРСКИ НА ОСИГУРУВАЧОТ

Член 7

1. Во случај на настанување на осигурениот случај – смрт на осигуреникот, Осигурувачот има обврска да исплати осигурена сума која е еднаква на преостанатиот недоспеан долг од кредитот на осигуреникот, без камата, на денот на настанување на осигурениот случај, согласно ануитетниот план од договорот за кредит кој важи на денот на настанување на осигурениот случај. Осигурувачот нема обврска да ги исплати дотогашните доспеани, но неплатени рати за кредитот пред настанување на осигурениот случај.

Член 8

Предвидено е исклучување на обврските на осигурувачот кои ќе бидат пропишани во условите, и тоа:

1. Осигурителното покритие за ризикот смрт како последица на болест започнува по истекот на каренца од 30 (триесет) дена од денот на исплата на кредитот. Доколку осигурениот случај настапи во периодот на каренца, Осигурувачот нема обврска за исплата на осигурената сума. Каренцата не се применува во случај на смрт како последица на несреќен случај (незгода) настанат за време на важноста на осигурувањето.
2. Со договорот за осигурување во случај на смрт не е опфатен ризикот од самоубиство на осигуреникот, ако тоа се случило во првата година од осигурувањето. Во случај самоубиството да се случило во рок од три години од денот на склучувањето на договорот, осигурувачот не е должен да му ја исплати на корисникот осигурената сума, туку само математичката резерва од договорот.
3. Осигурувачот се ослободува од обврските што произлегуваат од договорот за осигурување од несреќен случај, ако осигуреникот намерно го предизвикал несреќниот случај.
4. Ако смртта на осигуреникот е причинета со воени операции, осигурувачот, ако нешто друго не е договорено, не е должен да му ја исплати на корисникот осигурената сума, но

- е должен да му ја исплати математичката резерва од договорот. Ако не е договорено нешто друго, осигурувачот се ослободува од обврските што произлегуваат од договорот за осигурување од несреќен случај ако несреќниот случај е причинет со воени операции.
5. Во секој случај, осигурувачот не е обврзан да ја исплати осигурената сума, туку само до тогаш насобраната математичка резерва, ако смртта на осигуреникот настапила:
1. како последица на војна или воени операции, односно непријателства и ситуации слични на војна,
 2. поради дејство на мини и бомби од сите видови или друго воено оружје;
 3. како последица на востание, немири, бунт и насилства кои настануваат од такви настани;
 4. со извршување на смртна казна;
5. поради земјотрес;
6. поради поплави;
7. како директна или индиректна последица од атомска катастрофа;
8. како последица на пандемија прогласена од страна на надлежно тело;
9. како последица на епидемија прогласена од страна на надлежно државно тело;
10. поради саботажа или тероризам извршен од политички побуди, насилство или други слични настани во кои учествувал осигуреникот;
11. при подготвување, обид или извршување на казнено дело со умисла како и при бегство после такво дејствие;
12. при управување со летала од сите видови, пловни објекти, моторни и други возила без соодветна возачка исправа (вклучувајќи и лице кое е на обука за добивање возачка исправа без присуство на овластено лице), или на нелагален начин управувало со моторно возило или лице кое е соучесник во таквиот чин;
13. при управување на моторно возило, од страна на возач почетник, во случаите кога не смее да управува со возилото, согласно одредбите на Законот за безбедност на сообраќајот на патиштата;
14. поради дејство на алкохол, наркотични дроги или психотропни супстанции кај осигуреникот, без оглед на каква било одговорност на трето лице за настанокот на осигурениот случај. Се смета дека осигурениот случај настанал поради дејство на алкохолот, ако по настанокот на несреќниот случај е утврдено дека:
- кај осигуреникот, кој управувал со возилото е присутна концентрација на алкохол во организмот поголема од 0,5 g/kg;
 - кај останатите сопатници е присутна концентрација поголема од 1,00 g/kg алкохол во организмот, и ако таквата состојба имала причинска врска со настанокот на осигурениот случај.
15. Како последица на нелегално извршување на работи од страна на осигуреникот кој не бил пријавен во задолжително социјално осигурување;
16. Како резултат на непридржување на осигуреникот кон предвидените мерки за безбедност и правилата за користење на соодветна заштитна опрема при извршување на работните задачи на работно место, пропишани со нормативни акти, а кое непридржување е утврдено од страна на овластен државен орган;
17. Ако смртта на осигуреникот настанала при занимавање со опасни спортови (како банџи-џампинг, алпинизам, нуркање во големи длабочини, летање со змај, параглајдинг), а такво покритие не било посебно договорено со осигурувањето или ако смртта настанала за време на учество на спортски натпревари.

VII. ОБВРСКИ НА ДОГОВАРАЧОТ НА ОСИГУРУВАЊЕТО

Член 9

1. Договаработ, односно осигуреникот е обврзан при склучување на договорот за осигурување да ги пријави сите околности кои се од значење за проценка на ризикот.
2. Одредбата на став (1) од овој член, особено се однесува на околностите за кои осигурувачот бара дополнителни податоци.
3. Договаработ е должен, на барање на осигурувачот, да ги обезбеди од осигуреникот сите потребни податоци кои се однесуваат на него.
4. Договаработ е должен на месечно ниво да доставува до Осигурителот список на осигуреници – корисници на кредит кои се осигурени согласно овие услови и договорот

за осигурување и кои потпишале согласност/изјава за пристапување кон осигурувањето, на начин и во рокови утврдени со Протоколот за деловна соработка.

5. списокот на осигуреници треба да содржи основни податоци за секој осигуреник поединечно, неопходни за утврдување на елементите врз основа на кои се врши осигурувањето и истите се утврдени со Протоколот за деловна соработка.
6. Договаработ на осигурувањето е должен да го запознае осигуреникот – корисник на кредит со условите за осигурување и со сите битни елементи на договорот за осигурување, особено со податоците за осигурената сума, договорните страни, осигуреното лице, покриениот ризик, траењето на осигурувањето и периодот на покрите, настанот или рокот од кој зависи исплатата на осигурената сума, како и висината на премијата за осигурување.
7. За полноважност на договорот за осигурување, Договаработ на осигурувањето е должен да обезбеди писмена согласност од осигуреникот.

Член 10

1. Осигуреникот е должен, директно или преку Договаработ, писмено да го извести Осигурувачот во случај на промена на адресата во полисата за осигурување на живот, како и за промена на адресата на електронското сандаче, пријавена од договаработ, најдоцна во рок од 5 (пет) дена од денот на извршената промена.
2. Доколку Осигуреникот кај Осигурувачот достави адреса на електронско сандаче, Осигурувачот може да ги доставува писмата наменети за Осигуреникот на наведената адреса на електронското сандаче.

VIII .ПОСЛЕДИЦИ ОД НЕПЛАЌАЊЕ НА ПРЕМИЈАТА ЗА ОСИГУРУВАЊЕ

Член 11

1. Ако договаработ не ја плати премијата ниту 5 (пет) месеци по достасувањето, осигурувачот ќе го повика со препорачано писмо да ја плати достасаната премија во рок од 30 (триесет) дена од денот на врачувањето на препорачаното писмо.
2. Ако во рокот утврден со препорачаното писмо од став (1) на овој член, достасаната премија не ја плати договаработ, ниту тоа го направи некое друго заинтересирано лице, осигурувачот мож со изјава да го раскине договорот и во тој случај дотогаш уплатената премија не му се враќа на договаработ.
3. Ако осигурениот случај настанал пред раскинувањето на договорот, а се исполнети претпоставките за раскин на договор, се смета дека договорот е раскинат.
4. Како исклучок, ако осигуреникот почине пред истекот на 6 (шест) месеци од уплатата

на последната премија, осигурувачот е должен да ја исплати осигурената сума согласно со одредбите на член 7 и 8 на овие Посебни услови, намалена за неплатената премија по полисата за осигурителната година во која настапила смрт на осигуреникот.

Член 12

1. Договарачот е должен да ја плаќа премијата во договорените рокови и на договорениот начин, а осигурувачот е должен да ја прими премијата од секое лице кое има правен интерес премијата да биде платена.
2. Се смета дека премијата му е платена на осигурувачот оној ден кој е наведен на потврдата за плаќање.

IX. ПРИЈАВА НА ОСИГУРЕН СЛУЧАЈ

Член 13

1. Кога ќе настапи смрт на осигуреникот, договарачот кој воедно е и корисник на осигурувањето, во законски предвидениот рок, поднесува до осигурувачот барање за исплата на штета.
2. Барањето се пополнува на образец на осигурувачот и во прилог се поднесуваат следните документи:
 - а. Извод од матичната книга на умрените;
 - б. Потврда за смрт и лекарски извештај за причина на смртта;
 - в. Полициски записник или друг документ издаден од надлежен орган кој водел истрага (доколку смртта настанала како последица на несреќен случај);
 - г. Трансакциска сметка од договарачот;
 - д. Пресметка за ликвидација на кредит;
 - ѓ. Амортизационен план.
3. Осигурувачот има право, доколку е потребно за утврдување на основаноста на барањето, да побара и дополнителни документи, информации или докази од договарачот, осигуреникот, корисникот или од надлежни институции, здравствени установи и други правни лица, кога тие се потребни за утврдување на околностите на осигурениот случај и правото на исплата.
4. Подносителот на барањето ги сноси трошоците кои настанале во врска со пријавувањето на осигурениот случај.

X. ИСПЛАТА НА ОСИГУРЕНАТА СУМА

Член 14

1. Осигурувачот е должен да ја исплати осигурената сума во рок од 14 (четиринаесет) дена од денот на комплетирање на документацијата и утврдување на основаноста на отштетното побарување.
2. Осигурувачот во секој случај е должен да го исплати, на барање на овластено лице, неспорниот дел од својата обврска на име на аконтација, ако не е во можност да ја утврди вкупната обврска за исплатата во рокот утврден во став (1) на овој член.
3. Осигурувачот има право сите ненаплатени рати на премијата да ги наплати при исплата

која ја врши врз основа на договорот за осигурување.

4. Согласно овие Услови, право на исплата има само договарачот на полисата за осигурување.
5. Согласно овие Услови Договарачот нема право на учество во добивката на Осигурувачот, освен ако не е поинаку изрично договорено.

XI. ВАЛУТА НА ОБВРСКАТА

Член 15

1. Ако премијата е договорена во ЕВРА, премијата се уплаќа во денарска противвредност по средниот курс на Народна банка на Република Северна Македонија на денот на уплатата.
2. Осигурената сума за случај на смрт договорена во евра, се исплаќа во денарска противвредност според средниот курс на Народна банка на Република Северна Македонија на денот на исплата.

XII. ЗАШТИТА НА ПОТРОШУВАЧИ

Член 16

1. Во случај кога договарачот, осигуреникот, односно корисникот на осигурувањето смета дека осигурувачот не се придржува кон одредбите од договорот за осигурување, истиот може да достави претставка со цел вонсудско решавање на настанатиот спор до:
 - Второстепена комисија за постапување по приговори и претставки;
 - Организација за заштита на потрошувачи и
 - Агенција за супервизија на осигурување.
2. Заемната согласност меѓу осигурувачот и подносителот на претставката постигната во вонсудската постапка, ќе биде во форма на меѓусебна спогодба.

XIII. ВОНСУДСКО РЕШАВАЊЕ НА СПОРОВИ

Член 17

1. Страните се согласни дека сите спорови што ќе произлезат од Договорот за осигурување, ќе се обидат да ги решаваат вонсудски на мирен начин.
2. Договарачот и осигуреникот, се обврзуваат дека неодложно во писмена форма ќе го известат осигурувачот за сите спорни прашања, приговори и недоразбирања кои се однесуваат на Договорот за осигурување на живот.
3. Приговорите од ст. (2) на овој член осигурувачот ќе ги проследи до Второстепена комисија за решавање по приговори, која е должна во однос на истите да одлучи и писмено да се произнесе во рок од 30 (триесет) дена од приемот на приговорот.
4. Во случаите кога договарачот, осигуреникот и корисникот на осигурувањето сметаат дека осигурувачот не се придржува кон одредбите од Договорот за осигурување, можат да поднесат претставка до органот надлежен за вршење на надзор на осигурувачот - Агенција за супервизија на осигурување.

XIV. ЗАШТИТА НА ЛИЧНИ ПОДАТОЦИ

Член 18

1. Сите лични податоци со кои Друштвото располага како резултат на склучувањето на договорите за осигурување, ќе бидат користени и обработувани во согласност со

Законот за заштита на личните податоци и во согласност со интерните акти за заштита на лични податоци кај КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ – АД Друштво за осигурување на живот, Скопје.

XV. ЗАСТАРЕНОСТ

Член 19

1. Побарувањата од договорот за осигурување на живот застаруваат во согласност со одредбите од Законот за облигациони односи.

XVI. ЗАВРШНИ ОДРЕДБИ

Член 20

1. Во случај на судски спор, стварно и месно надлежен е судот во седиштето на осигурувачот.
2. За односите меѓу осигурувачот и договарачот, како и на другите лица на кои се однесува осигурувањето на живот, а кои не се уредени со овие Посебни услови, се применуваат Законот за облигациони односи, Законот за супервизија во осигурувањето и сите останати релевантни закони и останатите позитивни законски норми.
3. Сите понуди, изјави, барања и измени од која било договорена страна, мора да бидат во писмена форма.
4. Сите изјави и барања на договорните страни се поднесуваат исклучително во писмена форма, а се смета дека се доставени оној ден кога ги примила договорната страна до која се испратени. Во случај кога изјавата, односно барањето се доставува по пошта, како ден на приемот, за секоја договорна страна, се смета датумот на поштенскиот жиг.

Член 21

Овие услови влегуваат во сила и ќе се применуваат од 01.07.2026 година.