



Друштво за осигурување
ХАЛК ОСИГУРУВАЊЕ АД Скопје

**ПОСЕБНИ УСЛОВИ
ЗА ОСИГУРУВАЊЕ ПРИ ОТПЛАТА НА КРЕДИТ И НЕМОЖНОСТ ОД ВРАЌАЊЕ
ПОРАДИ СМРТ ОД НЕЗГОДА ИЛИ ТРАЈНО ГУБЕЊЕ НА ОПШТА РАБОТНА
СПОСОБНОСТ(ИНВАЛИДИТЕТ) НА ОСИГУРЕНИКОТ ОД 50% И ПОВЕЌЕ
КАКО ПОСЛЕДИЦА НА НЕСРЕЌЕН СЛУЧАЈ - НЕЗГОДА**

Ознака: ПУ-ЦПИ- незгода-09.2026.

Број: 1101-42953

Датум на примена: 21.09.2026 година

ВОВЕДНИ ОДРЕДБИ

Член 1

[1] Овие Посебни Услови за осигурување во случај на неможност за враќање на кредит одобрен од страна на деловна банка поради смрт или трајно губење на општата работна способност (инвалидитет) на осигуреникот од 50% и повеќе како последица на несреќен случај – незгода (во понатамошниот текст: Посебни Услови) се составен дел на договорот за осигурување поради неможност на враќање на кредит одобрен од страна на деловна банка (во понатамошниот текст: договор за осигурување) кој договорувачот на осигурувањето го склучува со друштвото за осигурување (во понатамошниот текст: осигурувач) и се применуваат заедно со Општите Услови за осигурување во случај на неможност за враќање на кредит одобрен од страна на деловна банка (во понатамошниот текст: Општи Услови).

ОПШТИ ОДРЕДБИ

Член 2

[1] Со овие Посебни Услови се регулираат односите помеѓу договорувачот на осигурувањето и осигурувачот во случај на осигурување поради неможност за враќање на кредит одобрен од страна на деловна банка по остварување на осигуран случај смрт поради несреќен случај - незгода или трајно губење на општата работна способност (инвалидитет) од 50% и повеќе поради несреќен случај (незгода) на осигуреникот кој настапил во периодот на осигурителното покритие.

ОСИГУРАНИ РИЗИЦИ

Член 3

[1] Согласно овие Услови, осигурување во случај на неможност на враќање на кредит може да се договори во случај на следните ризици:

- 1) смрт на осигуреникот како последица од несреќен случај (незгода);
- 2) трајно губење на општата работна способност (инвалидитет) на осигуреникот од 50% и повеќе како последица на несреќен случај – незгода.

ПОИМ ЗА НЕСРЕЌЕН СЛУЧАЈ

Член 4

[1] Како несреќен случај во смисла на овие Посебни Услови се смета секој ненадеен и од волјата на осигуреникот независен настан што дејствувајќи главно однадвор и нагло врз телото на осигуреникот, има за последица негова смрт или траен инвалидитет.

1) Во смисла на претходниот став, за несреќен случај особено се сметаат следниве настани: прегазување, судир, удар со некаков предмет или во некаков предмет, удар од електрична струја или гром, паѓање, лизгање, уривање, ранување со оружје, со разни други предмети или експлозивни материји, убод со некаков предмет, удар или каснување на животно и убод од инсекти, освен ако со таков убод е предизвикана некаква инфективна болест.

2) Како несреќен случај се смета и следново:

- труење со хемиски средства, со исклучок на професионални заболувања;
- труење со храна кое за последица има смрт на осигуреникот;
- инфекција на повреда предизвикана со несреќен случај;
- труење поради вдишување гасови или отровна пареа, со исклучок на професионални заболувања;
- изгореници од оган или електрицитет, со жежок предмет, течност или пареа, киселина, лужини и сл.;
- давење и утопување;
- гушење или задушување поради затрупување (со земја, песок и сл.);
- прснување на мускули, исколчување, прснување на зглобните врски, кршење на здрави коски што ќе настане поради нагли телесни движења или ненадејни напругнувања предизвикани со непредвиден надворешен настан, доколку тоа непосредно веднаш по повредата е утврдено во болница или друга здравствена установа;
- дејствување на светлина, сончеви зраци, температури или лошо време, ако осигуреникот бил непосредно изложен на тоа поради еден пред тоа настанат несреќен случај или се

нашол во такви непредвидени околности што никако не можел да ги спречи, или бил изложен поради спасување човечки живот;

- дејствување на рентгенски или радиумски зраци, ако настанат нагло и ненадејно, со исклучок на професионални заболувања;

3) Не се сметаат како несреќен случај во смисла на овие Услови:

- сите заразни, професионални и други болести, како и последици од психички влијанија;
- стомачна кила, кила на папокот, водени и останати кила, освен оние што ќе настанат поради директно оштетување на стомачниот сид под непосредно дејство на надворешна механичка сила на стомачниот сид, доколку веднаш по повредата е утврдена трауматична кила, кај која болнички покрај килата е утврдена повреда на меките делови на стомачниот сид во тоа подрачје;
- инфекции и заболувања што ќе настанат поради разни форми на алергија, сечење или кинење жулеви или други израсоти на цврста кожа;
- анафилактичен шок, освен ако настапи при лекувањето поради настанат несреќен случај;
- хернија дисци интервертебралис, сите видови лумбалгии, дископатии, сакралгии, миофасцитис, кокцигодии, ишијалгии, фиброзитис и сите промени на слабинско - крстна регија означена со аналогни термини;
- одлепување на мрежицата (аблацио ретинае) на претходно болно или дегенеративно променето око, а со исклучок се признава одлепување на мрежицата на претходно здраво око, доколку постојат знаци на директна надворешна повреда на очната јаболчица, утврдена во здравствена установа;
- последици што настанале кај осигуреникот поради алкохолно лудило (делириум тременс) и дејство на дрога;
- последици на медицински, особено оперативни зафати што се преземаат за лекување или превентива заради спречување болести, освен ако до тие последици дошло поради докажана грешка на медицинскиот персонал (витиум артис);
- патолошки промени на коските, патолошки епифизиозии;
- системни невромускуларни болести и ендокрини болести.

ОБВРСКИ НА ОСИГУРУВАЧОТ

Член 5

[1] Кога ќе настане несреќен случај во смисла на овие Услови, осигурувачот има обврска:

1) во случај на смрт на осигуреникот поради несреќен случај (незгода), да исплати надомест во износ од остатокот на главниот долг на кредитот, без задоцнетите рати и камати до денот на настанување на осигурениот настан, но најмногу до договорената сума на осигурување;

2) трајно губење на општата работна способност (инвалидитет) на осигуреникот од 50% и повеќе како последица на несреќен случај – незгода, да исплати надомест во висина на остатокот на главниот долг по кредитот, без задоцнети рати и без камати до датумот на настанување на осигуран случај, но најмногу до договорената сума на осигурување. Конечниот степен на инвалидитет се одредува исклучиво по Табелата за определување процент на траен инвалидитет како последица на несреќен случај (незгода) која е составен дел од овие Посебни Услови и Општите Услови за осигурување на лица од последици на несреќен случај (незгода) (во понатамошниот текст: Табела за инвалидитет). Индивидуалните способности, социјалната положба или занимање (професионална способност) на осигуреникот, не се земаат предвид при определувањето на процентот на инвалидитет. Степенот на траен инвалидитет осигурувачот го одредува врз основа на поднесена медицинска документација и извршен лекарски преглед, освен доколку поинаку не се договори.

[2] Исплатата на надомест по основа на траен инвалидитет кој изнесува од 50 % и повеќе може да се изврши во првата година по незгодата, само ако од медицински аспект може да се утврди видот и обемот на последицата од незгодата.

[3] Доколку не може да се утврди конечен степен на инвалидитет во согласност со претходниот став во периодот од три години по незгодата, осигуреникот има право еднаш годишно да побара од осигурувачот лекарска процена на степенот на инвалидитет. Ако ниту по истекот на три години од денот на настанувањето на незгодата не може да се утврди конечниот процент на трајниот

инвалидитет, како конечна состојба се зема состојбата по истекот на тој рок и според тој процент се одредува процентот на инвалидитет.

[4] Ако кај осигуреникот веќе постоел траен инвалидитет како последица од повреда, болест или дегенеративни промени пред настанување на осигурениот случај, обврската на осигурувачот се одредува според новиот инвалидитет, односно според разликата од вкупниот процент на инвалидитет после и процентот на инвалидитет пред настанувањето на незгодата, во согласност со Табелата за определување процент на траен инвалидитет како последица на несреќен случај (незгода).

[5] Осигурувачот нема никаква обврска за исплата по основа на ова осигурување ако степенот на инвалидитет, поради несреќен случај – незгода, согласно Табелата за определување процент на траен инвалидитет како последица на несреќен случај (незгода) е помал од 50 %.

ИСКЛУЧУВАЊЕ НА ОБВРСКИТЕ НА ОСИГУРУВАЧОТ

Член 6

[1] Исклучени се сите обврски на осигурувачот ако несреќниот случај настанал:

- 1) поради земјотрес (освен за случај на смрт);
- 2) поради настан кој директно се припишува на војната, инвазијата, чинот на надворешниот непријател, воени дивеења или воени операции (без оглед дали војната е објавена или не), граѓанска војна, востание, бунт или револуција;
- 3) поради активно учество во вооружени акции, освен ако во нив осигуреникот учествувал при извршување на своите работни задачи или на повик на овластените тела во државата;
- 4) при управување со воздушни летала од сите видови пловни објекти, моторни и други возила без пропишана службена исправа којашто на возачот му дава овластување за управување и возење со односниот вид и тип воздушно летало, пловен објект, моторно и друго возило.
Одредбите од точката 4) од овој став нема да се применуваат во случај кога непосредувањето на пропишаната службена исправа немало влијание на настанувањето на несреќниот случај.
Во смисла на овие Посебни Услови се смета дека осигуреникот ја поседува пропишаната службена возачка исправа кога со цел за подготвување и полагање испит за добивање службена исправа, презема возење под непосреден надзор на службено овластен стручен инструктор.
- 5) поради обид или извршување самоубиство на осигуреникот од кои било причини;
- 6) поради тоа што договорувачот на осигурувањето или корисникот намерно го предизвикал несреќниот случај, а доколку се повеќе корисници, исклучен е само оној корисник кој намерно го предизвикал несреќниот случај;
- 7) при подготвување, обид или извршување смислено кривично дело, како и при бегане после таквото дејство;
- 8) поради докажана причинска врска на дејствувањето на наркотични средства, лекарства или алкохолизираната состојба на осигуреникот и настанувањето на несреќниот случај.
Се смета дека осигуреникот е во алкохолизирана состојба ако се утврди присуство на алкохол во крвта повеќе од 10,8 мил. мола (0,5%) кај возач, а кај останатите осигуреници повеќе од 21,6 мил. мола (1,00%).
- ако алкотестот е позитивен, а осигуреникот не се погрижи со анализа на крвта детално да се утврди степенот на алкохол во крвта;
-ако одбие или ја избегне можноста за утврдување на степенот на неговата алкохолизираност.
Се смета дека несреќниот случај настанал поради дејство на опојни или други наркотици на осигуреникот доколку:
- со стручен преглед се утврди дека покажува знаци на растроеност поради уживање на опојни и други наркотици;
- одбие или ја избегне можноста за утврдување на присуството на опојни и други наркотици во неговиот организам;
- 9) Авијација, освен превоз на осигуреникот како патник со платен билет на редовна авиокомпанија или признат чартер оператор).
- 10) како директна последица на занимавање со сите видови на високоризични спортови, скокови од висина и активности кои бараат употреба на специјална опрема, како што се: нуркање, падобранство, акробации, моторциклистички, фрифлаинг, скајсурф, фристајл, параглајдерство, банџи скокање, алпинизам, акробатско скијање, спелеологија, рафтинг, ракување со пиротехнички

средства, огномет, муниција и експлозивни и други брзински натпреварувања, трки и при нивни тренинзи, тест-возења и тест-летања исл.;

11) при тренинг и учество на осигуреникот во јавни спортски натпреварувања во својство на регистриран член на спортска организација, и тоа: фудбал, моторциклизам, кошарка, ракомет, коњски трки, хокеј на трева, хокеј на мраз, џиуџицу, џудо, карате, бокс, скијање, рагби, борење, скијачки скокови, алпинизам и подводен риболов и други регистрирани спортски активности;

12) Несреќи предизвикани од професионални активности поврзани со работа со хемикалии и експлозивни, работа на височини, под земја, под вода, на нафтени и гасни платформи, со оружје и други извори на зголемена опасност.

[2] Договорот за осигурување е ништовен, ако во моментот на неговото склучување веќе настанал осигурениот случај, или бил во настанување или било извесно дека ќе настапи, или ако веќе тогаш престанала можноста да настапи, а уплатената премија се враќа на договорувачот, намалена за трошоците на осигурувачот.

[3] Во случај доколку осигуреникот или корисникот на осигурување во пријавата наведе лажни податоци за незгодата, за одвивање на лекувањето, податоци за здравствената состојба, кои би оневозможиле осигурувачот да донесе објективна оцена во донесувањето одлука за исплата на штета, исклучени се сите обврски спрема осигуреникот, односно корисникот на осигурување.

ПРИЈАВА НА ШТЕТА ВО СЛУЧАЈ НА НАСТАНУВАЊЕ НА ОСИГУРЕН СЛУЧАЈ И ИСПЛАТА НА НАДОМЕСТ ОД ОСИГУРУВАЊЕ

Член 7

[1] Осигуреникот што е повреден поради несреќен случај е должен:

1) според можностите веднаш да се пријави на лекар, односно да повика лекар заради преглед и укажување потребна помош и веднаш да ги преземе сите потребни мерки заради лекување, како и да се придржува кон лекарските совети и упатства во поглед на начинот на лекувањето;

2) за несреќниот случај писмено да го извести осигурувачот кога е тоа можно според неговата здравствена состојба;

3) со пријавата на несреќниот случај да му ги даде на осигурувачот сите потребни известувања и податоци особено за местото и времето кога настанал несреќниот случај, целосен опис на настанот, целокупната медицинска документација од надлежен лекар за видот на телесните повреди, за настанатите и евентуалните последици,.

[2] Ако несреќниот случај имал за последица смрт на осигуреникот, корисникот на осигурувањето е должен за тоа писмено да го извести осигурувачот и за тоа да ги обезбеди потребните документи.

[3] Трошоците за лекарски преглед, извештаи (почетен и заклучен извештај на лекарот, повторен лекарски преглед и наод на специјалист) и другите трошоци што се однесуваат на докажувањето на несреќниот случај и правата од договорот за осигурување, паѓаат на товар на подносителот на барањето.

[4] Осигурувачот има право да бара од осигуреникот, договорувачот, корисникот или од кое и да е друго правно или физичко лице дополнителни објаснувања, како и на свој трошок да преземе потребни мерки за лекарски преглед на осигуреникот преку свои лекари, лекарски комисии и здравствени организации за да се утврдат важните причини во врска со пријавениот несреќен случај.

ЗАВРШНИ ОДРЕДБИ

Член 8

[1] За се она што не е регулирано со овие Посебни Услови се применуваат одредбите на Општите услови за осигурување во случај на неможност за враќање на кредит одобрен од страна на деловна банка.

[2] Доколку постои несогласување кај одредени одредби со Општите услови за осигурување во случај на неможност за враќање на кредит одобрен од страна на деловна банка, на односите од договорот за осигурување ќе се применуваат одредбите од овие Посебни Услови.

Овие Услови се донесени врз основа на Овластување на Надзорниот одбор на Друштво за осигурување ХАЛК ОСИГУРУВАЊЕ АД Скопје утврдено со Одлука бр.0203-04/13 од 03.03.2023 година и Одлука на Управниот одбор бр. 0202-42932 од 16.09.2026 година и ќе се применуваат од 21.09.2026 година.

ХАЛК ОСИГУРУВАЊЕ АД Скопје
Управен одбор

Претседател на Управен одбор, Ило Ристовски

Член на Управен одбор, Селин Шакарер

Член на Управен одбор, Елена Петровска