

## Splošni pogoji za zavarovanje premoženja

### SI-201-0718

Ti splošni pogoji dopolnjujejo pogodbeni dogovor med zavarovalnico in zavarovalcem / zavarovancem in zavezujejo vse/ tako kot zavarovalna pogodba, ki se na te splošne pogoje sklicuje (nadalje: Splošni pogoji).

#### Uvodne določbe

**Nevtralnost izrazov:** izrazi, uporabljeni v teh Splošnih pogojih, se uporabljajo spolno nevtrarno, za oba spola, ne glede na to, ali so zapisani v moški ali ženski slovnični obliki.

**Premoženje, ki je predmet ureditve teh splošnih pogojev:** ti Splošni pogoji se uporabljajo za vse vrste premoženjskih zavarovanj, razen za tiste, ki uporabo teh Splošnih pogojev izrecno izključujejo.

Izrazi v teh Splošnih pogojih imajo sledeč pomen:

**Zavarovalnica** – Allianz Zagreb d.d. , Zagreb, Allianz zavarovalna podružnica, Dimičeva ulica 16, 1000 Ljubljana kot sklenitelj zavarovalne pogodbe;

**Zavarovalec** – oseba, ki z zavarovalnico sklene zavarovalno pogodbo;

**Zavarovanec** – oseba, katere premoženje in/ali premoženjski interes je zavarovan;

**Zavarovalna vsota** –

Zgornja meja *obveznosti zavarovalnice* po posameznem *zavarovalnem primeru* – najvišji možni znesek *zavarovalnine* ali *odškodnine*, ki jo zavarovalnica lahko izplača po posameznem zavarovalnem primeru.

**Potrdilo o kritju** – listina, s katero je začasno nadomeščena zavarovalna polica;

**Polica** – potrdilo/listina o zavarovalni pogodbi;

**Premija** – znesek, ki ga zavarovalec plača zavarovalnici v višini in rokih, navedenih v zavarovalni pogodbi;

**Zavarovalnina** – znesek, ki ga zavarovalnica izplača zavarovancu ob nastanku zavarovalnega primera

**Načini / oblike komunikacije** – komunikacija med zavarovalnico in zavarovalcem / zavarovancem se vrši pisno, v kolikor posebni pogoji ali Polica ne določajo drugače;

**Elektronske oblike komunikacije** – komunikacija preko elektronske pošte šteje za enakovredno pisno komunikacijo, v kolikor je omogočena nesporna ugotovitev identitete pošiljatelja;

**Trajni medij** – vsak nosilec informacij, ki omogoča zavarovalnici ali zavarovancu trajno hrambo in naknadno reprodukcijo podatkov, kot na primer: papir, elektronska pošta, CD-ROM, DVD, spominska kartica, računalniški trdi disk in podobno.

#### I. SPLOŠNE DOLOČBE

##### Sklenitev zavarovalne pogodbe

###### 1. člen

- (1) Premoženjsko zavarovanje lahko sklene vsak, kdor ima interes, da ne nastane zavarovalni primer, ker bi mu sicer nastala kakšna premoženjska izguba.
- (2) Pravice iz zavarovanja imajo lahko samo tisti, ki so imeli ob nastanku škode premoženjski interes za to, da zavarovalni primer ne bi nastal.
- (3) Zavarovalna pogodba je sklenjena s plačilom premije. Če je s pogodbo dogovorjeno plačilo premije na obroke, šteje, da je zavarovalna pogodba sklenjena s plačilom prvega obroka.
- (4) Pisna ponudba zavarovalnici za sklenitev zavarovalne pogodbe veže ponudnika, če ni določil krajšega roka, 8 od dneva, ko je prispela k zavarovalnici.
- (5) Ustna ponudba zavarovalnici za sklenitev zavarovalne pogodbe ne obvezuje ponudnika niti zavarovalnice

- (6) V kolikor zavarovalnica na podlagi prejete ponudbe za sklenitev zavarovalne pogodbe od ponudnika zahteva kakršnokoli dopolnitev ponudbe ali dodatne informacije, šteje kot dan prejema ponudbe tisti dan, ko zavarovalnica prejme zahtevano dopolnitev ali dodatne informacije, oziroma tisti dan, ko zavarovalnica od ponudnika prejme potrditev sprejema pogojev zavarovalnice.
- (7) Za potrebe sklepanja zavarovalne pogodbe šteje komunikacija po elektronski pošti za enakovredno pisni komunikaciji in ima enake pravne učinke kot pisna komunikacija. Zavarovalna pogodba je lahko sklenjena po elektronski poti ali (i) z izmenjavo elektronske pošte in sprejemom ponudbe zavarovalnice iz njenih spletnih strani, ali (ii) z izpolnitvijo standardnih obrazcev iz spletnih strani zavarovalnice.
- (8) Določbe od 3. do 8. točke tega člena se uporabljajo tudi za spremembe že veljavnih zavarovalnih pogodb.

#### **Polica in potrdilo o kritju**

##### **2. člen**

- (1) V polici morajo biti navedeni: pogodbeni stranki in njihove osebne identifikacijske številke; zavarovana stvar, nevarnost (riziko), ki jo zajema zavarovanje, trajanje zavarovanja in doba kritja, zavarovalna vsota ali, da je zavarovanje neomejeno; premija ali prispevek; dan, ko je bila izdana polica
- (2) Zavarovalno polico sme začasno nadomeščati potrdilo o kritju, v katero so vpisane bistvene sestavine pogodbe.
- (3) Zavarovalnica je dolžna opozoriti zavarovalca, da so splošni in posebni zavarovalni pogoji sestavni del pogodbe, in mu izročiti njihovo besedilo, če niso natisnjeni že na sami polici.
- (4) Izpolnitev obveznosti iz prejšnjega odstavka mora biti ugotovljena na polici.
- (5) Če se kakšno določilo splošnih ali posebnih pogojev in kakšno določilo iz police ne ujemata, velja določilo police; če pa se ne ujema kakšno natisnjeno določilo police in kakšno njeno določilo v rokopisu, velja slednje.
- (6) Po sporazumu med pogodbenikoma se lahko polica glasi na določeno osebo, po odredbi ali na prinosnika.
- (7) Zavarovalna polica je lahko izdana tudi v elektronski obliki in izročena zavarovalcu po elektronski pošti. Zavarovalna polica v elektronski obliki ima enako pravno veljavo kot polica, izdana na papirju.

#### **Sklenitev pogodbe v imenu drugega brez pooblastila**

##### **3. člen**

- (1) Kdor sklene zavarovalno pogodbo v imenu drugega brez njegovega pooblastila, je odgovoren zavarovalnici za obveznosti iz pogodbe vse dotlej, dokler je tisti, v čigar imenu jo je sklenil, ne odobri.
- (2) Zainteresirani lahko odobri pogodbo tudi, ko je že nastal zavarovalni primer.
- (3) Če je odobritev odklonjena, dolguje zavarovalec premijo za zavarovalno dobo, v kateri je bila zavarovalnica obveščena o odklonitvi odobritve.
- (4) Ne odgovarja pa za obveznosti iz zavarovanja poslovodja brez naročila, ki je obvestil zavarovalnico, da nastopa brez pooblastila v imenu in na račun drugega.

#### **Zavarovanje na tuj račun ali na račun tistega, katerega se tiče**

##### **4. člen**

- (1) Pri zavarovanju na tuj račun ali na račun tistega, katerega se zavarovanje tiče, mora plačevati premijo in izpolnjevati druge obveznosti iz pogodbe zavarovalec; vendar ne more izvrševati pravic iz zavarovanja, čeprav ima v rokah polico, če v to ne privoli tisti, čigar interes je bil zavarovan in ki mu te pravice gredo.
- (2) Zavarovalec ni dolžan izročiti zainteresirani osebi police zavarovancu, dokler mu ta ne povrne premij, ki jih je plačal zavarovalnici, in stroškov pogodbe.
- (3) Zavarovalec ima prednostno pravico do poplčila teh terjatev iz dolžnega povračila in pravico zahtevati njihovo plačilo neposredno od zavarovalnice.
- (4) Zavarovalnica lahko uveljavlja proti vsakemu upravičencu iz zavarovanja na tuj račun vse ugovore, ki jih ima iz pogodbe proti zavarovalcu.

### 5. Znižanje vrednosti med trajanjem zavarovanja

Če se zavarovana vrednost med trajanjem zavarovanja zniža, ima vsaka pogodbeni stranka pravico do ustreznega znižanja zavarovalne vsote in premije, začevši z dnem, ko je svoj zahtevek za znižanje sporočila drugi stranki.

#### Zavarovalni primer

##### 6. člen

- (1) Dogodek, glede na katerega se sklenu zavarovanje (zavarovalni primer), mora biti bodoč, negotov in neodvisen od izključne volje pogodbenikov.
- (2) Zavarovalna pogodba je nična, če je tedaj, ko je bila sklenjena, zavarovalni primer že nastal, če je bil že v nastajanju ali je bilo gotovo, da bo nastal, ali če je tedaj že prenehala možnost, da bi nastal.
- (3) Če pa je bilo dogovorjeno, da bo z zavarovanjem zajet določen čas pred sklenitvijo pogodbe, je pogodba nična le, če je bilo tedaj, ko je bila sklenjena, zainteresirani stranki znano, da je zavarovalni primer že nastal oziroma da je že prenehala možnost, da bi nastal.

#### Način obveščanja

##### 7. člen

- (1) Vsa obvestila in izjave, ki jih je sklenitelj zavarovanja dolžan posredovati zavarovalnici na podlagi teh Splošnih pogojev, je dolžan sklenitelj zavarovanja posredovati v pisni obliki na trajnem mediju, tudi, če jih predhodno posreduje zavarovalnici ustno, po telefonu ali na drug način.  
Kot dan prejema obvestila zavarovalnice šteje dan, ko je zavarovalnica prejela pisno obvestilo. Če je bilo pisno obvestilo zavarovalnici poslano po pošti priporočeno, šteje dan oddaje pošiljke na pošto za dan prejema obvestila.  
Zavarovalnico zavezujejo samo obvestila, posredovana v skladu s tem členom.
- (2) Spremembe zavarovalne pogodbe so veljavne le, če so sklenjene pisno.

#### Sprememba naslova

##### 8. člen

- (1) Zavarovalec je dolžan obvestiti zavarovalnico o spremembi imena ali naslova/bivališča oziroma firme ali sedeža v roku 15 (petnajst) dni od spremembe. Obvestilo je dolžan posredovati v skladu z 7. členom Splošnih pogojev.
- (2) Zavarovalnica bo v komunikaciji z zavarovalcem uporabljala tiste kontaktne podatke zavarovalca, ki ji bodo zadnji posredovani v skladu s prejšnjim odstavkom.

V kolikor zavarovalec zavarovalnice ne obvesti o spremembi podatkov v skladu s 1. odstavkom tega člena, zavarovalnica veljavno izpolni vse svoje obveznosti po sklenjeni zavarovalni pogodbi s posredovanjem obvestil na naslov iz 2. odstavka tega člena. Obvestila zavarovalnica pošlje priporočeno. Tako poslana obvestila veljavno učinkujejo, kot da bi jih zavarovalec prejel. Za dan prejema šteje dan oddaje obvestila na pošto.

(3)

#### Zavarovalna vsota

##### 9. Člen

- (1) Zavarovalna vsota je zgornja meja obveznosti zavarovalnice iz naslova zavarovanja. Če ni v zavarovalni pogodbi izrecno dogovorjeno drugače, zavarovalnica jamči le do višine dogovorjene zavarovalne vsote.
- (2) Zavarovalnica ali zavarovanec lahko zahtevata, da se za naslednja zavarovalna obdobja znižata zavarovalna vsota in premija, če zavarovalna vsota bistveno presega vrednost predmeta zavarovanja.

## II. OBVEZNOSTI ZAVAROVALCA OZIROMA ZAVAROVANCA

#### Prijava okoliščin, ki so pomembne za ocenitev nevarnosti

##### 10.člen

- (1) Zavarovalec je dolžan ob sklenitvi pogodbe prijaviti zavarovalnici vse okoliščine, ki so pomembne za

ocenitev nevarnosti in so mu znane ali mu niso mogle ostati neznane.

- (2) Če je zavarovalec namenoma neresnično prijavil ali namenoma zamolčal kakšno okoliščino take narave, da zavarovalnica ne bi sklenila pogodbe, če bi vedela za resnično stanje stvari, lahko zavarovalnica zahteva razveljavitev pogodbe.
- Če je bila pogodba razveljavljena iz razlogov, navedenih v prejšnjem odstavku, obdrži zavarovalnica že plačane premije in ima pravico zahtevati plačilo premije za zavarovalno dobo, v kateri je zahtevala razveljavitev pogodbe.
- Pravica zavarovalnice, da zahteva razveljavitev zavarovalne pogodbe, preneha, če v treh mesecih od dneva, ko je zvedela za neresničnost prijave ali za zamolčanje, ne izjavi zavarovalcu, da jo namerava uporabiti.
- (3) Če je zavarovalec kaj neresnično prijavil ali je opustil dolžno obvestilo, pa tega ni storil namenoma, lahko zavarovalnica, po svoji izbiri, v enem mesecu od dneva, ko je izvedela za neresničnost ali nepopolnost prijave, odstopi od pogodbe, ali predlaga zvišanje premije v sorazmerju z večjo nevarnostjo.
- V takem primeru preneha pogodba po izteku štirinajstih dni od dneva, ko je zavarovalnica sporočila zavarovalcu svoj odstop od pogodbe; če predlaga zvišanje premije, pa je pogodba po samem zakonu razdrta, če zavarovalec ne sprejme predloga v štirinajstih dneh od dneva, ko ga je prejel.
- Če se pogodba razdre, mora zavarovalnica vrniti del premije, ki odpade na čas do konca zavarovalne dobe.
- Če je zavarovalni primer nastal prej, preden je bila ugotovljena neresničnost ali nepopolnost prijave, ali pozneje, vendar pred razdrtjem pogodbe oziroma pred dosego sporazuma o zvišanju premije, se zavarovalnina zmanjša v sorazmerju med stopnjo plačanih premij in stopnjo premij, ki bi morale biti plačane glede na resnično nevarnost.
- (4) Določbe prejšnjih členov o posledicah neresnične prijave ali zamolčanja okoliščin, ki so pomembne za ocenitev nevarnosti, se uporabljajo tudi pri zavarovanjih, sklenjenih v imenu in na račun drugega, v korist tretjega, na tuj račun ali na račun tistega, katerega se tičejo, če so te osebe vedele za neresničnost prijave ali za zamolčanje okoliščin, ki so pomembne za ocenitev nevarnosti.
- (5) Zavarovalnica, ki si ji bile tedaj, ko je bila sklenjena pogodba, znane ali ji niso mogle ostati neznane okoliščine, pomembne za ocenitev nevarnosti, zavarovalec pa jih je neresnično prijavil ali zamolčal, se ne more sklicevati na neresničnost prijave ali na zamolčanje.
- To velja tudi v primeru, če je zavarovalnica zvedela za te okoliščine med trajanjem zavarovanja, ni pa uporabila pravic, katere ji daje zakon.

## Plačilo premije

### 11. člen

- (1) Zavarovalno premijo je dolžan plačati zavarovalec, vendar pa je zavarovalnica dolžna sprejeti premijo od vsakogar, kdor ima za to plačilo pravni interes.
- (2) Premija se plačuje v dogovorjenih rokih; če jo je treba plačati naenkrat, se plača ob sklenitvi pogodbe.
- (3) Stranki zavarovalne pogodbe se lahko dogovorita, da zavarovalnica zavarovalcu posreduje račun po elektronski pošti. Soglasje zavarovalca mora biti pisno.
- (4) Če je dogovorjeno, da se premija plačuje v obrokih, sme zavarovalnica obračunati redne obresti od zneska premije, za katero je dogovorjena odložitev plačila. Če obrok ni plačan do dneva zapadlosti, ima zavarovalnica pravico do zakonskih zamudnih obresti in pravico zahtevati takojšnje plačilo vseh še ne zapadlih obrokov.
- (5) Če je premija plačana s posredovanjem banke ali pošte, šteje, da je premija plačana, ko zavarovalnica prejme denarno nakazilo.
- (6) SEPA

- (7) Če je bil glede na dogovorjeni čas zavarovanja priznan popust na premijo, zavarovanje pa je prenehalo pred potekom dogovorjenega časa, ima zavarovalnica pravico zahtevati razliko do tiste premije, ki bi jo moral zavarovalec plačati, za obdobje, kolikor je pogodba dejansko trajala.
- (8) V primeru prenehanja zavarovalne pogodbe zaradi neplačane zapadle premije, mora zavarovalec plačati premijo za čas do dneva prenehanja pogodbe ali celotno premijo za tekoče zavarovalno leto, če je do dneva prenehanja veljavnosti pogodbe nastal zavarovalni primer, za katerega mora zavarovalnica plačati zavarovalnino.

### **Obveščanje zavarovalnice o spremembah nevarnosti**

#### **12.člen**

- (1) Zavarovalec je dolžan obvestiti zavarovalnico o vsaki spremembi okoliščin, ki utegnejo biti pomembne za oceno rizikov zavarovanja.
- Zavarovalnico mora nemudoma obvestiti o večji nevarnosti, če se je nevarnost povečala s kakšnim njegovim ravnanjem; če pa se je nevarnost povečala neodvisno od njegovega ravnanja, jo mora obvestiti v 14 (štirinajstih) dneh, odkar je za to izvedel.
- Če je povečanje nevarnosti tolikšno, da zavarovalnica ne bi sklenila pogodbe, če bi bilo tako stanje takrat, ko je bila pogodba sklenjena, lahko zavarovalnica odstopi od pogodbe.
- Če pa je povečanje nevarnosti tolikšno, da bi bila zavarovalnica sklenila pogodbo samo proti večji premiji, če bi bilo tako stanje takrat, ko je bila pogodba sklenjena, lahko predlaga zavarovalcu novo višino premije.
- Če zavarovalec ne privoli v novo višino premije v štirinajstih dneh od prejema predlog, preneha zavarovalna pogodba po samem zakonu.
- Vendar ostane zavarovalna pogodba v veljavi in zavarovalnica ni več upravičena predlagati zavarovalcu nove višine premije ali odstopiti od pogodbe, če svojih pravic ne izkoristi v tridesetih dneh od dneva, ko je izvedela za povečanje nevarnosti, ali če še pred iztekom tega roka na kakšen način pokaže, da se strinja s podaljšanjem pogodbe (če sprejme premijo, izplača zavarovalnino za zavarovalni primer, ki je nastal po tem povečanju, ipd.).
- (2) Če nastane zavarovalni primer, preden je bila zavarovalnica obveščena o povečanju nevarnosti, ali potem, ko je bila o tem obveščena, vendar prej, preden je odstopila od pogodbe ali se z zavarovalcem sporazumela o povečanju premije, se zavarovalnina zmanjša v sorazmerju med plačanimi premijami in premijami, ki bi morale biti plačane glede na povečano nevarnost.
- (3) Če se je po sklenitvi zavarovalne pogodbe zmanjšala nevarnost, ima zavarovalec pravico zahtevati ustrezno zmanjšanje premije, šteto od dneva, ko je o zmanjšanju obvestil zavarovalnico.
- Če zavarovalnica ne privoli v zmanjšanje premije, lahko zavarovalec odstopi od pogodbe.

### **Preprečevanje zavarovalnega primera in zmanjševanje škode ter izvajanje zaščitnih ukrepov**

#### **13. člen**

- (1) Zavarovanec je dolžan storiti predpisane, dogovorjene in vse druge ukrepe, ki so potrebni za to, da se prepreči nastanek zavarovalnega primera; če zavarovalni primer nastane, pa mora ukreniti vse, kar je v njegovih močeh, da omeji škodljive posledice. Pri tem je je dolžan delovati s skrbnostjo dobrega gospodarja oz. dobrega gospodarstvenika.
- (2) Zavarovalnica mora povrniti stroške, izgube in drugo škodo, povzročeno z razumnimi poskusi zavarovanca, da bi se odvrnila neposredna nevarnost za nastanek zavarovalnega primera, ter s poskusi, da bi se omejile njegove škodljive posledice, in sicer tudi tedaj, če so bili ti poskusi brezuspešni, pod pogojem, da so ravnanja zavarovanca skladna z določbo 1. odstavka tega člena, ali da so predhodno odobrena s strani zavarovalnice.
- (3) Zavarovalnica je dolžna dati povračilo celo tedaj, če skupaj s povračilom škode od zavarovalnega primera presega zavarovalno vsoto.

- (4) Če zavarovanec ne izpolni svoje obveznosti preprečevanja zavarovalnega primera ali obveznosti reševanja (1. odstavek tega člena) in za to nima opravičila, se obveznost zavarovalnice zmanjša za toliko, za kolikor je zaradi tega nastala večja škoda.
- (5) V kolikor je zavarovancu določen ali dogovorjen rok za izvedbo določenih aktivnosti za preprečevanje ali zmanjševanje škodne nevarnosti, škodni dogodek pa nastane pred iztekom tega roka, se zavarovancu zavarovalnina izplača, tudi če je v vzročni zvezi z predpisanimi ali dogovorjenimi aktivnostmi.
- (6) Zavarovalnica ima pravico pri zavarovancu preverjati izvajanje dogovorjenih aktivnosti za preprečevanje škodnega primera in zmanjševanje škode.

### **Zavarovančeve dolžnosti po zavarovalnem primeru**

#### **14. člen**

- (1) Po nastanku zavarovalnega primera je zavarovanec dolžan:
- 1) takoj storiti vse, kar je v njegovi moči, da bi preprečil nadaljnje nastajanje škode, upoštevajoč pri tem navodila zavarovalnice ali predstavnik zavarovalnice;
  - 2) najpozneje v 3 dneh od dneva, ko je zvedel za zavarovalni primer, o tem obvestiti zavarovalnico;
  - 3) čim hitreje, najpozneje v roku 3 dni podati pisno prijavo zavarovanega primera preko spletne strani, elektronske pošte ali telefona
  - 4) v vseh primerih, kjer je z ustreznimi predpisi določeno, predvsem pa če je zavarovalni primer, nastal zaradi požara, eksplozije, tatvine, vlomne tatvine, ropa ali prometne nesreče, takoj obvestiti policijsko postajo ter navesti, katere stvari so bile uničene ali poškodovane oziroma so izginile ob zavarovalnem primeru;
  - 5) nemudoma po nastanku zavarovalnega primera, če je to mogoče oziroma takoj ko okoliščine dopuščajo, predložiti zavarovalnici popis uničenih in poškodovanih stvari s približno oceno njihove vrednosti;
  - 6) zavarovanec ne sme spreminjati stanja poškodovanih oz. uničenih stvari, dokler si jih ne ogleda predstavnik zavarovalnice, razen če je sprememba potrebna zaradi javnega interesa oziroma zaradi preprečitve povečanja škode ali zaradi nadaljevanja normalnega poslovanja zavarovanca. V kolikor je sprememba stanja poškodovanih oz. uničenih stvari potrebna zaradi nadaljevanja normalnega poslovanja zavarovanca, je dolžan zavarovanec o tem nemudoma obvestiti zavarovalnico, in sicer po e-pošti, telefonsko ali na drug ustrezen način, pri tem pa je dolžan varovati poškodovan predmet oz. stvari, tako da je predstavniku zavarovalnice omogočen njihov pregled;
- (2) Zavarovanec mora dati zavarovalnici vse potrebne podatke in druge dokaze, ki so potrebni za ugotavljanje vzroka, obsega in višine škode. Zavarovalnica lahko od zavarovanca zahteva tudi druge dokaze potrebne za ugotovitev vzroka, obsega in višine škode. Če zavarovanec ne predloži zahtevanih podatkov in dokazov, se šteje, da ni dokazal nastanka zavarovalnega primera oz. višine škode.
- (3) Če zavarovanec po svoji krivdi zavarovalnici ne prijavi nastanka zavarovalnega primera v času in na način, ki je določen s temi pogoji, je dolžan zavarovalnici povrniti morebitno škodo, ki zaradi tega zavarovalnici nastane.

### **III OBVEZNOSTI ZAVAROVALNICE**

#### **Znesek zavarovalnine**

#### **15. člen**

- (1) Zavarovalnica je dolžna izplačati zavarovalnino zaradi nastanka zavarovanega primera po določbah teh Splošnih pogojev ter splošnih pogojev, ki veljajo za sklenjeno zavarovanje ter zavarovalne pogodbe.
- (2) Zavarovalnina ne more biti večja od škode, ki je zavarovancu nastala z nastankom zavarovalnega primera.

#### **Dogovorjeni samopridržaj (franšiza)**

#### **16. člen**

- (1) V kolikor je z zavarovalno pogodbo ali splošnimi pogoji dogovorjeno, da zavarovanec sam nosi del škode

(dogovorjen samopridržaj oz. franšiza), se zavarovalnina zmanjša za tisti del škode, ki odpade na zavarovanca v višini dogovorjenega samopridržaja.

### Ogled in ocena škode

#### 17. člen

- (1) Po prijavi škodnega primera je dožna zavarovalnica nemudoma, najkasneje pa v roku 3 dni, pristopiti k ogledu in oceni nastale škode. V kolikor v navedenem roku zavarovalnica ne pristopi k ogledu škode, sme zavarovanec sam pristopiti k odpravi škode, ob pogoju, da pred pričetkom odprave škode le to fotografira in fotografije dostavi zavarovalnici.  
Le v primeru okoliščin iz 6. točke 1. odstavka 14. člena Splošnih pogojev sme zavarovanec pred potekom 3 dnevne roka pristopiti k odpravi škode.  
Ogled škode opravi zavarovalnica, oziroma njen pooblaščen predstavnik.
- (2) V kolikor je z zavarovalno pogodbo vrednost predmeta zavarovanja določena sporazumno se zavarovalnina določi na osnovite vrednosti, razen če zavarovalnica dokaže, da je dogovorjena vrednost znatno višja od dejanske vrednosti predmeta zavarovanja, pa za to ne obstaja utemeljen razlog (kot npr.: zavarovanje na novo vrednost stvari, stvar posebne subjektivne vrednosti ali podobno).
- (3) Če se zavarovalnica in zavarovanec ne strinjata glede ocene nastale škode, sme vsaka pogodbeni stranka na svoj strošek pridobiti izvedensko mnenje.
- (4) Pogodbeni stranki se lahko pisno dogovorita, da skupaj določite izvedenca, ki ni zaposlen niti pri zavarovalnici, niti pri zavarovancu. V takšnem primeru vsaka stranka nosi polovico stroškov izvedenca.
- (5) Predmet izvedenskega mnenja so lahko samo med strankama sporne okoliščine. Katere okoliščine so sporne in kakšen je postopek izdelave izvedenskega mnenja določita stranki s Sporazumom o izvedenskem mnenju, v kolikor navedenega ne predpisujejo splošni pogoji za posamezno obliko zavarovanja.
- (6) Če se pogodbenika ne moreta dogovoriti o tem, kdo naj opravi izvedensko mnenje, lahko vsaka stranka imenuje svojega izvedenca. Vsaka stranka sama nosi stroške svojega izvedenca.

### Rešeni deli

#### 18. člen

- (1) Če ni drugače dogovorjeno ostanejo rešeni deli uničene ali poškodovane stvari zavarovancu. Zavarovanec nima pravice, da bi po nastanku zavarovalnega primera prepustil zavarovalnici poškodovano zavarovano stvar in zahteval od nje izplačilo zavarovalnine v višini celotne vrednosti stvari.
- (2) Vrednost rešenih, poškodovanih in uničenih delov predmeta zavarovanja in/ali njegovih delov se obračuna po tržni vrednosti v kraju in na dan škodnega dogodka.

### Izplačilo zavarovalnine/odškodnine ali dogovorjene vsote

#### 19. člen

- (1) Če nastane zavarovalni primer, mora zavarovalnica izplačati zavarovalnino ali odškodnino v dogovorjenem roku, ki ne sme biti daljši kot štirinajst dni, šteto od dneva, ko je dobil obvestilo, da je zavarovalni primer nastal.
- (2) Če pa je za ugotovitev obstoja obveznosti zavarovalnice ali njenega zneska potreben določen čas, začne teči ta rok od dneva, ko sta bila ugotovljena obstoj in znesek njene obveznosti.
- (3) Če znesek njene obveznosti ni ugotovljen v roku iz prvega odstavka tega člena, mora zavarovalnica upravičencu na njegovo zahtevo izplačati nesporni del svoje obveznosti kot predujem.
- (4) Dodelitev zavarovalnine imetnikom zastave in drugih pravic:
  - 1) potem, ko nastane zavarovalni primer, imajo zastavne in druge pravice, ki so bile prej na zavarovani stvari, tako pri zavarovanju lastne stvari kot tudi pri zavarovanju tujih stvari zaradi obveznosti njihove hrambe in vrnitve, za predmet dolgovano zavarovalnino in je zavarovalnica ne sme izplačati zavarovancu brez soglasja upravičencev;
  - 2) ti lahko zahtevajo neposredno od zavarovalnice, da jim v mejah zavarovalne vsote po zakonitem vrstnem redu izplača njihove terjatve;
  - 3) vendar ostane izplačilo zavarovalnine zavarovancu veljavno, če zavarovalnica ob izplačilu ni vedela in ni bila dolžna vedeti za te pravice.
- (5) Zavarovalnica ni dolžna izplačati zavarovalnine, odškodnine ali katere koli druge oblike nadomestila / plačila na podlagi sklenjene zavarovalne pogodbe, v kolikor bi takšno izplačilo zavarovancu pomenilo kršitev sankcij, prepovedi ali omejitev, temelječih na resolucijah Združenih narodov, trgovinskih ali

ekonomskih sankcijah, zakonih ali drugih predpisih in oblastnih aktih katerekoli pristojnosti, ki zavezuje zavarovalnico.

#### **Povračilo premije**

##### **20. člen**

- (1) V kolikor je predmet zavarovanja uničen zaradi dogodka, ki ni predmet zavarovalnega kritja, ali je totalna škoda posledica kakšnega drugega razloga (in ne zavarovanega rizika) se zavarovalcu vrne 90 % vplačane premije (v kolikor je bil plačan tudi davek na zavarovalno premijo, skupaj z davkom), zmanjšana za del premije, ki odgovarja stroškom zavarovalnice v zvezi z odobravanjem zavarovanja (ti. režijski stroški), za neizkoriščeno obdobje zavarovanja, in sicer od dne, ko Zavarovalnica prejme pisno zahtevo zavarovalca.
- (2) V kolikor je predmet zavarovanja uničen po pričetku zavarovanja zaradi zavarovalne nevarnosti, navedene v polici, zavarovalnici pripada premija za tekoče zavarovalno obdobje v celoti.
- (3) V primeru prenehanja zavarovanja pred potekom zavarovalnega obdobja v vseh ostalih primerih ima zavarovalec pravico do vračila vplačane premije za neizkoriščen del zavarovalnega obdobja.
- (4) Vračilo zavarovalne premije se izvede na podlagi pisnega zahtevka zavarovalca in predložitve dokazila o izpolnjevanju pogojev za vračilo premije.
- (5) V kolikor je predmet zavarovanja uničen (totalna škoda) ali v kolikor predmet zavarovanja šteje za uničenega v skladu z zavarovalno pogodbo, zavarovanje za predmet zavarovanja preneha s trenutkom nastanka totalne škode.

#### **IV. TRAJANJE ZAVAROVANJA**

##### **Začetek in konec učinkovanja zavarovanja**

##### **21. člen**

- (1) Če ni drugače dogovorjeno, učinkuje zavarovalna pogodba od štiriindvajsete ure dneva, ki je v polici označen kot dan začetka zavarovanja, če je do tega dne plačana prva premija, oziroma po izteku 24. ure dneva, ko je premija plačana.
- (2) Če je dogovorjeno, da je treba premijo plačati po sklenitvi pogodbe, začne teči obveznost zavarovalnice, da izplača v pogodbi določeno zavarovalnino ali odškodnino, na dan, ki je v pogodbi določen kot dan začetka zavarovanja.
- (3) Obveznost zavarovalnice, da izplača v pogodbi dogovorjeno zavarovalnino ali odškodnino pa preneha v primeru, če zavarovalec ne plača do zapadlosti zavarovalne premije, ki je zapadla po sklenitvi pogodbe, in tega tudi ne stori kdo drug, ki je za to zainteresiran, po tridesetih dneh od dneva, ko je bilo zavarovalcu vročeno priporočeno pismo zavarovalnice z obvestilom o zapadlosti premije, pri čemer pa ta rok ne more izteči prej, preden ne preteče trideset dni od zapadlosti premije.
- (4) Zavarovalnica lahko po izteku roka iz tretjega odstavka tega člena, če je zavarovalec v zamudi s plačilom premije, ki jo je treba plačati po sklenitvi pogodbe, oziroma druge in naslednjih premij, razdre zavarovalno pogodbo brez odpovednega roka, s tem da razdrtje zavarovalne pogodbe nastopi z iztekom roka iz tretjega odstavka tega člena in s prenehanjem zavarovalnega kritja, če je bil zavarovalec na to opozorjen v priporočenem pismu z obvestilom o zapadlosti premije in o prenehanju zavarovalnega kritja.
- (5) Če zavarovalec plača premijo po izteku roka iz tretjega odstavka tega člena, vendar v ne kasneje kot v enem letu od zapadlosti premije, je zavarovalnica dolžna, če nastane zavarovalni primer, plačati odškodnino oziroma zavarovalnino od 24. ure po plačani premiji in zamudnih obrestih.
- (6) Če trajanje zavarovanja ni določeno v pogodbi, sme vsaka stranka od nje odstopiti z dnem zapadlosti premije, le da mora o tem pisno obvestiti drugo stranko najmanj tri mesece pred zapadlostjo premije.
- (7) Če je zavarovanje sklenjeno za več kot tri leta, sme po preteku tega časa vsaka stranka z odpovednim rokom šestih mesecev odstopiti od pogodbe s tem, da to pisno sporoči drugi stranki.
- (8) S pogodbo ni mogoče izključiti pravice stranke do odstopa od pogodbe, določene v prejšnjih odstavkih.
- (9) Če zavarovatelj odstopi od zavarovalne pogodbe, sklenjene za več kot tri leta, je dolžan plačati zavarovalnici pogodbeno kazen v višini morebitnega popusta na premijo, ki ga je prejel zaradi dolžine zavarovanja.

#### **V. ŠKODA IN ZAVAROVANE NEVARNOSTI**

##### **Škoda, ki je krita z zavarovanjem**

##### **22. člen**



Zavarovalnica je dolžna povrniti škodo, nastalo po naključju ali po krivdi zavarovalca, zavarovanca ali zavarovalnega upravičenca, razen če je glede določene škode taka njena obveznost v zavarovalni pogodbi izrecno izključena.

### **Škode, ki niso krite z zavarovanjem**

#### **23. člen**

Zavarovalnica ne odgovarja in ni dolžna povrniti škode, ki izvira iz ali nastane v zvezi z:

- 1) vojno, drugimi sovražnimi ali vojni sorodnimi dejanji, državljansko vojno, revolucijo, ljudsko vstajo, nemiri, ki so posledica zgoraj navedenih stanj, delovanjem min, torpedov, bomb ali drugega vojnega orožja, ugrabitvami, zasegi, zaplembami, odvzemi prostosti, zaprtjem, pridržanjem in posledicami teh dejanj ali poskusi izvršitve teh dejanj, sabotažo ali terorističnimi dejanji iz političnih pobud, eksplozijami, če oseba, ki povzroči eksplozijo, deluje iz zlonamernih ali političnih namenov, ljudskih nemirov, nasilja ali drugih podobnih dogodkov, zaplemb, zasegov in ostalih sorodnih dejavnosti, ki jih izvaja ali namerava izvajati oblast ali druga podobna skupina, ki se bori za oblast ali že ima oblast v državi.  
Zavarovalnica je dolžna dokazati, da škoda izvira iz zgornjih okoliščin.
- 2) namernim ravnanjem ali goljufijo zavarovalca, zavarovanca ali upravičenca iz zavarovanja. Določba zavarovalne pogodbe, ki bi vzpostavila odgovornost zavarovalnice za v tej točki navedene primere, je nična.

## **VI. NADZAVAROVANJE IN POGODBA Z VEČ ZVAROVALNICAMI**

### **Nadzavarovanje**

#### **24. člen**

- (1) Če si je pri sklenitvi pogodbe ena stranka pomagala s prevaro in si tako izgovorila zavarovalno vsoto, ki je večja od resnične vrednosti zavarovane stvari, sme druga stranka zahtevati razveljavitev pogodbe.
- (2) Če je dogovorjena zavarovalna vsota večja od vrednosti zavarovane stvari, pri tem pa nobena stranka ni ravnala nepošteno, ostane pogodba v veljavi, zavarovalna vsota se zniža do resnične vrednosti zavarovane stvari, premije pa se sorazmerno zmanjšajo.
- (3) V obeh primerih obdrži poštna zavarovalnica prejete premije in ima pravico do nezmanjšane premije za tekoče zavarovalno obdobje.

### **Večkratno in dvojno zavarovanje**

#### **25. člen**

- (1) Če je kakšna stvar zavarovana pri dveh ali več zavarovalnicah pred isto nevarnostjo, za isti interes in isti čas, tako da seštevek zavarovalnih vsot ne presega njene vrednosti (večkratno zavarovanje), odgovarja vsaka zavarovalnica za popolno izpolnitev obveznosti, nastalih iz pogodbe, ki jo je ona sklenila.
- (2) Če pa seštevek zavarovalnih vsot presega vrednost zavarovane stvari (dvojno zavarovanje), vendar zavarovalec pri tem ni ravnal nepošteno, so vsa ta zavarovanja veljavna in ima vsaka zavarovalnica pravico do dogovorjene premije za zavarovalno dobo, ki je v teku, zavarovanec pa pravico zahtevati od vsake posamezne zavarovalnice zavarovalnino po z njo sklenjeni pogodbi, toda skupaj ne več kot znaša škoda.
- (3) Če nastane zavarovalni primer, mora zavarovalec obvestiti o tem vsako zavarovalnico, ki je zavaroval isto nevarnost in ji sporočiti imena in naslove drugih zavarovalnic ter zavarovalne vsote posameznih z njimi sklenjenih pogodb.
- (4) Po izplačilu odškodnine zavarovancu trpi vsaka zavarovalnica del zavarovalnine v tistem razmerju, v katerem sta zavarovalna vsota, za katero se je zavezala, in seštevek vseh zavarovalnih vsot; zavarovalnica, ki je plačala več, pa ima pravico zahtevati od drugih zavarovalnic povrnitev tistega, kar je več plačala.
- (5) Če je kakšna pogodba sklenjena, ne da bi bila navedena zavarovalna vsota, ali z neomejenim kritjem, se šteje, da je sklenjena z najvišjo zavarovalno vsoto.
- (6) Za delež, ki ga zavarovalnica ne more plačati, odgovarjajo druge zavarovalnice v sorazmerju s svojimi deleži.
- (7) Če je zavarovalec sklenil zavarovalno pogodbo, s katero je nastalo dvojno zavarovanje, ne da bi vedel za prej sklenjeno zavarovanje, sme ne glede na to, ali je prejšnje zavarovanje sklenil on sam ali kdo drug, v

enem mesecu od dneva, ko je za to zvedel, zahtevati ustrezno znižanje zavarovalne vsote in premij poznejšega zavarovanja; vendar obdrži zavarovalnica prejete premije in ima pravico do premije za tekočo dobo.

- (8) Če je prišlo do dvojnega zavarovanja zato, ker se je med zavarovanjem zmanjšala vrednost zavarovane stvari, ima zavarovalec pravico do ustreznega znižanja zavarovalnih vsot in premij začnši od dneva, ko je svojo zahtevo za znižanje sporočil zavarovalnici.
- (9) Če je pri nastanku dvojnega zavarovanja zavarovalec ravnal nepošteno, sme vsaka zavarovalnica zahtevati razveljavitev pogodbe, obdržati prejete premije in zahtevati nezmanjšano premijo za tekočo dobo.

#### **Podzavarovanje**

##### **26. člen**

- (1) Če se ugotovi, da je bila ob začetku zadevne zavarovalne dobe vrednost zavarovane stvari večja od zavarovalne vsote, se zavarovalnina, ki jo dolguje zavarovalnica, sorazmerno zmanjša, razen če je bilo drugače dogovorjeno.
- (2) Zavarovalnica je dolžna dati popolno zavarovalnino vse do zneska zavarovalne vsote, če je bilo dogovorjeno, da razmerje med vrednostjo stvari in zavarovalno vsoto ni pomembno za določitev zavarovalnine.

#### **VIII. PREHOD POGODBE NA PRIDOBITELJA ZAVAROVANE STVARI**

##### **27. člen**

- (1) Pri odtujitvi zavarovane stvari in stvari, ki je bilo v zvezi z njeno rabo sklenjeno zavarovanje pred odgovornostjo, preidejo pravice in obveznosti zavarovalca po samem zakonu na pridobitelja, razen če ni drugače dogovorjeno.
- (2) Če pa je odtujen samo del zavarovanih stvari, ki glede zavarovanja niso ločena celota, preneha zavarovalna pogodba po samem zakonu glede odtujenih stvari.
- (3) Če se zaradi odtujitve stvari poveča ali zmanjša verjetnost, da bo nastal zavarovalni primer, se uporabljajo splošne določbe o povečanju ali zmanjšanju nevarnosti.
- (4) Zavarovalec, ki ne obvesti zavarovalnice, da je bila zavarovana stvar odtujena, ostane v zavezi tudi za plačilo premij, ki zapadejo po dnevu odtujitve.
- (5) Zavarovalnica in pridobitelj zavarovane stvari lahko odstopita od pogodbe s petnajstdnevnim odpovednim rokom, pri čemer morata to sporočiti drugi stranki najpozneje v tridesetih dneh, odkar sta zvedela za odtujitev.
- (6) V primeru odstopa od pogodbe iz prejšnjega odstavka, zavarovalna pogodba preneha veljati s potekom 24 ure zadnjega dneva odpovednega roka. Če je odpoved poslana priporočeno po pošti, se kot dan odpovedi šteje dan oddaje pošiljke na pošto.
- (7) Od pogodbe ni mogoče odstopiti, če se zavarovalna polica glasi na prinosnika ali po odredbi.

#### **IX. PREHOD ZAVAROVANČEVIH PRAVIC NASPROTI ODGOVORNI OSEBI NA ZAVAROVALNICO (SUBROGACIJA)**

##### **28. člen**

- (1) Z izplačilom odškodnine iz zavarovanja preidejo do višine izplačane zavarovalnine po samem zakonu na zavarovalnico vse zavarovančeve pravice nasproti tistemu, ki je kakorkoli odgovoren za škodo.
- (2) Če je po zavarovančevi krivdi ta prehod pravic na zavarovalnico v celoti ali delno onemogočen, je zavarovalnica v ustrezni meri prosta svojih obveznosti nasproti zavarovancu.
- (3) Prehod pravic od zavarovanca na zavarovalnico ne sme biti v škodo zavarovancu; če je zavarovalnina, ki jo je dobil od zavarovalnice, iz kateregakoli vzroka nižja od škode, ki mu je nastala, ima zavarovanec pravico dobiti iz sredstev odgovorne osebe izplačan ostanek odškodnine pred izplačilom terjatve zavarovalnici iz naslova pravic, ki so prešle nanjo.
- (4) Ne glede na pravilo o prehodu zavarovančevih pravic na zavarovalnico pa te pravice ne preidejo nanjo, če je škodo povzročil nekdo, ki je zavarovančev sorodnik v ravni vrsti, ali nekdo, za katerega ravnanje zavarovanec odgovarja ali živi z njim v istem gospodinjstvu, ali pa nekdo, ki je delavec pri zavarovancu, razen če je kdo od teh škodo povzročil namenoma.
- (5) Če pa je bil kdo izmed tistih, ki so omenjeni v prejšnjem odstavku, zavarovan pred odgovornostjo, sme zavarovalnica zahtevati od njegove zavarovalnice povrnitev zneska, ki ga je izplačala zavarovancu.

#### **X. ZASTARANJE TERJATVE**

**29. člen**

- (1) Terjatve zavarovalca oziroma tretje osebe iz pogodbe o premoženjsko zavarovanju zastarajo v treh letih, šteto od prvega dne po preteku koledarskega leta, v katerem je terjatev nastala.
- (2) Če zainteresirana oseba dokaže, da do dneva, ki je določen v prejšnjem odstavku, ni vedela, da je zavarovalni primer nastopil, začne zastaranje teči od dneva, ko je za to zvedela; v vsakem primeru pa je terjatev zastarana pri premoženjskem zavarovanju v petih letih od dneva, določenega v prejšnjem odstavku.
- (3) Terjatve zavarovalnice iz zavarovalnih pogodb zastarajo v treh letih.
- (4) Če pri zavarovanju odgovornosti tretja oseba zahteva odškodnino od zavarovanca ali jo od njega dobi, začne teči zastaranje zavarovančevega zahtevka proti zavarovalnici od dneva, ko je oškodovanec sodno zahteval odškodnino od zavarovanca oziroma ko mu je zavarovanec škodo povrnil.
- (5) Neposredni zahtevki tretje osebe proti zavarovalnici zastara v enakem času, v katerem zastara njegov zahtevki proti zavarovancu, ki je odgovoren za škodo.
- (6) Zastaranje terjatve, ki jo ima zavarovalnica proti tretji osebi, ki je odgovoren za nastanek zavarovalnega primera, začne teči takrat, ko začne teči proti temu zastaranje zavarovančeve terjatve, in se tudi konča v enakem roku.

**XI. VALUTNA KLAUZULA****30. člen**

- (1) Določbe tega člena urejajo zavarovalne pogodbe, pri katerih zavarovalna premija in izplačila zavarovalnice niso dogovorjeni v EUR, torej na tiste zavarovalne pogodbe, pri katerih so zavarovalna premija in izplačila zavarovalnice določeni v tuji valuti.
- (2) Zavezanci iz zavarovalnih pogodb so dolžni plačevati premije v EUR, in sicer po srednjem tečaju Banke Slovenije na dan, v katerem v skladu z zavarovalno polico zapade posamezna premija ali del premije v plačilo.
- (3) Če je zavarovalni primer prijavljen v roku 30 dni od dne nastanka, oz. od dne, ko je zavarovanec izvedel za škodni dogodek in ga mogel prijaviti, bo zavarovalnica zavarovalnino izplačala v EUR po srednjem tečaju Banke Slovenije na dan, ko je škoda likvidirana delno ali v celoti.
- (4) Če zavarovanec škodnega primera ne prijavi v roku 30 dni od dne nastanka, oz. od dne, ko je zavarovanec izvedel za škodni dogodek in ga mogel prijaviti, ima zavarovalnica pravico izplačati zavarovalnino v EUR po srednjem tečaju Banke Slovenije na dan, ki je na sredini med dnem prijave škodnega primera in dnem, ko se je iztekel rok za prijavo škodnega primera.

**Uporaba teh Splošnih pogojev****31. člen**

- (1) Če posamezna razmerja med strankami zavarovalne pogodbe niso urejena z zavarovalno pogodbo, s temi splošnimi pogoji ter posebnimi pogoji za posamezno vrsto zavarovanja, se uporabljajo določbe Obligacijskega zakonika in drugi obvezni predpisi. V kolikor imajo stranke pravico do izbire prava, ki naj se uporablja za urejanje njihovih razmerij, se ob teh splošnih pogojih in posebnih pogojih za posamezno vrsto zavarovanja uporabljajo tudi določbe izbranega prava, v kolikor vprašanje s pogoji ni urejeno.
- (2) Če je vsebina, ki jo ti Splošni pogoji določajo v preostalih členih, drugače urejena v drugih pogojih ali v posebnih splošnih pogojih za posamezno vrsto zavarovanj premoženja, se uporabljajo in stranke zavezujejo tisti posebni pogoji.

**32. člen**

Ti splošni pogoji se uporabljajo od leta 01.07.2018.