

Splošni pogoji za zavarovanje odgovornosti

Splošne pogoje za zavarovanje odgovornosti ODG-07 je sprejela uprava Zavarovalnice Tilia in se uporabljajo od 1. 1. 2007.

Izrazi v teh pogojih pomenijo:

Zavarovalec	- oseba, ki sklene zavarovalno pogodbo;
Zavarovanec	- oseba, katere premoženje in/ali premoženjski interes je zavarovan. Zavarovalec in zavarovanec je ista oseba, razen pri zavarovanju na tuj račun;
polica	- listina o zavarovalni pogodbi;
premija	- znesek, ki ga zavarovalec plača po zavarovalni pogodbi;
odškodnina	- znesek, ki ga zavarovalnica plača po zavarovalni pogodbi

I. DEL – OBSEG KRITJA – SKUPNE DOLOČBE

1. člen - PREDMET ZAVAROVANJA

- 1) Zavarovalnica krije škodo, ki jih tretje osebe uveljavljajo proti zavarovancu zaradi nenadnega in presenetljivega dogodka (nesreče), ki izvira iz njegove registrirane dejavnosti, lastnosti in pravnega razmerja, navedenega v zavarovalni pogodbi, in ima za posledico:
 1. smrt ali telesne poškodbe oseb,
 2. uničenje, poškodbe ali izginotje stvari.
- 2) Za tretje osebe iz 1) odstavka se štejejo tudi delojemalci zavarovanca, če ni dogovorjeno drugače.
- 3) Odgovornost za škodo zaradi izginotja stvari je zavarovana samo tedaj, če je to posebej navedeno v teh pogojih v skupnih določbah ali posebnih določbah posameznih nevarnostnih virov, razen če ni drugače dogovorjeno in opredeljeno v zavarovalni polici in obračunana dodatna premija. Če je takšno zavarovanje sklenjeno, veljajo zanj določbe, ki jih ti pogoji predpisujejo za poškodbe stvari.
- 4) V okviru zavarovane registrirane dejavnosti je vključena tudi odgovornost:
 1. zavarovanca:
 - a. zaradi uporabe ali posesti, zakupa ali užitka zemljišč, zgradb, garaž, pomožnih objektov, prostorov in naprav, ki se uporabljajo izključno za namene in potrebe zavarovanca;
 - b. zaradi uporabe ali zakupa objektov namenjenih izključno delavcem zavarovanca, kot na primer restavracije, počitniški domovi, športna igrišča in podobno;
 - c. zaradi posesti in uporabe osebnih in tovarnih dvigal;
 - d. zaradi posesti in uporabe svetlobnih in drugih tabel na lastnih zgradbah;
 - e. uporabe in posesti industrijskih prog (gozdne, poljske in priključne proge), vzpenjače ali žičnice, če se opravlja prevoz brezplačno;
 - f. zaradi skladiščenja kuriv in pogonskih goriv;
 - g. zaradi posesti in uporabe kolesa brez motorja;
 - h. zaradi poškodb, tatvine ali izginotja stvari delavcev zavarovanca, pod pogojem, da se stvari hranijo v zaklenjenih prostorih ali zaklenjenih garderobnih omarih, razen denarja, dragocenosti, ur, vrednostnih papirjev in kakršnih koli tehničnih predmetov;
 2. oseb, ki jim je zaupano čiščenje in osvetljevanje objektov in zemljišč, za zahtevke, ki so proti njim postavljeni v zvezi z opravljanjem teh njihovih dolžnosti.
 3. zakonitih zastopnikov zavarovancev, dokler imajo to vlogo;
 4. vseh ostalih zaposlenih za škode, ki jih povzročijo pri opravljanju svoje službe.
- 5) Če gre za objekte iz 1. točke 4) odstavka tega člena, je z zavarovanjem krita tudi odgovornost:

1. zavarovanca kot naročnika ali izvajalca gradbenih del (nova gradnja, preurejanje, popraviljanje, vzdrževanje), če predračunski stroški del ne presegajo zneska 10.000 EUR;
 2. oseb, ki zaradi pravice užitka ali stečaja pridejo na mesto zavarovanca, dokler imajo to vlogo;
- 6) Če je posebej dogovorjeno, obsega zavarovanje tudi:
1. odgovornost za škodo iz dodatnih nevarnostnih virov, kateri se vpišejo v zavarovalno polico in se za njih plača dodatna premija.
 2. odgovornost za čisto premoženjsko škodo, ki nastane zaradi dejanja, opustitve ali napake zavarovanca in nima za posledico niti poškodb stvari niti poškodb oseb.
- 7) Če sodi zavarovančeva registrirana dejavnost v področje čistih premoženjskih škod ali ima zavarovalnica za to dejavnost posebno zavarovanje za poklicno odgovornost, se zavarovančeva odgovornost zavaruje po pogojih in ceniku za zavarovanje posamezne poklicne odgovornosti.

2. člen - IZKLJUČITVE

- 1) Zavarovalnica ne krije škode na osebah ali stvareh, če zavarovanec škodo povzroči z naklepom. Za naklep se šteje tudi:
 1. ravnanje, ki ga zavarovanec ne opusti, čeprav bi moral pričakovati njegovo škodljivo posledico;
 2. zavestno ravnanje v nasprotju s predpisi ali pravili, po katerih se opravlja dejavnost;
 3. vednost o pokvarjenosti ali o pomanjkljivosti blaga, izdelkov ali storitev.
- 2) Če ni drugače dogovorjeno, zavarovalnica ne krije:
 1. škode na osebah ali stvareh, ki so posledica:
 - a. onesnaženja vode, tal ali zraka (ekološke škode),
 - b. nesreč pri aktivni udeležbi na konjskih, kolesarskih, motorističnih in avtomobilskih dirkah, prireditvah borilnih športov, kakor tudi na pripravah za te dirke in borbe (trening);
 - c. pomanjkljivosti ali napak blaga, izdelkov ali storitev, ki jih je zavarovanec kakorkoli dal v promet (Tovrstna odgovornost se lahko zavaruje posebej);
 - d. uporabe industrijskih prog, vzpenjač ali žičnic s plačilom voznine.
 2. škode na stvareh:
 - a. ki jih ima zavarovanec kakorkoli na skrbi (zakup, hramba, obdelava, predelava);
 - b. ki so predmet manipulacije (dviganja, spuščanja, nakladanja, razkladanja, internega prevoza in podobno), razen škode, ki nastane pri manipulaciji z napravami, ki spuščajo tovor, da pada;
- 3) Zavarovalnica ne krije:
 1. škode na stvareh, ki so predmet ali sredstvo obdelave, predelave, preizkušanja, popravila, vzdrževanja in podobno, če je vzrok škode bodisi v delu na njih bodisi v delu z njimi;
 2. škode, ki je posledica:
 - a. vplivanja temperature, plinov, pare, vlage, padavin (dim, saje, prah, imisije in podobno), tresenja, ropota in podobno, če to vplivanje počasi in postopno škodljivo učinkuje;
 - b. poplave stoječih, tekočih ali podzemnih voda;
 - c. potresa in z njim povezanih posledic;
 - d. posedanja, drsenja ali kakršnegakoli premikanja zemeljskih plasti;
 - e. delovanja katerekoli druge višje sile;
 - f. uporabe zračnih, vodnih in kopenskih motornih vozil, prikolic in samovoznih delovnih strojev;
 - g. vojnih operacij ali uporov ter drugih oboroženih akcij;

- h. terorističnih dejanj oziroma dejanj v neposredni ali posredni povezavi s temi dejanji, niti kakršnihkoli stroškov, ki so nastali kot posledica te škode;
 - i. jedrske reakcije, jedrske radiacije in radioaktivne kontaminacije;
 - j. posebno nevarnih okoliščin, katerih odstranitev je zahtevala zavarovalnica (kot posebno nevarna se v dvo- mu šteje okoliščina, zaradi katere je že prišlo do nes- reče);
 - k. kakršnih koli poklicnih obolenj, azbestoze, genetskih sprememb v organizmu, elektromagnetnega sevanja ali tabakoze.
3. škode, ki izvirajo iz poklicne odgovornosti in imajo za posledico:
- a. poškodbo ali okvaro zdravja oseb zaradi napake v postopku zdravljenja, zdravstvenih in kozmetičnih posegih ter podobnih postopkih (Tovrstna odgovornost se lahko zavaruje posebej);
 - b. poškodbo ali okvaro zdravja živali, do katerih pride zaradi napake v veterinarskem posegu, v postopkih zdravljenja ter podobnih postopkih kot so kastracija, osemenjevanje, dresiranje ter podkovanje in podobno (Tovrstna odgovornost se lahko zavaruje posebej).
4. škode, ki prizadenejo:
- a. zavarovanca;
 - b. njegove svojce, tudi v primeru, da so zaposleni pri zavarovancu;
 - c. družbenike zavarovanca, ki imajo najmanj 25% lastniški delež v podjetju in njihove svojce.
- Za svojce zavarovanca se štejejo zakonec, zunajzakonski partner, zakoniti zastopnik in osebe, ki jih zavarovanec ob zavarovalnem primeru preživlja ali z zavarovancem živijo v skupnem gospodinjstvu.
5. odškodninske (regresne) zahteve zavodov za zdravstveno, pokojninsko in invalidsko zavarovanje, zavarovalnic iz zdravstvenega zavarovanja ter ostalih posrednih oškodovancev.
- 5) Če ni drugače dogovorjeno, se v primeru škode pri izplačilu odškodnine upošteva odbitna franšiza, v višini 200 EUR.

II. DEL – OBSEG KRITJA – DODATNE DOLOČBE ZA POSAMEZNE NEVARNOSTNE VIRE

3. člen – KMETIJSKA IN GOZDNA GOSPODARSTVA TER IMETNIŠTVO ŽIVALI

- 1) Zavarovanje kmetijskih in gozdnih gospodarstev vključuje tudi odgovornost zavarovanca:
1. zaradi posesti in uporabe kmetijskih, gozdnih in drugih zemljišč in na njih zgrajenih objektov za namen lastnega kmetijstva in gospodarstva. Vključitev odgovornosti iz naslova pridobitnih dejavnosti povezanih s posestjo teh zemljišč in objektov je možna s posebnim dogovorom in plačilom dodatne premije.
 2. zaradi imetništva živali, ki niso navedene v 2) odstavku tega člena in sicer za namen lastnega kmetijstva in gospodarstva. Vključitev odgovornosti iz naslova pridobitnih dejavnosti povezanih z imetništvom teh živali je možna s posebnim dogovorom in plačilom dodatne premije.
 3. zaradi posesti in uporabe nesamohodnih kmetijskih in gozdnih strojev, priključkov in orodja, ko jih uporablja zavarovanec.
 4. zaradi sečnje v lastnem gozdu. Za sečnjo lesa v tujem gozdu je zavarovanje omejeno na sečnjo za lastne potrebe.
 5. za škode zaradi miniranja, za kar veljajo določbe 2) odstavka 6. člena teh pogojev.
 6. kot naročnika in izvajalca del na poteh za lastni promet, če predračunski stroški ne presegajo zneska 8.500 EUR. Za ta nevarnostni vir se smiselno uporabljajo določbe 6. člena teh pogojev.
 7. zavarovanca kot zasebnika v obsegu 12. člena teh pogojev.
- 2) Odgovornost iz naslova posesti, reje in imetništva živali ter trgovine z njimi izven obsega kritja 1) odstavka tega člena zajema:
1. tudi odgovornost oseb, ki imajo na skrbi živali, na katere se nanaša zavarovanje;

2. v primeru, če je to z zavarovalno polico posebej dogovoreno in je obračunana dodatna premija, tudi odgovornost za škodo:
 - a. zaradi imetništva psa, vprežnih ali plemenskih živali, jelenjadi v rezervatu ter dirkalnih konjev;
 - b. zaradi imetništva živali za pridobitne namene (dresura, čuvanje, oskrba, izposoja za ježo, prevozi in podobno).

4. člen – HIŠNA IN ZEMLJIŠKA POSEST

- 1) Zavarovanje obsega tudi odgovornost zavarovanca kot lastnika ali najemnika zaradi posesti ali uporabe objektov (zgradb) ali zemljišč.
- 2) Če ima objekt (zgradba) več lastnikov, je krita škoda solastnika ali njegovega najemnika in oseb, ki živijo z njima v skupnem gospodinjstvu. Škoda je krita samo, če izvira iz uporabe skupnih delov objekta (zgradbe). Škoda je krita v sorazmerju z višino idealnih deležev ostalih solastnikov na skupnih delih objekta (zgradbe). Solastnik, ki mu je nastala škoda, ni upravičen do tistega dela škode, ki je enak njegovemu solastniškemu deležu na skupnih delih objekta (zgradbe).

5. člen – POSEST NAPRAV ZA ZABAVO, IGRAL TER ŠPORTNIH IGRISČ

- 1) Zavarovanje obsega odgovornost zaradi lastništva in posesti naprav in predmetov za zabavo, šport in razvedrilo, igral, otroških in športnih igrišč.
- 2) Zavarovanje obsega tudi odgovornost za škode, ki jih zavarovanec povzroči pri montiranju naprav za zabavo, šport in razvedrilo.

6. člen – GRADBENA, MONTAŽNA IN PODOBNA DEJAVNOST

- 1) Krita je odgovornost zavarovancev, ki imajo registrirano gradbeno in montažno dejavnost ali eno izmed naslednjih dejavnosti: parketarstvo, pleskarstvo, steklarstvo in vsa ostala zaključna dela v gradbeništvu, izvajanje vseh vrst instalacij, gradnja vodnjakov, globinsko vrtnanje, razstreljevanje, posojanje gradbenih in montažnih odrov, posojanje gradbenih strojev, štukaturstvo in gradbeno mavčenje, proizvodnja betonskih izdelkov, izdelovanje umetnega kamna, pridobivanje peska in gramoza, izkoriščanje kamnolomov, tesarstvo in podobne dejavnosti.
- 2) Odgovornost za škodo, ki izvira iz projekta, ki ga naredi zavarovanec, je vključena v zavarovanje le tedaj, če gre za projekt, ki ga izvede zavarovanec sam, pri čemer ni krita odgovornost za škodo na objektu, za katerega izdelavo je namenjen projekt.
- 3) Zavarovanje obsega tudi odgovornost zaradi miniranja, pri čemer je izključena škoda na stvareh, če je po naravi dela potrebno računati na poškodbe stvari kljub izpolnjevanju varnostnih ukrepov in gre za stvari, ki so bile ob miniranju oddaljene manj kot 75 m od točke miniranja;
- 4) Če je posebej dogovorjeno in obračunana dodatna premija zavarovanje obsega tudi odgovornost za škodo na kateremkoli delu objekta (zgradbe) na katerem opravlja dela zavarovanec, vključno s tistim delom objekta (zgradbe), ki pripada investitorju oziroma naročniku storitve (obstoječi objekt). V tem okviru zavarovanje krije tudi škodo na:
 1. delih, ki jih izvajajo drugi izvajalci na objektu ter na njihovi opremi,
 2. vseh premičninah, ki so na ali v objektu, na katerem zavarovanec dela;
 3. podzemnih napravah (plinski, vodni, električni vodi, kanali, temelji in podobno.)
- 4) Zavarovalnica ne krije škode, ki nastane:
 1. na stvareh in njihovih sestavnih delih, ki se vgrajujejo, montirajo, popravljajo, predelujejo in podobno;
 2. na delih, ki jih je opravil zavarovanec oziroma bi jih moral opraviti ter na vgrajenem materialu;
 3. v garancijskem roku oziroma po predaji del naročniku;
 4. po poteku enega meseca, odkar je zavarovanec opravil zadnje delo na objektu in garancijski rok še ni prišel teči;
 5. na stvareh oziroma na obstoječem objektu, če je po

naravi dela treba računati na poškodbe stvari kljub izpolnjevanju in upoštevanju varnostnih predpisov;

6. na sosednjih gradbenih objektih (zgradbah), ker je bila opuščena ustrezna zaščita (ojačanje, podpiranje, opiranje in podobno).
 7. zaradi zavestne kršitve tehničnih predpisov ali predpisov pristojnega tehničnega organa;
 8. zaradi napak v projektu, ki ga je projektiral zavarovanec, ter zaradi napake v tehničnem svetovanju ali nadziranju (Tovrstno zavarovanje je moč skleniti posebej);
 9. zaradi kršitve pogodbenih obveznosti (penali in druge vrste pogodbenih kazni), zakonskih predpisov ali navodil, ki jih je izdal naročnik ali zakonodajalec;
 10. zaradi neupoštevanja splošnih pravil tehnike, tehničnih predpisov, normativov, standardov ali odločb tehnične inšpekcije ali nadzornega organa;
 11. zaradi uporabe nepreizkušanih statičnih, računskih in drugih metod ter konstrukcij in materialov;
 12. oziroma posredno ali neposredno izvira iz uporabe azbesta ali drugih snovi, ki vsebujejo azbest, in sicer ne glede na količino.
- 5) Če ni drugače dogovorjeno, se v primeru škode na obstoječem objektu pri odškodnini upošteva odbitna franšiza, ki znaša 10% od priznane škode, vendar ne manj kot 200 EUR.

7. člen – HOTELI, PENZIONI, KAVARNE, TURISTIČNI DOMOVI, TOČILNICE

- 1) Zavarovanje obsega tudi odgovornost:
 1. zaradi posesti ali uporabe pomožnih obratov, ki pripadajo zavarovancu in se uporabljajo za lastne potrebe zavarovanca;
 2. zaradi posesti ali uporabe predmetov za šport in razvedrilo gostov.
- 2) Zavarovalnica krije škodo zaradi poškodb, izginotja ali tatvine stvari, ki se nahajajo v prostorih, ki so namenjeni prenočevanju gostov ali pripadajo prenočujočim gostom ali članom njihove družine, razen vozil vseh vrst, njihovih sestavnih delov, kakor tudi stvari, ki so v vozilih.

Škodo zaradi poškodbe, izginotja ali tatvine denarja, dragocenosti, ur, vrednostnih papirjev ali kakršnih koli tehničnih predmetov, ki pripadajo prenočujočim gostom ali članom njihovih družin, zavarovalnica krije le, če so te stvari izročene zavarovancu v hrambo in jih ta hrani v zaklenjeni blagajni.
- 3) Zavarovanje ne krije škode zaradi izginotja ali tatvine stvari, ki pripadajo gostom, iz prostorov restavracij, kavarn, točilnic in podobno, razen če so izročene zavarovancu v hrambo.
- 4) Če se stvari izgubijo ali izginejo, mora zavarovanec o tem takoj obvestiti policijo.

8. člen – KOPALIŠČA

- 1) Zavarovanje obsega tudi odgovornost zavarovanca, ki se ukvarja z dejavnostjo kopališč:
 1. za poškodbe ali tatvino stvari, puščenih v kabini ali garderobi kopališča.

Škodo zaradi poškodbe, izginotja ali tatvine denarja, dragocenosti, ur, vrednostnih papirjev ali kakršnih koli tehničnih predmetov, ki pripadajo gostom, zavarovalnica krije, če so stvari izročene zavarovancu v hrambo in jih ta hrani v zaklenjeni blagajni.

Zavarovanec mora takoj prijaviti izgubo ali tatvino stvari policiji.
 2. zaradi posesti predmetov za šport in razvedrilo gostov.

9. člen – BOLNIŠNICE, ZDRAVSTVENI DOMOVI, SANATORIJI, AMBULANTE IN PODOBNO.

- 1) Krita je tudi škoda zaradi poškodbe, tatvine ali izginotja stvari, ki pripadajo pacientom, njihovim spremljevalcem in obiskovalcem.

Škodo zaradi poškodbe, izginotja ali tatvine denarja, dragocenosti, ur, vrednostnih papirjev ali kakršnih koli tehničnih predmetov, zavarovalnica krije le, če so te stvari izročene zavarovancu v hrambo in jih ta hrani v zaklenjeni blagajni.

Zavarovanec mora takoj prijaviti izgubo ali tatvino stvari policiji.

- 2) Zavarovanje ne krije:
 1. kakršne koli genetske škode;
 2. škode zaradi telesnih poškodb in obolenj oseb, ki so pri delu za zavarovanca ali zaradi raziskav izpostavljeni tveganju sevanja, učinkovanju naprav ali posebnih zdravstvenih postopkov;
 3. škode zaradi telesnih poškodb, nastalih zaradi uporabe laserskih ali maserskih žarkov;
 4. škode zaradi obolenj delavcev zavarovanca, ki so posledica stika z okuženimi osebami.

10. člen – ŠOLE, VZGOJNI ZAVODI IN SORODNE USTANOVE

- 1) Zavarovanje obsega tudi odgovornost:
 1. za škodo, ki jo povzročijo zaposleni pri opravljanju službe;
 2. za škodo, ki nastane zaradi poškodbe, izginotja ali tatvine garderobe učencev, razen za denar, dragocenosti, ure ali kakršnekoli tehnične predmete; Vsako izginotje ali tatvino mora zavarovanec takoj prijaviti policiji;
 3. zaradi lastništva in posesti naprav in predmetov za zabavo, šport in razvedrilo, igral, otroških in športnih igrišč;
 4. za škodo, ki nastane na izletih, ekskurzijah, šolskih prireditvah in podobno na območju Slovenije. Če aktivnosti potekajo zunaj Slovenije, je potrebno skleniti poseben dogovor in plačati dodatno premijo.

11. člen – DRUŠTVA

- 1) Zavarovanje obsega tudi odgovornost:
 1. za škodo zaradi posesti ali zakupa zgradb, zemljišč, prostorov in naprav, ki so namenjene izključno za potrebe društva, kot so na primer vadišča, igrišča, strelišča in podobno;
 2. za škodo povzročeno ob običajnih, s statutom predvidenih prireditvah in dejavnostih društva (na primer: vaje, reševalna dela, pomoč, skupščine, društvene svečanosti in podobno), razen pri opravljanju pridobitne dejavnosti
- 2) Zavarovanje krije tudi škodo, za katero so odgovorni člani društva in osebe, pooblaščenice za zastopanje društva, in sicer zaradi njihove dejavnosti na prireditvah društva in pri opravljanju društvenih dolžnosti in obveznosti. V nobenem primeru ni krita škoda, ki nastane pri dejavnosti, ki ni v interesu društva.
- 3) Pri gasilskih društvih je krita škoda, ki nastane pri vajah, reševalnih delih in pomoči, ni pa krita škoda na stvareh, za katere varstvo in reševanje je bilo društvo poklicano.
- 4) Če je posebej dogovorjeno in je obračunana dodatna premija, obsega zavarovanje tudi odgovornost za škodo, ki nastane:
 1. na prireditvah, ki presegajo okvir običajnih prireditev društva (na primer razstave, svečanosti v državnem merilu, in podobno). Iz zavarovanja je izključena odgovornost za škodo, ki izvira iz društvenih prireditev, ki niso predvidene v statutu društva in jih društva organizirajo zaradi zbiranja denarnih sredstev za potrebe društva.
 2. zaradi posesti živali;
 3. zaradi posesti zgradb in zemljišč, ki niso namenjena neposredni dejavnosti društva;
 4. pri opravljanju pridobitne dejavnosti, ki je opredeljena v temeljnem aktu društva in je povezana s temeljnimi nameni ali nalogami društva;
- 5) Pri zavarovanju odgovornosti upravljavcev lovišč ni krita škoda, ki jo povzroči divjad na kmetijskih in gozdnih kulturah, razen če ni drugače dogovorjeno in ni obračunana dodatna premija.

12. člen – ODGOVORNOST ZASEBNIKA

- 1) Zavarovanje krije odgovornost zavarovanca za škodo, ki jo povzroči kot:
 1. zasebnik v vsakdanjem življenju, vendar ne pri opravljanju svojega poklica ali dejavnosti, ki jo ima registrirano ali

- posebno nevarnih opravil;
2. lastnik ali najemnik stanovanja ali stanovanjske hiše s pripadajočimi pomožnimi objekti in zemljišči, kadar jih uporablja zase;
 3. delodajalec oseb, ki so zaposlene v njegovem gospodinjstvu;
 4. imetnik ali uporabnik kolesa brez motorja;
 5. športnik, razen športa, s katerim se ukvarja poklicno, kot tudi ne športa, pri katerem se uporablja kakršnokoli motorno vozilo ali zračno oziroma vodno plovilo, borilnih športov in lova;
 6. imetnik orožja, za katerega ima uradno dovoljenje, in ga uporablja izključno za obrambne namene;
 7. imetnik domačih živali za lastne namene, razen psov, konj in vprežnih ali plemenskih živali. Za vključitev odgovornosti zaradi imetništva navedenih živali ali kritije odgovornosti za imetništvo katere koli živali za pridobitne namene, je potreben poseben dogovor in plačilo dodatne premije.
- 2) Zavarovanje obsega tudi odgovornost za škodo:
1. v istem obsegu, kot je določen v prejšnjem odstavku tega člena, zavarovančevega zakonskega ali zunajzakonskega partnerja in njegovih potomcev, če živijo z njim v istem gospodinjstvu.
 2. ki jih povzročijo osebe, ki po nalogu zavarovanca v zavarovančevem gospodinjstvu opravljajo hišna opravila.
- 3) Zavarovanje ne krije škod, ki se zgodijo zunaj Evrope (v geografskem smislu).

13. člen – ODGOVORNOST ORGANIZATORJA PRIREDITVE

- 1) Zavarovalnica krije škodo, ki jih tretje osebe uveljavljajo proti zavarovancu (organizatorju športnih in ostalih prireditve) zaradi nenadnega in presenetljivega dogodka, ki je posledica izrednih okoliščin, ki lahko nastanejo ob takih priložnostih.
- 2) Zavarovanje obsega odgovornost organizatorja kolesarskih, motornih in avtomobilskih dirk le, če pristojni organ zapre dirkalno stezo za javni promet.
- 3) Iz zavarovalnega kritja so izključeni:
 1. medsebojni zahtevki udeležencev prireditve;
 2. škode, ki jih povzročijo udeleženci ali obiskovalci prireditve namerno.

14. člen – HRAMBA PREDMETOV (GARDEROBE), HRAMBA VOZIL

- 1) Zavarovanje garderobe (hramba predmetov) obsega tudi odgovornost za škodo zaradi poškodbe, izginotja ali tatvine stvari, izročene garderobi v hrambo, ki je za to izdala ustrezno potrdilo, razen odgovornosti za poškodbe, izginotje ali tatvino denarja, dragocenosti, ur, vrednostnih papirjev ali kakršnih koli tehničnih predmetov. Zavarovanec mora skrbeti za stalno varovanje garderobe, sicer kritje preneha. Zavarovanec mora takoj prijaviti izgubo ali izginotje stvari policiji.
- 2) Zavarovanje hrambe vozil obsega tudi odgovornost za škodo zaradi poškodb ali tatvine celega vozila in izginotja ali zamenjave vozil, danih v hrambo.
 1. Če je posebej dogovorjeno in je obračunana dodatna premija, krije zavarovanje tudi škodo zaradi tatvine posameznih delov vozila, ki so nanj pritrjeni ali v njem zaklenjeni.
 2. Kritje zavarovalnice nastopi le takrat, ko je parkirišče za vozila natančno določeno, označeno ter ograjeno, vozila pa so nameščena in zavarovana po predpisih ter pod stalnim fizičnim ali tehničnim nadzorom. Zavarovanec mora izgubo ali izginotje stvari takoj prijaviti policiji.
 3. Določila 2) odstavka tega člena se smiselno uporabljajo tudi za druga prevozna sredstva.
 4. Vključitev tega nevarnostnega vira je možna le s posebnim dogovorom in plačilom dodatne premije.

15. člen – ČISTE PREMOŽENJSKE ŠKODE

- 1) Zavarovanje obsega odgovornost za čisto premoženjsko škodo, ki nastane zaradi dejanja, opustitve ali napake zavarovanca, ki nima za posledico niti poškodbe stvari niti poškodbe oseb.

- 2) Zavarovanje obsega odgovornost za napake, ki so zagrešene v času trajanja kritja zavarovalnice. Če je napaka opustitev določenega dejanja velja, da je zagrešena ob 12. uri tistega dne, ko bi moralo biti dejanje storjeno, da ne bi prišlo do škode.
- 3) Z zavarovanjem ni krita odgovornost za škodo:
 1. ki se uveljavlja pred tujimi sodišči ali zahtevki zaradi kršitve tujih predpisov ali zahtevki zaradi dejavnosti v tujini,
 2. zaradi kršitve kakršnihkoli zakonskih ali pogodbenih rokov;
 3. zaradi posredovanja ali priporočanja v kakršnihkoli gospodarskih poslih;
 4. ki nastane zaradi primanjkljajev v blagajni ali zaradi napak pri izplačilih ali poneverb zavarovančevih delavcev;
 5. ki nastane tako, da zavarovanec ali oseba, za katero on odgovarja, prezre računsko ali predračunsko napako ali napako pri izmerah v načrtu;
 6. ki nastane zaradi izgube ali izginotja stvari;
 7. ki se nanaša, izhaja ali se pripisuje kakršnikoli programski ali strojni opremi, vključno z okužbo programske opreme in podatkov.
- 4) Če ni drugače dogovorjeno in ni obračunana dodatna premija, je kritje zavarovalnice omejeno na eno četrtino zavarovalne vsote, ki je dogovorjena za poškodbe stvari.
- 5) Določbe drugih členov teh pogojev se uporabljajo smiselno tudi za zavarovanje čiste premoženjske škode, če ne nasprotujejo določbam tega člena.

III. DEL – SPLOŠNE DOLOČBE

16. člen - NEVARNOSTNE OKOLIŠČINE

- 1) Pri sklenitvi, kakor tudi med trajanjem zavarovanja, mora zavarovalec zavarovalnici prijaviti vse okoliščine, ki so pomembne za ocenitev nevarnosti in za katere je vedel oziroma bi moral vedeti. Nevarnostne okoliščine lahko zavarovalec in zavarovalnica določita skupaj. Okoliščine pomembne za ocenitev nevarnosti so tiste, ki so zavarovalcu znane in na podlagi katerih je določena in obračunana premija, kakor tudi tiste, ki so navedene v zavarovalni pogodbi.
- 2) Zavarovalec mora omogočiti zavarovalnici pregled in oceno nevarnosti, kakor tudi revizijo nevarnosti.

17. člen – ČASOVNA IN KRAJEVNA OMEJITEV ZAVAROVANJA

- 1) Obveznost zavarovalnice iz zavarovalne pogodbe se prične po izteku 24. ure dneva, ki je v polici naveden kot začetek zavarovanja, če je do tega dne plačana prva premija, oz. po izteku 24. ure dneva, ko je premija plačana, če ni drugače dogovorjeno. Obveznost zavarovalnice preneha po izteku 24. ure dneva, ki je v polici naveden kot dan poteka zavarovanja. Če je v polici naveden samo začetek zavarovanja, se zavarovanje nadaljuje iz leta v leto, dokler ga katera od pogodbenih strank ne odpove.
- 2) Če je dogovorjeno, da je treba premijo plačati po sklenitvi pogodbe, začne teči obveznost zavarovalnice po izteku 24. ure tistega dne, ki je v pogodbi določen kot dan začetka zavarovanja.
- 3) Zavarovalnica ima obveznost samo tedaj, če pride do škode po začetku in pred koncem kritja. Če izvira vzrok za škodo iz časa pred sklenitvijo zavarovanja ali iz časa, ko je bilo kritje zavarovalnice prekinjeno, krije zavarovanje škodo le, če zavarovancu do sklenitve zavarovanja oziroma do ponovnega kritja zavarovalnice ta vzrok ni bil znan.
- 4) Zavarovalni kraj predstavlja lokacijo, ki je navedena v polici oziroma območje, na katerem zavarovanec izvaja svojo dejavnost. Če ni drugače dogovorjeno, krije zavarovanje odgovornosti le škode, ki se zgodijo na področju Republike Slovenije.

18. člen - SKLENITEV ZAVAROVALNE POGODBE

- 1) Zavarovalna pogodba je sklenjena na podlagi ponudbe v pisni ali elektronski obliki.
- 2) Zavarovalnica lahko po prejemu ponudbe zahteva dopolnitve ali pojasnila. Šteje se, da je ponudba prispela k zavarovalnici, ko le-ta prejme zahtevane dopolnitve ali pojasnila.

- 3) Te določbe se uporabljajo tudi, ko se spremeni obstoječa zavarovalna pogodba, razen v primeru spremembe zavarovalnih pogojev ali premijskega sistema.

19. člen - PLAČILO PREMIJE IN POSLEDICE, ČE PREMIJA NI PLAČANA

- 1) Če je dogovorjeno, da je treba premijo plačati ob sklenitvi pogodbe, mora zavarovalec prvo ali enkratno premijo plačati ob prejemu zavarovalne listine, naslednje premije pa prvi dan vsakega zavarovalnega leta.
- 2) Če je dogovorjeno, da se premija plačuje v obrokih, se za odložene obroke zaračunavajo pripadajoče obresti za odlog plačila. Če obrok premije ni plačan ob zapadlosti, se zavarovalcu zaračunajo zamude obresti.
- 3) Če je premija plačana po pošti ali banki, velja za čas plačila dan, ko je bil dan nalog za plačilo pošti ali banki.
- 4) Obveznost zavarovalnice, da izplača 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 30-ih 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 30 dni od zapadlosti premije.
- 5) Zavarovalnica lahko po izteku roka iz prejšnjega odstavka tega člena, če je zavarovalec v zamudi s plačilom premije, ki jo je treba plačati po sklenitvi pogodbe, oziroma druge in naslednjih premij, razdrje zavarovalno pogodbo brez odpovednega roka, s tem da razdrtje zavarovalne pogodbe nastopi z iztekom roka iz prejšnjega 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.
- 6) Če zavarovalec plača premijo po izteku roka iz 5) odstavka tega člena, vendar v enem letu od zapadlosti premije, je zavarovalnica dolžna, če nastane zavarovalni primer, plačati odškodnino od 24. ure po plačani premiji in zamudnih obrestih.
- 7) Če je bila glede na dogovorjeni čas zavarovanja v zavarovalni pogodbi določena nižja premija, zavarovanje pa je iz kateregakoli razloga prenehalo pred potekom tega časa, ima zavarovalnica pravico terjati razliko do tiste premije, ki bi jo moral zavarovalec plačati, če bi bila pogodba sklenjena le za toliko časa, kolikor je resnično trajala.
- 8) V primeru prenehanja veljavnosti zavarovalne pogodbe zaradi neplačila zapadle premije mora zavarovalec plačati premijo do dneva prenehanja veljavnosti pogodbe ali celotno premijo za tekoče zavarovalno leto, če je do dneva prenehanja veljavnosti pogodbe nastal zavarovalni primer, za katerega mora zavarovalnica plačati odškodnino.
- 9) Glede na razmerje med obračunano premijo in izplačanimi odškodninami v preteklem obdobju se premija v naslednjem zavarovalnem obdobju ustrezno zviša ali zniža upoštevajoč veljavni bonus/malus sistem, ki je opredeljen v premijskih sistemih zavarovalnice.

20. člen - POVRAČILO PREMIJE

- 1) Zavarovalnici pripada premija za tekoče zavarovalno leto v celoti, če je v zavarovalnem letu nastal zavarovalni primer.
- 2) Zavarovalnica vrne del premije za neuporabljeni čas zavarovanja, če je zavarovana nevarnost preneha obstajati po sklenitvi zavarovalne pogodbe.
- 3) Če je zavarovana nevarnost prenehala obstajati pred začetkom kritja, vrne zavarovalnica vso plačano zavarovalno premijo.
- 4) V drugih primerih prenehanja veljavnosti zavarovalne pogodbe pred koncem trajanja zavarovanja, za katero je plačana premija, pripada zavarovalnici premija do tistega dne, do katerega traja njeno kritje, če ni v zavarovalni pogodbi drugače dogovorjeno.

21. člen – ZAVAROVALNI PRIMER

- 1) Zavarovalni primer je nepredvidljiv in od volje zavarovanca neodvisen dogodek, na osnovi katerega bi lahko tretje osebe ali zaposleni zavarovanca zahtevali nadomestilo škode. Vel-

ja, da je zavarovalni primer nastal v tistem trenutku, ko je takšen dogodek nastopil.

- 2) Zavarovalna vsota predstavlja zgornjo mejo obveznosti zavarovalnice ne glede na število oškodovancev. Če je več časovno povezanih škod možno pripisati istemu vzroku ali dogodku, se štejejo te škode za en zavarovalni primer.
- 3) Če je dogovorjeno, da zavarovanec sam nosi del škode (odbitna franšiza), oziroma škodo, ki je nižja od dogovorjene zneska (integralna franšiza), se odškodnina, ki jo je dolžna plačati zavarovalnica po zavarovalnem primeru, zmanjša za znesek ki je dogovorjen v zavarovalni pogodbi (odbitna franšiza), oziroma v primeru integralne franšize zavarovalnica plača odškodnino, če ta presega dogovorjeni znesek.

22. člen – ZAVAROVANCEVE DOLŽNOSTI PO ZAVAROVALNEM PRIMERU

- 1) Zavarovanec je dolžan obvestiti zavarovalnico o zavarovalnem primeru najpozneje v treh dneh od dneva, ko zanj izve.
- 2) Zavarovanec je dolžan pomagati zavarovalnici pri razjasnitvi temelja odgovornosti, zato mora dati zavarovalnici vse razpoložljive podatke o nastanku zavarovalnega primera in njegovih okoliščinah.
- 3) Če so proti zavarovancu ali osebi, za katero on odgovarja, uvedene kazenske poizvedbe, kazenska preiskava ali če je vložena obtožnica oziroma če je izdana odločba v kateremkoli drugem postopku, je zavarovanec dolžan o tem takoj obvestiti zavarovalnico, četudi je zavarovalni primer že prijavil.
- 4) Če so na zavarovanca postavljeni odškodninski zahtevki ali je proti njemu vložena odškodninska tožba ali premoženjskopravni zahtevki v kazenskem postopku, mora o tem brez vsakega odlašanja obvestiti zavarovalnico, četudi je zavarovalni primer že prijavil.
- 5) Zavarovanec mora vodstvo pravde zaupati zavarovalnici in dati pooblastilo za zastopanje tisti osebi, ki jo določi zavarovalnica.
- 6) Zavarovanec mora obravnavanje odškodninskih zahtevkov prepustiti zavarovalnici, zaradi česar ni upravičen odškodninskih zahtevkov zavrniti, zlasti pa jih ne sme pripoznati.
- 7) Kršitev teh obveznosti ima za posledico zmanjšanje dajatev zavarovalnice, za kolikor je škoda zaradi teh kršitev večja. Pri tem je mišljena zlasti škoda zaradi pravnih stroškov in zamudnih obrestih.
- 8) Če zavarovanec onemogoči zavarovalnici, da reši odškodninske zahtevke s poravnavo, zavarovalnica ni dolžna plačati presežka odškodnine, obresti in stroškov, ki zaradi tega nastanejo.

23. člen – DOLŽNOSTI ZAVAROVALNICE PO ZAVAROVALNEM PRIMERU

- 1) Zavarovalnica je dolžna preučiti odškodninske zahtevke tako po temelju kot po višini, poravnati upravičene zahtevke v rokih, določenih s predpisi odškodninskega prava ter poskrbeti za obrambo zavarovanca pred neutemeljenimi ali pretiranimi odškodninskimi zahtevki.
- 2) Zavarovalnica je pooblaščenca, da v imenu zavarovanca daje vse izjave, ki so po njenem mnenju potrebne glede povračila škode.
- 3) Stroške pravnega postopka zavarovalnica povrne, če se je zavarovanec pravedno odločil s soglasjem zavarovalnice ali če je zavarovanca zastopala oseba, ki jo je določila zavarovalnica. Ti stroški se povrnejo v celoti, ne glede na višino zavarovalne vsote. Če pride do pravde, ne da bi povod zanjo dala zavarovalnica, nosi ona le tisti del pravnih stroškov, ki ustrezajo razmerju med zavarovalno vsoto in prisojeno odškodnino.
- 4) Stroške obrambe zavarovanca v kazenskem postopku povrne zavarovalnica samo v primeru, če je izrecno pristala na zagovornika in se zavezala k povračilu stroškov.
- 5) Za ugotavljanje kapitalizirane vrednosti rent, ki jih je treba plačevati oškodovancu, in s tem obsega udeležbe zavarovalnice pri plačevanju rent, se uporabljajo tehnične osnove, ki jih zavarovalnica uporablja za rentna zavarovanja. Če gre za rentnega upravičenca, ki ni polnoleten in je pridobil pravico do rente zaradi smrti osebe, ki ga je bila dolžna preživljati,

- se računa, da bo prejemal rento do svojega 21. leta starosti.
- 6) Zavarovalnica ima tudi pravico položiti zavarovalno vsoto ali njen preostali del kot hranilno vlogo v korist zavarovanca, vezano za plačevanje rente. Morebitni preostanek vloge se šteje za preostanek zavarovalne vsote. Zavarovalnica ima tudi pravico, da zavarovalno vsoto ali njen del uporabi, kot da bi bila hranilna vloga, za kritje škode zaradi plačevanja rente, dokler zavarovalna vsota ni izčrpana.

24. člen - IZVEDENSKI IN PRITOŽBENI POSTOPEK

- 1) Vsaka pogodbeni stranka lahko zahteva, naj določena sporna dejstva ugotavljajo izvedenci.
- 2) Vsaka stranka imenuje enega izvedenca izmed oseb, ki s strankami niso v delovnem razmerju. imenovana izvedenca pred začetkom dela imenujeta tretjega izvedenca, ki da svoje mnenje le, kadar so ugotovitve prvih dveh izvedencev različne in le v mejah njihovih ugotovitev.
- 3) Vsaka stranka nosi stroške za izvedenca, ki ga je imenovala, za tretjega nosi vsaka stranka polovico stroškov.
- 4) Ugotovitve izvedencev so obvezne za obe stranki.
- 5) Zoper poravnalno ponudbo zavarovalnice ali odklonitev zahtevka za izplačilo odškodnine je dovoljena pisna pritožba, ki jo obravnava pritožbena komisija zavarovalnice.
- 6) Zavarovalnica obravnava pritožbe glede neskrbnega in nepravilnega ravnanja (kršitev poslovne morale) zavarovalnice v okviru internega pritožbenega postopka.

25. člen – SPREMEMBA ZAVAROVALNIH POGOJEV ALI PREMIJSKEGA SISTEMA

- 1) Če zavarovalnica spremeni zavarovalne pogoje ali premijski sistem, mora o spremembi obvestiti zavarovalca pisno ali na drug primeren način (dnevno časopisje, radio, televizija, spletna stran zavarovalnice in podobno) vsaj 30 dni pred potekom tekočega zavarovalnega leta.
- 2) Če zavarovalec v 30 dneh od dneva obvestila ne odpove zavarovalne pogodbe, se novi zavarovalni pogoji oziroma nov premijski sistem uporabljajo na začetku naslednjega zavarovalnega obdobja.
- 3) Če zavarovalec odpove zavarovalno pogodbo, ta preneha veljati s potekom zavarovalnega leta, v katerem je zavarovalnica prejela odpoved.

26. člen - SPREMEMBA NASLOVA

- 1) Zavarovalec mora obvestiti zavarovalnico o spremembi naslova svojega bivališča oziroma sedeža firme ali svojega imena oziroma imena firme v 15 dneh od dneva spremembe.
- 2) Če je zavarovalec spremenil naslov bivališča oziroma sedež firme ali svoje ime oziroma ime firme, pa tega ni sporočil

zavarovalnici, zadošča, da zavarovalnica obvestilo, ki ga mora sporočiti zavarovancu, pošlje na naslov njegovega zadnjega znanega bivališča ali sedeža firme ali ga naslovi na zadnje znano ime oziroma naslov firme.

27. člen - NAČIN OBVEŠČANJA

- 1) Dogovori o vsebini zavarovalne pogodbe so veljavni le, če so sklenjeni v pisni ali elektronski obliki.
- 2) Vsa obvestila in izjave, ki jih je treba dati po določbah zavarovalne pogodbe, morajo biti v pisni ali elektronski obliki.
- 3) Izjava, ki jo je treba dati drugemu, velja šele tedaj, ko jo ta prejme.

28. člen - UPORABA ZAKONA

Za razmerje med zavarovancem oziroma zavarovalcem na eni in zavarovalnico na drugi strani se uporabljajo tudi določila Obligacijskega zakonika in drugih pravnih predpisov Republike Slovenije.

29. člen - PRISTOJNOST V PRIMERU SPORA

Spore med zavarovalcem oziroma zavarovancem na eni in zavarovalnico na drugi strani rešuje sodišče, pristojno po sedežu zavarovalnice, ali se rešujejo v okviru postopkov za izvensočno reševanje sporov Slovenskega zavarovalnega združenja.