



SPLOŠNI POGOJI ZA PREMOŽENJSKO ZAVAROVANJE

S-PRE-97

UVODNE DOLOČBE

Ti pogoji se uporabljajo za premoženjsko zavarovanje, z izjemo tistih vrst premoženjskega zavarovanja, ki izrecno izključuje uporabo teh pogojev.

Pomen pojmov v teh pogojih:

Zavarovalnica - Zavarovalna organizacija, s katero je sklenjena zavarovalna pogodba.

Sklenitelj zavarovanja - Oseba, ki sklene zavarovalno pogodbo z zavarovalnico.

Zavarovanec - Oseba, katere premoženje je zavarovano in ki ji pripadajo pravice iz zavarovanja.

Premija - Znesek, ki ga sklenitelj zavarovanja po zavarovalni pogodbi plača za zavarovanje.

Zavarovalna vsota - Znesek, s katerim je zavarovano premoženje oziroma premoženjski interes, če iz vsebine zavarovalne pogodbe ne izhaja kaj drugega.

Potrdilo o kritju - Potrdilo, ki začasno zamenjuje polico.

Zavarovalna polica - Listina o zavarovanju.

I.SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen - Sklenitev zavarovalne pogodbe

- (1) Pogodbo o premoženjskem zavarovanju lahko sklene vsak, kdor ima interes, da se ne zgodi zavarovalni primer, ker bi sicer imel materialno izgubo.
- (2) Zavarovalna pogodba se sklepa na podlagi ustne ali pisne ponudbe, sklenjena pa je, ko obe pogodbeni stranki podpišeta zavarovalno polico ali potrdilo o kritju.
Ustna ponudba zavarovalnici za sklenitev zavarovalne pogodbe ne veže nobene stranke.
Pismena ponudba zavarovalnici za sklenitev zavarovalne pogodbe veže zavarovalnico (če ponudnik ni določil krajšega roka) 8 dni od dneva, ko je ponudba prispela k zavarovalnici.
Če zavarovalnica v tem roku ne odkloni ponudbe, ki se ne odmika od pogojev, po katerih sklepa predlagano zavarovanje, se šteje, da je ponudbo sprejela in da je pogodba sklenjena. V tem primeru se pogodba šteje za sklenjeno, ko je ponudba prispela k zavarovalnici.
Če zavarovalnica ob prejemu ponudbe zahteva kakšno dopolnitev ali spremembo, se kot dan prejema ponudbe šteje dan, ko zavarovalnica prejme zahtevano dopolnitev ali spremembo, oziroma dan, ko je obveščena o sprejemu teh pogojev.
- (3) Določbe (2) točke tega člena se uporabljajo tudi pri spreminjanju že obstoječe zavarovalne pogodbe.

2. člen - Zavarovalna polica in potrdilo o kritju

- (1) V zavarovalni polici morajo biti navedeni: pogodbeni stranki, zavarovana stvar, nevarnosti, ki jih zajema zavarovanje, trajanje zavarovanja in doba kritja, zavarovalna vsota, zavarovalna premija ali prispevek, dan, ko je bila izdana polica, in podpisa pogodbenih strank.
- (2) Zavarovalno polico sme začasno nadomeščati potrdilo o kritju, v katero so vpisane bistvene sestavine pogodbe.
- (3) Zavarovalnica je dolžna opozoriti sklenitelja zavarovanja, da so splošni in posebni zavarovalni pogoji sestavni del pogodbe, ter mu izročiti besedilo teh pogojev, če niso natisnjeni že v sami zavarovalni polici.
- (4) Izpolnitev obveznosti iz prejšnje točke mora biti ugotovljena v zavarovalni polici.
- (5) Če se določilo splošnih ali posebnih pogojev in določilo iz police ne ujemata, velja določilo zavarovalne police, če pa se ne ujemata natisnjeno določilo v zavarovalni polici in njeno določilo v rokopisu, velja slednje.
- (6) Po sporazumu med strankama se zavarovalna polica lahko glasi na določeno osebo, po odredbi ali na prinosnika.

3. člen - Sklenitev pogodbe v imenu drugega brez pooblastila

- (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 potem, ko je že nastal zavarovalni primer.
- (3) Če je odobritev odklonjena, dolguje sklenitelj zavarovanja premijozo zavarovalno dobo, v kateri je bila zavarovalnica obveščena o odklonitvi odobritve.
- (4) Poslovodja brez naročila ne odgovarja za obveznosti iz zavarovanja, če je obvestil zavarovalnico, da nastopa brez pooblastila v imenu in na račun drugega.

4. člen - Zavarovanje na tuj račun ali na račun tistega, katerega se zavarovanje tiče

- (1) Pri zavarovanju na tuj račun ali na račun tistega, katerega se zavarovanje tiče, mora plačati premijo in izpolnjevati druge obveznosti iz pogodbe sklenitelj zavarovanja, vendar ne more izvrševati pravic iz zavarovanja, čeprav ima v rokah zavarovalno polico, če v to ne privoli tisti, čigar interes je bil zavarovan in ki mu te pravice pripadajo.
- (2) Sklenitelj zavarovanja ni dolžan zavarovancu izročiti zavarovalne police, dokler mu ta ne povrne premije, ki jo je plačal zavarovalnici, in stroškov pogodbe.
- (3) Sklenitelj zavarovanja ima prednostno pravico do poplačila teh terjatev iz dolžnega povračila in ima pravico zahtevati njihovo izplačilo neposredno od zavarovalnice.
- (4) Zavarovalnica lahko uveljavlja proti vsakemu upravičencu iz zavarovanja na tuj račun vse ugovore, ki jih ima iz pogodbe proti sklenitelju zavarovanja.

5. člen - Zavarovalna vsota

- (1) Zavarovalna pogodba se lahko sklene:
 - 1) na zavarovalno vsoto, ki jo določi sklenitelj zavarovanja;
 - 2) na vsakokratno dejansko vrednost brez navedbe zavarovalne vsote v zavarovalni pogodbi;
 - 3) na novo vrednost, v skladu s posebnimi zavarovalnimi pogoji, s katerimi je predvideno zavarovanje določenih stvari na novo vrednost;
 - 4) na zavarovalno vsoto, ki je določena z zakonom ali z drugimi predpisi, sprejetimi na podlagi zakona.
- (2) V primerih, ki jih določa premijski sistem, lahko sklenitelj zavarovanja in zavarovalnica sporazumno določita zavarovalno vsoto v višini zneska možne škode oziroma stroškov (zavarovanje na "prvi riziko").
- (3) Če je pogodba sklenjena brez navedbe zavarovalne vsote ali z neomejenim pokritjem, se šteje, da je sklenjena na vsakokratno dejansko ali na novo vrednost oziroma na vrednost premoženjskega interesa, skladno z vsebino pogodbe.

6. člen - Trajanje zavarovalne pogodbe

Zavarovalna pogodba se lahko sklene:

- 1) z določenim rokom trajanja,
- 2) z nedoločenim rokom trajanja, ko se nadaljuje iz leta v leto.

7. člen - Zavarovalni primer

- (1) Dogodek, za katerega se sklepa zavarovanje (zavarovalni primer) mora biti bodoč, negotov in neodvisen od izključne volje pogodbenikov.
Šteje se, da je pri zavarovanju stvari nastal zavarovalni primer v trenutku, ko se je ena od zavarovanih nevarnosti nepričakovano začela uresničevati na zavarovani strani in na njej povzročati škodo.
- (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.

8. člen - Pravni položaj po nastanku zavarovalnega primera

- (1) Če nastane v isti zavarovalni dobi zaporedoma več zavarovalnih primerov, se za vsakega od njih določi in izplača popolna odškodnina iz zavarovanja glede na celo zavarovalno vsoto brez zmanjšanja za znesek že izplačanih odškov.
- (2) V primeru uničenja stvari (totalna škoda) ali če se stvari po pogodbi štejejo za uničene, zavarovanje za uničeno stvar preneha.

9. člen - Način obveščanja

- (1) Vsa obvestila in prijave, ki jih je sklenitelj zavarovanja dolžan posredovati zavarovalnici v smislu določb teh pogojev, morajo biti obvezno potrjena pismeno, če jih je posredoval ustno, po telefonu, s telegramom ali na katerikoli drug način. Kot dan sprejema obvestila oziroma prijave se šteje dan, ko je obvestilo oziroma prijava sprejeta. Če je sklenitelj zavarovanja obvestilo oziroma prijavo poslal priporočeno, se kot dan sprejema šteje dan predaje na pošto.
- (2) Sporazumi, ki se nanašajo na vsebino pogodbe, veljajo le, če so sklenjeni pismeno.

10. člen - Sprememba naslova, sedeža, imena ali firme (imena pod katerim podjetje posluje)

- (1) Sklenitelj je dolžan o spremembi imena ali naslova oziroma o spremembi firme ali sedeža (poslovnih prostorov) obvestiti zavarovalnico v 15 dneh od dneva, ko je nastala sprememba.
- (2) Če sklenitelj zavarovanja ne obvesti zavarovalnice o spremembah iz prejšnje točke, je za polnoveeljavnost obvestila dovolj, da zavarovalnica pošlje zavarovancu priporočeno pismo po zadnjih podatkih o naslovu stanovanja, poslovnih prostorov oziroma firmi, s katerimi razpolaga. Obvestilo postane polnoveeljavno z dnem, ko bi po rednem poteku stvari postalo polnoveeljavno, če ne bi bilo sprememb iz prejšnje točke.

11. člen - Spremembe zavarovalnih pogojev in premijskih sistemov

- (1) Če zavarovalnica spremeni zavarovalne pogoje ali premijski sistem, je dolžna o tem pisмено ali na drug primeren način obvestiti sklenitelja zavarovanja najkasneje 60 dni pred iztekom tekočega leta zavarovanja.
- (2) Sklenitelj zavarovanja ima pravico, da odpove zavarovalno pogodbo v 60 dneh od dneva, ko je sprejel obvestilo. V tem primeru preneha zavarovalna pogodba veljati z iztekom tekočega leta zavarovanja.
- (3) Če sklenitelj zavarovanja zavarovalne pogodbe ne odpove v roku iz (2) točke tega člena, se zavarovalna pogodba z začetkom naslednje zavarovalne dobe spremeni v skladu z opravljenimi spremembami zavarovalnih pogojev oziroma premijskega sistema.

12. člen - Znižanje (bonifikacija) in povečanje (malus) premije

V določenih zavarovalnih vrstah in pod pogoji, določenimi z ustreznim aktom, dobi sklenitelj zavarovanja oziroma zavarovanec pravico do bonifikacije v obliki znižanja premije za naslednjo zavarovalno dobo (bonus). V določenih zavarovalnih vrstah in pod pogoji, določenimi z ustreznim aktom, se sklenitelju zavarovanja oziroma zavarovancu poveča premija za naslednjo zavarovalno dobo v obliki doplačila (malus).

13. člen - Pristojnost v primeru spora

V primeru spora med skleniteljem zavarovanja oziroma zavarovancem in zavarovalnico je pristojno sodišče, ki je stvarno pristojno sodišče glede na kraj sklenitve zavarovalne pogodbe.

II. OBVEZNOSTI ZAVAROVANCA OZIROMA SKLENITELJA ZAVAROVANJA TER POSLEDICE, ČE JIH NE IZPOLNI

14. člen - Prijava okoliščin, ki so pomembne za ocenitev nevarnosti

- (1) Sklenitelj zavarovanja je dolžan ob sklenitvi pogodbe prijaviti zavarovalnici vse okoliščine, ki so pomembne za ocenitev nevarnosti in so mu znane ali mu niso mogle ostati neznanne.
- (2) Če sklenitelj zavarovanja namenoma neresnično prijavi ali namenoma zamolči kakšno okoliščino takšne 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 plačano premijo 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 zamolčanja, ne izjavi sklenitelju zavarovanja, da jo namerava uporabiti.
- (3) Če je sklenitelj zavarovanja 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 ugotovila nepopolnost prijave, izjavi, da razdira pogodbo ali predlaga zvišanje premije v sorazmerju s povečano nevarnostjo. V takem primeru preneha pogodba po izteku 14 dni od dneva, ko je zavarovalnica sporočila sklenitelju zavarovanja svojo izjavo, da razdira pogodbo. Če zavarovalnica predlaga zvišanje premije, je pogodba razdrta po samem zakonu, če sklenitelj zavarovanja ne sprejme predloga v 14 dneh od dneva, ko ga je prejel. Če se pogodba razdre, mora zavarovalnica v 60 dneh 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 razvezo pogodbe oziroma pred dosego sporazuma o zvišanju premije, se odškodnina zmanjša v sorazmerju med stopnjo plačanih premij in stopnjo premij, ki bi morale biti plačane glede na resnično nevarnost.
- (4) Določbe prejšnjih točk 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 zamolčanje okoliščin, ki so pomembne za ocenitev nevarnosti ali bi to morale oziroma mogle vedeti.
- (5) Zavarovalnica se ne more sklicevati na neresničnost prijave ali na zamolčanje, če so ji bile tedaj, ko je bila sklenjena pogodba, znane ali ji niso mogle ostati neznanne okoliščine, pomembne za ocenitev nevarnosti, sklenitelj zavarovanja pa jih je neresnično prijavil ali zamolčal. To velja tudi v primeru, če je zavarovalnica zvedela za te okoliščine med trajanjem zavarovanja, ni pa uporabila pooblastil, ki jih daje zakon.

15. člen - Plačevanje premije

- (1) Zavarovalno premijo je dolžan plačati sklenitelj zavarovanja, vendar pa je zavarovalnica dolžna prejeti premijo od vsakogar, ki ima za to plačilo pravni interes.
- (2) Premija se praviloma plača ob sklenitvi pogodbe, lahko pa se plačuje tudi v dogovorjenih rokih.
- (3) Na znesek premije, ki se plačuje v dogovorjenih rokih, se lahko zaračunajo in terjajo pogodbene obresti.
- (4) Če sklenitelj zavarovanja ne plača premije v dogovorjenem roku, lahko zavarovalnica obračuna poleg glavnice tudi zamudne obresti.
- (5) Kraj plačila premije je kraj, v katerem ima sklenitelj zavarovanja sedež oziroma prebivališče.
- (6) Če je premija plačana s posredovanjem banke ali druge organizacije, pri kateri ima račun sklenitelj zavarovanja, se šteje, da je premija plačana takrat, ko na banko oziroma k organizaciji, pri kateri ima račun, prispe denarno nakazilo v korist zavarovalnice ali nalog (virman) skleniteljeve banke oziroma organizacije, da na račun zavarovalnice nakaže znesek, označen v nalogu.
- (7) Če je premija plačana po pošti, se šteje, da je sklenitelj zavarovanja z vplačilom dolžnega zneska na pošti izpolnil svojo obveznost plačila premije zavarovalnici.
- (8) Če je premija plačana s čekovno nakaznico na določen račun zavarovalnice, se šteje, da je sklenitelj zavarovanja izpolnil obveznost plačila premije takrat, ko vplača dolžni znesek s čekovno nakaznico v korist navedenega računa zavarovalnice.
- (9) Ko sklenitelj zavarovanja izpolni svojo obveznost plačila premije popolnoma ali deloma, ima pravico, da od zavarovalnice zahteva, da mu na svoje stroške izda pobotnico. Sklenitelj zavarovanja lahko iz opravičljivih razlogov zahteva to pobotnico tudi takrat, ko je denarno obveznost poravnal preko banke ali po pošti.
- (10) Če sklenitelj zavarovanja izpolni svojo obveznost plačila premije pred rokom, ima pravico, da od zneska dolga odbije znesek obresti za čas od dneva plačila do dospelosti obveznosti.

16. člen - Obveščanje zavarovalnice o spremembah nevarnosti

- (1) Sklenitelj zavarovanja je dolžan obvestiti zavarovalnico o vsaki spremembi okoliščin, ki utegnejo biti pomembne za ocenitev nevarnosti. Prav tako je dolžan, da brez odlašanja obvesti zavarovalnico o povečanju nevarnosti, če se je nevarnost povečala s kakšnim njegovim ravnanjem; če pa je do povečanja nevarnosti prišlo brez njegovega sodelovanja, jo mora obvestiti v 14 dneh, odkar je za to zvedel. Če je povečanje nevarnosti tolikšno, da zavarovalnica ne bi sklenila pogodbe, če bi bilo takšno stanje takrat, ko je bila sklenjena, jo lahko razdre. Če je povečanje nevarnosti tolikšno, da bi zavarovalnica sklenila pogodbo samo za večjo premijo, če bi bilo takšno stanje takrat, ko je bila sklenjena, lahko predlaga sklenitelju zavarovanja novo premijsko stopnjo. Če sklenitelj zavarovanja ne privoli v novo premijsko stopnjo v 14 dneh odkar prejme predlog nove premijske stopnje, preneha pogodba po samem zakonu. Vendar ostane pogodba v veljavi in zavarovalnica ni več upravičena predlagati sklenitelju zavarovanja nove premijske stopnje ali razdrti pogodbe, če teh svojih pravic ne izkoristi v enem mesecu od takrat, ko je kakorkoli zvedela za povečanje nevarnosti, ali če še pred iztekom tega roka na kakšen način pokaže, da se strinja s podaljšanjem pogodbe (če sprejme premijo, izplača odškodnino za zavarovalni primer, ki je nastal po tem povečanju ipd.).
- (2) Če nastane zavarovalni primer, preden je bila zavarovalnica obveščena o povečanju nevarnosti ali po tem, ko je bila obveščena o povečanju nevarnosti, vendar prej, preden je prekinila pogodbo ali se s skleniteljem zavarovanja sporazumela o povečanju premije, se odškodnina zmanjša v sorazmerju med plačano premijo in premijo, ki bi morala biti plačana glede na povečano nevarnost.
- (3) Če se je po sklenitvi zavarovalne pogodbe zmanjšala nevarnost, ima sklenitelj zavarovanja pravico zahtevati ustrezno zmanjšanje premije, računajoč od dne, ko je o zmanjšanju obvestil zavarovalnico. Če zavarovalnica ne privoli v zmanjšanje premije, lahko sklenitelj zavarovanja razdre pogodbo.

17. člen - Obveznost preprečevanja zavarovalnega primera in reševanja ter upoštevanje določb o zaščitnih ukrepih

- (1) Zavarovanec je dolžan storiti predpisane, dogovorjene in vse druge ukrepe, ki so potrebni za to, da se prepreči nastanek zavarovalnega primera, če pa zavarovalni primer nastane, mora ukreniti vse, kar je v njegovi moči, da omeji njegove škodljive posledice.
- (2) Zavarovalnica mora povrniti stroške, izgube in drugo škodo, povzročeno z razumnim poskusom, da bi se odvrnila neposredna nevarnost za nastanek zavarovalnega primera, ter s poskusom, da bi se omejile njegove škodljive posledice, in sicer tudi tedaj, če so bili ti poskusi brezuspešni.
- (3) Zavarovalnica je dolžna dati to 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, pa za to nima opravičila, se obveznost zavarovalnice zmanjša za toliko, za kolikor je zaradi tega nastala večja škoda.

- (5) Če je določen ali dogovorjen rok, do katerega je potrebno storiti ukrepe za preprečevanje nastanka ali povečanja nevarnosti (preventivni ukrepi), se izplača zavarovalncu povračilo tudi tedaj, ko je zavarovalni primer nastal pred iztekom tega roka in če je škoda v vzročni zvezi s predpisanimi oziroma dogovorjenimi obveznostmi.

18. člen - Obveznosti zavarovalca po nastanku zavarovalnega primera

- (1) Ko nastane zavarovalni primer, na podlagi katerega se zahteva zavarovalnina, je zavarovanec dolžan ravnati na naslednji način:
- 1) takoj storiti vse, kar je v njegovi moči, da omeji njegove škodljive posledice, ter se pri tem ravnati po navodilih, ki mu jih je dala zavarovalnica ali njen predstavnik,
 - 2) obvestiti zavarovalnico o nastanku zavarovalnega primera najkasneje v treh dneh po tem, ko je to zvedel,
 - 3) čimprej, najkasneje pa v treh dneh pisмено potrditi prijavo, ki je bila storjena ustno, po telefonu, s telegramom ali na kakšen drug podoben način,
 - 4) v vseh primerih, predvidenih s predpisi, zlasti pa, kadar je vzrok za škodo požar, eksplozija, vlomska tatvina, rop, roparska tatvina ali prometna nezgoda, prijaviti pristojnemu organu za notranje zadeve ter navesti, katere stvari so uničene oziroma poškodovane ali so izginile pri nastanku zavarovalnega primera,
 - 5) takoj po nastopu zavarovalnega primera, če je to mogoče, oziroma ko to dopuščajo možnosti, predati zavarovalnici popis uničenih oziroma, poškodovanih stvari s približno zaznambo njihove vrednosti,
 - 6) do prihoda predstavnika zavarovalnice na sam kraj ne sme spremeniti stanja poškodovanih oziroma uničenih stvari, razen če je sprememba potrebna zaradi javnega interesa ali zato, da bi zmanjšal oziroma preprečil povečanje škode oziroma zaradi nadaljevanja z redno proizvodnjo. Če zavarovanec izvrši spremembo zaradi nadaljevanja z redno proizvodnjo, je dolžan o tem takoj obvestiti zavarovalnico po telefonu, s teleksom ali na kakšen drug način.
- (2) Sklenitelj zavarovanja je dolžan, neodvisno od roka, v katerem je predal prijavo škode, dati predstavniku zavarovalnice vse podatke in druge dokaze, ki so potrebni za odkrivanje vzroka, obsega in višine škode. Zavarovalnica lahko prav tako zahteva, da zavarovanec priskrbi tudi druge dokaze, če je to nujno potrebno in upravičeno.
- (3) Če zavarovanec ne izpolni svoje obveznosti obveščanja zavarovalnice iz točke (1) podtočka 2) tega člena v določenem času, je dolžan zavarovalnici povrniti škodo, ki bi jo le-ta imela zaradi tega.

III. OBVEZNOSTI ZAVAROVALNICE

19. člen - Višina zavarovalnine

Zavarovalnica je dolžna izplačati zavarovalnino za škodo, ki je nastala zaradi nastanka zavarovalnega primera, po določbah teh splošnih pogojev in posebnih pogojev za tiste vrste zavarovanja, po katerih je sklenjena zavarovalna pogodba.

20. člen - Dogovorjeni pridržek (franšiza)

Če je dogovorjeno, da zavarovanec nosi del škode sam (dogovorjeni pridržek, franšiza), se ob nastanku zavarovalnega primera določa zavarovalnina tako, da na zavarovalca odpade del škode v višini dogovorjenega pridržka.

21. člen - Ugotavljanje in ocenitev škode ter izvedeniški postopek

- (1) Ko zavarovalnica prejme prijavo o nastalem zavarovalnem primeru, je dolžna takoj, najkasneje pa v treh dneh, začeti z ugotavljanjem in ocenjevanjem škode; če tega ne stori, lahko zavarovanec začne odstranjevati škodo pod pogojem, da se pred tem komisijsko ugotovi vzrok za nastanek zavarovalnega primera in obseg poškodbe. Zavarovanec lahko tudi pred iztekom treh dni začne odstranjevati škodo, če je to potrebno zaradi nadaljevanja z redno proizvodnjo. Škodo skupaj ugotavljata in ocenjujeta zavarovanec in zavarovalnica oziroma njuni pooblaščenici predstavniki.
- (2) Če je z zavarovalno pogodbo sporazumno ugotovljena zavarovalna vrednost stvari, se nadomestilo določa glede na to vrednost, razen če zavarovalnica dokaže, da je dogovorjena vrednost znatno večja od dejanske vrednosti in za to razliko ni opravičljivega razloga (kot na primer zavarovanje uporabljenih stvari na vrednost nove take stvari ali zavarovanje subjektivne vrednosti).
- (3) V primeru, da se zavarovanec in zavarovalnica ne strinjata pri ugotavljanju in ocenjevanju škode, lahko vsaka od pogodbenih strank zahteva, da škodo ugotovijo strokovnjaki (izvedenci).
- (4) Vsaka od pogodbenih strank pisмено imenuje svojega izvedenca. Za izvedenca so lahko imenovane osebe, ki niso v delovnem razmerju z zavarovalnico oziroma zavarovalcem. Pred začetkom izvedeniškega postopka oba imenovana izvedenca izbereta tretjega izvedenca za predsednika.
- (5) Predmet izvedenskega postopka so lahko samo sporna dejstva. Katera sporna dejstva bodo predmet izvedeniškega postopka ter sam postopek, določata v vsakem posameznem primeru zavarovanec in zavarovalnica s pismenim sporazumom o izvedenskem postopku.
- (6) Vsaka pogodbeni stranka nosi stroške za svojega izvedenca. Stroške za predsednika nosita obe stranki, vsaka pol.
- (7) Znesek nadomestila ne more biti večji od škode, ki jo je zavarovanec pretrpel ob nastopu zavarovalnega primera.

22. člen - Rešeni deli

- (1) Če ni drugače dogovorjeno, ostanejo rešeni deli uničenih oziroma poškodovanih stvari zavarovalncu. Zavarovanec nima pravice, da po nastopu zavarovalnega primera prepusti zavarovalnici uničeno oziroma poškodovano zavarovano stvar in od nje zahteva izplačilo polne zavarovalne vsote oziroma polne vrednosti.
- (2) Vrednost rešenih, uničenih oziroma poškodovanih stvari in/ali njihovih delov se obračunava po tržni vrednosti v kraju škode glede na stanje na dan nastanka zavarovalnega primera.

23. člen - Izplačilo zavarovalnine

- (1) Po nastopu zavarovalnega primera je zavarovalnica dolžna izplačati zavarovalnino v dogovorjenem roku, ki ne more biti daljši od 14 dni, šteto od dne, ko je zavarovalnica dobila obvestilo, da je nastopil zavarovalni primer. Če je za ugotovitev obstoja obveznosti zavarovalnice ali njenega zneska potreben določen čas, začne ta rok teči od dne, ko sta ugotovljen obstoj njene obveznosti in njen znesek.
- (2) Če znesek obveznosti zavarovalnice ni ugotovljen v roku, določenem v (1) točki tega člena, je zavarovalnica dolžna na zahtevo pooblaščenih oseb izplačati znesek nespornega dela svoje obveznosti na ime predjuma.
- (3) Izplačilo nadomestila zastavnim imetnikom in imetnikom drugih pravic:
- 1) Po tem, ko nastane zavarovalni primer, imajo zastavne in druge pravice, ki so obstajale na zavarovani stvari (tako pri zavarovanju lastne stvari kot tudi pri zavarovanju tujih stvari zaradi obveznosti njihove hrambe in vrnitve) za predmet dolgovano odškodnino in je zavarovalnica ne sme izplačati zavarovalncu brez soglasja upravičencev.
 - 2) Te osebe lahko zahtevajo neposredno od zavarovalnice, da jim v mejah zavarovalne vsote in po zakonitem vrstnem redu izplača njihove terjatve.
 - 3) Če ob izplačilu zavarovalnica ni vedela niti ni mogla vedeti za te pravice, ostane izvršeno izplačilo odškodnine zavarovalncu veljavno.

24. člen - Vračanje premije

- (1) Če se zavarovana stvar uniči pred dnevom začetka zavarovanja, se znesek plačane premije vrne sklenitelju zavarovanja. Če se zavarovana stvar uniči po nastopu obveznosti zavarovalnice zaradi nevarnosti, ki niso zajete z zavarovanjem, se sklenitelju zavarovanja vrne znesek premije za neizkoriščen čas trajanja zavarovanja.
- (2) Če se stvar uniči po nastopu obveznosti zavarovalnice zaradi nevarnosti, ki so zajete z zavarovanjem, pripada zavarovalnici celoten znesek premije za tekoče zavarovalno leto oziroma za dogovorjeno zavarovalno dobo.
- (3) S prenehanjem zavarovalne pogodbe pred iztekom časa v vseh drugih primerih, za katere je premija plačana, pripada premija zavarovalnici samo do konca dneva, do katerega je trajala njena obveznost, če ni v pogodbi dogovorjeno drugače.

IV. TRAJANJE ZAVAROVANJA

25. člen - Začetek učinkovanja zavarovanja

- (1) Če ni drugače dogovorjeno, začne zavarovalna pogodba veljati po izteku 24. ure dneva, ki je v zavarovalni polici označen kot dan začetka zavarovanja, ter velja vse do konca zadnjega dneva obdobja, za katerega je zavarovanje sklenjeno.
- (2) Če trajanje zavarovanja ni določeno v pogodbi, jo sme vsaka stranka razdreti z dnem izteka tekočega zavarovalnega leta, o tem pa mora pisмено obvestiti drugo stranko najmanj tri mesece pred iztekom tekočega zavarovalnega leta. V tem primeru preneha zavarovalna pogodba z iztekom 24. ure zadnjega dneva tekočega zavarovalnega leta.
- (3) Če je zavarovanje sklenjeno za več kot pet let, sme po poteku tega časa vsaka stranka, z odpovednim rokom šestih mesecev, pisмено sporočiti drugi stranki, da razdira pogodbo.
- (4) S pogodbo ni mogoče izključiti pravice vsake stranke, da razdre pogodbo tako, kot je zgoraj rečeno.
- (5) Če sklenitelj zavarovanja razdre pogodbo, ki je sklenjena za več kot tri leta, je dolžan plačati razliko premije z odobrenim popustom za čas zavarovanja.

26. člen - Začetek in prenehanje obveznosti zavarovalnice

- (1) Če ni drugače dogovorjeno, se obveznost zavarovalnice začne po izteku 24. ure dneva, ki je v zavarovalni polici označen kot začetek zavarovanja, če je do tega dneva plačana premija, sicer pa po izteku 24. ure dneva, ko je plačana premija.
- (2) Če je dogovorjeno, da je treba premijo plačati po sklenitvi pogodbe, začne teči obveznost zavarovalnice, da izplača zavarovalnino, na dan, ki je v pogodbi določen kot dan začetka zavarovanja.
- (3) Stranki se lahko dogovorita, da se začne obveznost zavarovalnice v trenutku sklenitve zavarovalne pogodbe.
- (4) Če sklenitelj zavarovanja ne plača do zapadlosti premije, ki je zapadla po sklenitvi pogodbe, niti tega ne stori kdo drug, ki ima za to pravni interes, preneha zavarovalna pogodba že po samem zakonu po 30 dneh od dneva, ko je sklenitelju zavarovanja vročeno priporočeno pismo zavarovalnice z obvestilom o zapadlosti premije, pri čemer pa se ta rok ne more izteči prej, preden ne poteče 30 dni od zapadlosti premije.

- (5) V vsakem primeru preneha zavarovalna pogodba veljati po samem zakonu, če premija ni plačana v letu dni od dneva njene zapadlosti.
- (6) Obveznost zavarovalnice preneha:
- 1) pri zavarovalni pogodbi z določenim časom trajanja, z iztekom 24. ure dneva, ki je v zavarovalni polici označen kot dan izteka zavarovanja, če ni dogovorjeno drugače;
 - 2) pri zavarovalni pogodbi z nedoločenim časom trajanja, če je v polici označen samo začetek zavarovanja, se po (4) in (5) točki tega člena zavarovanje podaljšuje iz leta v leto, razen če katera od pogodbenih strank najkasneje tri mesece pred iztekom tekočega zavarovalnega leta pisмено ne obvesti druge stranke, da zavarovalne pogodbe ne želi podaljšati. V tem primeru zavarovalna pogodba preneha z iztekom 24. ure zadnjega dneva tekočega zavarovalnega leta.

V. ŠKODA IN ZAVAROVANE NEVARNOSTI

27. člen - Škoda, ki jo krije zavarovanje

Zavarovalnica je dolžna nadomestiti škodo, ki nastane slučajno ali po krivdi sklenitelja zavarovanja, zavarovanca ali uporabnika zavarovanja.

28. člen - Škoda, ki je ne krije zavarovanje

Zavarovalnica ni dolžna izplačati nadomestila za škodo, če je ta povzročena:

- (1) z vojnimi operacijami ali upori, razen če je drugače dogovorjeno. Zavarovalnica je dolžna dokazati, da je škoda povzročena s kakšnim od teh dogodkov;
- (2) namerno ali s prevaro sklenitelja zavarovanja, zavarovanca ali uporabnika zavarovanja. Če se je zavarovalni primer zgodil, je zavarovalnica dolžna nadomestiti vsako škodo, ki jo povzroči oseba, za katere postopke odgovarja zavarovanec na katerikoli podlagi, ne glede na to, ali je škoda povzročena z neprevidnostjo ali namerno.

VI. NADZAVAROVANJE IN POGODBA Z VEČIMI ZAVAROVALNICAMI

29. člen - Nadzavarovanje

- (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 zavarovanih stvari, pa pri tem nobena stranka ni ravnala nepošteno, ostane pogodba v veljavi, zavarovalna vsota pa se zniža do zneska resnične vrednosti zavarovanih stvari, premije pa se sorazmerno zmanjšajo.
- (3) V obeh primerih obdrži zavarovalnica prejete premije in ima pravico do nezmanjšane premije za tekočo dobo.

30. člen - Večkratno in dvojno zavarovanje

- (1) Če je kakšna stvar zavarovana pri dveh ali več zavarovalnicah pred istimi nevarnostmi, za isti interes in za isti čas, tako da seštevek zavarovalnih vsot ne presega vrednosti te stvari (večkratno zavarovanje), odgovarja vsaka zavarovalnica za popolno izpolnitev obveznosti, nastalih iz pogodbe, ki jo je ona sklenila.
- (2) Če seštevek zavarovalnih vsot presega vrednost zavarovanih stvari (dvojno zavarovanje), pri tem pa sklenitelj zavarovanja ni ravnal nepošteno, so vsa ta zavarovanja veljavna in ima vsaka zavarovalnica pravico do dogovorjene premije za zavarovalno dobo, ki še trajajo, zavarovanec pa ima pravico zahtevati od vsake posamezne zavarovalnice odškodnino po pogodbi, sklenjeni z njo, vendar skupaj ne več kot znaša škoda.
- (3) Če nastane zavarovalni primer, mora sklenitelj zavarovanja obvestiti o tem vsako zavarovalnico, ki je zavarovala isto nevarnost in ji sporočiti imena in naslove drugih zavarovalnic ter zavarovalne vsote posameznih pogodb, sklenjenih z njimi.
- (4) Po izplačilu odškodnine zavarovancu nosi vsaka zavarovalnica del odškodnine v tistem razmerju, v katerem sta zavarovalna vsota, za katero se je zavežala in skupni seštevek zavarovalnih vsot; zavarovalnica, ki je plačala več, ima pravico zahtevati od drugih zavarovalnic povrnitev tistega, kar je plačala več.
- (5) Če je kakšna pogodba sklenjena brez navedbe zavarovalne vsote ali z neomejenim kritjem, se šteje, da je sklenjena za najvišjo zavarovalno vsoto.
- (6) Za del, ki ga zavarovalnica ne more plačati, odgovarjajo druge zavarovalnice v sorazmerju s svojimi deli.
- (7) Če je sklenitelj zavarovanja 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 takrat, ko je zvedel za to zavarovanje, zahtevati ustrezno znižanje zavarovalne vsote in premij poznejšega zavarovanja, zavarovalnica pa obdrži prejete premije in ima pravico do premij za tekočo dobo.
- (8) Če je prišlo do dvojnega zavarovanja zaradi zmanjšanja vrednosti zavarovanih stvari v času trajanja zavarovanja, ima sklenitelj zavarovanja pravico do ustreznega znižanja zavarovalnih vsot in premij, začeni od dneva, ko je svojo zahtevo za znižanje sporočil zavarovalnici.

- (9) Če je pri nastanku dvojnega zavarovanja sklenitelj zavarovanja ravnal nepošteno, sme vsaka zavarovalnica zahtevati razveljavitev pogodbe, obdržati prejete premije in zahtevati nezmanjšano premijo za tekočo dobo.

VII. PODZAVAROVANJE

31. člen

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

VIII. PREHOD POGODBE NA PRIDOBITELJA ZAVAROVANE STVARI

32. člen

- (1) Pri odtujitvi zavarovane stvari in stvari, za katero je bilo v zvezi z njeno rabo sklenjeno zavarovanje pred odgovornostjo, preidejo pravice in obveznosti sklenitelja zavarovanja na pridobitelja, če ni drugače dogovorjeno.
- (2) Če je odtujen samo del zavarovanih stvari, ki glede zavarovanja niso ločena celota, preneha zavarovalna pogodba glede odtujenih stvari.
- (3) Če se zaradi odtujitve stvari poveča ali zmanjša verjetnost, da bo nastal zavarovalni primer, se uporabijo splošne določbe o povečanju ali zmanjšanju nevarnosti.
- (4) Sklenitelj zavarovanja, ki zavarovalnice ne obvesti, da je bila zavarovana stvar odtujena, ostane v zavezi za plačilo premij, ki zapadejo tudi po dnevu odtujitve.
- (5) Zavarovalnica in pridobitelj zavarovane stvari lahko odstopita od zavarovanja s 15-dnevnim odpovednim rokom, pri čemer morata odpovedati zavarovanje najpozneje v 30 dneh, odkar sta zvedela za odtujitev. Če se pogodba odpove po prejšnjem odstavku, ta preneha z iztekom 24. ure dneva, ko poteče odpovedni rok. Če se odpoved pošlje priporočeno po pošti, se kot dan odpovedi šteje dan, ko je bila odpoved predana na pošti.
- (6) Zavarovalna pogodba se ne more razdreči, če se zavarovalna polica glasi na prinosnika ali po odredbi.

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

33. člen

- (1) Z izplačilom odškodnine iz zavarovanja preidejo do višine izplačane odškodnine 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 določeni meri prosta svojih obveznosti nasproti zavarovancu.
- (3) Prehod pravic od zavarovanca na zavarovalnico ne sme biti v škodo zavarovancu; če je odškodnina, ki jo je zavarovanec dobil od zavarovalnice, iz kateregakoli vzroka nižja od škode, ki jo je pretrpel, ima zavarovanec pravico dobiti iz sredstev odgovorne osebe izplačan ostanek odškodnine pred izplačilom terjatve zavarovalnice 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 povzročila oseba, ki je zavarovančev sorodnik v ravni vrsti, ali oseba, za katere ravnanje zavarovanec odgovarja ali živi z njim v istem gospodinjstvu, ali oseba, ki je delavec pri zavarovancu, razen če je katera od teh oseb škodo povzročila namerno.
- (5) Če je bila katera od oseb, omenjenih v prejšnji točki, zavarovana pred odgovornostjo, sme zavarovalnica zahtevati od njene zavarovalnice povrnitev zneska, ki ga je izplačala zavarovancu.

X. ZASTARANJE TERJATEV

34. člen

Zastaranje terjatev iz pogodbe o premoženjskem zavarovanju je urejeno z ustreznimi določbami Obligacijskega zakonika.

XI. UPORABA TEH POGOJEV

35. člen

- (1) Ti pogoji zavarovanja se uporabljajo za premoženjsko zavarovanje, razen za tiste vrste zavarovanj, ki imajo svoje splošne pogoje. Pri pogodbi za premoženjsko zavarovanje se uporabljajo tudi kogentna določila Obligacijskega zakonika, dispozitivne določbe pa, če vprašanja, na katera se nanašajo, niso v teh pogojih drugače urejena.
- (2) Če so pogoji, ki so urejeni po določbah teh pogojev, za posamezne vrste zavarovanja v posebnih pogojih urejeni drugače, se uporabljajo določbe posebnih zavarovalnih pogojev za posamezne vrste premoženjskega zavarovanja.