

SPLOŠNI POGOJI ZA ZAVAROVANJE ODGOVORNOSTI (ABHP 2010 / Stopnja 1)

1. člen Zavarovalni primer in obseg kritja
2. člen Zavarovalni kraj
3. člen Zavarovalna vsota
4. člen Časovna omejitev zavarovalnega kritja
5. člen Čiste premoženjske škode
6. člen Stvarna škoda, nastala zaradi onesnaženja okolja
7. člen Izključitve
8. člen Obveznosti zavarovanca in zavarovalca
9. člen Sklepanje, trajanje in odpoved zavarovalne pogodbe
10. člen Zavarovalno kritje
11. člen Plačilo premije
12. člen Prilagajanje premije
13. člen Posledice, če premija ni plačana
14. člen Prenehanje zavarovane nevarnosti
15. člen Spremembe zavarovalnih pogojev ali premijskega sistema
16. člen Izvedenski in pritožbeni postopek
17. člen Način obveščanja
18. člen Sprememba naslova
19. člen Uporaba zakona
20. člen Reševanje sporov

1. člen

Zavarovalni primer in obseg kritja

1. Zavarovalni primer
 - 1.1 Zavarovalni primer je nenaden in presenetljiv škodni dogodek (nesreča), ki izhaja iz zavarovane nevarnosti in zaradi katerega bi lahko tretje osebe uveljavljale civilnopravni odškodninski zahtevek proti zavarovancu.
 - 1.2 Serijska škoda

Več škodnih dogodkov, ki so nastali iz istih vzrokov, velja za en zavarovalni primer. Prav tako veljajo za en zavarovalni primer škodni dogodki, ki temeljijo na enakih vzrokih, če so le-ti medsebojno povezani na pravni, gospodarski ali tehnični osnovi.
2. Obseg kritja
 - 2.1 V zavarovalnem primeru prevzame zavarovalnica:
 - 2.1.1 odškodninske obveznosti zavarovanca, ki jih ima na podlagi civilnopravnih zakonskih določb o odškodninski odgovornosti, zaradi povzročene osebne ali stvarne škode kot posledice škodnega dogodka;
 - 2.1.2 stroške ugotavljanja obveznosti in obrambe pred odškodninskimi zahtevki tretjih oseb v okviru 5. točke 3. člena teh pogojev.
 - 2.2 Odškodninske obveznosti zaradi izgube ali izginitve stvari so zavarovane le tedaj, če je bilo takšno kritje posebej dogovorjeno v skladu z dodatnimi in s posebnimi zavarovalnimi pogoji. V teh primerih se uporabljajo določila o stvarni škodi.
 - 2.3 Osebna škoda je smrt, telesna poškodba ali okvara zdravja ljudi. Stvarna škoda je poškodovanje ali uničenje stvari.
 - 2.4 Kot stvarna škoda se ne šteje izguba, sprememba ali nerazpoložljivost podatkov na elektronskih pomnilnikih medijih.

2. člen

Zavarovalni kraj

1. Zavarovalno kritje velja za škodne dogodke, ki so nastali v Sloveniji. Zavarovanje ne krije odškodninskih obveznosti iz škod, katerih povračilo se uveljavlja s tožbo po ameriškem (ZDA), kanadskem ali avstralskem pravu, ne glede na sodno pristojnost.

3. člen

Zavarovalna vsota

1. Zavarovalna vsota predstavlja zgornjo mejo obveznosti zavarovalnice za en zavarovalni primer v smislu 1. točke 1. člena. To velja tudi tedaj, če se zavarovalno kritje nanaša na več oseb, ki so odškodninsko odgovorne.

V zavarovalni polici opredeljena enotna zavarovalna vsota velja za osebno in stvarno škodo skupaj.

V primeru osebnih škod, kjer stopnja trajnega zmanjšanja življenjskih aktivnosti ne dosega 3 %, znaša zavarovalna vsota 2.000 EUR.
2. Za vse zavarovalne primere, ki so nastopili v enem zavarovalnem letu, izplača zavarovalnica največ trikratno ustrezno zavarovalno vsoto.
3. Zavarovalnica je v istem obsegu kot pri plačilu odškodnine udeležena pri plačilu varščine in sodnega pologa, ki ju mora po zakonu ali sodni odločbi opraviti zavarovanec za kritje odškodninske obveznosti.
4. Če mora zavarovalnica plačevati rento in če kapitalna vrednost rente presega zavarovalno vsoto ali del zavarovalne vsote, ki ostane po plačilu morebitnih obveznosti iz istega zavarovalnega primera, se renta izplačuje le v razmerju zavarovalne vsote ali njenega ostanka do kapitalizirane vrednosti rente. Kapitalizirana vrednost rente, ki jo mora zavarovalnica plačevati oškodovancu, se obračuna letno na osnovi 4,5% letne obrestne mere in zavarovalniških tablic smrtnosti.

5. V mejah zavarovalne vsote krije zavarovanje:

- 5.1 glede na okoliščine cenovno primerne stroške izvensodnega ugotavljanja zavarovančeve odškodninske odgovornosti;
- 5.2 pravne stroške, v kolikor se je zavarovanec praval s soglasjem zavarovalnice ali če je zavarovanca zastopala oseba, določena s strani zavarovalnice;
- 5.3 stroške obrambe v kazenskem postopku, če je branilca naročila zavarovalnica in se zavezala poravnati te stroške.

4. člen

Časovna omejitev zavarovalnega kritja

1. Zavarovanje velja za škodne dogodke, ki so nastali v času veljavnega zavarovalnega kritja. Škodni dogodki, ki so sicer nastali v času veljavnega zavarovalnega kritja, vzrok zanje pa je iz časa pred sklenitvijo zavarovalne pogodbe, so kriti le, če zavarovalec in zavarovanec do sklenitve zavarovalne pogodbe nista vedela in tudi nista mogla vedeti za vzrok, ki je povzročil nastanek škodnega dogodka.
2. Za serijsko škodo velja, da je nastala takrat, ko je nastal prvi škodni dogodek te serije, pri čemer velja obseg zavarovalnega kritja, ki je bil podan v času nastanka prvega škodnega dogodka. Po prenehanju rizika velja zavarovalno kritje tako za škodne dogodke serije, ki so nastali med trajanjem zavarovalnega kritja, kakor tudi za škodne dogodke iste serije, ki so nastopili po prenehanju zavarovalne pogodbe.

Če je prvi škodni dogodek serije nastal še pred sklenitvijo zavarovalne pogodbe in zavarovalec niti zavarovanec tega nista vedela in tudi nista mogla vedeti, potem se šteje za začetek serijske škode prvi škodni dogodek, ki nastopi v času veljavnosti zavarovalnega kritja, če zanj ne obstaja zavarovalno kritje pri drugem zavarovatelju.

Če je prvi škodni dogodek neke serije nastal med prekinitvijo zavarovalnega kritja in zavarovalec niti zavarovanec nista vedela in tudi nista mogla vedeti o nastopu serijske škode, velja kot začetek serijskega škodnega primera prvi tak škodni dogodek, ki nastopi po ponovnem začetku veljavnosti zavarovalnega kritja.
3. Pri osebni škodi velja v dvomu prva zdravnikova ugotovitev poslabšanja zdravstvenega stanja kot začetek zavarovalnega primera.

5. člen

Čiste premoženjske škode

Odškodninske obveznosti zaradi povzročene čiste premoženjske škode so zavarovane na spodaj opisani način:

1. Čista premoženjska škoda je škoda, ki ne nastane niti na osebah niti na stvareh ter tudi ni posledica osebne ali stvarne škode.
2. Ne glede na določila 1. točke 1. člena je zavarovalni primer kršitev (dejanje ali opustitev), ki izhaja iz zavarovane nevarnosti in zaradi katere bi se lahko uveljavljala civilnopravni odškodninski zahtevek proti zavarovancu. Več kršitev, ki so nastale iz istih vzrokov, velja za en zavarovalni primer. Prav tako veljajo za en zavarovalni primer kršitve, ki temeljijo na enakih vzrokih, če so le-ti medsebojno povezani na pravni, ekonomski ali tehnični osnovi.
3. Zavarovalno kritje obstaja le v primerih,
 - 3.1 če je bila kršitev storjena v Sloveniji in so na njenem območju nastale škodljive ekonomske posledice;
 - 3.2 če je bila kršitev storjena med trajanjem zavarovalnega kritja in je prijava zavarovalnega primera prispela na zavarovalnico najpozneje dve leti po prenehanju zavarovalne pogodbe. Če je škoda nastala zaradi opustitve, v spornih primerih velja, da je bila kršitev storjena najpozneje tisti dan, ko bi bilo nujno potrebno izvesti opuščeno dejanje, da bi bil preprečen nastanek škode.

4. Zavarovalna vsota za čisto premoženjsko škodo znaša v okviru enotne zavarovalne vsote, navedene v zavarovalni polici, 2.180 EUR.
5. Iz zavarovalnega kritja so izključeni:
 - 5.1 zahtevki za plačilo nadomestila, ki se uveljavlja pred tujim sodiščem, zahtevki zaradi kršitev tujih predpisov ter zahtevki, ki so nastali zaradi izvajanja del v tujini;
 - 5.2 zahtevki zaradi prekoračitve predračunov ali kreditov;
 - 5.3 zahtevki zaradi škode, ki je nastala zaradi napak v načrtovanju, opravljanja svetovalne, nadzorne ali izvedeniške dejavnosti, vodenja gradbenih ali montažnih del;
 - 5.4 zahtevki zaradi neizpolnjevanja ali prekoračitve roka za izpolnitev pogodb;
 - 5.5 zahtevki zaradi nespoštovanja rokov, obvestil o rokih izdobeve ali dobavnih rokov, kot tudi avtorskih pravic oz. pravic industrijske lastnine;
 - 5.6 zahtevki zaradi škode, ki je nastala zaradi denarnih, kreditnih ali zavarovalnih poslov, poslov z zemljišči, z leasingom ter s podobnimi gospodarskimi posli, zaradi vseh vrst plačilnega prometa ter zaradi vodenja blagajn;
 - 5.7 zahtevki zaradi škode, ki je nastala zaradi računskih napak, prezrtih napak v predračunih ali zaradi napak pri izmerah načrtov;
 - 5.8 zahtevki zaradi škode, ki je nastala zaradi poneverbe delavcev zavarovanca ali drugih oseb, ki delajo zanj, izgube ali izginitive stvari (npr. denarja, čekov, vrednostnih papirjev in dragocenosti) ter zaradi dejavnosti, ki so povezane z obdelavo podatkov, racionalizacijo ali avtomatizacijo.
6. Za čiste premoženjske škode veljajo dodatno izključitve iz 7. člena teh pogojev. Smiselno se uporabljajo tudi določbe drugih členov teh pogojev, v kolikor ne nasprotujejo določilom tega člena.

6. člen

Stvarna škoda, nastala zaradi onesnaženja okolja

Odškodninske obveznosti zaradi stvarne škode, nastale kot posledica onesnaženja okolja, vključno s škodami na zemlji in vodah (brez morja), krije zavarovanje le na podlagi posebnega dogovora ter dodatnega obračuna premije v skladu z naslednjimi določili.

1. Onesnaženje okolja pomeni škodovanje lastnostim zraka, zemlje ali vode zaradi emisij.
2. Zavarovanje krije stvarne škode zaradi onesnaženja okolja – vključno s škodami na vodah in zemlji – če je do onesnaženja okolja prišlo zaradi posamičnega, nenadnega in nepredvidljivega dogodka, ki odstopa od nemotenega in pravnega obratovanja.

Zavarovalno kritje ne obstaja, če onesnaženje okolja nastane zaradi večih, po učinku enakih dogodkov (kot npr. izhlapevanje, kapljanje), ki posamično ne bi povzročili onesnaženja okolja.

3. Posebna določila za zavarovalno kritje po 2. točki tega člena

3.1 Zavarovalni primer

3.1.1 Ne glede na določila 1. točke 1. člena velja kot zavarovalni primer prva dokazana ugotovitev onesnaženja okolja, zaradi katerega bi se lahko uveljavljala civilnopravni odškodninski zahtevki proti zavarovancu.

3.1.2 Serijska škoda

Ne glede na določila 1.2 točke 1. člena velja ugotovitev več onesnaženj okolja, nastalih zaradi istega vzroka, kot en zavarovalni primer. Prav tako veljajo kot en zavarovalni primer ugotovitve onesnaženj okolja, povzročenih zaradi enakih dogodkov, ki so povezani na pravni, gospodarski ali tehnični osnovi.

3.2 Zavarovalni kraj

Zavarovalno kritje velja, če škodljivi učinki onesnaženja okolja nastanejo v Sloveniji.

3.3 Časovna omejitev zavarovalnega kritja

Odstopajoče od določil 4. člena, velja zavarovalno kritje za onesnaženja okolja, ugotovljena med trajanjem zavarovalnega kritja ali najkasneje dve leti po poteku zavarovalnega kritja (točka 3.1.1). Dogodek, ki je povzročil onesnaženje okolja, mora nastati v času obstoječega zavarovalnega kritja. Onesnaženje okolja, ki je bilo ugotovljeno v času veljavnega zavarovalnega kritja, nastalo pa je zaradi dogodka iz časa pred sklenitvijo zavarovalne pogodbe, je krito le, če se je dogodek zgodil v roku dveh let pred sklenitvijo pogodbe, zavarovalec niti zavarovanec pa do sklenitve zavarovalne pogodbe nista vedela in tudi nista mogla vedeti za dogodek ali onesnaženje okolja. Smiselno se uporabljajo določila 2. točke 4. člena.

3.4 Obveznosti zavarovanca

3.4.1 Zavarovanec je dolžan spoštovati zanj upoštevne zakone in druge predpise, akte upravnih organov, še posebej pa okoljske predpise ter predpise, navodila in smernice ustanov za vodno gospodarstvo.

3.4.2 Objekte, stroje in druge naprave, ki predstavljajo potencialno nevarnost za onesnaženje okolja, mora zavarovanec strokovno vzdrževati ali naročiti njihovo vzdrževanje. Potrebna popravila in vzdrževalna dela se morajo nemudoma opraviti.

Vsaj vsakih pet let – če ni predpisan krajši rok – morajo objekte, stroje in naprave pregledati strokovnjaki. Ne glede na začetek zavarovalnega kritja prične ta rok teči z začetkom obratovanja ali z zadnjim pregledom.

3.5 Samopridržaj

V vsakem zavarovalnem primeru nosi zavarovanec 10% škode sam, vendar največ 35.000 EUR.

- 3.6 Zavarovalno kritje ne obstaja za:

- 3.6.1 čistilne naprave za odpadne vode, druge čistilne naprave in obrate ter naprave za ravnanje z odpadki,
- 3.6.2 končno skladiščenje (deponiranje) odpadkov vseh vrst, kakor tudi za začasno skladiščenje nevarnih odpadkov,
- 3.6.3 vse stroške predpisanih ukrepov za preprečevanje in zmanjševanje onesnaževanja ter tveganja za okolje, rabo okolja ter odpravo posledic obremenjevanja okolja, vključno s stroški izvedbe preprečevalnih in sanacijskih ukrepov v primeru okoljske škode v skladu z določili Zakona o varstvu okolja v vsakokrat veljavnem besedilu oziroma v skladu z drugimi predpisi, s katerimi je bila v slovenski pravni red prenesena Direktiva Evropskega parlamenta in Sveta 2004/35/ES z dne 21. aprila 2004 o okoljski odgovornosti v zvezi s preprečevanjem in sanacijo okoljske škode.

7. člen Izključitve

1. Ne glede na določbe 1. člena so iz zavarovanja izrecno izključeni:
 - 1.1 zahtevki, ki temeljijo na odgovornosti za stvarne ali pravne napake (npr. pomanjkljivosti pri stvareh, delu, materialu, itd.);
 - 1.2 zahtevki, ki na osnovi neke pogodbe ali posebnega dogovora presegajo zakonsko določeno odškodninsko obveznost;
 - 1.3 zahtevki in nadomestni zahtevki za izpolnitev pogodb.
2. Zavarovanje ne krije odškodninskih zahtevkov, če zavarovanec škodo povzroči z naklepom ali z zavestnim ravnanjem proti veljavnim predpisom.

Za naklep se šteje tudi:

- 2.1 dejanje ali opustitev dejanja, pri katerem se je moralo pričakovati nastop škode, vendar je bil le-ta vzet v zakup (npr. odločitev za način dela, pri katerem se lahko varčuje s stroški in časom);
- 2.2 vednost o pomanjkljivosti ali škodljivosti izdelanega ali dobavljenega blaga oz. opravljenih storitev ali del.
3. Zavarovanje ne krije odškodninskih zahtevkov, če so škodo utrpeli:
 - 3.1 delavci ali uslužbenci zavarovanca;
 - 3.2 druge osebe, ki po naročilu zavarovanca zanj opravljajo poklicne ali podjetniške naloge;
 - 3.3 družbeniki in delničarji zavarovanca ter njihovi svojci (točka 6.2.).
4. Zavarovanje ne krije odškodninskih obveznosti zaradi škode, ki je bila neposredno ali posredno povzročena v zvezi z delovanjem atomske energije, zlasti:
 - 4.1 z reakcijami pri cepitvi ali spajanju atomskih goriv;
 - 4.2 s sevanjem radioaktivnih snovi in vplivom žarkov, ki nastanejo ob pospeševanju delcev z nabojem;
 - 4.3 s kontaminacijo z radioaktivnimi snovmi.
5. Zavarovanje ne krije odškodninskih zahtevkov zaradi škode, ki jih povzroči zavarovanec ali za njega delujoči ljudje s posedovanjem ali uporabo:
 - 5.1 zračnih plovil in naprav za letenje,
 - 5.2 vodnih plovil vseh vrst,
 - 5.3 motornih vozil, prikolic in samovoznih delovnih strojev.

Pojem motornega vozila in prikolice se razlaga v smislu Zakona o varnosti cestnega prometa, pojem zrakoplova in letalne naprave pa v smislu Zakona o letalstvu, oba v vsakokrat veljavnem besedilu.

6. Zavarovanje ne velja za odškodninske zahtevke za škodo, ki jo utrpijo:
 - 6.1 zavarovalec oziroma zavarovanec ter osebe zavarovane z isto zavarovalno pogodbo;
 - 6.2 svojci zavarovanca (svojci so zakonec, sorodniki v ravni liniji, brat in sestra, tast in tašča, posvojitelji in posvojenci; izvenzakonska zveza se obravnava enako kot zakonska);
 - 6.3 družbeniki zavarovanca in njihovi svojci (točka 6.2.);
 - 6.4 družbe, pri katerih so udeleženi zavarovanec ali njegovi svojci (točka 6.2.) in sicer v odstotkih razmerja udeležbe zavarovanca in njegovih svojcev pri tej družbi.

Pri pravnih osebah, poslovno nesposobnih ali omejeno poslovno sposobnih osebah so njihovi zastopniki in svojci izenačeni z zavarovancem in njegovimi svojci.
7. Zavarovanje ne krije odškodninskih zahtevkov za škodo, ki nastanejo zaradi sprememb dedne zasnove človeških celic ali embrionov, ne glede na to, ali so spremembe posledica prenosa ali posrednega učinka transgene dedne zasnove ali neposrednega gensko-tehničnega ali razmnoževalno-tehničnega posega.

Zavarovanje nadalje ne krije odškodninske odgovornosti iz škod v zvezi z gensko-tehnično spremenjenimi organizmi.

8. Zavarovalnica ne krije škode, ki je nastala neposredno ali posredno zaradi nasilnih dejanj držav ali nasilnih dejanj proti državam in njihovim organom, nasilnih dejanj ob priložnosti združevanj, javnih razglasov, zborovanj, stavk in izključitev množic (ob sprevidih, športnih prireditvah ipd.), kakor tudi zaradi nasilnih ali nenasilnih dejanj političnih in terorističnih organizacij ter drugih subjektov, ki izvajajo teroristična dejanja. Izključitev zavarovalnega kritja velja tudi za škode v zvezi z dogodki in ravnanji, ki so na kakršenkoli način povezana z dejanji, opisanimi zgoraj, tudi če služijo preprečevanju, zatiranju ali kontroli takšnih aktivnosti.

Teroristično dejanje je vsako dejanje oseb ali skupine oseb (z ali brez uporabe nasilja oziroma grožnje z nasiljem), ki postopajo samostojno ali v povezavi z organizacijami ali vladami iz političnih, religiozних, ideoloških oz. podobnih vzgibov in namenov s ciljem vplivati na vlado kakšne države ali ustrahovati javnost oziroma njen del.

9. Zavarovanje ne krije odškodninskih zahtevkov za škodo na stvareh ali delih, ki jih je izdelal ali dobavil zavarovanec (ali druge osebe na njegov nalog ali na njegov račun), če je vzrok za škodo v izdelavi ali dobavi.
10. Zavarovanje ne krije odškodninskih zahtevkov za škodo, ki je nastala na:
 - 10.1 predmetih, ki si jih je zavarovanec (ali osebe, ki delajo v njegovem imenu) izposodil, najel, vzel na leasing, vzel v zakup ali shranil, četudi je hramba predmetov stranska obveznost, ali pa jih ima kakorkoli drugače na skrbi;
 - 10.2 premičnih stvareh, če nastane škoda zaradi ali kot posledica njihove uporabe, prevoza, obdelave ali izvajanja drugih del na njih ali z njimi;
 - 10.3 tistih delih nepremičnin, ki so neposredno predmet obdelave, uporabe ali kakšne druge dejavnosti.
11. Zavarovalnica ne odgovarja za škodo, ki je nastala zaradi postopne emisije ali počasnega vpliva temperature, plinov, izparin, tekočin, vlage, neatmosferskih padavin (kot so: dim, saje, prah itd.), tresenja ali ropota.
12. Zavarovalnica ne odgovarja za škodo, ki jo je na predmetih povzročila povodenj stoječih ali tekočih voda, če je nastala zaradi naprav ali ukrepov ter postopkov zavarovanca. Zavarovanje prav tako ne velja za škodo, ki je nastala, ker je bil zavarovanec neposredno udeležen pri izdelavi, dobavi, vzdrževanju ali popravilu takšnih naprav.
13. Iz zavarovalnega kritja so izključeni odškodninski (regresni) zahtevki zavodov za zdravstveno, pokojninsko in invalidsko zavarovanje, zavarovalnic iz zdravstvenega zavarovanja ter ostali posrednih oškodovancev.
14. Zavarovanje ne krije odškodninskih obveznosti zaradi škod, ki so nastale neposredno ali posredno zaradi azbesta ali materialov, ki vsebujejo azbest ali so z njimi povezani.
15. Zavarovanje ne krije odškodninskih obveznosti zaradi škod, ki so v neposredni ali posredni povezavi z učinkovanjem elektromagnetnih polj.
16. Iz zavarovanja so izključeni odškodninski zahtevki zaradi škod, nastalih kot posledica:
 - 16.1 zdravstvenih postopkov in posegov na ljudeh;
 - 16.2 opravljanja storitev na živalih (zdravljenje, osemenjevanje, dresiranje ipd.).
17. Dajatev zavarovalnice, ki jo je le-ta v zavarovalnem primeru zavezana opraviti, se zmanjša za znesek, s katerim je zavarovanec udeležen pri škodi (odbitna franšiza). V kolikor ni dogovorjeno drugače, se pri izplačilu odškodnine in drugih zneskov upošteva odbitna franšiza v višini 150 EUR.

8. člen

Obveznosti zavarovanca in zavarovalca

1. Pri sklenitvi zavarovalne pogodbe mora zavarovalec prijaviti zavarovalnici vse okoliščine, ki so pomembne za ocenitev nevarnosti in za katere je vedel, oziroma bi moral vedeti. Za okoliščine, ki so pomembne za ocenitev nevarnosti, se štejejo zlasti okoliščine, ki so zavarovalcu znane in na podlagi katerih je določena in obračunana zavarovalna premija, kakor tudi tiste, ki so navedene v zavarovalni pogodbi. Spremembo okoliščin, pomembnih za ocenitev nevarnosti, mora zavarovanec nemudoma sporočiti zavarovalnici.
2. Zavarovanec mora posebno nevarne okoliščine v primernem roku odstraniti, če zavarovalnica to zahteva ali bi okoliščinam primerno to zahtevala, glede na lastnosti in položaj zavarovanca. V dvomu veljajo okoliščine, ki so povzročile škodo, kot posebno nevarne.
3. Zavarovanec mora zavarovalnici pisno, če je potrebno tudi telefonsko ali po faksu, izčrpno in nemudoma, najpozneje pa tri dni po tem, ko je izvedel, sporočiti zlasti naslednje:
 - 3.1 nastop zavarovalnega primera ter ga opisati;
 - 3.2 uveljavljanje odškodninskega zahtevka (oz. vložitev odškodninske tožbe) ter ji nemudoma dostaviti izvornike vseh listin zahtevka oz. tožbe;
 - 3.3 da so proti njemu ali osebi, za katero on odgovarja, uvedene kazenske poizvedbe ali kazenska preiskava, da je vložena obtožnica ali da je bila izdana odločba v upravno kazenskem postopku.
4. Zavarovanec mora ukreniti vse, kar je v njegovi moči, da ugotovi vzroke, potek in posledice zavarovalnega primera ter poskrbeti, da zmanjša škodo, v kolikor je to mogoče.
5. Zavarovanec mora obravnavanje odškodninskih zahtevkov prepustiti zavarovalnici, zaradi česar ni upravičen odškodninskih zahtevkov zavrniti, zlasti pa jih ne sme pripoznati.
6. Zavarovanec mora pomagati zavarovalnici pri obdelavi škodnega primera ter pri preprečevanju, ugotavljanju in zmanjšanju škode.
 - 6.1 Zavarovanec mora odvetniku ali drugi osebi, ki jo določi zavarovalnica, dati pooblastilo in vse druge potrebne podatke ter mu prepustiti vodenje postopka.
 - 6.2 Če zavarovanec nima možnosti pravočasno dobiti navodil od zavarovalnice, mora sam v predpisanem roku opraviti vsa potrebna dejanja v sodnem postopku (tudi vložiti pritožbo zoper odločbo sodišča).
7. Če zavarovanec onemogoči zavarovalnici rešitev odškodninskega zahtevka na osnovi priznanja, poplačila ali poravnave, zavarovalnica ni dolžna plačati presežka

odškodnine, obresti in stroškov, ki nastanejo po tem, ko je zavarovanec prejel priporočeno pismo, v katerem zavarovalnica zagotovi, da je njen pogodbeno določen delež odškodnine in stroškov pripravljen za izplačilo oškodovancu.

8. Če je v zavarovalni pogodbi določeno, da zavarovanje krije poleg odškodninskih obveznosti zavarovanca tudi odškodninske obveznosti drugih oseb, veljajo za te osebe smiselno vsa pogodbeno določila, ki veljajo za zavarovanca; te osebe so poleg zavarovanca v enakem obsegu kot on odgovorne za izpolnitev obveznosti. Pravice iz zavarovalne pogodbe lahko uveljavlja le zavarovanec.

9. člen

Sklepanje, trajanje in odpoved zavarovalne pogodbe

1. Zavarovalno pogodbo sestavljajo ponudba za zavarovanje, zavarovalna polica ter splošni, dodatni in posebni zavarovalni pogoji.
2. Zavarovalna pogodba se praviloma sklene na podlagi zavarovalčeve pisne ponudbe za sklenitev zavarovalne pogodbe.
3. Po prispetju ponudbe za sklenitev zavarovalne pogodbe sme zavarovalnica zahtevati dodatne podatke, listine in pojasnila. V tem primeru velja, da je ponudba prispela k zavarovalnici, ko le-ta prejme zahtevane dodatne podatke, listine in pojasnila.
4. Če je zavarovalna polica zavarovalcu dostavljena po pošti ali kako drugače in se določila v polici ne razlikujejo od določil v ponudbi za zavarovanje, velja podpis zavarovalca na ponudbi kot podpis na polici.
5. Zavarovalni zastopniki morajo dati zavarovalcu vse potrebne informacije in mu svetovati. Zastopniki zavarovalnice niso pooblaščenim dajati kakršnihkoli, za zavarovalnico obvezujočih izjav, in ne smejo ukrepati v imenu zavarovalnice.
6. Zavarovalna pogodba velja za čas, ki je določen v zavarovalni polici. Če znaša ta čas najmanj eno leto, se šteje, da je zavarovalna pogodba vedno znova podaljšana za enako časovno obdobje, v kolikor jo katera od pogodbenih strank pisno ne odpove najpozneje 3 mesece pred iztekom pogodbe.
7. Če je zavarovalna pogodba sklenjena 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. Če čas trajanja zavarovanja ni določen, oziroma če je v zavarovalni pogodbi dogovorjen rok trajanja z možnostjo, da se pogodba podaljšuje za enako časovno obdobje, sme vsaka stranka od nje odstopiti z dnevom zapadlosti premije za naslednjo zavarovalno dobo, v kolikor najkasneje tri mesece pred iztekom tekoče zavarovalne dobe drugo stranko pisno obvesti o odstopu. Ob nastopu zavarovalnega primera sta obe stranki upravičeni odstopiti od zavarovalne pogodbe in sicer v roku enega meseca, odkar je zavarovalnica priznala ali odklonila zavarovalno kritje.

10. člen

Zavarovalno kritje

1. Obveznost zavarovalnice iz zavarovalne pogodbe se prične po izteku 24. ure dneva, ko je plačana prva premija, vendar ne prej kot z iztekom 24. ure dneva, ki je v polici določen kot dan začetka zavarovanja.
2. Dogovor o plačilu premije na podlagi računa ali drugega dokumenta, kjer se običajno določi rok plačila, se pri plačilu prve premije šteje za dogovor o tem, da je premijo treba plačati ob sklenitvi pogodbe. V kolikor sklenitelj zavarovanja prvo ali enkratno premijo plača v roku 8 dni po prejemu poziva za plačilo premije, prične zavarovalno kritje z iztekom 24. ure dneva, ki je v polici določen kot dan začetka zavarovanja.
3. Zavarovalno kritje preneha z iztekom 24. ure dneva, ki je v zavarovalni pogodbi določen kot potek zavarovanja.

11. člen

Plačilo premije

1. Datum zapadlosti premije za vsako tekočo zavarovalno dobo je vedno znova prvi dan tistega meseca, v katerem se bo zavarovalna pogodba iztekla. V kolikor zavarovalna pogodba ni izrecno sklenjena za krajši čas, velja za tekočo zavarovalno dobo obdobje enega leta, računano od datuma zapadlosti premije.
2. Premijo je potrebno plačati za vsako zavarovalno dobo vnaprej. Če je v zavarovalni polici tako določeno, je mogoče premijo za vsako zavarovalno dobo plačevati v obrokih, ki so navedeni v zavarovalni polici.
3. Zavarovalec je dolžan plačati prvo premijo, vključno z vsemi spremljajočimi stroški, ob sklenitvi zavarovalne pogodbe, vse naslednje premije, vključno z vsemi spremljajočimi stroški, pa v rokih, ki so navedeni v polici. Prav tako je dolžan plačati vse morebitne dodatne stroške, ki so predvideni s tarifo zavarovalnice.
4. V primeru zamude pri plačilu premije lahko zavarovalnica zavarovalcu dodatno zaračuna zakonske zamudne obresti, in sicer od dneva zapadlosti premije do dneva plačila. Zavarovalec je zavarovalnici dolžan povrniti vse stroške, ki nastanejo zaradi neplačila premije (npr. stroške opomina). Pri plačevanju na obroke takoj zapadejo v plačilo še vsi neplačani obroki, če zavarovalec teh obrokov ni poravnal pravočasno ali je predčasno odpovedal pogodbo.
5. Če je zavarovalnica na podlagi dogovorjene zavarovalne dobe odobrila popust na trajanje, lahko zahteva, če zavarovalec pogodbo predčasno odpove, da le-ta krije razliko med plačano premijo in premijo, ki bi jo plačeval, če bi bila pogodba sklenjena za ta dejanski čas trajanja zavarovanja.
6. Zavarovalnica lahko od izplačila, ki ga je v zavarovalnem primeru zavezana opraviti, odšteje znesek neplačane premije, ki je zapadla do nastopa zavarovalnega primera.

12. člen

Prilaganje premije

1. Če se premija izračuna na osnovi števila delavcev, vsote plač, letnega prometa ali drugih numeričnih podatkov, se bo prva premija obračunala na podlagi pričakovanih razmerij in ustrezne vrednostne podlage.
2. Po poteku vsake zavarovalne dobe mora zavarovanec zavarovalnici sporočiti podatke, ki ustrezajo dejanskim razmeram v pretekli zavarovalni dobi in jih na zahtevo zavarovalnice tudi dokazati. Zavarovanec mora te podatke posredovati zavarovalnici v roku enega meseca po prejemu pisne zahteve zavarovalnice.
3. Po prejemu podatkov od zavarovanca mora zavarovalnica opraviti poračun premije. Višji ali nižji znesek zavarovalne premije zapade v plačilo 1 mesec po prejemu poračuna.

4. Če zavarovanec podatkov ni posredoval pravočasno, ima zavarovalnica pravico zahtevati plačilo pogodbene kazni. Če gre za poračun prve premije ali obdobja, ki je krajše od enega leta, se kot pogodbena kazen določi znesek, ki ustreza prvi predpisani zavarovalni premiji, sicer pa v višini premije za zavarovalno dobo, neposredno pred zavarovalno dobo, za katero se zahtevajo podatki. Če zavarovanec dostavi zavarovalnici zahtevane podatke v roku dveh mesecev od prejema zahtevka za plačilo pogodbene kazni, mora zavarovalnica morebitni presežni del premije vrniti.

Pogodbena kazen velja kot premija. Če se pogodbena kazen ne plača, veljajo vsa določila o neplačani zavarovalni premiji.

5. Zavarovalnica ima pravico preveriti podatke, ki jih je dal zavarovanec. V ta namen ji mora zavarovanec omogočiti vpogled v vso potrebno dokumentacijo.
6. Če je zavarovanec dal napačne podatke, se obveznost zavarovalnice pri izplačilu odškodnine in vseh drugih dajatvah zmanjša v sorazmerju med višino plačane premije in višino premije, ki bi jo moral plačevati glede na resnično nevarnost oziroma rizik.
7. Letni promet in vsota plač
 - 7.1 Vsota plač predstavlja vsoto vseh plač, provizij in drugih plačil, ne glede na njihov naziv (npr. dodatki za nevarnost, umazanijo, cestnine itd.), ki jih prejemajo vse v podjetju zaposlene osebe (tudi delavci, ki opravljajo delo na domu, izposojeni delavci itd.), honorarni delavci, vajenci, študentje ipd.. Delovno razmerje pri tem ni bistveno. Kot plača se upošteva bruto plača, ki so ji odšteti prispevki za socialno varnost in akontacija davka od osebnih prejemkov.
 - 7.2 Letni promet predstavlja vsoto vseh plačil za vse dobave in druge storitve, ki jih opravi zavarovanec v državah, na katere se nanaša krajevna veljavnost zavarovanja.

13. člen

Posledice, če premija ni plačana

1. Obveznost zavarovalnice, da izplača odškodnino, preneha v primeru, če zavarovalec do zapadlosti ne plača 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 se ta rok ne more izteči prej, preden ne preteče trideset dni od zapadlosti premije.
2. Zavarovalnica lahko po izteku roka iz prvega 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 prvega 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.
3. Če zavarovalec plača premijo po izteku roka iz prvega odstavka tega člena, vendar v enem letu od zapadlosti premije, je zavarovalnica dolžna, če nastane zavarovalni primer, plačati odškodnino od 24. ure po plačilu premije in zamudnih obrestih.

14. člen

Prenehanje zavarovane nevarnosti

1. Če ob začetku zavarovanja zavarovana nevarnost ne obstaja več, zavarovalec ni dolžan plačati premije. Zavarovalnica sme zahtevati le ustrezno nadomestilo nastalih stroškov.
2. Če je zavarovana nevarnost prenehala obstajati po sklenitvi zavarovalne pogodbe, lahko zavarovalnica zahteva premijo, ki ustreza premiji za dobo od začetka zavarovanja do trenutka, ko je zavarovalnica dobila izjavo o prenehanju obstoja zavarovane nevarnosti.
3. Omejitve dovoljenj za obratovanje, ki jih izrečejo pristojni organi, imajo za posledico, da velja zavarovalna pogodba le še v odobrenem obsegu.

15. člen

Spremembe zavarovalnih pogojev ali premijskega sistema

1. Če zavarovalnica spremeni zavarovalne pogoje in/ali premijski sistem, mora zavarovalca o spremembi obvestiti vsaj 60 dni pred potekom tekoče zavarovalne dobe.
2. Zavarovalec ima pravico odpovedati zavarovalno pogodbo v 60 dneh po prejemu obvestila. Pogodba preneha veljati s potekom tekoče zavarovalne dobe.
3. Če zavarovalec zavarovalne pogodbe v omenjenem roku ne odpove, se pogodba z začetkom naslednje tekoče zavarovalne dobe spremeni v skladu z novimi zavarovalnimi pogoji in/ali s spremenjenim premijskim sistemom.

16. člen

Izvedenski in pritožbeni postopek

1. Pogodbeni stranki se lahko pisno dogovorita, da naj določena sporna dejstva ugotavljajo izvedenci.
2. Dogovor o izvedenskem postopku mora obvezno vsebovati:
 - 2.1 način in obseg dela izvedencev;
 - 2.2 imena izvedencev; vsaka pogodbena stranka imenuje svojega izvedenca in ga pooblasti, da poda izvedeniško mnenje.
3. Oba izvedenca še pred pričetkom izvedenskega postopka določita predsedujočega tretjega izvedenca.
4. Izvedenca predata svoje ugotovitve istočasno obema pogodbenima strankama. Če se ugotovitve izvedencev razlikujejo, jih zavarovalnica takoj preda predsedujočemu, ki odloči o spornih točkah, in sicer v okviru ugotovitev obeh izvedencev.
5. Ugotovitve, ki jih podajo izvedenci v okviru svojih pristojnosti, so obvezujoče za obe pogodbeni stranki.
6. Vsaka pogodbena stranka nosi stroške za izvedenca, ki ga je predlagala, ter polovico stroškov za skupnega izvedenca.
7. Zoper odklonitev zahtevka za izplačilo odškodnine ter zoper poravnalno ponudbo zavarovalnice je možna pisna pritožba na pritožbeno komisijo zavarovalnice v skladu z določili internega pritožbenega postopka.

17. člen

Način obveščanja

1. Vsi dogovori, obvestila in izjave v zvezi z zavarovalno pogodbo morajo biti podani v pisni obliki.
2. Izjava, ki jo je treba dati drugemu, velja šele tedaj, ko jo ta prejme.

18. člen

Sprememba naslova

1. Zavarovalec mora obvestiti zavarovalnico o spremembi naslova oz. sedeža ali firme oz. imena v roku 15 dni od dneva spremembe.
2. Če je zavarovalec spremenil naslov oz. sedež ali ime oz. firmo, pa tega v predpisanem roku ni sporočil zavarovalnici, velja, da je bil zavarovalec pravilno obveščen, če pošlje zavarovalnica obvestilo na njegov zadnji naslov.

19. člen

Uporaba zakona

1. Za razmerja, ki niso urejena s temi pogoji, veljajo določbe Obligacijskega zakonika.

20. člen

Reševanje sporov

1. Za spore med zavarovalcem oz. zavarovancem in zavarovalnico je krajevno pristojno redno sodišče v Mariboru.