



Splošni pogoji Podjetnik AS (01-POD-01/14)

Kazalo

1. člen	UVOD	5	ODSEK D - ZAVAROVANJE STEKLA	10	
ODSEK A - POŽARNO ZAVAROVANJE		5	37. člen	ZAVAROVANE NEVARNOSTI	10
2. člen	ZAVAROVANE NEVARNOSTI	5	38. člen	PREDMET ZAVAROVANJA	10
3. člen	PREDMET ZAVAROVANJA	5	39. člen	STROŠKI PO ZAVAROVALNEM PRIMERU	10
4. člen	IZKLJUČITVE	6	ODSEK E - ZAVAROVANJE ODGOVORNOSTI	10	
5. člen	POŽAR	6	40. člen	OBSEG KRITJA	10
6. člen	STRELA	6	41. člen	DODATNA KRITJA	10
7. člen	EKSPLOZIJA	6	42. člen	IZKLJUČITVE	11
8. člen	VIHAR	6	43. člen	ODGOVORNOST IZ DEJAVNOSTI HOTELOV, PENZIONOV, GOSTINSKIH OBRATOV IN PODOBNO	11
9. člen	TOČA	6	44. člen	ODGOVORNOST IZ DEJAVNOSTI NEGE TELESA	11
10. člen	UDAREC LASTNEGA MOTORNEGA VOZILA	6	45. člen	ODGOVORNOST IZ DEJAVNOSTI IZOBRAŽEVANJA	11
11. člen	UDAREC TUJEGA MOTORNEGA VOZILA	6	ODSEK F - ZAVAROVANJE ŽIVIL V ZAMRZOVALNIKIH IN HLADILNIKIH	13	
12. člen	PADEC ZRAČNEGA PLOVILA	6	46. člen	ZAVAROVANE NEVARNOSTI	13
13. člen	MANIFESTACIJA IN DEMONSTRACIJA	6	47. člen	PREDMET ZAVAROVANJA	13
14. člen	IZLIV VODE	6	48. člen	STROŠKI PO ZAVAROVALNEM PRIMERU	13
15. člen	ZEMELJSKI PLAZ	7	ODSEK G - SPLOŠNI DEL	13	
16. člen	SNEŽNI PLAZ	7	49. člen	UVOD	13
17. člen	TEŽA SNEGA, PADEC DREVEŠA IN ŽLED	7	50. člen	SPLOŠNE IZKLJUČITVE	13
18. člen	VANDALIZEM	7	51. člen	ZAVAROVALNA VREDNOST	13
19. člen	IZTEK (LEKAŽA)	7	52. člen	VELJAVNOST ZAVAROVANJA	13
20. člen	INDIREKTNI UDAR STRELE	7	53. člen	KRAJ ZAVAROVANJA	14
21. člen	POPLAVA	7	54. člen	PLAČILO PREMIJE IN POSLEDICE NEPLAČILA PREMIJE	14
22. člen	VDOR METEORNE VODE	7	55. člen	VRAČILO PREMIJE	14
23. člen	POTRES	8	56. člen	ZNIŽANJE PREMIJE V PRIMERU UGODNEGA ŠKODNEGA REZULTATA	14
24. člen	STROŠKI PO ZAVAROVALNEM PRIMERU	8	57. člen	NEVARNOSTNE OKOLIŠČINE	14
ODSEK B - ZAVAROVANJE OBRATOVALNEGA ZASTOJA ZARADI OSNOVNIH NEVARNOSTI POŽARNEGA ZAVAROVANJA		8	58. člen	NASTANEK ZAVAROVALNEGA PRIMERA	14
25. člen	ZAVAROVANE NEVARNOSTI	8	59. člen	DOLŽNOSTI ZAVAROVANCA PO ZAVAROVALNEM PRIMERU	15
26. člen	PREDMET ZAVAROVANJA	8	60. člen	DOLŽNOSTI ZAVAROVALNICE PO ZAVAROVALNEM PRIMERU	15
27. člen	OBSEG IN DOBA KRITJA OBRATOVALNEGA ZASTOJA	8	61. člen	OBRAČUN ŠKODE	15
28. člen	OBRAČUN ŠKODE IN OBVEZNOST ZAVAROVALNICE	8	62. člen	OBVEZNOST ZAVAROVALNICE	15
ODSEK C - VLUMSKO ZAVAROVANJE		9	63. člen	ODPOVED ZAVAROVALNE POGODBE OB ZAVAROVALNEM PRIMERU	16
29. člen	ZAVAROVANE NEVARNOSTI	9	64. člen	SUBROGACIJA	16
30. člen	PREDMET ZAVAROVANJA	9	65. člen	SUBSIDIARNOST ZAVAROVANJA	16
31. člen	IZKLJUČITVE	9	66. člen	IZSLEDITEV UKRADENIH STVARI	16
32. člen	VLUMSKA TATVINA	9	67. člen	GOLJUFIJA	16
33. člen	ROP IN ROPARSKA TATVINA	9	68. člen	IZVEDENSKI POSTOPEK	16
34. člen	ROP IN PROMETNA NESREČA MED PRENOSOM IN PREVOZOM	9	69. člen	ZAVAROVANJE PO ZAVAROVALNEM PRIMERU	16
35. člen	IZGINITEV POSAMEZNIH DELOV ZGRADBE	10	70. člen	SPREMEMBA ZAVAROVALNE POGODBE	16
36. člen	POSEBNA DOLOČILA ZA ZLATARNE IN PODOBNE PRODAJALNE	10	71. člen	NAČIN OBVEŠČANJA	16
			72. člen	SPREMEMBA NASLOVA IN VROČANJE	16
			73. člen	VARSTVO OSEBNIH PODATKOV	16
			74. člen	REŠEVANJE SPOROV	16

Tabela: PREGLED VSEBINE PAKETOV

ZAVAROVANE NEVARNOSTI, PREDMETI ZAVAROVANJA IN KRITJA		Način zavarovanja	ZAVAROVALNI PAKETI			
			Nadstandardni	Optimalni	Standardni	Osnovni
ODSEK A - Požarno zavarovanje	Predmeti zavarovanja so lahko:					
	zgradbe (tudi šotori in zimski vrtovi)	PV	ZV	ZV	ZV	ZV
	nizke gradnje (tlakovana, asfaltirana ali betonska dvorišča in pločniki, podporni zidovi) in podzemno, nadzemno in podvodno omrežje, skupaj v % od ZV vseh zgradb (vključno s šotori in zimskimi vrtovi)	1R	3%	2%	–	–
	nadstreški	PV	ZV	ZV	ZV	ZV
	ograje	PV	ZV	ZV	ZV	ZV
	oprema v zgradbah (tudi v šotorih in zimskih vrtovih)	PV	ZV	ZV	ZV	ZV
	poslovne knjige, načrti, skice, dokumenti, skupaj do	1R	1.000 EUR	500 EUR	–	–
	- v okviru tega posamezna stvar/zbirka do		100 EUR / 500 EUR	100 EUR / 500 EUR	–	–
	oprema na prostem (stoli, mize, plinski grelniki, zapornice, igrala ipd.)	PV	ZV	ZV	ZV	ZV
	zaloge v zgradbah (tudi v šotorih in zimskih vrtovih), razen zalog dragocenosti v zlatarnah in podobnih prodajalnah	PV	ZV	ZV	ZV	ZV
	zaloge na prostem (razen vozil)	PV	ZV	ZV	ZV	ZV
	denar, dragocenosti in ostale vrednostne stvari, kadar so shranjene v hraniščih (sef; železna, nad 100 kg težka blagajna; oklopna blagajna), skupaj do	PV	ZV	ZV	ZV	ZV
	zaloge dragocenosti v zlatarnah in podobnih prodajalnah, kadar se nahajajo izven hranišča	1R	ZV	ZV	ZV	ZV
	denar in ostale vrednostne stvari v registrski blagajni	PV	ZV	ZV	ZV	ZV
	umetniški predmeti (slike, kipi ipd.), ko niso zaloga blaga	PV	ZV	ZV	ZV	ZV
	- v okviru tega posamezen umetniški predmet /zbirka do		100 EUR / 500 EUR	100 EUR / 500 EUR	100 EUR / 500 EUR	100 EUR / 500 EUR
	Osnovne nevarnosti:					
	požar, strela, eksplozija, padec zračnega plovila		√	√	√	√
	vihar, toča, manifestacije in demonstracije		√	√	√	–
	udarec lastnega motornega vozila		√	√	–	–
udarec tujega motornega vozila		√	–	–	–	
Dodatne nevarnosti pri požarnem zavarovanju za vse predmete zavarovanja, ki so zavarovani za osnovne nevarnosti:						
izliv vode, vključno z zamašitvijo cevi in zmrzaljo, skupaj do	1R	3.000 EUR +	2.000 EUR +	1.000 EUR +	500 EUR +	
podlimiti pri izlivu vode:		250 EUR	250 EUR	250 EUR	250 EUR	
- običajni stroški odkrivanja mesta počenja cevi (če je zavarovana zgradba) do - dotrajanost, izrabljenost in korozija, skupaj do		500 EUR	250 EUR	100 EUR	–	
vandalizem	1R	3.000 EUR	1.500 EUR	–	–	
iztek tekočine in plina (lekaža), vključno s posledičnimi škodami zaradi iztečene tekočine in plina, skupaj do	1R	1.000 EUR	–	–	–	
Dodatna kritja pri požarnem zavarovanju:						
indirektni udar strele za instalacije, ki so sestavni del zgradbe, vključno z vgrajeno elektrostrojno opremo, skupaj do	1R	○	○	○	○	
teža snega, padec drevesa, žled, skupaj do	1R	○	○	○	○	
poplava in vdor meteorne vode, skupaj do	1R	○	○	○	○	
zemeljski in snežni plaz, skupaj do	1R	○	○	○	○	
potres	PV	○	○	○	○	
Stroški čiščenja , rušenja in odvoza ter stroški ponovnega projektiranja in nadzora ter varovanje gradbišča v podlimitu do % od ZV za zavarovane stvari, ki so bile poškodovane ali uničene zaradi zavarovane nevarnosti ... (skladno s 24. členom pogojev)		10 % +	5 % +	3 % +	3 % +	

ZAVAROVANE NEVARNOSTI, PREDMETI ZAVAROVANJA IN KRITJA		Način zavarovanja	ZAVAROVALNI PAKETI			
			Nadstandardni	Optimalni	Standardni	Osnovni
ODSEK B - Zavarovanje obratovalnega zastoja	Predmeti zavarovanja so lahko: poslovni stroški na letni ravni in/ali dobiček na letni ravni		ZV	ZV	ZV	ZV
	Osnovne nevarnosti:		DOBA KRITJA JE LAHKO: 3 mesece, 6 mesecev ali 12 mesecev			
	požar, strela, eksplozija, padec zračnega plovila		√	√	√	√
	vihar, toča, manifestacije in demonstracije		√	√	√	–
	udarec lastnega motornega vozila		√	√	–	–
udarec tujega motornega vozila		√	–	–	–	
ODSEK C - Vlomsko zavarovanje	Vlomska tatvina, rop ali roparska tatvina:					
	oprema v zgradbah (tudi v šotorih in zimskih vrtovih), v % od ZV opreme v posamezni zgradbi	PV/1R	100 % (PV)	20 % (1R)	15 % (1R)	10 % (1R)
	zaloge v zgradbah (tudi v šotorih in zimskih vrtovih), razen zalog dragocenosti v zlatarnah in podobnih prodajalnah, v % od ZV zalog v posamezni zgradbi	PV/1R	100 % (PV)	20 % (1R)	15 % (1R)	10 % (1R)
	denar, dragocenosti in ostale vrednostne stvari, kadar so shranjene v hraniščih (sef; železna, nad 100 kg težka blagajna; oklopna blagajna), vključno z manipulacijo, skupaj do	1R	ZV	ZV	ZV	ZV
	zaloge dragocenosti v zlatarnah in podobnih prodajalnah, kadar se nahajajo izven hranišča	1R	ZV	ZV	ZV	ZV
	denar in ostale vrednostne stvari v registrskih blagajnah (ZV največ 2.500 EUR), vključno z manipulacijo	1R	ZV	ZV	ZV	ZV
	umetniški predmeti (slike ipd.), ko niso zaloga blaga	PV	ZV	ZV	ZV	ZV
	- v okviru tega posamezna stvar/zbirka do		100 EUR / 500 EUR	100 EUR / 500 EUR	100 EUR / 500 EUR	100 EUR / 500 EUR
	poslovne knjige, načrti, skice, dokumenti, skupaj do	1R	1.000 EUR	500 EUR	–	–
	- v okviru tega posamezna stvar/zbirka do		100 EUR / 500 EUR	100 EUR / 500 EUR	–	–
	denar in ostale vrednostne stvari izven hranišča, skupaj do	1R	300 EUR	300 EUR	300 EUR	–
	stroški popravila na zgradbah (tudi stroški za zamenjavo ključavnic do 250 EUR), v % od ZV opreme in ZV zalog v posamezni zgradbi	1R	3 % +	3 % +	3 % +	3 % +
	zaloge na prostem (razen vozil) v % od ZV zalog na prostem	PV/1R	100 % (PV)	20 % (1R)	15 % (1R)	10 % (1R)
	Rop in prometna nesreča: denar, dragocenosti in ostale vrednostne stvari med prenosom in prevozom od kraja zavarovanja do kraja izročitve in obratno, skupaj do	1R	3.000 EUR	2.000 EUR	–	–
Izginitev:						
posameznih delov zavarovanih zgradb (žlebovi, napisi, grelci ipd.) v % od ZV posamezne zgradbe	1R	2 %	–	–	–	
opreme na prostem (samostoječi plinski grelci, stoli in mize na vrtu oz. terasi ipd.), skupaj do	PV	ZV	–	–	–	
ODSEK D - Zavarovanje stekla	Razbitje vseh vrst stekel v oknih in vratih zgradbe (razen stekel zimskih vrtov), tudi izložbena stekla, steklo na mizah, pultih, policah in v vitrinah, steklene pregradne stene, fiksno pritrjena ali vgrajena ogledala ter marmorne plošče in plošče iz umetnega kamna na mizah in pultih, skupaj do	1R	500 EUR +	300 EUR +	200 EUR +	100 EUR +
	Poškodovanje folij (s katerimi so zaščiteni zavarovana stekla), slik, napisov, nalepk in okrasov na steklih zaradi razbitja stekla, skupaj do	1R	250 EUR	150 EUR	–	–
	Poškodovanje stekel in folij (s katerimi so zaščiteni zavarovana stekla), slik, napisov, nalepk in okrasov na steklih zaradi zadimljenja zaradi požara ali zaradi poškodovanja z barvo ali drugimi snovmi, skupaj do	1R	250 EUR	150 EUR	–	–
	Dodatna kritja pri zavarovanju stekla:					
	razbitje ali lom svetlobnih napisov in reklamnih tabel iz vseh vrst materialov, vključno z nesteklenimi deli in okvirji, ki so njihov sestavni del, skupaj do	PV	○	○	○	○
	razbitje umivalnikov, straniščnih školjk, pisoarjev in bidejev	1R	○	○	○	○
	razbitje stekel zimskih vrtov	1R	○	○	○	○
uničenje ali poškodovanje drugih stvari, ki se poškodujejo zaradi razbitja zavarovanega stekla	1R	○	○	○	○	
Stroški čiščenja , nujnečasne zasteklitve in odstranitve in ponovne namestitve predmeta, ki ovira vstavljanje nove stvari, v podlimitu do % od skupne ZV odseka D		10 %	10 %	10 %	10 %	

ZAVAROVANE NEVARNOSTI, PREDMETI ZAVAROVANJA IN KRITJA		Način zavarovanja	ZAVAROVALNI PAKETI				
			Nadstandardni	Optimalni	Standardni	Osnovni	
ODSEK E - Zavarovanje odgovornosti	Odgovornost iz dejavnosti		ZV	ZV	ZV	ZV	
	Odgovornost zaradi uporabe ali posesti zemljišč, zgradb in prostorov, ki se uporabljajo izključno za opravljanje dejavnosti, navedene na polici		√	√	√	√	
	Delodajalčeva odgovornost		√-	√-	√-	√-	
	Dodatna kritja pri zavarovanju odgovornosti:						
	proizvajalčeva odgovornost: - zastrupitev s hrano in pijačo (vključno z zastrupitvijo s salmonelo) - izdelki z napako, ki jih je zavarovanec kakorkoli dal v promet - pomanjkljivo opravljene storitve na stvareh		○	○	○	○	
	odgovornost za poškodovanje stvari, ki jih ima zavarovanec na skrbi		○	○	○	○	
	odgovornost za poškodovanje motornih vozil, ki jih ima zavarovanec na skrbi		○	○	○	○	
	odgovornost za poškodovanje stvari na katerih se izvaja dejavnost		○	○	○	○	
	odgovornost za poškodovanje motornih vozil v delavnicah in avtopralnicah		○	○	○	○	
	odgovornost za poškodovanje stvari pri prekladanju in skladiščenju		○	○	○	○	
	odgovornost za ekološke škode zaradi onesnaženja okolja		○	○	○	○	
	odgovornost za čisto premoženjsko škodo, ki ne izvira iz strokovne napake		○	○	○	○	
	zahtevki Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije		○	○	○	○	
Razširitev območja kritja (Evropa)		○	○	○	○		
ODSEK F	Pokvarjenje živil v zamrzovalnikih, zamrzovalnih skrinjah, hladilnikih, hladilnih vitrinah in v hladilnih komorah	1R	○	○	○	○	
	Stroški čiščenja so kriti v podlimitu do % od ZV za pokvarjenje živil		10 %	5 %	3 %	3 %	

LEGENDA - oznake v tabeli pomenijo:

PV	način zavarovanja - na polno vrednost
1R	način zavarovanja - zavarovanje na I. riziko
ZV	vključeno v kritje do zavarovalne vsote, ki je navedena na polici
√	vključena nevarnost
√-	možnost izključitve nevarnosti
○	možnost vključitve nevarnosti
+	možnost povišanja zavarovalne vsote nad navedeno zavarovalno vsoto
-	nevarnost ni vključena v zavarovalni paket

Izrazi v teh pogojih pomenijo:

Zavarovalec – oseba, ki sklene zavarovalno pogodbo;

Zavarovanec – oseba, katere premoženjski interes je zavarovan. Zavarovalec in zavarovanec je ista oseba, razen pri zavarovanju na tuj račun;

Polica – listina o sklenjeni zavarovalni pogodbi;

Premija – znesek, ki ga zavarovalec plača zavarovalnici po zavarovalni pogodbi;

Franšiza – udeležba zavarovanca pri škodi;

Zavarovalna vsota – zgornja meja obveznosti zavarovalnice po enem zavarovalnem primeru;

Zavarovalnina – znesek, ki ga zavarovalnica plača v okviru določil zavarovalne pogodbe zavarovancu;

Odškodnina – znesek, ki ga zavarovalnica plača v okviru določil zavarovalne pogodbe tretji osebi in predstavlja denarno nadomestilo za utrpelo škodo in druge stroške, ki so povezani z uveljavljanjem odškodninskega zahtevka (stroški za odvetnike, izvedence, cenilce...);

Poškodovanje oseb – telesne poškodbe, obolenje ali smrt osebe, zaradi škodnega dogodka, ki se zgodi v času trajanja zavarovanja;

Poškodovanje stvari – poškodba, uničenje ali okvara stvari, zaradi škodnega dogodka, ki se zgodi v času trajanja zavarovanja. Za stvari štejejo tudi živali, gotovina in drugi izkazi z denarno vrednostjo;

Čista premoženjska škoda – škoda, ki ni niti poškodovanje oseb niti poškodovanje ali izginitvev stvari niti ni njihova posledica;

Svojec (velja samo za samostojne podjetnike) – zavarovančev zakonski ali izvenzakonski partner, sorodniki zavarovanca v ravni črti ali v stranski črti do četrtega kolena, osebe v svaštvo, mačeha in očim, pastorki, krušni starši in starši zakonca;

Dragocenosti – ročne in žepne ure nad 500 EUR, stvari iz plemenitih kovin, drago kamenje, biseri;

Ostale vrednostne stvari – koleki, vrednostni boni, vrednostne kartice, vinjete, žetoni;

Hranišča:

– zaklenjene oklopne blagajne, ki imajo vse stene, pod in strop armirane z vsaj 5 mm debelimi oklopnimi ploščami in razen tega še z vsaj 100 mm debelim umetnim granitom. Nadalje morajo imeti precizno izdelane varnostne ključavnice z dvohradnim ključem. Te ključavnice morajo biti zavarovane še s posebnimi oklopnimi ploščami in so vdelane za prvo in drugo oklopno ploščo in za umetnim granitom;

– zaklenjene vzdane jeklene oklopne omarice (sefi), ki imajo na vratih vsaj 6 mm debelo jekleno ploščo, dalje vsaj 8 mm debelo oklopno ploščo in vmesni prostor zapolnjen z mineralnim polnilom. Vrata so opremljena z varnostno precizno ključavnico, ki ima dvohradni ključ;

– zaklenjene železne blagajne, ki so vsaj 100 kg težke in imajo med dvojnimi stenami negorljivo snov. Na zunanjih vratih pa imajo poleg vtikalne še posebno varnostno ključavnico.

1. člen UVOD

- (1) Zavarovanje PODJETNIK AS se uporablja za zavarovanje premoženja malih gospodarskih družb ter samostojnih podjetnikov posameznikov, ki imajo sedež v Republiki Sloveniji. Če zavarovanec opravlja dejavnost na različnih lokacijah v Republiki Sloveniji, se za vsako lokacijo sklene posebna zavarovalna pogodba.
- (2) Zavarovanje PODJETNIK AS vsebuje kritja glede na izbrani paket. V okviru zavarovanja PODJETNIK AS je možno izbirati med naslednjimi paketi:
 - 1) NADSTANDARDNI PAKET,
 - 2) OPTIMALNI PAKET,
 - 3) STANDARDNI PAKET,
 - 4) OSNOVNI PAKET.
- (3) Zavarovane nevarnosti, predmeti zavarovanja in kritja pri posameznem paketu so opredeljene v tabeli Pregled vsebine paketov, ki se nahaja na začetku teh pogojev (v nadaljevanju: Tabela). V Tabeli so pri nekaterih nevarnostih in/ali predmetih zavarovanja že navedeni vnaprej določeni limiti ali podlimiti kritij, ki so izraženi v absolutnem ali relativnem znesku. Kjer le – ti niso določeni, limit kritija predstavlja zavarovalna vsota, ki je navedena na polici. Zavarovanje PODJETNIK AS se nanaša le na tisti paket, ki je naveden na polici.
- (4) Če je posebej dogovorjeno in obračunana dodatna premija se:
 - 1) izbrani paket lahko razširi na dodatna kritja, ki so navedena v posameznih odsekih (zavarovalnih vrstah) v Tabeli;
 - 2) lahko za določene nevarnosti, ki so sicer že vključene v izbrani paket, poviša zavarovalna vsota.
- (5) Posamezni paket sestavljajo naslednji odseki (zavarovalne vrste):
 - 1) požarno zavarovanje;
 - 2) zavarovanje obratovalnega zastoja zaradi osnovnih nevarnosti požarnega zavarovanja;
 - 3) vlomsko zavarovanje;
 - 4) zavarovanje stekla;
 - 5) zavarovanje odgovornosti.Če je posebej dogovorjeno in obračunana dodatna premija, se v paket lahko vključi tudi zavarovanje pokvarjenja živil v zamrzovalnikih.

ODSEK A - POŽARNO ZAVAROVANJE

2. člen ZAVAROVANE NEVARNOSTI

- (1) Glede na izbrani paket in dodatna kritja, ki so navedena na polici, krije zavarovanje v obsegu, določenemu s temi pogoji, škodo zaradi uničenja ali poškodovanja zavarovanih stvari zaradi nevarnosti, ki so navedene v Odseku A Tabele.
- (2) Ko nastane zavarovalni primer, krije zavarovanje tudi izginitvev zavarovanih stvari in stroške čiščenja, rušenja in odvoza v zvezi z nastalim zavarovalnim primerom na zavarovani stvari ter stroške ponovnega projektiranja in nadzora.

3. člen PREDMET ZAVAROVANJA

- (1) Zavarovane so samo tiste stvari, ki so navedene na polici in pripadajo zavarovancu (tudi, če jih ima v najemu). Zavarujejo se lahko:
 - 1) zgradbe, šotori oz. posamezni poslovni prostori (v nadaljevanju zgradbe); če je zavarovana zgradba v najemu, so zavarovana tudi investicijska vlaganja v zgradbo (samo investicijskih vlaganj v zgradbo ni mogoče zavarovati);
 - 2) zunanje ograje;
 - 3) nadstreški (kadar se zavarujejo kot samostojna gradba);
 - 4) oprema v zgradbah;
 - 5) premična in nepremična oprema na prostem in pod nastreški (stoli in mize, plinski grelniki, točilno mesto bencinske črpalke, zapornice, igrala ipd.), ki funkcijsko ne pripada zgradbi;
 - 6) zaloge blaga v zgradbah;
 - 7) zaloge na prostem;
 - 8) denar, dragocenosti in ostale vrednostne stvari v hranišču;
 - 9) denar in ostale vrednostne stvari v registrski blagajni;
 - 10) umetniški predmeti (slike, kipi ipd.), ko niso zaloga blaga;
 - 11) poslovne knjige, načrti, skice, dokumenti.
- (2) Če je zavarovana zgradba, so zavarovani:
 - 1) vsi deli zgradbe: temelji in kletni zidovi ter vse vgrajene instalacije (električne, vodovodne, plinske, antenske, telefonske, ogrevalne, instalacije za nadzor in varovanje), talno ogrevanje, stene, tlaki, ometi, plesk, ploščice, parket, okna, okenske police, stekla v oknih in vratih, steklene kupole, svetlobne prizme in svetlobni trakovi, hidro, fasadne in toplotne izolacije, polkna, zunanje rolete, vsa vrata (tudi notranja), stopnice (tudi protipožarne in dvizne stopnice za podstrežje), snegolovi, žlebovi;
 - 2) vsa vgrajena oprema, tudi: hidroforji, bojlerji, peči za centralno ogrevanje, infrardeče peči, cisterne za gorivo, vgrajene klimatske naprave (zunanji in notranji del), sončni kolektorji za ogrevanje vode, montirani na strehi zgradbe, radiatorji (razen prenosnih), števci, strelovodi, vzdani sef, domofoni, videofoni, avtomatski odpiralniki vrat, vgrajene alarmne naprave (vključno s smemalnimi napravami in detektorji), antenske naprave z mešalci signala, antenski ojačevalniki, usmerniki za antenske ojačevalnike, razdelilniki, modemi, ventilatorji na odprtini zračnika (WC), vse pipe, stikala in vtičnice vseh vrst, svetilke, vgrajene v zgradbo (reflektorske, halogenske, stropne ali stopniščne, varnostne svetilke), umivalniki, WC školjke, pisoarji, bideji, dvigala;
 - 3) nadstreški in senčila, ki so del zgradbe, in ki so postavljeni nad okni, vrati, balkoni ipd., in če je njihova tlorisna površina manjša od 15 m², ne glede na vrsto materiala. Samostoječi nadstreški in nadstreški, ki so del zgradbe in so večji od 15 m², se morajo zavarovati s posebnim dogovorom s svojo zavarovalno vsoto;
 - 4) podzemno, nadzemno in podvodno omrežje (vodovodno, odvodno, telefonsko, plinsko, električno ipd.), ki funkcijsko pripada zavarovani zgradbi;
 - 5) zunanje enote strojne opreme, ki funkcijsko pripadajo zavarovani zgradbi (zunanje enote klimatskih naprav, zunanje enote toplotnih črpalk, vodovodni števec, plinski števec, števec porabljene toplotne energije, električni števec in pripadajoča elektro omarica z vgrajeno elektro opremo);
 - 6) nizke gradnje (tlakovana, asfaltirana ali betonska dvorišča in pločniki, podporni zidovi);
 - 7) zgradba v gradnji od III. gradbene faze dalje ter gradbeni material, ki je namenjen za vgradnjo v zavarovano zgradbo, tudi če je na prostem.
- (3) Kot del zgradbe ne štejejo prenosni radiatorji, prenosne klima naprave, stropni viseči ventilator, vgradne omare, notranje žaluzije, karnise, zavese, lestenci in reflektorske svetilke (pritrjeni na strop ali zid).
- (4) Če je zavarovana oprema, so zavarovani vsi stroji, naprave, aparati, pohištvo in drobni inventar.
- (5) Pri zavarovanju posameznega poslovnega prostora v zgradbah z več etažnimi lastniki, so zavarovani tudi pripadajoči skupni prostori in deli zgradbe ter ostale stvari, navedene v 2. odstavku tega člena, v višini solastniškega deleža zavarovanca.
- (6) Predmet zavarovanja niso:
 - 1) sončne elektrarne;
 - 2) kioski in stvari v njih;
 - 3) stvari delavcev;
 - 4) stvari drugih oseb, prevzete v popravilo, predelavo, obdelavo, hrambo, prodajo, ročno zastavo, razen če je na polici to posebej navedeno. V tem primeru se mora zavarovalna vsota za zaloge blaga povišati za vrednost teh stvari;
 - 5) kopenska motorna vozila, traktorji, prikolice, samovozni delovni stroji ter vodna in zračna plovila vseh vrst. Te stvari pa so lahko predmet zavarovanja kadar so trgovska in carinska zaloga in se nahajajo v zaprtih prostorih, ne pa tudi kadar so na prostem;
 - 6) ceste in poti brez spodnjega ustroja, zemljišča ter netlakovana, neutrjena, neasfaltirana, nebetonska dvorišča;
 - 7) športni tereni, tereni otroških igrišč, odprtih kopališč in drsališč;
 - 8) jezovi, nasipi, pregrade, obale, pomoli, valolomi, prepusti, mostovi;
 - 9) letališke steze;
 - 10) železniške proge;

- 11) stvari na sejmih in razstavah;
- 12) živali in rastline;
- 13) arhivski material, muzejski in razstavni predmeti;
- 14) blago med prevozom.

4. člen IZKLUČITVE

Zavarovanje ne krije:

- (1) posredne škode ali izgub zaradi nastanka zavarovalnega primera (odgovornosti, izgubljene najemnine, prekinitve dela, zmanjšanja vrednosti in podobnih izgub);
- (2) škode zaradi katerihkoli nevarnosti, ki nastanejo kot posledica potresa (npr. požar po potresu, eksplozija po potresu, zemeljski plaz po potresu idr.), če ni posebej dogovorjeno in ni obračunana dodatna premija za zavarovanje potresa;
- (3) posredne škode na zalogah v hladilnicah, zamrzovalnikih in podobno (odtajanje, prehitro zorenje, pokvarjenje zaradi previsoke ali prenizke temperature hranjenja ipd.), ki nastane zaradi spremembe hladilnih pogojev zaradi delovanja vseh osnovnih in dodatnih nevarnosti, ki so navedene v Odseku A Tabele, ne glede na izbrani zavarovalni paket.

5. člen POŽAR

- (1) Požar je ogenj, ki nastane zunaj določenega ognjišča ali to zapusti in je sposoben, da se širi s svojo lastno močjo.
- (2) Ne šteje se, da je nastal požar, če je zavarovana stvar uničena ali poškodovana, ker je:
 - 1) bila izpostavljena koristnemu ognju ali toploti zaradi obdelave, predelave ali v druge namene ali zaradi tega, ker je stvar padla ali jo je kdo vrغل v ognjišče;
 - 2) pregorela, se osmodila ali ožgala zaradi cigarete, žerjavice, svetilke, kratkega stika na električnih instalacijah in napravah in podobnega.
- (3) Zavarovanje ne krije škode na dimnikih, ki nastane ob njihovi uporabi.

6. člen STRELA

- (1) Strela je učinek električnega razelektrenja ozračja, viden kot močna trenutna svetloba, ki preskakuje med oblaki ali med oblaki in zemljo.
- (2) Zavarovanje krije škodo, ki jo na zavarovanih stvareh povzroči strela s toplotno in rušilno močjo ali pa škoda nastane zaradi udarca predmetov, ki jih je strela podrla ali vrgla na zavarovane stvari.
- (3) Zavarovanje ne krije škode:
 - 1) na električnih strojih, aparatih in električnih vodih zaradi delovanja električnega toka, pregrevanja zaradi preobremenitve in atmosferskih vplivov (statičnih napetosti in indukcije zaradi atmosferskih izpraznitvev in podobnih pojavov). Krita pa je škoda zaradi požara, do katerega pride zaradi delovanja električnega toka;
 - 2) ki jo povzroči strela s prenosom električne energije po električnih vodih, kakor tudi ne škode na varovalkah katerekoli vrste, zaščitnih stikalih, odvodnikih prenapetosti, strelovodih in podobnih napravah, ki nastane ob njihovem delovanju.

7. člen EKSPLOZIJA

- (1) Eksplozija je nenadna sprostitve sile, ki nastane zaradi težnje pare in plinov po raztezanju. Pri posodah (kotlih, ceveh ipd.) se šteje za eksplozijo, če stena posode popusti v tolikšni meri, da se pritisk v posodi v trenutku izenači z zunanjim pritiskom.
- (2) Zavarovanje ne krije škode zaradi:
 - 1) miniranja, ki ga opravi zavarovanec ali zaradi dovoljenega miniranja, ki ga opravljajo drugi;
 - 2) eksplozij v prostoru za notranje zgorevanje (valj motorja), do katerih pride na strojih;
 - 3) eksplozij, ki so redni pojav v proizvodnem postopku;
 - 4) izbruha iz peči in podobnih naprav;
 - 5) eksplozije biološkega izvora;
 - 6) preboja zvočnega zidu;
 - 7) eksplozije, ki nastane v posodah (kotlih, ceveh ipd.) pod pritiskom zaradi dotrajanosti, izrabljenosti ali prevelike količine rje, kotlovcva ali usedin na posodi; na drugih zavarovanih stvareh pa je krita škoda zaradi eksplozije posode;
 - 8) podpritiska v posodi (implozije).

8. člen VIHAR

- (1) Vihar je veter s hitrostjo najmanj 17,2 m v sekundi ali 62 km na uro (8. stopnja po Beaufortovi lestvici). Šteje se, da je bil vihar, če je veter v kraju, kjer je poškodovana stvar, lomil veje in debela ali poškodoval dobro vzdrževane zgradbe.
- (2) Če se glede na okoliščine ne da opredeliti ali je do viharja res prišlo, mora zavarovanec hitrost vetra dokazati s podatki hidrometeorološkega zavoda.
- (3) Zavarovanje krije le škodo, ki nastane zaradi neposrednega delovanja viharja ali neposrednega udarca predmetov, ki jih je na zavarovano stvar podrl ali vrغل vihar.
- (4) Pri stvareh na prostem, ki niso čvrsto pritrjene na fiksno podlago (senčniki, stoli, mize, zaloge ipd.), znaša odbitna franšiza 10 % od izračunane zavarovalnine, vendar ne manj kot 100 EUR.
- (5) Zavarovanje ne krije škode:
 - 1) zaradi zanašanja dežja, toče, snega ali drugih stvari skozi odprta okna ali druge odprtine na zgradbah, razen zanašanja skozi odprtine, ki jih je napravil vihar;
 - 2) ki jo povzroči sneg s svojo težo;
 - 3) na zgradbi, ki ni zgrajena na način, ki je v kraju v navadi, ali je slabo vzdrževana ali dotrajana;
 - 4) na razprostrtih plastičnih folijah za zaščito rastlin in zastavah.

9. člen TOČA

- (1) Toča je padavina v obliki večjih ledenih zrn. Zavarovanje krije škodo, ki nastane, kadar toča pri padcu poškoduje zavarovano stvar, tako da jo razbije, prebije, odkruši ali pa zavarovana stvar zaradi udarca počí. Krita je tudi škoda, ki nastane zaradi nanosa toče in zamakanja padavin skozi odprtine, ki jih je naredila toča.
- (2) Zavarovanje krije tudi škodo, ki nastane kadar toča pri padcu poškoduje zavarovano stvar tako, da zavarovana stvar spremeni obliko. Vendar se v tem primeru škoda obračuna tako, da se prizna manjvrednost poškodovane stvari.
- (3) Zavarovanje ne krije škode na:
 - 1) razprostrtih plastičnih folijah za zaščito rastlin in zastavah;
 - 2) steklu toplih gred ter rastlinjakov;
 - 3) slabo vzdrževanih in dotrajanih zgradbah.

10. člen UDAREC LASTNEGA MOTORNEGA VOZILA

- (1) Zavarovanje krije škodo, ki nastane na zavarovanih stvareh zaradi udarca zavarovančevega motornega vozila ali zavarovančevega premičnega delovnega stroja. Zavarovanje ne krije škode, če nastane izključno na premičninah.
- (2) Odbitna franšiza znaša 10 % od izračunane zavarovalnine, vendar ne manj kot 100 EUR.

11. člen UDAREC TUJEGA MOTORNEGA VOZILA

- (1) Zavarovanje krije škodo, ki nastane na zavarovanih stvareh zaradi udarca motornega vozila ali premičnega delovnega stroja, ki ni last zavarovanca. Zavarovanje ne krije škode, če nastane izključno na premičninah.
- (2) Odbitna franšiza znaša 10 % od izračunane zavarovalnine, vendar ne manj kot 100 EUR.

12. člen PADEC ZRAČNEGA PLOVILA

- (1) Za padeč zračnega plovila se šteje, kadar zračno plovilo katerekoli vrste (motorno ali jadralno letalo, helikopter, raketa, balon, zmaj, padalo ipd.) pade na zavarovane stvari ali udari vanje. Za zračna plovila se ne štejejo razna pirotehnična sredstva.
- (2) Šteje se, da je nastal zavarovalni primer, če je zračno plovilo, njegovi deli ali karkoli je zračno plovilo prevažalo, uničilo ali poškodovalo zavarovane stvari.

13. člen MANIFESTACIJA IN DEMONSTRACIJA

- (1) Manifestacija oziroma demonstracija je organizirano javno izražanje razpoloženja skupine ljudi. Krite so samo tiste škode, ki so nastale zaradi manifestacij oziroma demonstracij, dovoljenih od pristojnih državnih organov.
- (2) Šteje se, da je nastal zavarovalni primer, če so manifestanti oziroma demonstranti na kakršenkoli način uničili ali poškodovali zavarovane stvari (razbijanje, rušenje, demoliranje, požiganje ipd.).

14. člen IZLIV VODE

- (1) Zavarovanje krije škodo na zavarovanih stvareh zaradi izliva vode ali izbruha pare iz:
 - 1) vodovodnih ali odvodnih (kanalizacijskih) cevi ali iz naprav za toplotvodno in parno gretje, klimatskih naprav, sprinklerskih gasilnih naprav (vodnih tušev) ali drugih naprav, priključenih na cevovodno omrežje;
 - 2) naprav, ki niso priključene na cevovodno omrežje (npr. vodnih postelj, akvarijev);
 - 3) cistem in bazenov;
 - 4) odprtih pip izven zavarovančevih prostorov.
- (2) Zavarovanje krije škodo, če je do izliva vode prišlo zaradi:
 - 1) poškodovanja (loma, počenja ali zatajivne naprave za upravljanje in varnost ter zaradi zmrzali) teh stvari;
 - 2) zamašitve teh cevi ali naprav;
 - 3) dotrajanosti, izrabljenosti in korozije. Krite je podano do podlimate zavarovalne vsote, določene v Tabeli.
- (3) Zmrzal je pojav, ko se zunanja temperatura zniža pod 0° C in pride do zmrznitve vode v ceveh ali napravah iz 1. odstavka tega člena.
- (4) Če je zavarovana zgradba, zavarovanje krije tudi:
 - 1) škodo na ventilih ter na samih vodovodnih in odvodnih ceveh (razen svinčenih) do dolžine 2,0 m, vključno z nujno potrebnimi spojnimi elementi ter stroški zidarskih in vodovodno-inštalacijskih del v zidu ali tleh (razen zemeljskih del), ki so nujno potrebni za odpravo samega vzroka škode, razen, če je do škode prišlo zaradi dotrajanosti, izrabljenosti in korozije;
 - 2) običajne stroške odkrivanja mesta počenja cevi. Krite je podano do podlimate zavarovalne vsote, določenega v Tabeli.
- (5) Zavarovanje ne krije škode:
 - 1) ki nastane zaradi stroškov iskanja mesta zamašitve in čiščenja same cevi;
 - 2) zaradi hišne gobe;
 - 3) zaradi izgube vode;
 - 4) na zalogah blaga, ki je občutljivo na vodo in ni ustrezno dvignjeno od tal (skladiščenje na paletah ipd.);
 - 5) zaradi zavestne opustitve potrebnega vzdrževanja zavarovančevih cevi ali naprav iz 1. odstavka tega člena. Ta izključitev se nanaša tudi na krite po 3. točki 2. odstavka tega člena;
 - 6) zaradi pomanjkljive zaščite pred zamašitvijo in zmrzovanjem (npr. neizolirane cevi na podstresju). Za pomanjkljivo zaščito pred zmrzovanjem se šteje tudi neogrevanje zavarovančevih prostorov v času, ko se pričakuje delovanje mraza;
 - 7) zaradi izliva vode iz žlebov in cevi za odvod deževnice (meteorne vode);
 - 8) zaradi posedanja tal kot posledice izliva vode iz vodovodnih cevi;
 - 9) na samih napravah in kotlih zaradi loma ali počenja, v primeru zmrzali patudina ventilih in ceveh;
 - 10) če zavarovanec ni izvedel ustreznih ukrepov, da do ponovne škode zaradi dotrajanosti, izrabljenosti in korozije ne bi prišlo.

15. člen ZEMELJSKI PLAZ

- (1) Zemeljski plaz je zdrs zemeljske površine na nagnjenem zemljišču z jasno vidnimi razpokami tal in gubanjem zemljišča, ki v kratkem času povzroči statično nevarne deformacije ali široke razpoke na zgradbah.
- (2) Zemeljski plaz je tudi drobirski tok, ki je gravitacijski tok mešanice zemljin (blata, peska ipd.), hribin (skal), vode in/ali zraka, sprožen z nastankom plazu pri velikem vtoku vode.
- (3) Za zemeljski plaz šteje tudi utrganje zemljišča ali tal kot geološko odstopanje in kotaljenje trdih kosov zemlje ali tal. Zavarovanje krije samo škodo, ki nastane na zavarovanih stvareh zaradi udarca trdega kosa zemlje ali tal, ki se je utrgal in jo pri tem uničil ali poškodoval.
- (4) Zavarovanje ne krije škode:
 - 1) če je zemljišče, kjer je zgradba, ob sklenitvi zavarovanja v geološkem smislu že začelo drseti;
 - 2) zaradi plazov, ki nastanejo v zvezi s človekovo dejavnostjo (npr. zaradi useka, odkopa, nasipavanja ipd.);
 - 3) zaradi zemeljskega usada ali posedanja;
 - 4) zaradi počasnega geološkega drsenja tal, ki se kaže v manjših razpokah na zgradbah.
- (5) Zavarovanje ne krije stroškov za saniranje tal oziroma samega plazu.

16. člen SNEŽNI PLAZ

- (1) Snežni plaz je zdrs snežne gmote s planinskega pobočja.
- (2) Zavarovanje krije tudi škodo, ki nastane zaradi zračnega pritiska, ki ga je povzročil snežni plaz.

17. člen TEŽA SNEGA, PADEC DREVEŠA IN ŽLED

- (1) Zavarovanje krije škodo zaradi neposrednega:
 - 1) delovanja teže snega, ki jo na zavarovanih stvareh povzročijo izjemne snežne padavine, in če pride do škodnega dogodka v manj kot 24 urah, odkar je prenehalo snežiti;
 - 2) padca drevesa ali vej na zavarovane stvari zaradi nepričakovanega, nenadnega in od zavarovančeve volje neodvisnega dogodka;
 - 3) delovanja žleda, ki jo na zavarovanih stvareh povzroči žled s svojim mehničnim delovanjem ali težo;
 - 4) udarca predmetov (npr. daljnovidov, nosilnih drogov), ki zaradi delovanja teže snega ali žleda padejo na zavarovane stvari;
 - 5) padca ledenih sveč na zavarovane stvari.
- (2) Za izjemne snežne padavine se šteje, če višina snega presega 40 cm ali njegova teža po m² presega 100 kg. V primeru dvoma, mora zavarovanec dokazati višino snega s podatki hidrometeorološkega zavoda.
- (3) Žled je zaledenela oblika padavin, ki nastane, ko dežuje ali rosi pri temperaturah pod lediščem oziroma, ko padavine v tekoči obliki padajo na podhlajeno podlago. Ko le-te priletijo na zmrznjena tla ali na hladne predmete, tam hipoma zmrznejo.
- (4) Zavarovanje ne krije škode:
 - 1) zaradi zdrsa snega s streh, ki nimajo snegobranov;
 - 2) na snegobranih;
 - 3) če je vzrok zanjo v kakršnikoli povezavi s sončno elektrarno;
 - 4) zaradi zamakanja, ki nastane zaradi taljenja snega, razen, če je do zamakanja prišlo skozi odprtine, ki sta jih naredila sneg ali žled s svojo težo ali padec drevesa;
 - 5) ki je posledica delovanja žleda skozi odprtine na zgradbi (zunanja okna in vrata), ki bi morale biti ustrezno zaprte;
 - 6) zaradi posrednega delovanja teže snega in žleda (npr. zaradi prekinitve dobave električne energije).
- (5) V primeru teže snega in žleda, pa zavarovanje ne krije tudi škode:
 - 1) na zgradbi, ki ni zgrajena v skladu s pravili gradbene stroke;
 - 2) ki je posledica slabega vzdrževanja oz. dotrajanosti zgradb ali posameznih delov zgradb ali če zgradba ni zgrajena na način, ki je v kraju v navadi;
 - 3) na razprostrtih plastičnih folijah za zaščito rastlin ter na steklu toplih gred, rastlinjakov in zimskih vrtov;
 - 4) na žičnatih ograjah zaradi same teže snega in žleda.
- (6) Zavarovanje prav tako ne krije stroškov odstranitve snega, ledenih sveč in žleda.

18. člen VANDALIZEM

- (1) Zavarovanje krije uničenje ali poškodovanje zavarovanih stvari, ki nastanejo zaradi objestnih in vandalskih dejanj tretjih oseb. Za tretje osebe se ne štejejo zavarovanec in njegovi svojci ter družbeniki zavarovanca in njihovi svojci. Če ima zgradba več lastnikov, zavarovanje ne krije škode, ki jo povzročijo solastniki in njihovi svojci ter najemniki in njihovi svojci.
- (2) Zavarovanje ne krije škode na:
 - 1) steklih v oknih in vratih in steklenih pregradnih stenah;
 - 2) steklih svetilk in reflektorjev ter žarnicah;
 - 3) neonskih in ostalih svetlobnih ceveh s pripadajočo opremo;
 - 4) svetlobnih napisih in reklamah vseh vrst, panojih, umetniških delih na zgradbah (reliefi, spomeniki, štukature...);
 - 5) poštnih nabiralnikih, zvoncih in domofonih;
 - 6) sanitarni keramiki (umivalnikih, WC školjkah, pisoarjih, bidejih), ne glede na vrsto materiala;
 - 7) dvigalnih;
 - 8) stekleni embalaži, steklenicah, kozarcih in prtih v gostinskih lokalih.
- (3) Zavarovanje prav tako ne krije škode:
 - 1) ki je posledica ožganin s cigaretami, vžigalniki ali vžigalicami, odrgnin in ureznin;
 - 2) nastale pri vlomni tatvini, ropu ali roparski tatvini oziroma pri poskusu teh dejanj;
 - 3) ki jo povzročijo motorna vozila in delovni stroji.

- (4) Odbitna franšiza v primeru škode znaša 10 % od izračunane zavarovalnine, vendar v absolutnem znesku najmanj 100 EUR.
- (5) Maksimalno izplačilo vseh škod zaradi vandalizma, ki so se dogodile v enem zavarovalnem letu, znaša največ dvakratnik zavarovalne vsote (letni agregat). V primeru, ko je letni agregat izčrpan, se zavarovanje po tem členu lahko nadaljuje le, če je to posebej dogovorjeno in obračunana dodatna premija.

19. člen IZTEK (LEKAŽA)

- (1) Iztek je izguba tekočine ali plina iz nepremičnih posod (cistern, zbiralnikov, sodov ipd.) in cevovodov zaradi počenja posode, cevi ali okvare naprav za izpuščanje ali polnjenje tekočine ali plina. Za nepremične posode se štejejo tudi vse premične posode z vsebnostjo več kot 250 litrov.
- (2) Zavarovanje krije škodo:
 - 1) zaradi izgube tekočine (vode, kurilnega olja, vina, jedilnega olja ipd.) ali plina;
 - 2) ki jo iztečena tekočina ali plin povzroči na stvareh, ki so zavarovane za osnovne nevarnostni požarnega zavarovanja.
- (3) Če je zaradi izteka tekočine prišlo do onesnaženja in kontaminacije zemljine, zavarovanje krije tudi stroške za odstranitev in sanacijo te zemljine, vendar največ do višine zavarovalne vsote za to kritje.
- (4) Zavarovanje ne krije:
 - 1) škode, ki jo na zavarovanih stvareh povzroči voda (to je zavarovano v okviru 14. člena, ki se nanaša na izliv vode);
 - 2) izgube tekočine ali plina:
 - a) ki nastane zaradi slabega vzdrževanja ali dotrajanosti posode ali naprave za izpuščanje;
 - b) če je tekočina iztekla oziroma je plin ušel zaradi slabe tesnitve.

20. člen INDIRECTNI UDAR STRELE

- (1) Indirektni udar strele je udar, ki posredno deluje na električne vode in kovinske dele na stavbi in v njej ter pri tem povzroči pojav prenapetosti v električnem omrežju in na teh kovinskih delih.
- (2) Zavarovanje krije škodo, ki jo povzroči strela posredno na stvareh:
 - 1) s prenosom električne energije po električnih vodih;
 - 2) zaradi indukcije pri atmosferskih izpraznitvah.
- (3) Predmet zavarovanja so samo instalacije, ki so sestavni del zgradb, vključno z vgrajeno elektrostrojno opremo. V tem okviru so zavarovani: elektro umerica, domofoni, avtomatski odpiralniki vrat, vgrajene alarmne naprave, amaterske naprave (vključno z mešalci signala, ojačevalci in usmerniki), razdelilniki, modemi, hidroforji, bojlerji, peči za centralno ogrevanje (vključno z gorilci), klimatske naprave, števci, toplotne črpalke.

21. člen POPLAVA

- (1) Za poplavo šteje:
 - 1) če stalne vode (potoki, reke, jezera, morje) po naključju poplavijo zemljišče, na katerem so zavarovane stvari, ker so prestopile bregove, predre nasipe, porušile jezove ali se razlile zaradi izjemno visoke plime, valov ali zaradi izrednega pritoka vode iz umetnih jezer;
 - 2) hitro poplavljanje zemljišča z veliko količino vode, ki je nastala kot posledica utrganja oblaka;
 - 3) naključno poplavljanje voda, ki zaradi izredno močnih padavin derejo po pobočjih, cestah in poteh (hudournik);
 - 4) nenaden dvig podtalnice, ki je nastal zaradi poplavljanja zemljišča v neposredni bližini zavarovanih stvari ali zaradi izrednih močnih padavin ali dolgotrajnega deževja;
 - 5) visoka voda, ko učinkuje na vodogradbene objekte. Za visoko vodo se šteje, če voda preseže normalno mesečno višino vode ali pretok, ki ga kaže najbližji vodomer. Za vsak posamezen mesec je normalna največja mesečna višina vode ali pretoka v zadnjih 20 letih, pri čemer so izključene izjemno velike višine vode ali pretokov.
- (2) Zavarovanje krije le škodo, ki nastane na zavarovanih stvareh med poplavo ali neposredno po tem, ko je voda odtekla.
- (3) Zavarovanje ne krije škode, ki nastane:
 - 1) zaradi mehničnega učinkovanja vode v notranjosti cevovodov, kanalov in predorov;
 - 2) zaradi hišne gobe;
 - 3) zaradi posedanja tal kot posledice poplave;
 - 4) zaradi vode, ki je vdrla iz kanalizacijskega omrežja, razen če je prišlo do izliva zaradi poplave;
 - 5) na stvareh, ki so v živih ali mrtvih strugah potokov, rek ali na prostoru med strugo in nasipom (inundacijsko območje);
 - 6) na zalogah blaga, ki je občutljivo na vodo in ni ustrezno dvignjeno od tal (skladiščenje na paletah ipd.).

22. člen VDOR METEORNE VODE

- (1) Zavarovanje krije škodo na zavarovanih stvareh zaradi nepričakovanega in nenadnega vdora meteorne (padavinske) vode v notranjost zavarovane zgradbe skozi streho, balkone, lože in terase zaradi velikih količin padavin. Zavarovanje krije tudi škodo zaradi:
 - 1) izliva vode iz žlebov in cevi za odvod deževnice;
 - 2) taljenja ledu in snega.
- (2) Zavarovanje ne krije škode:
 - 1) če je do vdora meteorne vode prišlo skozi odprtine na zgradbi (zunanja okna in vrata), ki bi morale biti ustrezno zaprte;
 - 2) zaradi neustreznih konstrukcijskih rešitev balkonov, teras, vrat, oken, streh ipd.;
 - 3) zaradi neustreznosti ali dotrajanosti hidroizolacije;

- 4) zaradi vlažnosti temeljev, delovanja podtalnice, visoke vode ter kakršnihkoli drugih dolgotrajnih delovanj;
- 5) zaradi slabega vzdrževanja zgradbe ali sistema za odvod meteornih voda ter pomanjkljive zaščite pred zamašitvijo;
- 6) zaradi dotrajanosti, izrabljenosti in korozije;
- 7) zaradi hišne gobe;
- 8) na zalogah blaga, ki je občutljivo na vodo in ni ustrezno dvignjeno od tal (skladiščenje na paletah ipd.);
- 9) zaradi posedanja tal;
- 10) na samih žlebovih in ceveh za odvod deževnice;
- 11) na zunanji strani zavarovane zgradbe ter na zunanjih vratih in oknih;
- 12) če je do vdora vode prišlo skozi zunanje stene;
- 13) ki je posledica nedokončanih gradbenih, instalacijskih ali obrtniških del na objektih v gradnji;
- 14) zaradi poplave in izliva vode, kot sta opredeljena v teh pogojih;
- 15) če je že prišlo do zavarovalnega primera zaradi vdora meteorne vode in zavarovanec ni izvedel ustreznih ukrepov, da do ponovnega vdora meteorne vode ne bi prišlo.

23. člen POTRES

- (1) Potres je naravno tresenje tal, ki ga povzročijo geofizikalni procesi v notranjosti Zemlje.
- (2) Zavarovanje krije uničenje ali poškodbo zavarovanih stvari, ki nastane:
 - 1) neposredno zaradi delovanja potresa;
 - 2) zaradi delovanja vseh nevarnosti, ki so opredeljene v teh pogojih in so nastale kot posledica potresa.
- (3) Šteje se, da je prišlo do potresa, če zavarovanec dokaže da:
 - 1) je naravno tresenje tal v bližini kraja zavarovanja povzročilo škodo na zgradbah, ki so bile pred potresom v dobrem stanju, ali na drugih podobnih obstojnih objektih ali
 - 2) je glede na dobro stanje zavarovanih objektov pred potresom škoda lahko nastala izključno zaradi potresa.
- (4) Zavarovanje potresa se lahko sklene le za predmete, ki so zavarovani za osnovne požarne nevarnosti.
- (5) Zavarovanec je dolžan zavarovane objekte primerno vzdrževati.
- (6) Zavarovanje potresa ne krije škod, ki nastanejo:
 - 1) na freskah in zidnih dekoracijah;
 - 2) na vzdanih rezervoarjih, zunanjih dvoriščih, zunanjih stopniščih in na drugih zunanjih objektih ter na ostalih nizkih gradnjah (tlakovana, asfaltirana ali betonska dvorišča in pločniki, podporni zidovi);
 - 3) na podzemnem, nadzemnem in podvodnem omrežju (vodovodno, odvodno, telefonsko, plinsko, električno ipd.);
 - 4) na zgradbah, ki še niso pripravljene za njihovo namembnost, ter na vsebini takšnih zgradb.
- (7) Če na polici ni drugače dogovorjeno, se zavarovalnina zmanjša za odbitno franšizo v višini 2 % od skupne zavarovalne vsote za stvari, ki so zavarovane v skupini objektov oz. skupini premočnin v požarnem območju.

24. člen STROŠKI PO ZAVAROVALNEM PRIMERU

- (1) K škodi se do odstotka od zavarovalne vsote stvari, ki so bile poškodovane ali uničene zaradi zavarovane nevarnosti, v primeru zavarovanja na prvi riziko pa do odstotka od zavarovalne vsote zavarovane nevarnosti, prištejejo tudi stroški:
 - 1) za čiščenje, ki je potrebno zaradi poškodbe ali uničenja zavarovanih stvari. Med te stroške sodijo nujni stroški za čiščenje kraja škode, za rušenje poškodovanih in neuporabnih delov, kakor tudi izdatki za odvoz zgorelin, ruševin in naplavin do najbližjega kraja, kjer je dovoljeno odlaganje ter njihovo uničenje;
 - 2) ponovnega projektiranja in nadzora ter pridobivanja dokumentacije;
 - 3) za varovanje gradbišča.
 Višina odstotka je odvisna od izbranega paketa in je razvidna v Tabeli.
- (2) Stroški iz prejšnjega odstavka so zavarovani v primeru:
 - 1) zavarovanja na polno vrednost: v podlimitu od zavarovalne vsote tistih stvari, ki so bile poškodovane ali uničene zaradi zavarovane nevarnosti;
 - 2) zavarovanja na prvi riziko: v podlimitu od zavarovalne vsote zavarovane nevarnosti.
- (3) Če je za stroške iz 1. odstavka tega člena dogovorjena povišana zavarovalna vsota, mora zavarovalnica plačati vse te stroške do dogovorjenega zneska v celoti, tudi, če skupaj s povračilom škode od zavarovalnega primera presegajo zavarovalno vsoto.
- (4) Povrnejo se le tisti stroški, ki nastanejo kot izključna posledica delovanja zavarovanih nevarnosti na zavarovanih stvareh.

ODSEK B - ZAVAROVANJE OBRAČUNALNEGA ZASTOJA ZARADI OSNOVNIH NEVARNOSTI POŽARNEGA ZAVAROVANJA

25. člen ZAVAROVANE NEVARNOSTI

- (1) Glede na izbrani paket, ki je naveden na zavarovalni polici, krije zavarovanje v obsegu, določenemu s temi pogoji, obratovalni zastoj, ki je nastal kot posledica uničenja ali poškodovanja zavarovanih stvari zaradi osnovnih nevarnosti požarnega zavarovanja, ki so navedene v Tabeli.
- (2) Obseg zavarovanih nevarnosti je opisan v Odseku A teh pogojev.

26. člen PREDMET ZAVAROVANJA

- (1) Predmet zavarovanja obratovalnega zastoja so poslovni stroški (amortizacija, stroški dela, stroški storitev itd.) v zvezi z zavarovano registrirano dejavnostjo, ki jih zaradi zavarovalnega primera ni bilo mogoče nadomestiti, in so neodvisni od ustvarjanja poslovnih učinkov. Pri samozaposlenih (npr. samostojni podjetniki), ki

ne prejemajo plače, je predmet zavarovanja tudi zavarovalna osnova za obračun prispevkov za socialno varnost te samozaposlene osebe, kot je opredeljeno v zakonu o pokojninskem in invalidskem zavarovanju.

- (2) Če je posebej dogovorjeno, je predmet zavarovanja tudi dobiček iz poslovanja.

- (3) Predmet zavarovanja niso:

- 1) stroški in dobiček, ki niso povezani s proizvodnimi in prodajnimi posli, kot so dobiček in stroški, ki izvirajo iz investiranja, špekulacijskih poslov, poslov z nepremičninami idr.;
- 2) izdatki za nabavo surovin, blaga ter pomožnega in pogonskega materiala, ki ni namenjen vzdrževanju obrata;
- 3) davki od prodaje izdelkov, trošarine in izvozne dajatve;
- 4) prodajni stroški (npr. stroški pakiranja, natovarjanja in prevoza);
- 5) stroški za zavarovalne premije, ki niso odvisne od prometa;
- 6) stroški za licence, patenti in inovatorske provizije, ki so vezani na promet.

27. člen OBSEG IN DOBA KRITJA OBRAČUNALNEGA ZASTOJA

- (1) Škoda iz zavarovanja obratovalnega zastoja je krita le, če:
 - 1) obstaja kritje za poškodovanje stvari na podlagi ene izmed zavarovanih osnovnih požarnih nevarnosti iz paketa, ki je naveden na polici;
 - 2) sta materialna škoda in zastoj nastala v kraju, ki je na polici opredeljen kot kraj zavarovanja.
- (2) Zavarovanje krije škodo zaradi obratovalnega zastoja za dobo kritja, ki je navedena na polici. Doba kritja se računa glede na čas prijave škodnega dogodka zavarovalnici in sicer, če je zavarovanec prijavil škodo zavarovalnici v roku:
 - 1) treh delovnih dni, odkar je izvedel za njegov nastanek, se doba kritja računa od dneva, ko je nastal zavarovalni primer na zavarovanih stvareh;
 - 2) kasnejšem od treh delovnih dni, odkar je izvedel za njegov nastanek, se doba kritja računa od dne, ko zavarovalnica prejme obvestilo zavarovanca o nastanku zavarovalnega primera.
- (3) Zavarovanje preneha, ko zavarovanec izčrpa dogovorjeno zavarovalno vsoto ali dobo kritja zaradi ene ali več prekinitev obratovanja v zavarovalnem letu.
- (4) Zavarovanje obratovalnega zastoja ne krije škode, ki nastane zaradi:
 - 1) izgube trga, naročil, licenc in drugih pravic;
 - 2) izrednih dogodkov, ki so nastali med obratovalnim zastojem in niso povezani s škodnim dogodkom, vendar zastoj podaljšajo, kot na primer poškodovanje ali izginitve nadomestnih naprav med transportom do zavarovanca, poškodbe nadomestnih naprav ob montaži ali poskusnem zagonu, pomanjkanje usposobljenih oseb za popravilo, neugodnih vremenskih razmer ipd.;
 - 3) omejitve pristojnih organov pri ponovni izdelavi oziroma obnovi poškodovanih stvari ali omejitve obratovanja;
 - 4) pomanjkanja finančnih sredstev za pravočasno izdelavo ali popravilo poškodovanih ali uničenih stvari;
 - 5) sprememb in izboljšav pri obnovi;
 - 6) tega, ker je obratovalni zastoj v zavarovanem obratu vplival na delo v drugem zavarovančevem obratu, razen v primeru, če je tudi v drugem obratu zavarovan obratovalni zastoj pri isti zavarovalnici;
 - 7) plačila penalov, kazni;
 - 8) izginitve ali uničenja denarja, vrednostnih papirjev, poslovnih knjig, načrtov, dokumentov, pomnilnikov podatkov ipd.;
 - 9) izpada proizvodnje električne energije v sončni elektrarni.
- (5) Zavarovanje prav tako ne krije posledičnih škod, ki bi nastale pri drugih podjetjih oziroma ustanovah, s katerimi ima zavarovanec poslovne odnose.

28. člen OBRAČUN ŠKODE IN OBVEZNOST ZAVAROVALNICE

- (1) Poslovni stroški in dobiček iz poslovanja se ugotavljajo po ustreznih metodah na osnovi podatkov o ustvarjenih poslovnih stroških in dobičku iz poslovanja v tekočem letu in/ali v več preteklih letih. Poslovne stroške in dobiček iz poslovanja mora zavarovanec dokazati z ustrežno dokumentacijo.
- (2) Pri obračunu škode zaradi obratovalnega zastoja se upoštevajo vse okoliščine, ki bi pozitivno ali negativno vplivale na poslovni rezultat zavarovanega obrata, tudi če obratovalni zastoj ne bi nastal. Zavarovanje krije poslovne stroške le, če so upravičeni in ekonomsko utemeljeni.
- (3) Največja obveznost zavarovalnice za izplačilo zavarovalnine se izračuna po naslednji enačbi:

$$\text{Največja obveznost zavarovalnice} = \text{število dni dejanskega trajanja obratovalnega zastoja} \times \text{zavarovalna vsota} / 365$$

V izračunu največje obveznosti zavarovalnice upoštevano število dni dejanskega trajanja obratovalnega zastoja ne more biti daljše od zavarovane dobe kritja.

- (4) V primeru, ko nastane zavarovalni primer med zavarovalnim letom in sega obratovalni zastoj še v drugo zavarovalno leto, velja, da je za vsak mesec v drugem zavarovalnem letu najvišja obveznost zavarovalnice največ tolikšna, kot v zadnjem mesecu prejšnjega zavarovalnega leta.
- (5) Zavarovanje ne krije škode, če traja obratovalni zastoj 3 delovne dni ali manj (časovna integralna franšiza). Če traja prekinitev obratovanja več kot 3 delovne dni, zavarovalnica povrne škodo za ves čas trajanja prekinitev obratovanja tako, da zavarovanec nosi pri vsakem zavarovalnem primeru 10 % od zneska zavarovalnine (odbitna franšiza).

ODSEK C - VLOMSKO ZAVAROVANJE

29. člen ZAVAROVANE NEVARNOSTI

- (1) Glede na izbrani paket kritij, ki je naveden na polici, zavarovanje lahko krije v obsegu, določenemu s temi pogoji škodo:
- 1) do katere je prišlo, ker so bile zavarovane stvari odnesene, uničene ali poškodovane pri vlomski tatvini, ropu ali roparski tatvini oziroma pri poskusu teh dejanj;
 - 2) ki nastane pri vlomski tatvini, ropu ali roparski tatvini oz. poskusu teh dejanj na zunanjih in notranjih delih zgradbe (stenah, stropih, vratih, ključavnicah, vgrajeni opremi, napeljavi itd.) v višini stroškov popravil, toda največ do 3 % zavarovalne vsote vse opreme in vseh zalog, ki so zavarovane za osnovne požarne nevarnosti na istem kraju zavarovanja, razen, če ni na polici drugače dogovorjeno. V tem obsegu je krita tudi škoda na notranjih delih zgradbe oziroma prostoru, kjer so zavarovane stvari, če jo je storilec povzročil ob vlomski tatvini, ropu ali roparski tatvini iz objestnosti (vandalizma). Kriti so tudi stroški za zamenjavo ključavnic, ki nastanejo zaradi izginitve ključev, magnetnih kartic in podobnih sredstev, ki so namenjena za odklepanje prostorov, kjer so zavarovane stvari. Ti stroški so kriti do višine 250 EUR in le v primeru, če pride do izginitve zaradi vlomske tatvine ali ropa;
 - 3) zaradi izginitve posameznih delov zavarovane zgradbe;
 - 4) zaradi izginitve opreme na prostem;
 - 5) zaradi izginitve, poškodovanja oziroma uničenja denarja, dragocenosti in ostalih vrednostnih stvari med prenosom ali prevozom zaradi ropa in prometne nesreče.
- (2) Pri zavarovanju denarja, dragocenosti in ostalih vrednostnih stvari v hranišču je v zavarovanje vključena tudi nevarnost ropa v času manipulacije. Manipulacija je priprava in štetje denarja, dragocenosti in ostalih vrednostnih stvari kot tudi prenos med hraniščem in vplačilno-izplačilnim mestom.

30. člen PREDMET ZAVAROVANJA

- (1) Zavarovane so samo tiste stvari, ki so navedene na zavarovalni polici oz. v Tabeli in pripadajo zavarovancu (tudi, če jih ima v najemu). Če v polici stvari niso navedene posamezno temveč kot zbir, so zavarovane vse stvari, ki se nahajajo na kraju zavarovanja in pripadajo zavarovalnemu zbiru, tako tiste, ki so bile v zbiru ob času sklenitve zavarovalne pogodbe, kakor tudi one, ki so bile dodane kasneje.
- (2) Pri vlomskem zavarovanju so predmet zavarovanja lahko:
- 1) oprema (vsi stroji, naprave, aparati, pohištvo in drobni inventar) v zgradbah;
 - 2) zaloge blaga v zgradbah. Za zaloge dragocenosti v zlatarnah in podobnih prodajalnah pa je kritje podano le, če je zanje na polici dogovorjena posebna zavarovalna vsota po 4. in 5. točki tega odstavka;
 - 3) oprema in zaloge na prostem;
 - 4) denar, dragocenosti (tudi, kadar so zaloge v zlatarnah in podobnih prodajalnah) in ostale vrednostne stvari v hranišču;
 - 5) zaloge dragocenosti v zlatarnah in podobnih prodajalnah, ko so izven hranišča;
 - 6) denar in ostale vrednostne stvari, ki so izven hranišča (npr. gotovina v natakarskih denarnicah, v predalih, ipd.);
 - 7) denar in ostale vrednostne stvari v registrski blagajni;
 - 8) umetniški predmeti (slike, kipi ipd.), ko niso zaloge blaga;
 - 9) poslovne knjige, načrti, skice, dokumenti;
 - 10) denar, dragocenosti in ostale vrednostne stvari med prenosom in prevozom od kraja zavarovanja do kraja izročitve in obratno.
- (3) Predmet zavarovanja pa niso:
- 1) sončne elektrarne;
 - 2) stvari v kioskih;
 - 3) stvari delavcev zavarovanca;
 - 4) kopenska motorna vozila, traktorji, prikolice, samovozni delovni stroji ter vodna in zračna plovila vseh vrst. Ne glede na navedeno so te stvari lahko predmet zavarovanja kadar so te stvari trgovska in carinska zaloge, vendar le pod pogojem, da se nahajajo v zaprtih prostorih, ne na prostem;
 - 5) stvari drugih oseb, prevzete v popravilo, predelavo, prodajo, hrambo in ročno zastavo, razen če je na polici to posebej navedeno.
- (4) Pri zavarovanju denarja in drugih plačilnih sredstev, ne glede na hranišče, je zavarovanec dolžan voditi predpisane evidence plačilnega prometa (blagajniški prejemek, blagajniški izdatek in blagajniški dnevnik), na podlagi katerih se bo lahko obračunala morebitna škoda.

31. člen IZKLUČITVE

- (1) Zavarovanje ne krije škode, če so vlomska tatvina, rop ali roparska tatvina oziroma poskuse le-teh storili ali pri njih sodelovali kot sotorilci ali napeljevalci:
- 1) zavarovanec in njegovi svojci;
 - 2) družbeniki zavarovanca in njihovi svojci;
 - 3) osebe, za katere je zavarovanec odgovoren;
 - 4) osebe, ki živijo z zavarovancem ali so z njim v podnajemnem razmerju;
 - 5) zavarovančevi delavci, ki opravljajo delo na mestu, kjer so zavarovane stvari;
 - 6) varnostniki, ki varujejo zavarovane stvari ali objekte, v katerih se le-te nahajajo.
- (2) Zavarovanje prav tako ne krije škode:
- 1) zaradi goljufije, zatajitve ali poverebe;
 - 2) ki nastane posredno ob zavarovalnem primeru (izguba zaslužka, izgubljeni čas, prekinitev dela, zmanjšanje vrednosti ipd.);
 - 3) zaradi primanjkljaja, ugotovljenega ob inventurah, četudi se primanjkljaj ugotovi ob inventurah, ki so opravljene zaradi zavarovalnega primera;
 - 4) zaradi vdora v računalniški sistem;

- 5) ki nastane ob požaru, poplavi ali drugi naravni nesreči, razen če zavarovanec ne dokaže, da škoda ni v neposredni zvezi s temi dogodki;
- 6) na steklih vrat, oken, izložb in na steklenih stenah.

32. člen VLOMSKA TATVINA

- (1) Vlomski tatvina je, če storilec:
- 1) vlom v zaprte in zaklenjene prostore (razbije ali vlom v vrata, okno, zid, strop ali pod);
 - 2) pride v prostor, se v njem skriva in opravi tatvino v času, ko so prostori zaklenjeni;
 - 3) vdre v zaklenjeni prostor skozi odprtino, ki ni namenjena za vhod in mora pri tem premagati ovire, ki onemogočajo vstop brez napora;
 - 4) vlom v zaklenjeno hranišče na način, ki se po določilih tega člena šteje za vlomsko tatvino;
 - 5) odklene prostor ali hranišče, v katerem so zavarovane stvari, z originalnim ključem ali njegovim dvojnikom, če do ključa pride na način, ki je določen v točkah od 1 do 4 tega odstavka, ali z ropom oz. z roparsko tatvino;
 - 6) vdre v prostor, ki ni v pritličju ali kleti, skozi odprto okno, katerega spodnji rob je vsaj 1,60 m oddaljen od tal;
 - 7) ukrade stvari z balkona, ki ni v pritličju in je vsaj 1,60 m od tal;
 - 8) poškoduje verigo ali ključavnico, s katero je bila priklenjena odtujena oprema na prostem.
- (2) Če ni drugače dogovorjeno, so denar, dragocenosti in ostale vrednostne stvari zavarovane le, če so v hraniščih, ki se nahajajo v zaprtih in zaklenjenih prostorih.
- (3) Stvari so zavarovane le v času, ko so v zaprtih in zaklenjenih prostorih, navedenih v polici. Pri zavarovanju stvari, ki se nahajajo na prostem, mora biti prostor, na katerem so zavarovane stvari, ograjen z dobro vzdrževano ograjo, visoko vsaj 2 m ter stalno varovan z varnostnikom ali z video nadzornim sistemom, pri zavarovanju opreme na prostem pa je dovolj že, če so vsi kosi te opreme med seboj zvezani z verigo ali jekleno vrvjo in zaklenjeni s ključavnico. Zavarovanje ne krije škode, če navedeni pogoji ob nastanku zavarovalnega primera niso bili izpolnjeni.

33. člen ROP IN ROPARSKA TATVINA

- (1) Rop je odvzem zavarovanih stvari z namenom protipravne prilastitve tako, da se uporabi silo zoper kakšno osebo ali se ji zagrozi z neposrednim napadom na življenje ali telo.
- (2) Roparska tatvina je dejanje, pri katerem je storilec zaloten pri tatvini, pa z namenom, da bi ukradeno stvar obdržal, uporabi proti komu silo ali mu zagrozi z neposrednim napadom na življenje ali telo.
- (3) Šteje se, da je uporabljena sila tudi v primeru, kadar so uporabljena sredstva za onemogočanje odpora.

34. člen ROP IN PROMETNA NESREČA MED PRENOSOM IN PREVOZOM

- (1) Zavarovanje krije izginitev, poškodovanje oziroma uničenje denarja, dragocenosti in ostalih vrednostnih stvari med prenosom ali prevozom zaradi ropa. V zavarovanje je vključen tudi rop teh stvari v času priprave za prenos oziroma priprave za hranjenje v hranišču.
- (2) Denar, dragocenosti in ostale vrednostne stvari so pri prevozu z motornim vozilom zavarovane tudi pred izginitvijo, poškodovanjem oziroma uničenjem v primeru prometne nesreče. Za prometno nesrečo štejejo:
- 1) prevrnitev, trčenje, udarec, zdrs ali kotaljenje motornega vozila, ki prevažata denar in ostale vrednostne stvari;
 - 2) vse ostale poškodbe, nastale zaradi presenetljivega dogodka, ki deluje od zunaj z mehanično silo na motorno vozilo, toda neodvisno od dostavjalčeve volje;
 - 3) poškodbe, nastale zaradi nenadnega zunanega toplotnega ali kemičnega delovanja v času prevoza.
- (3) Za osebe, ki prenašajo oziroma prevažajo denar, dragocenosti in ostale vrednostne stvari, se v nadaljnjem besedilu uporablja izraz dostavljalec. Zavarovanje krije škodo le, če je dostavljalec polnoletna in za to pooblaščen oseba.
- (4) Zavarovanje krije tudi škode, ki nastanejo brez krivde dostavjalca, do zneska navedenega v polici pri posameznem prenosu ali prevozu:
- 1) zaradi goljufije, ki je izvršena nad dostavjalcem, v smislu pojma goljufije iz kazenskega zakonika;
 - 2) če so zavarovan denar, dragocenosti in ostale vrednostne stvari pri dostavjalcu ukradene, dokler je ta pod neposredno telesno zaščito pooblaščenih oseb;
 - 3) zaradi uničenja zavarovanega denarja, dragocenosti in ostalih vrednostnih stvari, če je do uničenja prišlo zato, ker je bilo nad dostavjalcem uporabljeno sredstvo za onemogočanje odpora in zato le-ta ni mogel več varovati teh stvari, ki so mu bile zaupane.
- (5) Zavarovanje velja od trenutka, ko dostavljalec prevzame denar, dragocenosti in ostale vrednostne stvari na kraju, ki je na polici naveden kot kraj zavarovanja, in traja na redni poti po nalogu zavarovanca vse dotlej, dokler ga ne izroči na določenem kraju za prevzem pooblaščenim osebi in obratno, od prevzemnega do kraja zavarovanja.
- (6) Zavarovanje ne krije škode, če se prenos ali prevoz denarja, dragocenosti in ostalih vrednostnih stvari ne opravi v primerni torbi ali kovčku, če ga prenaša ali prevažata dostavljalec brez spremstva.
- (7) To kritje ne velja za:
- 1) družbe, ki se ukvarjajo z zasebnim varovanjem oz. s prevozom denarja;
 - 2) trgovske potnike, inkasante in zastopnike na terenu. Kritje pa je podano, ko te osebe prenašajo denar, dragocenosti in ostale vrednostne stvari kot je opredeljeno v 5. odstavku tega člena.

35. člen IZGINITEV POSAMEZNIH DELOV ZGRADBE

- (1) Zavarovanje krije škodo, do katere je prišlo, ker so bile spodaj navedene stvari odnesene, uničene ali poškodovane pri tatvini ali njenem poskusu. V tem primeru so predmet zavarovanja:
 - 1) posamezni, na zavarovano nepremičnino pritrjeni ali vgrajeni elementi (žlebovi, stavbno pohištvo, svetlobni napisi in reklamne table, alarmne naprave, kamere, klimatske naprave ipd.);
 - 2) zunanje enote strojne opreme, ki funkcijsko pripadajo zavarovani zgradbi (zunanje enote klimatskih naprav, zunanje enote toplotnih črpalk, vodovodni števec, plinski števec, števec porabljene toplotne energije, električni števec in pripadajoča elektro omarica z vgrajeno elektro opremo).
- (2) Odbitna franšiza znaša 10 % od izračunane zavarovalnine, vendar ne manj kot 100 EUR.

36. člen POSEBNA DOLOČILA ZA ZLATARNE IN PODOBNE PRODAJALNE

- (1) Zaloge dragocenosti v zlatarnah in podobnih prodajalnah so v hranišču zavarovane do zavarovalne vsote, ki je navedena na polici.
- (2) V času obratovanja se zaloge dragocenosti lahko zavarujejo tudi, ko so izven hranišča (ko so v vitrinah, pultih, izložbah ter med postopkom predelave, obdelave in med pomerjanjem), in sicer do posebne zavarovalne vsote, ki je navedena na polici. Izven obratovalnega časa morajo biti te zaloge shranjene v hranišču, lahko pa so tudi v zaščiteni izložbi. Za slednje je kritje podano največ do 10.000 EUR, vsekakor pa ne več kot znaša posebna zavarovalna vsota za zavarovanje zalog dragocenosti izven hranišča.
- (3) Zaščiteni izložba je tista izložba, ki ima steklo debelo vsaj 6 mm in je dodatno zaščiten z železno mrežo ali rolojem ali varnostno protivlomno folijo.
- (4) Zavarovanje ne krije škode če:
 - 1) izven obratovalnega časa oziroma, ko v prodajalni ni prisoten nihče od osebja, ni aktiviran alarmni sistem, vezan na varnostno službo;
 - 2) v obratovalnem času ne obstaja možnost aktiviranja vsaj enega od naslednjih varnostnih ukrepov: ročnega alarma, tihega alarma, dimne zavese;
 - 3) se prodajalna nahaja v kleti, v pritličju ali v trgovskem centru in če okna in vrata izven obratovalnega časa niso zaščiteni z varnostnimi rešetkami.

ODSEK D - ZAVAROVANJE STEKLA

37. člen ZAVAROVANE NEVARNOSTI

- (1) Glede na izbrani paket kritij in dodatna kritja, ki so navedena na polici, krije zavarovanje v obsegu, določenemu s temi pogoji in kot je navedeno v Odseku D Tabele:
 - 1) poškodovanje (razbitje, lom, počenje ipd.) ali uničenje stekla in drugih zavarovanih stvari zaradi katerikoli nevarnosti;
 - 2) zadimljenje stekla in drugih zavarovanih stvari zaradi požara;
 - 3) poškodovanje stekla in drugih zavarovanih stvari z barvo ali drugimi snovmi.
- (2) Če je posebej dogovorjeno, zavarovanje krije tudi poškodovanje ali uničenje drugih stvari, ki se poškodujejo zaradi razbitja zavarovanega stekla.
- (3) Zavarovanje pa ne krije škode, ki bi nastala:
 - 1) pri premeščanju ali nameščanju zavarovanih stvari v prostore, ki niso navedeni v polici;
 - 2) zaradi prask, izjed in podobnih poškodb na površini zavarovanih stvari;
 - 3) zaradi drsenja in posedanja tal.

38. člen PREDMET ZAVAROVANJA

- (1) Zavarovane so samo tiste stvari, ki so navedene na polici oz. v Tabeli in pripadajo zavarovancu (tudi, če jih ima v najemu). Glede na izbrani paket osnovnih kritij so lahko zavarovana/e:
 - 1) vse vrste stekla v oknih in vratih zgradbe (tudi izložbena stekla), ter tudi steklo na mizah, pultih, policah in v vitrinah, steklene pregradne stene, fiksno pritrjena ali vgrajena ogledala ter marmorne plošče in plošče iz umetnega kamna na mizah in pultih;
 - 2) folije, s katerimi so zaščiteni zavarovana stekla ter slike, napisi, nalepke in okrasni na zavarovanih steklih. Škoda je krita le, če je nastala istočasno kot škoda na zavarovanem steklu.
- (2) Če je posebej dogovorjeno in obračunana dodatna premija, so predmet zavarovanja tudi:
 - 1) svetlobni napisi in reklamne table iz vseh vrst materialov, vendar le, če so pritrjeni na zavarovano zgradbo ali če so postavljeni ne dlje kot 50 m od zavarovane zgradbe. Skupaj s svetlobnimi napisi in reklamnimi tablami so zavarovani tudi nestekleni deli in okvirji, ki so njihov sestavni del;
 - 2) umivalniki, straniščne školjke, pisoarji, bideji;
 - 3) stekla zimskih vrtov.
- (3) Po teh pogojih niso predmet zavarovanja:
 - 1) fasadna stekla;
 - 2) paneli sončnih elektram;
 - 3) stekla na kioskih;
 - 4) neonske cevi s pripadajočo opremo;
 - 5) predmeti iz votlega stekla, steklo na svetilkah in reflektorjih, svetilna telesa vseh vrst, rentgenske, kremenčeve, radijske, televizijske in druge žarnice (cevi), fluorescentne cevi in naprave za fluorescentno razsvetljavo, stekla, ki se uporabljajo kot delovne priprave v procesu proizvodnje, leče in steklene krogle;
 - 6) zaloge stekla in steklenega blaga vseh vrst;
 - 7) že razbite, počene in poškodovane stvari;
 - 8) stekla v poškodovanih ali korodiranih okvirjih.

39. člen STROŠKI PO ZAVAROVANEM PRIMERU

- (1) K škodi se v podlimitu do odstotka od skupne zavarovalne vsote Odseka D, navedenega v Tabeli, prištejejo tudi stroški za:
 - 1) čiščenje, ki je potrebno zaradi poškodbe ali uničenja zavarovanih stvari. Med te stroške spadajo nujni stroški za čiščenje kraja škode in odvoz do najbližjega kraja, kjer je dovoljeno odlaganje ter njihovo uničenje;
 - 2) nujno začasno zasteklitev;
 - 3) odstranitev in ponovno namestitvev predmeta, ki ovira vstavljanje nove stvari (npr. zaščitna mreža, zaščitni križi, zasloni pred soncem ipd.).
- (2) Povrnoje se le tisti stroški, ki nastanejo kot izključna posledica delovanja zavarovanih nevarnosti na zavarovanih stvareh.

ODSEK E - ZAVAROVANJE ODGOVORNOSTI

PODODSEK E.1 - ZA VSE NEVARNOSTNE VIRE

40. člen OBSEG KRITJA

- (1) Glede na izbrani paket in dodatna kritja, ki so navedena na polici, krije zavarovanje v obsegu, določenemu s temi pogoji, odškodninske zahtevke, ki jih tretje osebe uveljavljajo proti zavarovancu zaradi nenadnega in presenetljivega škodnega dogodka (nesreče), ki izvira iz dejavnosti, navedene na polici, in ima za posledico:
 - 1) poškodovanje oseb;
 - 2) poškodovanje stvari.
- (2) V zavarovanje je vključena tudi:
 - 1) odgovornost zavarovanca zaradi uporabe ali posesti zemljišč, zgradb in prostorov, ki se uporabljajo izključno za namene dejavnosti, navedene na polici. S tem je krita tudi odgovornost:
 - a) zavarovanca iz posesti oglašnih tabel in napisov za lastno oglaševanje;
 - b) zavarovanca iz posesti osebnih in tovornih dvigal;
 - c) zavarovanca kot naročnika ali izvajalca gradbenih del (nova gradnja, preurejanje, popraviljanje, vzdrževanje), če stroški del predračunsko ne presegajo zneska 15.000 EUR;
 - 2) **delodajalčeva odgovornost (po klavzuli 03-POD-01/14)** za odškodninske zahtevke zaradi telesnih poškodb, obolenja ali smrti delavcev ali poškodovanja stvari delavcev, razen če ni na polici to kritje izrecno izključeno;
 - 3) odgovornost zakonitih zastopnikov zavarovanca ali oseb, ki vodijo zavarovane obrate ali njihove dele, dokler imajo to vlogo;
 - 4) odgovornost zaradi uskladiščenja kuriva in pogonskega goriva.
- (3) Za določitev obsega kritja se upoštevajo tudi določila posameznih nevarnostnih virov iz Pododseka E.2 teh pogojev, vendar samo, če po svoji naravi ustrezajo nevarnostnemu viru, ki je naveden na polici.
- (4) Zavarovanec je pri vsakem zavarovalnem primeru ob izplačilu odškodnine udeležen z odbitno franšizo, ki znaša 10 % od odškodnine, vendar v absolutnem znesku najmanj 250 EUR, razen če je na zavarovalni polici drugače navedeno.
- (5) Če zavarovanec opravlja dejavnost na različnih lokacijah, se zavarovanje odgovornosti nanaša samo na opravljanje dejavnosti na kraju zavarovanja, ki je naveden na polici. V tem primeru je osnova za izračun premije število delavcev v tem kraju zavarovanja. Če pa je na polici navedeno, da se zavarovanje odgovornosti nanaša na dejavnost družbe na vseh lokacijah skupaj, je osnova za izračun premije število vseh delavcev v družbi.

41. člen DODATNA KRITJA

- (1) Samo če je v zavarovalni pogodbi posebej dogovorjeno in obračunana premija za dodatna kritja, je v zavarovanje v okviru zavarovalne vsote, navedene na polici, vključeno tudi kritje po posamezni dodatni klavzuli za:
 - 1) **proizvajalčevo odgovornost (po klavzuli 03-POD-02/14)**; za odškodninske zahtevke zaradi škode, kot posledice nenadnega in presenetljivega škodnega dogodka, do katerega je prišlo:
 - a) zaradi zastrujitve s hrano in pijačo;
 - b) zaradi izdelkov z napako, ki jih je zavarovanec kakorkoli dal v promet (npr. napake v materialu, iz katerega je stvar izdelana, konstrukcijske napake ali pomanjkljivosti proizvajalčevih navodil za pravilno rabo stvari);
 - c) zaradi pomanjkljivo opravljene storitve na stvari, če je škoda zaradi tega nastala po dokončanju opravljenega dela s strani zavarovanca.
 - 2) **odgovornost za poškodovanje stvari, ki jih ima zavarovanec na skrbi (po klavzuli 03-POD-03/14)**; za odškodninske zahtevke zaradi poškodovanja ali izginitve stvari, ki jih ima zavarovanec kakorkoli na skrbi zaradi popravila, obdelave, predelave ali zaradi hrambe;
 - 3) **odgovornost za poškodovanje motornih vozil, ki jih ima zavarovanec na skrbi (po klavzuli 03-POD-04/14)**; za odškodninske zahtevke zaradi poškodbe, uničenja, izgube ali izginitve motornih vozil in prikolic, njihovih sestavnih delov in stvari, ki se nahajajo v njih, za kar odgovarja zavarovanec kot shranjevalec motornih vozil;
 - 4) **odgovornost za poškodovanje stvari na katerih se izvaja dejavnost (po klavzuli 03-POD-05/14)**; za odškodninske zahtevke zaradi poškodovanja stvari (premičnine ali nepremičnine), če je vzrok škode bodisi v delu na njih bodisi v delu z njimi (predmet ali sredstvo obdelave, predelave, preizkušanja, čiščenja ipd.);
 - 5) **odgovornost za poškodovanje motornih vozil v delavnica in avto-pralnicah (po klavzuli 03-POD-06/14)**; za odškodninske zahtevke zaradi poškodovanja, uničenja, izgube ali izginitve motornih vozil strank zavarovanca, danih v hrambo, servisiranje ali popravilo;
 - 6) **odgovornost za poškodovanje stvari pri prekladanju ali skladiščenju**

- (po klavzuli 03-POD-07/14); za odškodninske zahteve zaradi poškodovanja stvari v času skladiščenja, manipulacije (nakladanje, razkladanje, prekladanje, deponiranje) ter prevoza in prenosa na območju skladišča;
- 7) **odgovornost za čisto premoženjsko škodo, ki ne izvira iz strokovne napake (po klavzuli 03-POD-08/14);** za odškodninske zahteve zaradi škode, ki ni niti poškodovanje oseb niti poškodovanje ali izginitve stvari niti ni njihova posledica;
- 8) **odgovornost za ekološko škodo zaradi onesnaženja okolja (po klavzuli 03-POD-09/14);** za odškodninske zahteve zaradi škode, povzročene z onesnaženjem zraka, zemlje ali vode;
- 9) **zahteve Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije (po klavzuli 03-POD-10/14);** za odškodninske zahteve zaradi zakonsko priznane posredne škode, ki jo uveljavlja Zavod za zdravstveno zavarovanje Slovenije.
- (2) Če so z zavarovalno pogodbo dogovorjene posamezne dodatne klavzule, se določbe Odseka E uporabljajo smiselno tudi za kritje po teh dodatnih klavzulah, vendar le, če niso že vsebovane v izbrani klavzuli ali če niso v nasprotju z njo.

42. člen **IZKLJUČITVE**

- (1) Zavarovanje ne krije odškodninskih zahtevkov, če zavarovanec škodni dogodek povzroči namenoma. Za namen šteje tudi:
- 1) ravnanje, ki ga zavarovanec ne opusti, čeprav bi moral pričakovati njegovo škodljivo posledico;
 - 2) vednost o pokvarjenosti ali o pomanjkljivosti blaga, izdelkov ali storitev;
 - 3) zavestno ravnanje proti veljavnim predpisom ali proti navodilom, ki jih je izdal naročnik ali organ oblasti.
- V primeru, da je zavarovanec pravna oseba, štejejo za namenoma povzročena dejanja ravnanja njegovih zakonitih zastopnikov ali oseb, ki vodijo zavarovalniške obrate ali njihove dele, dokler imajo to vlogo.
- (2) Zavarovanje ne krije odškodninskih zahtevkov iz 1. odstavka 41. člena, če dodatno kritje ni bilo posebej dogovorjeno in ni bila obračunana premija za dodatno kritje.
- (3) Iz zavarovanja so izključeni odškodninski zahtevki:
- 1) zaradi škode, če je škoda posledica vplivanja temperature, plina, pare, vlage, padavin, dima, saj, prahu, tresenja, ropota, plesni, mrčesa ipd., če to vplivanje dalj časa škodljivo učinkuje;
 - 2) zaradi ekološke škode;
 - 3) zaradi škode, do katere pride pri izvajanju dejavnosti brez ustreznih dovoljenj ali če škodo povzroči delavec, ki je pri zavarovancu opravljal delo brez ustreznih delovnopravne podlage (delo na črno);
 - 4) zaradi poškodovanja oseb kot posledice opravljanja zdravstvenih, lekarniških ali zdravilskih storitev na njih;
 - 5) zaradi poškodovanja stvari, ki jih ima zavarovanec v najemu ali leasingu;
 - 6) ki izvirajo iz posesti zemljišč, zgradb in prostorov, ki jih zavarovanec oddaja v najem;
 - 7) zaradi okvare zdravja živali ali poškodovanja živali pri opravljanju storitev na njih (kastiranje, osemenjevanje, podkovanje, dresiranje ipd);
 - 8) zaradi škode, ki jo povzročijo živali, razen v primeru, kadar gre za prodajo ali posredovanje pri prodaji živali,
 - 9) iz naslova pogodbene odškodninske odgovornosti, ki po svojem obsegu presega zakonsko odškodninsko odgovornost ali zaradi kršitve pogodbenih obveznosti (penali);
 - 10) zavarovanca in oseb, ki živijo z zavarovancem v skupnem gospodinjstvu ter svojcev zavarovanca;
 - 11) družbenikov zavarovanca in gospodarskih družb, v katerih je zavarovanec kapitalno udeležen kot družbenik, in sicer v deležu kapitalne udeležbe družbenika v zavarovancu oziroma zavarovanca v teh gospodarskih družbah; enako velja za primere, ko je gospodarska družba kapitalno udeležena v zavarovancu kot pravni osebi;
 - 12) zaradi škode v zvezi z nuklearno energijo;
 - 13) zaradi škod, ki nastanejo zaradi uporabe ali posesti zračnih ali vodnih plovil vseh vrst;
 - 14) zaradi škod, ki nastanejo zaradi uporabe ali posesti samovoznih delovnih strojev z močjo nad 6 kW, kopenskih motornih vozil, prikolic in drugih vozil na motorni pogon (avtodvigal, traktorjev, ipd);
 - 15) zaradi škod, do katerih pride zato, ker zavarovanec ne odstrani posebno nevarnih okoliščin, kot je zahtevala zavarovalnica. Kot posebno nevarna se v dvomu šteje okoliščina, zaradi katere je že prišlo do škodnega dogodka;
 - 16) zaradi škode v neposredni ali posredni povezavi z okužbo z MRSA ali z legionelo;
 - 17) zaradi škode, ki nastane v kakršnikoli zvezi z azbestom, ne glede na količino oziroma obliko azbesta;
 - 18) zaradi smrti ali obojenja oseb, kot posledice neposrednega uživanja tobaka ali tobačnih izdelkov;
 - 19) zaradi škod, ki so dejanska ali verjetna posledica TSE in z njo povezanih bolezni, kot na primer, BSE ali novih oblik Creutzfeldt-Jakobsove bolezni;
 - 20) zaradi škod, ki so neposredno ali posredno posledica izpostavljenosti magnetnim ali elektromagnetnim poljem oziroma sevanju, ne glede na izvor;
 - 21) zaradi škod, ki so neposredno ali posredno rezultat oziroma posledica genetsko spremenjenih komponent genetsko modificiranih organizmov (GMO), katerihkoli beljakovin, ki izvirajo iz genetsko spremenjenih komponent GMO, ali izdelkov, ki vsebujejo takšne komponente ali beljakovine;
 - 22) zaradi poškodovanja oseb, ki v zavarovalniškem podjetju bodisi iz poslovnih bodisi raziskovalnih razlogov sprejmejo tveganje visoko energetskega ionizirajočega sevanja;
 - 23) zaradi škode, ki je neposredno povezana z laserskimi, UV ali rentgenskimi žarki;

- 24) zavodov za zdravstveno, pokojninsko in invalidsko zavarovanje, zavarovalnic iz zdravstvenega zavarovanja ter ostalih posrednih oškodovancev, razen zahtevkov Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije (ZZZS), vendar le v primeru, če je to posebej dogovorjeno in obračunana dodatna premija;
- 25) zaradi škodnih dogodkov, ki izvirajo iz nevarnostnih virov, ki niso navedeni na polici;
- 26) zaradi škod, ki nastanejo zaradi uporabe ali posesti sončne elektrarne oz. s tem povezane dejavnosti.

PODODSEK E.2 - ZA POSAMEZNE NEVARNOSTNE VIRE

43. člen **ODGOVORNOST IZ DEJAVNOSTI HOTELOV, PENZIONOV, GOSTINSKIH OBRATOV IN PODOBNO**

Zavarovanje krije tudi odgovornost zaradi:

- (1) posesti predmetov za šport in razvedrilo gostov (otroška igrala, savna ipd);
- (2) posesti pomožnih obratov, ki pripadajo podjetju, kot so pralnice, pekarnice, mesarije in podobno, ki se uporabljajo izključno za lastne potrebe;
- (3) izginitve ali tatvine stvari, ki se nahajajo v najetih sobah in pripadajo prenočujočim gostom ali članom njihove družine, pri čemer izginitve ali tatvino denarja, ur, tehničnih predmetov (fotoaparati, kamere, mobilni telefoni, prenosni računalniki ipd.), dokumentov ter drugih listin in dragocenosti, krije zavarovanje le takrat, če so bile te stvari izročene zavarovancu v hrambo in jih je ta hranil v zaklenjeni blagajni, za kar je izdal zavarovanec ustrezno potrdilo.

44. člen **ODGOVORNOST IZ DEJAVNOSTI NEGE TELESA**

- (1) Zavarovanje krije odgovornost za odškodninske zahteve zaradi poškodovanja oseb in njihovih stvari pri opravljanju dejavnosti nege telesa in drugih postopkov na oseh kot npr. kozmetika, frizerstvo, manikerstvo, tetoviranje, pedikerstvo, maserstvo.
- (2) Zavarovanje ne krije odškodninskih zahtevkov zaradi:
 - 1) lepotnih napak in posledičnih škod (npr. zaradi neustrezne pričeske);
 - 2) neizpolnitve, nekakovostne ali pomanjkljive izpolnitve pogodbene obveznosti zavarovanca.

45. člen **ODGOVORNOST IZ DEJAVNOSTI IZOBRAŽEVANJA**

Zavarovanje krije tudi odgovornost:

- (1) za škodo, ki jo utrpijo učenci ali varovanci zaradi pomanjkljivega nadzora ali skrbstva;
- (2) za garderobo učencev ali varovancev v šolah, razen denarja, ur, tehničnih predmetov (fotoaparati, kamere, mobilni telefoni, prenosni računalniki ipd.), dokumentov in drugih dragocenosti;
- (3) za organizacijo izletov, ekskurzij, šolskih prireditev, šole v naravi in podobno;
- (4) iz posesti igral in drugih naprav za zabavo in rekreacijo.

PODODSEK E.3 - KLAVZULE ZA DODATNA KRITJA

03-POD-01/14 DELODAJALČEVA ODGOVORNOST

- (1) Zavarovanje krije odškodninske zahteve zaradi telesnih poškodb, obolenja ali smrti delavcev ali poškodovanja stvari delavcev. Za delavce štejejo osebe, ki so z zavarovancem v delovnem razmerju na podlagi pogodbe o zaposlitvi, učne pogodbe ali napotnice (lastni zaposleni delavci, vajenci, študentje) ter druge osebe, ki delajo za zavarovanca (tudi na podlagi napotitve s strani svojega delodajalca - izposojena delovna sila).
- (2) Zavarovanje ne krije odškodninskih zahtevkov zaradi:
 - 1) poškodovanja oseb, ki so za zavarovanca opravljale delo brez ustreznih delovnopravne podlage (delo na črno);
 - 2) poškodovanja delavcev, do katerega pride zaradi opustitve uporabe predpisanih zaščitnih in varnostnih sredstev in opreme, če se ugotovi, da ob uporabi le teh do poškodovanja delavcev ne bi prišlo;
 - 3) poklicnih bolezni delavcev;
 - 4) škode, ki je nastala, ker je bil delavcu s strani zavarovanca dan nalog za opravljanje dela v nasprotju z notranjimi akti ali veljavnimi delovnimi postopki.
- (3) V primeru, da je zavarovanec samostojni podjetnik posameznik štejejo za svoje samo osebe, ki živijo z zavarovancem v skupnem gospodinjstvu.
- (4) Zavarovanje krije tudi odškodninske zahteve zaradi poškodovanja, tatvine ali izginitve stvari delavcev zavarovanca, razen denarja, dragocenosti, ur, tehničnih predmetov (kot so fotoaparati, kamere, vse vrste prenosnih računalnikov, mobilnimi telefoni, orodja in podobno), vrednostnih papirjev in vseh vrst listin pod pogojem, da se te stvari hranijo v zaklenjenih prostorih.
- (5) Zavarovalno kritje je podano v okviru celotne zavarovalne vsote za odgovornost, ki je navedena na zavarovalni polici, ob upoštevanju letnega agregata.

03-POD-02/14 **PROIZVAJALČEVA ODGOVORNOST**

- (1) Zavarovanje krije odškodninske zahteve zaradi poškodovanja oseb ali poškodovanja stvari, kot posledice nenadnega in presenetljivega škodnega dogodka, do katerega je prišlo:
 - 1) zaradi zastrupitve s hrano in pijačo, ki jo zavarovanec kakorkoli dal v promet; zaradi izdelkov z napako, ki jih je zavarovanec kakorkoli dal v promet (napaka lahko izvira iz napake v materialu, iz katerega je stvar izdelana, konstrukcijske napake ali pomanjkljivosti proizvajalčevih navodil za pravilno rabo stvari);
 - 2) zaradi pomanjkljivo opravljene storitve na stvari, če je škoda zaradi tega nastala po dokončanju opravljenega dela s strani zavarovanca.
- (2) Zavarovanje proizvajalčeve odgovornosti za izdelke z napako se nanaša na vse izdelke, ki jih je zavarovanec izdelal pod svojim imenom in/ali znakom in dal v promet v času trajanja zavarovalne pogodbe.
- (3) Zavarovanje proizvajalčeve odgovornosti zaradi pomanjkljivo opravljene storitve se nanaša na vse storitve, ki jih je zavarovanec opravil v okviru dejavnosti, navedene na polici, in v času trajanja zavarovalne pogodbe.

- (4) Zavarovanje krije tudi odškodninske zahtevke zaradi škode, ki nastane na stvari, kamor se vgradi zavarovančev izdelek oziroma na stvari, ki se vgradi v zavarovančev izdelek.
- (5) Zavarovanje ne krije odškodninskih zahtevkov zaradi:
- 1) škode na izdelani oziroma prodani stvari sami;
 - 2) jamstva za stvarne napake izdelka ali storitve ter garancijskih obveznosti zavarovanca;
 - 3) škode, ki nastane iz stvari, ki je bila predelana;
 - 4) škode, ki izvira iz stvari, ki je bila proizvajalcu odtujena brez njegove vednosti;
 - 5) škode, ki izvira iz stvari, ki jo je proizvajalec podaril;
 - 6) stroškov odpoklica izdelkov;
 - 7) čistih premoženjskih škod;
 - 8) obratovalnega zastoja;
 - 9) ekološke škode.
- (6) Zavarovalno kritje je podano v okviru 40 % zavarovalne vsote za odgovornost, ki je navedena na polici, ob upoštevanju letnega agregata.

03-POD-03/14 ODGOVORNOST ZA POŠKODOVANJE STVARI, KI JIH IMA ZAVAROVANEC NA SKRBI

- (1) Zavarovanje krije odškodninske zahtevke zaradi poškodovanja ali izginitve stvari, ki jih ima zavarovanec na skrbi zaradi popravila, obdelave, predelave ali hrambe.
- (2) Zavarovanje ne krije odškodninskih zahtevkov:
- 1) zaradi poškodovanja ali izginitve stvari, ki jih zavarovanec uporablja za lastne potrebe (npr. najeti stroji ali prostori z opremo);
 - 2) zaradi poškodovanja ali izginitve stvari, če je vzrok škode bodisi v delu na njih bodisi v delu z njimi (kot posledica uporabe, predelave, obdelave, popravila ali drugih dejanj s temi stvarmi ali na njih);
 - 3) zaradi poškodovanja ali izginitve stvari v času prevoza;
 - 4) zaradi škode na motornih vozilih, zračnih in vodnih plovilih kakor tudi na računalniški programski opremi (software) in podatkih skupaj z nosilci ter na stvareh, ki so bile dane v restavriranje;
 - 5) zaradi izginitve ali tatvine stvari gostov iz skupnih prostorov hotelov, restavracij, kavarn, kopališč in drugih gostinskih objektov.
- (3) Zavarovalno kritje je podano v okviru 40 % zavarovalne vsote za odgovornost, ki je navedena na polici, ob upoštevanju letnega agregata.

03-POD-04/14 ODGOVORNOST ZA POŠKODOVANJE MOTORNIH VOZIL, KI JIH IMA ZAVAROVANEC NA SKRBI

- (1) Zavarovanje krije odškodninske zahtevke zaradi poškodbe, uničenja ali izginitve motornih vozil (tudi prikolic, sestavnih delov in stvari, ki se nahajajo v njih), ki jih ima zavarovanec na skrbi kot shranjevalec motornih vozil, ki se nahajajo v garaži (hotela, gostilne ...), na parkirišču ali na v za ta namen predvidenem prostoru.
- (2) Zavarovanje ne krije odškodninskih zahtevkov zaradi:
- 1) okvare motornih vozil in prikolic;
 - 2) škode povzročene med premikanjem motornega vozila izven območja hrambe;
 - 3) poškodovanja ali izginitve tovora.
- (3) Zavarovalno kritje je podano v okviru 40 % zavarovalne vsote za odgovornost, ki je navedena na polici, ob upoštevanju letnega agregata. Če škoda nastane na prostoru, ki ni fizično ali tehnično varovan, je zavarovalno kritje za riziko po tej klavzuli omejeno na 1.000 EUR.

03-POD-05/14 ODGOVORNOST ZA POŠKODOVANJE STVARI NA KATERIH SE IZVAJA DEJAVNOST

- (1) Zavarovanje krije odškodninske zahtevke zaradi poškodovanja ali izginitve stvari (premičnine ali nepremičnine), če je vzrok škode bodisi v delu na njih bodisi v delu z njimi (predmet ali sredstvo obdelave, predelave, preizkušanja, čiščenja ipd.). V zavarovalno kritje so vključeni tudi odškodninski zahtevki zaradi poškodovanja ali izginitve stvari, ki jih ima zavarovanec na skrbi zaradi popravila, obdelave, predelave ali hrambe.
- (2) Zavarovanje ne krije odškodninskih zahtevkov:
- 1) zaradi poškodovanja ali izginitve stvari, ki jih zavarovanec uporablja za lastne potrebe (npr. najeti stroji ali prostori z opremo);
 - 2) zaradi poškodovanja ali izginitve stvari v času prevoza;
 - 3) zaradi škode na motornih vozilih, zračnih in vodnih plovilih kakor tudi na računalniški programski opremi (software) in podatkih skupaj z nosilci ter na stvareh, ki so bile dane v restavriranje.
- (3) Zavarovalno kritje je podano v okviru 40 % zavarovalne vsote za odgovornost, ki je navedena na polici, ob upoštevanju letnega agregata.

03-POD-06/14 ODGOVORNOST ZA POŠKODOVANJE MOTORNIH VOZIL V DELAVNICAH IN AVTOPRALNICAH

- (1) Zavarovanje krije odškodninske zahtevke zaradi poškodovanja, uničenja ali izginitve motornih vozil in prikolic danih v hrambo, čiščenje, servisiranje ali popravilo. V tem okviru zavarovanje krije tudi odškodninske zahtevke zaradi poškodovanja ali uničenja teh stvari:
- 1) če je vzrok škode bodisi v delu na njih bodisi v delu z njimi (predmet ali sredstvo obdelave, predelave, preizkušanja, čiščenja ipd.)
 - 2) ki nastane zaradi speljevanja, vožnje in premikanja motornega vozila na območju delavnice oz. v primeru poizkusnih voženj v oddaljenosti največ 15 km od delavnice;
 - 3) ki nastane zaradi nepooblaščenega rabe motornega vozila s strani zavarovančevih zaposlenih delavcev in drugih oseb (voznja na črno);
 - 4) ki nastane zaradi prodaje ali točenja neustreznega goriva s strani delavcev zavarovanca (to kritje pa ne velja za bencinske servise).
- (2) Zavarovanje krije tudi odškodninske zahtevke zaradi škode na motornih vozilih, če

škoda nastane v enem mesecu po dokončanju in prevzemu opravljenega dela s strani naročnika ali drugega upravičenca. Zavarovalno kritje pa ne velja za škode na tistih stvareh, ki jih je zavarovanec vstavil v motorno vozilo.

- (3) Zavarovanje ne krije odškodninskih zahtevkov:
- 1) ki izvirajo iz jamstva za stvarne napake izdelka ali storitve ter garancijskih obveznosti zavarovanca;
 - 2) zaradi škode na motornih vozilih strank, ki so bila prevzeta zaradi prodaje (vključno z vsebino in sestavnimi deli);
 - 3) zaradi tatvine ali ropa posameznih delov motornega vozila kakor tudi tistih delov ali stvari, ki so na njem pritrjeni ali se nahajajo v njegovi notranjosti;
 - 4) zaradi škode na motornem vozilu v času prevoza z drugim prevoznim sredstvom;
 - 5) zaradi poškodovanja, uničenja ali izginitve vsebine iz motornega vozila ali tovora.
- (4) Zavarovalno kritje je podano v okviru 40 % zavarovalne vsote za odgovornost, ki je navedena na polici, ob upoštevanju letnega agregata.

03-POD-07/14 ODGOVORNOST ZA POŠKODOVANJE STVARI PRI PREKLADANJU ALI SKLADIŠČENJU

- (1) Zavarovanje krije odškodninske zahtevke zaradi uničenja ali poškodbe tujega blaga v času:
- 1) skladiščenja;
 - 2) manipulacije (nakladanje, razkladanje, prekladanje, deponiranje, selitve);
 - 3) prevoza in prenosa na območju skladišča.
- (2) Zavarovanje krije tudi odškodninske zahtevke zaradi:
- 1) škode povzročene z viličarji, elektrokarji, avtodvigali in ostalimi dvigali (v primeru zavarovanja avtomobilske odgovornosti se kritje upošteva kot subsidiarno);
 - 2) škoda na avtomobilih, povzročene z vozili za odvažanje nepravilno parkiranih avtomobilov v času nakladanja in razkladanja;
 - 3) zmočitve blaga zaradi nenadnega močnega dežja med nakladanjem, razkladanjem ali prekladanjem vendar samo, če je blago ustrezno embalarano in če se nakladanje, razkladanje ali prekladanje prične pred dežjem;
 - 4) poškodovanja tujih kopenskih in vodnih transportnih sredstev kakor tudi kontejnerjev in cistern, do katerega pride pri ali zaradi natovarjanja ali raztovarjanja z nakladalnimi ali razkladalnimi napravami vseh vrst kakor tudi ročno.
- (3) Zavarovanje ne krije odškodninskih zahtevkov zaradi:
- 1) škode, ki nastane kot posledica neupoštevanja predpisov o pravilnem skladiščenju in manipulaciji z blagom;
 - 2) izgube na teži, naravnega odpada (kalo) ali drugega učinkovanja, ki izvira iz lastnosti samega blaga ali pomanjkljivega embalaranja blaga;
 - 3) izgube blaga (npr. inventurni manjko, tatvina);
 - 4) škode na dragocenostih, pravemu krznu in umetniških predmetih, gotovini, vrednostnih papirjih vseh vrst, živih živalih, eksplozivih, izotopih;
 - 5) škode, nastale zaradi plačil denarnih kazni ali penalov, zaplembe, kakor tudi vseh drugih zahtevkov zaradi posledičnih škod (npr. obratovalnega zastoja);
 - 6) škode, nastale zaradi zadrževanja ali nepravočasne odpreme uskladiščenega blaga;
 - 7) škode na zračnih plovilih;
 - 8) škode na motornem vozilu ali drugih napravah, s katerimi se opravlja natovarjanje ali raztovarjanje;
 - 9) škode, ki nastane na tujem blagu v času prevoza izven območja skladišča.
- (4) Zavarovalno kritje je podano v okviru 40 % zavarovalne vsote za odgovornost, ki je navedena na polici, ob upoštevanju letnega agregata.

03-POD-08/14 ODGOVORNOST ZA ČISTO PREMOŽENJSKO ŠKODO, KI NE IZVIRA IZ STROKOVNE NAPAKE

- (1) Zavarovanje krije odškodninske zahtevke zaradi finančne škode, ki ni niti poškodovanje oseb niti poškodovanje ali izginitev stvari niti ni njihova posledica.
- (2) Zavarovanje obsega odgovornost za napake, ki so zagrešene v času trajanja kritja zavarovalnice. Če je napaka v opustitvi, v dvomu velja, da je zagrešena opoldne tistega dne, v katerem bi najpozneje moralo biti storjeno dejanje, da ne bi prišlo do škode.
- (3) Zavarovanje ne velja za odškodninske zahtevke:
- 1) zaradi prekoračitve predračuna ali kredita;
 - 2) zaradi plačil denarnih kazni ali penalov;
 - 3) iz področja prava intelektualne lastnine in iz področja delovnega prava;
 - 4) ki izvirajo iz jamstva za stvarne napake izdelka ali storitve ter garancijskih obveznosti zavarovanca;
 - 5) zaradi neizpolnitve ali nepravočasne izpolnitve pogodbenih obveznosti;
 - 6) ki se nanašajo na vračilo plačanega zneska za zavarovančevo storitev;
 - 7) zaradi kršitve rokov;
 - 8) zaradi posredovanja ali svetovanja v finančnih, nepremičninskih ali drugih gospodarskih poslih, ne glede na to, če se to opravlja za plačilo ali brezplačno;
 - 9) zaradi sklepanja zavarovalnih pogodb;
 - 10) zaradi poverb in drugih kaznivih ravnanj zoper gospodarstvo;
 - 11) za škodo, nastalo zaradi primanjkljavej pri vodstvu blagajne, inventurnega manjka, poverb zavarovančevega osebja in napak pri izplačilih;
 - 12) za škodo, ki nastane z zavestno kršitvijo zakonitih predpisov ali navodil in pogojev pooblastitelja (upravičenca) ali s katero koli drugo zavestno kršitvijo obveznosti;
 - 13) za škodo, ki nastane tako, da zavarovanec ali oseba, za katero on odgovarja, prezre računsko ali predračunsko napako ali napako pri izmerah v načrtu;
 - 14) zaradi duševnih bolečin, strahu ali okrnitve ugleda pravne osebe;

- 15) za škode, ki se nanašajo, izhajajo, temeljijo ali se pripisujejo kakršnikoli programski ali strojni opremi, mikroprocesorjem ali ostali opremi, ki deloma ali v celoti odpove, se poškoduje ali povzroči škodo (vključno z "okužbo" programske opreme ali podatkov);
- 16) zaradi čistih premoženjskih škod, ki izvirajo iz opravljanja strokovnega poklica in so posledica strokovne napake.
- (4) Zavarovalno kritje je podano v okviru 40 % zavarovalne vsote za odgovornost, ki je navedena na polici, ob upoštevanju letnega agregata.
- (5) Razširitev po tej klavzuli ne velja za zavarovanje proizvajalčeve odgovornosti in ne za zavarovanje odgovornosti za ekološko škodo.

03-POD-09/14 ODGOVORNOST ZA EKOLOŠKO ŠKODO ZARADI ONESNAŽENJA OKOLJA

- (1) Zavarovanje krije odškodninske zahteve zaradi nenadnega in presenetljivega škodnega dogodka, ki povzroči onesnaženje zraka, zemlje ali vode (v nadaljevanju: onesnaženje) in ima za posledico poškodovanje oseb ali poškodovanje stvari.
- (2) Zavarovalno kritje obstaja samo, če pride do onesnaženja v času trajanja zavarovanja in če se odškodninski zahtevki zaradi poškodovanja oseb ali poškodovanja stvari uveljavlja najkasneje v dveh letih po poteku zavarovalnega kritja.
- (3) Zavarovanje ne krije odškodninskih zahtevkov:
- 1) zaradi postopnega in dlje časa trajajočega škodnega dogodka (kapljanje, izhlapevanje ipd);
 - 2) zaradi škod, ki so nastale zaradi obratovanja čistilnih naprav za odplake, drugih čistilnih naprav ali drugih naprav za ravnanje z odpadki in iz dejavnosti deponij odpadkov kakršne koli vrste;
 - 3) zaradi škod, ki so nastale zaradi skladiščenja nevarnih odpadkov;
 - 4) zaradi lastništva, posedovanja ali upravljanja komunalnih objektov in opreme, predvsem odlagališč za smeti in kompostnice;
 - 5) če zavarovanec ni upošteval navodil in predpisov proizvajalca ali tehnologije same, ali če ni opravljal predpisanih pregledov, servisiranja ali potrebnega popravila naprav, ki so povzročile onesnaženje;
 - 6) za škodo, ki se je zgodila zaradi vplivov na naravo, ki so bodisi neizogibni pri normalnih pogojih delovanja, nujni ali katerih posledice je zavarovanec predvidel in sprejela;
 - 7) zaradi ekološke škode, ki ni posledica onesnaženja okolja (npr. zaradi poslabšanja biološke raznolikosti).
- (4) Zavarovalno kritje je podano v okviru 40 % zavarovalne vsote za odgovornost, ki je navedena na polici, ob upoštevanju letnega agregata.

03-POD-10/14 ZAHTEVKI ZAVODA ZA ZDRAVSTVENO ZAVAROVANJE SLOVENIJE

- (1) Zavarovanje krije odškodninske zahteve zaradi zakonsko priznane posredne škode, ki jo uveljavlja Zavod za zdravstveno zavarovanje Slovenije.
- (2) Zavarovalno kritje je podano v okviru 40 % zavarovalne vsote za odgovornost, ki je navedena na polici, ob upoštevanju letnega agregata.

ODSEK F - ZAVAROVANJE ŽIVIL V ZAMRZOVALNIKIH IN HLADILNIKIH

46. člen ZAVAROVANE NEVARNOSTI

- (1) Če je na polici posebej dogovorjeno, krije zavarovanje v obsegu, določenemu s temi pogoji, poškodbo ali uničenje zavarovanih živil zaradi:
- 1) okvare na hladilni napravi, ki povzroči spremembo hladilnih pogojev;
 - 2) kvarnega vpliva, ki ga zaradi okvare na hladilni napravi povzročijo sredstva za hlajenje;
 - 3) prekinitve električnega toka.
- (2) Zavarovanje ne krije škod, ki nastanejo zaradi:
- 1) naravne okvare živil ter boleznih in plesni;
 - 2) trajnega ali postopnega delovanja raznih vplivov, ki povzročajo korodiranje in postopno delno ali popolno uničenje embalaže in shranjenih živil v zvezi s tem;
 - 3) izsušenja in izparevanja zamrznjenih živil;
 - 4) najavljene redukcije električne energije iz javnega odjema;
 - 5) prekinitve električnega toka zaradi neplačila toka.

47. člen PREDMET ZAVAROVANJA

- (1) Predmet zavarovanja so živila in njihova embalaža, shranjena v zamrzovalnikih, zamrzovalnih skrinjah, hladilnih vitrinah, hladilnikih in v hladilnih komorah.
- (2) Predmet zavarovanja pa niso zaloge:
- 1) skladiščene v hladilnicah podjetij, katerih dejavnost je hlajenje ali hramba zalog pri ustreznih temperaturah oziroma nadzorovani atmosferi;
 - 2) ki so na območju hladilnice (tudi zunaj pred hladilnico), vendar izven hladilnih komor in zamrzovalnih tunelov;
 - 3) med prevozom.

48. člen STROŠKI PO ZAVAROVALNEM PRIMERU

- (1) K škodi se v podlimitu do odstotka od zavarovalne vsote vseh zavarovanih zalog v zamrzovalnikih, navedenega v Tabeli, prištejejo tudi stroški za čiščenje, ki je potrebno zaradi poškodbe ali uničenja zavarovanih stvari. Med stroške čiščenja spadajo tudi stroški za odvoz uničenih stvari do najbližjega kraja, kjer je dovoljeno odlaganje, ter stroški njihovega deponiranja.
- (2) Povrnejo se le tisti stroški, ki nastanejo kot izključna posledica delovanja zavarovanih nevarnosti na zavarovanih stvareh.

ODSEK G - SPLOŠNI DEL

49. člen UVOD

Določila tega odseka veljajo, če niso v nasprotju z določili v ostalih odsekih teh pogojev.

50. člen SPLOŠNE IZKLUČITVE

- (1) Poleg izključitev, navedenih pri posameznih definicijah zavarovanih nevarnosti v nadaljevanju teh pogojev, zavarovanje prav tako ne krije:
- 1) škode zaradi vojnih rizikov;
 - 2) škode kot posledica jedrske reakcije, jedrske radiacije ali radioaktivne kontaminacije;
 - 3) stroškov za odstranitev ali zmanjšanje nevarnosti in tudi ne stroškov za posredovanje gasilskih ali drugih organizacij, ki morajo po namenu svojega poslovanja nuditi brezplačno pomoč ob zavarovalnem primeru.
- (2) Ne glede na druge določbe te zavarovalne pogodbe s tem zavarovanjem ni krita škoda, ki je nastala v neposredni ali posredni povezavi s terorističnim dejanjem, niti katerikoli stroški, ki so nastali kot posledica škode, in sicer niti v primeru, če je skupaj s terorističnim dejanjem na nastanek škode vplival še kak drug vzrok ali dejanje. Šteje se, da je teroristično dejanje vsako nasilno dejanje ali dejanje, ki ogroža človeško življenje, premočno oziroma nepremočno premoženje ali infrastrukturo, in sicer s silo, nasiljem ali grožnjo in je izvedeno zaradi političnih, verskih, ideoloških ali podobnih namenov ter ima namen vplivati ali vpliva na vlado kakšne države ali ima namen ustrahovati ali ustrahuje javnost oziroma katerikoli njen del. Za teroristično dejanje se šteje tako dejanje, ki je izvedeno samostojno, kakor tudi tisto, ki je izvedeno v povezavi s katerikoli organizacijo ali oblastjo.
- (3) Iz kritja so izključeni tudi škoda in stroški, nastali zaradi preprečevanja oziroma zatiranja terorističnih dejanj.

51. člen ZAVAROVALNA VREDNOST

- (1) Zavarovalna vrednost je za:
- 1) zgradbe, ograje in nadstreške – gradbena vrednost nove zgradbe po cenah v kraju, kjer stoji, zgrajena z enakimi gradbenimi materiali, zmanjšana za znesek izgubljene vrednosti zaradi obrabe, starosti in ekonomske zastarelosti (dejanska vrednost). V primeru, da je ta vrednost višja od 60 % vrednosti nove zgradbe, se zmanjšanje za znesek izgubljene vrednosti zaradi obrabe starosti in ekonomske zastarelosti ne upošteva (nova vrednost);
 - 2) opremo - nabavna cena novih stvari, zmanjšana za znesek izgubljene vrednosti zaradi obrabe, starosti in ekonomske ter tehnične zastarelosti (dejanska vrednost). V primeru, da je ta vrednost višja od 60 % nabavne cene novih stvari, se zmanjšanje za znesek izgubljene vrednosti zaradi obrabe starosti in ekonomske zastarelosti ne upošteva (nova vrednost). To pa ne velja za stroje in naprave, ki so stari 5 let in več, ki so vedno zavarovani na dejansko vrednost;
 - 3) zaloge blaga in materiala (tudi zaloge dragocenosti v zlatarnah in podobnih prodajalnah, zaloge umetniških predmetov) - nabavna cena, povečana za odvisne stroške (prevoz, uskladiščenje ipd.), vendar ne višja kot tržna cena; zaloge končnih izdelkov in nedokončane proizvodnje pri izdelovalcih - proizvodna cena, povečana za odvisne stroške, vendar ne višja kot tržna cena;
 - 5) denar - znesek, ki ga sporazumno določita zavarovalec in zavarovalnica;
 - 6) žetone - nabavna vrednost žetona;
 - 7) umetniške predmete, dragocenosti in ostale vrednostne stvari, kadar niso zaloga v zlatarnah in podobnih prodajalnah - znesek, ki ga sporazumno določita zavarovalec in zavarovalnica (taksirana vrednost). Če vrednost teh stvari v polici ni določena, se šteje, da je vsaka posamezna stvar vredna največ 100 EUR, zbirke pa največ 500 EUR;
 - 8) poslovne knjige, načrte, skice, dokumente - znesek, ki ga sporazumno določita zavarovalec in zavarovalnica (taksirana vrednost). Če vrednost teh stvari v polici ni določena, se šteje, da je vsaka posamezna stvar vredna največ 100 EUR, zbirke pa največ 500 EUR.
- (2) Pri zavarovanju stekla je zavarovalna vrednost stvari njihova nabavna cena, povečana za stroške prevoza, prenosa, vstavitve in montaže oziroma cena za izdelavo nove folije, slik, napisov, nalepk in okrasov na steklu. Pri steklih, ki so neločljivo vgrajena v okvir oken in vrat, se zavarovalna vrednost poveča za vrednost okvirja.

52. člen VELJAVNOST ZAVAROVANJA

- (1) Zavarovalna pogodba je sklenjena, ko pogodbenika podpišeta policio ali potrdilo o kritju.
- (2) Če ni drugače dogovorjeno, učinkuje zavarovalna pogodba od štiriindvajsete ure dneva, ki je v polici označen kot dan začetka zavarovanja, pa vse do konca zadnjega dneva, za katerega je zavarovanje sklenjeno.
- (3) V primeru, da je ob sklenitvi zavarovalne pogodbe že napovedana nevarnost toče, viharja, poplave, žledu ali obilnega sneženja, velja v zvezi s temi nevarnostmi začetek zavarovalnega kritja šele 120 ur od 24. ure dneva, ko je bila sklenjena zavarovalna pogodba (120 urna karenca), vendar ne prej kot ob uri tistega dne, ki je na polici naveden kot začetek zavarovanja.
- (4) Če je dogovorjeno, da je treba premijo plačati:
- 1) ob sklenitvi zavarovalne pogodbe in premija ni bila plačana, začne teči obveznost zavarovalnice, da izplača v zavarovalni pogodbi določeno zavarovalnino/odškodnino, ob 24. uri dne, ko je premija plačana;
 - 2) po sklenitvi zavarovalne pogodbe, začne teči obveznost zavarovalnice, da izplača v zavarovalni pogodbi določeno zavarovalnino/odškodnino, na dan, ki je v zavarovalni pogodbi določen kot dan začetka zavarovanja.

- (5) Če trajanje zavarovanja ni določeno v zavarovalni pogodbi oziroma, če je v zavarovalni pogodbi dogovorjen rok trajanja z možnostjo, da se zavarovalna pogodba podaljšuje za enako časovno obdobje, sme vsaka stranka od nje odstopiti z dnevom zapadlosti premije, le da mora o tem pisno obvestiti drugo stranko najmanj 3 mesece pred zapadlostjo premije.
- (6) Če je zavarovanje sklenjeno za več kot 3 leta, sme po preteku tega časa vsaka stranka z odpovednim rokom šestih mesecev odstopiti od zavarovalne pogodbe, s tem da to pisno sporoči drugi stranki.
- (7) Če zavarovalno pogodbo odpoveduje zavarovalnica, lahko skupaj z odpovedjo zavarovalca ponudi sklenitev nove enakovrstne zavarovalne pogodbe. Zavarovalec ima pravico, da v 30 dneh po prejemu odpovedi in ponudbe za sklenitev nove zavarovalne pogodbe zavarovalnici sporoči, da se s sklenitvijo nove zavarovalne pogodbe ne strinja. V tem primeru zavarovalno razmerje z iztekom tekočega zavarovalnega leta preneha. Če zavarovalec ob prejemu odpovedi in ponudbe za sklenitev nove zavarovalne pogodbe zavarovalnici ne sporoči ničesar, se šteje, da se zavarovalec s ponudbo za sklenitev nove zavarovalne pogodbe strinja, zato se zavarovalno razmerje z iztekom tekočega zavarovalnega leta nadaljuje po novi zavarovalni pogodbi. Na podlagi sklenitve nove zavarovalne pogodbe zavarovalnica pošlje zavarovalcu novo polico.
- (8) Pri zavarovanju odgovornosti je obveznost zavarovalnice podana le, če pride do škodnega dogodka v času trajanja zavarovalnega kritja. Če pa izvira vzrok za dogodek iz časa pred sklenitvijo zavarovanja ali iz časa, ko je bilo zavarovalno kritje prekinjeno, krije zavarovalnica škodo le, če zavarovancu/zavarovalcu do sklenitve zavarovanja oz. do ponovne vzpostavitve zavarovalnega kritja ta vzrok ni bil znan.

53. člen KRAJ ZAVAROVANJA

- (1) Pri zavarovanju stvari velja, da je kritje podano, dokler so zavarovane stvari v kraju zavarovanja, ki je naveden na polici.
- (2) Za zavarovane stvari je kritje podano tudi, kadar so v kraju obdelave, predelave, popravila, kakor tudi, kadar so dane v najem ali na posodo, ne pa tudi, kadar so na sejnih in razstavah.
- (3) Če se zavarovana stvar po naravi njene uporabe premešča iz kraja v kraj, mora biti to v polici navedeno. Zavarovanje velja na območju Republike Slovenije, če ni drugače dogovorjeno.
- (4) V primeru roparske tatvine se za zavarovane stvari kraj zavarovanja razširi tudi izven prostorov in kraja, ki so navedeni v polici, vendar samo na območju Republike Slovenije. To določilo pa ne velja za zavarovanje umetniških predmetov, denarja, dragocenosti in ostalih vrednostnih stvari.
- (5) Zavarovanje denarja, dragocenosti in ostalih vrednostnih stvari med prenosom in prevozom velja le na relaciji od kraja zavarovanja, navedenega na polici, do kraja izročitve (npr. na banki, pošti, dnevno/nočnem trezorju ipd.).
- (6) Pri zavarovanju odgovornosti se zavarovalno kritje nanaša samo na škodne dogodke, do katerih pride v okviru geografske veljavnosti zavarovanja, kot je navedena na polici. Če ni na polici drugače navedeno, se za geografsko veljavnost zavarovanja upošteva področje Republike Slovenije.

54. člen PLAČILO PREMIJE IN POSLEDICE NEPLAČILA PREMIJE

- (1) Premijo oziroma 1. obrok mora zavarovalec plačati ob sklenitvi zavarovalne pogodbe. Za plačilo ob sklenitvi zavarovalne pogodbe šteje tudi plačilo, ki je izvršeno najkasneje do dneva zapadlosti, ki je navedena na terjatvenem dokumentu. V tem primeru je zavarovalno kritje podano od dneva in ure, ki sta določena kot začetek zavarovanja. V primeru, če premija (oziroma 1. obrok) do dneva zapadlosti na terjatvenem dokumentu ni plačana v celoti, je zavarovalno kritje podano šele z naslednjim dnevom po celotnem plačilu. Premije za naslednja zavarovalna leta (oz. 1. obrok v naslednjem zavarovalnem letu) pri večletnih zavarovanjih pa mora zavarovalec plačati prvi dan vsakega nadaljnjega zavarovalnega leta. Če ni drugače dogovorjeno, je dinamika plačil za naslednja zavarovalna leta enaka kot v prvem zavarovalnem letu.
- (2) Če je dogovorjeno, da se premija plačuje v obrokih ali za nazaj, se lahko obračunajo redne obresti od zneska premije, za katero je dogovorjena odložitve plačila. Če obrok ni plačan do dneva zapadlosti, ima zavarovalnica pravico do zakonskih zamudnih obresti in pravico zahtevati takojšnje plačilo vseh še nezapadlih obrokov.
- (3) Če je premija plačana po pošti ali banki, velja za čas plačila dan, ko je bil dan nalog za plačilo pošti ali banki. V primeru, da ob plačevanju premije ni naveden točen sklic, iz katerega bi bilo razvidno, katera premija oziroma kateri obrok premije in po kateri zavarovalni pogodbi se plačuje, se šteje, da se plačuje tista neplačana premija oziroma tisti obrok premije, ki je po dnevu zapadlosti najstarejši in sicer ne glede na vrsto zavarovalne pogodbe, ki je sklenjena pri zavarovalnici.
- (4) Če je bil glede na dogovorjeni čas zavarovanja priznan popust na premijo, zavarovanje pa je prenehalo pred potekom tega časa, lahko zavarovalnica terja razliko do tiste premije, ki bi jo moral zavarovalec plačati, če bi se bila zavarovalna pogodba sklenila le za toliko časa, kolikor je dejansko trajala.
- (5) V primeru prenehanja zavarovalne pogodbe zaradi neplačane zapadle premije, mora zavarovalec plačati premijo za čas do dneva prenehanja zavarovalne pogodbe. Zavarovalec je dolžan plačati celotno premijo za tekoče zavarovalno leto, če je do dneva prenehanja veljavnosti zavarovalne pogodbe nastal zavarovalni primer, za katerega mora zavarovalnica plačati odškodnino/zavarovalnino. Zavarovalec je dolžan povrniti tudi popust na premijo, ki mu je bil priznan za dogovorjeni čas zavarovanja, kot je opredeljeno v prejšnjem odstavku.
- (6) Zavarovalnica ima pravico, da ob kakršnem koli izplačilu iz zavarovanja od odškodnine odtegne vse zapadle in neplačane premije tekočega zavarovalnega leta kakor tudi druge zapadle obveznosti zavarovalca do zavarovalnice iz preteklih let.

- (7) Obveznost zavarovalnice, da izplača zavarovalnino/odškodnino, preneha v primeru, če zavarovalec do zapadlosti ne plača zavarovalne premije, ki je zapadla po sklenitvi zavarovalne pogodbe, in tega tudi ne stori kdo drug, ki je za to zainteresiran, po tridesetih dneh od dneva, ko je bilo zavarovalcu vročeno priporočeno pismo zavarovalnice z obvestilom o zapadlosti premije, pri čemer pa ta rok ne more izteči prej, preden ne preteče trideset dni od zapadlosti premije.
- (8) Zavarovalnica lahko po izteku roka iz 7. odstavka tega člena, če je zavarovalec v zamudi s plačilom premije, ki jo je treba plačati po sklenitvi zavarovalne pogodbe oziroma druge in naslednjih premij, razdre zavarovalno pogodbo brez odpovednega roka, s tem da razdrtje zavarovalne pogodbe nastopi z iztekom roka 7. 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.
- (9) Če zavarovalec, v primerih ko zavarovalnica ni razdrila zavarovalne pogodbe, plača premijo po izteku roka 7. odstavka tega člena, vendar v enem letu od zapadlosti premije, je zavarovalnica dolžna, če nastane zavarovalni primer, plačati odškodnino/zavarovalnino od 24. ure po plačani premiji in zamudnih obrestih. Če zavarovalec premije v tem roku ne plača, zavarovalna pogodba preneha veljati s potekom zavarovalnega leta.
- (10) Na premijo se zaračunavajo zakonsko predpisane dajatve (davščine, takse ipd). Če se med trajanjem zavarovanja spremenijo ali uvedejo nove dajatve, davčne stopnje ali takse, spremembe vplivajo na višino premije.

55. člen VRAČILO PREMIJE

- (1) Zavarovalnica vrne del premije za neuporabljeni čas zavarovanja, če je po sklenitvi zavarovalne pogodbe:
- 1) zavarovana stvar uničena zaradi nezavarovane nevarnosti;
 - 2) zavarovana nevarnost pri zavarovanju odgovornosti prenehala obstajati. Vrnjeni del premije se zmanjša za administrativne stroške.
- (2) Vračila premije za tekoče zavarovalno leto pa ni v primeru, če je:
- 1) zavarovana stvar uničena zaradi ene izmed zavarovanih nevarnosti;
 - 2) pri zavarovanju odgovornosti v tekočem zavarovalnem obdobju nastal zavarovalni primer.
- (3) Če je zavarovana stvar uničena pred začetkom kritja, vrne zavarovalnica vso plačano premijo, zmanjšano za administrativne stroške.
- (4) V drugih primerih prenehanja zavarovalne pogodbe pred koncem dobe, za katero je plačana premija, pripada zavarovalnici premija, do tistega dne, do katerega traja zavarovalno kritje, če ni drugače dogovorjeno. Zavarovalnica ima v teh primerih pravico obračunati minimalno premijo in administrativne stroške.

56. člen ZNIŽANJE PREMIJE V PRIMERU UGODNEGA ŠKODNEGA REZULTATA

- (1) Zavarovalnica lahko, v primeru ugodnega škodnega rezultata zavarovanca, premijo za naslednje zavarovalno leto zniža po spodnji tabeli. Za ugoden škodni rezultat se šteje, če v obravnavanem zavarovalnem obdobju izplačane odškodnine iz vseh sklenjenih zavarovalnih pogodb Podjetnik AS ne presežejo 50 % obračunane premije.
- (2) Za izračun zavarovalno tehničnega rezultata se ne upošteva premija, ki se nanaša na zavarovanje potresa.
- (3) Popust na ugoden škodni rezultat se obračuna na celotno premijo vseh sklenjenih zavarovalnih pogodb Podjetnik AS, razen na premijo za potres.
- (4) Škodni rezultat se ugotavlja po preteku vsakega zavarovalnega leta in sicer za zavarovalno obdobje zadnjih treh let. Pri zavarovancih, ki niso zavarovani tri leta ali več, lahko pri izračunu škodnega rezultata upošteva enoletni oziroma dvoletni škodni rezultat.
- (5) Znižanje premije se opravi po naslednji tabeli:

Če je zavarovalno tehnični rezultat:	se na premijo prizna popust v višini:
od 0 % do vključno 20 %	20 %
nad 20 % do vključno 30 %	15 %
nad 30 % do vključno 40 %	10 %
nad 40 % do vključno 50 %	5 %
nad 50 %	0 %

57. člen NEVARNOSTNE OKOLIŠČINE

- (1) Pred sklenitvijo kakor tudi med trajanjem zavarovalne pogodbe mora zavarovalec prijavitelj zavarovalnici vse okoliščine, ki so pomembne za ocenitev nevarnosti in so mu bile znane ali mu niso mogle ostati neznanne. Za okoliščine, ki so pomembne za ocenitev nevarnosti, štejejo zlasti okoliščine, ki so zavarovalcu znane in na podlagi katerih je določena in obračunana zavarovalna premija, kakor tudi one, ki so navedene v zavarovalni pogodbi. Te okoliščine lahko zavarovalec in zavarovalnica določita tudi skupaj.
- (2) Zavarovalec mora omogočiti zavarovalnici pregled in oceno nevarnosti.

58. člen NASTANEK ZAVAROVALNEGA PRIMERA

- (1) Zavarovalni primer je dogodek, glede na katerega se sklene zavarovanje in mora biti bodoč, negotov in neodvisen od izključne volje pogodbenikov.
- (2) Pri zavarovanju stvari se šteje, da je nastal zavarovalni primer v trenutku, ko so zaradi ene izmed zavarovanih nevarnosti začele nastajati poškodbe na zavarovani stvari.
- (3) Če je škoda, ki jo je povzročil potres, predmet ločenih zahtevkov, velja pravilo, da se škoda, ki jo povzroči potres v obdobju 72 zaporednih ur, obravnava kot en zahtevek, pri čemer zavarovanec sam določi, kdaj se to obdobje začne, in sicer

tako, da se ne prekriva z drugim obdobjem. Enako velja tudi za vse ostale nevarnosti, ki izvirajo iz naravnega okolja, kot npr. vihar, poplava, zled, toča, meteorne vode, zmrzal.

- (4) Pri zavarovanju odgovornosti se šteje, da je nastal zavarovalni primer v trenutku, ko je nastal škodni dogodek, ki je zajet s sklenjeno zavarovalno pogodbo in zaradi katerega bi se lahko uveljavljal odškodninski zahtevek proti zavarovancu. Za en zavarovalni primer šteje tudi:
- 1) če ima en škodni dogodek za posledico več odškodninskih zahtevkov;
 - 2) več škodnih dogodkov, ki nastanejo zaradi istovrstnih vzrokov;
 - 3) več škodnih dogodkov, ki nastanejo zaradi podobnih vzrokov, če obstoji med temi vzroki pravna, tehnična ali gospodarska zveza.

59. člen DOLŽNOSTI ZAVAROVANCA PO ZAVAROVALNEM PRIMERU

- (1) Po nastanku zavarovalnega primera je zavarovanec, ob upoštevanju navodil zavarovalnice, dolžan po svojih močeh skrbeti za odvrnitev ali zmanjšanje škode oz. za preprečitev nadaljnjega nastajanja škode ter za razjasnitev škodnega dogodka. Podpreti mora zavarovalnico tako pri odvrnitvi posledic škode kot tudi pri ugotavljanju višine škode ter reševanju le-te, dajati mora podrobna in resnična škodna poročila, poročati o vseh okoliščinah, ki se nanašajo na zavarovalni primer, in poslati zavarovalnici vse pisne podatke, ki bi po mnenju zavarovalnice lahko bili pomembni za oceno zavarovalnega primera.
- (2) Zavarovanec mora obvestiti zavarovalnico o nastanku zavarovalnega primera najkasneje v treh dneh od dneva, ko zanj izve. Pri zavarovanju odgovornosti pa mora zavarovalnici dostaviti še originale vseh listin, ki se nanašajo na odškodninski zahtevek.
- (3) Zavarovanec mora o vseh primerih, če je tako določeno z ustreznimi predpisi, predvsem pa o zavarovalnem primeru, ki je nastal zaradi požara, eksplozije, udarca motornega vozila, ki ni last zavarovanca, vandalizma, vloma ali ropa ter izginitve, takoj obvestiti pristojno policijsko postajo ter navesti, katere stvari so bile uničene ali poškodovane oz. so izginile ob zavarovalnem primeru.
- (4) Nastanek zavarovalnega primera zaradi izginitve, vloma ali ropa mora zavarovanec izkazati s policijskim zapisnikom.
- (5) Zavarovanec mora dati zavarovalnici vse podatke in druge dokaze, ki jih ima na voljo in so nujno potrebni za ugotavljanje vzroka, obsega in višine škode.
- (6) Če zavarovanec svojih obveznosti iz tega člena v dogovorjenem roku ne izpolni, zavarovalnica lahko odkloni plačilo zavarovalnine/odškodnine, če zaradi te opustitve ne more ugotoviti nastanka zavarovalnega primera ali obsega poškodovanja zavarovanih stvari.
- (7) Če zavarovanec po svoji krivdi zavarovalnici ne prijavi nastanka zavarovalnega primera v času in na način, ki je določen s temi pogoji, mora zavarovalnici povrniti morebitno škodo, ki jo le-ta ima zaradi tega.
- (8) Pri zavarovanju odgovornosti velja, da:
- 1) če je proti zavarovancu ali osebi, za katero on odgovarja, uveden postopek zaradi suma storitve kaznivega dejanja ali je vložena obtožnica, ali izdana odločba v upravno kazenskem postopku, mora zavarovanec o tem nemu doma obvestiti zavarovalnico, četudi je že prijavil nastanek škode po prejšnjem odstavku;
 - 2) mora zavarovanec vodstvo pravde zaupati zavarovalnici in dati pooblastilo za zastopanje tisti osebi, ki jo določi zavarovalnica;
 - 3) če zavarovanec onemogoči zavarovalnici, da reši odškodninske zahtevke s poravnavo, zavarovalnica ni dolžna plačati presežka odškodnine, obresti in stroškov, ki zaradi tega nastanejo.

60. člen DOLŽNOSTI ZAVAROVALNICE PO ZAVAROVALNEM PRIMERU

- (1) Če nastane zavarovalni primer, mora zavarovalnica izplačati zavarovalnino v roku štirinajst dni, šteto od dneva, ko razpolažuje z vso dokumentacijo, na podlagi katere lahko odloča o temelju in višini zahtevka. Če znesek njene obveznosti ni ugotovljen v temu roku, mora zavarovalnica zavarovancu na njegovo zahtevo izplačati nesporni del svoje obveznosti kot predujem.
- (2) Pri zavarovanju odgovornosti pa velja, da:
- 1) mora zavarovalnica proučiti odškodninske zahtevke tako po temelju kot po višini in ugoditi upravičenim zahtevkom ter poskrbeti za obrambo zavarovanca pred neutemeljenimi ali pretiranimi odškodninskimi zahtevki;
 - 2) zavarovalnica krije do višine zavarovalne vsote tudi pravdne stroške zavarovanca in škodo zaradi pravnih stroškov, ki so prisojeni oškodovancu le tedaj, če pravdo usmerja od vsega začetka sama ali pa oseba, ki jo ona določi;
 - 3) je zavarovalnica dolžna izplačati odškodnino v roku štirinajstih dni od takrat, ko razpolažuje z vso dokumentacijo, na podlagi katere lahko odloča o temelju in višini zahtevka.

61. člen OBRAČUN ŠKODE

- (1) Škoda, ki jo krije zavarovanje, se obračuna:
- 1) v primeru uničenja ali izginitve zavarovane stvari - po zavarovalni vrednosti stvari na dan nastanka zavarovalnega primera, zmanjšani za vrednost ostankov;
 - 2) v primeru poškodbe zavarovanih stvari - po stroških popravila, kolikor bi znašali na dan nastanka zavarovalnega primera, zmanjšanih za izgubljeno vrednost stvari zaradi obrabe, starosti, ekonomske in tehnične zastarelosti (amortizacija) ter za vrednost ostankov. Pri zavarovanju na novo vrednost se odbitek za amortizacijo ne upošteva.
- (2) Šteje se, da je stvar uničena in se zato škoda obračuna po 1. točki prejšnjega odstavka, če bi ob nastanku zavarovalnega primera stroški popravila dosegli zavarovalno vrednost stvari, zmanjšano za vrednost ostankov. Pri zavarovanju na

ново vrednost se šteje, da je zavarovana stvar uničena, v kolikor stroški popravila, od katerih se odšteje rešene dele, presegajo 80 % nove vrednosti.

- (3) V škodo se ne računajo stroški, ki so nastali ob popravilu zaradi izboljšave, izpopolnitve ali drugih sprememb na zavarovanih stvareh.
- (4) Ostanke uničenih ali poškodovanih stvari ostanejo zavarovancu in se obračunajo po tržni ceni po stanju, v kakršnem so bili takoj po zavarovalnem primeru.
- (5) V primeru, ko ob nastanku škode obravnavane stvari na tržišču ni več mogoče nabaviti, se vrednost nove stvari ugotavlja po vrednosti podobne, funkcionalno zamenljive stvari.
- (6) Pri poškodbah posameznih predmetov iz zbira stvari (npr. garnitura, servis ipd.) se pri obračunu škode ne upošteva zmanjšanja vrednosti tega zbira.
- (7) Pri obračunu škode na nadstreških in senčilih, ki so del zgradbe in so vsak večji od 15 m² tlorisne površine ter niso posebej navedeni na polici, se zavarovalnina obračuna v razmerju površin med 15 m² in dejansko tlorisno površino nadstreška. To pa ne velja za samostoječe nadstreške in nadstrešnice, ki morajo biti vedno posebej navedeni na polici in zanje obračunana posebna premija.

62. člen OBVEZNOST ZAVAROVALNICE

- (1) Če je na dan nastanka zavarovalnega primera zavarovalna vsota enaka ali višja od zavarovalne vrednosti, plača zavarovalnica obračunano škodo v polnem znesku, vendar največ do višine zavarovalne vrednosti.
- (2) Če je na dan nastanka zavarovalnega primera zavarovalna vsota nižja od zavarovalne vrednosti (podzavarovanje), plača zavarovalnica obračunano škodo le v razmerju med zavarovalno vsoto in zavarovalno vrednostjo, vendar največ do višine zavarovalne vsote.
- (3) V primeru, ko je sklenjeno zavarovanje z zavarovalno vsoto na prvi riziko, plača zavarovalnica obračunano škodo v polnem znesku, vendar največ do dogovorjene zavarovalne vsote na prvi riziko. V tem primeru se ne uporablja določila o podzavarovanju iz 2. odstavka tega člena.
- (4) Če je v zavarovalni pogodbi dogovorjeno, da zavarovanec sam nosi del škode (franšiza), se pri izračunu zavarovalnine oz. odškodnine upošteva tudi ta. Če je v zavarovalnem obdobju prišlo do več zavarovalnih primerov, se franšiza upošteva za vsak zavarovalni primer.
- (5) Če se ob zavarovalnem primeru ugotovi, da fizično varovanje ni bilo opravljeno ali sistem tehničnega varovanja ni deloval in je bila ob sklenitvi zavarovanja obračunana nižja premija, se zavarovalnina zniža v sorazmerju med obračunano premijo in premijo, ki bi morala biti obračunana, če takega varovanja ne bi bilo.
- (6) Zavarovalnica mora povrniti:
- 1) stroške, ki nastanejo po zavarovalnem primeru, kot je opredeljeno v posameznih odsekih;
 - 2) 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.
- (7) Na dan končnega obračuna zavarovalnega primera se obračunana zavarovalnina zmanjša za morebitno že izplačano akontacijo, prevrednotovano skladno s stopnjo rasti cen življenjskih potrebščin v Republiki Sloveniji od izplačila akontacije do končnega obračuna zavarovalnega primera.
- (8) Zavarovalnica lahko terjatev zavarovalca oziroma zavarovanca za zavarovalnino pobota s terjatvijo, ki jo ima zavarovalnica do zavarovalca oziroma zavarovanca iz kateregakoli naslova.
- (9) Pri požarnem zavarovanju velja:
- 1) zavarovalna vsota za dodatne nevarnosti je zgornja meja obveznosti zavarovalnice po posameznem zavarovalnem primeru za vse stvari, ki so zavarovane za osnovne nevarnosti;
 - 2) če je zavarovalna vsota za dodatne nevarnosti višja od zavarovalne vsote za osnovne nevarnosti posamezne zavarovane stvari, se v primeru škode izplača zavarovalnina največ do zavarovalne vsote, ki velja za osnovne nevarnosti.
- (10) Pri zavarovanju odgovornosti pa velja, da:
- 1) zavarovalna vsota, ki je na polici navedena za odgovornost, predstavlja zgornjo mejo obveznosti zavarovalnice po posameznem zavarovalnem primeru, ne glede na število oškodovancev in ne glede na vrsto škode. V zavarovalno vsoto se poleg odškodnine všteta tudi obresti (razen tistih, ki so posledica ravnjanja zavarovalnice) ter stroški spora o zavarovančevi odgovornosti;
 - 2) stroške obrambe zavarovanca v kazenskem postopku krije zavarovalnica samo v primeru, če izrecno pristane na branilca in se zaveže poravnati te stroške, vendar največ do zavarovalne vsote;
 - 3) se za ugotavljanje kapitalizirane vrednosti rent, ki jih je treba plačevati oškodovancu, in s tem obsega udeležbe zavarovalnice pri plačevanju rent, uporabljajo tablice umrljivosti in 4,5 % obrestna mera. Če gre za rentnega upravičenca, ki ni polnoleten in ki je pridobil pravico do rente zaradi smrti osebe, ki ga je bila dolžna preživljati, šteje, da bo prejemal rento do svojega 20. leta starosti. Zavarovalnica ima tudi pravico položiti zavarovalno vsoto ali njen preostali del kot hranilno vlogo v korist zavarovanca, vezano za plačevanje rente; morebitni preostanek vloge 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;
 - 4) zavarovalnica izplača za vse zavarovalne primere, nastale v enem zavarovalnem letu, odškodnine skupaj največ do višine večkratnika zavarovalne vsote, kot je naveden na polici (letni agregat). Če letni agregat ni naveden na polici, velja letni agregat v višini trikratnika zavarovalne vsote.

63. člen ODPOVED ZAVAROVALNE POGODBE OB ZAVAROVALNEM PRIMERU

Ob nastopu zavarovalnega primera se lahko zavarovalna pogodba prekine s strani katerekoli pogodbenne stranke in sicer v roku enega meseca odkar je zavarovalnica priznala ali odklonila zavarovalno kritje. Odpoved lahko učinkuje takoj ali ob koncu tekočega zavarovalnega obdobja.

64. člen SUBROGACIJA

Z izplačilom zavarovalnine iz zavarovanja preidejo do višine izplačane zavarovalnine po samem zakonu na zavarovalnico vse zavarovančeve pravice nasproti tistemu, ki je kakor koli odgovoren za škodo.

65. člen SUBSIDIARNOST ZAVAROVANJA

Če so stvari zavarovane še po kateri drugi zavarovalni pogodbi pri drugi zavarovalnici, je zavarovanec dolžan najprej uveljavljati svoje pravice po drugi pogodbi. Zavarovalnica je po tej zavarovalni pogodbi zavezana za plačilo samo, če druga zavarovalnica ne pokrije škode oz. je zavezana doplačilu zneska razlike med plačilom druge zavarovalnice in škodo, obračunano po tej zavarovalni pogodbi.

66. člen IZSLEDITEV UKRADENIH STVARI

- (1) Če zavarovanec kakorkoli izve kje so ukradene stvari, mora nemudoma s sodelovanjem policije ukreniti vse potrebno, da ugotovi istovetnost teh stvari in da jih dobi čim prej nazaj ter o tem takoj obvestiti zavarovalnico.
- (2) Če zavarovanec še ni prejel zavarovalnine za najdene stvari, jih mora prevzeti. Če so stvari poškodovane, se škoda obračun po določilih 61. člena teh pogojev.
- (3) Če je zavarovanec prejel zavarovalnino preden je izvedel, kje so ukradene stvari, jih lahko v primeru, če so najdene, zahteva zase. Pri tem mora vrniti zavarovalnici zavarovalnino, prejeta za stvari, ki so bile najdene nepoškodovane. Če so najdene stvari poškodovane, jih zavarovanec lahko zahteva zase po sporazumno določeni vrednosti in mora vrniti zavarovalnici samo ustrezen del zavarovalnine. Če zavarovanec noče sprejeti teh stvari, preidejo v last zavarovalnice. Če zavarovalnica s prodajo doseže izkupiček, ki presega izplačane zavarovalnine in prodajnih stroškov, se ta presežek prizna zavarovancu.

67. člen GOLJUFIJA

Če zavarovanec ali kdor koli drug v njegovem imenu skuša z goljufijo skleniti zavarovalno pogodbo in/ali pridobiti storitve ali koristi v okviru te zavarovalne pogodbe, zavarovalnica nima po tej zavarovalni pogodbi nikakršne obveznosti.

68. člen IZVEDENSKI 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 ali sorodstvenem 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 njunih ugotovitev.
- (3) Vsaka stranka nosi stroške za izvedenca, ki ga je imenovala, za tretjega izvedenca nosi vsaka stranka polovico stroškov.
- (4) Končne ugotovitve so obvezne za obe stranki.

69. člen ZAVAROVANJE PO ZAVAROVALNEM PRIMERU

- (1) Po zavarovalnem primeru, pri katerem so bile zavarovane stvari poškodovane, se zavarovalno razmerje nadaljuje brez spremembe.
- (2) Za stvari, ki po zavarovalni pogodbi veljajo za uničene, zavarovanje po zavarovalnem primeru preneha.

70. člen SPREMEMBA ZAVAROVALNE POGODBE

- (1) Če zavarovalnica spremeni zavarovalne pogoje ali premijski cenik, mora o spremembi zavarovalca pisno ali na drug primeren način obvestiti vsaj 60 dni pred potekom tekočega zavarovalnega leta.
- (2) Zavarovalec ima pravico, da v 60-ih dneh po prejemu obvestila odpove zavarovalno pogodbo. Zavarovalna pogodba preneha veljati s potekom tekočega zavarovalnega leta.
- (3) Če zavarovalec ne odpove zavarovalne pogodbe, se ta z začetkom prihodnjega leta spremeni v skladu z novimi zavarovalnimi pogoji ali premijskim cenikom.
- (4) Zavarovalnica si pridržuje pravico popraviti morebitne zastopnikove računske ali druge napake, o čemer mora zavarovalnica zavarovalca pisno obvestiti. Zavarovalec ima pravico, da v primeru nestrinjanja s popravki (spremembami zavarovalne pogodbe s strani zavarovalnice) v roku 15 dni od prejema obvestila odstopi od zavarovalne pogodbe, pri čemer odpoved učinkuje za naprej. V primeru, če zavarovalec od zavarovalne pogodbe v tem roku ne odstopi, se šteje, da se s temi popravki/spremembami strinja, zato zavarovalna pogodba od izteka tega roka dalje velja z upoštevanimi popravki (spremembami zavarovalne pogodbe s strani zavarovalnice).

71. člen NAČIN OBVEŠČANJA

- (1) Dogovori o vsebini zavarovalne pogodbe so veljavni le, če so sklenjeni v pisni obliki.
- (2) Vsa obvestila in izjave, ki jih je treba dati po določbah zavarovalne pogodbe, morajo biti pisne.
- (3) Obvestilo ali izjava je dana pravočasno, če se pošlje pred potekom roka s priporočenim pismom.
- (4) Izjava, ki jo je treba dati drugemu, velja šele tedaj, ko jo ta prejme.

72. člen SPREMEMBA NASLOVA IN VROČANJE

- (1) Zavarovalec mora obvestiti zavarovalnico o spremembi naslova svojega bivališča oziroma sedeža ali svojega imena oziroma firme v roku 15 dni od dneva spremembe.
- (2) Če je zavarovalec spremenil naslov bivališča oziroma sedež ali svoje ime oziroma firmo, pa tega ni sporočil zavarovalnici, zadošča, da zavarovalnica obvestilo, ki ga mora sporočiti zavarovalcu, pošlje na naslov njegovega zadnjega znanega bivališča ali sedeža, ali ga naslovi na zadnje znano ime oziroma firmo.
- (3) V primeru, da poskus vročitve priporočena obvestila zavarovalcu ni bil uspešen (zaradi preselitve, odklonitve sprejema ipd.), zavarovalnica vrnjeno pošto šteje za vročeno in jo deponira na sedežu zavarovalnice. Zavarovalec se strinja, da se vrnjena nevročena priporočena pošiljka šteje za prejeta na dan prvega poizkusa vročitve ter da velja, da je zavarovalec z njeno vsebino seznanjen.
- (4) V prejšnjem odstavku navedena domneva uspele vročitve ima na podlagi pogodbenega dogovora z zavarovalcem pravno veljavne učinke.

73. člen VARSTVO OSEBNIH PODATKOV

- (1) Zavarovalec oziroma zavarovanec do preklica dovoljuje zavarovalnici in njenim pooblaščenim podjetjem za zastopanje in posredovanje zavarovanj, da v svojih zbirkah shranjujejo, obdelujejo in uporabljajo njegove osebne podatke, ki so potrebni za izvajanje zavarovanja in za namene obveščanja zavarovalca in zavarovanca o novostih in ponudbah s področja finančnih produktov.
- (2) Zavarovalec dovoljuje zavarovalnici, da posreduje osebne podatke (osebno ime, naslov stalnega ali začasnega prebivališča, telefonsko številko, naslov elektronske pošte ter številko telefaksa) tudi drugim družbam, ki so z zavarovalnico v kapitalskih povezavah ter drugih z zavarovalnico povezanim odvisnim ali obvladujočim družbam. Le te lahko podatke uporabijo samo za namen neposrednega trženja, med drugim za namene obveščanja zavarovalca o novostih in ponudbah s področja finančnih produktov.
- (3) Zavarovalec oziroma zavarovanec lahko kadarkoli zahteva, da se preneha z uporabo njegovih osebnih podatkov za namen neposrednega trženja po prejšnjem odstavku. Zavarovalnica se obvezuje, da bo najkasneje v 15 dneh po prejemu take zahteve preprečila uporabo osebnih podatkov, za katero je bilo dano dovoljenje po prejšnjem odstavku tega člena.
- (4) Zavarovalnica se obvezuje, da bo vse osebne podatke skrbno varovala v skladu z veljavno zakonodajo s področja varovanja osebnih podatkov.

74. člen REŠEVANJE SPOROV

- (1) Zavarovalec, zavarovanec ali upravičenec lahko v 15 dneh po prejemu pisne odločitve zavarovalnice vloži pisno pritožbo na zavarovalnico, ki mora pritožbo obravnavati skladno z internim pravilnikom. Odločitev pritožbene komisije je dokončna in nadaljnji postopki pri zavarovalnici niso možni.
- (2) V primeru nestrinjanja z dokončno odločitvijo zavarovalnice se lahko po posebnem dogovoru nadaljuje postopek za izvensodno rešitev spora pri Mediacijskem centru, ki deluje v okviru Slovenskega zavarovalnega združenja, ali drugem centru za izvensodno reševanje sporov, glede določenih razlogov pa tudi pred Varuhom dobrih poslovnih običajev v zavarovalništvu.
- (3) Za razmerja iz zavarovalne pogodbe, ki niso urejena s temi pogoji, se uporablja slovensko pravo.
- (4) V primeru sodnega spora je za reševanje pristojno sodišče v Kopru.
- (5) Za izvajanje nadzora nad zavarovalnico je pristojna Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, Ljubljana.