

## SPLOŠNI POGOJI ZAVAROVANJA STANOVANJSKIH HIŠ - OSNOVNO KRITJE (EH OSNOVNO 2019 / Stopnja 2)

Za to zavarovanje veljajo Splošni pogoji premoženjskega zavarovanja GRAWE zavarovalnice d.d. (ABV).

- |   |   |
|---|---|
| 1. člen Zavarovane nevarnosti                                       | 6. člen Zavarovalna vrednost                                |
| 2. člen Zavarovane škode  | 7. člen Zavarovalnina                                       |
| 3. člen Predmet zavarovanja   | 8. člen Podzavarovanje                                      |
| 4. člen Obveznosti zavarovalca pred nastankom zavarovalnega primera | 9. člen Izplačilo zavarovalnine                             |
| 5. člen Obveznosti zavarovalca po nastanku zavarovalnega primera    | 10. člen Izvedenski postopek                                |
|   | 11. člen Prilaganje vrednosti po indeksu gradbenih stroškov |

### 1. člen Zavarovane nevarnosti

#### A) Požarne nevarnosti

1. Požar
  - 1.1 Požar je ogenj, ki nastane izven določenega ognjišča ali le-to zapusti, in se je sposoben širiti s svojo lastno močjo.
  - 1.2 Zavarovanje ne velja za škode na zavarovanih stvareh, ki so:
    - bile izpostavljene koristnemu ognju, toploti ali dimu,
    - padle ali jih je nekdo vrgel v koristen ogenj,
    - nastale zaradi tlenja ali osmoditve,
    - nastale na električnih napravah zaradi električne energije (npr. povečanje jakosti toka, prenapetost, napaka v izolaciji, kratek stik, ozemljitev, napaka v kontaktih, odpoved merilnih, regulacijskih in varnostnih naprav, preskok napetosti, preobremenitev). Takšne škode niso zavarovane niti v primeru, če nastanejo ob tem svetlobni, toplotni ali eksplozivni pojavi. Če pride zaradi takšnih škod do požara ali eksplozije, je škoda, nastala na tak način, krita.
  - 1.3 Dodatno so zavarovane tudi naslednje stvari:
    - ograje/žive meje, ki omejujejo zemljišče zavarovane zgradbe, vključno s poškodovanjem zaradi udarca neznanega vozila, in sicer z zavarovalno vsoto 5.000 EUR na prvi riziko.

2. Udar strele
  - 2.1 Udar strele je neposredno rušilno ali toplotno delovanje strele na zavarovano zgradbo (direktni udar strele).
  - 2.2 Zavarovanje ne velja za škode na električnih napravah zaradi prenapetosti ali indukcije, ki sta posledici udara strele ali atmosfere razelektritve (indirektni udar strele). Če pride zaradi takšnih škod do požara ali eksplozije, je škoda, nastala na tak način, krita.

3. Eksplozija
  - 3.1 Eksplozija je nenadna sprostitve sile, ki nastane zaradi težnje plinov in pare po raztezanju.

4. Padec zračnih plovil
  - 4.1 Zavarovanje krije škodo, ki nastane na zavarovani zgradbi ali stvareh zaradi padca ali udara zračnih oziroma vesoljskih plovil, njihovih delov ali tovara.

#### B) Vremenske ujme

1. Vihar
  - 1.1 Vihar je veter, ki piha s hitrostjo najmanj 62 km/h.  
Če je hitrost vetra dvomljiva, jo mora zavarovalec dokazati s podatki Agencije Republike Slovenije za okolje.
2. Toča
  - 2.1 Toča je vremenska padavina v obliki ledenih zrn.
3. Pritisk snega, žled
  - 3.1 Pritisk snega je delovanje sile naravno nakopičene mirujoče snežne ali ledene gmote.
  - 3.2 Žled je zaledenela oblika padavin, ki nastane, ko dežuje ali rosi pri temperaturah pod lediščem, padavine pa v tekoči obliki padajo na predmete zavarovanja in na njih hipoma zmrznejo.  
Zavarovanje krije škodo, ki jo žled povzroči na predmetih zavarovanja s svojo težo.
4. Padanje skal ali kamenja
  - 4.1 Padanje skal ali kamenja je naravno pogojeno odtrganje in kotaljenje kamnin s pobočja.

5. Zemeljski plaz
  - 5.1 Zemeljski plaz je naravno pogojeno drsenje zemeljskih ali kamnitih mas na nagnjenem zemljišču po neki, pod površino ležeči drči, z jasno vidnimi razpokami tal in gubanjem zemljišča.  
Zavarovanje ne krije stroškov sanacije zemljišča.

6. Zavarovane niso niti kot neizbežna posledica škodnega dogodka tiste škode, ki nastanejo:
  - 6.1 zaradi snežnih plazov, zračnega pritiska zaradi snežnih plazov, viharne plime ali poplave, nadalje pomikanja zemlje, blata, kamenja, skalovja in drobirja, ki je posledica naravno pogojenega delovanja vode (drobirski tok, murasti tok),
  - 6.2 zaradi sesalnega ali tlačnega učinka zračnih ali vesoljskih plovil,
  - 6.3 zaradi premikanja tal, ki je posledica gradbene ali rudarske dejavnosti,
  - 6.4 zaradi posedanja tal,
  - 6.5 zaradi trajnega delovanja vremenskih ali okoljskih vplivov,
  - 6.6 zaradi zanašanja vremenskih padavin skozi odprta okna ali druge odprte na zgradbi,
  - 6.7 ker se zavarovana zgradba ali njeni deli nahajajo v slabem stanju,
  - 6.8 ker deli zgradbe pri novogradnji ali obnovi zavarovane zgradbe še niso popolnoma ali dovolj trdno povezani z zavarovano zgradbo ali pa so se od zgradbe ločili,
  - 6.9 zaradi neustrezne gradnje oz. če zgradba ali njen del nista zgrajena v skladu z veljavnimi tehničnimi predpisi in standardi.

7. Zavarovane niso:
  - 7.1 zasteklitve iz umetnih mas, zasteklitve svetlobnih teles, svetlobne kupole
  - 7.2 zunanje naprave katerekoli vrste, npr. ograje, zunanja svetlobna telesa, antene, solarne naprave, markize, vrtni paviljoni oz. ostale konstrukcije z mehko streho (tkanina, platno, plastika).

### 2. člen Zavarovane škode

1. Zavarovane so škode na stvareh, ki nastanejo:
  - 1.1 zaradi neposrednega delovanja zavarovane nevarnosti na zavarovane stvari (škodnega dogodka),
  - 1.2 pri izgubi/izginotju stvari zaradi škodnega dogodka.
2. V nobenem primeru niso zavarovane škode, ki so posledica:
  - 2.1 zavarovalnih primerov, ki so nastali pred začetkom zavarovanja, tudi če so posledice vidne šele po začetku zavarovanja,
  - 2.2 vojnih dogodkov katerekoli vrste z objavo vojne napovedi ali brez nje, vključno z nasilnimi dejanji državnih organov ter političnih ali terorističnih organizacij,
  - 2.3 notranjih nemirov, državljske vojne, revolucije, upora, vstaje,
  - 2.4 vseh vojaških ukrepov ali ukrepov oblasti, ki so v povezavi z omenjenimi dogodki iz točk 2.2 in 2.3 tega člena,
  - 2.5 potresa ali drugih izrednih/nenavadnih naravnih dogodkov,
  - 2.6 jedrske energije, radioaktivnih izotopov ali ionizirajočega sevanja.

V dvomu mora zavarovalec dokazati, da škoda ni v neposredni ali posredni vzročni zvezi z dogodki ali s posledicami dogodkov, ki so opisani v točkah 2.1 do 2.6 tega člena.
3. Škode na zavarovanih stvareh, ki nimajo učinka na uporabnost ali življenjsko dobo teh stvari, niso zavarovane.

### **3. člen**

#### **Predmet zavarovanja**

1. Predmet zavarovanja so izključno v polici navedene stanovanjske zgradbe in stvari, ki so v lasti zavarovalca in služijo privatnemu namenu.
  2. Zavarovane stvari:
    - 2.1 Zavarovani so vsi deli zgradbe pod in nad zemeljskim nivojem. Za dele zgradbe v smislu teh pogojev veljajo tudi naslednje vgrajene stvari:
      - strelovodi,
      - električne, plinske in vodovodne napeljave z opremo, vendar brez nanje priključenih naprav in gospodinjskih aparatov,
      - sanitarne naprave (naprave stranišč, kopalnic),
      - naprave za ogrevanje, pripravo tople vode, ventilacijo in klimatske naprave, • dvigala.
    - 2.2 V kolikor je v lasti lastnika zgradbe, je zavarovana tudi naslednja oprema zgradbe:
      - trdno vgrajene predelne stene, vmesni stropovi, stenske in stropne obloge, ne pa tudi vgrajeno pohištvo,
      - zidane peči,
      - markize, žaluzije in rolete skupaj z mehanizmi za upravljanje,
      - balkonske obloge,
      - zunanje antene, solarne naprave, zunanja svetila in rezervoarji, v kolikor za te stvari ne obstaja kakšno drugo zavarovanje,
      - domofoni, električni mehanizmi vhodnih ali garažnih vrat,
      - javljalniki požara, alarmne naprave.
    - 2.3 Zavarovani niso podporni zidovi (škarpe).
  3. Zavarovani stroški:
    - 3.1 Sledeči stroški, ki nastanejo z razumnim poskusom zavarovalca, da prepreči nastanek škodnega dogodka oziroma da omeji ali zmanjša njegove posledice, so zavarovani z dodatno zavarovalno vsoto v višini 3 % od v polici navedene skupne zavarovalne vsote, in sicer tudi tedaj, če so bili ti poskusi brezuspešni:
      - stroški gašenja požara (razen stroškov, opredeljenih v 4. točki tega člena).
      - stroški premikanja in zaščiteTo so stroški, ki nastanejo, kadar je potrebno pri obnovi ali ponovni nabavi zavarovanih stvari premakniti, spremeniti ali zaščititi druge stvari. To so predvsem stroški demontaže in ponovne montaže naprav, kakor tudi prebijanje, rušenje in ponovna izgradnja delov zgradbe.
    - stroški rušenja in pospravljanja
To so stroški v zvezi z zavarovanimi stvarmi, ki nastanejo pri dejavnostih na zavarovalnem kraju pri nujno potrebnem rušenju delov zgradbe, ki so bili poškodovani zaradi škodnega dogodka, ter pri pospravljanju ostankov in odpadkov, vključno z razvrščanjem le-teh.
  - Pod te stroške ne spadajo stroški odvoza (v skladu z naslednjo alinejo).
  - stroški odstranjevanja
To so stroški pregleda, odvoza, obdelave ter deponiranja zavarovanih stvari, ki so bile poškodovane zaradi škodnega dogodka.  - 3.2 Stroški gradbenih izboljšav na podlagi dokazljivih zakonskih ali upravnih predpisov, ki nastanejo po kriterijem škodnem dogodku, so zavarovani z dodatno zavarovalno vsoto v višini 3 % od v polici navedene skupne zavarovalne vsote. Zavarovalnina za te stroške je v vsakem primeru omejena s 30 % zavarovalnine za škodo na zgradbi.
  - 3.3 Stroški nadomestnega stanovanja oziroma stroški zaradi izgube najemnine so zavarovani v okviru zavarovalne vsote, kot sledi:

Če je zaradi škodnega dogodka zavarovana zgradba tako poškodovana, da lahko najemnik stanovanja v tej zgradbi na podlagi zakona ali pogodbe o najemu v celoti ali delno odkloni plačilo najemnine, krije zavarovalnica na ta način izgubljeno najemnico.

Če zavarovalec prebiva v stanovanju in zavarovani zgradbi in je to stanovanje zaradi škodnega dogodka popolnoma ali deloma neuporabno, krije zavarovalnica vrednost najemnine za neuporabne prostore, v kolikor se od zavarovalca ne more zahtevati uporaba nepoškodovanega dela stanovanja.

Kot vrednost najemnine velja zakonska ali krajevno običajna najemnina za stanovanja enake vrste, velikosti in lokacije.

Najemnina oziroma vrednost najemnine se izplača samo za čas trajanja aktivne sanacije škode, in sicer do konca meseca, v katerem je stanovanje spet uporabno, vendar največ do preteka šestih mesecev po nastopu škodnega dogodka.
4. Zavarovani niso:
  - 4.1 stroški, ki nastanejo zaradi poslabšanja zdravstvenega stanja pri izpolnjevanju dolžnosti reševanja,
  - 4.2 stroški delovanja služb, ki delujejo v okviru Uprave Republike Slovenije za zaščito in reševanje.

### **4. člen**

#### **Obveznosti zavarovalca pred nastankom zavarovalnega primera**

1. Zavarovalec mora zavarovano zgradbo, predvsem njeno ostrešje, redno in ustrezno vzdrževati.
2. Če zavarovalec navedenih obveznosti ne izpolni, je zavarovalnica prosta obveznosti iz zavarovalne pogodbe.

### **5. člen**

#### **Obveznosti zavarovalca po nastanku zavarovalnega primera**

1. Škode zaradi požara ali eksplozije je potrebno takoj prijaviti tudi pristojnemu organu za notranje zadeve.
2. Do prihoda predstavnika zavarovalnice na sam kraj škode in ugotovitve vzroka ter obsega nastale škode zavarovalec ne sme spreminjati stanja poškodovanih ali uničenih stvari, razen če je sprememba potrebna zaradi javnega interesa ali zato, da bi zmanjšal ali preprečil povečanje škode.
3. Zavarovalec mora zavarovalnici omogočiti vse preiskave, ki so potrebne za določanje vzroka in višine škode ter obsega njenih obveznosti. Z zavarovalnico mora sodelovati in ji na njeno zahtevo posredovati potrebne podatke ter ji na lastne stroške dostaviti ustrezno dokumentacijo (npr. račune, zapisnike, potrdila, izpisek iz zemljiške knjige na dan škode).
4. Zavarovalec je dolžan nemudoma odstraniti nevarnostno okoliščino, zaradi katere je prišlo do zavarovalnega primera. Če tega ne stori, do škode pa pride zaradi opustitve tega dejanja, zavarovalnica zavarovalnine ni dolžna izplačati.
5. V kolikor zavarovalec ne izpolni katere od predpisanih ali dogovorjenih obveznosti, je dolžan zavarovalnici povrniti morebitno škodo, ki jo je le-ta zaradi tega utrpela.

### **6. člen**

#### **Zavarovalna vrednost**

1. Zavarovalna vrednost zavarovanih zgradb in stvari je nova vrednost.
  - 1.1 Novo vrednost zgradb predstavljajo krajevno običajni stroški ponovne izgradnje, vključno s stroški načrtovanja in konstruiranja.
  - 1.2 Novo vrednost stvari predstavljajo stroški ponovne nabave novih stvari enake vrste in kvalitete.
2. Pri določanju zavarovalne vrednosti se ne upošteva subjektivna vrednost (afekcijska cena).

### **7. člen**

#### **Zavarovalnina**

1. Pri popolnem uničenju zavarovanih zgradb ali stvari (v nadaljevanju tega člena zavarovane stvari) izplača zavarovalnica zavarovalnino v višini zavarovalne vrednosti neposredno pred nastankom zavarovalnega primera.
  2. Pri delnem uničenju/poškodovanju zavarovanih stvari izplača zavarovalnica zavarovalnino v višini krajevno običajnih stroškov popravila v času nastanka zavarovalnega primera, vendar največ do višine zavarovalne vrednosti neposredno pred nastankom zavarovalnega primera.
  3. Če je amortizirana vrednost zavarovanih stvari neposredno pred nastankom zavarovalnega primera nižja od 40 % nove vrednosti, izplača zavarovalnica zavarovalnino največ v višini amortizirane vrednosti škode.
- Amortizirana vrednost škode je nova vrednost škode, ki je zaradi starosti, obrabe ter ekonomske in tehnične zastarelosti zmanjšana za določen znesek (velja za stroške dela in materiala).
- Amortizirana vrednost škode je napram novi vrednosti škode v enakem razmerju kot amortizirana vrednost stvari napram novi vrednosti stvari.
4. Če so zavarovane stvari pred nastankom zavarovalnega primera trajno izgubile vrednost, izplača zavarovalnica v primeru škode za te stvari največ tržno vrednost.
- Tržna vrednost je vrednost, ki jo lahko zavarovane stvari dosežejo na tržišču. Pri zgradbah se pri določanju tržne vrednosti vrednost zemljišča ne upošteva.
- Šteje se, da so zavarovane stvari trajno izgubile vrednost predvsem takrat, če so predvidene za rušenje (zgradbe) ali na splošno ne služijo več svojemu namenu.
5. Zavarovalnina za zavarovane stroške se izplača na podlagi dejansko nastalih in z ustrezno dokumentacijo dokazanih stroškov.
  6. Če se zaradi popravila zavarovanih stvari poveča njihova zavarovalna vrednost glede na njihovo zavarovalno vrednost pred nastankom zavarovalnega primera, se zavarovalnina zmanjša za znesek povečanja vrednosti.
  7. Če na tržišču poškodovane ali uničene zavarovane stvari oziroma njenih delov ni več možno dobiti, je za izračun zavarovalnine merodajna zadnja znana cena te stvari ali njenih delov oziroma zdajšnja cena primerljive stvari ali njenih delov, pač odvisno od tega, katera je nižja.
  8. Zavarovalnina za škode na stropnih, stenskih in talnih oblogah je omejena največ na stanovanjski prostor, v katerem je do škode prišlo.
  9. Vrednost ostankov se od zavarovalnine odbije; uradne omejitve pri določanju vrednosti ostankov se ne upoštevajo.
  10. Če se zaradi škodnega dogodka življenjska doba zavarovane stvari zmanjša, izplača zavarovalnica zavarovalnino v razmerju med zmanjšano življenjsko dobo in pričakovano življenjsko dobo te stvari (manjvrednost). Stroški zamenjave takšne stvari niso predmet zavarovanja.

### **8. člen**

#### **Podzavarovanje**

1. V nasprotju z 2. točko 15. člena Splošnih pogojev premoženjskega zavarovanja (ABV) se podzavarovanje ne upošteva v primeru, če:
  - 1.1 je zavarovanje sklenjeno na prvi riziko,
  - 1.2 zavarovalna vrednost ne presega zavarovalne vsote za več kot 10 %.

## **9. člen**

### **Izplačilo zavarovalnine**

1. Zavarovalec ima najprej pravico do zavarovalnine v višini amortizirane vrednosti poškodovanih ali uničenih zgradb in stvari.
2. Zavarovalec pridobi pravico do dela zavarovalnine, ki presega zavarovalnino, opredeljeno v 1. točki tega člena, šele takrat, ko so izpolnjeni naslednji pogoji:
  - 2.1 Zagotovljeno je, da se bo zavarovalnina v celoti uporabila za popravilo, ponovno nabavo ali izgradnjo.

Stvari, ki so bile pred nastankom zavarovalnega primera že izdelane, nabavljene, naročene ali so se nahajale v procesu proizvodnje, ne štejejo za popravljene oziroma ponovno nabavljene.
  - 2.2 Popravilo oziroma ponovna nabava ali izgradnja se bo izvršila na istem mestu.

Če je ponovna izgradnja na istem mestu uradno prepovedana, se lahko le-ta izvrši na drugem mestu v Republiki Sloveniji.
  - 2.3 Popravljene oziroma ponovno nabavljene ali izgrajene stvari bodo imele enako funkcijo kot pred nastankom zavarovalnega primera.
  - 2.4 Popravilo oziroma ponovna nabava ali izgradnja se bo izvršila najpozneje v roku treh let od nastanka zavarovalnega primera.

## **10. člen**

### **Izvedenski postopek**

1. V primeru izvedenskega postopka v skladu s 17. členom Splošnih pogojev premoženjskega zavarovanja (ABV) je dogovorjeno še naslednje:
  - 1.1 Izvedensko mnenje obeh izvedencev mora vsebovati tudi zavarovalno vrednost ob škodnem dogodku uničenih, poškodovanih ali izginulih stvari neposredno pred nastankom zavarovalnega primera kakor tudi vrednost ostankov le-teh.

- 1.2 Na zahtevo ene od pogodbenih strank se mora ugotoviti tudi zavarovalna vrednost zavarovanih stvari, ki ob škodnem dogodku niso uničene, poškodovane ali izginule.

## **11. člen**

### **Prilaganje vrednosti po indeksu gradbenih stroškov**

1. Zavarovalna vsota oziroma osnova za izračun premije se ob zapadlosti premije letno zviša ali zniža za odstotek, ki ustreza spremembi indeksa gradbenih stroškov od zadnje zapadlosti premije oziroma zadnje prilagoditve vrednosti. V enaki meri se zviša ali zniža tudi zavarovalna premija.

O procentualnem zvišanju ali znižanju zavarovalne vsote je zavarovalec obveščen pisno. Izhodiščni indeks je naveden v polici.

2. Za izračun odstotka sprememb se vsakokrat uporabi tisti indeks gradbenih stroškov, ki ga objavlja Statistični urad Republike Slovenije in je v veljavi tri mesece pred zapadlostjo premije.

V kolikor naveden indeks ni več v veljavi, se uporabi indeks, ki ga je nadomestil.

3. Določila o podzavarovanju v splošnih pogojih zavarovanja se ob nastanku zavarovalnega primera uporabljajo samo, če:
  - 3.1 v trenutku prilagoditve vrednosti zavarovalna vsota oziroma osnova za izračun premije ni ustrezala dejanski vrednosti zavarovanih stvari ali
  - 3.2 v trenutku prilagoditve vrednosti zavarovalna vsota oziroma osnova za izračun premije, ki je bila spremenjena na zahtevo zavarovalca, ni ustrezala dejanski vrednosti zavarovanih stvari ali
  - 3.3 pride zaradi sprememb na zavarovanih stvareh (dozidave, prenove, nove nabave itd.) do zvišanja vrednosti le-teh, ni pa bilo narejeno ustrezno zvišanje zavarovalne vsote oziroma osnove za izračun premije.