



SPLOŠNI POGOJI ZA ZAVAROVANJE PRED ODGOVORNOSTJO (ABHP 94)

Za to zavarovanje veljajo splošni zavarovalni pogoji za zavarovanje premoženja
(ABV 91)

VSEBINA

- | | | | |
|---------|--|----------|-------------------------------------|
| 1. člen | Zavarovalni primer in zavarovalno kritje | 8. člen | Pogodbeno določene obveznosti |
| 2. člen | Povečanje zavarovanega rizika | 9. člen | Pooblastila zavarovalnice |
| 3. člen | Zavarovalni kraj | 10. člen | Odstop pravic iz zavarovanja |
| 4. člen | Zavarovalna doba | 11. člen | Zavarovanje na tuj račun |
| 5. člen | Izključitve iz zavarovanja | 12. člen | Zavarovalna doba; določanje premije |
| 6. člen | Denarni obseg zavarovalnega kritja | 13. člen | Prenehanje rizika |
| 7. člen | Nezavarovane čiste premoženjske škode | 14. člen | Pristojnost v primeru spora |

1. člen

Zavarovalni primer in zavarovalno kritje

1. Zavarovalni primer

- 1.1. Zavarovalni primer je škodni dogodek, pri katerem se udejanji zavarovana nevarnost, ki ima ali lahko ima za posledico nastanek odškodninske obveznosti zavarovanca, če tretji oškodovanec zahteva odškodnino, (2.t.).
- 1.2. Serijska škoda
Več škodnih dogodkov, ki so nastali iz istih vzrokov, veljajo za en zavarovalni primer. Prav tako veljajo za en zavarovalni primer škodni dogodki, ki temeljijo na enakih vzrokih, če so le-ti medseboj povezani na pravni, gospodarski ali tehnični osnovi.

2. Zavarovalno kritje

- 2.1. V zavarovalnem primeru prevzame zavarovalnica:
 - 2.1.1. odškodninske obveznosti, ki jih ima zavarovanec zaradi zavarovane osebne, stvarne ali čiste premoženjske škode, ki je nastala kot posledica osebne ali stvarne zavarovane škode, pri čemer vse omenjene škode temeljijo na zakonskih določilih o odškodninski odgovornosti s privatno-pravno vsebino (v nadaljnjem tekstu -odškodninske obveznosti-);
 - 2.1.2. stroške ugotavljanja in obrambe pred odškodninskimi zahtevki, ki jih v okviru 5. tč., 5. čl. uveljavlja tretja oseba.
- 2.2. Odškodninske obveznosti zaradi izgube ali izginitve fizičnih predmetov so zavarovane le tedaj, če je to predvideno v dodatnih pogojih k zavarovalni polici ali pa je bilo to posebej dogovorjeno. V teh primerih se uporabljajo določila za stvarne škode.
- 2.3. Osebna škoda so smrt, telesna poškodba ali poslabšanje zdravstvenega stanja pri ljudeh. Stvarna škoda je poškodba ali uničenje stvari.
- 2.4. Čista premoženjska škoda je še dodatno zavarovana na naslednji način:
 - 2.4.1. Čista premoženjska škoda je škoda, ki ne temelji niti na osebni niti na stvarni škodi;
 - 2.4.2. Čista premoženjska škoda je krita v okviru enotne zavarovalne vsote, navedene v zavarovalni polici, največ 2.180,- EUR v domači valuti.
 - 2.4.3. Ne glede na določila 1. tč. tega člena je zavarovalni primer kršitev obveznosti (dejanje ali opustitev), zaradi katere ima ali lahko ima zavarovanec odškodninske obveznosti.
 - 2.4.4. Zavarovalno kritje obstaja le tedaj, če je bila kršitev storjena v Sloveniji in so na njenem območju nastale škodljive gospodarske posledice.
 - 2.4.5. Ne glede na določila 4. čl. velja zavarovalno kritje tudi tedaj, če je bila kršitev storjena med trajanjem zavarovalne pogodbe, odkrita pa najpozneje dve leti po prenehanju zavarovalne pogodbe. Če je nastala škoda zaradi opustitve, v spornih primerih velja, da je bila kršitev storjena najpozneje tisti dan, ko bi bilo nujno

potrebno izvesti opuščeno dejanje, da bi bil preprečen nastanek škode.

2.4.6. Za čiste premoženjske škode veljajo dodatno k določilom 6. čl. še izključitve rizika iz 7. čl.

2. člen

Povečanje zavarovanega rizika

Zavarovanec mora spremembo, v zavarovalni ponudbi navedene dejavnosti ali velikosti podjetja, ki predstavlja povečanje zavarovanega rizika, nemudoma sporočiti zavarovalnici.

3. člen

Zavarovalni kraj

Zavarovalno kritje velja za škodne primere, ki so nastali v Sloveniji.

4. člen

Zavarovalna doba

1. Zavarovanje velja za škodne primere, ki so zavarovani po 1. čl. in so nastali v času veljavnega zavarovalnega kritja. Škodni primeri, ki so sicer nastali v času veljavnega zavarovalnega kritja, vzrok zanje pa je iz časa pred sklenitvijo zavarovalne pogodbe, so kriti le, če zavarovalec ali zavarovanec pred sklenitvijo zavarovalne pogodbe ni vedel in tudi ni mogel vedeti za vzrok, ki je povzročil nastanek škodnega primera.
2. Serijska škoda je nastala takrat, ko je nastal prvi škodni primer te serije. V tem primeru velja zavarovalno kritje, ki je bilo podano v času nastanka prvega škodnega primera. Po prenehanju rizika velja zavarovalno kritje tako za škodne primere, ki so nastali med trajanjem zavarovanja, kakor tudi za škodne primere iste serije, ki so nastopili po prenehanju zavarovalne pogodbe. Če je prvi škodni primer te serije nastal še pred sklenitvijo zavarovalne pogodbe in zavarovalec ali zavarovanec tega ni vedel in tudi ni mogel vedeti, potem se šteje za začetek serijske škode prvi škodni primer, ki nastopi v času veljavnosti zavarovalne pogodbe, če zanj ne obstaja že drugo zavarovanje.
Če je prvi škodni primer neke serije nastal med prekinitvijo zavarovalnega kritja in zavarovalec ali zavarovanec tega ni vedel in tudi ni mogel vedeti, velja kot začetek serijskega škodnega primera prvi tak škodni dogodek, ki nastopi po ponovnem začetku veljavnosti zavarovalnega kritja.

3. Prva zdravnikova ugotovitev poslabšanja zdravstvenega stanja velja v dvo-
mu pri osebni škodi kot začetek zavarovalnega primera.

5. člen

Denarni obseg zavarovalnega kritja

- Zavarovalna vsota je v smislu 1. tč., 1. čl. najvišja vsota, ki jo zavarovalnica izplača v enem zavarovalnem primeru. To velja tudi tedaj, če se zavarovalno kritje nanaša na več oseb, ki so odškodninsko odgovorne.
Če je bila dogovorjena enotna zavarovalna vsota, velja le-ta za osebno, stvarno in drugo premoženjsko škodo skupaj, za katero odgovarja zavarovanec, ki je posledica osebne ali stvarne zavarovane škode.
- Za vse zavarovalne primere, ki so nastopili v enem zavarovalnem letu, izplača zavarovalnica največ trikratno ustrezno zavarovalno vsoto.
- Zavarovalnica je v istem obsegu kot pri plačilu odškodnine, udeležena pri plačilu varščine ali založitve, ki jo mora po zakonu ali po sodnem sklepu opraviti zavarovanec za kritje odškodninske obveznosti.
- Če mora zavarovanec plačevati rento in če kapitalna vrednost rente presega zavarovalno vsoto ali del zavarovalne vsote, ki ostane po plačilu morebitnih obveznosti iz istega zavarovalnega primera, se renta izplačuje le v razmerju zavarovalne vsote ali njenega ostanka do kapitalne vrednosti rente. Kapitalna vrednost rente se obračuna letno na osnovi 3% letne obrestne mere in zavarovalniških tablic smrtnosti.
- Stroški reševanja; stroški**
 - Zavarovanje krije zakonsko določene stroške reševanja.
 - Zavarovanje krije glede na okoliščine cenovno primerne stroške sodnega ali izvensodnega ugotavljanja in obrambe pred odškodninskimi zahtevki drugih oseb, četudi se izkaže, da so bili le-ti neutemeljeni.
 - Zavarovanje krije tudi stroške pravne obrambe v kazenskem ali disciplinskem postopku (glej 4. tč., 8. čl.), ki jo je naročila zavarovalnica. Stroške iz 5.1. do 5.3. točk bremenijo zavarovalnico v mejah zavarovalne vsote.
- Če zavarovanec nasprotuje zavarovalnici, da prizna utemeljeno pravico do odškodnine, njenemu plačilu ali sklenitvi poravnave z oškodovancem, zavarovalnica ne bo krila višje škode, obrestil in dodatnih stroškov, ki nastajajo potem, ko je zavarovanec prejel priporočeno pismo, v katerem zavarovalnica zagotovi, da je njen pogodbeno določen delež odškodnine in stroškov pripravljen kot izplačilo oškodovancu za plačilo njegove odškodninske terjatve.

6. člen

Izključitve iz zavarovanja

- Ne glede na določbe 1. čl. so iz zavarovanja izrecno izključeni:**
 - zahtevki, ki temeljijo na odgovornosti za stvarne in pravne napake vsake vrste, npr. pomanjkljivosti pri stvarih, delu ali materialu itd...;
 - zahtevki, ki na osnovi neke pogodbe ali posebnega dogovora presega-
jo zakonsko določeno odškodninsko obveznost;
 - zahtevki in nadomestni zahtevki za izpolnitev pogodb.
- Zavarovanje ne velja za odškodninske obveznosti oseb, ki so škodo, za katero so odgovorne drugim osebam, povzročile namerno ali na način, ki je v nasprotju z zakonom.
Kot namen se šteje tudi, če:
 - je bilo dejanje storjeno, čeprav je bilo očitno, da bo prišlo do škodnega primera in je pristal na možnost nastanka škode (npr. odločitev za način dela, pri katerem se lahko varčuje s stroški ali s časom);
 - so bile pomanjkljivosti ali škodljivost izdelanega ali dobavljenega blaga ali opravljenih storitev znane.
- Zavarovanje ne krije škode, če so jo utrpeli:**
 - delavci ali uslužbenci zavarovalca oziroma zavarovanca
 - druge osebe, ki po naročilu zavarovalca oziroma zavarovanca zanj opravljajo poklicne ali podjetniške naloge
 - družbeniki in delničarji zavarovalca oziroma zavarovanca ter njihovi sorodniki (6.2. tč.)
- Zavarovanje ne krije odškodninskih obveznosti zaradi škode, ki je bila neposredno ali posredno povzročena v zvezi z delovanjem atomske energije;
 - reakcij pri cepitvi ali spajanju atomskih goriv;
 - sevanja radioaktivnih snovi in vpliva žarkov, ki nastajajo ob pospeševanju delcev z nabojem;
 - okužbe z radioaktivnimi snovmi.
- Zavarovanje ne krije odškodninskih zahtevkov zaradi škode, ki je nastala zaradi lastnine ali uporabe letal, zračnih plovil, vodnih plovil, motornih kopenskih vozil, prikolic ali samohodnih delovnih strojev, če so to škodo povzročili zavarovanec ali osebe, ki delajo zanj.
- Zavarovanje ne velja za škodo, ki jo utrpijo:**
 - zavarovalec oziroma zavarovanec;
 - družinski člani zavarovanca (družinski člani so zakonec, sorodniki v direktni liniji - starejši in mlajši, tast in tašča, posvojitelj, bratje in sestre, če živijo v istem gospodinjstvu, izvenzakonska zveza se obravnava enako kot zakonska);
 - družbeniki zavarovalca oziroma zavarovanca in njihovi sorodniki (6.2. t.);

- družbe, pri katerih so udeleženi zavarovanec ali njegovi sorodniki (6.2. t.) in sicer v odstotkih razmerja udeležbe zavarovanca in njegovih sorodnikov pri tej družbi.
Pri pravnih osebah, poslovno nesposobnih ali delno omejenih osebah, so zakoniti zastopniki in družinski člani izenačeni z zavarovanci oz. zavarovalci.
- Zavarovalnica ne nadomesti škode, ki je nastala zaradi genetsko-tehničnih sprememb človeškega gensko-dednega materiala.
- Zavarovalnica ne krije škode, ki nastane zaradi državnega nasilja, nasilja ene države nad drugo ali njenih organov, nasilja političnih in terorističnih organizacij, nasilja povezanega z javnimi zborovanji, prireditvami in spre-
vodi ter nasilja med štrajki oz. izključitvami.
- Zavarovanje ne krije škode, ki je nastala pri delu ali na predmetih, ki jih je zavarovanec (ali druge osebe na njegov nalog ali na njegov račun) izdelal ali dobavil, oziroma če je vzrok za to škodo izdelava ali dobava.
- Zavarovalnica ne krije škode, ki je nastala na:
 - predmetih, ki so si jih je zavarovanec (ali osebe, ki delajo po njegovem naročilu) izposodil, najel, vzel na leasing, vzel v zakup ali shranil, četudi je hramba predmetov stranska obveznost;
 - premičnihih, če nastane škoda zaradi uporabe, prevoza, obdelave ali izvajanja drugih del na njih ali z njimi;
 - tistih delih nepremičnin, ki so v neposredni obdelavi, uporabi ali predmet kakšne druge dejavnosti.
- Zavarovalnica ne krije odškodninskih zahtevkov za premoženjsko škodo in stvarno škodo, ki je nastala zaradi škodljivega vpliva na okolje ter škode nastale na zemlji in na vodah (ekološka škoda).
Škodljivi vpliv na okolje je zaradi imisij zmanjšana kvaliteta zraka, zemlje ali voda.
- Zavarovalnica ne odgovarja za premoženjsko škodo, ki je nastala zaradi postopne imisije ali počasnega vpliva temperature, plinov, izparin, tekočin, vlage ali neatmosferskih padavin (kot so: dim, saje, prah itd.).
- Zavarovalnica ne odgovarja za škodo, ki jo je na predmetih povzročila po-
veden stoječih ali tekočih voda, če je nastala zaradi naprav ali ukrepov ter postopkov zavarovanca. Zavarovanje prav tako ne velja za škodo, ki je nastala, ker je bil zavarovanec neposredno udeležen pri izdelavi, dobavi, vzdrževanju ali popravilu takšnih naprav.

7. člen

Nezavarovane čiste premoženjske škode

so:

- zahtevki za plačila nadomestila, ki se uveljavljajo pred tujim sodiščem, zahtevki zaradi kršitev tujih predpisov ter zahtevki, ki so nastali zaradi izvajanja del v tujini;
- zahtevki zaradi škode, ki je nastala zaradi škodljivega vpliva na okolje. To velja tudi za škodo na zemlji in vodah. Škodljiv vpliv na okolje je zmanjšanje kvalitete zraka, zemlje ali voda zaradi imisij.
- zahtevki zaradi škode, ki je posledica stalnih imisij (npr. hrup, smrad, tresljaji);
- zahtevki zaradi prekoračitve predračunov ali kreditov;
- zahtevki zaradi škode, ki je nastala zaradi načrtovanja ali svetovalne dejavnosti in vodenja gradbenih ali montažnih del, nadzorne ali izvedeniške dejavnosti;
- zahtevki zaradi neizpolnjevanja ali prekoračitve roka za izpolnitev pogodbe;
- zahtevki zaradi nespoštovanja rokov, zaradi obvestil o rokih izdobave, ali dobavnih rokov, kot tudi avtorskih pravic oz. pravic industrijske lastnine.
- zahtevki zaradi škode, ki je nastala zaradi denarnih ali kreditnih in zavarovalnih poslov, poslov z zemljišči, z leasingom ter s podobnimi gospodarskimi posli, zaradi vseh vrst plačilnega prometa, ter zaradi vodenja blagajn in zaradi utajitve in poneverbe;
- zahtevki zaradi škode, ki je nastala zaradi računskih napak, prezrtih napak v predračunih ali zaradi napak pri izmerah načrtov;
- zahtevki zaradi škode, ki je nastala zaradi poneverbe delavcev zavarovanca ali drugih oseb, ki delajo zanj, izginitve predmetov (npr. denarja, čekov, vrednostnih papirjev in dragocenosti) ali dejavnosti, ki so povezane z obde-
lavo podatkov, racionalizacijo in avtomatizacijo.

8. člen

Pogodbeno določene obveznosti

Neizpolnjevanje obveznosti iz zavarovalne pogodbe lahko v skladu z določili ABV 91 pomeni, da zavarovalnica ne krije nastale škode, oziroma se lahko zmanjša obseg zavarovalnega kritja. Te obveznosti so:

- Zavarovanec mora posebno nevarne okoliščine v primernem roku odstraniti, če zavarovalnica to zahteva ali bi okoliščinam primerno to zahtevala, glede na lastnosti in položaj zavarovanca. V dvoemu veljajo okoliščine, ki so povzročile škodo, kot posebno nevarne.
- Zavarovanec mora ukreniti vse, kar je v njegovi moči, da ugotovi vzroke, potek in posledice zavarovalnega primera ter mora poskrbeti, da zmanjša škodo v kolikor je to mogoče.
- Zavarovanec mora zavarovalnici pisno, če je potrebno tudi telefonsko ali po faksu izčrpno in nemudoma, najpozneje pa tri dni po tem, ko je izvedel, sporočiti zlasti naslednje:

- 3.1. zavarovalni primer (opisati);
- 3.2. uveljavljanje odškodninskega zahtevka;
- 3.3. prejem odločbe o kaznovanju ali o uvedbi kazenskega, upravno-kazenskega ali disciplinskega postopka proti zavarovancu oz. zavarovalcu;
- 3.4. vsa dejanja drugih oseb, ki sodno terjajo plačilo škode.
4. Zavarovanec mora pomagati zavarovalnici pri ugotavljanju, obdelavi ali preprečevanju škode.
 - 4.1. Zavarovanec mora odvetniku ali drugi osebi, ki jo določi zavarovalnica, dati pooblastilo in vsa potrebna obvestila, ter mu prepustiti vodenje postopka.
 - 4.2. Če zavarovanec nima možnosti pravočasno dobiti navodil od zavarovalnice, mora sam in v roku opraviti vsa potrebna dejanja v sodnem postopku (tudi vložiti pritožbo zoper odločbo sodišča).
 - 4.3. Zavarovanec ni upravičen brez predhodne privolitve zavarovalnice priznati celotnega ali delnega odškodninskega zahtevka ali pa skleniti poravnavo.

9. člen

Pooblastilo zavarovalnici

Zavarovalnica je pooblaščenca, da v okviru svoje obveznosti iz zavarovalne pogodbe daje v imenu zavarovanca vse potrebne izjave, za katere meni, da so potrebne.

10. člen

Odstop pravice do odškodnine

Pred dokončno ugotovitvijo višine odškodnine ni dovoljeno odstopiti ali zastaviti pravice do odškodnine brez izrecnega dovoljenja zavarovalnice.

11. člen

Zavarovanje na tuj račun

Če je v zavarovalni pogodbi določeno, da zavarovalnica odgovarja, razen za škodo, ki jo je povzročil zavarovanec, tudi za druge povzročitelje, veljajo za te osebe smiselno vsa pogodbeno določila, ki veljajo za zavarovanca; te osebe morajo enako kot zavarovanec izpolnjevati vse obveznosti. Pravice iz zavarovalne pogodbe lahko uveljavlja le zavarovanec.

12. člen

Zavarovalna doba; določanje premije

1. Zavarovalna doba

Zavarovalna doba je eno leto, če v zavarovalni pogodbi ni določeno krajše obdobje.

2. Določanje premije

2.1. Če je premija izračunana na osnovi števila sodelavcev, vsote za plače, prometa ali drugih numeričnih podatkov, se bo za prvo premijo upošteval obračun na podlagi pričakovanih razmerij in ustrezne vrednostne podlage.

Po poteku vsake zavarovalne dobe mora zavarovanec zavarovalnici sporočiti podatke za izračun premije, po zahtevi le-te tudi dokazati;

javitii mora povečanje zavarovanega rizika, ki je pogojen z vrsto poklica ali razširitvijo dejavnosti družbe. Zavarovanec mora te podatke posredovati zavarovalnici v roku enega meseca po prejemu pisne zahteve zavarovalnice.

Po prejemu novih podatkov od zavarovanca mora zavarovalnica opraviti poračun premije; višji ali manjši znesek zavarovalne premije zapade v plačilo 8 dni po prejemu obračuna.

- 2.2. Če zavarovanec podatkov ni posredoval pravočasno, ima zavarovalnica pravico zahtevati plačilo pogodbene kazni. Če gre za obračun prve premije ali za obračun obdobja, ki je krajše od enega leta, se kot pogodbena kazen določi znesek, ki ustreza prvi predpisani zavarovalni premiji, sicer pa le v višini, kolikor je znašala zavarovalna premija za predhodno leto. Če prejme zavarovalnica zahtevane podatke v roku 2 mesecev po sprejemu zahtevka za plačilo pogodbene kazni, mora sklenitelju zavarovanja morebitni presežni del premije vrniti. Pogodbena kazen velja kot premija; če se pogodbena kazen ne plača, veljajo vsa določila o neplačani zavarovalni premiji.

- 2.3. Pravica zavarovalnice do vpogleda; posledice nepravilnih podatkov
Zavarovalnica ima pravico preveriti podatke, ki jih je dal zavarovanec. V ta namen ji mora zavarovanec omogočiti vpogled v vse potrebne listine.

Če je zavarovanec dal napačne podatke se odškodnina zmanjša v sorazmerju med stopnjo plačanih premij in stopnjo premij, ki bi morale biti plačane glede na resnično nevarnost.

3. Opredelitev pojmov

3.1. Vsota za plače

Štejejo se vse bruto plače, provizije in druga plačila, ne glede na njihov naziv (vse vrste dodatkov), ki jih prejema vse v podjetju zaposlene osebe (tudi delavci, ki opravljajo svoje delo na domu itd.).

Delovno razmerje za to ni potrebno. Ne računajo se deleži, ki jih nosi delodajalec pri dajatvi za socialno zdravstveno, nezgodno in pokojninsko zavarovanje.

3.2. Promet

Letni promet je vsota vseh plačil za dobavljeno blago in plačil za vse druge storitve, ki jih izvaja podjetje v deželah, za katere velja zavarovalno kritje.

Ne vračunajo se dohodki od licenc, prodaje celega ali dela podjetja ter dohodki od prodaje gospodarskih dobrin iz pasivnega premoženja.

13. člen

Prenehanje rizika

Če zavarovani riziko popolnoma in trajno preneha, preneha tudi zavarovanje tega rizika.

Omejitve dovoljenj, ki jih izrečejo pristojni organi, imajo za posledico, da velja zavarovalna pogodba le še v odobrenem obsegu.

Prenehanje rizika ne izključuje uporabe določil iz 2. tč., 12. čl.

14. člen

Pristojnost v primeru spora

Za spore povezane z zavarovalnim razmerjem, je pristojno po zakonu določeno stvarno pristojno sodišče v kraju domačega stalnega prebivališča zavarovanca.