

SPLOŠNI POGOJI STANOVANJSKEGA ZAVAROVANJA - STANDARD KRITJE (HH STANDARD 2012 / Stopnja 2)

Za premoženjsko zavarovanje veljajo Splošni pogoji premoženjskega zavarovanja Grawe Zavarovalnice d.d. (ABV), za zavarovanje odgovornosti (členi 13 – 21) pa se Splošni pogoji premoženjskega zavarovanja uporabljajo smiselno.

I. PREMOŽENJSKO ZAVAROVANJE

1. člen Zavarovane stvari in stroški
2. člen Zavarovane nevarnosti
3. člen Zavarovane škode
4. člen Področje veljavnosti zavarovanja
5. člen Obveznosti zavarovalca pred nastankom zavarovalnega primera
6. člen Obveznosti zavarovalca po nastanku zavarovalnega primera
7. člen Zavarovalna vrednost
8. člen Zavarovalnina
9. člen Podzavarovanje
10. člen Izplačilo zavarovalnine
11. člen Izvedenski postopek

I. PREMOŽENJSKO ZAVAROVANJE

1. člen

Zavarovane stvari in stroški

1. Zavarovane stvari
 - 1.1 Zavarovana je celotna vsebina stanovanja v lasti zavarovanca, njegovega zakonskega ali izvenzakonskega partnerja, njegovih otrok in drugih sorodnikov, ki živijo z njim v skupnem gospodinjstvu,
 - 1.2 K vsebini stanovanja spadajo:
 - 1.2.1 vse premične stvari, ki služijo privatni uporabi ali porabi.
K vsebini stanovanja ne spadajo: motorna vozila vseh vrst in njihove prikolice, motorna kolesa, kolesa z motorjem, motorni čolni in jadrnice – oboje z opremo, zračna plovila, pokrivala bazenov, trgovsko blago katerekoli vrste, podatki in programi na nosilnih podatkov.
 - 1.2.2 denar in vse, kar ima denarno vrednost, hranilne knjižice, nakit, dragi kamni in žlahtne kovine, zbirke poštinih znamk in kovancev. Za nevarnost vlomne tatvine je zavarovalnina za te stvari omejena v odvisnosti od načina hrambe (glej 2. člen, točka 4.2.3).
K vsebini stanovanja ne spadajo: denar iz poslovanja pravnih oseb, denar, zbran iz katerihkoli dnevnih iztržkov, trgovsko blago.
 - 1.2.3 naslednji sestavni deli objekta in oprema objekta:
oplesk, tapete, obloge iz ploščic, talne, stenske in stropne obloge, naprave za ogrevanje, sanitarne naprave in armature. Te stvari ne spadajo k vsebini stanovanja, če se nahajajo v eno- ali dvostanovanjski hiši in je imetnik stanovanja hkrati tudi lastnik te hiše. Zavarovalnina za te stvari je omejena največ na stanovanjski prostor, v katerem je prišlo do škode.
 - 1.2.4 objektne zasteklitve (tudi zasteklitve iz umetnih mas) zavarovanih stanovanjskih prostorov – razen skupnih prostorov v skladu s 4. členom, točko 2.3 – do površine 5 m² po posamezni šipi oziroma posameznem elementu.
K vsebini stanovanja ne spadajo: steklene strehe, rastlinjaki, kakršnakoli prekritja iz stekla ali umetnih mas.
 - 1.2.5 oprema sob za goste, če sobe niso namenjene oddajanju.
 - 1.2.6 antene na zavarovalnem kraju, tudi na prostem.
2. Zavarovani stroški
 - 2.1 Zavarovani so stroški, ki nastanejo z razumnim poskusom zavarovalca, da prepreči nastanek škodnega dogodka oziroma da omeji ali zmanjša njegove posledice, in sicer tudi tedaj, če so bili ti poskusi brezuspešni.
 - 2.2 Z dodatno zavarovalno vsoto na prvi riziko v višini 5 % od v polici navedene zavarovalne vsote stanovanjskega zavarovanja so zavarovani naslednji stroški:
 - 2.2.1 stroški gašenja požara
 - 2.2.2 stroški premikanja in zaščite
To so stroški, ki nastanejo, kadar je potrebno pri obnovi ali ponovni nabavi zavarovanih stvari premakniti, spremeniti ali zaščititi druge stvari.

12. člen Prilagajanje vrednosti po indeksu cen življenjskih potrebščin

II. ZAVAROVANJE ODGOVORNOSTI

13. člen Zavarovalni primer
14. člen Predmet zavarovanja
15. člen Zavarovane nevarnosti
16. člen Osebe, zajete v zavarovanje
17. člen Zavarovalni kraj
18. člen Trajanje zavarovanja
19. člen Zavarovalno kritje
20. člen Izključitve iz zavarovalnega kritja
21. člen Dolžnosti zavarovanca ob zavarovalnem primeru

2.2.3 stroški rušenja in pospravljanja

To so stroški v zvezi z zavarovanimi stvarmi, ki nastanejo pri dejavnostih na zavarovalnem kraju pri nujno potrebnem rušenju stvari, ki so bile poškodovane zaradi škodnega dogodka, ter pri pospravljanju ostankov in odpadkov, vključno z razvrščanjem le-teh.

2.2.4 stroški odstranjevanja

To so stroški pregleda, odvoza, obdelave ter deponiranja zavarovanih stvari, ki so bile poškodovane zaradi škodnega dogodka

2.2.5 stroški čiščenja

To so stroški čiščenja zavarovanih prostorov po škodnem dogodku.

2.3 V primeru vlomne tatvine in ropa so zavarovani:

- 2.3.1 stroški obnove poškodovanih ali ponovne nabave ukradenih sestavnih delov objekta ali stroški adaptacije zavarovanih prostorov, razen skupnih prostorov v skladu s 4. členom, točko 2.3,
- 2.3.2 stroški potrebne menjave ključavnic zavarovanih prostorov, razen skupnih prostorov v skladu s 4. členom, točko 2.3, in sicer z zavarovalno vsoto 300 EUR na prvi riziko.

2.4. Zavarovani niso:

- 2.4.1 stroški, ki nastanejo zaradi poslabšanja zdravstvenega stanja pri izpolnjevanju dolžnosti reševanja,
- 2.4.2 stroški delovanja služb, ki delujejo v okviru Uprave Republike Slovenije za zaščito in reševanje.

2. člen

Zavarovane nevarnosti

1. Požarne nevarnosti

- 1.1 Požar je ogenj, ki nastane izven določenega ognjišča ali le-to zapusti, in se je sposoben širiti s svojo lastno močjo.
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.
- 1.2 Udar strele je neposredno rušilno ali toplotno delovanje strele na zavarovane stvari (direktni udar strele).
Zavarovanje ne velja za škode na električnih napravah zaradi prenapetosti ali indukcije, ki sta posledici udara strele ali atmosfere razelektivitve (indirektni udar strele).
- 1.3 Eksplozija je nenadna sprostitve sile, ki nastane zaradi težnje plinov in pare po raztezanju.
- 1.4 Zavarovanje krije škodo, ki nastane na zavarovanem objektu ali stvareh zaradi padca ali udarca zračnih oziroma vesoljskih plovil, njihovih delov ali tovara.

2. Vremenske ujme

- 2.1 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.
- 2.2 Toča je vremenska padavina v obliki ledenih zrn.
- 2.3 Pritisk snega je delovanje sile naravno nakopičene mirujoče snežne ali ledene gmote.
- 2.4 Padanje skal ali kamenja je naravno pogojeno odtrganje in kotaljenje kamnin s pobočja.
- 2.5 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.
- 2.6 Zavarovane niso niti kot neizbežna posledica škodnega dogodka tiste škode, ki nastanejo:
 - 2.6.1 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),
 - 2.6.2 zaradi sesalnega ali tlačnega učinka zračnih ali vesoljskih plovil,
 - 2.6.3 zaradi premikanja tal, ki je posledica gradbene ali rudarske dejavnosti,
 - 2.6.4 zaradi posedanja tal,
 - 2.6.5 zaradi trajnega delovanja vremenskih ali okoljskih vplivov,
 - 2.6.6 zaradi zanašanja vremenskih padavin skozi odprta okna ali druge odprtine na objektu,
 - 2.6.7 zaradi vremenskih padavin in s tem povzročene zastojave vode.
Škode zaradi vremenskih padavin so krite, če voda prodre v zavarovane prostore zaradi tega, ker so bili trdni deli objekta oziroma pravilno zaprta okna ali zunanja vrata poškodovani ali uničeni zaradi škodnega dogodka.

3. Izlitje vode

- 3.1 Zavarovane so škode, ki nastanejo na zavarovanih stvareh zaradi neposrednega delovanja vode iz cevovodne napeljave, ki se izlije iz dovodnih ali odvodnih cevi, sanitarnih armatur ali naprav, priključenih na cevovodno omrežje.
- 3.2 Zavarovane so tudi škode zaradi zmrzali, ki nastanejo na napravah za ogrevanje, sanitarnih napravah, armaturah ali napravah, priključenih na cevovodno omrežje, v kolikor te naprave spadajo k vsebini stanovanja v skladu 1. členom, točka 1.2.3 teh pogojev.
- 3.3 Zavarovane niso škode zaradi podtalnice, visokih voda, poplave, vremenskih padavin in s tem povzročene zastojave vode, gnitja ali trohnenja lesa ter hišne gobe.
- 3.4 Zavarovane niso škode zaradi izlitiya vode iz odprtih sanitarnih armatur.

4. Vlomna tatvina (izvršena ali poskus), navadna tatvina, rop

- 4.1 Vlomna tatvina je, če storilec z namenom tatvine
 - 4.1.1 vdre v zavarovane prostore tako, da s silo odpre ali vlomi vrata, okna ali druge dele objekta,
 - 4.1.2 vstopi v zavarovane prostore skozi odprtine, ki niso namenjene vstopu, ter pri tem premaga ovire, ki onemogočajo vstop brez napora,
 - 4.1.3 skrivaj pride v zavarovane stanovanjske prostore in opravi tatvino v času, ko so prostori zaklenjeni,
 - 4.1.4 odklene ključavnico zavarovanih prostorov z orodjem ali s ponarejenimi in/ali nezakonito izdelanimi ključi,
 - 4.1.5 odklene ključavnico zavarovanih prostorov s praviimi ključi, če pride do njih z vlomom v neke druge prostore (ne v zavarovane) ali z ropom.
- 4.2 Vlomna tatvina v zaklenjeno hranišče je, če storilec
 - 4.2.1 vlomi v skladu s točko 4.1 tega člena in odpre hranišče s silo ali s pomočjo orodja ali ponarejenih in/ali nezakonito izdelanih ključev,
 - 4.2.2 odpre hranišče s praviimi ključi, če pride do njih z vlomom v neke druge prostore (ne v zavarovane) ali z ropom.
 - 4.2.3 Za denar in vse, kar ima denarno vrednost, hranilne knjižice, nakit, dragocene ure, drage kamne in žlahtne kovine, zbirke poštinih znamk in kovancev veljajo naslednje omejitve zavarovalnine:
 - 4.2.3.1 v zaklenjenem pohištvu ali prostoležeče
 - za denar in vse, kar ima denarno vrednost, ter hranilne knjižice 2.000 EUR, od tega prostoležeče 300 EUR,
 - za nakit, dragocene ure, drage kamne in žlahtne kovine, zbirke poštinih znamk in kovancev 10.000 EUR, od tega prostoležeče 2.500 EUR.
 - 4.2.3.2 20.000 EUR v zaklenjenem ognjevarnem trezorju najmanj protivlomne stopnje I v skladu s standardom SIST EN 1143-1,
 - 4.2.3.3 65.000 EUR v zaklenjenem ognjevarnem trezorju najmanj protivlomne stopnje III v skladu s standardom SIST EN 1143-1.
 - 4.2.4 Te omejitve zavarovalnine veljajo tudi takrat, če obstaja za isto stanovanje več stanovanjskih zavarovanj.
- 4.3 Navadna tatvina
Navadna tatvina je, če storilec ukrade zavarovane stvari, ne da bi pri tem izvršil vlom kot je opisan v točkah 4.1 in 4.2 tega člena. Zavarovanje ne velja v prostorih, ki so navedeni v 4. členu teh pogojev, točki 2.1 in 3.1. Zavarovalna vsota je omejena na 1.500 EUR.

4.4 Rop

Rop je odvzem ali prisilna izročitev zavarovanih stvari z uporabo ali grožnjo uporabe sile zavarovancu, članom njegovega gospodinjstva ali drugim osebam, ki se upravičeno nahajajo v zavarovanih prostorih.

4.5 Vandalizem

Zavarovane so škode na zavarovanih stvareh, ki jih je storilec namenoma uničil ali poškodoval potem, ko je v zavarovano stanovanje vlomil na enega od načinov, opisanih v točkah 4.1.1 do 4.1.5 tega člena.

4.6 Zavarovane niso škode, ki nastanejo:

- 4.6.1 zaradi namernih dejanj oseb, ki z zavarovancem živijo v skupnem gospodinjstvu,
- 4.6.2 če storilec pride v zavarovane prostore skozi odprto okno ali odprta (odklenjena) vrata oz. okno ali vrata, odprta na ventus.

5. Lom stekla

- 5.1 Zavarovane so škode, ki nastanejo zaradi loma objektnih zasteklitev zavarovanih stanovanjskih prostorov (1. člen, točka 1.2.4), stenskih ogledal, pohištvenih stekel ter zasteklitev slik.
- 5.2 Zavarovane niso škode:
 - 5.2.1 na ročnih ogledalih, optičnih steklih, stekleni posodi, votlem steklu, svetlobnih telesih, steklenih zidakih, umetniških zasteklitvah, kuhalnih površinah, zasteklitvah sanitarnih naprav (tuš, kad) ter steklu strojev, naprav in podobnega,
 - 5.2.2 ki nastanejo zaradi prask, izjed ali luščenja robov, zgornjega sloja steklenih površin ali ogledal ter na njih nameščenih folij, poslikav, napisov ali oblog,
 - 5.2.3 na okovju in okvirjih,
 - 5.2.4 ki nastanejo pri vstavljanju, odstranjevanju ali transportu stekla,
 - 5.2.5 ki nastanejo zaradi dejavnosti na samih zasteklitvah, njihovem okovju ali okvirjih. Škode zaradi čiščenja so zavarovane.

3. člen Zavarovane škode

1. Zavarovane so škode na stvareh, ki nastanejo:

- 1.1 zaradi neposrednega delovanja zavarovane nevarnosti (škodnega dogodka),
- 1.2 kot neizbežna posledica škodnega dogodka,
- 1.3 pri izgubi/izginotju stvari zaradi škodnega dogodka.

2. Dodatno so zavarovane še:

- 2.1 škode zaradi delovanja radioaktivnih izotopov, posebej tiste zaradi radioaktivnega onesnaženja (kontaminacije), in sicer samo v primeru, ko so izpolnjeni naslednji pogoji:
 - 2.1.1 Škoda je posledica zavarovane nevarnosti.
 - 2.2.1 Škodni dogodek nastane na zavarovalnem kraju.
 - 2.3.1 Kontaminacijo povzročijo radioaktivni izotopi zavarovanih stvari oziroma njihovih delov.

3. V nobenem primeru niso zavarovane škode, ki so posledica:

- 3.1 zavarovalnih primerov, ki so nastali pred začetkom zavarovanja, tudi če so posledice vidne šele po začetku zavarovanja,
- 3.2 vojnih dogodkov katerekoli vrste z objavo vojne napovedi ali brez nje, vključno z nasilnimi dejanji državnih organov ter političnih ali terorističnih organizacij,
- 3.3 notranjih nemirov, državljanske vojne, revolucije, upora, vstaje,
- 3.4 vseh vojaških ukrepov ali ukrepov oblasti, ki so v povezavi z omenjenimi dogodki iz točk 3.2 in 3.3 tega člena,
- 3.5 potresa ali drugih izrednih/nenavadnih naravnih dogodkov,
- 3.6 jedrske energije, radioaktivnih izotopov ali ionizirajočega sevanja, razen tistih, opisanih v 2. točki tega člena.

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 3.1 do 3.6 tega člena.

4. Škode na zavarovanih stvareh, ki nimajo učinka na uporabnost ali življenjsko dobo teh stvari, niso zavarovane.

4. člen Področje veljavnosti zavarovanja

1. Vsebina stanovanja je zavarovana v zavarovanih prostorih, ki so navedeni v zavarovalni polici (zavarovalni kraj).

2. V večstanovanjskih objektih so zavarovani prostori:

- 2.1 stanovanje zavarovalca,
- 2.2 kletni prostori, lope, garaže in podobno, vse v izključni uporabi zavarovalca, V teh prostorih so zavarovane samo naslednje stvari:
pohištvo, police, orodje, kolesa, nepritrjena oz. nevgrajena oprema osebnih motornih vozil, pripomočki za šport in potovanja, gumijasti čolni, perilo, zaloge živil in življenjskih potrebščin, hladilne naprave, pralni stroji, kurivo kakor tudi siceršnja krama.
- 2.3 skupni prostori kot so podstrešja, stopnišča, hodniki, shrambe in podobno.
V teh prostorih so zavarovane samo naslednje stvari:
vrtno pohištvo, vrtno orodje, invalidski vozički, otroški vozički, perilo, za nepremični predmet zaklenjena kolesa.

3. V eno- ali dvostanovanjskih objektih so zavarovani prostori:
- 3.1 vsi prostori objekta, ki jih zavarovalec uporablja, vključno s prizidki,
- 3.2 stranski objekti na zavarovalnem kraju, kot so vrtno hiše, lope, garaže in podobno.
- V teh prostorih so zavarovane samo naslednje stvari:
- pohištvo, police, orodje, kolesa, nepritrjena oz. nevgrajena oprema osebnih motornih vozil, pripomočki za šport in potovanja, gumijasti čolni, perilo, zaloge živil in življenjskih potrebščin, hladilne naprave, pralni stroji, kurivo kakor tudi siceršnja krama.

4. Na prostem na zemljišču zavarovalnega kraja so zavarovane samo naslednje stvari:
- vrtno pohištvo, vrtno orodje, invalidski vozički, otroški vozički, perilo, za nepremični predmet zaklenjena kolesa.

5. Zunanje zavarovanje

Znotraj Evrope ali v izvenevropskih sredozemskih državah so zavarovane:

stvari vsebine stanovanja, ki sočasno, vendar ne za dalj kot 6 mesecev, prenesene v stalno naseljene objekte. V tem primeru je zavarovanje omejeno z 10 % zavarovalne vsote oziroma z 10 % vseh omejitev zavarovalnine (posebej 1. člen, točka 2.2 in 2. člen, točka 4.2.3) in velja le, če zavarovalnine ni možno zahtevati iz kakšnega drugega zavarovanja.

To zavarovanje ne velja za druga prebivališča zavarovalca. Škode zaradi ropa so v tem zavarovanju zavarovane tudi izven objektov, škode zaradi vlomne tatvine pa samo v stalno naseljenih stanovanjih.

6. Pri spremembi prebivališča znotraj Slovenije velja zavarovanje med samo selitvijo in nato v novih stanovanjskih prostorih, v kolikor zavarovalna pogodba ni bila odpovedana pred dnevom začetka selitve. Spremembo prebivališča je potrebno pisno sporočiti zavarovalnici.

5. člen

Obveznosti zavarovalca pred nastankom zavarovalnega primera

1. Kadar vsi stanovalci zapustijo zavarovane prostore, četudi le za kratek čas, je potrebno:
- 1.1 vhodna vrata in vrata teras, okna in vse ostale odprtine zavarovanih prostorov vedno pravilno zapreti, obstoječe ključavnice pa zakleniti. To ne velja za okna, balkonska vrata in ostale odprtine, skozi katere lahko storilec vstopi samo tako, da pri tem premaga ovire, ki onemogočajo vstop brez napora.
- 1.2 hranišča denarja, nakita in podobnega pravilno zapreti oziroma zakleniti,
- 1.3 v celoti izpolniti vse dogovorjene varnostne predpise.
2. Trezorji morajo biti vgrajeni oz. nameščeni v skladu s standardom SIST EN 1143-1 in v skladu z navodili proizvajalca. Vsak trezor mora imeti certifikacijsko tablico. Zidni in talni trezorji morajo biti vgrajeni tako, da so obdani s 100-milimetrsko plastjo armiranega betona ali cementne malte, vratni okvir pa mora biti poravnani s površino zidu ali tal. Trezorji, katerih masa znaša manj kot 1.000 kg, morajo biti sidrani.
3. Kadar stanovalci zapustijo zavarovano stanovanje za več kot 72 ur, je potrebno izprazniti in zapreti vse dovodne cevi (glavni ventil) ter jih zaščititi pred zmrzaljo.
- V času kurilne sezone ali nizkih zunanjskih temperaturah morajo biti zavarovani zavarovani prostori ustrezno ogrevani, kjer pa to ni možno, pa morajo biti cevovodna napeljava ter nanjo priključene naprave in sanitarne armature zaščitene proti zmrzali.

4. Zavarovalec mora za potrebe dokazovanja ob škodnem dogodku sestaviti sezname dragocenosti, kot so antikvitete, umetniški predmeti, nakit, krzno, tepihi, hranilne knjižice, vrednostni papirji, zbirke in podobno, in sicer z navedbo njihovih vrednosti. Sezname je potrebno hraniti ločeno od teh predmetov.
5. Če zavarovalec ne izpolni navedenih obveznosti, se obveznost zavarovalnice zmanjša za toliko, za kolikor je zaradi tega nastala večja škoda.

6. člen

Obveznosti zavarovalca po nastanku zavarovalnega primera

1. Zavarovalec je v primeru nevarnosti nastanka škode ali že nastale škode dolžan v skladu s svojimi zmožnostmi:
- 1.1 poskrbeti za ohranitev, reševanje in ponovno pridobitev zavarovanih stvari,
- 1.2 pridobiti navodila zavarovalnice in se le-teh držati.
2. Pri izgubi hranilnih knjižic in vrednostnih papirjev je potrebno nemudoma zahtevati prepoved izplačil in če je mogoče, začeti postopek razveljavitve.
3. Škode zaradi požara, eksplozije, vlomne tatvine, navadne tatvine in ropa je potrebno takoj prijaviti tudi pristojnemu organu za notranje zadeve. V prijavi se morajo še zlasti navesti vse izginule stvari.
4. 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.
5. 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 in podobno).

6. 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.

7. člen

Zavarovalna vrednost

1. Zavarovalna vrednost vsebine stanovanja je načeloma nova vrednost.
- Novo vrednost predstavljajo stroški ponovne nabave novih stvari enake vrste in kvalitete.
2. Zavarovalna vrednost pri
- denarju in vsem, kar ima denarno vrednost, je nominalna vrednost,
 - hranilnih knjižicah so stroški postopka razveljavitve,
 - vrednostnih papirjih, s katerimi se trguje na organiziranem trgu, je zadnji uradni tečaj vrednostnih papirjev,
 - ostalih vrednostnih papirjih je tržna cena.
3. Za stvari z zgodovinsko ali umetniško vrednostjo, ki s časom ne izgubljajo vrednosti, je zavarovalna vrednost tržna vrednost.
4. Pri določanju zavarovalne vrednosti se ne upošteva subjektivna vrednost (afekcijska cena).

8. člen

Zavarovalnina

1. Posebne določbe o zavarovalnini
- 1.1 Pri popolnem uničenju ali izginotju zavarovanih stvari izplača zavarovalnica zavarovalnino v višini zavarovalne vrednosti neposredno pred nastankom zavarovalnega primera.
- 1.2 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.
- 1.3 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.
- 1.4 Za denar in vse, kar ima denarno vrednost, hranilne knjižice in vrednostne papirje izplača zavarovalnica stroške ponovne nabave, vendar največ do višine zavarovalne vrednosti neposredno pred nastankom zavarovalnega primera.
- 1.5 Zavarovalnina za zavarovane stroške (1. člen, točka 2) se izplača na podlagi dejansko nastalih in z ustrezno dokumentacijo dokazanih stroškov.
- 1.6 Za tapete, opleske, stenske in talne obloge iz tekstila ali umetnih mas izplača zavarovalnica zavarovalnino največ v višini amortizirane vrednosti teh stvari.
- 1.7 Pri škodah zaradi loma stekla izplača zavarovalnica poleg krajevno običajnih stroškov zamenjave stekla tudi stroške potrebne zasilne zasteklitve oziroma potrebnega zasilnega zapiranja ali zagraditve. Dodatni stroški, ki nastanejo zaradi storitev urgentnih služb, se ne nadomestijo.
- 1.8 Zavarovalnina za antikvitete (razen starinskega pohištva), umetniške predmete, krzno in prave tepihe je za vse stvari skupaj omejena s 30 % zavarovalne vsote stanovanjskega zavarovanja.
- 1.9 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.
2. Splošne določbe o zavarovalnini
- 2.1 Vrednost ostankov se od zavarovalnine odbije; uradne omejitve pri določanju vrednosti ostankov se ne upoštevajo.
- 2.2 Za izginule in pozneje zopet najdene stvari velja naslednje:
- 2.2.1 Zavarovalec je dolžan te stvari vzeti nazaj, v kolikor se to lahko od njega zahteva.
- 2.2.2 Če so stvari najdene po izplačilu zavarovalnine, je zavarovalec dolžan vrniti prejeta zavarovalnino z odbitkom morebitnega zmanjšanja vrednosti najdenih stvari. Stvari, za katere od zavarovalca ni mogoče zahtevati, da jih vzame nazaj, preidejo v last zavarovalnice.
- 2.3. Pri posameznih stvareh, ki spadajo skupaj, se ne upošteva morebitno zmanjšanje vrednosti nepoškodovanih stvari, ki nastane zaradi poškodbe, uničenja ali izginotja drugih stvari.
- 2.4 Zavarovalnina se ne izplača za škode, za katere je mogoče zahtevati zavarovalnino iz kakšnega drugega zavarovanja.
- 2.5 Če so zavarovane stvari zaradi škodnega dogodka popolnoma uničene ali izginule, zavarovalec pa ne more dokazati njihovega obstoja oziroma vrednosti pred škodnim dogodkom, izplača zavarovalnica zavarovalnino v višini največ 50 % vrednosti novih stvari.

9. člen **Podzavarovanje**

1. O podzavarovanju govorimo, kadar je zavarovalna vsota nižja od zavarovalne vrednosti celotne vsebine stanovanja. V tem primeru se zavarovalnina zmanjša v razmerju med zavarovalno vsoto in zavarovalno vrednostjo.
2. V primeru podzavarovanja učinkuje le-to tudi na zunanje zavarovanje, omejitve zavarovalnine pri vlomni in navadni tatvini kakor tudi na zavarovane stroške.
3. Pri določanju zavarovalne vrednosti dragocenosti v primeru škode zaradi vlomne tatvine predstavljajo dogovorjene omejitve zavarovalnine v skladu s točko 4.2.3, 2. člena teh pogojev zgornjo mejo zavarovalne vrednosti.
4. V nasprotju z 2. točko 15. člena Splošnih pogojev premoženjskega zavarovanja (ABV) se podzavarovanje ne upošteva v primeru, če:
 - 4.1 je zavarovanje sklenjeno na prvi riziko,
 - 4.2 zavarovalna vrednost ne presega zavarovalne vsote za več kot 10 %.

10. člen **Izplačilo zavarovalnine**

1. Zavarovalec ima najprej pravico:
 - 1.1 pri uničenju ali izginotju do višine amortizirane vrednosti uničenih ali izginulih stvari,
 - 1.2 v primeru poškodb zavarovanih stvari do amortizirane vrednosti škode.
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 oziroma ponovno nabavo zavarovanih stvari.
 - 2.2 Popravilo oziroma ponovna nabava se bo izvršila najpozneje v roku enega leta od nastanka zavarovalnega primera.

11. 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.

12. člen **Prilaganje vrednosti po indeksu cen življenjskih potrebščin**

1. Zavarovalna vsota oziroma osnova za izračun premije se ob zapadlosti premije letno zviša ali zniža za odstotek, ki ustreza spremembi indeksa cen življenjskih potrebščin 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.

II. ZAVAROVANJE ODGOVORNOSTI

13. člen **Zavarovalni primer**

1. Zavarovalni primer je škodni dogodek, za katerega je odgovoren zavarovanec in zaradi katerega bi lahko tretja oškodovana oseba uveljavljala odškodninski zahtevek proti zavarovancu.
2. Več škodnih dogodkov, ki imajo isti vzrok, velja kot en zavarovalni primer. Kot en zavarovalni primer veljajo tudi tisti škodni dogodki, ki temeljijo na enakih vzrokih, če so ti vzroki medsebojno povezani na pravni, gospodarski ali tehnični osnovi.

14. člen **Predmet zavarovanja**

Zavarovalnica prevzame v zavarovalnem primeru:

1. po zavarovalnih pogojih zakonsko odgovornost zavarovanca za osebno škodo in stvarno škodo tretje osebe (v nadaljnjem besedilu le odgovornost);
2. stroške ugotavljanja obveznosti in obrambe pred odškodninskimi zahtevki tretje osebe v okviru 6. točke 19. člena teh pogojev.
3. za osebno škodo se štejejo smrt, telesna poškodba in okvare človekovega zdravja; stvarna škoda je poškodba ali uničenje ne pa tudi izguba ali izginotje stvari.

15. člen **Zavarovane nevarnosti**

Zavarovalnica krije odgovornost zavarovanca za škodo, ki jo povzroči kot zasebnik v vsakdanjem življenju, vendar ne pri opravljanju poklicne, obrtne ali kakšne druge dejavnosti ali posebno nevarnih opravil, predvsem pa:

1. kot lastnik stanovanja (vendar ne kot lastnik hiše ali solastnik skupnih delov stavbe ter pripadajočega zemljišča s pritliklinami) in delodajalec hišnemu osebju;
2. zaradi nudenja prenočišča gostom kot nepridobitna dejavnost. Zavarovanje krije tudi škodo na predmetih, ki so jih gostje predali zavarovalcu v hrambo (ne velja pa za motorna vozila in plovila), ter čisto premoženjsko škodo do 1.000 EUR. Čista premoženjska škoda je tista škoda, ki ni posledica niti osebne niti stvarne škode;
3. zaradi posesti in uporabe radijske in televizijske naprave;
4. zaradi posesti in uporabe koles;
5. pri ljubitejski športni dejavnosti (vendar ne pri športih, kjer se uporabljajo motorna vozila katerekoli vrste, pri borilnih športih in na lovu);
6. zaradi posesti hladnega ali strelnega orožja z ustreznim dovoljenjem ter za njihovo uporabo kot športno opremo ali v samozaščitne namene;
7. kot imetnik malih neeksotičnih domačih živali (zavarovanje velja tudi za zavarovalni primer, ki ga povzroči pes, v kolikor nastane na zavarovalnem kraju, opredeljenem v 4. členu teh pogojev);
8. zaradi posesti in uporabe vodnih plovil brez motorja (izključene so jadnice in ladijski modeli).
9. zaradi posesti in uporabe letalskih modelov do teže 5 kg brez motorja;
10. za nevarnost onesaženja zemlje in vode; ta je krita z zavarovalno vsoto, ki je 10 % zavarovalne vsote stanovanjskega zavarovanja, vendar pa zavarovalno kritje ne velja za skladiščenje in uporabo naftnih derivatov, predvsem kurilnega olja.

16. člen **Osebe, zajete v zavarovanje (zavarovanci)**

Zavarovanje krije odgovornost:

1. zavarovalca in njegovega zakonskega partnerja ter mladoletnih otrok (tudi vnukov, posvojencev, rejencev in pastorkov), če te osebe živijo z zavarovalcem v skupnem gospodinjstvu; otroci so sozavarovani do svojega 25. življenjskega leta, če do takrat nimajo lastnega gospodinjstva ali lastnega rednega dohodka;
2. osebe, ki za zavarovalca opravljajo hišna opravila v času in v zvezi z opravljanjem teh opravil.

17. člen **Zavarovalni kraj**

Zavarovanje velja za zavarovalne primere, ki nastanejo v geografskem smislu na območju Evrope.

18. člen **Trajanje zavarovanja**

1. Zavarovalnica nudi zavarovalno kritje za zavarovalne primere, ki so nastali v času trajanja zavarovalnega kritja.
2. Za zavarovalne primere, ki so sicer nastali v času trajanja zavarovanja, njihov vzrok pa sega pred to obdobje, prevzame zavarovalnica kritje le, če ta vzrok niti zavarovalcu niti zavarovalnici pred sklenitvijo zavarovanja ni bil in tudi ni mogel biti znan.
3. Za osebno škodo, ki nastaja postopoma, velja pravilo, da se šteje za začetek zavarovalnega primera tisti dan, ko je zdravnik prvič ugotovil nastanek okvare zdravlja.

19. člen **Zavarovalno kritje**

1. Zavarovalnica krije osebne škode in stvarne škode tretje osebe skupaj največ do zavarovalne vsote 25.000 EUR po zavarovalnem primeru.
2. Zgoraj navedena zavarovalna vsota za zavarovanje odgovornosti predstavlja zgornjo mejo odškodnine za en zavarovalni primer tudi, če odgovarja za nastanek

škoda več zavarovanih oseb ali je sklenjenih več zavarovanj za isto škodo pri eni ali večih zavarovalnic.

3. Zavarovalnica krije škode, ki so nastale v enem zavarovalnem letu, le do višine dvakratne ustrezne zavarovalne vsote za zavarovanje odgovornosti.
4. Zavarovalnica sodeluje v depozitih, ki bi jih zavarovanec na podlagi zakonskih predpisov bil dolžan deponirati največ do višine zavarovalnega kritja za zavarovanje odgovornosti za škode iz 1. točke 18. člena teh pogojev.
5. 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 2,5 % letne obrestne mere in tablic smrtnosti, ki jih zavarovalnica uporablja.
6. Stroški pravne zaščite:

Zavarovanje zajema nadomestilo cenovno primernih stroškov, ki jih je zavarovanec plačal za pravno zaščito.

Zavarovalnica povrne tudi potrebne sodne in izvensodne stroške za ugotavljanje odškodninske odgovornosti in obrambe pred odškodninskimi zahtevki tretjih oseb, tudi če se zahtevki izkaže kot neupravičeni.

Zavarovalnica krije tudi stroške za plačilo odvetnika v kazenskem ali disciplinskem postopku, če ga je sama določila.

Stroški iz te točke bremenijo zavarovalnico v mejah zavarovalne vsote za zavarovanje odgovornosti.
7. Če se zavarovanec ne strinja z rešitvijo zavarovalnega primera, kot jo predlaga zavarovalnica, in zavarovalnica pisno izjavi (s priporočenim pismom), da je njen pogodbeno določen delež odškodnine in stroškov pripravljen za izplačilo oškodovancu, zavarovalnica ne bo krila višje škode, obresti in vseh drugih nastalih stroškov, ki nastanejo po tem, ko je zavarovanec prejel priporočeno pismo.

20. člen

Izključitve iz zavarovalnega kritja

1. Izključeni so zahtevki, ki presegajo določila v zavarovalni pogodbi ali kakšne druge dogovore.
2. Izključena je škoda, ki jo je zavarovanec povzročil namerno ali pa je nastala kot posledica zavestnega postopanja, ki ni v skladu s pravili in predpisi.

Namerno dejanje ali opustitev dejanja je tudi tisto, ki ni bilo storjeno namerno, a so njegove posledice bile prej že znane ali vsaj predvidljive in jih je storilec zavestno zanemarljivo (npr. zaradi varčevanja s časom, s stroški ipd.).
3. Izključeni so odškodninski zahtevki, če je nastala škoda zaradi posrednega ali neposrednega vpliva atomske energije.
4. Izključeni so odškodninski zahtevki, če je zavarovanec ali neka druga oseba v njegovem imenu povzročila škodo zaradi posesti ali upravljanja:
 - 4.1. vozil/plovil na vodi (razen vodnih plovil iz 8. točke 15. člena teh pogojev);
 - 4.2. zračnih vozil/plovil (razen letalskih modelov v skladu z 9. točko 15. člena teh pogojev);
 - 4.3. motornih vozil ter drugih vozil na motorni pogon (npr. samovoznih delovnih strojev, traktorjev ipd.) in prikolic.
5. Prav tako ni krita škoda, ki nastane:
 - 5.1. zavarovancem;

- 5.2. sorodnikom zavarovancev (sorodniki so zakonski in izvenzakonski partnerji, sorodniki v ravni črti, sorodniki v stranski črti do četrtega kolena, tast in tašča, posvojitelji in posvojenci, mačeha in očim);
 - 5.3. osebam, ki živijo z zavarovancem v skupnem gospodinjstvu.
6. Zavarovanje ne zajema odgovornosti za škodo na:
 - 6.1. predmetih, ki si jih je zavarovanec vzel vpogled, izposodil, najel, najel na osnovi leasinga, jih vzel v zakup, prenos ali v varščino (razen predmetov, ki so last gostov v prenočišču v skladu z 2. točko 15. člena teh pogojev);
 - 6.2. premičninah, ki nastane na njih zaradi njihove uporabe, prevoza, prenašanja ali obdelave oziroma uporabe in izpostavljenosti ob kakršnikoli dejavnosti;
 - 6.3. tistem delu nepremičnin, ki so neposredno povezane z obdelavo, predelavo ali kakšno drugo dejavnostjo.
 7. Zavarovanje ne krije škode, povzročene na stavbnih delih zavarovančevega stanovanja.
 8. Zavarovalno kritje ne velja za škodo, ki nastaja zaradi emisije ali postopnega vpliva temperature, plinov, pare, tekočine, vlage in neatmosferskih padavin, kot so dim, saje, prah itd.
 9. Odškodnina, ki jo mora zavarovalnica plačati v zavarovalnem primeru, se zmanjša za znesek, s katerim je zavarovanec udeležen pri škodi (odbitna franšiza). Odbitna franšiza za stvarne škode znaša 10% od odškodnine, vendar ne manj kot 100 EUR.

21. člen

Dolžnosti zavarovanca ob zavarovalnem primeru

1. Zavarovanec mora storiti vse, kar je v njegovi moči, da bi se ugotovili vzroki, potek in posledice zavarovalnega primera ter da bi omejil obseg nastale škode.
2. Zavarovanec mora pisno, če je potrebno pa tudi telefonsko ali po faksu prijaviti zavarovalnici nastanek zavarovalnega primera, in sicer najkasneje v treh dneh od dneva, ko zanj izve.

Prijaviti je treba:

 - 2.1. zavarovalni primer;
 - 2.2. uveljavljanje odškodninskega zahtevka;
 - 2.3. vročitev kazenske odločbe in začetek kazenskega, upravnega ali disciplinskega postopka proti zavarovancu ter uvedbo kazenske priskave;
 - 2.4. vse ukrepe tretjih oseb proti zavarovancu, s katerimi želijo sodno uveljavljati odškodninski zahtevek.
3. Zavarovanec mora pomagati zavarovalnici pri ugotavljanju, obdelavi in omejevanju škode.
 - 3.1. Zavarovanec mora pooblastiti odvetnika, ki ga določi zavarovalnica, mu dati vse zahtevane informacije in mu prepustiti vodenje sodnega postopka.
 - 3.2. Če zavarovanec ne more pravočasno dobiti navodila od zavarovalnice, mora sam v predpisanih rokih opraviti vsa potrebna pravdna dejanja (velja tudi za vložitev pritožbe).
 - 3.3. Zavarovanec ni pooblaščen, da bi brez vednosti zavarovalnice priznal svojo odškodninsko odgovornost ali izplačal kakršnokoli odškodnino.
4. Za izpolnjevanje teh obveznosti so odgovorne vse osebe, ki so zajete v zavarovanje.
5. Pred zaključkom zavarovalnega primera brez vednosti zavarovalnice ni dovoljeno oddati ali zastaviti pravice do odškodnine.
6. Zavarovalnica je v okviru svojih pristojnosti pooblaščenca posredovati informacije o sklenitvi zavarovanja samo, kadar je to nujno potrebno.