



SPLOŠNI POGOJI STANOVANJSKEGA ZAVAROVANJA (HH 91)

Za to zavarovanje veljajo Splošni pogoji premoženjskega zavarovanja (ABV 91)

VSEBINA

I. Premoženjsko zavarovanje

1. člen Predmet zavarovanja
2. člen Zavarovanje nevarnosti
3. člen Zavarovalni kraj
4. člen Preventivni predpisi, ki jih mora upoštevati sklenitelj zavarovanja
5. člen Prilagajanje vrednosti
6. člen Obveznosti sklenitelja zavarovanja ob zavarovalnem primeru
7. člen Nadomestilo škode ob zavarovalnem primeru
8. člen Znižanje nadomestila škode

II. Zavarovanje odgovornosti

9. člen Zavarovalni primer
10. člen Predmet zavarovanja
11. člen Zavarovane nevarnosti
12. člen Osebe, zajete v zavarovanje
13. člen Zavarovalni kraj
14. člen Zavarovalna doba
15. člen Zavarovalno kritje
16. člen Izključitev iz zavarovalnega kritja
17. člen Dolžnosti sklenitelja zavarovanja ob zavarovalnem primeru

I. Premoženjsko zavarovanje

1. člen

Predmet zavarovanja

1. Predmeti:

- 1.1. Vsi predmeti gospodinjstva v stanovanjih, ki so stalno nastanjena najmanj 270 dni na leto.
Gospodinjstvo predstavljajo vse premičnine, ki so namenjene privatni uporabi ali porabi in so last sklenitelja zavarovanja, njegovega zakonskega ali življenjskega partnerja, njegovih otrok in drugih sorodnikov, ki živijo v istem gospodinjstvu.
- 1.2. Zavarovani so tudi naslednji sestavni deli objekta: oplesk, slikarija, tapete ter razne talne in stropne obloge, grelne naprave, oprema kopalnic, stranišč in armature. Ti predmeti niso del gospodinjstva, če se nahajajo v eno- ali dvostanovanjski hiši in je lastnik stanovanja tudi lastnik te zgradbe.
- 1.3. Oprema sob za oddajanje.
- 1.4. Zasteklitve prostorov, ki spadajo k stanovanjskim prostorom sklenitelja zavarovanja, če površina posameznega stekla ne presega 5 m².
- 1.5. Antenske naprave na zemljišču, ki je v polici navedeno kot zavarovalni kraj.
- 1.6. Tuji predmeti, razen tistih, ki so last najemnikov, podnajemnikov in gostov, ki plačujejo za to storitev, če ni za njihove predmete sklenjeno neko drugo zavarovanje.

2. Stroški:

Zavarovalnica krije stroške za pospravljanje (vključno s transportom do najbližjega organiziranega odlagališča) in čiščenje zavarovanih prostorov po zavarovalnem primeru, in sicer do 2 % osnovne zavarovalne vsote.

3. Zavarovalno kritje ne velja za:

- 3.1. Vse vrste motornih vozil in prikolic, motorna kolesa, motorne čolne in jadnice ter vso njihovo opremo.
- 3.2. Gradbene elemente in gradbene dodatke, dokler še niso trdno pritrjeni; prodajne artikle, poslovni denar in zbirke denarja.

2. člen

Zavarovane nevarnosti

1. Zavarovanje krije škodo, ki jo povzročijo požar, strela, eksplozija, udarec strmoglavljenega leta s posadko oziroma deli le-teh in izginitev predmetov ob takšnih nesrečah.

- 1.1. Požar je ogenj, ki nastane zunaj določenega ognjišča ali to zapusti in se je sposoben širiti s svojo lastno močjo.
Zavarovanje ne velja za škodo, ki jo povzroči ogenj, ki se ne širi z lastno močjo (likanje, sušenje, tleči tobak, žareči premog) in za škodo, ki jo na električnih napravah povzroči električni tok.
- 1.2. Škoda zaradi strele je le tista škoda, ki jo povzroči na zavarovanih stvarih strela s toplotno ali rušilno močjo.
Ne šteje se, da je škoda nastala zaradi strele, če nastane zaradi prevelike napetosti oziroma indukcije (tudi indirektna strela).
- 1.3. Eksplozija je nenadna sprostitve sile, ki nastane zaradi težnje pare in plinov po raztezanju.

2. Škoda, ki jo povzročijo vihar, toča, pritisk snega, utrganje zemljišča in zemeljski plazovi ter izginitev predmetov ob takšnih nesrečah.
 - 2.1. Šteje se, da je bil vihar, če je veter dosegel hitrost nad 62 km/h. Če je hitrost vetra dvomljiva, jo mora sklenitelj zavarovanja dokazati s podatki hidrometeorološkega zavoda.
 - 2.2. Škoda zaradi toče je tista, ki nastane zaradi udarcev toče v zavarovano stvar.
 - 2.3. Škoda zaradi pritiska snega je tista škoda, ki jo povzroči teža zapadlega snega.
 - 2.4. Škoda zaradi utrganja zemljišča ali zemeljskega plazju je tista škoda, ki jo povzročijo skale, kamenje ali zemlja, če se začnejo same premikati.
 - 2.5. Zavarovanje ne velja za škodo, ki jo povzročijo skale, kamenje ali zemlja, če so se začele premikati zaradi nasipavanja ali odkopavanja, razstreljevanja ali izkopavanja plinastih, tekočih ali trdnih snovi iz zemeljske notranjosti.

3. Škodo, ki jo povzročijo poplava, zemeljski ali snežni plaz, krije zavarovalnica do višine 20 % od osnovne zavarovalne vsote.

- 3.1. Za poplavo se šteje, kadar stalne vode (reke, jezera, morje) po naključju poplavijo zemljišče, kjer so zavarovane stvari, in so te vode prestopile bregove, predrle nasipe, porušile jezove ali se razlile zaradi izredno visoke plime, valov oziroma zaradi izrednega pritoka vode iz umetnih jezer.
- 3.2. Poplava je tudi poplavljanje voda zaradi utrganega oblaka kakor tudi naključno poplavljanje voda, ki zaradi izredno močnih padavin derejo po pobočjih, cestah in poteh (hudourniki).
- 3.3. Zavarovanje krije le škodo, ki je nastala med poplavo ali neposredno potem, ko je voda odtekla.
- 3.4. Zavarovanje ne velja za škodo, ki jo povzroči:
 - a) hišna goba;
 - b) posedanje tal kot posledica poplave;

- c) voda, ki je vdrla iz kanalizacijskega omrežja, razen če je prišlo do izliva zaradi poplave;
- d) voda na zavarovanih stvareh, ki so v živih ali mrtvih strugah potokov, rek ali na prostoru med strugo in nasipom (inudacijsko območje).
- 3.5. Za zemeljski plaz se šteje drsenje zemeljske površine na nagnjenem zemljišču z jasno vidnimi razpokami tal in gubanjem zemljišča in ko to drsenje v kratkem času povzroči statično nevarne deformacije ali široke razpoke na zgradbah.
- 3.6. Zavarovanje ne krije škode:
- če je zemljišče, kjer je zgradba, ob sklenitvi zavarovanja v geološkem smislu že začelo drseti;
 - zaradi plazov, ki nastanejo v zvezi s človeško dejavnostjo (npr. zaradi useka, odkopa ipd.);
 - zaradi zemeljskega usada ali posedanja;
 - zaradi počasnega geološkega drsenja tal, ki se kaže v manjših razpokah na zgradbah.
- 3.7. Za snežni plaz se šteje drsenje snežnih grot s planinskih pobočij. Zavarovanje krije tudi škodo, ki nastane zaradi zračnega pritiska, ki ga je povzročil snežni plaz.

4. Škoda, ki nastane zaradi poskusa ali izvršene vlomne tatvine, navadne tatvine ali rop.

- 4.1. Zavarovanje ne velja za škodo, ki je posledica vandalizma.
- 4.2. Vlomna tatvina je, če storilec:
- vlopi v stanovanjske prostore, razbije ali vlopi vrata, okno ali druge stanovanjske gradbene elemente;
 - vdre v stanovanjski prostor skozi odprtino, ki ni namenjena za vhod in mora pri tem premagati ovire, ki onemogoča vstop brez napora;
 - pride v stanovanjski prostor, se tam skriva in opravi tatvino v času, ko so prostori zaklenjeni;
 - odpre zaklenjene stanovanjske prostore s ponarejenim ključem ali drugim sredstvom, ki ni namenjeno za redno odklepanje;
 - odklene prostor, kjer so zavarovane stvari z originalnim ključem ali njegovim dvojnikom, če do takega ključa pride z vlomom ali ropom.
- 4.3. Omejitve zavarovanja:
Zavarovalna vsota za gotovino, tuje valute, hranilne knjižice brez gesla, nakit, drago kamenje, zbirke znamk in kovancev je omejena. Taka omejitev zavarovanja zajema:
- izginitve zavarovanih stvari iz pohištva ali trezorja brez oklepa, tudi če nista zaklenjena
 - gotovino, tuje valute, hranilne knjižice brez gesla do 1.820.- EUR v protivrednosti domače valute, če niso bili zaklenjeni, pa do 365.- EUR v protivrednosti domače valute;
 - nakit, drago kamenje, zbirke znamk ali kovancev do 8.000.- EUR v protivrednosti domače valute, če niso bili zaklenjeni pa do 2.180.- EUR v protivrednosti domače valute;
 - stvari v zaklenjenem ognjavnem železnem trezorju (ki tehta najmanj 100 kg) ali v zaklenjeni železni omarici ali kaseti, ki ima najmanj 100 kg do 18.200.- EUR v protivrednosti domače valute;
 - stvari v zaklenjeni blagajni (teža nad 250 kg) z večjo varnostno stopnjo, kot je opisana pod točko b) ali v zaklenjenem vzdanim trezorju z zaščitnim oklepom do 58.140.- EUR v protivrednosti domače valute.
- 4.4. Za vlomno tatvino v zaklenjene blagajne ali vzdane trezorje z originalnim ključem se taka tatvina šteje le tedaj, če pride storilec do tega ključa z vlomno tatvino v prostore neke druge zgradbe ali z ropom.
- 4.5. Navadna tatvina je, če so zavarovani predmeti ukradeni iz stanovanja, s stopnišča ali z balkona. zavarovalno kritje velja za stanovanjsko opremo do 1.460.- EUR v protivrednosti domače valute.
- 4.6. Nadomestilo ne more biti višje od zgoraj navedenih zneskov, četudi je bilo za to sklenjenih več zavarovanj.
- 4.7. Za rop se šteje, če storilec grozi sklenitelju zavarovanja, osebam, ki živijo ali imajo dovoljenje, da se nahajajo z njim v skupnem gospodinjstvu, da mu/jim bo s pomočjo sile odvzel zavarovane predmete.

5. Škoda, ki nastane zaradi izliva vode ali zmrzali

- 5.1. Izliv vode je izliv iz vodovodnih ali odvodnih (kanalizacijskih) cevi ali iz naprav za toplotno in parno grejte ali drugih naprav, priključenih na cevovodno omrežje.
- 5.2. Škoda zaradi zmrzali velja za toplotne naprave, kopalniško opremo, stranišča, armature ter priključene vodovodne cevi, če so te naprave del stanovanjske opreme, kot je opisano v 1. odstavku.
- 5.3. Zavarovanje ne velja:
za škodo, ki jo povzročijo talnica ali visoka voda, močne padavine in tako nastale zaježitve, če v določilih 3. odstavka tega člena ni drugače določeno.

6. Škoda zaradi loma stekla

- 6.1. Škoda zaradi loma je tista škoda, ki nastane na zasteklitvah zgradb (1. člen), na pohištvenih steklenih elementih, zasteklitvah slik in na stenskih ogledalih.
- 6.2. Zavarovanje ne velja:
- za škodo, ki nastane na zasteklitvah ob vstavljanju, nadomeščanju, odstranjevanju, prevozu ali popravilu stekel.
 - za škodo na ročnih ogledalih, optičnih steklih, stekleni posodi, votlih steklenih predmetih, steklenih cvetličnih senčnikih, steklenih strehah, steklenih zidakih, umetniških zasteklitvah in plastičnih masah, kot sta pleksi ali akrilno steklo.

7. Dodatno k točkam 1 do 6 ne velja zavarovanje za:
škodo, ki jo povzročijo vojne vseh vrst, vstaje, potresi in atomska energija.

3. člen

Zavarovalni kraj

1. Zavarovanje velja za predmete, ki se nahajajo v stanovanju sklenitelja zavarovanja oziroma v tistih prostorih ali na prostem tiste zgradbe, ki je v zavarovalni polici določena kot zavarovalni kraj.
2. Sledeči predmeti so zavarovani tudi zunaj stanovanjskih prostorov:
- na podstrešju, v kleti in v pomožnih prostorih:
 - pohištvo, police, orodje, kolesa, rezervni deli motornih vozil, pripomočki za potovanje ali šport, gumijasti čolni, perilo, hrana, ozimnica, hladilni in pralni stroji, kuhalna oprema ter vsa druga oprema, ki se hrani v teh prostorih;
 - na prostem na celotnem zemljišču in na stopnišču:
 - vrtno pohištvo, vrtno orodje, vozički za bolnike, otroški vozički, perilo in za nepremični predmet zaklenjena kolesa.
3. Zunaj stanovanja, toda v geografskem smislu v Evropi ali v sredozemskih državah, velja zavarovanje za predmete iz stanovanja, ki so za največ 6 mesecev prenešeni v druge stalno naseljene zgradbe. Zavarovalnica krije škodo do višine 10 % zavarovalne vsote in do 10 % vsote omejenega kritja, ki velja za vlom ali rop. To velja le, če ne obstaja neko drugo zavarovalno kritje. To dodatno zavarovalno kritje ne velja za škodo, ki nastane v dodatnem prebivališču, in za škodo, ki nastane pri navadni tatvini. Zavarovalnica prevzame kritje za škodo, ki je nastala pri ropu, četudi je le-ta nastala zunaj zavarovanih zgradb.
4. Pri selitvi znotraj države velja zavarovanje tudi med selitvijo, če je prevoz organiziran v zaprtih tovornjakih ali vozilih, ki so primerna za prevoz gospodinjstev. Zavarovanje velja tudi v novih prostorih. Zavarovalnici mora biti sprememba stanovanja pisno prijavljena.

4. člen

Preventivni predpisi, ki jih mora upoštevati sklenitelj zavarovanja

1. Kadar vse osebe zapustijo zavarovani prostor, četudi le za kratek čas, je te prostore treba zakleniti in upoštevati vse varnostne predpise, ki so zanje s posebnimi določili predvideni v zavarovalni polici.
2. V zgradbah, ki so 72 ur nenaseljene, morajo biti zaprti vsi vodovodni sistemi (glavni ventili).
V kurilnem obdobju je potrebno izprazniti tudi vse cevovodne sisteme, kjer se pretaka voda, če se ogrevanje prostorov v tem času ne bo nadaljevalo.
3. Odstranjevanje, ukiranje in zmanjševanje varnostnih naprav ali ukrepov, ki so v zavarovalni pogodbi označeni kot "posebni pogoji", ni dovoljeno brez dovoljenja zavarovalnice.
4. Če vrednost vrednostnih papirjev, hranilnih knjižic in drugih listin ter zbirke presega 7.270.- EUR v protivrednosti domače valute, mora sklenitelj zavarovanja imeti natančne sezname teh predmetov in jih hraniti na posebnem mestu. Enako velja tudi za starine, umetniške predmete, nakit, krznene izdelke in preproge, če vrednost posameznega predmeta presega 3.640.- EUR v protivrednosti domače valute.
Če vrednost posameznih delov zbirke znamk ali kovancev presega 365.- EUR v protivrednosti domače valute, mora sklenitelj zavarovanja imeti sezname sestavnih delov teh zbirke.

5. člen

Prilaganje vrednosti

1. Zavarovalna vsota oziroma osnova za izračun zavarovalne premije se spreminja ob zapadlosti letne premije v skladu s spremembami indeksa življenjskih stroškov v Avstriji, za čas od zadnje prilagoditve vrednosti stanovanjske opreme do zapadlosti letne premije. V skladu s tem bo spremenjena tudi zavarovalna premija.
Odstotek povišanja oziroma znižanja premije je razviden iz opisa obračuna premije na obrazcih plačilnega prometa. Izhodiščni indeks je naveden v polici.
2. Za obračun odstotka spremembe bo uporabljen zadnji, uradni objavljen indeks sprememb življenjskih stroškov Centralne avstrijske statistične službe pred zapadlostjo letne premije.
Pri tem bodo upoštevane vse druge okoliščine, ki bi tri mesece pred zapadlostjo letne premije vplivale na to.
Če navedeni indeks ne bo več veljaven, bo uporabljen indeks, ki bo objavljen namesto njega.
3. Določila v podzavarovanju v določilih 8. člena teh pogojev in v Splošnih pogojih za premoženjsko zavarovanje (13. člen, 5. odstavek) se v zavarovalnih primerih uporabljajo:
- če v času sklenitve zavarovanja zavarovalna vsota oziroma osnova za določanje zavarovalne premije ni ustrezala dejanski vrednosti zavarovanih stvari,
 - če po pričetku veljavnosti zavarovanja na zahtevo sklenitelja zavarovanja spreminjena zavarovalna vsota oziroma osnova za določanje zavarovalne premije ne ustreza več dejanski vrednosti zavarovanih stvari,

- 3.3. če pride zaradi sprememb na zavarovanih stvareh (dozidave, preнове, nove nabave) do zvišanja vrednosti teh stvari, ni pa bilo opravljeno zvišanje zavarovalnih vsot.
4. Pri obstoju večkratnega zavarovanja za isti zavarovani predmet določila o podzavarovanju ne veljajo samo za tisti del škode, pri katerem je v času sklenitve zavarovanja zavarovalna vsota ustrezala takratni dejanski vrednosti.
5. Ne glede na določilo 13. člena 4. odstavka Splošnih pogojev za premoženjska zavarovanja se višina nadomestila pri zavarovalnem primeru izračunava na podlagi višine zavarovalne vsote, ki je navedena v polici, in z upoštevanjem spremembe indeksa sprememb gradbenih stroškov do zavarovalnega primera.

6. člen

Dolžnosti sklenitelja zavarovanja ob zavarovalnem primeru

1. Omejevanje obsega škode

- 1.1. Sklenitelj zavarovanja je dolžan poskrbeti za obstoj, reševanje in vrnitev zavarovanih predmetov in pri tem upoštevati morebitne predpise in navodila zavarovalnice.
- 1.2. Če izginejo vrednostni papirji ali hranilne knjižice, mora sklenitelj zavarovanja banki prepovedati vsa izplačila in na sodišču zahtevati razveljavitev teh dokumentov.

2. Dolžnost prijave zavarovalnega primera

- 2.1. Sklenitelj zavarovanja mora zavarovalnici prijaviti nastanek zavarovalnega primera najkasneje v treh dneh od dneva, ko zanj izve.
- 2.2. Sklenitelj zavarovanja mora o zavarovalnem primeru, ki je nastal zaradi požara ali eksplozije, ali o izginitvi stvari zaradi zavarovalnega primera takoj obvestiti pristojni organ za notranje zadeve. Brez dovoljenja zavarovalnice sme sklenitelj zavarovanja pred prihodom organa za notranje zadeve spremeniti mesto, kjer je zaradi zavarovane nevarnosti nastala škoda, le, če se tako zmanjša obseg škode.
- 2.3. Zavarovalnici mora sklenitelj zavarovanja pisno posredovati vse zahtevane podatke, ki so potrebni za določitev obsega odškodnine; dovoliti in podpirati mora vse raziskave. Zavarovalnica lahko zahteva, da ji sklenitelj zavarovanja posreduje seznam, v katerem so navedeni izgubljeni predmeti in njihova vrednost.
- 2.4. Plačilo nadomestila škode sme zavarovalnica odložiti za toliko časa, dokler zavarovalni primer ni prijavljen organu za notranje zadeve.

7. člen

Nadomestilo škode ob zavarovalnem primeru

1. Nadomestilo škode

- 1.1. Zavarovalnica nadomesti škodo, ki jo je povzročila zavarovana nevarnost ali je nastala škoda njena neizbežna posledica.
- 1.2. Za poškodovane ali izgubljene predmete plača zavarovalnica nadomestilo v višini nabavne cene enakega novega predmeta (nabavna cena na tisti dan, ko je nastala škoda).
- 1.3. Za poškodovane predmete plača zavarovalnica stroške popravila, vendar le do višine nabavne cene. Vrednost ostankov bo odračunana.
- 1.4. Če je amortizirana vrednost predmeta nižja kot 40 % nabavne cene, nadomesti zavarovalnica le amortizirano vrednost. Amortizirana vrednost je nabavna cena, znižana za vrednost, ki ustreza izrabljenosti in dotrajanosti.
- 1.5. Za razbita stekla plača zavarovalnica nabavno ceno novih in stroške za začasno zasteklitev.
- 1.6. Za tapete, pleskarijo, tekstilne ali plastične talne in zidne obloge povrne zavarovalnica le amortizirano vrednost.
- 1.7. Pri vlomnem ropu in ropu plača zavarovalnica tudi stroške za popravilo ali nabavo novega gradbenega materiala, ki je bil poškodovan v zavarovalnem primeru in je sestavni del zavarovane zgradbe ali prostora (tudi v eno- in dvodružinskih stanovanjskih hišah).
- 1.8. Zavarovalnica plača za predmete z umetniško ali zgodovinsko vrednostjo nadomestilo v višini prodajne vrednosti.
- 1.9. Za hranilne knjižice z vinkulacijo in za vrednostne papirje plača zavarovalnica stroške za razveljavitev in izstavitve novih dokumentov v državi.
- 1.10. Zavarovalnica povrne tudi stroške za omejevanje škode, četudi ukrepi niso bili uspešni.

2. Zavarovalnica ne nadomesti:

- 2.1. zmanjšanja vrednosti zavarovanih predmetov, ki so sestavljeni iz več delov (zbirke), zaradi poškodovanja posameznih delov te zbirke;
- 2.2. osebne ljubiteljske vrednosti;
- 2.3. stroškov za storitve tistih oseb, ki so dolžne pomagati, denimo občinska gasilska služba, četudi je po reševanju ogroženo njihovo zdravje.
- 2.4. škode, ki bi jo lahko krilo neko drugo zavarovanje za zgradbe.

3. Izsleditev ukradenih stvari

- 3.1. Če sklenitelj zavarovanja kakorkoli izve, kje so ukradene stvari, mora to nemudoma javiti pristojnim organom in zavarovalnici ter pomagati pri reševanju predmetov.
- 3.2. Če so zavarovani predmeti najdeni potem, ko je nadomestilo že izplačano, mora sklenitelj zavarovanja vrniti odškodnino, ki je lahko manjša za vsoto, ki ustreza na predmetu nastali poškodbi.

4. Izvedenski postopek

V izvedenskem postopku mora, v skladu s 16. čl. Splošnih zavarovalnih pogojev za kapitalno zavarovanje zavarovalnica, izvedensko mnenje vsebovati nadomestno vrednost poškodovanih predmetov in vrednost ostankov teh predmetov.

Če to zahteva ena od strank, mora vsebovati tudi nadomestno vrednost zavarovanih, a nepoškodovanih predmetov.

5. Izplačilo nadomestila

Sklenitelj zavarovanja ima pravico do izplačila tistega dela nadomestila, ki presega amortizirano vrednost le tedaj, če bo ta denar v roku enega leta uporabil za nabavo ustreznega novega predmeta za stanovanje.

8. člen

Znižanje nadomestila

Kadar se ugotovi podzavarovanje, se nadomestilo zniža.

1. O podzavarovanju govorimo takrat, ko je zavarovalna vsota bistveno nižja kot nadomestna vrednost (zavarovalna vrednost) vseh zavarovanih predmetov v enem stanovanju. Zavarovalnica zniža nadomestilo v sistem razmerju, ki velja med zavarovalno vsoto in zavarovalno vrednostjo.
2. Če zavarovalnica ugotovi podzavarovanje, velja le-to tudi za zunanje zavarovanje, za stroške, ki nastanejo ob omejevanju obsega škode, za obseg kritja škode, ki nastane ob vlomnem ropu in navadni tatvini, ter za stroške pospravljanja in čiščenja.
3. Za ugotavljanje podzavarovanja v zvezi s škodo, ki je nastala zaradi vlomnega ropa, predstavljajo za vrednostne predmete v skladu s 4. 3. tč. 2. čl. navedene vsote zgornjo omejitev kritja.
4. Zavarovalnica ne upošteva podzavarovanja, če le-to ne presega 10 % zavarovalne vsote.

II. Zavarovanje odgovornosti

9. člen

Zavarovalni primer

1. Zavarovalni primer je dogodek, za katerega je odgovoren sklenitelj zavarovanja in zaradi katerega tretja oškodovana oseba lahko zahteva nadomestilo škode.
2. Več zavarovalnih primerov, ki imajo isti vzrok, velja kot en zavarovalni primer. Kot en zavarovalni primer veljajo tudi tisti zavarovalni primeri, ki imajo, na skupni pravni, gospodarski ali tehnični osnovi podobne vzroke.

10. člen

Predmet zavarovanja

Zavarovalnica prevzame v zavarovalnem primeru:

1. po zavarovalnih pogojih zakonsko odgovornost sklenitelja zavarovanja za smrt, telesno poškodbo ter poškodbe in uničenje predmetov in lastnine tretje osebe (v nadaljnjem besedilu le: odgovornost);
2. stroške ugotavljanja ali odklonitve zahteve zavarovalnega kritja tretje osebe do zavarovalnice v okviru 5. tč. 15. čl. teh pogojev;
3. za osebno škodo se štejejo smrt, telesna poškodba ali ogrožanje človekovega zdravja; gmotna škoda je poškodba ali uničenje, ne pa tudi izguba ali izginitvev osebnih predmetov.

11. člen

Zavarovane nevarnosti

Zavarovalnica krije odgovornost sklenitelja zavarovanja za škode, ki jih povzroči kot zasebnik v vsakdanjem življenju, vendar ne pri opravljanju obrtne ali kake druge dejavnosti, predvsem pa:

1. kot lastnik stanovanja (vendar ne kot lastnik hiše ali zemljišča) in delodajalec hišnemu osebju;
2. če se ukvarja z domačim turizmom, za katerega ni potrebno obrtno dovoljenje. Zavarovanje krije tudi škodo na predmetih, ki so jih gostje predali sklenitelju zavarovanja v hrambo (ne velja za motorna vozila in plovila) ter zahtevo po kritju čiste kapitalske škode do 750,- EUR. Čista kapitalna škoda je tista škoda, ki ni posledica niti osebne škode niti škode na stvarah;
3. zaradi posesti in uporabe radijske in televizijske naprave;
4. zaradi posesti in uporabe koles;
5. pri ljubiteljski športni dejavnosti, vendar ne na lovu;

6. zaradi posesti hladnega ali strelnega orožja z ustreznim dovoljenjem ter za njihovo uporabo kot športno opremo ali v samozaščitne namene;
7. pri vzgajanju malih živali;
8. zaradi posesti in uporabe vodnih plovil brez motorja, izjema so jadrnice in ladijski modeli. Zavarovane so tudi osebe, ki z dovoljenjem lastnika ali po njegovem naročilu upravljajo ta plovila, in tiste osebe, ki jih s temi plovili prevažajo;
9. zaradi posesti in uporabe letalskih modelov do teže 5 kg brez motorja;
10. za nevarnost onesnaženja zemlje in vode, ta je krita z zavarovalno vsoto, ki je 10 % zavarovalne vsote stanovanjskega zavarovanja, vendar to ne velja za skladiščenje in uporabo naftnih derivatov, predvsem kurilnega olja.

12. člen

Osebe, zajete v zavarovanje

Zavarovalnica krije celotno nastalo škodo, ki ima različne, a med seboj povezane vzroke, in so jo povzročili:

1. zakonski ali življenjski partner sklenitelja zavarovanja in živi z njim v istem stanovanju;
2. mladoletni otroci (tudi vnuki, posvojenci, rejenci in pastorki) sklenitelja zavarovanja, sozavarovani zakonski ali življenjski partnerji; ti otroci so sozavarovani do svojega 25. življenjskega leta, če do takrat nimajo lastnega gospodinjstva ali lastnega rednega dohodka;
3. osebe, ki za sklenitelja zavarovanja službeno ali privatno opravljajo hišna opravila.

13. člen

Zavarovalni kraj

Zavarovanje velja za zavarovalne primere, ki nastanejo na območju Evrope ali v eni izmed sredozemskih držav.

14. člen

Zavarovalna doba

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 sklenitelju zavarovanja niti zavarovalnici pred sklenitvijo zavarovanja ni bil in tudi ni mogel biti znan.
3. Za osebno poškodbo, ki nastaja postopoma, velja pravilo, da se šteje za začetek zavarovalnega primera tisti dan, ko zdravnik prvič ugotovi nastanek poškodbe.

15. člen

Zavarovalno kritje

1. Zavarovalnica krije osebne poškodbe in škode, nastale na premoženju, v znesku do 20 % od osnovne zavarovalne vsote za stanovanjsko zavarovanje.
2. Zgoraj navedena zavarovalna vsota za odgovornost izplačila predstavlja zgornjo mejo nadomestila škode za en zavarovalni primer tudi, če odgovarja za nastanek škode več zavarovanih oseb ali je sklenjenih več zavarovanj za isto škodo pri eni ali večih zavarovalnicah.
3. Zavarovalnica krije škodo, ki je nastala v enem letu, le do višine dvakratne ustrezne zavarovalne vsote za odgovornost.
4. Zavarovalnica sodeluje v depozitih, ki bi jih sklenitelj zavarovanja na podlagi zakonskih predpisov bil dolžan deponirati, največ do višine zavarovalnega kritja za odgovornost za škodo iz 14. člena točke 1.
5. Stroški pravne zaščite:
 - zavarovanje zajema nadomestilo stroškov, ki jih je sklenitelj zavarovanja plačal za pravno zaščito.
 - Zavarovalnica povrne tudi obligatne sodne in druge stroške za ugotavljanje in morebitno odklanjanje upravičenosti zahteve po nadomestilu, ki jo uveljavlja tretja oseba do sklenitelja zavarovanja, tudi če se ta zahteva izkaže kot neupravičena.
 - Zavarovalnica krije tudi stroške za plačilo branilca v kazenskem ali disciplinskem postopku, če ga je sama določila.

6. Če se sklenitelj zavarovanja ne strinja z rešitvijo zavarovalnega primera, kot jo predlaga zavarovalnica in zavarovalnica pisno izjavi, da bo krila tisti delež zahtevane odškodnine do tretje osebe in nastalih stroškov, ki je določen v zavarovalni pogodbi, zavarovalnica ne odgovarja za vse druge stroške in obresti.

16. člen

Izključitev iz zavarovalnega kritja

1. Izključene so zahteve, ki presegaajo določila v zavarovalni pogodbi ali kakšne druge dogovore;
2. Izključena je škoda, ki so jo zavarovane osebe storile protizakonito in namerno. Namerno dejanje ali opustitev dejanja je tudi tisto, ki ni bilo storjeno namerno, a so njegove posledice bile že prej znane ali vsaj predvidljive in jih je storilec zavestno zanemaril (zaradi varčevanja s časom ali s stroški).
3. Izključena je odškodninska zahteva, če je nastala škoda zaradi posrednega ali neposrednega vpliva atomske energije.
4. Izključena je odškodninska zahteva, če je sklenitelj zavarovanja ali neka druga oseba v njegovem imenu povzročil škodo zaradi posesti ali upravljanja:
 - 4.1. letala;
 - 4.2. zračnega vozila (razen letalskih modelov v skladu z 11. čl. 9. tč.);
 - 4.3. motornih vozil ali prikolic, ki morajo biti registrirani oziroma dejansko tudi so registrirani.
5. Enako ni krita škoda, ki nastane:
 - 5.1. sklenitelju zavarovanja;
 - 5.2. sorodnikom sklenitelja zavarovanja (sorodniki so zakonski partnerji, najbližji sorodniki, tast in tašča, posvojitelji, mačeha in očim, bratje in sestre, ki živijo v istem gospodinjstvu; izvenzakonska skupnost se šteje kot zakonska).
6. Zavarovanje ne zajema odgovornosti za škodo na:
 - 6.1. predmetih, ki si jih je sklenitelj zavarovanja izposodil, najel, najel na osnovi leasinga, jih je vzel v zakup ali v varščino (razen predmetov, ki so last gostov v prenočišču, v skladu z 11. čl. 2. tč.);
 - 6.2. premičninah, ki nastane na njih zaradi njihove uporabe, prevoza ali obdelave oziroma uporabe in izpostavljenosti ob kakršnokoli dejavnosti;
 - 6.3. tistem delu nepremičnin, ki so neposredno povezane z obdelavo, pridelavo ali kakšno drugo dejavnostjo.
7. 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.

17. člen

Dolžnosti sklenitelja zavarovanja ob zavarovalnem primeru

1. Sklenitelj zavarovanja mora storiti vse, kar je v njegovi moči, da bi se ugotovili vzrok, potek in posledice zavarovalnega primera ter da bi omejil obseg nastale škode.
2. Sklenitelj zavarovanja mora pisno, če je potrebno pa tudi telefonsko ali po teleksu, prijaviti zavarovalnici nastanek zavarovalnega primera najkasneje v sedmih dneh od dneva, ko zanj izve.
 - Prijaviti je treba:
 - 2.1. zavarovalni primer;
 - 2.2. zahtevo za nadomestilo škode;
 - 2.3. vročitev kazenske odločbe, ter začetek kazenskega, upravnega ali disciplinskega postopka proti sklenitelju zavarovanja ali zavarovancu;
 - 2.4. vse pravne ukrepe tretjih oseb proti sklenitelju zavarovanja, s katerimi želijo izterjati kakršnokoli nadomestilo.
3. Sklenitelj zavarovanja mora pomagati zavarovalnici pri vseh njenih ukrepih in dejanjih, s katerimi želi ugotoviti ali obdelati zavarovalni primer ali omejiti škodo.
 - 3.1. Sklenitelj zavarovanja mora pooblastiti odvetnika, ki ga določi zavarovalnica (branilec, pravni svetovalec), mu dati vse zahtevane informacije in mu prepustiti vodenje sodnega postopka.
 - 3.2. Če ni bilo mogoče, da bi sklenitelj zavarovanja pravočasno dobil od zavarovalnice navodila, mora v določenih rokih opraviti vse potrebno za izvedbo sodne obravnave (velja tudi za vložitev pritožbe).
 - 3.3. Sklenitelj zavarovanja ni pooblaščen, da bi brez vednosti zavarovalnice priznal 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 pooblaščen posredovati informacije o sklenitelju zavarovanja samo, kadar je to nujno potrebno.