



# SPLOŠNI POGOJI PREMOŽENJSKEGA ZAVAROVANJA (ABV 91)

## VSEBINA

- |   |   |
|---|---|
| 1. člen Zavarovalna pogodba; zavarovalna doba                 | 12. člen Zavarovalni zastopniki                                 |
| 2. člen Podaljšanje pogodbe; popust na trajanje               | 13. člen Vsebina zavarovalne pogodbe                            |
| 3. člen Sprememba naslova sklenitelja zavarovanja             | 14. člen Večkratno zavarovanje, samopridržaj (franšiza)         |
| 4. člen Zapadlost izplačila zavarovalnine (nadomestilo škode) | 15. člen Preprečevanje in zmanjševanje škode                    |
| 5. člen Obveznosti  | 16. člen Izvedenski postopek                                    |
| 6. člen Kršitev v pogodbi določenih obveznosti                | 17. člen Prenehanje obstoja predmeta zavarovanja                |
| 7. člen Obveznost prijave pred sklenitvijo pogodbe            | 18. člen Prodaja zavarovanega predmeta                          |
| 8. člen Povečanje nevarnosti                                  | 19. člen Zavarovanje na tuj račun                               |
| 9. člen Prijava zavarovalnega primera                         | 20. člen Sprememba zavarovalnih pogojev ali premijskega sistema |
| 10. člen Plačilo premije                                      |   |
| 11. člen Pisna oblika sporočil                                |   |

### 1. člen

#### Zavarovalna pogodba; zavarovalna doba

1. Ponudba za zavarovanje, zavarovalna polica, dogovorjeni zavarovalni pogoji in njihovi podatki sestavljajo vsebino zavarovalne pogodbe (v nadaljnjem besedilu: zavarovalna pogodba).
2. Zavarovalna doba v smislu teh zavarovalnih pogojev je eno leto, če v zavarovalni pogodbi ni bila določena krajša doba.

### 2. člen

#### Podaljšanje pogodbe; popust na trajanje

1. Zavarovalna pogodba je sklenjena za čas, ki je določen v zavarovalni polici. Če je zavarovalna pogodba sklenjena za dobo vsaj enega leta, se pogodba podaljša za nedoločen čas, če je ena od pogodbenih strank ne odpove najmanj 3 mesece pred iztekom pogodbe.
2. Če je zavarovalnica na podlagi dogovorjene zavarovalne dobe odobrila popust na trajanje, lahko zahteva, če zavarovanec pogodbo predčasno odpove, da le-ta krije razliko med plačano premijo in premijo, ki bi jo plačeval, če bi bila pogodba sklenjena za ta dejanski čas trajanja zavarovanja.

### 3. člen

#### Sprememba naslova sklenitelja zavarovanja

1. Če je sklenitelj zavarovanja spremenil naslov in tega zavarovalnici ni javil, sme zavarovalnica vse uradne dopise, namenjene sklenitelju zavarovanja poslati priporočeno na njegov zadnji naslov. Šteje se, da je sklenitelj obveščen o vsebini pisnega sporočila, ko bi sporočilo po običajni poti prispelo do sklenitelja zavarovanja, če ta ne bi spremenil naslova.
2. Če je sklenitelj zavarovanja sklenil pogodbo o zavarovanju preko podjetja, se pri spremembi sedeža podjetja oziroma druge pravne osebe smiselno uporabljajo določila prvega odstavka tega člena.

### 4. člen

#### Zapadlost izplačila zavarovalnine (nadomestilo škode)

1. Zavarovalnica mora povrniti škodo v roku 14 dni po zaključku ugotavljanja obstoja zavarovalnega primera in določitvi obsega zavarovalnega kritja.

2. 14 dni po prijavi zavarovalnega primera sklenitelj zavarovanja lahko zahteva izplačilo delnega nadomestila, ki ustreza ugotovljenim podatkom o škodi.
3. Če sklenitelj zavarovanja s svojimi postopki na svojo odgovornost zadržuje obravnavo primera ali določanje obsega zavarovalnega kritja, se čas obravnave podaljša in izplačilo odloži.
4. Zavarovalnica lahko zadržuje izplačilo nadomestila tako dolgo, dokler ji ni dostavljena vsa potrebna dokumentacija, na podlagi katere se ugotavlja obstoj zavarovalnega primera in obseg zavarovalnega kritja. Če je zaradi zavarovalnega primera proti sklenitelju zavarovanja začel uradni postopek, sme zavarovalnica počakati z izplačilom nadomestila do konca preiskovalnega ali kazenskega oziroma upravnega postopka.
5. Če ni drugače določeno v zakonu ali v pogodbi, je zavarovalnica dolžna nadomestilo škode do višine zavarovalne vsote izplačati v denarju.

### 5. člen

#### Obveznosti

V zavarovalni pogodbi so lahko dogovorjene obveznosti, ki za sklenitelja zavarovanja predstavljajo določeno obveznost, da nekaj mora storiti oziroma nečesa ne sme storiti.

Posebni dogovori o obveznostih in z zakonom določene obveznosti veljajo v enaki meri za vodilne in za vse druge delavce istega podjetja kot za sklenitelja zavarovanja.

### 6. člen

#### Kršitev v pogodbi določenih obveznosti

1. Če sklenitelj zavarovanja krši dolžnosti, ki jih je po zakonu dolžan izpolniti pred zavarovalnim primerom, zavarovalnica ni dolžna izplačati nadomestila. Ta pravna posledica velja, če je kršitev namerna ali posledica grobe malomarnosti. Zavarovalnica sme v roku enega meseca po ugotovitvi kršitve razdreti zavarovalno pogodbo brez odpovednega roka razen če sklenitelj zavarovanja za kršitev ni odgovoren. Če zavarovalnica v roku enega meseca ne razdre zavarovalne pogodbe, je dolžna zagotoviti kritje za vse naslednje zavarovalne primere.
2. Če sklenitelj zavarovanja krši obveznost do zavarovalnice, s čimer bi se zmanjšala nevarnost ali preprečilo zvišanje nevarnosti, mora zavarovalnica kljub temu izplačati nadomestilo, če ta kršitev ni vplivala na nastanek zavarovalnega primera in obseg zavarovalnega kritja.
3. Če sklenitelj zavarovanja krši obveznosti, ki jih ima do zavarovalnice, po nastanku zavarovalnega primera, mora zavarovalnici povrniti škodo, ki je



posledica te kršitve, če je nastala namerno ali zaradi grobe malomarnosti. Če zaradi kršitve obveznosti, ki jih ima sklenitelj zavarovanja do zavarovalnice po nastanku zavarovalnega primera, zavarovalnica ne more ugotoviti obstoja zavarovalnega primera in obsega zavarovalnega kritja, je zavarovalnica prosta vseh obveznosti.

4. Za obveznosti iz drugega odstavka se štejejo vse zakonske, uradne ali dogovorjene varnostne obveznosti. Sklenitelj zavarovanja mora spoštovati varnostne predpise in tudi drugim ne sme dopustiti, da bi jih kršili. Zavarovalnica sme v roku enega meseca po ugotovitvi kršitve varnostnih predpisov odpovedati zavarovalno pogodbo z enomesečnim odpovednim rokom. Pravica do odpovedi ne velja več, ko se vzpostavi stanje, kakršno je bilo pred kršitvijo.

## 7. člen

### Obveznost prijave pred sklenitvijo pogodbe

1. Sklenitelj zavarovanja mora ob sklenitvi pogodbe navesti vse resnične, popolne, njemu znane podatke, kakor tudi tiste, ki bi mu morali biti znani in so pomembni za upoštevanje nevarnosti. Pomembni so podatki o nevarnostih, ki bi lahko vplivali na odločitev zavarovalnice, da sklene pogodbo. Za pomembne se štejejo tisti podatki, ki jih je zavarovalnica pisno zahtevala.
2. Če sklenitelj zavarovanja zaradi grobe malomarnosti ali namerno, kljub zahtevi, ni navedel bistvenih nevarnosti ali navedba ni resnična, sme zavarovalnica razdreti zavarovalno pogodbo in je oproščena izplačila nadomestila.
3. Če zavarovalno pogodbo sklene pooblaščenec ali zastopnik brez pooblastila, je sklenitelj zavarovanja prav tako odgovoren za nepravilne ali nepopolne podatke. Za nepravilne ali nepopolne pomembne podatke sklenitelj zavarovanja ne odgovarja le v primeru, če za to ni odgovoren niti sam niti njegov zastopnik oziroma pooblaščenec.
4. Če zavarovalnica odpove zavarovanje po nastanku zavarovalnega primera, je dolžna zagotoviti zavarovalno kritje, če kršitev, ki je bil vzrok za odpoved, ni vplivala na nastanek zavarovalnega primera ali na obseg nadomestila.

## 8. člen

### Povečanje nevarnosti

1. Po sklenitvi pogodbe sklenitelj zavarovanja brez dovoljenja zavarovalnice ne sme vplivati na povečanje nevarnosti niti tega ne sme dopustiti drugi osebi.
2. Ko sklenitelj zve, da se je zaradi spremembe, za katero je sam odgovoren, povečala nevarnost, mora to sporočiti zavarovalnici v 8 dneh.
3. Če se nevarnost po sklenitvi zavarovalne pogodbe poveča, ne glede na skleniteljevo odgovornost, mora sklenitelj zavarovanja v 14 dneh po ugotovitvi spremembe to sporočiti zavarovalnici.
4. Povečanje nevarnosti pomeni povečanje tistih nevarnosti, ki so za zavarovalnico odločilne za sklenitev ali določitev pogojev zavarovalne pogodbe.
5. Ob povečanju nevarnosti ima zavarovalnica po členih 914 in 915 Zakona o obligacijskih razmerjih pravico pogodbu odpovedati oziroma prilagoditi premijo. Za zavarovalne primere, ki so nastali v tem prehodnem obdobju, zavarovalnica lahko izplača nadomestilo v sorazmerju med plačano premijo in premijo, ki bi morala biti plačana zaradi povečanja nevarnosti.
6. Določila tega člena veljajo tudi, če se je nevarnost povečala v času med predajo ponudbe in sklenitvijo zavarovalne pogodbe in sklenitelju zavarovanja to povečanje nevarnosti pred sklenitvijo pogodbe še ni bilo znano.

## 9. člen

### Prijava zavarovalnega primera

1. Sklenitelj zavarovanja mora v 3 dneh, potem ko je izvedel za nastanek zavarovalnega primera, o tem obvestiti zavarovalnico.
2. Zavarovalnica sme po nastanku zavarovalnega primera od sklenitelja zavarovanja zahtevati vse dokumente, ki so podlaga za izplačilo nadomestila škode ali določitev obsega zavarovalnega kritja.

## 10. člen

### Plačilo premije

1. Premijo je treba plačati za vsako zavarovalno dobo vnaprej. Če je v zavarovalni polici tako določeno, je mogoče premijo za vsako zavarovalno dobo plačevati tudi v obrokih, ki morajo biti navedeni v polici. Sklenitelj zavarovanja mora plačati prvo premijo, vključno z vsemi dodatnimi stroški, najpozneje ob sprejetju zavarovalne police. Vse naslednje premije in vse dodatne stroške pa do tistega roka, ki je določen v polici. Pri plačevanju na obroke takoj zapadejo v plačilo vsi še neplačani obroki, če sklenitelj zavarovanja teh obrokov ni poravnal pravočasno ali je predčasno odpovedal pogodbo.
2. Zavarovalno kritje prične veljati, ko je plačana prva premija, vendar ne prej, kot je bilo določeno v zavarovalni polici. Če zavarovalnica zahteva plačilo prve premije šele po tem roku in je le-ta plačana v 8 dneh, velja zavarovalno kritje od tistega dne, ki je označen v zavarovalni pogodbi.

3. Sklenitelj zavarovanja mora zavarovalnici plačati premije na lastno odgovornost in na lastne stroške. Za datum plačila bo upoštevan datum vplačila na pošti ali pri blagajni generalne ali deželne direkcije zavarovalnice, v vseh drugih primerih velja datum prispetja plačila na bančni račun zavarovalnice.
4. Zavarovalnica lahko pobota premijo, ki jo sklenitelj zavarovanja dolguje zavarovalnici, z odškodnino oziroma zavarovalnino, četudi le-ti nista namenjeni sklenitelju zavarovanja.
5. Če je bila ob sklenitvi pogodbe kršena obveznost prijave vseh podatkov ali sklenitelj zavarovanja ni navedel za sklenitev pogodbe bistvenih nevarnosti, oziroma se je kakšna nevarnost povečala, sme zavarovalnica v skladu z zakonom odpovedati pogodbo ali predlagati zvišanje premije v skladu z določili zakona in upoštevajoč pogoje, ki veljajo za povečanje nevarnosti.
6. Zavarovalnica sme zavarovanje tudi odkloniti, če so za navedeno nevarnost podane posebne okoliščine. Zavarovalnica lahko v skladu s svojimi poslovnimi podlagami sprejme v zavarovanje povečano nevarnost in za to zahteva ustrezno zvišanje premije.

## 11. člen

### Pisna oblika sporočil

1. Vsi dogovori, prijave, obvestila in izjave v zvezi z zavarovalno pogodbo morajo biti podani v pisni obliki. Vsi dopisi zavarovalnice veljajo le, če so napisani na uradnih obrazcih zavarovalnice. Vsi dopisi sklenitelja zavarovanja veljajo šele takrat, ko dospejo v direkcijo zavarovalnice.
2. Po sprejetju zavarovalne ponudbe sme zavarovalnica zahtevati dodatne dokumente in pojasnila, in šele ko prispejo v zavarovalnico vsi za zavarovanje zahtevani dokumenti, se šteje, da je ponudba prispela.
3. Kopija ponudbe za zavarovanje, ki jo ob podpisu zadrži sklenitelj zavarovanja, je sestavni del zavarovalne police. Če je zavarovalna policia dostavljena po pošti ali kako drugače in se določila v polici ne razlikujejo od določil v ponudbi za zavarovanje, velja podpis sklenitelja zavarovanja na ponudbi kot podpis na polici. V tem primeru je zavarovalna pogodba sklenjena, ko je sklenitelju zavarovanja dostavljena zavarovalna policia.

## 12. člen

### Zavarovalni zastopniki

Zavarovalni zastopniki morajo dajati sklenitelju zavarovanja vse potrebne informacije in mu svetovati. Zastopniki zavarovalnice niso pooblaščenec dajati kakršnihkoli za zavarovalnico obvezujočih izjav in ne smejo ukrepati v imenu zavarovalnice.

## 13. člen

### Vsebina zavarovalne pogodbe

1. Če je zavarovanje sklenjeno za določen predmet in če zanj ne veljajo posebni pogoji, je zavarovalna vrednost enaka vrednosti predmeta.
2. Zavarovalnica krije izgubo dobička, ki je nastala zaradi škodnega primera, le, če je bilo v zavarovalni polici tako določeno.
3. Če je zavarovana skupina predmetov, velja zavarovanje le za predmete te skupine.
4. Če je trenutna zavarovalna vsota predmeta višja od zavarovalne vrednosti v času nastanka zavarovalnega primera, povrne zavarovalnica v zavarovalnem primeru le dejansko nastalo škodo. Zavarovalna vsota je najvišje nadomestilo, ki ga zavarovalnica izplača. Za vsak predmet, ki je naveden v zavarovalni polici, zavarovalnica izplača nadomestilo v višini zavarovalne vsote tega predmeta.
5. Če je dogovorjena zavarovalna vsota nižja od zavarovalne vrednosti predmeta (podzavarovanje), plača zavarovalnica nadomestilo, ki ustreza razmerju med zavarovalno vsoto in zavarovalno vrednostjo. Razmerje med zavarovalno vsoto in zavarovalno vrednostjo je treba ugotoviti za vsak zavarovani predmet posebej.
6. Po posebnem dogovoru je zavarovalna vrednost lahko točno določena vsota in se v zavarovalnem primeru šteje kot dejanska vrednost zavarovalnega predmeta, razen če je bistveno višja od dejanske vrednosti predmeta. Če je zavarovalna vsota nižja od dogovorjene zavarovalne vrednosti, izplača zavarovalnica tudi v zavarovalnem primeru, ko dogovorjena zavarovalna vrednost močno presega zavarovalno vrednost, vsoto, ki ustreza razmerju med zavarovalno vsoto in dogovorjeno zavarovalno vrednostjo.

## 14. člen

### Večkratno zavarovanje, samopridržaj (franziza)

1. Če je sklenitelj zavarovanja za iste predmete sklenil zavarovanje za iste nevarnosti in v istem času tudi pri drugi zavarovalnici, je druga zavarovanja dolžan prijaviti zavarovalnici.



2. Če je dogovorjeno, da sklenitelj zavarovanja sam krije del škode (dogovorjena franšiza), za ta del škode ne sme skleniti dodatnega zavarovanja, sicer bo odškodnina znižana za tolikšno višino franšize.
3. Če je stvar zavarovana pred isto nevarnostjo pri različnih zavarovalnicah in seštevek zavarovalnih vsot presega zavarovalno vrednost oziroma vsota nadomestil presega vsoto, ki bi jo morale izplačati posamezne zavarovalnice (dvojno zavarovanje), bodo zavarovalnice izplačale nadomestilo v razmerju med zavarovalno vsoto v polici in seštevkom vseh zavarovalnih vsot. Vsota teh nadomestil ne sme presegati zneska škode.

## 15. člen

### Preprečevanje in zmanjševanje škode

1. Sklenitelj zavarovanja je dolžan preprečiti ali zmanjšati škodo in ukrepati po navodilih zavarovalnice. Če je možno, je od zavarovalnice dolžan zahtevati ustrezna navodila. Če sklenitelj zavarovanja namenoma ali zaradi grobe malomarnosti tega ni storil, zavarovalnica ne bo krila tistega dela nastale škode, za katerega bi nastala škoda bila zmanjšana, če bi sklenitelj zavarovanja izpolnil svoje obveznosti.

## 16. člen

### Izvedenski postopek

1. Obe pogodbeni stranki lahko zahtevata, da izvedenci ugotovijo vzrok in višino škode. Vse ugotovitve izvedencev so obvezujoče za oba partnerja, če ni ugotovljeno, da se bistveno razlikujejo od dejanskega stanja. V tem primeru in če izvedenec svojega mnenja ne more ali noče predložiti oziroma svoje ugotovitve zavlačuje, imata obe stranki pravico vložiti tožbo pri pristojnem sodišču.
2. Za izvedenski postopek veljajo naslednja določila:
  - Vsak pogodbeni partner določi po enega izvedenca.
  - Obe pogodbeni stranki pisno imenujeta svojega izvedenca in zahtevata od druge, da tudi ona določi svojega izvedenca. Če po 2 tednih od vročitve te zahteve drugi izvedenec ni določen, predlagatelj lahko zahteva, da izvedenca določi pristojno sodišče. Na to posledico je treba opozoriti že v prvi zahtevi.
  - Oba izvedenca še pred začetkom izvedenskega postopka določita za predsedujočega tretjega izvedenca. Če izvedenca ne uspeja določiti tretjega, lahko to na zahtevo enega, drugega ali obeh pogodbenih strank stori pristojno sodišče.
  - Izvedenci istočasno izročijo svoje mnenje zavarovalnici in sklenitelju zavarovanja. Če so ugotovitve različne, bo zavarovalnica le-te nemudoma predala predsedujočemu. Ta odloči v spornih točkah v okviru podanih mnenj in preda svoje mnenje istočasno zavarovalnici in sklenitelju zavarovanja.
  - Vsaka pogodbeni stranka plača svojega izvedenca sama, stroške predsedujočega plačata v enakih delih obe stranki.
3. Nadomestilo škode se izračuna na podlagi ugotovitev obeh izvedencev ali predsedujočega.
4. Obveznosti sklenitelja zavarovanja se ne morejo ugotavljati z izvedenci.
5. Sklenitelj zavarovanja in zavarovalnica lahko skleneta, da bo izvedeniško obvezno mnenje podal le eden izvedenec.

## 17. člen

### Prenehanje obstoja predmeta zavarovanja

1. Če ob začetku zavarovanja predmet zavarovanja ne obstaja ali je bilo zavarovanje sklenjeno za bodoči interes, ki ni nastal, sklenitelj zavarovanja ni dolžan plačati premije. Zavarovalnica sme zahtevati le ustrezno nadomestilo nastalih stroškov.
2. Če predmet zavarovanja po začetku veljavnosti zavarovanja ne obstaja več, zavarovalnica lahko zahteva premijo, ki ustreza premiji za dobo od začetka zavarovanja do trenutka, ko je zavarovalnica dobila izjavo o prenehanju obstoja predmeta.
3. Če predmet zavarovanja ne obstaja več zaradi zavarovalnega primera, plača sklenitelj zavarovanja premijo za tekoče zavarovalno obdobje.

## 18. člen

### Prodaja zavarovanega predmeta

1. Če sklenitelj zavarovanja proda ali drugače odtuji zavarovani predmet ali predmet, zaradi uporabe katerega je sklenil obvezno zavarovanje, preidejo vse pravice in obveznosti iz zavarovalne pogodbe na kupca oziroma pridobitelja, in sicer za čas njegovega lastništva tega predmeta.
2. Za premijo, ki ustreza zavarovalni dobi v času prodaje predmeta, odgovarjata prodajalec in kupec oziroma pridobitelj predmeta solidarno in nerazdelno.
3. Zavarovalnica prizna zahteve, ki izhajajo iz zavarovalne pogodbe in so posledica prodaje zavarovanega predmeta, šele ko izve za prodajo tega predmeta.
4. Prodajo oziroma odtujitev je treba sporočiti zavarovalnici v 8 dneh.
5. Zavarovalnica in kupec oziroma pridobitelj zavarovanega predmeta lahko v 30 dneh po dospelju izjave o odtujitvi razdreta zavarovalno pogodbo s 15-dnevnim odpovednim rokom.
6. Določila iz prejšnje točke veljajo tudi, če pride do prodaje zavarovanega predmeta v postopku izvršitve.

## 19. člen

### Zavarovanje na tuj račun

1. Oseba, ki je z zavarovalnico sklenila zavarovalno pogodbo, lahko to stori v svojem imenu za račun druge osebe, z navedbo imena zavarovanca.
2. V spornem primeru, četudi je zavarovana oseba znana, velja, da sklenitelj zavarovanja ni pooblaščenec druge osebe, temveč se šteje, da je sklenil zavarovanje v svojem imenu, toda na tuj račun.
3. Zavarovancu pripadajo iz zavarovalne pogodbe vse pravice sklenjene za tuj račun. Izročitev zavarovalne police lahko zahteva le sklenitelj zavarovanja.
4. Zavarovanec lahko uveljavlja svoje pravice brez privolitve sklenitelja zavarovanja le, če ima v rokah zavarovalno polico.
5. Sklenitelj zavarovanja sme v lastnem imenu razpolagati s pravicami zavarovanca iz zavarovalne pogodbe.
6. Po vročitvi zavarovalne police sme sklenitelj zavarovanja sprejeti nadomestilo škode ali prenesti zavarovančeve pravice le, če ima v rokah zavarovalno polico.
7. Zavarovalnica izplača nadomestilo škode le tistemu sklenitelju zavarovanja, ki lahko dokaže, da je zavarovanec privolil v zavarovanje.
8. Če sta po zakonskih predpisih, zavarovalnih pogojih in drugih dogovorih zajetih v zavarovalni pogodbi, obveščenos in ukrepanje sklenitelja zavarovanja pravno pomembna, se postopki zavarovanca pri zavarovanju na tuj račun enačijo s postopki sklenitelja zavarovanja.
9. Obveščenos zavarovanca ni pomembna, če je bila pogodba sklenjena brez njegove vednosti in sklenitelj zavarovanja ni imel možnosti o tem obvestiti zavarovanca.
10. Če je sklenitelj zavarovanja sklenil zavarovalno pogodbo brez naloga zavarovanca in ob sklenitvi pogodbe o tem ni obvestil zavarovalnice, le-ta ni dolžna priznati ugovora, da je bilo zavarovanje sklenjeno brez naloga zavarovanca.
11. Če iz okoliščin ni razvidno, da je zavarovanje sklenjeno za drugo osebo, velja, da je sklenjeno samo v imenu in za račun sklenitelja.
12. Kadar je zavarovanje sklenjeno na tuj račun ali na račun tistega, kogar zadeva, iz pogodbe pa je razvidno, da naj ostane zavarovana oseba ali predmet neznan, se določila tega člena, če se izkaže, da je s tem zavarovan tuj interes, uporabljajo.

## 20. člen

### Sprememba zavarovalnih pogojev ali premijskega sistema

1. Če zavarovalnica spremeni zavarovalne pogoje ali premijski sistem, mora o spremembi obvestiti sklenitelja vsaj 60 dni pred potekom tekočega zavarovalnega leta.
2. Sklenitelj ima pravico odpovedati zavarovalno pogodbo v 60 dneh po prejemu obvestila. Pogodba preneha veljati s potekom tekočega zavarovalnega leta.
3. Če sklenitelj ne odpove zavarovalne pogodbe, se ta z začetkom prihodnjega leta spremeni v skladu z novimi zavarovalnimi pogoji ali s spremenjenim premijskim sistemom.



2. Če je dogovorjeno, da sklenitelj zavarovanja sam krije del škode (dogovorjena franšiza), za ta del škode ne sme skleniti dodatnega zavarovanja, sicer bo odškodnina znižana za tolikšno višino franšize.
3. Če je stvar zavarovana pred isto nevarnostjo pri različnih zavarovalnicah in seštevek zavarovalnih vsot presega zavarovalno vrednost oziroma vsota nadomestil presega vsoto, ki bi jo morale izplačati posamezne zavarovalnice (dvojno zavarovanje), bodo zavarovalnice izplačale nadomestilo v razmerju med zavarovalno vsoto v polici in seštevkom vseh zavarovalnih vsot. Vsota teh nadomestil ne sme presegati zneska škode.

## 15. člen

### Preprečevanje in zmanjševanje škode

1. Sklenitelj zavarovanja je dolžan preprečiti ali zmanjšati škodo in ukrepati po navodilih zavarovalnice. Če je možno, je od zavarovalnice dolžan zahtevati ustrezna navodila. Če sklenitelj zavarovanja namenoma ali zaradi grobe malomarnosti tega ni storil, zavarovalnica ne bo krila tistega dela nastale škode, za katerega bi nastala škoda bila zmanjšana, če bi sklenitelj zavarovanja izpolnil svoje obveznosti.

## 16. člen

### Izvedenski postopek

1. Obe pogodbeni stranki lahko zahtevata, da izvedenci ugotovijo vzrok in višino škode. Vse ugotovitve izvedencev so obvezujoče za oba partnerja, če ni ugotovljeno, da se bistveno razlikujejo od dejanskega stanja. V tem primeru in če izvedenec svojega mnenja ne more ali noče predložiti oziroma svoje ugotovitve zavlačuje, imata obe stranki pravico vložiti tožbo pri pristojnem sodišču.
2. Za izvedenski postopek veljajo naslednja določila:
  - Vsak pogodbeni partner določi po enega izvedenca.
  - Obe pogodbeni stranki pisno imenujeta svojega izvedenca in zahtevata od druge, da tudi ona določi svojega izvedenca. Če po 2 tednih od vročitve te zahteve drugi izvedenec ni določen, predlagatelj lahko zahteva, da izvedenca določi pristojno sodišče. Na to posledico je treba opozoriti že v prvi zahtevi.
  - Oba izvedenca še pred začetkom izvedenskega postopka določita za predsedujočega tretjega izvedenca. Če izvedenca ne uspeja določiti tretjega, lahko to na zahtevo enega, drugega ali obeh pogodbenih strank stori pristojno sodišče.
  - Izvedenci istočasno izročijo svoje mnenje zavarovalnici in sklenitelju zavarovanja. Če so ugotovitve različne, bo zavarovalnica le-te nemudoma predala predsedujočemu. Ta odloči v spornih točkah v okviru podanih mnenj in preda svoje mnenje istočasno zavarovalnici in sklenitelju zavarovanja.
  - Vsaka pogodbeni stranka plača svojega izvedenca sama, stroške predsedujočega plačata v enakih delih obe stranki.
3. Nadomestilo škode se izračuna na podlagi ugotovitev obeh izvedencev ali predsedujočega.
4. Obveznosti sklenitelja zavarovanja se ne morejo ugotavljati z izvedenci.
5. Sklenitelj zavarovanja in zavarovalnica lahko skleneta, da bo izvedeniško obvezno mnenje podal le eden izvedenec.

## 17. člen

### Prenehanje obstoja predmeta zavarovanja

1. Če ob začetku zavarovanja predmet zavarovanja ne obstaja ali je bilo zavarovanje sklenjeno za bodoči interes, ki ni nastal, sklenitelj zavarovanja ni dolžan plačati premije. Zavarovalnica sme zahtevati le ustrezno nadomestilo nastalih stroškov.
2. Če predmet zavarovanja po začetku veljavnosti zavarovanja ne obstaja več, zavarovalnica lahko zahteva premijo, ki ustreza premiji za dobo od začetka zavarovanja do trenutka, ko je zavarovalnica dobila izjavo o prenehanju obstoja predmeta.
3. Če predmet zavarovanja ne obstaja več zaradi zavarovalnega primera, plača sklenitelj zavarovanja premijo za tekoče zavarovalno obdobje.

## 18. člen

### Prodaja zavarovanega predmeta

1. Če sklenitelj zavarovanja proda ali drugače odtuji zavarovani predmet ali predmet, zaradi uporabe katerega je sklenil obvezno zavarovanje, preidejo vse pravice in obveznosti iz zavarovalne pogodbe na kupca oziroma pridobitelja, in sicer za čas njegovega lastništva tega predmeta.
2. Za premijo, ki ustreza zavarovalni dobi v času prodaje predmeta, odgovarjata prodajalec in kupec oziroma pridobitelj predmeta solidarno in nerazdelno.
3. Zavarovalnica prizna zahteve, ki izhajajo iz zavarovalne pogodbe in so posledica prodaje zavarovanega predmeta, šele ko izve za prodajo tega predmeta.
4. Prodajo oziroma odtujitev je treba sporočiti zavarovalnici v 8 dneh.
5. Zavarovalnica in kupec oziroma pridobitelj zavarovanega predmeta lahko v 30 dneh po dospelju izjave o odtujitvi razdreta zavarovalno pogodbo s 15-dnevnim odpovednim rokom.
6. Določila iz prejšnje točke veljajo tudi, če pride do prodaje zavarovanega predmeta v postopku izvršitve.

## 19. člen

### Zavarovanje na tuj račun

1. Oseba, ki je z zavarovalnico sklenila zavarovalno pogodbo, lahko to stori v svojem imenu za račun druge osebe, z navedbo imena zavarovanca.
2. V spornem primeru, četudi je zavarovana oseba znana, velja, da sklenitelj zavarovanja ni pooblaščenec druge osebe, temveč se šteje, da je sklenil zavarovanje v svojem imenu, toda na tuj račun.
3. Zavarovancu pripadajo iz zavarovalne pogodbe vse pravice sklenjene za tuj račun. Izročitev zavarovalne police lahko zahteva le sklenitelj zavarovanja.
4. Zavarovanec lahko uveljavlja svoje pravice brez privolitve sklenitelja zavarovanja le, če ima v rokah zavarovalno polico.
5. Sklenitelj zavarovanja sme v lastnem imenu razpolagati s pravicami zavarovanca iz zavarovalne pogodbe.
6. Po vročitvi zavarovalne police sme sklenitelj zavarovanja sprejeti nadomestilo škode ali prenesti zavarovančeve pravice le, če ima v rokah zavarovalno polico.
7. Zavarovalnica izplača nadomestilo škode le tistemu sklenitelju zavarovanja, ki lahko dokaže, da je zavarovanec privolil v zavarovanje.
8. Če sta po zakonskih predpisih, zavarovalnih pogojih in drugih dogovorih zajetih v zavarovalni pogodbi, obveščena in ukrepanje sklenitelja zavarovanja pravno pomembna, se postopki zavarovanja pri zavarovanju na tuj račun enačijo s postopki sklenitelja zavarovanja.
9. Obveščena zavarovanca ni pomembna, če je bila pogodba sklenjena brez njegove vednosti in sklenitelj zavarovanja ni imel možnosti o tem obvestiti zavarovanca.
10. Če je sklenitelj zavarovanja sklenil zavarovalno pogodbo brez naloga zavarovanca in ob sklenitvi pogodbe o tem ni obvestil zavarovalnice, le-ta ni dolžna priznati ugovora, da je bilo zavarovanje sklenjeno brez naloga zavarovanca.
11. Če iz okoliščin ni razvidno, da je zavarovanje sklenjeno za drugo osebo, velja, da je sklenjeno samo v imenu in za račun sklenitelja.
12. Kadar je zavarovanje sklenjeno na tuj račun ali na račun tistega, kogar zadeva, iz pogodbe pa je razvidno, da naj ostane zavarovana oseba ali predmet neznan, se določila tega člena, če se izkaže, da je s tem zavarovan tuj interes, uporabljajo.

## 20. člen

### Sprememba zavarovalnih pogojev ali premijskega sistema

1. Če zavarovalnica spremeni zavarovalne pogoje ali premijski sistem, mora o spremembi obvestiti sklenitelja vsaj 60 dni pred potekom tekočega zavarovalnega leta.
2. Sklenitelj ima pravico odpovedati zavarovalno pogodbo v 60 dneh po prejemu obvestila. Pogodba preneha veljati s potekom tekočega zavarovalnega leta.
3. Če sklenitelj ne odpove zavarovalne pogodbe, se ta z začetkom prihodnjega leta spremeni v skladu z novimi zavarovalnimi pogoji ali s spremenjenim premijskim sistemom.