

# Zakon o zavarovalni pogodbi (ZZavP)

osnutek z dne 16. 11. 2020

## PRVI DEL: SPLOŠNI DEL

### Prvo poglavje: Uvodne določbe

#### 1. člen

##### (Področje uporabe)

- (1) S tem zakonom se ureja zavarovalna pogodba.
- (2) Ta zakon se ne uporablja za plovno zavarovanje in tudi ne za tista druga zavarovanja, glede katerih se uporabljajo pravila o plovbnem zavarovanju.
- (2) Ta zakon se ne uporablja za pozavarovanje, dopolnilno zdravstveno zavarovanje in prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje.
- (3) Za obvezna zavarovanja se uporabljajo določbe tega zakona, razen če je s posebnim zakonom določeno drugače.

#### 2. člen

##### (Odmiki od zakonskih določb)

- (1) Zavarovalna pogodba se sme odmakniti samo od tistih določb tega zakona, v katerih je to izrecno dopustno, ter od tistih, ki pogodbenikom omogočajo ravnati tako, kakor hočejo.
- (2) Pogodba med zavarovalnico in potrošnikom se lahko odmakne od drugih določb tega zakona le, če je takšen odmik v korist zavarovalca, zavarovanca ali upravičenca iz zavarovanja.
- (3) Pogodbe, ki zajemajo velike nevarnosti v smislu zakona, ki ureja zavarovalništvo, se lahko odmaknejo od določb tega zakona v korist katerekoli stranke. Pri skupinskem zavarovanju odmik učinkuje samo proti posameznemu zavarovancu, ki izpolnjuje osebne kriterije, določene za velike nevarnosti.

#### 3. člen

##### (Opredelitve pojmov)

- (1) Zavarovalna pogodba je pogodba, s katero se zavarovalec zavezuje zavarovalnici plačati premijo, zavarovalnica pa se zavezuje, da bo, če nastane zavarovalni primer, izplačala zavarovancu ali nekomu tretjemu zavarovalnino ali odškodnino ali storila kaj drugega.
- (2) Zavarovalni primer je uresničitev nevarnosti, ki je določena v zavarovalni pogodbi.
- (3) Škodno zavarovanje je zavarovanje, pri katerem je zavarovalnica ob nastanku zavarovalnega primera dolžna povrniti škodo, ki je nastala zavarovancu, do zneska njene obveznosti.

- (4) Vsotno zavarovanje je zavarovanje, pri katerem je zavarovalnica ob nastanku zavarovalnega primera dolžna plačati v zavarovalni pogodbi določen denarni znesek.
- (5) Zavarovanje odgovornosti je zavarovanje, pri katerem zavarovalnica povrne škodo, ki jo je zavarovanec dolžan povrniti oškodovancu, do zneska njene obveznosti.
- (6) Življenjsko zavarovanje je zavarovanje, pri katerem sta obveznost zavarovalnice in plačilo premije odvisna od zavarovalnega primera, ki je opredeljen kot smrt, doživetje ali dolgoživost zavarovane osebe.
- (7) Zavarovanec je oseba, katere premoženjski interes je zavarovan pred izgubo pri škodnem zavarovanju ali zavarovanju odgovornosti.
- (8) Upravičenec je oseba, v korist katere se izplača zavarovalnina pri vsotnem zavarovanju.
- (9) Zavarovana oseba je oseba, katere življenje, zdravje ali osebni status so zavarovani.
- (10) Premija je plačilo, ki ga zavarovalec dolguje zavarovalnici po pogodbi.
- (11) Trajanje zavarovanja je čas veljavnosti zavarovalne pogodbe.
- (12) Zavarovalno obdobje je obdobje, za katero je po pogodbi dolgovana premija.
- (13) Kritno obdobje je obdobje, v katerem je zavarovalnica zavezana k izpolnitvi svojih obveznosti iz zavarovalne pogodbe.
- (14) Obvezno zavarovanje je zavarovanje, ki je sklenjeno zaradi z zakonom predpisane obveznosti sklenitve zavarovanja.

#### **4. člen** **(Genetske preiskave)**

- (1) Zavarovalnica ne sme zahtevati, da zavarovana oseba opravi genetsko preiskavo ali razkrije izide takšne preiskave, niti ne sme zavarovalnica takega podatka uporabiti za namene ocenjevanja nevarnosti.
- (2) Prejšnji odstavek se ne nanaša na zavarovanja, pri katerih je zavarovana oseba polnoletna, zavarovalna vsota pa presega 300.000 evrov ali premija, ki se plačuje na podlagi zavarovalne pogodbe, presega 30.000 evrov letno.

## **Drugo poglavje: Začetek in trajanje zavarovalne pogodbe**

### **Prvi oddelek: Predpogodbene dolžnosti potencialnega zavarovalca**

#### **5. člen** **(Dolžnost razkritja)**

Potencialni zavarovalec mora ob sklepanju pogodbe zavarovalnici razkriti vse okoliščine pomembne za oceno nevarnosti, ki so mu znane ali bi mu morale biti znane in mu je o njih zavarovalnica postavila jasna in natančna vprašanja.

#### **6. člen** **(Kršitev dolžnosti razkritja)**

- (1) Če zavarovalec prekrši dolžnost razkritja iz prejšnjega člena, lahko zavarovalnica predlaga spremembo pogodbe ali pogodbo odpove. V ta namen mora zavarovalcu

poslati pisno obvestilo o svoji nameri in o pravnih posledicah svoje odločitve v enem mesecu po tem, ko ji postane kršitev dolžnosti razkritja znana ali razvidna.

(2) Če zavarovalnica predlaga spremembo pogodbe, se šteje, da je zavarovalec predlog spremembe sprejel, če ga v enem mesecu po prejemu obvestila pisno ne zavrne. Zavarovalnica lahko v enem mesecu po prejemu zavarovalčevega pisnega obvestila o zavrnitvi spremembe odpove pogodbo.

(3) Zavarovalnica ne more odpovedati pogodbe v skladu s prvim odstavkom, če zavarovalec ni odgovoren za kršitev dolžnosti razkritja, razen če zavarovalnica dokaže, da pogodbe sploh ne bi sklenila, če bi poznala nerazkrite okoliščine.

(4) Odpoved pogodbe začne veljati en mesec po tem, ko je zavarovalec prejel pisno obvestilo iz prvega odstavka tega člena.

(5) Če zavarovalni primer nastane zaradi nevarnosti, ki je zavarovalec iz malomarnosti ni razkril, in nastopi pred učinkovanjem odpovedi ali spremembe pogodbe, je zavarovalnica prosta svoje obveznosti v primeru, če pogodbe ne bi sklenila, če bi bila poznala te okoliščine. Če pa bi zavarovalnica pogodbo sklenila z višjo premijo ali pod drugačnimi pogoji, se zavarovalnina zmanjša sorazmerno oziroma se plača v skladu s takimi pogoji.

#### **7. člen (Izjeme)**

Ne glede na določila prejšnjega člena zavarovalnica ne more predlagati spremembe pogodbe ali je odpovedati v naslednjih primerih:

- (a) če zavarovalec ni odgovoril na vprašanje zavarovalnice ali gre za okoliščine, za katere je očitno, da so razkrite nepopolno ali nepravilno;
- (b) če gre za okoliščine ki bi jih bilo treba razkriti, ali netočno razkrite okoliščine, ki niso bistvene za odločitev zavarovalnice, da sklene pogodbo ali da to stori pod dogovorjenimi pogoji;
- (c) če je zavarovalec glede na ravnanje zavarovalnice utemeljeno sklepal, da mu teh okoliščin ni treba razkriti;
- (d) če gre za okoliščine, ki so bile zavarovalnici znane ali bi ji morale biti znane.

#### **8. člen (Kršitev s prevaro)**

(1) Ne glede na določila 6. člena tega zakona lahko zavarovalnica zahteva razveljavitev pogodbe in obdrži pravico do premije, če je zavarovalec s prevaro prekršil dolžnost razkritja iz 5. člena tega zakona in zavarovalnico tako napeljal k sklenitvi pogodbe. Pravica zavarovalnice, da zahteva razveljavitev zavarovalne pogodbe, preneha, če v treh mesecih od dneva, ko je zvedela za neresničnost razkritja ali za zamolčanje, ne izjavi zavarovalcu, da jo namerava uporabiti.

(2) Te pravice zavarovalnice s pogodbo ni mogoče izključiti ali omejiti.

**9. člen**  
**(Dodatne okoliščine)**

Določbe 6., 7., 8. in 10. člena tega zakona se poleg okoliščin iz 5. člena tega zakona uporabljajo tudi za druge okoliščine, ki jih zavarovalec zavarovalnici sam razkrije ob sklenitvi pogodbe.

**10. člen**  
**(Védenje drugih oseb)**

(1) Pri zavarovanjih, sklenjenih v imenu in na račun drugega, v korist tretjega, na tuj račun ali na račun tistega, katerega se tičejo, dolžnost razkritja vključuje tudi okoliščine, ki so bile tem osebam znane ali bi jim morale biti znane.

(2) Védenje zavarovanca se upošteva le, če je zavarovanec vedel ali bi moral vedeti za ta svoj status.

**11. člen**  
**(Genski podatki)**

Ta oddelek se ne uporablja za rezultate genetskih preiskav, za katere velja prvi odstavek 4. člena tega zakona.

**Drugi oddelek: Predpogodbene dolžnosti zavarovalnice**

**12. člen**  
**(Zagotavljanje podatkov)**

Zavarovalnica potencialnemu zavarovalcu ob sklepanju pogodbe zagotovi izvod predlaganih zavarovalnih pogojev in dokument, v katerem morajo biti navedeni podatki v skladu z zakonom, ki ureja zavarovalništvo.

**13. člen**  
**(Dolžnost opozarjanja na neskladnost kritja)**

(1) Ob sklepanju pogodbe mora zavarovalnica potencialnega zavarovalca opozoriti na vsa neskladja med ponujenim kritjem in njegovimi zahtevami, ki so zavarovalnici znane ali bi ji morale biti znane ob upoštevanju okoliščin in načina sklepanja pogodbe ter zlasti glede na to, ali je potencialnemu zavarovalcu ob sklepanju pomagal neodvisni posrednik.

(2) Če zavarovalnica ravna v nasprotju s prejšnjim odstavkom, lahko zavarovalec v dveh mesecih po tem, ko je bil seznanjen s kršitvijo, s pisno izjavo odstopi od pogodbe. V vsakem primeru pa lahko zahteva tudi povrnitev škode.

**14. člen**  
**(Opozorilo glede začetka kritja)**

Če se zavarovanje sklepa na podlagi ponudbe potencialnega zavarovalca, mora zavarovalnica potencialnega zavarovalca opozoriti, da kritje ne začne učinkovati, dokler se pogodba ne sklene oziroma dokler se ne plača prva premija, razen če je odobreno začasno kritje.

## Tretji oddelek: **Nepošteni zavarovalni pogoji**

### **15. člen** **(Nepošteni zavarovalni pogoji)**

- (1) Zavarovalni pogoj, o katerem se stranki nista posamično dogovorili, je nepošten, če v nasprotju z načelom vestnosti in poštenja povzroči znatno neravnotežje v pogodbenih pravicah in obveznostih strank v škodo imetnika police, zavarovanca ali upravičenca (nepošten zavarovalni pogoj).
- (2) Pri presoji se upoštevajo vrsta zavarovalne pogodbe, preostali deli pogodbe ter okoliščine v času sklenitve pogodbe.
- (3) Nepošten zavarovalni pogoj je ničen.
- (4) Pogodba ostaja v veljavi, če lahko obstane brez nepoštenega pogoja. Če to ni mogoče, se nepošteni pogoj nadomesti s pogojem, o katerem bi se sporazumeli razumni sopogodbenci, če bi vedeli za nepoštenost pogoja.
- (5) Ta člen se uporablja tudi za zavarovalne pogoje, ki omejujejo ali spreminjajo kritje, vendar ne za:
  - (a) ustreznost zavarovalnega kritja glede na premijo, in
  - (b) pogoje, ki v bistvenem opredeljujejo zagotovljeno kritje ali dogovorjeno premijo, v obeh primerih pod pogojem, da so pogoji sestavljeni v jasnem in razumljivem jeziku.

## Četrty oddelek: **Retroaktivno in začasno kritje**

### **16. člen** **(Retroaktivno kritje)**

- (1) Če v primeru kritja, odobrenega za obdobje pred sklenitvijo pogodbe (retroaktivno kritje), zavarovalnica ob sklenitvi pogodbe ve, da do zavarovalnega primera ni prišlo, zavarovalec dolguje premije samo za obdobje po sklenitvi pogodbe.
- (2) Če v primeru retroaktivnega kritja zavarovalec ob sklenitvi pogodbe ve, da je prišlo do zavarovalnega primera, kritje učinkuje samo za obdobje po času sklenitve pogodbe. Ta določba ne posega v možnost zavarovalnice, da zahteva razveljavitev pogodbe v skladu z 8. členom tega zakona.

### **17. člen** **(Začasno kritje)**

- (1) Ob sklenitvi začasne zavarovalne pogodbe zavarovalnica namesto zavarovalne police izda potrdilo o kritju, v katerem navede podatke iz prvega odstavka 19. člena tega zakona.
- (2) Potrdilo o kritju dokazuje začasno kritje, dokler ni izdana zavarovalna polica v skladu z 19. členom tega zakona.
- (3) Za začasno kritje se ne uporabljajo določbe 12., 13., 14. in 19. člena tega zakona.

**18. člen**  
**(Trajanje začasnega kritja)**

- (1) Če se potencialnemu zavarovalcu zavarovalne pogodbe odobri začasno kritje, to kritje preneha ob začetku kritja, ko je izdana zavarovalna polica ali ko potencialni zavarovalec prejme od zavarovalnice obvestilo o dokončni zavrnitvi njegove ponudbe.
- (2) Če se začasno kritje odobri potencialnemu zavarovalcu, ki ne ponuja sklenitve zavarovalne pogodbe pri isti zavarovalnici, tako kritje lahko odpove katerakoli stranka z dvotedenskim odpovednim rokom.

**Peti oddelek: Zavarovalna polica**

**19. člen**  
**(Vsebina zavarovalne police)**

- (1) Ob sklenitvi zavarovalne pogodbe zavarovalnica izda zavarovalno polico, ki mora vsebovati naslednje podatke:
- (a) ime in naslov pogodbenih strank;
  - (b) ime in naslov zavarovanca ter pri življenjskem zavarovanju upravičenca in zavarovane osebe;
  - (c) predmet zavarovanja in krite nevarnosti;
  - (d) zavarovalno vsoto in morebitno soudeležbo zavarovanca;
  - (e) trajanje zavarovanja, vključno z načinom odpovedi pogodbe, in kritno obdobje;
  - (f) zavarovalne pogoje, ki veljajo za pogodbo.
- (2) Zavarovalna polica ali dokumenti, na katere se zavarovalna polica sklicuje, morajo vsebovati tudi druge podatke v skladu z zakonom, ki ureja zavarovalništvo.
- (3) Zavarovalna polica mora biti izdana v obliki, ki omogoča trajno hrambo.
- (4) Ob izdaji zavarovalne police zavarovalnica zavarovalca obvesti o zavarovalnih pogojih, ki veljajo za pogodbo, in mu omogoči seznanitev z njimi.
- (5) Če se kakšno določilo splošnih ali posebnih pogojev in kakšno določilo iz police ne ujemata, velja določilo police.

**20. člen**  
**(Učinki zavarovalne police)**

- (1) Če se vsebina zavarovalne police razlikuje od vsebine iz zavarovalčeve ponudbe ali morebitnega predhodnega dogovora med strankama, se šteje, da je zavarovalec odobril razlike, kot so izrecno navedene v polici, razen če jim ugovarja v enem mesecu od prejema police. Zavarovalnica mora zavarovalca s poudarjenim besedilom obvestiti o pravici do ugovora zoper te razlike.
- (2) Če zavarovalnica ne ravna v skladu s prejšnjim odstavkom, se šteje, da je bila pogodba dogovorjena z vsebino iz zavarovalčeve ponudbe oziroma predhodnega dogovora strank.

**21. člen**  
**(Zavarovalna pogodba, sklenjena s plačilom premije)**

V zavarovalnih pogojih so lahko določeni primeri, v katerih je zavarovalna pogodba sklenjena s samim plačilom premije, izdaja zavarovalne police pa ni potrebna.

## Šesti oddelek: Trajanje zavarovalne pogodbe

**22. člen**  
**(Trajanje zavarovalne pogodbe)**

(1) Če ni drugače dogovorjeno, učinkuje zavarovalna pogodba od naslednjega dne od dneva, ki je v polici označen kot dan začetka zavarovanja, pa vse do konca zadnjega dneva časa, za katerega je zavarovanje sklenjeno.

(2) Če trajanje zavarovanja v pogodbi ni določeno, sme vsaka stranka pogodbo odpovedati z dnem zapadlosti premije, če o tem pisno obvesti drugo stranko najmanj en mesec pred zapadlostjo premije.

(3) Če je zavarovanje sklenjeno za več kot tri leta, sme po preteku tega časa vsaka stranka z odpovednim rokom šestih mesecev odpovedati pogodbo s pisnim sporočilom drugi stranki. Te pravice s pogodbo ni mogoče izključiti ali omejiti.

(4) Določbe tega člena ne veljajo za življenjsko zavarovanje.

**23. člen**  
**(Podaljšanje zavarovalne pogodbe)**

(1) Če je v zavarovalni pogodbi dogovorjen rok trajanja z možnostjo, da se pogodba podaljšuje, če je stranki ne odpove, se zavarovalna pogodba po izteku dogovorjenega obdobja vsakokrat podaljša za obdobje enega leta, razen če:

(a) zavarovalnica pisno odpove podaljšanje vsaj mesec dni pred potekom pogodbe; ali

(b) zavarovalec pisno odpove podaljšanje najpozneje do dneva poteka pogodbe.

(2) Uporabe določb tega člena s pogodbo ni mogoče izključiti ali omejiti.

**24. člen**  
**(Sprememba pogojev)**

(1) V zavarovalni pogodbi, ki traja več kot eno leto ali se podaljšuje v skladu s 23. členom tega zakona, lahko zavarovalnica spremeni premijo ali drugo pogodbeno določilo le tako, da sprememba učinkuje od naslednjega zavarovalnega obdobja dalje.

(2) Zavarovalnica zavarovalcu pošlje pisno sporočilo o spremembi najkasneje en mesec pred potekom trenutnega zavarovalnega obdobja in ga obvesti o njegovi pravici, da odpove pogodbo v roku dveh tednov od prejema sporočila, in o posledicah, če te pravice ne uveljavlja. V primeru odpovedi pogodba preneha z začetkom naslednjega zavarovalnega obdobja.

(3) Uporabe določb tega člena s pogodbo ni mogoče izključiti ali omejiti.

#### **25. člen**

##### **(Odpoved pogodbe po nastanku zavarovanega primera)**

- (1) Pogodbeno določilo o možnosti odpovedi pogodbe po nastanku zavarovalnega primera je veljavna le, če daje pravico odpovedati pogodbo obema strankama in se pogodba ne nanaša na življenjsko zavarovanje.
- (2) Pravica do odpovedi preneha, če stranka v dveh mesecih po tem, ko je izvedela za zavarovalni primer, drugi stranki pisno ne sporoči odpovedi.
- (3) Zavarovalna pogodba preneha dva tedna po obvestilu iz prejšnjega odstavka.

#### **26. člen**

##### **(Vpliv stečaja na zavarovanje)**

Če pride zavarovalnica oziroma zavarovalec v stečaj, glede nadaljevanja zavarovanja veljajo splošna pravila o posledica začetka stečajnega postopka oziroma postopka osebnega stečaja.

### **Sedmi oddelek: Dolžnost obveščanja po sklenitvi pogodbe**

#### **27. člen**

##### **(Splošna dolžnost obveščanja in zagotavljanje podatkov na zahtevo)**

- (1) V času trajanja pogodbe mora zavarovalnica zavarovalcu zagotoviti informacije v skladu z zakonom, ki ureja zavarovalništvo.
- (2) Na zahtevo zavarovalca zavarovalnica zagotovi zavarovalcu podatke o vseh zadevah, ki so pomembne za izvedbo pogodbe, ter o novih zavarovalnih pogojih, ki jih zavarovalnica ponuja za zavarovalne pogodbe enake vrste kot je tista, sklenjena z zavarovalcem.

### **Tretje poglavje: Zavarovana nevarnost**

#### **Prvi oddelek: Preventivni ukrepi**

#### **28. člen**

##### **(Preventivni ukrep)**

Preventivni ukrep je v zavarovalni pogodbi dogovorjena dolžnost zavarovalca ali zavarovanca, da po sklenitvi zavarovalne pogodbe in pred nastankom zavarovalnega primera izvede ali opusti določena dejanja.

#### **29. člen**

##### **(Pravica zavarovalnice do odpovedi pogodbe)**

- (1) Zavarovalnica lahko odpove pogodbo zaradi kršitve preventivnega ukrepa, če je zavarovalec ali zavarovanec škodo povzročil namenoma ali iz hude malomarnosti.
- (2) Zavarovalnica odpove pogodbo s pisnim obvestilom zavarovalcu v enem mesecu od dne, ko se je zavarovalnica seznanila z neupoštevanjem preventivnega ukrepa oziroma ko je to postalo očitno. Kritje preneha z odstopom od pogodbe.



**30. člen**  
**(Izključitev obveznosti zavarovalnice)**

(1) Neupoštevanje preventivnega ukrepa v celoti ali delno izključi obveznost zavarovalnice, če je zavarovalec ali zavarovanec škodo povzročil namenoma ali iz hude malomarnosti in je med neupoštevanjem preventivnega ukrepa in nastalo škodo podana vzročna zveza.

(2) Obveznost zavarovalnice se zmanjša za toliko, za kolikor je zaradi neupoštevanja preventivnega ukrepa nastala večja škoda.

## Drugi oddelek: **Povečanje nevarnosti**

**31. člen**  
**(Dolžnost obveščanja o povečanju nevarnosti)**

(1) Zavarovalec je dolžan obvestiti zavarovalnico o vsaki spremembi okoliščin, ki utegne biti pomembna za ocenitev nevarnosti in je kot taka določena v zavarovalni pogodbi.

(2) Zavarovalec mora zavarovalnico nemudoma obvestiti o večji nevarnosti, če se je nevarnost povečala s kakšnim njegovim ravnanjem; če pa se je nevarnost povečala brez njegovega sodelovanja, jo mora obvestiti v dveh tednih, odkar je za to zvedel. Veljavno je tudi obvestilo, ki ga da tretja oseba.

(3) Če zavarovalec krši svojo dolžnost obveščanja o povečanju nevarnosti, lahko zavarovalnica iz tega razloga zavrne plačilo v pogodbi določene odškodnine oziroma vsote le, če je kasnejša škoda nastala zaradi neupoštevanja dolžnosti obveščanja o povečani nevarnosti.

**32. člen**  
**(Odstop od pogodbe zaradi povečanja nevarnosti)**

(1) Zavarovalnica lahko odstopi od zavarovalne pogodbe, če je povečanje nevarnosti tolikšno, da zavarovalnica ne bi sklenila pogodbe, če bi bilo tako stanje takrat, ko je bila pogodba sklenjena. Pogodba preneha z iztekom meseca dni po odstopu od pogodbe; če je zavarovalec namerno kršil dolžnost obveščanja o povečanju nevarnosti, pa s trenutkom odstopa.

(2) Če pa je povečanje nevarnosti tolikšno, da bi bila zavarovalnica sklenila pogodbo samo proti večji premiji, če bi bilo tako stanje takrat, ko je bila sklenjena, lahko predlaga zavarovalcu novo višino premije.

(3) Če zavarovalec ne privoli v novo višino premije v dveh tednih, odkar prejme tak predlog, preneha pogodba po samem zakonu.

(4) Vendar ostane pogodba v veljavi in zavarovalnica ni več upravičena predlagati zavarovalcu nove višine premije ali odstopiti od pogodbe, če teh svojih pravic ne izkoristi v enem mesecu od dneva, ko je kakorkoli zvedela za povečanje nevarnosti, ali če še pred iztekom tega roka na kakšen način pokaže, da se strinja z nadaljevanjem pogodbe (če sprejme premijo, izplača zavarovalnino za zavarovalni primer, ki je nastal po tem povečanju, ipd.).

### **33. člen**

#### **(Če medtem nastane zavarovalni primer)**

Če je zavarovalni primer nastal zaradi povečane nevarnosti, ki je bila zavarovalcu znana ali bi mu morala biti znana, preden je kritje prenehalo, se zavarovalnina ne izplača, če zavarovalnica sploh ne bi zavarovala povečane nevarnosti, če bi bila zanjo vedela. Če pa bi zavarovalnica povečano nevarnost zavarovala z višjo premijo ali pod drugačnimi pogoji, se zavarovalnina izplača v sorazmerju med plačanimi premijami in premijami, ki bi morale biti plačane glede na povečano nevarnost ali v skladu s temi pogoji.

### **34. člen**

#### **(Neznatno povečanje nevarnosti)**

Določbe 31. do 33. člena se ne uporabljajo, če je povečanje nevarnosti le neznatno.

## **Tretji oddelek: Zmanjšanje nevarnosti**

### **35. člen**

#### **(Posledice zmanjšanja nevarnosti)**

(1) Če pride do znatnega zmanjšanja nevarnosti, ima zavarovalec pravico zahtevati sorazmerno znižanje premije za preostanek trajanja zavarovanja, ki se računa od dne, ko je zavarovalnico obvestil o zmanjšanju nevarnosti.

(2) Če se stranki v roku enega meseca od zahteve ne dogovorita o sorazmernem zmanjšanju premije, lahko zavarovalec v dveh mesecih od zahteve pogodbo odpove s pisnim obvestilom.

## **Četrto poglavje: Premija**

### **36. člen**

#### **(Dolžnost plačevanja in sprejemanja premije)**

(1) Premijo je dolžan plačati zavarovalec, vendar pa je zavarovalnica dolžna sprejeti premijo od vsakogar, kdor ima za to plačilo pravni interes.

(2) Premija se plačuje v dogovorjenih rokih; če jo je treba plačati naenkrat, se plača ob sklenitvi pogodbe.

(3) Premijo je treba plačati v kraju, v katerem ima zavarovalec sedež oziroma stalno prebivališče, če ni v pogodbi določen kakšen drug kraj.

### **37. člen**

#### **(Posledice, če premija ni plačana)**

(1) Obveznost zavarovalnice, da izplača v pogodbi določeno zavarovalnino ali odškodnino, začne teči na dan, ki je v pogodbi določen kot dan začetka zavarovanja. Če je s pogodbo določeno plačilo premije kot pogoj za začetek zavarovanja, začne teči obveznost zavarovalnice naslednji dan po vplačilu premije, pri čemer mora biti zavarovalec na to opozorjen na sami polici.

(2) Obveznost zavarovalnice, da izplača v pogodbi dogovorjeno zavarovalnino ali odškodnino, pa preneha v primeru, če zavarovalec ne plača do zapadlosti zavarovalne

premije in tega tudi ne stori kdo drug, ki je za to zainteresiran, pogodba neha veljati po samem zakonu po enem mesecu od dneva, ko je bil zavarovalec na zanesljiv način obveščen o zapadlosti premije in posledicah neplačila, pri čemer pa ta rok ne more izteči prej, preden ne preteče mesec dni od zapadlosti premije

(3) V vsakem primeru neha pogodba veljati po samem zakonu, če premija ni plačana v letu dni od njene zapadlosti.

(4) Določbe tega člena se ne uporabljajo za življenjsko zavarovanje.

### **38. člen** **(Deljivost premije)**

Če zavarovalna pogodba preneha pred potekom dogovorjenega trajanja zavarovanja in ni nastal zavarovalni primer, je zavarovalnica upravičena do premije le za obdobje pred prenehanjem.

## **Peto poglavje: Zavarovalni primer**

### **39. člen** **(Zarovana nevarnost)**

Nevarnost, ki je zajeta z zavarovanjem (zarovana nevarnost), mora biti bodoča, negotova in neodvisna od izključne volje vsakega od pogodbenikov.

### **40. člen** **(Ničnost pogodbe)**

(1) Zavarovalna pogodba je nična, če je tedaj, ko je bila sklenjena, zavarovalni primer že nastal, če je bil že v nastajanju ali je bilo gotovo, da bo nastal, ali če je tedaj že prenehala možnost, da bi nastal.

(2) Če pa je bilo dogovorjeno, da bo z zavarovanjem zajet določen čas pred sklenitvijo pogodbe, je pogodba nična le, če je bilo tedaj, ko je bila sklenjena, zainteresirani stranki znano, da je zavarovalni primer že nastal oziroma da je že prenehala možnost, da bi nastal.

### **41. člen** **(Preprečevanje zavarovalnega primera in reševanje)**

(1) Zavarovanec je dolžan izvesti razumne ukrepe za preprečitev nastanka zavarovalnega primera; če zavarovalni primer nastane, pa za omejitev škodljivih posledic.

(2) Zavarovalnica mora povrniti stroške in izgube, povzročeno z razumnim poskusom, da bi se odvrnila neposredna nevarnost za nastanek zavarovalnega primera, ter s poskusom, da bi se omejile njegove škodljive posledice, in sicer tudi tedaj, če so bili ti poskusi brezuspešni.

(3) Če zavarovanec ne izpolni svoje obveznosti preprečevanja zavarovalnega primera ali obveznosti reševanja in za to nima opravičila, se obveznost zavarovalnice zmanjša za toliko, za kolikor je zaradi tega nastala večja škoda.

#### **42. člen**

##### **(Škoda, ki je krita z zavarovanjem)**

(1) Zavarovalnica je dolžna povrniti škodo, nastalo po naključju ali po krivdi zavarovalca, zavarovanca ali zavarovalnega upravičenca, razen če je glede določene škode taka njena obveznost v zavarovalni pogodbi izrecno izključena.

(2) Zavarovalnica ni odgovorna za škodo, ki jo te osebe povzročijo namenoma, in je nično določilo, po katerem bi bila odgovorna tudi v tem primeru.

(3) Zavarovalnica je dolžna povrniti vsako škodo, ki jo je povzročil kdo, za katerega ravnanje zavarovanec kakorkoli odgovarja, ne glede na to, ali je bila škoda povzročena iz malomarnosti ali namenoma, če ni dogovorjeno drugače.

#### **43. člen**

##### **(Obvestilo o zavarovalnem primeru)**

(1) O nastanku zavarovalnega primera mora obvestiti zavarovalnico zavarovalec, zavarovanec ali upravičenec, če sta osebi, ki je dolžna dati obvestilo, znana ali bi ji morala biti znana obstoj zavarovalnega kritja in nastanek zavarovalnega primera. Veljavno je tudi obvestilo, ki ga da tretja oseba.

(2) Tako obvestilo se da brez nepotrebnega odlašanja. Učinkovati začne, ko ga zavarovalnica prejme. Če pogodba zahteva obvestilo v določenem roku, mora biti ta čas razumen in v nobenem primeru krajši od petih dni.

(3) Če zavarovalnica dokaže, da ji je nastala škoda zaradi neupravičene zamude, se zavarovalnina, ki se plača, ustrezno zmanjša.

#### **44. člen**

##### **(Sodelovanje pri obravnavi zahtevkov)**

(1) Zavarovalec, zavarovanec in upravičenec morajo sodelovati z zavarovalnico pri preiskavi zavarovalnega primera, tako da se odzivajo na razumne zahteve zavarovalnice, zlasti glede:

- podatkov o vzrokih in posledicah zavarovalnega primera;
- dokumentarnih ali drugih dokazov o zavarovalnem primeru;
- dostopa do lokacij, kjer je nastal zavarovalni primer.

(2) V primeru kršitve prejšnjega odstavka se zavarovalnina zmanjša, če zavarovalnica dokaže, da je zaradi kršitve nastala škoda.

(3) Nična so pogodbeno določila, po katerih bi zavarovanec izgubil pravico do odškodnine ali zavarovalne vsote, če po nastanku zavarovalnega primera ne bi izpolnil katere izmed predpisanih ali dogovorjenih obveznosti.

#### **45. člen**

##### **(Reševanje zahtevkov)**

(1) Zavarovalnica mora izvesti vse razumne ukrepe za hitro reševanje zahtevka.

(2) Če znesek obveznosti zavarovalnice ni ugotovljen v roku dveh tednov od dneva, ko je zavarovalnica dobila obvestilo o nastanku zavarovalnega primera, mora zavarovalnica upravičencu izplačati nesporni del svoje obveznosti kot predujem.

(3) S sprejemom predujma se upravičenec ne odreka zahtevku za plačilo preostalega dela obveznosti.

(4) Zavarovalnina se izplača najkasneje teden po ugotovitvi utemeljenosti zahtevka in ovrednotenju zahtevka oziroma njegovega dela.

(5) Zavarovalnica odgovarja za škodo, ki nastane zaradi zamude z izplačilom škode oziroma s pogodbo dogovorjene vsote.

#### **46. člen**

##### **(Izključitev odgovornosti zavarovalnice pri nameri in prevari)**

Če je zavarovalec, zavarovanec ali upravičenec povzročil zavarovalni primer namenoma ali s prevaro, zavarovalnica ni zavezana za nikakršne dajatve, nasprotno pogodbeno določilo pa je nično.

#### **47. člen**

##### **(Ugovori zavarovalnice)**

(1) Zoper zahtevke prinosnika police in zoper zahtevke koga drugega, ki se nanjo sklicuje, lahko zavarovalnica uveljavlja vse ugovore, ki jih ima v zvezi s pogodbo proti tistemu, s katerim je sklenila zavarovalno pogodbo.

(2) Izjemoma sme zavarovalnica uveljavljati zoper zahtevke tretjega pri prostovoljnem zavarovanju pred odgovornostjo in zoper zahtevke imetnikov določenih pravic na zavarovani stvari, katerih pravica je z uničene ali poškodovane zavarovane stvari po samem zakonu prešla na odškodnino iz zavarovanja, samo ugovore, ki so nastali, preden je nastal zavarovalni primer.

## **DRUGI DEL: SKUPNE DOLOČBE ZA ŠKODNO ZAVAROVANJE**

### **Prvo poglavje: Splošne določbe**

#### **48. člen**

##### **(Zavarovalni interes)**

(1) Premoženjsko zavarovanje lahko sklene vsak, kdor ima interes, da ne nastane zavarovalni primer, ker bi sicer nastala kakšna premoženjska izguba.

(2) Pravice iz zavarovanja imajo lahko samo tisti, ki so imeli ob nastanku škode premoženjski interes za to, da zavarovalni primer ne bi nastal.

#### **49. člen**

##### **(Namen premoženjskega zavarovanja)**

(1) S premoženjskim zavarovanjem se zagotavlja povrnitev škode, ki bi nastala v zavarovančevem premoženju, če bi nastal zavarovalni primer.

(2) Zavarovalnina ne more biti večja od škode, ki je zavarovancu nastala z nastankom zavarovalnega primera.

(3) Pri zavarovanju posevkov in plodov ter drugih zemeljskih proizvodov se škoda ugotavlja glede na vrednost, ki bi jo ti imeli ob spravljanju, če ni drugače dogovorjeno.

(4) Veljavna so pogodbeno določila, s katerimi se zavarovalnina omejuje na manjši znesek od škode.

(5) Pri ugotavljanju škode se upošteva tudi izgubljeni dobiček, razen če je s pogodbo izključen.

(6) Če nastane v istem zavarovalnem obdobju zaporedoma več zavarovalnih primerov, se za vsakega izmed njih določi in izplača popolna zavarovalnina iz zavarovanja glede na celo zavarovalno vsoto, brez zmanjšanja za znesek v tej dobi že izplačanih odškodnin.

(7) Če je bila z zavarovalno pogodbo vrednost zavarovane stvari sporazumno ugotovljena, se zavarovalnina določi po tej vrednosti, razen če zavarovalnica dokaže, da je v pogodbi določena vrednost znatno večja od resnične vrednosti, in če za to razliko ni utemeljenega razloga (kot je na primer zavarovanje rabljene stvari na vrednost takšne nove stvari ali zavarovanje subjektivne vrednosti).

#### **50. člen**

##### **(Prepustitev poškodovane zavarovane stvari)**

Če ni drugače dogovorjeno, zavarovanec nima pravice, da bi po nastanku zavarovalnega primera prepustil zavarovalnici poškodovano zavarovano stvar in zahteval od nje izplačilo zavarovalnine v višini cele zavarovalne vsote.

## **Drugo poglavje: Omejitev zavarovanih nevarnosti**

#### **51. člen**

##### **(Škoda, povzročena zaradi napak zavarovane stvari)**

Zavarovalnica ne odgovarja za škodo na zavarovani stvari, ki izvira iz njenih napak, razen če je bilo drugače dogovorjeno.

## **Tretje poglavje: Nadzavarovanje in pogodba z več zavarovalnicami**

#### **52. člen**

##### **(Nadzavarovanje)**

(1) Če si je pri sklenitvi pogodbe ena stranka pomagala s prevaro in si tako izgovorila zavarovalno vsoto, ki je večja od resnične vrednosti zavarovane stvari, sme druga stranka zahtevati razveljavitev pogodbe.

(2) Če je dogovorjena zavarovalna vsota večja od vrednosti zavarovane stvari, pri tem pa nobena stranka ni ravnala nepošteno, ostane pogodba v veljavi, zavarovalna vsota se zniža do resnične vrednosti zavarovane stvari, premije pa se sorazmerno zmanjšajo.

(3) V primeru iz prvega odstavka tega člena lahko zavarovalnica, ki je ravnala pošteno, zadrži prejete premije in je upravičena do nezmanjšane premije za tekoče zavarovalno obdobje. V primeru iz drugega odstavka tega člena se zavarovalna vsota zniža od dne, ko je bilo znižanje zahtevano; z istim dnem se premija zniža na znesek, ki ustreza znižani zavarovalni vsoti.

**53. člen**  
**(Poznejše zmanjšanje vrednosti)**

Če se zavarovana vrednost med trajanjem zavarovanja zmanjša, ima vsaka pogodbená stranka pravico do ustreznega znižanja zavarovalne vsote in premije, začéši z dnem, ko je svoj zahtevek za znižanje sporočila drugi.

**54. člen**  
**(Večkratno zavarovanje)**

Če je kakšna stvar zavarovana pri dveh ali več zavarovalnicah pred isto nevarnostjo, za isti interes in isti čas, tako da seštevek zavarovalnih vsot ne presega njene vrednosti (večkratno zavarovanje), odgovarja vsaka zavarovalnica za popolno izpolnitev obveznosti, nastalih iz pogodbe, ki jo je ona sklenila.

**55. člen**  
**(Dvojno zavarovanje)**

(1) Če je kakšna stvar zavarovana pri dveh ali več zavarovalnicah pred isto nevarnostjo, za isti interes in isti čas, tako da seštevek zavarovalnih vsot presega vrednost zavarovane stvari (dvojno zavarovanje), vendar zavarovalec pri tem ni ravnal nepošteno, so vsa ta zavarovanja veljavna in ima vsaka zavarovalnica pravico do dogovorjene premije za zavarovalno dobo, ki je v teku, zavarovanec pa pravico zahtevati od vsake posamezne zavarovalnice zavarovalnino po z njo sklenjeni pogodbi, toda skupaj ne več kot znaša škoda.

(2) Če nastane zavarovalni primer, mora zavarovalec obvestiti o tem vsako zavarovalnico, ki je zavarovala isto nevarnost in ji sporočiti imena in naslove drugih zavarovalnic ter zavarovalne vsote posameznih z njimi sklenjenih pogodb.

(3) Po izplačilu odškodnine zavarovancu trpi vsaka zavarovalnica del zavarovalnine v tistem razmerju, v katerem sta zavarovalna vsota, za katero se je zavezala, in seštevek vseh zavarovalnih vsot; zavarovalnica, ki je plačala več, pa ima pravico zahtevati od drugih zavarovalnic povrnitev tistega, kar je več plačala.

(4) Če je kakšna pogodba sklenjena, ne da bi bila navedena zavarovalna vsota, ali z neomejenim kritjem, se šteje, da je sklenjena z najvišjo zavarovalno vsoto.

(5) Za delež, ki ga zavarovalnica ne more plačati, odgovarjajo druge zavarovalnice v sorazmerju s svojimi deleži.

(6) Če je zavarovalec sklenil zavarovalno pogodbo, s katero je nastalo dvojno zavarovanje, ne da bi vedel za prej sklenjeno zavarovanje, sme ne glede na to, ali je prejšnje zavarovanje sklenil on sam ali kdo drug, v enem mesecu od dneva, ko je za to zvedel, zahtevati ustrezno znižanje zavarovalne vsote in premij poznejšega zavarovanja; vendar obdrži zavarovalnica prejete premije in ima pravico do premije za tekočo dobo.

(7) Če je prišlo do dvojnega zavarovanja zato, ker se je med zavarovanjem zmanjšala vrednost zavarovane stvari, ima zavarovalec pravico do ustreznega znižanja zavarovalnih vsot in premij začéši od dneva, ko je svojo zahtevo za znižanje sporočil zavarovalnici.

(8) Če je pri nastanku dvojnega zavarovanja zavarovalec ravnal nepošteno, sme vsaka zavarovalnica zahtevati razveljavitev pogodbe, obdržati prejete premije in zahtevati nezmanjšano premijo za tekočo dobo.

**56. člen**  
**(Sozavarovanje)**

Če je zavarovalna pogodba sklenjena z več zavarovalnicami, ki so se sporazumele o tem, da bodo skupaj trpele in delile nevarnost, odgovarja vsaka izmed zavarovalnic, ki so navedene v zavarovalni polici, zavarovancu za popolno zavarovalnino.

## Četrto poglavje: Podzavarovanje

**57. člen**  
**(Podzavarovanje)**

(1) Če se ugotovi, da je bila ob začetku zadevne zavarovalne dobe vrednost zavarovane stvari večja od zavarovalne vsote, se zavarovalnina, ki jo dolguje zavarovalnica, sorazmerno zmanjša, razen če je bilo drugače dogovorjeno.

(2) Zavarovalnica je dolžna dati popolno odškodnino vse do zneska zavarovalne vsote, če je bilo dogovorjeno, da razmerje med vrednostjo stvari in zavarovalno vsoto ni pomembno za določitev zavarovalnine.

## Peto poglavje: Prehod pogodbe in izplačilo zavarovalnine iz zavarovanja drugemu

**58. člen**  
**(Prehod pogodbe na pridobitelja zavarovane stvari)**

(1) Pri odtujitvi zavarovane stvari in stvari, ki je bilo v zvezi z njeno rabo sklenjeno zavarovanje pred odgovornostjo, preidejo pravice in obveznosti zavarovalca po samem zakonu na pridobitelja, razen če ni drugače dogovorjeno.

(2) Če pa je odtujen samo del zavarovanih stvari, ki glede zavarovanja niso ločena celota, preneha zavarovalna pogodba po samem zakonu glede odtujenih stvari.

(3) Če se zaradi odtujitve stvari poveča ali zmanjša verjetnost, da bo nastal zavarovalni primer, se uporabljajo splošne določbe o povečanju ali zmanjšanju nevarnosti.

(4) Zavarovalec, ki ne obvesti zavarovalnice, da je bila zavarovana stvar odtujena, ostane v zavezi tudi za plačilo premij, ki zapadejo po dnevu odtujitve.

(5) Zavarovalnica in pridobitelj zavarovane stvari lahko odstopita od pogodbe s petnajstdnevnim odpovednim rokom, pri čemer morata to sporočiti drugi stranki najpozneje v tridesetih dneh, odkar sta zvedela za odtujitev. V tem primeru mora zavarovalnica povrniti sorazmerni del plačane premije.

**59. člen**  
**(Dodelitev zavarovalnine imetnikom zastave in drugih pravic)**

(1) Potem, ko nastane zavarovalni primer, imajo zastavne in druge pravice, ki so bile prej na zavarovani stvari, tako pri zavarovanju lastne stvari kot tudi pri zavarovanju tujih stvari zaradi obveznosti njihove hrambe in vrnitve, za predmet dolgovano



zavarovalnino in je zavarovalnica ne sme izplačati zavarovancu brez soglasja upravičencev.

(2) Ti lahko zahtevajo neposredno od zavarovalnice, da jim v mejah zavarovalne vsote po zakonitem vrstnem redu izplača njihove terjatve.

(3) Vendar ostane izplačilo zavarovalnine zavarovancu veljavno, če zavarovalnica ob izplačilu ni vedela in ni bila dolžna vedeti za te pravice.

## Šesto poglavje: **Prehod zavarovančevih pravic nasproti odgovorni osebi na zavarovalnico (subrogacija)**

### **60. člen (Subrogacija)**

(1) Z izplačilom odškodnine iz zavarovanja preidejo do višine izplačane zavarovalnine po samem zakonu na zavarovalnico vse zavarovančeve pravice nasproti tistemu, ki je kakorkoli odgovoren za škodo.

(2) Če je po zavarovančevi krivdi ta prehod pravic na zavarovalnico v celoti ali delno onemogočen, je zavarovalnica v ustrezni meri prosta svojih obveznosti nasproti zavarovancu.

(3) Prehod pravic od zavarovanca na zavarovalnico ne sme biti v škodo zavarovancu; če je zavarovalnina, ki jo je dobil od zavarovalnice, iz kateregakoli vzroka nižja od škode, ki mu je nastala, ima zavarovanec pravico dobiti iz sredstev odgovorne osebe izplačan ostanek odškodnine pred izplačilom terjatve zavarovalnice iz naslova pravic, ki so prešle nanjo.

(4) Ne glede na pravilo o prehodu zavarovančevih pravic na zavarovalnico pa te pravice ne preidejo nanjo, če je škodo povzročil nekdo, ki je zavarovančev sorodnik v ravni vrsti, ali nekdo, za katerega ravnanje zavarovanec odgovarja ali živi z njim v istem gospodinjstvu, razen če je kdo od teh škodo povzročil namenoma. Prav tako pravice ne preidejo na zavarovalnico, če je škodo povzročil nekdo, ki je delavec pri zavarovancu, razen če je škodo povzročil namenoma ali iz hude malomarnosti.

(5) Če pa je bil kdo izmed tistih, ki so omenjeni v prejšnjem odstavku, zavarovan pred odgovornostjo, sme zavarovalnica zahtevati od njegove zavarovalnice povrnitev zneska, ki ga je izplačala zavarovancu.

## **TRETJI DEL: SKUPNE DOLOČBE ZA VSOTNO ZAVAROVANJE**

### **Enajsto poglavje: Dopustnost**

#### **61. člen (Vsotno zavarovanje)**

(1) Kot vsotno zavarovanje se lahko sklenejo le nezgodno, zdravstveno, življenjsko zavarovanje, zavarovanje za primer poroke ali rojstva oziroma drugo zavarovanje oseb se lahko sklene kot vsotno zavarovanje.

(2) Uporabe prejšnjega odstavka s pogodbo ni mogoče izključiti ali omejiti.

**62. člen**  
**(Kumuliranje odškodnine in zavarovalne vsote)**

(1) Pri vsotnem zavarovanju ne more imeti zavarovalnica, ki je izplačala zavarovalno vsoto, nikakršne pravice do odškodnine od tretjega, ki je odgovoren za nastanek zavarovalnega primera.

(2) Pravico do odškodnine od tretjega, ki je odgovoren za nastanek zavarovalnega primera, ima zavarovanec oziroma upravičenec, ne glede na njegovo pravico do zavarovalne vsote.

(3) Določbe prejšnjih dveh odstavkov se ne nanašajo na primer, ko je nezgodno zavarovanje sklenjeno kot zavarovanje pred odgovornostjo.

## **ČETRTI DEL: ZAVAROVANJE ODGOVORNOSTI**

### **Dvanajsto poglavje: Splošno o zavarovanju odgovornosti**

**63. člen**  
**(Zavarovalni primer pri zavarovanju odgovornosti)**

(1) Zavarovalni primer je dejstvo, ki povzroči zavarovančevo odškodninsko odgovornost in se je zgodilo med kritnim obdobjem po zavarovalni pogodbi, razen če stranki v zavarovalni pogodbi za pridobitne ali poklicne namene zavarovalni primer opredelita kot uveljavljanje odškodninskega zahtevka ali kako drugače.

(2) Če pogodbeni stranki opredelita zavarovalni primer glede na uveljavljanje odškodninskega zahtevka, se kritje odobri za zahtevke, ki so vloženi med kritnim obdobjem ali v poznejšem obdobju najmanj petih let in temeljijo na dejstvu, ki se je zgodilo v kritnem obdobju. Zavarovalna pogodba lahko izključi kritje, če se je ob sklenitvi pogodbe potencialni zavarovalec zavedal ali bi se moral zavedati okoliščin, za katere bi moral pričakovati, da bodo povzročile zahtevke.

**64. člen**  
**(Stroški obrambe)**

Zavarovalnica povrne stroške spora in druge upravičene stroške zaradi ugotavljanja zavarovančeve odgovornosti v mejah zavarovalne vsote.

**65. člen**  
**(Povzročitev škode)**

(1) Zavarovanec ni upravičen do odškodnine, če je bila škoda povzročena z njegovim ali zavarovalčevim naklepnim ravnanjem.

(2) Povzročitev škode v smislu prejšnjega odstavka vključuje opustitev preprečitve ali zmanjšanja škode.

**66. člen**  
**(Pripoznanje odgovornosti)**

(1) Nična je določba v zavarovalni pogodbi, ki izključuje odgovornost zavarovalnice, če zavarovanec pripozna ali izpolni zahtevek oškodovanca.

(2) Zavarovalnica ni vezana na dogovor med oškodovancem in zavarovancem, razen če je z dogovorom soglašala.

**67. člen**  
**(Učinek sodne odločbe)**

Če se s pravnomočno sodbo v sporu med oškodovancem in zavarovalnico ugotovi, da oškodovanec ni upravičen do odškodnine, sodba učinkuje tudi v korist zavarovanca. Če je sodba izdana v sporu med oškodovancem in zavarovancem, pa učinkuje tudi v korist zavarovalnice.

**68. člen**  
**(Odstop terjatve)**

Nična je določba v zavarovalni pogodbi, s katero se zavarovancu prepoveduje odstopiti svojo terjatev po polici.

**69. člen**  
**(Dostop do podatkov o zavarovalnih primerih)**

(1) Zavarovalec ima pravico, da kadarkoli zahteva izpis iz evidence svojih zavarovalnih primerov, vključno s podatki o oškodovancih, za zadnjih pet let.

(2) Če zavarovalnica določi, da so višina premije ali drugi pogoji odvisni od števila ali zneska izplačanih odškodnin, se upoštevajo tudi odškodnine izplačane v korist zavarovanca pri drugih zavarovalnicah za zadnjih pet let, kar lahko zavarovalnica preveri s poizvedbo pri drugih zavarovalnicah.

**70. člen**  
**(Zahtevki, ki presegajo zavarovalno vsoto)**

(1) Če bi vsota plačil več oškodovancem presegla zavarovalno vsoto, se plačila oškodovancem sorazmerno zmanjšajo.

(2) Zavarovalnica, ki ni vedela za obstoj drugih oškodovancev in je v dobri veri izplačala odškodnino znanim oškodovancem, drugim oškodovancem odgovarja do višine preostale zavarovalne vsote.

**71. člen**  
**(Večkratno zavarovanje odgovornosti)**

Če je ista odgovornost zavarovana pri več zavarovalnicah, se za razmerja med njimi uporabljajo pravila tega zakona, ki veljajo za dvojno zavarovanje.

## Trinajsto poglavje: **Neposredni zahtevki in neposredne tožbe**

### **72. člen**

#### **(Neposredni zahtevki in ugovori)**

(1) Oškodovanec lahko zahteva odškodnino neposredno od zavarovalnice, pod pogojem, da

(a) je zavarovanje obvezno ali

(b) je zavarovanec insolventen ali

(c) je bil zavarovanec likvidiran oziroma je prenehal ali

(d) je oškodovanec utrpel telesno poškodbo ali okvaro zdravja ali

(e) pravo, ki ureja odgovornost, dopušča neposredni zahtevek proti zavarovalnici.

(2) Zavarovalnica lahko proti oškodovancu uveljavlja vse ugovore, ki jih ima na podlagi zavarovalne pogodbe, razen če je to prepovedano s posebnimi predpisi, ki določajo obvezno zavarovanje. Vendar zavarovalnica nima pravice do ugovorov v zvezi z ravnanji zavarovalca ali zavarovanca po nastanku zavarovalnega primera.

(3) Če ima oškodovanec neposredni zahtevek do zavarovalnice, odstop terjatve zavarovanca iz zavarovalne pogodbe ni dopusten.

### **73. člen**

#### **(Regresni zahtevek zavarovalnice do odgovorne osebe)**

Zavarovalnica, ki oškodovancu povrne škodo, ima pravico do povračila od zavarovanca ali druge osebe, ki je škodo povzročila, če te osebe na podlagi zakona ali zavarovalnih pogojev niso krite z zavarovanjem (izguba pravic iz zavarovanja).

### **74. člen**

#### **(Dolžnosti obveščanja)**

(1) Na zahtevo oškodovanca zavarovalec in zavarovanec priskrbita podatke, ki so potrebni za uveljavljanje neposrednega zahtevka.

(2) Zavarovalnica brez nepotrebnega odlašanja pisno obvesti zavarovalca o kakršnemkoli neposrednem zahtevku do nje. Če zavarovalnica tega ne stori, plačilo ali priznanje dolga zavarovalnice do oškodovanca ne vpliva na pravice zavarovalca in zavarovanca.

(3) Če zavarovalec zavarovalnici ne posreduje podatkov o zavarovalnem primeru v enem mesecu po prejemu obvestila v skladu s prejšnjim odstavkom, se šteje, da se zavarovalec strinja, da zavarovalnica terjatev neposredno poravna. To pravilo velja tudi za zavarovance, ki so pravočasno prejeli tako obvestilo.

### **75. člen**

#### **(Prenehanje obveznosti zavarovalnice)**

Če zavarovalnica odškodnino izplača zavarovancu, njena obveznost do oškodovanca preneha:

(a) če se je oškodovanec odpovedal svojemu neposrednemu zahtevku ali

(b) če v mesecu po prejemu pisne zahteve ni obvestil zavarovalnice o svoji nameri, da bo uveljavljal neposredni zahtevek.

#### **76. člen (Zastaranje)**

(1) Pri zavarovanju pred odgovornostjo neposredni zahtevek oškodovanca proti zavarovalnici zastara v enakem času, v katerem zastara njegov zahtevek proti zavarovancu, ki je odgovoren za škodo.

(2) Če zahteva oškodovanec odškodnino od zavarovanca ali jo od njega dobi, začne teči zastaranje zavarovančevega zahtevka proti zavarovalnici od dneva, ko je oškodovanec sodno zahteval odškodnino od zavarovanca oziroma ko mu je zavarovanec škodo povrnil.

(3) Zastaranje zahtevka oškodovanca proti zavarovancu ne teče od trenutka, ko je zavarovanec seznanjen, da je bil zoper zavarovalnico vložen neposreden zahtevek, in do trenutka, ko je neposredni zahtevek poravnán ali ga je zavarovalnica nedvoumno zavrnila.

## **PETI DEL: ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE**

### **Štirinajsto poglavje: Posebne določbe za življenjsko zavarovanje**

#### **Prvi oddelek: Zavarovanje življenja tretje osebe**

#### **77. člen (Zavarovanje življenja tretje osebe)**

(1) Življenjsko zavarovanje se lahko nanaša na življenje zavarovalca ali življenje tretje osebe.

(2) Zavarovalna pogodba, ki se nanaša na življenje osebe, ki ni zavarovalec, je nična, razen če je pridobljeno informirano soglasje zavarovane osebe v pisni obliki in s podpisom. Brez takega soglasja je nična vsaka bistvena kasnejša sprememba pogodbe, vključno s spremembo upravičenca, zvišanjem zavarovalne vsote in spremembo trajanja pogodbe. Enako velja za odstop ali obremenitev terjatve iz zavarovalne pogodbe.

(3) Nično je zavarovanje za primer smrti tretje osebe, ki še ni stara štirinajst let, in odrasle osebe, ki je zaradi motnje v duševnem razvoju ali težav v duševnem zdravju ali drugega vzroka, ki vpliva na zmožnost razsojanja, postavljena pod skrbništvo, tako da ta oseba ne more samostojno opravljati nobenih pravnih poslov. Zavarovalnica mora zavarovalcu vrniti vse premije, ki se nanašajo na tako zavarovanje.

(4) Za veljavno zavarovanje mladoletne tretje osebe, ki je že stara štirinajst let, za primer smrti je potrebno pridobiti informirano soglasje njenega zakonitega zastopnika in zavarovane osebe same v pisni obliki in s podpisom.

(5) Uporabe določb prejšnjih odstavkov s pogodbo ni mogoče izključiti ali omejiti.

**78. člen**  
**(Določitev upravičenca)**

- (1) Zavarovalec lahko s pogodbo o življenjskem zavarovanju ali s kakšnim poznejšim pravnim poslom, pa tudi z oporoko, določi osebo, ki bo imela pravice iz pogodbe.
- (2) Ni potrebno, da bi bil upravičenec določen po imenu; dovolj je, če so navedeni podatki, potrebni za njegovo določitev.
- (3) Če so za upravičence določeni otroci ali potomci, gre korist tudi tistim, ki so bili rojeni pozneje, soprogu namenjena korist pa tistemu, ki je bil z zavarovalcem v zakonu ob nastanku zavarovalnega primera.

**79. člen**  
**(Delitev koristi med več upravičenci)**

Če so za upravičence določeni otroci, potomci in sploh dediči, zavarovalec pa ni določil, kako naj bo opravljena delitev med njimi, se zavarovalna vsota razdeli v sorazmerju z njihovimi dednimi deleži; če upravičenci niso dediči, pa na enake dele.

**80. člen**  
**(Sprememba določitve upravičenca)**

- (1) Zavarovalec lahko imenovanje upravičenca do zavarovalnine spremeni ali prekliče, razen če je bilo imenovanje nepreklicno. Imenovanje, sprememba ali preklic, razen če so določeni v oporoki, morajo biti v pisni obliki in poslani zavarovalnici.
- (2) Pravica do imenovanja, spremembe ali preklica imenovanja preneha s smrtjo zavarovalca ali nastankom zavarovalnega primera, kar nastopi prej.
- (3) Zavarovalec oziroma njegovi dediči se štejejo za upravičence do zavarovalnine, če
  - (a) zavarovalec ni imenoval upravičenca ali
  - (b) je bilo imenovanje upravičenca preklicano in ni bil imenovan drug upravičenec ali
  - (c) je upravičenec umrl pred nastankom zavarovalnega primera in niso bili imenovani drugi upravičenci.
- (4) Če sta bila imenovana dva upravičenca ali več in je imenovanje katerega od njih preklicano ali kateri od njih umre pred nastankom zavarovalnega primera, se znesek zavarovalnine, ki bi pripadel temu upravičencu oziroma upravičencem, razdeli med preostale upravičence sorazmerno, razen če je zavarovalec v skladu s prvim odstavkom tega člena določil drugače.
- (5) Zavarovalnica, ki izplača zavarovalnino osebi, imenovani v skladu s prvim odstavkom tega člena, s tem izpolni svojo obveznost plačila, razen če je vedela, da zadevna oseba ni upravičena do zavarovalnine.

**81. člen**  
**(Lastna in neposredna pravica upravičenca)**

- (1) Zavarovalna vsota, ki naj bo izplačana upravičencu, se ne všteva v zapuščino zavarovalca niti takrat, ko so za upravičence določeni njegovi dediči.
- (2) Pravico do zavarovalne vsote ima le upravičenec, in sicer od same sklenitve zavarovalne pogodbe, ne glede na to, kako in kdaj je bil določen za upravičenca, in ne glede na to, ali je pred smrtjo zavarovalca oziroma zavarovane osebe ali po njej izjavil,

da jo sprejema; zato se lahko obrne neposredno na zavarovalnico z zahtevo, naj mu izplača zavarovalno vsoto.

(3) Če je zavarovalec določil za upravičence svoje otroke, potomce ali sploh dediče, gre vsakemu tako določenemu upravičencu pravica do ustreznega dela zavarovalne vsote, tudi če se dediščini odpove.

## **82. člen**

### **(Upniki zavarovalca in zavarovane osebe)**

(1) Upniki zavarovalca in zavarovane osebe nimajo nobene pravice do zavarovalne vsote, dogovorjene za upravičenca.

(2) Če pa so bile premije, ki jih je vplačal zavarovalec, nesorazmerno velike v primerjavi z njegovimi možnostmi takrat, ko so bile vplačane, lahko njegovi upniki zahtevajo izročitev dela premij, ki je presegal njegove možnosti, če so izpolnjeni pogoji, ob katerih imajo upniki pravico izpodbijati dolžnikova pravna dejanja.

## **83. člen**

### **(Odstop zavarovalne vsote)**

Svojo pravico do zavarovalne vsote sme upravičenec prenesti na drugega tudi pred zavarovalnim primerom, vendar mu je za to potrebna pisna privolitev zavarovalca, v kateri mora biti navedeno ime tistega, na katerega prenaša pravico; če pa se zavarovanje nanaša na življenje koga drugega, je potrebna tudi enaka privolitev tega.

## **84. člen**

### **(Če določeni upravičenec umre pred zapadlostjo)**

Če tisti, ki je bil brez povračila določen za upravičenca, umre pred zapadlostjo zavarovane glavnice ali rente, korist iz zavarovanja ne pripada njegovim dedičem, temveč naslednjemu upravičencu; če ta ni določen, pa premoženju zavarovalca.

## **85. člen**

### **(Zavarovanje za primer smrti brez določenega upravičenca)**

Če zavarovalec za primer smrti ne določi upravičenca ali če ostane določitev upravičenca brez učinka zaradi preklica ali zaradi odklonitve določene osebe ali iz kakšnega drugega vzroka, zavarovalec pa ne določi drugega upravičenca, pripada zavarovalna vsota premoženju zavarovalca in preide kot njegov del z drugimi njegovimi pravicami na njegove dediče.

## **86. člen**

### **(Pošteno izplačilo zavarovalne vsote neupravičeni osebi)**

(1) Kadar zavarovalnica izplača zavarovalno vsoto nekemu, ki bi imel do nje pravico, če zavarovalec ne bi bil določil upravičenca, je prosta obveznosti iz zavarovalne pogodbe, če ob izplačilu ni vedela in ni bila dolžna vedeti, da je upravičenec določen v oporoki ali v kakšnem drugem aktu, ki ji ni bil poslan, upravičenec pa ima pravico zahtevati povračilo od tistega, ki je prejel zavarovalno vsoto.

(2) To velja tudi pri spremembi upravičenca.

## Drugi oddelek: Začetek in trajanje pogodbe

### 87. člen

#### (Predpogodbene dolžnosti potencialnega zavarovalca)

(1) Okoliščine, ki jih mora razkriti potencialni zavarovalec v skladu s prvim odstavkom 5. člena tega zakona, vključujejo okoliščine, ki so bile ali bi morale biti znane zavarovani osebi.

(2) Sankcije za kršitev predpogodbenih dolžnosti obveščanja iz 6., 7. in 9. člena tega zakona se lahko uveljavljajo največ pet let po sklenitvi pogodbe.

### 88. člen

#### (Predpogodbene dolžnosti zavarovalnice)

(1) Zavarovalnica mora potencialnega zavarovalca v skladu z zakonom, ki ureja zavarovalništvo, posebej obvestiti, ali ima pravico do udeležbe pri dobičku.

(2) Dokument, ki ga zavarovalnica priskrbi potencialnemu zavarovalcu v skladu z 12. členom tega zakona, mora vsebovati obrazložitev vsake koristi in opcije, podatek o deležu premije, ki ga je mogoče pripisati posameznim koristim, metode izračunavanja in razdeljevanja dobičkov, navedbo odkupnih in vplačanih vrednosti ter obsega, do katerega so zajamčene, ter druge podatke o tej vrsti zavarovanja v skladu z določili zakona, ki ureja zavarovalništvo.

### 89. člen

#### (Pravica zavarovalca do odpovedi pogodbe)

(1) Zavarovalec ima pravico odpovedati pogodbo o življenjskem zavarovanju, ki nima kapitalizirane ali odkupne vrednosti, če odpoved ne začne učinkovati prej kot eno leto po sklenitvi pogodbe. Pravica do odpovedi pred iztekom trajanja zavarovanja se lahko izključi, če je bila plačana enkratna premija. Odpoved mora biti v pisni obliki in začne učinkovati dva tedna po tem, ko zavarovalnica prejme obvestilo o odpovedi.

(2) Če ima pogodba o življenjskem zavarovanju kapitalizirano ali odkupno vrednost, se uporabljajo 100. do 102. člen tega zakona.

### 90. člen

#### (Posledica neplačila premije)

Če pri življenjskem zavarovanju zavarovalec ob zapadlosti ne plača kakšne premije, zavarovalnica nima pravice sodno zahtevati njenega plačila, sme pa odpovedati pogodbo, če ta nima kapitalizirane ali odkupne vrednosti.

### 91. člen

#### (Pravica zavarovalnice do odpovedi pogodbe)

Zavarovalnica lahko odpove pogodbo o življenjskem zavarovanju le v primerih, ki jih določa zakon.



## Tretji oddelek: Spremembe med pogodbenim obdobjem

### 92. člen

#### (Obvestilna dolžnost zavarovalnice po sklenitvi pogodbe)

- (1) Zavarovalnica zavarovalcu letno zagotovi pisno izjavo o trenutnem stanju udeležbe na dobičku, povezanem s polico, v skladu z zakonom, ki ureja zavarovalništvo.
- (2) Zavarovalnica mora brez nepotrebnega odlašanja obvestiti zavarovalca o kakršni koli spremembi glede:
  - (a) splošnih in posebnih zavarovalnih pogojev;
  - (b) v primeru spremembe zavarovalnih pogojev ali spremembe zakona: podatkov o višini, zapadlosti in načinu plačila premije ter podatkov iz drugega odstavka 88. člena tega zakona.
- (3) Če je zavarovalnica pred ali po sklenitvi pogodbe navedla podatke o možnem prihodnjem razvoju udeležbe pri dobičku, zavarovalnica zavarovalca obvesti o kakršnihkoli razlikah med dejanskim razvojem in prvotnimi podatki.

### 93. člen

#### (Povečanje nevarnosti)

V pogodbi o življenjskem zavarovanju je nična določba, ki določa starost ali poslabšanje zdravja kot povečanje nevarnosti v smislu 31. člena tega zakona.

### 94. člen

#### (Sprememba zavarovalnih pogojev)

V pogodbi o življenjskem zavarovanju je nična določba, ki zavarovalnici omogoča, da spremeni zavarovalne pogoje, razen v primeru iz 95. in 96. člena tega zakona.

### 95. člen

#### (Sprememba višine premij in prejemkov)

- (1) V pogodbi o življenjskem zavarovanju z zajamčenim donosom je zavarovalnica upravičena le do prilagoditve v skladu z drugim in tretjim odstavkom tega člena.
- (2) Povečanje premije je dovoljeno, če je prišlo do nepredvidljive in trajne spremembe glede biometričnih tveganj, ki se uporabljajo kot osnova za izračun premije, če je povečanje potrebno za zagotovitev nadaljnje zmožnosti zavarovalnice za izplačevanje prejemkov iz zavarovanja in če se s povečanjem strinja nadzorni organ. Zavarovalec ima pravico nadomestiti povečanje premije z ustreznim znižanjem prejemkov iz zavarovanja.
- (3) V primeru konverzije zavarovanja je zavarovalnica upravičena do znižanja prejemkov iz zavarovanja pod pogoji iz prejšnjega odstavka.
- (4) Prilagoditev v skladu z drugim in tretjim odstavkom tega člena ni dovoljena
  - (a) če je prišlo do napake pri izračunu premije oziroma prejemkov, ali
  - (b) če se osnovni izračun ne uporablja za vse pogodbe, vključno s tistimi, sklenjenimi po prilagoditvi.
- (5) Povečanje premije ali zmanjšanje prejemkov začne učinkovati tri mesece po tem, ko je zavarovalnica zavarovalca pisno obvestila o povečanju premije ali zmanjšanju

prejemkov, o razlogih za to in o zavarovalčevi pravici, da sam zahteva zmanjšanje prejemkov.

(6) V pogodbi o življenjskem zavarovanju z zajamčenim donosom ima zavarovalec pravico do znižanja premije, kadar zaradi nepredvidljive in trajne spremembe biometričnih tveganj, ki se uporabljajo kot podlaga za izračun premije, prvotni znesek premije ni ustrezen in potreben, da se zagotovi trajno sposobnost zavarovalnice, da izplačuje prejemke iz zavarovanja. Z znižanjem premije mora soglašati nadzorni organ.

(7) Pravice iz tega člena se ne morejo uveljavljati prej kot pet let po sklenitvi pogodbe.

#### **96. člen** **(Druge spremembe pogojev)**

(1) Zavarovalnica lahko spremeni zavarovalne pogoje, če je sprememba potrebna zaradi

(a) skladnosti s spremembami nadzorne zakonodaje, vključno z zavezujočimi ukrepi nadzornega organa, ali

(b) skladnosti s spremembo predpisov, ki določajo posebne zahteve za pogodbo o življenjskem zavarovanju, da bi bila upravičena do posebne davčne obravnave ali državnih podpor, ali

(c) nadomestitve nepoštenega zavarovalnega pogoja s pogojem, za katerega bi se dogovorile razumne stranke.

(2) Sprememba začne učinkovati z začetkom tretjega meseca po tem, ko je zavarovalec prejel pisno obvestilo o spremembi in razlogih zanjo.

### **Četrty oddelek: Zavarovalni primer pri življenjskem zavarovanju**

#### **97. člen** **(Dolžnost zavarovalnice glede preiskovanja in obveščanja)**

(1) Zavarovalnica, ki ima razlog za domnevo, da je prišlo do zavarovalnega primera, sprejme razumne ukrepe, da to ugotovi.

(2) Zavarovalnica, ki ve, da je prišlo do zavarovalnega primera, si mora po najboljših močeh prizadevati, da odkrije identiteto in naslov upravičenca ter ga o tem ustrezno obvesti. Te podatke zagotovi najkasneje mesec dni po tem, ko zavarovalnica izve za identiteto in naslov upravičenca.

(3) Če zavarovalnica ravna v nasprotju s prejšnjima odstavkoma, zastaranje upravičenčeve terjatve ne teče, dokler upravičenec ne izve za svoje dejanske pravice.

#### **98. člen** **(Samomor)**

(1) Z zavarovalno pogodbo za primer smrti ni zajeta smrt, če je njen vzrok samomor v prvem letu zavarovanja.

(2) Če pride do samomora po prvem letu, a v treh letih od dneva, ko je bila sklenjena pogodba, zavarovalnica ni dolžna izplačati upravičencu zavarovalne vsote, temveč le matematično rezervo pogodbe.

**99. člen**  
**(Uboj zavarovane osebe)**

- (1) Če upravičenec naklepno povzroči smrt zavarovane osebe, se šteje, da je njegovo imenovanje za upravičenca preklicano.
- (2) Odstop terjatve za izplačilo zavarovalnine je ničen, če prevzemnik naklepno povzroči smrt zavarovane osebe.
- (3) Če zavarovalec, ki je tudi upravičenec, naklepno povzroči smrt zavarovane osebe, se zavarovalnina ne izplača.
- (4) Če upravičenec ali zavarovalec ubije zavarovano osebo iz opravičljivih razlogov, na primer v primeru zakonitega silobrana, se ta člen ne uporablja.
- (5) Uporabe določb tega člena s pogodbo ni mogoče izključiti ali omejiti.

**Peti oddelek: Konverzija in odkup**

**100. člen**  
**(Konverzija pogodbe)**

- (1) Pogodbe o življenjskem zavarovanju, ki imajo kapitalizirano ali odkupno vrednost, se v primeru neplačila premije kapitalizirajo, razen če zavarovalec zahteva izplačilo odkupne vrednosti v štirih tednih po prejemu podatkov iz drugega odstavka tega člena.
- (2) Zavarovalnica zavarovalca obvesti o kapitalizirani vrednosti in odkupni vrednosti v roku štirih tednov po izteku roka za plačilo enkratne premije oziroma dodatnega roka za plačilo nadaljnje premije (tretji odstavek 37. člena tega zakona) in zahteva, da zavarovalec izbere med kapitalizacijo pogodbe in plačilom odkupne vrednosti.
- (3) Zahteva za kapitalizacijo oziroma za plačilo odkupne vrednosti mora biti v pisni obliki.

**101. člen**  
**(Odkup pogodbe)**

- (1) Zavarovalec lahko pisno zahteva od zavarovalnice, da mu delno ali v celoti izplača odkupno vrednost, pod pogojem, da zahteva ne začne učinkovati prej kot eno leto po sklenitvi pogodbe. Pogodba se ustrezno prilagodi ali preneha.
- (2) Ob upoštevanju prejšnjega člena je zavarovalnica dolžna izplačati odkupno vrednost, če je pogodba predčasno prenehala.
- (3) Delež kateregakoli dobička, do katerega je upravičen zavarovalec, se izplača poleg odkupne vrednosti, razen če je bil delež že upoštevan pri izračunu odkupne vrednosti.
- (4) Zneski, dolgovani po tem členu, se izplačajo najkasneje dva meseca po tem, ko zavarovalnica prejme zavarovalčev zahtevek.

**102. člen**  
**(Kapitalizirana in odkupna vrednost)**

- (1) Zavarovalna pogodba določa način izračuna kapitalizirane oziroma odkupne vrednosti v skladu z uveljavljenimi aktuarskimi načeli.

(2) Zavarovalnica ima pravico do odbitka ustreznega zneska za kritje stroškov, povezanih s plačilom odkupne vrednosti, ki se ga izračuna v skladu z uveljavljenimi aktuarskimi načeli, razen če izračun že vključuje tako znižanje.

## ŠESTI DEL: SKUPINSKO ZAVAROVANJE

### Petnajsto poglavje: **Posebne določbe za skupinsko zavarovanje**

#### Prvi oddelek: **Splošno o skupinskem zavarovanju**

##### **103. člen**

##### **(Skupinsko zavarovanje in njegovi obliki)**

(1) Skupinsko zavarovanje je zavarovanje, sklenjeno med zavarovalnico in organizatorjem skupine v korist članov skupine, ki imajo skupno povezavo do organizatorja skupine. Pogodba za skupinsko zavarovanje lahko krije tudi družinske člane članov skupine. Skupinsko zavarovanje je bodisi akcesorno bodisi izbirno.

(2) Akcesorno skupinsko zavarovanje je skupinsko zavarovanje, pri katerem so člani določene skupine samodejno zavarovani, ker pripadajo tej skupini, in vključenosti v zavarovanje ne morejo zavrnilo;

(3) Izbirno skupinsko zavarovanje je skupinsko zavarovanje, pri katerem so člani skupine zavarovani na podlagi lastnih prijav v zavarovanje ali zato, ker vključitve v zavarovanje niso zavrnilo.

##### **104. člen**

##### **(Splošna dolžnost skrbnega ravnanja organizatorja skupine)**

(1) Pri pogajanjih in izvajanju pogodbe za skupinsko zavarovanje organizator skupine ravna vestno in v dobri veri ob upoštevanju zakonitih interesov članov skupine.

(2) Organizator skupine članom skupine posreduje vsa ustrezna obvestila zavarovalnice in jih obvesti o morebitnih spremembah pogodbe.

#### Drugi oddelek: **Akcesorno skupinsko zavarovanje**

##### **105. člen**

##### **(Dolžnosti obveščanja)**

(1) Ko se član pridruži skupini, ga mora organizator skupine brez nepotrebnega odlašanja obvestiti o

(a) obstoju zavarovalne pogodbe,

(b) obsegu kritja,

(c) vseh previdnostnih ukrepov in vseh drugih zahtevah za ohranitev kritja in

(d) postopku uveljavljanja zahtevkov.

(2) Dokazno breme, da je član skupine prejel podatke, zahtevane v prejšnjem odstavku, nosi organizator skupine.

**106. člen**  
**(Odpoved s strani zavarovalnice)**

(1) Odpoved pogodbe s strani zavarovalnice po nastanku zavarovalnega primera na podlagi 25. člena tega zakona se šteje za razumno le, če učinkuje samo nasproti članu skupine, ki se mu je zgodil zavarovalni primer.

(2) Odpoved pogodbe s strani zavarovalnice na podlagi 29. ali 32. člena tega zakona učinkuje samo nasproti tistih članov skupine, ki niso izvedli zahtevanih preventivnih ukrepov oziroma katerih nevarnosti so se povečale.

(3) Prenehanje zavarovalne pogodbe na podlagi 58. člena tega zakona učinkuje samo nasproti članom skupine, ki so odtujili zavarovane stvari izven kritja.

**107. člen**  
**(Pravica do nadaljnega kritja – skupinsko življenjsko zavarovanje)**

(1) Če pogodba o akcesornem skupinskem življenjskem zavarovanju preneha ali če član zapusti skupino, kritje preneha po treh mesecih, razen če pogodba za skupinsko življenjsko zavarovanje izteče prej. V takem primeru ima član skupine pravico do enakovrednega kritja po novi individualni pogodbi z zadevno zavarovalnico brez nove ocene tveganja, če zahteva sklenitev individualne pogodbe v treh mesecih po prenehanju pogodbe o akcesornem skupinskem življenjskem zavarovanju oziroma v treh mesecih, odkar je zapustil skupino.

(2) Organizator skupine člana brez odlašanja pisno obvesti o

- (a) skorajšnjem prenehanju kritja iz pogodbe za skupinsko življenjsko zavarovanje,
- (b) njegovih pravicah iz prejšnjega odstavka in
- (c) načinu uveljavljanja teh pravic.

(3) Če je član skupine nakazal namen, da bo uveljavljal svojo pravico po prvem odstavku tega člena, se pogodba med zavarovalnico in članom skupine nadaljuje kot individualna zavarovalna pogodba s premijo, izračunano na podlagi posamezne police v tistem času, brez upoštevanja trenutnega zdravstvenega stanja ali starosti člana skupine.

## Tretji oddelek: **Izbirno skupinsko zavarovanje**

**108. člen**  
**(Splošno)**

(1) Izbirno skupinsko zavarovanje se šteje za kombinacijo krovne pogodbe med zavarovalnico in organizatorjem skupine ter posameznih zavarovalnih pogodb, ki jih v tem okviru sklenejo zavarovalnica in člani skupine.

(2) Za krovno pogodbo se uporabljata samo 103. in 104. člen tega zakona.

**109. člen**  
**(Sprememba pogojev)**

Sprememba pogojev krovne pogodbe vpliva na posamezne zavarovalne pogodbe samo, če je izvedena v skladu z zahtevami 24., 95. in 96. člena tega zakona.

**110. člen**  
**(Nadaljevanje kritja)**

Prenehanje krovne pogodbe ali prenehanje članstva posameznega člana skupine ne vpliva na zavarovalno pogodbo med zavarovalnico in članom skupine.

## **SEDMI DEL: PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE**

**111. člen**  
**(Uporaba tega zakona)**

Določbe tega zakona se ne uporabljajo za zavarovalne pogodbe, sklenjene pred uveljavitvijo tega zakona.

**112. člen**  
**(Razveljavitev predpisov)**

Z dnem uveljavitve tega zakona prenehajo veljati določbe XXVI. poglavja Obligacijskega zakonika (Uradni list RS, št. 97/07 – uradno prečiščeno besedilo, 64/16 – odl. US in 20/18 – OROZ631).

**113. člen**  
**(začetek veljavnosti zakona)**

Ta zakon začne veljati šest mesecev po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.