

Splošni pogoji za zavarovanje obratovalnega zastoja v storitveni dejavnosti

Izrazi v teh pogojih pomenijo:

- **zavarovalec**
oseba, ki sklene zavarovalno pogodbo;
- **zavarovanec**
oseba, katere premoženjski interes je zavarovan; zavarovalec in zavarovanec je ista oseba, razen pri zavarovanju na tuj račun;
- **zavarovalna policia**
listina o sklenjeni zavarovalni pogodbi in sestavni del zavarovalne pogodbe;
- **zavarovalna premija**
znesek, ki ga plača zavarovalec za sklenjeno zavarovanje;
- **zavarovalnina**
znesek, ki ga zavarovalnica plača po zavarovalni pogodbi;
- **obratovalni zastoj**
delna ali popolna prekinitve poslovanja, ki je posledica resnejše in daljše bolezni, telesnih poškodb ali smrti zavarovanca (kot nosilca dejavnosti) in/ali zaposlenih;
- **poslovni stroški**
stalni (fiksni) stroški, ki nastanejo zavarovancu v času obratovalnega zastoja in so v vzročni zvezi s storitvami, ki jih opravlja zavarovanec;
- **dobiček iz poslovanja**
pozitiven poslovni izid iz poslovanja zavarovanca (presežek zavarovančevih poslovnih prihodkov nad poslovnimi odhodki oz. stroški).

1. člen – ZAVAROVANE NEVARNOSTI

- (1) Zavarovanje krije obratovalni zastoj v storitveni dejavnosti, v obsegu, ki je določen s temi pogoji.
- (2) Po teh pogojih je zavarovalno jamstvo podano le, če je resnejša in daljša bolezen, telesna poškodba ali smrt zavarovanca (kot nosilca dejavnosti) in/ali zaposlenih nastopila po sklenitvi tega zavarovanja.

2. člen – NEZAVAROVANE NEVARNOSTI

Zavarovanje ne krije škode zaradi obratovalnega zastoja kot posledice:

- 1) običajnih sezonskih ali drugih kratkotrajnih obolenj kot so prehladi, gripa ipd.;
- 2) pandemije ali epidemije katerekoli nalezljive bolezni, ki bi jo razglasila Svetovna zdravstvena organizacija ali kateri koli vladni organ države, v kateri zavarovanec opravlja storitve;
- 3) terorističnih dejanj ali če je na nastanek obratovalnega zastoja skupaj s terorističnim dejanjem vplival še kak drug vzrok ali dejanje. Šteje se, da je teroristično dejanje vsako nasilno dejanje, ki ogroža človeško življenje, premoženje oziroma nepremično premoženje ali infrastrukturo, in sicer s silo, nasiljem ali grožnjo in je izvedeno zaradi političnih, verskih, ideoloških ali podobnih namenov ter ima namen vplivati na vlado kakšne države ali ustrahovati javnost ali katerikoli njen del ali pa ima tak učinek. Za teroristično dejanje se šteje tako dejanje, ki je izvedeno samostojno, kakor tudi tisto, ki je izvedeno v povezavi s katerokoli organizacijo ali oblastjo. Zavarovanje prav tako ne krije škode in stroškov, nastalih zaradi preprečevanja oziroma zatiranja terorističnih dejanj.

3. člen – PREDMET ZAVAROVANJA

Predmet zavarovanja obratovalnega zastoja so tisti poslovni stroški, ki so izrecno navedeni v zavarovalni polici. Če je posebej dogovorjeno in navedeno v zavarovalni polici, je lahko predmet zavarovanja tudi dobiček iz poslovanja.

4. člen – ZAVAROVALNO KRITJE

- (1) Zavarovanje krije dogovorjene poslovne stroške in dobiček iz poslovanja, ki jih zavarovanec zaradi obratovalnega zastoja ni mogel pokriti oziroma doseči.
- (2) Zavarovalno kritje v posameznem zavarovalnem letu velja največ za dogovorjeno dobo jamčenja. Če ni v zavarovalni polici drugače navedeno, je doba jamčenja zavarovalnice največ 6 mesecev. Doba jamčenja prične teči z dnem nastanka zavarovalnega primera (po 10. členu teh pogojev).

- (3) Ne glede na določila drugega odstavka tega člena ali določila v zavarovalni polici, znaša pri zavarovalnem primeru zaradi smrti zavarovanca (nosilca dejavnosti) doba jamčenja zavarovalnice največ 3 mesece, ne glede na to ali dejavnost prevzame oziroma nadaljuje prevzemnik dejavnosti.
- (4) Zavarovanje preneha, čim zavarovanec v celoti izkoristi pravico iz dogovorjene dobe jamčenja zaradi ene ali več prekinitev obratovanja v zavarovalnem letu. Zavarovanec lahko ob plačilu dodatne zavarovalne premije, v istem zavarovalnem letu ponovno pridobi zavarovalno kritje za novo dobo jamčenja. Če želi zavarovanec po prekinitvi obratovanja, ki je trajalo manj kot je bila dogovorjena doba jamčenja, ponovno imeti kritje za celotno dogovorjeno dobo jamčenja, mora ponovno plačati premijo, pri čemer se mu prizna del premije za neizkoriščeni del dobe jamčenja.
- (5) Če ni v zavarovalni pogodbi dogovorjeno drugače, krije zavarovanje obratovalni zastoj zavarovanca, ki ima sedež in storitveno dejavnost registrirano v Republiki Sloveniji, ne glede na to kje nastane vzrok za nastanek obratovalnega zastoja.

5. člen – ZAVAROVALNA VSOTA

- (1) Zavarovalno vsoto določi zavarovalec v fiksnem znesku ali na temelju dejansko ustvarjenih celoletnih poslovnih stroškov in dobička iz poslovanja.
- (2) Če v zavarovalni pogodbi ni navedeno, da je zavarovanje sklenjeno na temelju dejansko ustvarjenih celoletnih poslovnih stroškov in dobička iz poslovanja, se šteje, da je zavarovanje sklenjeno v fiksnem znesku.
- (3) Po izplačilu zavarovalnine ostane zavarovalna vsota nespremenjena.

6. člen – OBRAČUN ŠKODE

- (1) Škodo zaradi obratovalnega zastoja predstavljajo poslovni stroški in dobiček iz poslovanja, katerih zavarovanec zaradi obratovalnega zastoja ni mogel pokriti oziroma doseči, in sicer v času, dokler je ta zastoj trajal, največ pa do dogovorjene dobe jamčenja.
- (2) Poslovni stroški in dobiček iz poslovanja, iz prejšnjega odstavka tega člena, so kriti največ do dogovorjene zavarovalne vsote (zgornja obveza kritja zavarovalnice).
- (3) Pri obračunu škode zaradi obratovalnega zastoja se upoštevajo vse okoliščine, ki bi pozitivno ali negativno vplivale na poslovanje, tudi če obratovalni zastoj ne bi nastal.
- (4) Dejanski poslovni stroški in dobiček iz poslovanja se ugotavljajo na osnovi podatkov o ustvarjenih poslovnih stroških in dobičku iz poslovanja v tekočem letu in v več preteklih letih. Odstopanje od teh ugotovljenih poslovnih stroškov in dobička iz poslovanja mora zavarovanec dokazati z ustreznimi dokumentacijo.

7. člen – DAJATEV ZAVAROVALNICE (ZAVAROVALNINA)

- (1) Če je zavarovalna vsota ob zaključku likvidacije zavarovalnega primera nižja od ocenjene celoletne dejanske vrednosti zavarovanih poslovnih stroškov in dobička iz poslovanja (podzavarovanje), je osnova za dajatev zavarovalnice enaka obračunani škodi v razmerju med zavarovalno vsoto in ocenjeno celoletno vrednostjo zavarovanih poslovnih stroškov in dobička iz poslovanja.
- (2) Če je zavarovalna vsota določena na temelju dejansko ustvarjenih celoletnih poslovnih stroškov in dobička iz poslovanja, je osnova za dajatev zavarovalnice ob zaključku likvidacije zavarovalnega primera enaka obračunani škodi v polnem znesku, vendar največ do višine zavarovalne vsote.
- (3) V primeru, ko nastane zavarovalni primer med zavarovalnim letom in sega obratovalni zastoj še v drugo leto, velja, da je za vsak mesec v drugem letu zgornja obveza kritja zavarovalnice največ tolikšna, kot v zadnjem mesecu prvega zavarovalnega leta.
- (4) Zavarovanje ne krije škode zaradi obratovalnega zastoja, ki traja 14 dni ali manj. Če traja obratovalni zastoj več kot 14 dni, zavarovalnica povrne škodo za ves čas trajanja obratovalnega zastoja tako, da je zavarovanec pri vsakem zavarovalnem primeru udeležen v višini dogovorjenega odstotka od osnove za dajatev zavarovalnice (soudeležba zavarovanca).

- (5) Dajatev zavarovalnice (zavarovalnina) je enaka osnovi za dajatev zavarovalnice, zmanjšani za dogovorjeno soudeležbo zavarovanca pri zavarovalnem primeru.
- (6) Zavarovalnica iz vseh zavarovalnih primerov v posameznem zavarovalnem letu, izplača zavarovalnine največ do višine dogovorjene zavarovalne vsote (letni agregat).
- (7) Nujne stroške za odvrnitev ali zmanjšanje škode, ki so po nastanku zavarovalnega primera storjeni po nalogu zavarovalnice, mora zavarovalnica povrniti v celoti, ne glede na ostala določila teh splošnih pogojev.
- (8) Ob zaključku likvidacije zavarovalnega primera se izplača zavarovalnina, zmanjšana za morebitno že izplačano akontacijo, revalorizirano za stopnjo rasti cen življenjskih potrebščin v Republiki Sloveniji od izplačila akontacije do zaključka likvidacije zavarovalnega primera.

8. člen – OBRAČUN ZAVAROVALNE PREMIJE

- (1) Zavarovalna premija se obračuna po določilih veljavnega premijskega cenika, na podlagi ustrezne premijske stopnje in dogovorjene zavarovalne vsote.
- (2) Če je zavarovanje sklenjeno z zavarovalno vsoto, ki temelji na dejansko ustvarjenih celoletnih poslovnih stroških in dobičku iz poslovanja, se zavarovalna premija obračuna dvakrat letno, in sicer v začetku zavarovalnega leta kot akontacija in na koncu zavarovalnega leta kot poračun. Ob akontaciji se zavarovalna premija obračuna od načrtovanih celoletnih poslovnih stroškov in dobička iz poslovanja, ob poračunu pa še od razlike med dejansko ustvarjenimi in načrtovanimi celoletnimi poslovnimi stroški ter dobičkom iz poslovanja.

9. člen – POVRAČILO ZAVAROVALNE PREMIJE

Če je nastal obratovalni zastoj zaradi nezavarovane nevarnosti, zavarovalnica vrne del zavarovalne premije za neuporabljen čas zavarovanja obratovalnega zastoja, upoštevajoč pri tem morebitni izkoristek dogovorjene dobe jamčenja zaradi zavarovane nevarnosti.

10. člen – ZAVAROVALNI PRIMER

Šteje se, da je nastal zavarovalni primer, ko je zaradi enega izmed vzrokov, navedenih v uvodnem delu teh pogojev, prišlo do obratovalnega zastoja.

11. člen – DOLŽNOSTI ZAVAROVANCA PO ZAVAROVALNEM PRIMERU

- (1) Zavarovanec je po zavarovalnem primeru dolžan:
 - 1) zavarovalnici prijaviti nastanek zavarovalnega primera najkasneje v roku treh dni od dneva, ko zanj zve. Ta rok prične teči po preteku štirinajstih dni od dneva nastanka obratovalnega zastoja. Če zavarovanec te obveznosti ne izpolni v tem času, mora zavarovalnici povrniti morebitno škodo, ki jo ima ta zaradi tega;
 - 2) storiti vse potrebno za preprečitev ali zmanjšanje škode in se držati danih navodil zavarovalnice;
 - 3) morebitnemu prevzemniku dejavnosti v najkrajšem možnem času omogočiti nadaljevanje poslovanja;
 - 4) omogočiti zavarovalnici in od nje angažiranim strokovnjakom preglede in ugotovitve vzroka, obsega ter višine škode. Na zahtevo zavarovalnice mora zavarovanec nadalje predložiti vsa potrebna pisna pojasnila, obvestila in dokumente, kakor tudi zdravniška spričevala, poslovne knjige, bilance, inventure, račune ter podatke o poslovanju v tekočem zavarovalnem letu in preteklih letih.
- (2) Če zavarovanec ne izpolni dolžnosti iz prvega odstavka tega člena, se obveznost zavarovalnice zmanjša za toliko, za kolikor je zaradi tega nastala večja škoda.

12. člen – SKUPNA DOLOČILA SPLOŠNIH POGOJEV

Sestavni del zavarovalne pogodbe so tudi veljavna Skupna določila splošnih pogojev PG-ZP-skudo.