

Splošni pogoji za zavarovanje avtomobilske odgovornosti

Uvodne določbe

Izrazi v teh pogojih pomenijo:

- **zavarovalec**
oseba, ki sklene zavarovalno pogodbo;
- **zavarovanec**
oseba, katere interes je zavarovan; zavarovalec in zavarovanec je ista oseba, razen pri zavarovanju na tuj račun;
- **sozavarovana oseba**
oseba, na katero se poleg zavarovanca razširja zavarovalno kritje;
- **zavarovalna polica**
listina o sklenjeni zavarovalni pogodbi in sestavni del zavarovalne pogodbe;
- **zavarovalna premija**
znesek, ki ga plača zavarovalec za sklenjeno zavarovanje;
- **zavarovalni primer**
dogodek, ki utegne imeti za posledico uveljavljanje odškodninskih zahtevkov oškodovanca;
- **zavarovalna vsota**
znesek, ki predstavlja zgornjo mejo obveznosti zavarovalnice ob nastanku zavarovalnega primera;
- **odškodnina**
znesek, ki ga zavarovalnica plača po zavarovalni pogodbi;
- **vozilo**
vozilo, ki je navedeno v zavarovalni polici in na katero se zavarovanje nanaša;
- **uporaba vozila**
vsaka uporaba vozila, ki je skladna s funkcijo vozila kot prevoznega sredstva;
- **povečana nevarnost**
riziko, za katerega je določena dodatna premija;
- **razširitev kritja**
po dogovoru dodatno zavarovalno kritje.

1. člen - ZAVAROVANE NEVARNOSTI

- (1) Zavarovalnica povrne škodo, ki je posledica uveljavljanja odškodninskih zahtevkov tretjih oseb na podlagi civilnega prava, če je pri uporabi in posesti vozila, navedenega v polici, prišlo do:
 - 1) smrti, telesne poškodbe ali prizadetega zdravja neke osebe (škoda zaradi smrti, telesne poškodbe in prizadetega zdravja);
 - 2) uničenja ali poškodovanja stvari (škoda zaradi uničenja in poškodovanja stvari).
- (2) Poleg lastnika vozila so zavarovane vse osebe, ki imajo po volji lastnika opravke z vozilom (uporabnik, voznik, upravljalca, manipulator, sprevodnik, spremljevalec in podobno), kot tudi osebe, ki se prevažajo z vozilom po volji njegovega lastnika oziroma uporabnika - sozavarovane osebe.
- (3) Z zavarovanjem motornega vozila je krita tudi škoda, ki jo povzroči priklopno vozilo, dokler je speto z njim in potem, ko ločeno od motornega vozila učinkuje v funkcionalni povezanosti z njim. Isto velja za vsako vlečeno vozilo, ki ga zaradi okvare ali drugega vzroka vleče zavarovano vozilo. Za škodo, ki jo povzroči priklopno vozilo, dokler je speto z vlečnim vozilom in potem, ko ločeno od vlečnega vozila učinkuje v funkcionalni povezanosti z njim, oškodovancu solidarno odgovarjata lastnik vlečnega vozila in priklopnega vozila. Oškodovanec lahko zahteva povrnitev škode od odgovornostne zavarovalnice vlečnega vozila ali priklopnega vozila.
- (4) Z zavarovanjem motornega vozila je krita tudi škoda, ki jo povzroči katerokoli priklopno vozilo, ki je last zavarovanca, ko je odklopljeno. Kritje velja le za tista priklopna vozila, ki jih po zakonodaji ni potrebno registrirati.
- (5) Zavarovalno kritje po teh pogojih je podano izključno v obsegu in skladno z zahtevami veljavnega zakona, ki ureja obvezna zavarovanja v prometu. Če je v zavarovalni pogodbi posebej dogovorjeno in je obračunana dodatna premija, se zavarovalno kritje po teh pogojih razširja tudi na primere, ko vozilo ne opravlja prevozne funkcije, temveč izven prometne situacije v mirovanju opravlja delovno funkcijo oziroma služi kot vir energije delovni napravi.

- (6) Dogovorjeni zavarovalni vsoti za škodo zaradi smrti, telesnih poškodb in prizadetega zdravja neke osebe in za škodo zaradi uničenja ali poškodovanja stvari predstavljata zgornjo mejo obveznosti zavarovalnice za vsak posamezni zavarovalni primer, ne glede na število oškodovancev. Več časovno povezanih škod predstavlja en zavarovalni primer, če škode nastanejo zaradi istega vzroka. Ob zvišanju predpisanih najnižjih zavarovalnih vsot veljajo višje zavarovalne vsote tudi za zavarovalne primere iz veljavnih zavarovalnih pogodb, sklenjenih pred povišanjem zavarovalnih vsot, ki so nastali po uveljavitvi povišanja. Denarni zneski predpisanih najnižjih zavarovalnih vsot se zvišujejo v skladu z Zakonom o obveznih zavarovanjih v prometu.

2. člen - NEZAVAROVANE NEVARNOSTI

- (1) Iz zavarovalnega kritja so izključeni odškodninski zahtevki:
 - 1) ki po pogodbi ali po posebnem pisnem dogovoru presegajo obseg obveznosti, ki izvira iz pravnih predpisov o odgovornosti;
 - 2) ki se nanašajo na stvari, ki jih ima zavarovanec ali kaka druga zavarovana oseba na skrbi, zlasti če jih prevaža, uporablja ali hrani;
 - 3) voznika vozila, s katerim je bila povzročena škoda;
 - 4) zavarovalca, lastnika, solastnika in skupnega lastnika vozila, s katerim je bila povzročena škoda, in sicer za škodo na stvareh;
 - 5) oškodovancev, ki jim je škoda nastala:
 - zaradi uporabe vozila na športnih prireditvah in dejavnostih, vključno z dirkami, tekmovanji, usposabljanjem, preskušanjem in demonstracijami na omejenem in označenem območju;
 - zaradi delovanja jedrske energije, nastale med prevozom jedrskega materiala;
 - zaradi vojnih operacij, uporov ali terorističnih dejanj, pri čemer mora zavarovalnica dokazati, da je škodo povzročil tak dogodek;
 - kadar vozilo v mirovanju izven prometne situacije funkcionalno obratuje kot delovna naprava ali služi za vir energije delovni napravi razen, če je to posebej dogovorjeno in je obračunana dodatna premija.
- (2) Če je s premijskim cenikom za povečano nevarnost določena dodatna premija in če ta ni plačana, ima zavarovalnica:
 - 1) pravico od zavarovanca in sozavarovane osebe izterjati del odškodnine z zamudnimi obrestmi in stroški v razmerju med dodatno premijo, ki ni bila plačana in premijo, ki bi zaradi povečane nevarnosti morala biti plačana, vendar največ do zneska za uveljavljanje povračila, ki ga določa Zakon o obveznih zavarovanjih v prometu;
 - 2) pravico od zavarovanca in sozavarovane osebe izterjati del odškodnine z zamudnimi obrestmi in stroški po določbi prejšnje točke tudi takrat, kadar je prepustil vozilo v upravljanje osebi z lastnostmi, ki pomenijo povečano nevarnost in se zanjo zahteva plačilo dodatne premije. Za povečano nevarnost se skladno s premijskim cenikom za zavarovanje avtomobilske odgovornosti šteje posest in uporaba vozila:
 - dana v odplačni najem (kot npr. rent-a-car, car sharing, ipd.), ne glede na to, ali je najemodajalec lastnik vozil ali ne (torej ne glede na to, ali so mu bila vozila na razpolago dana prek financiranja ali leasinga);
 - za taksi službo;
 - za prevoz potnikov, ki se uporablja v komercialne namene, kamor se ne šteje dejavnost taksi službe;
 - pri testnih vožnjah, ki jih proizvajalci, prodajalci ali zastopniki vozil izročajo osebam z namenom testiranja lastnosti vozil;
 - pri prevozu nevarnih snovi;
 - ki ga vozi voznik z manj kot 3 leti voznških izkušenj ali voznik, ki vozi s spremljevalcem v skladu z veljavno zakonodajo. Voznške izkušnje se pričnejo šteti z dnem prve pridobitve voznškega dovoljenja ustrezne kategorije.

3. člen - IZGUBA ZAVAROVALNIH PRAVIC

- (1) Zavarovanec in sozavarovane osebe izgubijo svoje pravice iz zavarovanja:
- 1) če je voznik vozilo uporabljal za drugačen namen, kot je to predvideno za takšno vozilo;
 - 2) če voznik ni imel veljavnega vozniškega dovoljenja tiste oziroma tistih kategorij, v katero spada vozilo, ki ga je vozil, razen če je vozilo vozil kandidat za voznika motornih vozil ali skupine vozil pri učenju vožnje ob upoštevanju vseh predpisov, ki urejajo ta pouk;
 - 3) če je bilo vozniku odvzeto ali začasno odvzeto vozniško dovoljenje, oziroma se mu je izvrševala izrečena kazen ali varstveni ukrep prepovedi vožnje vozila določene vrste ali kategorije oziroma varstveni ukrep prepovedi uporabe tujega vozniškega dovoljenja na ozemlju Republike Slovenije, varnostni ukrep odvzema vozniškega dovoljenja ali kazen prenehanja veljavnosti vozniškega dovoljenja;
 - 4) če voznik ni imel veljavnega dovoljenja, potrdila, licence oziroma druge listine, katere pridobitev je predpisana za upravljanje z vozilom takšne vrste, oziroma mu je bila listina odvzeta ali mu je bila izrečena prepoved upravljanja takšnega vozila;
 - 5) če je voznik vozilo upravljal pod vplivom alkohola, prepovedanih drog, psihoaktivnih zdravil ali drugih psihoaktivnih snovi.
Šteje se, da je voznik pod vplivom alkohola v naslednjih primerih:
 - a) če ima zaradi uživanja alkohola pijač krvi več kot 0,50 grama alkohola na kilogram krvi oziroma če ima več kot 0,24 miligramama alkohola v litru izdihanega zraka;
 - b) če ne glede na količino alkohola v organizmu kaže znake motenj v vedenju, katerih posledica je lahko nezanesljivo ravnanje pri uporabi vozila.
 - c) če je alkotest pozitiven, voznik pa ne poskrbi, da bi bila s krvno analizo natančno ugotovljena stopnja njegove alkoholiziranosti, razen če odvzem krvi ogroža njegovo zdravje (npr. hemofilija);
 - d) če se po nesreči izmakne preiskavi svoje alkoholiziranosti oziroma jo odkloni ali konzumira alkohol, tako da onemogoči ugotavljanje prisotnosti alkohola v krvi, oziroma stopnje alkoholiziranosti v trenutku nastanka prometne nesreče.
Šteje se, da je voznik pod vplivom prepovedanih drog, psihoaktivnih zdravil ali drugih psihoaktivnih snovi;
 - e) če se s strokovnim pregledom ugotovi, da kaže znake motenj v vedenju, ki povzročajo nezanesljivo ravnanje pri uporabi vozila zaradi uživanja prepovedanih drog, psihoaktivnih zdravil ali drugih psihoaktivnih snovi ali če po nesreči uživa prepovedane droge, psihoaktivna zdravila ali druge psihoaktivne snovi ter tako onemogoči ugotavljanje prisotnosti navedenih snovi v organizmu v trenutku nastanka prometne nesreče;
 - f) če se po nesreči izmakne preiskavi ali jo odkloni oziroma odkloni možnost ugotavljanja prisotnosti prepovedanih drog, psihoaktivnih zdravil ali drugih psihoaktivnih snovi v njegovem organizmu.
 - 6) če je voznik škodo povzročil namenoma;
 - 7) če vozilo, ki ga je voznik vozil, ni bilo tehnično brezhibno;
Šteje se, da vozilo ni bilo tehnično brezhibno, če ni imelo veljavnega tehničnega pregleda, potrdila o rednem oziroma periodičnem pregledu ali se pri njegovi uporabi niso upoštevali veljavni predpisi o potrebni tehnični opremljenosti vozila.
 - 8) če je voznik po nesreči zapustil kraj dogodka, ne da bi nemudoma posredoval svoje osebne podatke in podatke o zavarovanju.
- (2) Zavarovanec in sozavarovane osebe ne izgubijo svojih pravic po prejšnjih določbah tega člena:
- 1) če zavarovanec oziroma sozavarovana oseba dokaže:
 - a) da ni kriv za obstojanje okoliščin iz 2), 4), 7) in 8) točke (1) odstavka tega člena;
 - b) da nastanek škode ni v vzročni zvezi z njegovo alkoholiziranostjo ali uživanjem prepovedanih drog, psihoaktivnih zdravil ali drugih psihoaktivnih snovi;
 - 2) za del škode, za katero je odgovoren oškodovanec, ker je pristal, da se prevaža z vozilom pod okoliščinami iz 1), 2), 3), 4), 5) in 7) točke (1) odstavka tega člena (deljena odgovornost) in so mu te okoliščine morale biti znane, če ta del škode zavarovalnica izplača, čeprav je oškodovanecv zahtevk v tem delu neutemeljen.
- (3) Zavarovalnica ima pravico od zavarovanca in odgovornih oseb, ki so izgubile svoje pravice iz zavarovanja po (1) odstavku tega člena, uveljavljati povračilo izplačanih zneskov skupaj z obrestmi in stroški, vendar največ do zneska, ki ga določa Zakon o obveznih zavarovanjih v prometu. V primeru iz 6) točke (1) odstavka tega člena pa lahko zavarovalnica uveljavlja povračilo v celoti.

4. člen - ZAVAROVANČEVE OBVEZNOSTI

- (1) Zavarovanec je dolžan obvestiti zavarovalnico o zavarovalnem primeru najpozneje v treh dneh od dneva, ko zanj izve.

- (2) Zavarovanec mora po svojih najboljših močeh pomagati zavarovalnici pri razjasnitvi vprašanja odgovornosti. Zato ji mora dati samo resnične in izčrpne podatke o poteku nesreče in njenih okoliščinah.
- (3) Če so proti zavarovancu ali osebi, za katero on odgovarja, uvedene kazenske poizvedbe ali kazenska preiskava, ali če je vložena obtožnica, ali če je izdana odločba v upravno-kazenskem postopku, je zavarovanec dolžan o tem nemudoma obvestiti zavarovalnico, četudi ji je zavarovalni primer že prijavil.
- (4) Če so na zavarovanca postavljeni odškodninski zahtevki ali je proti njemu vložena odškodninska tožba, ali premoženjsko-pravni zahtevk v kazenskem postopku, mora o tem brez vsakega odlašanja obvestiti zavarovalnico in ji dostaviti vse listine, ki vsebujejo te zahtevke.
- (5) Zavarovanec mora vodstvo pravde zaupati zavarovalnici in dati pravdo pooblastilo tisti osebi, ki jo določi zavarovalnica.
- (6) Zavarovanec mora obravnavanje odškodninskih zahtevkov prepustiti zavarovalnici, zaradi česar ni upravičen, da bi zahtevke zavrnil, zlasti pa jih ne sme pripoznati.
- (7) Kršitev teh obveznosti ima za posledico zmanjšanje dajatev zavarovalnice za toliko, za kolikor je škoda zaradi teh kršitev večja. Pri tem je mišljena zlasti škoda zaradi pravnih stroškov in zamudnih obresti.

5. člen - OBVEZNOSTI ZAVAROVALNICE

- (1) Zavarovalnica je dolžna ob sklenitvi zavarovanja zavarovalcu izročiti veljavne zavarovalne pogoje, ki so sestavni del zavarovalne pogodbe.
- (2) Zavarovalnica je dolžna preučiti odškodninske zahtevke tako po temelju kot po višini, poravnati upravičene zahtevke v rokih, določenih s predpisi odškodninskega prava ter poskrbeti za obrambo zavarovanca pred neutemeljenimi ali pretiranimi odškodninskimi zahtevki. Če zavarovalnica krši to svojo obveznost, ki jo ima proti zavarovancu, mu je odškodninsko odgovorna, še zlasti pa ni upravičena do zneska zamudnih obresti, ki jih je treba plačati od glavnice, vračunati v zavarovalno vsoto ali njen preostanek.
- (3) Zavarovalnica je pooblaščenca, da v imenu zavarovanca daje vse izjave, ki so po njenem mnenju potrebne glede povračila škode ali obrambe pred neutemeljenimi ali pretiranimi zahtevki.
- (4) Stroške obrambe zavarovanca v kazenskem postopku povrne zavarovalnica samo v primeru, če je izrecno pristala na zagovornika in se zavezala k povračilu stroškov.
- (5) Stroške pravnega postopka zavarovalnica povrne, če se je zavarovanec praval s soglasjem zavarovalnice, ali če je zavarovanca zastopala oseba, ki jo je določila zavarovalnica. Ti stroški se povrnejo v celoti, ne glede na višino zavarovalne vsote. Če pride do pravde, ne da bi povod zanjo dala zavarovalnica, nosi ona le tisti del pravnih stroškov, ki ustreza razmerju med zavarovalno vsoto in prisojeno odškodnino.
- (6) Zavarovalnica postane prosta obveznosti do zavarovanca iz prejšnjih odstavkov tega člena, če mu povrne dotedanje pravne stroške in izplača ali da na voljo zavarovalno vsoto oziroma njen preostanek.

6. člen - OBMOČJE VELJAVNOSTI ZAVAROVANJA

- (1) Zavarovanje velja na območju Republike Slovenije in držav, ki so podpisnice Sporazuma med nacionalnimi zavarovalnimi biroji držav članic Evropskega gospodarskega prostora in drugih pridruženih članic oziroma območju držav, podpisnic Splošnih pravil (zelena karta) ter območju ostalih držav.
- (2) Zavarovalnica prevzema obveznost do oškodovanca v državah, ki so podpisnice Sporazuma med nacionalnimi zavarovalnimi biroji držav članic Evropskega gospodarskega prostora in drugih pridruženih članic oziroma držav, podpisnic Splošnih pravil (zelena karta) do višine najnižjih predpisanih zavarovalnih vsot obiskane dežele, če so te višje od zavarovalnih vsot, dogovorjenih z zavarovalno pogodbo. Če pa so pogodbene vsote višje od najnižjih predpisanih zavarovalnih vsot obiskane dežele, prevzema zavarovalnica obveznost do teh višjih vsot.
- (3) V vseh ostalih državah prevzema zavarovalnica obveznost do višine najnižjih predpisanih zavarovalnih vsot v Republiki Sloveniji in v okviru predpisov o odškodninskem in zavarovalnem pravu Republike Slovenije.
- (4) Za vozila s tujo registracijo, za katero je sklenjeno mejno zavarovanje avtomobilske odgovornosti po teh zavarovalnih pogojih, velja zavarovanje samo v državah Evropskega gospodarskega prostora in Švici. V teh državah zavarovalnica prevzema obveznost do oškodovanca v skladu z določili 2. odstavka tega člena. Mednarodne karte za zavarovanje motornega vozila v zvezi s tem zavarovanjem ni mogoče izdati.

7. člen - SPREMEMBA LASTNIŠTVA ZAVAROVANEGA VOZILA

Če se med trajanjem zavarovanja spremeni lastništvo vozila, obveznost zavarovalnice preneha ob 24. uri dneva, ko novi lastnik vozila sklene zavarovalno pogodbo za to vozilo. Obveznost zavarovalnice pa preneha prej, če je pred tem časom že začela učinkovati nova zavarovalna pogodba.

8. člen - PODALJŠANO KRITJE (RESPIRO ROK)

Pri zavarovanju, sklenjenem za eno ali več let, se obojestransko obveznosti in pravice strank zavarovalne pogodbe podaljšajo za 30 dni (respiro rok), če zavarovalnici ni bila vsaj 3 dni pred iztekom zavarovanja vročena zavarovalčeva izjava, da na to podaljšanje ne pristane.

Če pride v respiro roku do zavarovalnega primera, je zavarovalec dolžan plačati zavarovalno premijo za celo zavarovalno leto.

9. člen - DOLOČANJE ZAVAROVALNE PREMIJE NA PODLAGI ŠKODNEGA DOGAJANJA

- (1) Škodno dogajanje se pri določanju zavarovalne premije upošteva na enega izmed načinov:
 - za vsako vozilo posebej v odvisnosti od števila prijavljenih škod ali
 - za skupino 11 ali več vozil v odvisnosti od razmerja med likvidiranimi škodami in plačano zavarovalno premijo.
- (2) Prijavljena škoda je odškodninski zahtevek, na podlagi katerega je zavarovalnica izplačala odškodnino oziroma je ta ob podaljšanju ali obnovi zavarovanja v postopku likvidacije.
- (3) Prvi način pri določanju zavarovalne premije na podlagi števila prijavljenih škod se uporablja pri zavarovanju avtomobilske odgovornosti vseh vrst vozil, razen pri zavarovanju vozil, ki so v popravilu v delavnicah vseh vrst in pri posebnih oblikah zavarovanja avtomobilske odgovornosti. Zavarovalna premija se določa za vsako vozilo posebej, upoštevajoč pretekli čas trajanja zavarovanja vozila določene vrste brez prijavljene škode oziroma število prijavljenih škod v preteklem zavarovalnem letu.
- (4) Če se je zavarovanec, ki zavaruje hkrati najmanj 11 vozil katerekoli vrste na katerikoli način za katerikoli obseg, odločil za drugi način prilagajanja zavarovalne premije škodnemu dogajanju, se določi zavarovalna premija za vsa ta vozila, upoštevajoč tudi razmerje med likvidiranimi odškodninami in plačano zavarovalno premijo v preteklih treh koledarskih letih. Na ta način se zavarovalna premija določa tudi za vozila v času popravila v delavnicah vseh vrst, kakor tudi pri posebnih oblikah zavarovanj za zavarovanje avtomobilske odgovornosti. Razmerje med likvidiranimi škodami in plačano zavarovalno premijo po prejšnjem odstavku se ugotavlja tako, da se poprej opravi revalorizacija likvidiranih škod in plačane zavarovalne premije na vrednosti zadnjega opazovanega leta pred letom, za katerega se ugotavlja bonus oziroma malus. Faktorji revalorizacije se določajo na podlagi gibanja maloprodajnih cen v Republiki Sloveniji v razdobjih od 1. 10. vsakega prejšnjega leta do 1. 10. zadnjega opazovanega leta.

10. člen - DOLOČANJE ZAVAROVALNE PREMIJE OB UPOŠTEVANJU ŠTEVILA PRIJAVLJENIH ŠKOD

- (1) Če je ob sklenitvi zavarovanja dogovorjeno, da se pri določanju zavarovalne premije upošteva pretekli čas trajanja zavarovanja brez prijavljene škode, oziroma število prijavljenih škod v preteklem zavarovalnem obdobju za vsako vozilo posebej, se le-ta določi na podlagi razvrstitve v ustrezni premijski razred, s katerim je določen odstotek izhodiščne zavarovalne premije, ki jo je potrebno upoštevati. Izhodiščna zavarovalna premija je zavarovalna premija, ki je s premijskim cenikom za zavarovanje avtomobilske odgovornosti določena za zavarovanje vozila določene vrste, tehničnih lastnosti ter višine kritnih obveznosti.

Premijski razredi in odstotki izhodiščne zavarovalne premije so:

Premijski razred	Odstotki izhodiščne zavarovalne premije	Premijski razred	Odstotki izhodiščne zavarovalne premije
1	45	11	85
2	45	12	90
3	45	13	95
4	50	14	100
5	55	15	110
6	60	16	120
7	65	17	135
8	70	18	150
9	75	19	170
10	80	20	200

- (2) Razvrščanje v določeni premijski razred se opravlja takole:
 - 1) za vsako novo zavarovanje se premija določi po 14. premijskem razredu. Za novo zavarovanje se šteje zavarovanje, ki ga je zavarovanec sklenil za vozilo prvič in zavarovanje, ki ga je zavarovanec sklenil po preteku več kot treh let, odkar mu je prenehalo veljati prejšnje zavarovanje;

- 2) vsako zavarovalno leto brez prijavljene škode za vozilo iste vrste omogoča razvrstitev za en premijski razred nižje v naslednjem zavarovalnem letu (bonus);
- 3) vsaka prijavljena škoda v preteklem zavarovalnem letu oziroma obdobju z vozilom iste vrste ima za posledico razvrstitev za tri premijske razrede višje v naslednjem zavarovalnem letu (malus), s tem da se pri tem upošteva največ štiri prijavljene škode v istem zavarovalnem letu oziroma obdobju;
- 4) pri zavarovanju vsakega kakršnegakoli naslednjega vozila se zavarovalna premija določi enako kot za novo zavarovanje;
- 5) razvrščanje do sedaj že zavarovanih vozil v premijske razrede po teh zavarovalnih pogojih se opravi na podlagi ugotovljenega odstotka obračunane izhodiščne zavarovalne premije za zadnje zavarovalno obdobje in škodnega poteka v tem obdobju.

11. člen - DOLOČANJE ZAVAROVALNE PREMIJE NA PODLAGI RAZMERJA MED LIKVIDIRANIMI ŠKODAMI IN PLAČANO ZAVAROVALNO PREMIJO

Če je ob sklenitvi zavarovanja dogovorjeno, da se pri določanju zavarovalne premije upošteva razmerje med likvidiranimi škodami in plačano premijo, se zavarovalna premija določi takole:

- zavarovancu, pri katerem je razmerje med likvidiranimi škodami in plačano zavarovalno premijo v preteklih treh koledarskih letih znašalo manj kot 60 %, se zavarovalna premija za prihodnje zavarovalno obdobje zniža (bonus) v višini polovice razlike med 60 % in v odstotku izraženega doseženega razmerja;
- zavarovanec, ki v preteklih treh letih ni imel likvidirane škode, ima pravico do 50 % bonusa;
- zavarovancu, pri katerem je razmerje med likvidiranimi škodami in plačano zavarovalno premijo v preteklih treh koledarskih letih znašalo več kot 85 %, se zavarovalna premija za prihodnje zavarovalno obdobje zviša (malus) v odstotku, ki je enak polovici razlike med doseženim razmerjem in 85 %, s tem da zvišanje ne more znašati več kot 85 %.

12. člen - DRUGE DOLOČBE O BONUSU IN MALUSU

- (1) Za določanje zavarovalne premije ob upoštevanju števila prijavljenih škod veljajo tudi naslednje določbe:
 - 1) če je zavarovanec imel sklenjeno zavarovanje za dobo, krajšo od enega leta, se to zavarovanje v naslednjem zavarovalnem letu ne upošteva kot podlaga za znižanje premije, in sicer ne glede na to, da ni prijavil škode, upošteva pa se število škod iz tega obdobja;
 - 2) če ima zavarovanec ob sklenitvi ali podaljšanju zavarovanja pravico do razvrstitve v 14. ali nižji premijski razred, lahko s plačilom dodatne premije odkupi posledice prve škode, zaradi katere bi se mu v naslednjem zavarovalnem obdobju premijski razred povišal. Odkupa posledic prve škode ni možno dogovoriti med trajanjem zavarovalnega leta.
 - 3) če zavarovanec odkupi posledice prve škode in je v tekočem zavarovalnem letu prijavljenih ena ali več škod, se v naslednjem zavarovalnem obdobju za razvrščanje zavarovanca v premijski razred, v skladu z določili 3). točke (2), odstavka 10. člena teh pogojev, upošteva dejansko število prijavljenih škod, zmanjšano za eno.
 - 4) višina dodatne premije za odkup posledic prve škode je odvisna od škodnega dogajanja zadnjih treh zavarovalnih let istega vozila ali vozila iste premijske skupine.
 - 5) določbe glede posledic odkupa prve škode se ne upoštevajo v primeru prehoda zavarovanca iz druge zavarovalnice. Morebitno tovrstno zavarovanje, ki ga je imel zavarovanec sklenjenega pri drugi zavarovalnici, na pravila razvrščanja v premijski razred, določena v 2) in 3) točki (1) odstavka tega člena, ne vpliva.
 - 6) če je bilo zavarovanje prekinjeno, ima zavarovanec po prekinitvi za isto vozilo ali drugo vozilo iste vrste pravico do istega bonusa, če je do prekinitve zavarovanja prišlo pred potekom zavarovalnega leta in če prekinitve ni trajala dalj kot 3 leta, ob pogoju, da v prejšnjem obdobju do sklenitve nove zavarovalne pogodbe ni bila prijavljena škoda. Če je do prekinitve zavarovanja prišlo po izteku zavarovalnega leta, med katerim ni bila prijavljena škoda in škoda ni prijavljena tudi v obdobju prekinitve zavarovanja, ima zavarovanec pravico do bonusa, kot da prekinitve ni bilo, ob pogoju, da prekinitve ni trajala dalj kot 3 leta;
 - 7) v primeru odsvojitve zavarovanega vozila se pravica do bonusa oziroma obveznost plačila malusa ne prenese na novega lastnika oziroma uporabnika vozila, razen pri prenosu lastniške pravice na vozilo na zakonca (darovalec s tem izgubi bonus). Če zavarovanec po uničenju, odsvojitvi in podobno prej zavarovanega vozila zavaruje drugo vozilo, se pridobljena pravica do bonusa oziroma obveznost plačila malusa prenese na to drugo vozilo, če je vozilo iste vrste. Bonus oziroma malus se obračunava od zavarovalne premije za novo vozilo. Zamenjava mora biti opravljena v 3. letih;

- 8) zavarovanec se pri zamenjavi zavarovalnice razvrsti v ustrezni premijski razred na podlagi potrjena prejšnje zavarovalnice o prejšnjem trajanju zavarovanja in številu zaporednih let brez prijavljene škode oziroma številu prijavljenih škod. Če zavarovanec tega potrjena ne zagotovi, se ga razvrsti v 14. premijski razred.
- (2) Za določanje zavarovalne premije na podlagi razmerja med likvidiranimi škodami in plačano zavarovalno premijo veljajo še te določbe:
 - 1) bonus oziroma malus se po teh pogojih obračunava tudi za vozila, ki jih zavarovanec nabavi med tekočim zavarovalnim letom;
 - 2) v primeru prekinitve zavarovanja in ponovne sklenitve zavarovalne pogodbe se zavarovancu obračuna bonus oziroma malus na podlagi rezultata zadnjih treh koledarskih let trajanja zavarovanj. Če je prekinitve trajala več kot dve leti, se obračuna premija brez bonusa oziroma malusa;
 - 3) kadar zavarovalnica nima na voljo podatkov o škodah in premijah za najmanj tri predhodna koledarska leta, ker zavarovanec prej ni bil zavarovan v dovolj dolgem razdobju, se za ugotavljanje bonusa oziroma malusa uporabijo razpoložljivi podatki za dve oziroma samo za eno koledarsko leto;
 - 4) določbe o določanju zavarovalne premije z upoštevanjem razmerja med likvidiranimi škodami in plačano zavarovalno premijo se uporabljajo le pri zavarovancih, ki imajo ob koncu preteklega koledarskega leta zavarovanih 11 ali več vozil.
- (3) Šteje se, da škoda ni prijavljena, če je v roku 3 let likvidirana brez izplačila odškodnine ali je celotni izplačani znesek iz kakršnegakoli naslova regresiran, zavarovanec sam povrne škodo, škodo povzroči nepooblaščen voznik, za čigar ravnanje ni odgovoren zavarovanec in ni član ožje družine, škoda z zavarovanim vozilom nastane v času mobilizacije ali zasega oblasti v mirnodobnem času.

- (4) Zavarovalnica in zavarovanec imata pravico zahtevati ponoven obračun bonusa oziroma malusa, če se kasneje ugotovi, da pri obračunu niso upoštevani utemeljeni odškodninski zahtevki oziroma, da obračun zavarovalne premije temelji na zmotnih podatkih o številu prijavljenih škod ali zmotno ugotovljenem razmerju med likvidiranimi škodami in plačano zavarovalno premijo.

13. člen - PRENEHANJE ZAVAROVANJA IN VRAČILO PREMIJE

- (1) V primeru prenehanja zavarovanja zaradi uničenja, odsvojitve ali odjave vozila pri pristojnem organu je zavarovalnica na zahtevo zavarovalca dolžna vrniti premijo za preostalo dobo trajanja zavarovanja, od prejema pisnega zahtevka za vračilo premije, če do tedaj ni prišlo do zavarovalnega primera. Pri odjavi vozila zavarovanje preneha po predhodnem pisnem dogovoru zavarovalca in zavarovalnice.
- (2) V primeru prenehanja povečane nevarnosti za katero je bila ob sklenitvi zavarovanja obračunana dodatna premija je zavarovalnica na zahtevo zavarovalca dolžna vrniti sorazmerni del premije za povečano nevarnost, od prejema pisnega zahtevka za vračilo premije, če do tedaj ni prišlo do zavarovalnega primera.

14. člen - SKUPNA DOLOČILA SPLOŠNIH POGOJEV

Poleg teh pogojev se uporabljajo tudi Skupna določila splošnih pogojev z oznako, ki je navedena na zavarovalni polici, v kolikor niso v nasprotju z določili teh pogojev.