

**VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU
MALÝCH A STREDNÝCH PODNIKATEĽOV**

ČASŤ I	VŠEOBECNÉ USTANOVENIA	2	ČASŤ II	VÝKLAD POJMOV	10
ČLÁNOK 1:	Úvodné ustanovenia	2	ČASŤ III	SPOLOČNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA	12
ČLÁNOK 2:	Predmet a rozsah poistenia	2	ČLÁNOK 16:	Spôsob vybavovania sťažností	12
ČLÁNOK 3:	Poistenie zodpovednosti za environmentálnu škodu	2	ČLÁNOK 17:	Doručovanie písomností	12
ČLÁNOK 4:	Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú vadným výrobkom	3	ČLÁNOK 18:	Záverečné ustanovenia	12
ČLÁNOK 5:	Pripoistenia k poisteniu všeobecnej zodpovednosti za škodu	3			
ČLÁNOK 6:	Výluky z poistenia	3			
ČLÁNOK 7:	Začiatok poistenia, doba trvania, zmena a zánik poistenia	6			
ČLÁNOK 8:	Limit plnenia	7			
ČLÁNOK 9:	Spoluúčasť	7			
ČLÁNOK 10:	Územná platnosť poistenia, miesto poistenia	7			
ČLÁNOK 11:	Poistné	7			
ČLÁNOK 12:	Povinnosti poistníka a poisteného	8			
ČLÁNOK 13:	Povinnosti poisťovne	9			
ČLÁNOK 14:	Poistné plnenie	9			
ČLÁNOK 15:	Prechod práv na poisťovňu	9			

ČLÁNOK 1 ÚVODNÉ USTANOVENIA

Poistenie zodpovednosti za škodu, ktoré uzaviera spoločnosť KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group (ďalej len „poisťovňa“), upravujú príslušné ustanovenia zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len „Občiansky zákonník“), tieto Všeobecné poistné podmienky pre poistenie zodpovednosti malých a stredných podnikateľov (ďalej len „VPP SME ZP 2024“), príslušné Zmluvné dojednania pre poistenie zodpovednosti za škodu materských, základných a stredných škôl (ďalej len „ZD-Š SME 2024“) a poistná zmluva. VPP SME ZP 2024 a ZD-Š SME 2024 sú súčasťou poistnej zmluvy. Ak ustanovenia ZD-Š SME 2024 upravujú konkrétny vzťah medzi poisťovňou, poisťníkom a poisteným odlišne od VPP SME ZP 2024, majú ustanovenia ZD-Š SME 2024 v tejto časti prednosť pred ustanoveniami VPP SME ZP 2024 za podmienky, ak by sa použitie oboch ustanovení vzájomne vylučovalo. Ustanovenia príslušných ZD-Š SME 2024 a VPP SME ZP 2024, ktoré si neodporujú platia popri sebe.

ČLÁNOK 2 PREDMET A ROZSAH POISTENIA

1. Z poistenia zodpovednosti za škodu má fyzická osoba v prípade poistenia podľa článku 2 ods. 4 písm. b) VPP SME ZP 2024, podnikajúca fyzická alebo právnická osoba (ďalej len „poistený“) právo, aby poisťovňa za ňu nahradila škodu, vzniknutú inému v súvislosti s činnosťou alebo so vzťahom poisteného bližšie označenými v zmluve, na zdraví alebo usmrtením, poškodením, zničením alebo stratou vecí, pokiaľ poistený za škodu zodpovedá v dôsledku svojho konania alebo vzťahu počas trvania poistnej doby.
2. VPP SME ZP 2024 sa vzťahujú na poistenie zodpovednosti za škodu (ďalej len „poistenie“) fyzických osôb, len v prípade poistenia podľa článku 2 ods. 4 písm. b) VPP SME ZP 2024 podnikajúcich fyzických alebo právnických osôb vykonávajúcich podnikateľskú činnosť a konajúcich v súlade s príslušnými všeobecne záväznými predpismi.
3. VPP SME ZP 2024 sa vzťahujú na poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú aj tými, ktorých na túto činnosť poistený použil, to znamená na podnikajúcu fyzickú osobu a/alebo právnickú osobu, ktorá vykonáva činnosť v mene a záujme poisteného v súlade s poistenou činnosťou poisteného na základe zmluvného vzťahu s poisteným na kontraktach dojednaných poisteným (ďalej „**spolupracujúce osoby**“).
4. Poistenie sa vzťahuje na zodpovednosť poisteného za škodu:
 - a) vyplývajúcu z titulu vlastníctva, držby alebo iného oprávneného užívania nehnuteľnosti, ktorá **má priamu súvislosť** s výkonom činnosti poisteného uvedenej v poistnej zmluve,
 - b) vyplývajúcu z titulu vlastníctva nehnuteľnosti, pokiaľ bolo dojednané ako samostatné poistenie, ktorá **nemá priamu súvislosť** s výkonom činnosti poisteného uvedenej v poistnej zmluve,
 - c) vzniknutú ako následná finančná škoda alebo ušlý zisk vyplývajúci zo škody na zdraví alebo na veci.
5. Z poistenia zodpovednosti za škodu vzniknutú podľa VPP SME ZP 2024 má poistený právo, aby poisťovňa za neho poskytla oprávnenej osobe poistné plnenie v prípade vzniku poistnej udalosti, za ktorú poistený zodpovedá, a ktorá vznikla počas trvania poistnej doby a súčasne bola prvýkrát písomne uplatnená poškodeným voči poistenému v čase trvania poistnej zmluvy a nárok na náhradu škody bol poisťovní oznámený počas trvania poistnej zmluvy (poistný princíp „Claims made“).
6. Poistnou udalosťou sa rozumie náhodná udalosť, s ktorou je spojený vznik povinnosti poisteného nahradiť škodu, za ktorú zodpovedá a ktorá vznikla v súvislosti s činnosťou alebo so vzťahom poisteného uvedeným v článku 2 VPP SME ZP 2024, a s ktorou je zároveň spojená povinnosť poisťovne poskytnúť v stanovenom rozsahu poistné plnenie poškodenému v dôsledku existencie poistnej udalosti.

7. Poistený má právo na náhradu nákladov právneho zastúpenia v súvislosti s nárokom vzneseným proti poistenému v dôsledku škody, na ktorú sa toto poistenie vzťahuje. Súčet náhrad škôd a náhrad nákladov na právne zastúpenie však nesmie presiahnuť limit plnenia alebo sublimit uvedený v poistnej zmluve.
8. Ak o náhrade škody rozhoduje súd alebo iný oprávnený orgán, považuje sa z hľadiska počítania premlčacej lehoty podľa § 104 Občianskeho zákonníka za poistnú udalosť až právoplatné rozhodnutie, podľa ktorého má poistený povinnosť plniť.
9. Za jednu škodovú udalosť sa považujú všetky škodové udalosti, ktoré vznikli, bez ohľadu na počet poškodených osôb,
 - a) z jednej príčiny alebo,
 - b) z viacerých príčin, pokiaľ medzi nimi existuje príčinná, miestna, časová, právna, ekonomická, technická alebo iná priama vecná súvislosť (aj v prípade sériovej škodovej udalosti, ČASŤ II. ods. 33. VPP SME ZP 2024).

ČLÁNOK 3 POISTENIE ZODPovednosti ZA ENVIRONMENTÁLNU ŠKODU

1. Odchýlne od článku 6 ods. 2 písm. c) VPP SME ZP 2024 sa poistenie vzťahuje aj na zodpovednosť poisteného **za environmentálnu škodu**, to znamená na zodpovednosť za poškodenie životného prostredia, ktoré je chránené všeobecne záväznými environmentálnymi právnymi predpismi. Škodou je merateľná nepriaznivá zmena prírodného zdroja alebo merateľné zhoršenie funkcií prírodného zdroja, ku ktorým môže dôjsť priamo alebo nepriamo. Pre vylúčenie pochybností sa uvádza, že environmentálna škoda nezahŕňa škodu na majetku ani škodu na zdraví. Environmentálna škoda:
 - a) musí byť neočakávaná, náhla, nepredvídateľná a náhodná,
 - b) musí vzniknúť počas trvania poistnej doby a súčasne prvýkrát písomne uplatnená poškodeným voči poistenému v čase trvania poistnej zmluvy a súčasne nárok na náhradu škody musí byť poisťovní oznámený počas trvania poistnej zmluvy (poistný princíp „Claims made“).
2. Poistnou udalosťou podľa VPP SME ZP 2024 sa rozumie náhodná udalosť, s ktorou je spojený vznik povinnosti poisteného hradiť náklady na nápravu vyplývajúce z akéhokoľvek stavu znečistenia v mieste poistenia, na ňom, pod ním alebo z neho sa premiestňujúceho s tým, že povinnosť vynaloženia týchto nákladov na nápravu vyplýva z úradného rozhodnutia vydaného počas trvania poistnej doby na základe prvého preukázateľného zistenia poškodenia stavu prírodných zdrojov oznámeného poisťovní počas trvania poistnej doby. Náklady na nápravu zahŕňajú:
 - a) náklady a výdavky na **primárnu nápravu**, ktorými sa dosiahne obnovenie poškodených prírodných zdrojov, a to do základného stavu alebo do takmer základného stavu,
 - b) náklady a výdavky na **doplňovú nápravu**, ktoré sú dodatočne uskutočnené k primárnej náprave v prípade, že nebolo možné dosiahnuť obnovenie poškodených prírodných zdrojov do základného stavu alebo do takmer základného stavu,
 - c) náklady a výdavky na **kompensačnú nápravu**, ktorými sa majú kompenzovať dočasné straty na prírodných zdrojoch, ktoré nastali odo dňa vzniku environmentálnej škody až do úplného obnovenia poškodených prírodných zdrojov do základného stavu alebo do takmer základného stavu,
 - d) **technické náklady**, najmä náklady na znalecké posudky, havarijných komisárov, environmentálnych konzultantov, právnu ochranu a zastúpenie, po vopred danom súhlase poisťovne.
3. Pre účely poistenia uvedeného v ods. 1 a 2 sa **základným stavom prírodných zdrojov rozumie** stav prírodného zdroja bezprostredne pred vznikom environmentálnej škody.

ČLÁNOK 4

POISTENIE ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU SPÔSOBENÚ VADNÝM VÝROBKOM

1. Odchylne od článku 6 ods. 2 písm. d) VPP SME ZP 2024 je možné k poisteniu uvedenému v článku 2 VPP SME ZP 2024 dojednať poistenie vzťahujúce sa na zodpovednosť poisteného za škodu spôsobenú inému vadným výrobkom, za ktorú poistený zodpovedá podľa príslušných platných právnych predpisov (**zodpovednosť za škodu spôsobenú vadným výrobkom**). Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú vadou výrobku sa vzťahuje na škody, ktoré boli spôsobené výrobkami uvedenými na trh počas trvania poistnej doby.
2. Poistnou udalosťou je vznik povinnosti poisteného nahradiť škodu spôsobenú vadným výrobkom, za ktorú poistený zodpovedá a ktorá vznikla počas trvania poistnej doby a súčasne bola prvý raz písomne uplatnená poškodeným voči poistenému v čase trvania poistnej doby a súčasne nárok na náhradu škody bol poisťovni oznámený počas trvania poistnej doby.
3. V prípade dojednania poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú vadným výrobkom sa odchýlne od článku 6 ods. 4 VPP SME ZP 2024 poistenie vzťahuje aj na zodpovednosť za škody spôsobené tretej osobe (nie zamestnancovi) v dôsledku salmonely a listériózy, a to pri výkone podnikateľskej činnosti, ktorej predmetom je poskytovanie stravovacích služieb.
4. Z poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú vadným výrobkom má poistený právo, aby poisťovňa za neho nahradila škodu vzniknutú inému (poškodenému) na zdraví alebo na živote alebo na veci inej, ako je vadný výrobok, ak je obvykle určená na osobné použitie alebo na osobnú spotrebu, ktorá poškodenému slúžila predovšetkým na tento účel, ak poškodený preukáže, že výrobok je vadný, škodu a príčinnú súvislosť medzi vadným výrobkom a škodou.
5. Všetky nároky na náhradu škody, ktoré boli voči poistenému prvý raz písomne uplatnené poškodeným v lehote 36 mesiacov odo dňa, keď bol voči nemu prvý raz písomne uplatnený prvý nárok na náhradu škody a ktoré sú následkom jednej pôvodnej príčiny, sa budú považovať za uplatnené v deň, keď bol uplatnený tento prvý písomný nárok na náhradu škody.

ČLÁNOK 5

PRIPOISTENIA K POISTENIU VŠEOBECNEJ ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU

1. K poisteniu podľa článku 2 VPP SME ZP 2024 je možné dojednať odchylne od:
 - a) článku 6 ods. 2 písm. a) VPP SME ZP 2024 poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú na veciach, ktoré poistený prevzal za účelom spracovania, opravy, úpravy, predaja, úschovy, uskladnenia alebo poskytnutia odbornej pomoci (**tzv. „ cudzie veci prevzaté “**). Poistenie sa nevzťahuje na zodpovednosť za škodu vzniknutú stratou prevzatej veci.
 - b) článku 6 ods. 2 písm. l) VPP SME ZP 2024:
 - 1b) poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú na hnutelých veciach zamestnanca, ktoré si u poisteného jeho zamestnanec odložil pri plnení pracovných úloh alebo v priamej súvislosti s ním na mieste na to určenom, a ak nie je také miesto určené, potom na mieste, kde sa obvykle odkladajú (**tzv. “ cudzie veci vnesené zamestnancami “**) a/alebo
 - 2b) poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú fyzickej osobe na hnutelých veciach vnesených alebo pre ňu vnesených do priestorov, ktoré boli vyhradené na ubytovanie alebo na uloženie vecí, alebo ktoré boli za tým účelom odovzdané poistenému alebo niektorému z pracovníkov poisteného, taktiež na zodpovednosť za škodu spôsobenú na veciach odložených v prevádzkových priestoroch poisteného na mieste na to určenom alebo na mieste, kde sa obvykle odkladajú ak je s prevádzkou činnosti poisteného spravidla spojené odkladanie vecí, okrem ak by ku škode došlo aj inak.

Na cennosti, šperky, peniaze, cenné papiere, ceniny, vkladné knižky, platobné úverové karty a listiny maximálne do sumy 350,00 EUR, ak neboli prevzaté do úschovy poisteným (**tzv. „ cudzie veci vnesené návštevníkmi, ubytovanými, žiakmi “**).

- c) článku 6 ods. 1 písm. z) VPP SME ZP 2024 poistenie zodpovednosti za **čisté finančné škody**.
 - d) článku 6 ods. 2 písm. k) VPP SME ZP 2024 poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú na nadzemných alebo podzemných vedeniach akéhokoľvek druhu (**tzv. „ zodpovednosť za škodu spôsobenú na nadzemných alebo podzemných vedeniach “**). Poistenie sa vzťahuje výlučne iba na fyzické poškodenie nadzemného alebo podzemného vedenia akéhokoľvek druhu bez následnej majetkovej ujmy alebo ušlého zisku. Následné škody súvisiace so škodovou udalosťou nie sú týmto poistením kryté. Poistenie sa nevzťahuje na zodpovednosť za škodu spôsobenú na nadzemných alebo podzemných vedeniach akéhokoľvek druhu, pokiaľ poistenému nebol vydaný súhlas na vykonávanie činnosti v ich blízkosti a pokiaľ poistený si nezistil presnú polohu podzemných vedení v podzemných mapách (nákresoch uloženia podzemných vedení).
 - e) článku 6 ods. 2 písm. g) VPP SME ZP 2024 poistenie zodpovednosti za **škodu spôsobenú búracími prácami**. Poistenie sa vzťahuje na škody spôsobené búracími prácami a demolačnými prácami bez použitia trhavín alebo výbušnín. Za búracie práce a demolačné práce bez použitia trhavín alebo výbušnín sa nepovažuje zhotovenie prierazov a drážok v stenách pre potrubia, elektroinštalácie a pod.
2. Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú búracími prácami sa dojednáva pre spoločnosti s predmetom činnosti murárstvo, uskutočňovanie stavieb a ich zmien a prípravné práce pre stavby. V súvislosti s poistením zodpovednosti za škodu spôsobenú búracími prácami sa uvádza, že poistenie sa nevzťahuje na:
 - a) škody spôsobené v dôsledku nedodržania bezpečnostných predpisov a činnosti na zaistenie bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci,
 - b) škodu spôsobenú medzi spolupoistenými osobami navzájom (krížová zodpovednosť),
 - c) škodu spôsobenú porušením statiky budov a stavieb,
 - d) škodu spôsobenú na súčiastiach stavebných objektov, ktoré nie sú predmetom búracích prác a demolačných prác bez použitia trhavín alebo výbušnín a
 - e) následnú finančnú škodu alebo ušlý zisk.

ČLÁNOK 6

VÝLUKY Z POISTENIA

1. Poistenie sa nevzťahuje na zodpovednosť za škodu prevzatú nad rámec stanovený právnymi predpismi alebo spôsobenú:
 - a) úmyselne alebo vedomou nedbanlivosťou poisteného, prípadne inými osobami úmyselne konajúcimi z podnetu poisteného,
 - b) nesplnením povinnosti odvrátiť hroziacu škodu,
 - c) pôsobením magnetických alebo elektromagnetických polí a ich radiáciou,
 - d) prevádzkou dopravných prostriedkov, pokiaľ sa na nich vzťahuje povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla alebo spôsobenú činnosťou, pre ktorú právny predpis ukladá povinnosť uzavrieť poistenie zodpovednosti za škodu,
 - e) činnosťou, pre ktorú právny predpis ukladá povinnosť uzavrieť poistenie zodpovednosti za škodu, alebo z ktorej vyplývajúce nároky sú predmetom akéhokoľvek povinného zmluvného poistenia,
 - f) z vadne vykonanej práce,
 - g) na veciach dodaných poisteným alebo na ktorých poistený vykonával objednanú činnosť, pokiaľ ku škode došlo preto, že dodané veci boli vadnej akosti alebo objednaná činnosť bola vadne

- vykonaná,
- h) na veciach, ktoré síce nie sú vlastníctvom poisteného, boli mu však prenajaté, požičané, užíva ich z iného dôvodu alebo ich má pri sebe,
- i) zodpovednosť za škody na zdraví, škody na majetku alebo nemožnosti obvyklým spôsobom užívať majetok priamo, alebo nepriamo, spôsobené presakovaním, znečistením alebo zamorením životného prostredia (vzduchu, zeme, vody alebo iného zdroja) a úhradu nákladov na odstránenie, vyčistenie alebo upratanie presakujúcich alebo znečisťujúcich látok, (zamorenie životného prostredia),
- j) pasúcimi sa hospodárskymi zvieratami alebo divou zverou na lúčach, stromoch, záhradných, poľných i lesných kultúrach,
- k) jadrovou energiou, formaldehydom a azbestom alebo materiálom, výrobkom obsahujúcim azbest, umelým minerálnym vláknom, kremíkom, perzistentnými organickými látkami, polychrómovanými bifenyli, metyltercetyl éterom, olovom, ortuťou,
- l) plesňou alebo akýmkoľvek druhom húb,
- m) pôsobením teploty, unikajúcich látok (najmä plynov, pár, popolčeka, dymu) alebo hluku, pozvoľného prenikania vlhkosti, žiarením každého druhu,
- n) priamo alebo nepriamo vojnou (bez ohľadu na to, či bola alebo nebola vyhlásená), teroristickým aktom, inváziou, akciami zahraničných nepriateľov, občianskou vojnou, vzburou, revolúciou, povstaním, vojenskou mocou, sabotážou a štrajkami či nepokojmi, účasťou na nepokojoch, povstaniach, štrajkoch alebo spôsobených úradnými opatreniami uskutočnenými na iné účely než na obmedzenie poistnej udalosti,
- o) na nehnuteľnej veci (vrátane jej príslušenstva), ktorú poistený užíva protiprávne,
- p) genetickými zmenami organizmu alebo geneticky modifikovanými organizmami, prenosom vírusu HIV,
- q) v dôsledku vibrácií,
- r) sadaním, zosuvom pôdy, eróziou, priemyselným odstreľom alebo v dôsledku poddolovania,
- s) priamo alebo nepriamo poškodením, zničením, stratou, deformáciou, vymazaním, zmenou, skreslením alebo inou škodou na elektronických dátach z akejkoľvek príčiny (najmä v dôsledku počítačového vírusu, počítačového podvodu, počítačovej kriminality),
- t) priamo alebo nepriamo v dôsledku straty, zmeny, poškodenia, zníženia funkčnosti, dostupnosti alebo činnosti počítačového systému, programu, softvéru,
- u) priamo alebo nepriamo kybernetickým incidentom vrátane akýchkoľvek sprievodných vedľajších nákladov,
- v) neoprávneným zásahom do práva na ochranu osobnosti,
- w) omeškaním splnenia zmluvnej povinnosti alebo nedodaním výrobku,
- x) manželovi, manželke, príbuzným v priamom rade alebo osobám, ktoré s nimi žijú v spoločnej domácnosti,
- y) porušením právnej povinnosti poisteným v čase pred uzavretím poistnej zmluvy,
- z) ako čisté finančné škody,
- aa) zo záväzkového vzťahu (§ 373 Obchodného zákonníka),
- bb) inak ako na zdraví, usmrtením, poškodením, zničením alebo stratou veci (najmä pokuty, penále, náhrada zmluvných, správnych alebo trestných sankcií alebo na iné platby, ktoré majú represívny, exemplárny alebo preventívny charakter),
- cc) spoločníkmi,
- dd) právnickej osobe, v ktorej má poistený, jemu blízka osoba väčšinovú majetkovú účasť alebo v ktorom má väčšinovú majetkovú účasť spoločník poisteného alebo osoba, ktorá vykonáva činnosť spoločne s poisteným na základe zmluvy o združení,
- ee) právnickej osobe, v ktorej má poistený alebo poistník menšinovú majetkovú účasť. V prípade, ak nastane škoda, bude poistné plnenie pomerne znížené o podiel majetkovej účasti poisteného
- v uvedenej právnickej osobe,
- ff) splnomocnencovi alebo zákonnému zástupcovi poisteného alebo poistníka,
- gg) zodpovednosť za škodu spôsobenú členmi predstavenstva, dozornej rady a konateľmi spoločnosti (zodpovednosť manažérov),
- hh) zamestnávateľom,
- ii) zo záruky/garancie (najmä finančného plnenia, vykonania alebo výrobné, produktové záruky),
- jj) dobrovoľnými požiarnymi zbrojmi,
- kk) zavlečením alebo rozšírením nákazlivej choroby ľudí, zvierat alebo rastlín v zmysle ustanovení trestného zákona,
- ll) škodu, ktorá vznikne na území Ruska, Bieloruska a Ukrajiny,
- mm) nezákonným rozhodnutím štátnych orgánov a/alebo nesprávnym úradným postupom,
- nn) pri výkone profesijnej činnosti (tzv. profesijná zodpovednosť),
- oo) škodu, ktorá vznikne medzi poistenými subjektmi (tzv. krížová zodpovednosť),
- pp) škodu, ktorá vznikne v dôsledku choroby z povolania,
- qq) nedodaním, prerušením, obmedzením alebo kolísaním dodávok elektrickej energie, plynu, vody alebo tepla,
- rr) na objektoch, na ktorých poistený vykonáva stavebnú činnosť (vlastné škody),
- ss) následnou finančnou stratou plynúcou z nedostatočného výkonu alebo nedodržania harmonogramu výstavby,
- tt) nákladmi na stiahnutie vadného výrobku z trhu,
- uu) v súvislosti s vlastníctvom, správou, údržbou, prevádzkou, vypožičaním, prenájmom, nákladkou alebo vykládkou lietadla, lode alebo iného vzdušného, riečneho (národného) dopravného prostriedku alebo plavidla,
- vv) v súvislosti s vlastníctvom, správou, prevádzkou alebo údržbou železničných dráh, vlečiek, električkových tratí, lanoviek, vlekov, vrátane na nich prevádzkovaných dopravných prostriedkov a zariadení,
- ww) odcudzením vecí pri výkone strážnej služby,
- xx) vlastníctvom alebo prevádzkou letísk, heliportov, morských a riečnych prístavov, suchých dokov, dokov, mól a prístavísk,
- yy) vlastníctvom alebo prevádzkou zábavných parkov a zariadení, štadiónov a tribún,
- zz) stavebnou činnosťou pri výstavbe a údržbe priehrad a pri prácach pod vodou,
- aaa) z vlastníctva a prevádzky baní a lomov a/alebo tunelovaním alebo ťažbou ropy alebo plynu,
- bbb) geologickým prieskumom,
- ccc) spracovaním a/alebo výrobou, skladovaním, plnením, odstraňovaním, odpaľovaním, prepravou streliva, pyrotechniky, výbušnín, plynov (stlačených alebo skvapalnených) a nebezpečných, jedovatých chemických látok vrátane toxického odpadu,
- ddd) z vlastníctva alebo prevádzkovania skládky odpadov vrátane likvidácie a separácie odpadov,
- eee) výrobou, vítaním alebo rafinovaním prírodného plynu a/alebo surovej nafty (naftárske a plynárske podniky),
- fff) náhradu škody, vrátane nákladov právneho zastúpenia, trov konania priznanú súdom v krajinách s právnym systémom common law alebo priznanú na základe práva common law.
2. Pokiaľ to nie je v poistnej zmluve výslovne dojednané, okrem výluk podľa ods. 1, poistenie sa nevzťahuje aj na zodpovednosť za škodu spôsobenú:
- a) na veciach, ktoré poistený prevzal za účelom spracovania, opravy, úpravy, predaja, úschovy, uskladnenia alebo poskytnutia odbornej pomoci,
- b) na veciach, pokiaľ ide o zodpovednosť vyplývajúcu z prepravných zmlúv,
- c) znečistením vzduchu, zeme, vôd (životného prostredia),
- d) z vadného výrobku,
- e) v dôsledku nemožnosti používať výrobok alebo nutnosti stiahnuť

- výrobok z obehu, vymeniť, vyšetriť, opraviť, nastaviť alebo odstrániť výrobok, ak tento nárok na náhradu škody súvisí so zistenu alebo predpokladanou vadou, nedostatkom alebo nebezpečným stavom výrobku,
- f) v dôsledku nemožnosti používať, spracovať, predáť alebo dať do obehu vec, ktorá síce nebola fyzicky poškodená, ale obsahuje výrobok poisteného, ktorý je alebo o ktorom sa predpokladá, že je vadný, nevyhovujúci, alebo nebezpečný,
 - g) realizáciou demolačných alebo búracích prác, nakladaním s výbušninami,
 - h) pri športovej činnosti, slávnosti, slávnostnom sprievode alebo inej kultúrno zábavnej akcii vrátane škody na veciach alebo zdraví aktívnych účastníkov organizovaného podujatia,
 - i) pracovným úrazom vrátane nárokov na náhradu vynaložených nákladov za poskytnutú zdravotnú starostlivosť, nemocenské poistenie a dôchodkové zabezpečenie vzniknutých z toho istého dôvodu (regresy sociálnej a zdravotných poisťovní),
 - j) pri výkone vzdelávacích aktivít, ktorých následkom bola ujma na zdraví (najmä školy, centrá voľného času, akadémie vzdelávania),
 - k) na akýchkoľvek nadzemných alebo podzemných vedeniach,
 - l) na hnutelných veciach vnesených a odložených do prevádzkových priestorov poisteného nad sumu 1 000,00 EUR a cennostiach vnesených a odložených do prevádzkových priestorov poisteného nad sumu 350,00 EUR,
 - m) na veciach pri plnení pracovných úloh v pracovnoprávných vzťahoch (povinnosti členov družstva) alebo v priamej súvislosti s nimi,
 - n) stavbou, opravou a likvidáciou lodí vrátane konštrukcie, opráv a inštaláčnych prác na lodiach.
3. Hornou hranicou plnenia za poistnú udalosť vzniknutú v jednom poistnom období je dojednaný limit plnenia (článok 14 ods. 1). Hornou hranicou plnenia za všetky poistné udalosti vzniknuté v jednom poistnom období je maximálne dvojnásobok dojednaného limitu plnenia (článok 14 ods. 1).
 4. Poistenie sa nevzťahuje aj na akékoľvek straty, škody, nároky, náklady alebo výdavky akejkoľvek povahy, uhradené alebo vynaložené priamo alebo nepriamo v súvislosti s:
 - a) akýmkoľvek koronavírusovým ochorením alebo respiračným syndrómom alebo akoukoľvek prenosnou chorobou alebo obavou z jej prenosu alebo hrozbou (či už skutočnou alebo vnímanou) prenosu akejkoľvek choroby bez ohľadu na príčinu jej vzniku alebo udalosť, ktorá k prenosu choroby, obave z jej prenosu alebo hrozbe prenosu choroby prispela súčasne alebo v akomkoľvek inom poradí,
 - b) akýmkoľvek prijatými alebo neprijatými opatreniami na prevenciu, potlačenie, zmiernenie následkov v súvislosti s písm. a) tohto odseku.
 5. Okrem výluk uvedených v ods. 1 až 4 sa v prípade poistenia v zmysle článku 3 VPP SME ZP 2024, poistenie nevzťahuje na **zodpovednosť za environmentálnu škodu**:
 - a) vyplývajúcu zo zámerného nerešpektovania, úmyselného alebo svojvoľného nedodržania akéhokoľvek právneho predpisu, oznámenia o porušení, vyznamenania, pokynov akéhokoľvek príslušného orgánu alebo vykonateľného súdneho alebo správneho rozhodnutia poisteným alebo zodpovedným pracovníkom,
 - b) spôsobenú úmyselne, to znamená, že akákoľvek škodová udalosť zámerne spôsobená konaním poistníka, poisteného alebo oprávnenej osoby, alebo z podnetu kohokoľvek z nich akoukoľvek inou osobou, nie je poistnou udalosťou v dôsledku chýbajúceho prvku náhodnosti,
 - c) vyplývajúcu z akéhokoľvek stavu znečistenia v mieste poistenia, nad ním alebo pod ním, ktorý existoval a bol známy poistníkovi, poistenému pred začatím poistnej doby,
 - d) ktorej vznik bol zapríčinený alebo rozsah zväčšený nedodržaním predpísaných ochranných opatrení, ktoré pre poisteného vyplývajú z platnej legislatívnej úpravy alebo z rozhodnutia príslušných orgánov verejnej moci,
 - e) spôsobenú poisteným alebo osobou, ktorej konanie sa pričíta poistenému, spôsobené prevádzkou dopravných prostriedkov, pokiaľ sa na ňu vzťahuje povinné zmluvné poistenie motorového vozidla,
 - f) spôsobenú v dôsledku pracovného úrazu, alebo choroby z povolania zamestnanca poisteného, vrátane regresných nárokov zdravotných poisťovní a Sociálnej poisťovne,
 - g) ktorá vznikla ako negatívny následok bežného vplyvu prevádzky poisteného na jej okolie a na škodu vzniknutú v dôsledku difúzneho znečistenia,
 - h) vznik ktorej bol spôsobený použitím nevhodných materiálov pri manipulácii alebo pri skladovaní materiálov a látok, ktoré môžu spôsobiť environmentálnu škodu,
 - i) spôsobenú únikom látok skladovaných v podzemných skladovacích nádržiach,
 - j) vzniknutú skladovaním, likvidáciou, spaľovaním, úpravou, manipuláciou alebo znehodnocovaním odpadov alebo nebezpečných odpadov,
 - k) vzniknutú prevádzkou čističky odpadových vôd,
 - l) spôsobenú ionizujúcou radiáciou alebo rádioaktívnou kontamináciou z akéhokoľvek jadrového paliva alebo jadrového odpadu,
 - m) vznikajúceho spaľovaním jadrového paliva,
 - n) spôsobené rádioaktívnymi, toxickými, výbušnými alebo inými nebezpečnými vlastnosťami akéhokoľvek výbušného jadrového zariadenia alebo jeho jadrovej súčasti, alebo také, ku ktorým uvedené vplyvy prispievajú alebo z nich vyplývajú,
 - o) vzniknutú v dôsledku poškodenia nadzemných alebo podzemných vedení akéhokoľvek druhu (vrátane kanalizácie),
 - p) spôsobenú v dôsledku výkonu demolačných alebo búracích prác alebo nakladania s výbušninami,
 - q) spôsobenú pri akomkoľvek druhu prepravy látok a materiálov a ich nakládky či vykládky (mimo miest prevádzky poisteného uvedených v poistnej zmluve),
 - r) spôsobenú výrobkom, ktorý je súčasťou dopravného prostriedku z oblasti akéhokoľvek druhu (cestná, letecká, železničná, lodná) hromadnej či individuálnej dopravy.
6. Okrem výluk uvedených v ods.1 až 4 , sa v prípade poistenia podľa článku 4 VPP SME ZP 2024, poistenie nevzťahuje na **zodpovednosť za škodu spôsobenú vadným výrobkom**:
 - a) ktorý bol vyrobený v čase pred začiatkom trvania poistnej doby uvedeným v poistnej zmluve,
 - b) na škodu na samotnom vadnom výrobku,
 - c) pokiaľ vada výrobku spočíva v nedokonalom fungovaní, v predčasnom opotrebovaní, prípadne zničení, vrátane nákladov na ich stiahnutie z obehu (recall), opravu, výmenu, dopracovanie a prerábanie,
 - d) ak ním vznikla škoda na majetku, ktorý má poistený alebo jeho zamestnanca vo vlastníctve, v správe, v používaní alebo v držbe,
 - e) ktorú poistený prevzal písomne alebo ústne nad rámec svojej zákonnej zodpovednosti,
 - f) súvisiacu s vedomým odchýlením sa od právnych noriem alebo nedodržaním písomných pokynov zmluvného partnera alebo ustanovení zmluvy s ním uzavretej,
 - g) ak poistený vedel alebo musel vedieť o vade výrobku,
 - h) ktorá bola spôsobená výrobkami získanými poisteným za podmienok, ktoré mu bránia v súlade s právnymi predpismi uplatňovať právo na postih voči dodávateľovi, odberateľovi, predajcovi alebo ktorejkoľvek zodpovednej strane,
 - i) ak refundácie platieb získaných za výrobky, ktoré vzhľadom na zistenú vadnosť výrobku poistený odberateľovi nedodal,
 - j) vzniknutú stratou, zničením alebo poškodením výrobku samotného,

- k) ak je spôsobená na veciach vadou výrobku spočívajúcou v tom, že výrobok alebo jeho časť, ktorý je z technického hľadiska bez vady, nespĺňa uvádzané funkčné parametre, to znamená že neboli dôsledne vykonané skúšky technických parametrov v súlade s technickými a inými príslušnými normami a pravidlami, takže používanie alebo účinok výrobku nevyhovuje účelu, na ktorý bol vyrobený; to neplatí, ak boli poškodené veci, ktoré s výrobkom funkčne nesúvisia alebo na ktoré výrobok v súlade so svojím určením priamo nepôsobí,
- l) vzniknutú výrobkom, ktorý nebol dostatočne testovaný podľa uznávaných pravidiel (poznatkov) vedy a techniky alebo spôsobom stanoveným záväzným právnym predpisom,
- m) vzniknutú výrobkom, ktorý bol na žiadosť poškodeného, poisteným zmenený alebo inštalovaný do iných podmienok, než pre ktoré bol určený,
- n) spôsobenú výrobkami poisteného predávanými, ponúkanými, spracovanými, zmenenými, ošetrovanými alebo montovanými v USA alebo Kanade,
- o) vzniknutú v súvislosti s uplatnením práva v záručnej dobe výrobku na jeho opravu alebo výmenu (záruka za výrobok),
- p) vzniknutú výrobkom v dôsledku jeho poškodenia alebo zoslabenia integrity, nepovolenými zmenami,
- q) vzniknutú priamo alebo nepriamo z testovania, modifikovania, získavania, prípravy, spracovania, výroby, narábania, distribúcie, skladovania, používania alebo akéhokoľvek užívania a spotreby výrobkov (materiálov) akýmkoľvek spôsobom plne alebo čiastočne získaných z ľudského tela (napr. tkanivá, bunky, orgány, transplantáty, krv, moč, výlučky, sekréty a pod.) a ich akýchkoľvek derivátov alebo biosyntetických produktov,
- r) vzniknutú spracovaním a výrobou chemikálií (farbív, kozmetiky, produktov na skrášľovanie, poľnohospodárskych postrekov, insekticídov, prípravkov proti škodcom a burine, dymových dezinfekčných prostriedkov),
- s) vzniknutú spracovaním a výrobou výbušnín, plynov a prchavých uhľovodíkových výrobkov,
- t) vzniknutú spracovaním a výrobou narkotík, liekov a farmaceutických výrobkov.
7. Pokiaľ to nie je v poistnej zmluve výslovne dojednané, okrem výluk podľa ods. 6 VPP SME ZP 2024, poistenie sa nevzťahuje na zodpovednosť za škodu:
- hotovej betónovej zmesi a prefabrikovaných prvkov na konštrukčné účely,
 - elektrických kontrolných zariadení,
 - zdravotných zariadení, prístrojov, pomôcok a pod.,
 - automobilov a motocyklov a ich častí - konštrukcie, pohonného zariadenia, podvozového rámu, šasi, bŕzd a riadenia, pneumatík a prilieb (helím),
 - lietadiel, lodí, vlakových súprav a ich častí - konštrukcie, pohonného zariadenia, prístavacieho zariadenia, elektronických zariadení, hydraulických zariadení a navigačných prístrojov, pneumatík a paliových zariadení.

ČLÁNOK 7

ZAČIATOK POISTENIA, DOBA TRVANIA, ZMENA A ZÁNİK POISTENIA

- Poistná doba, to znamená časový úsek od začiatku do konca trvania poistnej doby, je určená v poistnej zmluve. Časť poistnej doby dohodnutej v poistnej zmluve, za ktorú sa platí poistné, je poistné obdobie. Poistným obdobím je jeden rok, za ktorý sa považuje 365 alebo 366 po sebe nasledujúcich kalendárnych dní. Pri krátkodobých poisteniach (poistná doba kratšia ako jeden rok) sú poistná doba a poistné obdobie totožné.
- Poistenie sa dojednáva na dobu neurčitú, pokiaľ nie je v poistnej zmluve uvedené inak.
- Poistenie vznikne prvým dňom nasledujúcim po dni uzavretia poistnej zmluvy, ak nebolo účastníkmi dohodnuté, že vznikne už uzavretím poistnej zmluvy alebo neskôr.
- Poistenie zodpovednosti za škodu vyplývajúcu z veci, ktorá bola v bezpodielovom spoluvlastníctve manželov, ktoré zaniklo smrťou alebo vyhlásením za mŕtveho toho z manželov, ktorý uzavrel poistnú zmluvu o poistení veci, patriacej do bezpodielového spoluvlastníctva manželov, vstúpi do poistenia na jeho miesto ten z manželov, ktorý je naďalej vlastníkom alebo spoluvlastníkom poistenej veci. To isté platí aj o poistenom súbore vecí.
- Ak zaniklo bezpodielové spoluvlastníctvo manželov inak, ako je uvedené v ods. 4, poistenie zanikne uplynutím poistného obdobia, za ktoré bolo zaplatené poistné.
- Poistenie zanikne:
 - uplynutím doby dohodnutej v poistnej zmluve,
 - pisomnou výpoveďou jednej zo zmluvných strán ku koncu poistného obdobia, pričom výpoveď musí byť doručená druhej zmluvnej strane najneskôr šesť týždňov pred koncom poistného obdobia. Ak došlo ku zmene výšky poistného a poisťovňa výšku poistného neoznámila tomu, kto s ňou uzavrel poistnú zmluvu najneskôr desať týždňov pred uplynutím poistného obdobia, neuplatní sa lehota podľa prvej vety,
 - pisomnou výpoveďou jednej zo zmluvných strán do dvoch mesiacov od dátumu uzavretia poistnej zmluvy; výpovedná lehota je osemdenná a začína plynúť nultou hodinou dňa nasledujúceho po dni doručenia výpovede druhej zmluvnej strane, uplynutím výpovednej lehoty poistenie zanikne, pričom poisťovňa má právo na pomernú časť poistného zodpovedajúcu dĺžke trvania poistenia, ak poistné za prvé poistné obdobie alebo jednorazové poistné nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti, poistenie zaniká uplynutím tejto lehoty,
 - ak poistné za ďalšie poistné obdobie nebolo zaplatené do jedného mesiaca odo dňa doručenia výzvy poisťovne na jeho zaplatenie, ak nebolo poistné zaplatené pred doručením tejto výzvy. Výzva poisťovne musí obsahovať upozornenie, že poistenie zanikne v prípade jeho nezaplatenia. To isté platí, ak bola zaplatená len časť poistného. Výzva sa považuje za doručенú, ak ju adresát prijal, odmietol prijať alebo dňom, keď ju pošta vrátila odosielateľovi ako nedoručenú,
 - výpoveďou jednej zo zmluvných strán do jedného mesiaca odo dňa poskytnutia poistného plnenia alebo jeho zamietnutia, pričom výpovedná lehota je osemdenná a jej uplynutím poistenie zanikne,
 - výpoveďou poistníka z dôvodu ukončenia podnikateľskej činnosti, zániku oprávnenia na podnikateľskú činnosť alebo zániku poisteného, pričom poistenie zanikne dňom nasledujúcim po dni doručenia výpovede poisťovni. Poisťovňa má právo na pomernú časť poistného zodpovedajúcu dĺžke trvania poistenia.
 - odstúpením poisťovne od zmluvy, ak pri pravdivom a úplnom zodpovedaní písomne položených otázok zo strany poisteného a/alebo poistníka by poisťovňa zmluvu neuzavrela. Toto právo môže poisťovňa uplatniť písomne do troch mesiacov odo dňa, kedy takúto skutočnosť zistila, inak jej právo zaniká,
 - odmietnutím poskytnutia poistného plnenia zo zmluvy, ak sa poisťovňa po poistnej udalosti dozvie, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede poisteného a/alebo poistníka na písomne položené otázky nemohla zistiť pri dojednávani poistenia a ktorá bola podstatná pre uzavretie zmluvy,
 - dňom vstupu poisteného do likvidácie alebo vyhlásením konkurzu na majetok poisteného. Dňom vstupu poisteného do likvidácie sa rozumie deň zápisu likvidátora do Obchodného registra. Poistenie zanikne dňom zápisu likvidátora do Obchodného registra. Poisťovňa má právo na pomernú časť poistného zodpovedajúcu dĺžke trvania poistenia. Dňom vyhlásenia konkurzu na majetok poisteného sa rozumie deň zverejnenia uznesenia súdu o začatí

konkurzného konania v Obchodnom vestníku. Poistenie zanikne dňom zverejnenia uznesenia o začatí konkurzného konania v Obchodnom vestníku. Poistovňa má právo na pomernú časť poistného zodpovedajúcu dĺžke trvania poistenia. Poistník je povinný bez zbytočného odkladu poistovni písomne oznámiť, že niektorá z uvedených skutočností nastala a zároveň predložiť doklad preukazujúci tieto skutočnosti.

- k) ak odpadla možnosť, že poistná udalosť nastane, a to zánikom subjektu poistenia (poisteného). Poistník je povinný bez zbytočného odkladu poistovni písomne oznámiť, že uvedená skutočnosť nastala a predložiť doklad preukazujúci túto skutočnosť, pričom

poistenie zanikne dňom nasledujúcim po dni doručenia písomného oznámenia. Poistovňa má právo na pomernú časť poistného zodpovedajúcu dĺžke trvania poistenia, na základe písomnej dohody poistovne a poistníka dňom uvedeným v dohode.

ČLÁNOK 8 LIMIT PLNENIA

Limity plnenia sú uvedené v Tabuľke č. 1.

Tabuľka č. 1

ZÁKLADNÉ POISTENIE		
Predmet poistenia a poistné riziká - základné poistenie		Limit plnenia/sublimit
Všeobecná zodpovednosť za škodu		100 %
Zodpovednosť za škodu na prenajatých nehnuteľnostiach		10 % z LP max. 10 000 EUR
Environmentálne poistenie		2 000 EUR
Cudzie veci vnesené - zamestnanci		1 000 EUR
Cudzie veci vnesené - návštevníci, žiaci		1 000 EUR
PRIPOISTENIE VŠEOBECNEJ ZODPovednosti ZA ŠKODU		
Predmet poistenia a poistné riziká - prípoistenie		sublimit (nezvyšuje LP)
Zodpovednosť za škodu spôsobenú vadou výrobku		100 %*
Cudzie veci	prevzaté s motorovými vozidlami	50 % z LP max. 200 000 EUR
	prevzaté bez motorových vozidiel	50 % z LP max. 200 000 EUR
	vnesené - zamestnanci	50 % z LP max. 200 000 EUR
	vnesené - návštevníci, žiaci	50 % z LP max. 200 000 EUR
Regresy sociálnej a zdravotných poisťovní		50 % z LP max. 200 000 EUR
Čisté finančné škody		30 % z LP max. 20 000 EUR
Škody na podzemných a nadzemných vedeniach		30 % z LP max. 20 000 EUR
Búracie práce		30 % z LP max. 20 000 EUR
VOLITEĽNÉ POISTENIE		LIMIT PLNENIA
Zodpovednosť za škodu z vlastníctva nehnuteľností (samostatné poistenie)		max. 500 000 EUR

Vysvetlivky:

100% = poistenie dojednané na limit plnenia

100%* = spoločný limit so všeobecnou zodpovednosťou za škodu

ČLÁNOK 9 SPOLUÚČASŤ

- Poistený sa podieľa na plnení z každej poistnej udalosti sumou dohodnutou v poistnej zmluve (spoluúčasť), o ktorú poistovňa zníži poistné plnenie vyplatené poškodenému.
- Ak je to v poistnej zmluve dohodnuté, spoluúčasť je možné dojednať spôsobmi:
 - výškou zvoleného percenta z celkovej výšky poistného plnenia (percentuálna spoluúčasť),
 - stanovením minimálnej výšky spoluúčasti pevnou sumou (v EUR),
 - kombináciou výšky zvoleného percenta z celkovej výšky poistného plnenia a stanovením minimálnej výšky spoluúčasti pevnou sumou (v EUR).
- V prípade spoluúčasti uvedenej v bode c), poistovňa pri každej poistnej udalosti odpočíta z poistného plnenia spoluúčasť nasledovne:
 - spoluúčasť podľa ods. 2 písm. a) vyjadrenú pevnou sumou (v EUR), ak je takto vypočítaná spoluúčasť vyššia ako spoluúčasť podľa písm. b),
 - spoluúčasť podľa ods. 2 písm. b), ak je vyššia ako spoluúčasť podľa písm. a) stanovená pevnou sumou (v EUR).
- Pokiaľ je nahlásená jedna poistná udalosť, ale z charakteru poškodenia

vyplýva, že ide o dve a viac poistných udalostí, poistovňa odpočíta spoluúčasť z každej z nich.

ČLÁNOK 10 ÚZEMNÁ PLATNOSŤ POISTENIA, MIESTO POISTENIA

Poistenie sa vzťahuje na poistné udalosti, ktoré boli spôsobené a pri ktorých aj škoda vznikla na území Slovenskej republiky, ak nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak.

ČLÁNOK 11 POISTNÉ

- Ten, kto uzavrel s poistovňou poistnú zmluvu (ďalej len „poistník“), je povinný oznámiť každú zmenu v podkladoch, ktoré boli rozhodujúce pre výpočet poistného.
- Túto povinnosť má aj ten, na ktorého sa má poistenie zodpovednosti za škodu (§ 793 Občianskeho zákonníka) vzťahovať, aj keď poistnú zmluvu sám neuzatvoril.
- Ak je poistné vypočítané na základe predpokladaného obratu alebo objemu miezd (alebo inej dohodnutej veličiny), zašle poistník poistovni najneskôr do dvoch mesiacov pred uplynutím poistného obdobia

(prípadne v dohodnutých časových intervaloch počas trvania poistnej doby) údaje o skutočne dosiahnutom obrate alebo objeme miezd, ktorých účelom je doúčtovanie poistného. Ak bude skutočný obrat alebo objem miezd vyšší ako predpokladaný, poisťovňa vypočíta tomu zodpovedajúci rozdiel poistného, pričom je povinná o tejto skutočnosti písomne informovať poistníka. Poistník je povinný tomu zodpovedajúci rozdiel poistného doplatiť najneskôr do posledného dňa poistného obdobia, na ktoré sa vzťahuje rozdiel poistného. Poisťovňa, na základe skutočného obratu alebo miezd (alebo inej dohodnutej veličiny), stanoví novú výšku poistného na ďalšie poistné obdobie, pričom je povinná o tejto skutočnosti písomne informovať poistníka. Nová výška poistného je splatná prvým dňom poistného obdobia, na ktoré sa vzťahuje úprava poistného. Pokiaľ poistník so zmenou výšky poistného nesúhlasí, je oprávnený poistnú zmluvu s okamžitou účinnosťou vypovedať (nárok poisťovne na úhradu poistného ostáva nedotknutý). Právo poistníka vypovedať poistnú zmluvu zaniká okamihom úhrady poistného v poisťovňu upravenej výške, najneskôr však prvým dňom poistného obdobia, na ktoré sa vzťahuje úprava poistného podľa tohto odseku.

Ak bude skutočný obrat alebo objem miezd nižší ako predpokladaný, poisťovňa vypočíta tomu zodpovedajúci rozdiel poistného, ktorý poistníkovi bezodkladne vráti. Poisťovňa, na základe skutočného obratu alebo miezd (alebo inej dohodnutej veličiny), stanoví novú výšku poistného na ďalšie poistné obdobie, pričom je povinná o tejto skutočnosti písomne informovať poistníka. Nová výška poistného je splatná prvým dňom poistného obdobia, na ktoré sa vzťahuje úprava poistného. Pokiaľ poistník so zmenou výšky poistného nesúhlasí, je oprávnený poistnú zmluvu s okamžitou účinnosťou vypovedať (nárok poisťovne na úhradu poistného ostáva nedotknutý). Právo poistníka vypovedať poistnú zmluvu zaniká okamihom úhrady poistného v poisťovňu upravenej výške, najneskôr však prvým dňom poistného obdobia, na ktoré sa vzťahuje úprava poistného podľa tohto odseku.

4. Poisťovňa má právo upraviť výšku poistného k výročnému dátumu poistnej zmluvy postupom podľa odsekov 5. a 6. Poisťovňa oznámi poistníkovi novú výšku poistného najneskôr desať týždňov pred koncom poistného obdobia. Ak je poistená zodpovednosť za škodu, ktorá vyplýva z vlastníctva hnutelnej alebo nehnuteľnej veci, zmenou v osobe vlastníka tejto veci, poistenie zanikne. Poistenie zanikne aj zmenou správy veci alebo užívania veci.
5. Poisťovňa má právo z vážneho objektívneho dôvodu v prípade poistnej zmluvy uzavretej na dobu určitú pre nasledujúce poistné obdobie jednostranne upraviť výšku poistného, pričom je povinná o tejto skutočnosti písomne informovať poistníka. Pokiaľ poistník so zmenou výšky poistného nesúhlasí, je oprávnený poistnú zmluvu s okamžitou účinnosťou bezplatne (nárok poisťovne na úhradu poistného ostáva nedotknutý) vypovedať. Právo poistníka vypovedať poistnú zmluvu zaniká okamihom úhrady poistného poisťovňu upravenej výške, najneskôr však prvým dňom poistného obdobia, na ktoré sa vzťahuje jednostranná úprava poistného podľa tohto odseku.
6. Poisťovňa má právo aj bez uvedenia dôvodu v prípade poistnej zmluvy uzavretej na dobu neurčitú pre nasledujúce poistné obdobie jednostranne upraviť výšku poistného dohodnutého v poistnej zmluve, pričom je povinná o tejto skutočnosti písomne informovať poistníka. Pokiaľ poistník so zmenou výšky poistného nesúhlasí, je oprávnený poistnú zmluvu s okamžitou účinnosťou vypovedať (nárok poisťovne na úhradu poistného ostáva nedotknutý). Právo poistníka vypovedať poistnú zmluvu zaniká okamihom úhrady poistného v poisťovňu upravenej výške, najneskôr však prvým dňom poistného obdobia, na ktoré sa vzťahuje jednostranná úprava poistného podľa tohto odseku.
7. Poistník má právo odstúpiť od poistnej zmluvy, ak poistné dohodnuté v čase uzavretia poistnej zmluvy bude postupom podľa ods. 4 až 6 podstatne prekročené. Podstatným prekročením sa na účely VPP SME ZP 2024 považuje zvýšenie poistného o viac ako 20 % za kalendárny rok.
8. Ak bolo poistenie dojednané na viac rokov a z toho dôvodu bola poskytnutá zľava z poistného, avšak z podnetu poistníka dôjde k zániku

poistenia pred uplynutím dojednanej doby poistenia, môže si poisťovňa uplatňovať vrátenie takto poskytnutej zľavy.

9. Ak nastala poistná udalosť a dôvod ďalšieho poistenia tým opadol, poisťovníkovi patrí poistné do konca poistného obdobia, v ktorom poistná udalosť nastala. Jednorazové poistné patrí poisťovníkovi aj v týchto prípadoch vždy celé.

ČLÁNOK 12 POVINNOSTI POISTNÍKA A POISTENÉHO

1. Okrem povinností stanovených právnymi predpismi tvoriacimi právny poriadok Slovenskej republiky je poistník a poistený povinný:
 - a) riadne a včas platiť poistné po celú dobu trvania poistenia,
 - b) oznámiť bez zbytočného odkladu poisťovníkovi všetky zmeny týkajúce sa poistenia (§ 793 bod 1 Občianskeho zákonníka), najmä zmenu prevádzkovej činnosti alebo zvýšenie poistného rizika bez ohľadu na jeho druh a rozsah, a to i vtedy, ak takéto zvýšenie nastane nezávisle na jeho vôli alebo konaní,
 - c) oznámiť bez zbytočného odkladu poisťovníkovi zánik oprávnenia na podnikateľskú činnosť alebo ukončenie podnikateľskej činnosti,
 - d) oznámiť bez zbytočného odkladu poisťovníkovi vstup do likvidácie alebo vyhlásenie konkurzu na jeho majetok,
 - e) bezodkladne odstrániť každú chybu alebo nebezpečenstvo, o ktorých sa dozvie a ktoré by mohli mať vplyv alebo za následok vznik poistnej udalosti.
2. Okrem povinností stanovených právnymi predpismi tvoriacimi právny poriadok Slovenskej republiky je poistník a poistený povinný poskytnúť poisťovníkovi súčinnosť, ktorá je potrebná na zistenie príčiny a výšky škody, najmä je povinný bez zbytočného odkladu poisťovníkovi písomne oznámiť, že:
 - a) nastala škodová udalosť, ktorá by mohla byť dôvodom k vzniku práva na plnenie poisťovne, podať pravdivé vysvetlenie o jej vzniku a rozsahu jej následkov,
 - b) poškodený uplatnil voči poistenému právo na náhradu škody a vyjadril sa k požadovanej náhrade, jej výške a v prípade potreby vyhotovil o vzniku, príčinách a rozsahu škodovej udalosti zápisnicu,
 - c) poškodený uplatňuje nárok na náhradu škody na súde alebo v inom príslušnom orgáne,
 - d) proti poistenému alebo osobám konajúcim v jeho mene bolo začaté trestné stíhanie v súvislosti s poistnou udalosťou.
3. Poistený a poistník je povinný bez zbytočného odkladu poisťovníkovi oznámiť telefonicky na +421 2 5729 9999 alebo elektronicky cez online formulár na webovej stránke poisťovne: <https://webcalc.koop.sk/koop/hlasenia> vznik akejkoľvek poistnej udalosti najneskôr do 15 kalendárnych dní od vzniku poistnej udalosti, zároveň však najneskôr do 15 kalendárnych dní, odkedy sa o nej dozvedel.
4. Poistený je ďalej povinný:
 - a) písomne oznámiť poisťovníkovi, že uzavrel ďalšie poistenie u iného poisťovateľa na to isté riziko, pričom je zároveň povinný oznámiť aj obchodné meno poisťovateľa a výšku poistnej sumy/limitu plnenia,
 - b) písomne oznámiť bez zbytočného odkladu každé zvýšenie možnosti vzniku poistného nebezpečenstva (rizika), o ktorom vie a ktoré nastalo po uzatvorení zmluvy, ako i všetky zmeny v skutočnostiach, ktoré tvorili podklad pre uzavretie poistnej zmluvy a pre určenie výšky poistného,
 - c) písomne oznámiť bez zbytočného odkladu orgánom činným v trestnom konaní škodovú udalosť, ktorá vznikla za okolností vzbudzujúcich podozrenie zo spáchania trestného činu alebo pokusu o trestný čin,
 - d) dbať, aby škodová udalosť nenastala, hlavne nesmie porušovať povinnosti smerujúce k odvráteniu alebo zmenšeniu nebezpečenstva, ktoré sú mu ustanovené právnymi predpismi alebo na ich základe, alebo ktoré prevzal na seba podpisom poistnej zmluvy a nesmie strpieť porušovanie týchto povinností zo strany tretích

- osôb, pokiaľ škodová udalosť nastala, urobiť potrebné opatrenia na to, aby bola škoda čo najmenšia,
- e) umožniť poisťovni kedykoľvek nahliadnúť do všetkých účtovných a iných dokladov, pokiaľ je to nevyhnutné na zistenie alebo prevenciu hodnôt rozhodujúcich pre stanovenie poistného,
 - f) podať opravný prostriedok proti rozhodnutiu príslušného orgánu, ktoré sa týka náhrady škody, pokiaľ v zákonnej lehote nedostane od poisťovne iný pokyn,
 - g) informovať poisťovňu o vzniku práva na náhradu škody spôsobenej poistnou udalosťou a poskytnúť poisťovni informácie a doklady pre uplatnenie týchto práv na základe jej vyžiadania, pokiaľ nimi disponuje,
 - h) plniť ďalšie povinnosti dohodnuté v poistnej zmluve.
5. Poistený nie je oprávnený bez predchádzajúceho súhlasu poisťovne úplne alebo čiastočne uznať alebo uspokojiť nárok na náhradu škody.
6. Ak poistený porušil niektorú z povinností uvedených v ods. 1 písm. e) a v ods. 4 písm. d) a toto porušenie malo vplyv na vznik poistnej udalosti alebo zväčšenie jej následkov, je poisťovňa oprávnená po poskytnutí poistného plnenia poškodenému žiadať od poisteného primeranú náhradu z vyplateného poistného plnenia poškodenému podľa toho, aký podstatný vplyv malo toto porušenie na rozsah jej povinnosti plniť; prípadne poistnú zmluvu vypovedať. Poistený je povinný v dôsledku porušenia povinností v lehote 15 pracovných dní odo dňa doručenia písomnej výzvy na náhradu časti vyplateného plnenia, náhradu poisťovni uhradiť.
7. Ak dôjde zo strany poistníka alebo poisteného k vedomému porušeniu povinností uvedených v ods. 1 písm. b) až d), v ods. 2 písm. b) až d), v ods. 4 písm. a) až c) a e), má poisťovňa právo uplatniť voči poistenému zmluvnú pokutu vo forme zápočtu voči poistnému plneniu. Zmluvná pokuta je vo výške 15 % poistného plnenia, avšak najviac do výšky dohodnutého poistného.

ČLÁNOK 13 POVINNOSTI POISŤOVNE

1. Ak poškodený uplatní svoje nároky proti poistenému na súde, poisťovňa sa zaväzuje na požiadanie poisteného alebo na výzvu súdu vstúpiť do súdneho konania ako intervenient na strane poisteného podľa § 81 a nasl. Zákona č. 160/2015 Z. z. Civilný sporový poriadok pokiaľ má na výsledku súdneho konania právny záujem.
2. Okrem povinností stanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi má poisťovňa povinnosť aj:
 - a) prejednať s poisteným výsledky vyšetrenia nevyhnutného na zistenie rozsahu a výšky plnenia alebo mu ich bez zbytočného odkladu oznámiť,
 - b) vrátiť poistenému doklady, ktoré si vyžiada a ktoré nie sú nutnou súčasťou spisu,
 - c) umožniť poistenému nahliadnúť do podkladov, ktoré si poisťovňa sústredila v priebehu vyšetrenia nevyhnutného na zistenie rozsahu a výšky plnenia a vyhotoviť si ich kópie; okrem podkladov, ktoré obsahujú údaje podliehajúce všeobecne záväzným právnym predpisom o ochrane osobných údajov.

ČLÁNOK 14 POISTNÉ PLNENIE

1. Právo na poskytnutie poistného plnenia z poistnej udalosti v jednom poistnom období vzniká poistenému maximálne vo výške limitu plnenia dojednaného v poistnej zmluve. Ak je v poistnej zmluve dojednaný dvojnásobok limitu plnenia, horná hranica poistného plnenia za všetky poistné udalosti vzniknuté v jednom poistnom období nesmie presiahnuť dvojnásobok limitu plnenia dojednaného v poistnej zmluve.
2. Proti poistenému, ktorý spôsobil škodu po požití alkoholického nápoja, návykovej látky, psychotropnej látky, jedu alebo prekurzoru alebo lieku označeného varovným symbolom upozorňujúcim užívateľa na útlm

- dýchacieho centra, ochabnutosť svalov, stratu pozornosti a pod., má poisťovňa právo na náhradu súm, primerane k výške škody a k okolnostiam, za ktorých došlo k vzniku škody.
3. Ak sa v priebehu poskytovania poistného plnenia alebo po jeho poskytnutí zistí, že poistený alebo spolupoistené osoby nemali nárok na poskytnuté poistné plnenie, je poistený alebo spolupoistená osoba povinná vrátiť poisťovni celé plnenie a náklady poisťovne spojené s poskytnutím poistného plnenia. Poisťovňa má nárok na náhradu škody, ktorú utrpela v súvislosti s porušením povinností vyplývajúcich z poistnej zmluvy poisteným alebo spolupoistených osôb.
 4. Ak nahradí poistený poškodenému škodu alebo jej časť, má nárok na vydanie bezdôvodného obohatenia (už vyplatená náhrada škody) získaného poisťovňou.
 5. Poisťovňa je povinná vyplatiť poistné plnenie poškodenému do 15 kalendárnych dní po skončení vyšetrenia, potrebného na zistenie rozsahu plnenia (§ 797 ods. 3 Občianskeho zákonníka). Vyšetrenie je skončené, akonáhle bola so súhlasom poisťovne alebo jej dodatočným schválením určená výška náhrady škody, bola ustálená totožnosť poškodeného a zodpovednosť poisteného za spôsobenú škodu alebo akonáhle boli tieto skutočnosti určené právoplatným rozhodnutím súdu alebo iného oprávneného štátneho orgánu.
 6. Poisťovňa nie je povinná poskytnúť poistné plnenie v prípade, ak vznikla škoda inému v súvislosti s činnosťou alebo so vzťahom poisteného bližšie označenými v zmluve, v prípade, ak poistený na takúto podnikateľskú činnosť stratil oprávnenie a/alebo oprávnenie poisteného na takúto podnikateľskú činnosť nebolo nikdy vydané.
 7. Za škodu spôsobenú na klenotoch a iných cennostiach, ako aj na veciach umeleckej, historickej alebo zberateľskej hodnoty (obrazy, sochy, zbierky známkov a pod.), je poisťovňa povinná poskytnúť plnenie najviac do sumy 500,00 EUR za jednu vec (zbierku) a za škodu na peniazoch najviac do sumy 250,00 EUR.
 8. Poisťovňa nie je povinná v prípade, že je v poistnej zmluve dojednané pripoistenie cudzích vecí prevzatých s motorovými vozidlami poskytnúť poistné plnenie za škody spôsobené na motorových vozidlách, ak vznikla škoda inému v súvislosti s činnosťou alebo so vzťahom poisteného bližšie označenými v zmluve alebo zamestnávateľovi, ak poistený porušil ustanovenia § 137 ods. 2 zákona č. 8/2009 Z. z. o cestnej premávke a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

ČLÁNOK 15 PRECHOD PRÁV NA POISŤOVŇU

1. Ak poisťovňa nahradila za poisteného škodu, prechádza na ňu právo poisteného na náhradu škody alebo iné obdobné právo, ktoré mu v súvislosti s jeho zodpovednosťou za škodu vzniklo proti inému.
2. Poistený je povinný bez zbytočného odkladu poisťovni oznámiť, že nastali okolnosti pre uplatnenie práva uvedeného v ods. 1 VPP SME ZP 2024 a odovzdať poisťovni doklady a informácie z jej strany výslovne vyžiadané na uplatnenie práva na náhradu škody v lehote do 5 pracovných dní od doručenia výzvy poisťovne.
3. Ak poistený porušil povinnosť informovania poisťovne o vzniku práva na náhradu škody alebo bez dôvodu hodného osobitného zreteľa neposkytol poisťovni informácie alebo dôkazy pre uplatnenie tohto práva, je poisťovňa oprávnená požadovať od poisteného náhradu škody až do výšky 50 % vyplateného poistného plnenia v prípade, že nebude možné právo na náhradu škody uplatniť v plnom rozsahu.
4. Na poisťovňu prechádza právo poisteného na náhradu tých trov súdneho konania o náhradu škody, ktoré boli právoplatne priznané poistenému v predmetnom súdnom konaní s poškodeným, pokiaľ ich poisťovňa nahradila za poisteného poškodenému.

1. **Čistá finančná škoda** je škoda vyjadriteľná v peniazoch, ktorá nevznikla ako následok poškodenia, zničenia vecí, škody na živote alebo zdraví.
2. **Choroba z povolania** je choroba uznaná príslušným zdravotníckym zariadením, zaradená do Zoznamu chorôb (príloha č. 1 k zákonu č. 461/2003 Z.z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov), ak vznikla zamestnancovi pri plnení pracovných úloh alebo služobných úloh alebo v priamej súvislosti s plnením pracovných úloh alebo služobných úloh a za podmienok uvedených v zozname.
3. **Konkurz** je osobitný druh civilného konania, ktorého účelom je vysporiadať právne vzťahy a záväzky obchodnej spoločnosti, ktorá sa nachádza v stave ekonomicky nepriaznivej situácie, smerom k čo najefektívnejšiemu usporiadaniu nárokov jej veriteľov. Po uspokojení prihlásených pohľadávok veriteľov v zmysle rozvrhu sa konkurz zrušuje. Po právoplatnosti rozhodnutia o zrušení konkurzu obchodná spoločnosť zaniká a pristúpi sa k jej výmazu z obchodného registra. Konkurzné konanie sa riadi ustanoveniami zákona č. 7/2005 Z.z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
4. **Krížová zodpovednosť** je zodpovednosť poistených osôb, ktoré sa podieľajú na poistenej činnosti poisteného, za škody, ktoré si spôsobia vzájomne. Na poškodený subjekt sa pritom hľadí tak, ako by bol treťou stranou.
5. **Kybernetický incident** predstavuje:
 - a) úmyselné konanie tretej osoby vedúce k poškodeniu, zničeniu, strate alebo odcudzeniu dát v počítačovom systéme poisteného (napr. hackerský útok, malware, ransomware), ktoré nie je dôsledkom predchádzajúceho poškodenia, zničenia, odcudzenia alebo straty hardware,
 - b) ak tieto poistné podmienky alebo zmluvné dojednania neustanovujú inak, nedbanlivostné pochybenie poisteného alebo osôb pre neho činných na základe pracovného pomeru vedúce k poškodeniu, zničeniu, strate alebo odcudzeniu dát v počítačovom systéme poisteného, ktoré nie je dôsledkom predchádzajúceho poškodenia, zničenia, odcudzenia alebo straty hardware,
 - c) útok typu Denial of Service, tzn. úmyselné preťaženie alebo zahlietenie počítačového systému poisteného treťou osobou vedúce k jeho nefunkčnosti alebo zablokovaniu.
6. **Likvidácia obchodnej spoločnosti** je proces, ktorý smeruje k zrušeniu spoločnosti a jej následnému výmazu z príslušného obchodného registra. Likvidáciu obchodnej spoločnosti upravuje zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.
7. **Limit plnenia (LP)** je hornou hranicou poistného plnenia za jednu a všetky poistné udalosti vzniknuté v jednom poistnom období.
8. **Majetková ujma** je určitá majetková strata predstavujúca fyzické poškodenie alebo zničenie vecí vyjadriteľná v peniazoch, okrem práv duševného vlastníctva, práv z licenčných zmlúv a práv priemyselných vzorov.
9. **Motorové vozidlo** je samostatné nekoľajové vozidlo s vlastným pohonom, ako aj iné nekoľajové vozidlo bez vlastného pohonu, pre ktoré sa vydáva osvedčenie o evidencii vozidla, technické osvedčenie vozidla alebo obdobný preukaz.
10. **Nadzemnými alebo podzemnými vedeniami** sú napríklad vodovody, kanalizácie, plynovody, ropovody, optické káble, drôtové vodiče, pylóny, stožiare, stojany, stĺpy, veže, iné podporné konštrukcie a zariadenia akéhokoľvek typu, ktoré môžu byť obsluhujúce pre uvedené inštalácie a zariadenia akéhokoľvek popisu, pre účely transmisie a distribúcie elektrickej energie, telefónnych alebo telegrafných signálov, a všetkých komunikačných signálov či už audiových, alebo vizuálnych.
11. **Náhodná udalosť** je udalosť, o ktorej sa dá predpokladať, že v priebehu trvania poistnej doby môže nastať, nevie sa však s istotou určiť, kedy nastane alebo či vôbec nastane. Za náhodnú udalosť sa nepovažujú udalosti, ktoré nastávajú opakovane a z rovnakej príčiny – tzv. sériové škody.
12. **Nákladmi právneho zastúpenia** sa rozumie:
 - a) náklady na obhajobu poisteného alebo jeho pracovníka v prípravnom konaní a pred súdom prvého stupňa v trestnom konaní vedenom proti nemu v súvislosti so škodou, na ktorú sa poistenie vzťahuje,
 - b) náklady občianskeho súdneho konania o náhrade škody, ak bolo toto konanie nutné na zistenie zodpovednosti poisteného alebo výšky plnenia poisťovne,
 - c) náklady mimosúdneho prerokovania nárokov poškodeného, pokiaľ sa k tomu poisťovňa písomne zaviazala.
13. **Následná finančná škoda** je škoda vyjadriteľná v peniazoch, ktorá vznikla následkom fyzického poškodenia, zničenia vecí, škody na živote alebo zdraví.
14. **Nesprávnym úradným postupom** sa rozumie porušenie povinnosti orgánu verejnej moci urobiť úkon alebo vydať rozhodnutie v zákonom ustanovenej lehote, nečinnosť orgánu verejnej moci pri výkone verejnej moci, zbytočné prietahy v konaní alebo iný nezákonný zásah do práv, právom chránených záujmov fyzických osôb a právnických osôb.
15. **Nezákonným rozhodnutím štátnych orgánov** sa rozumie rozhodnutie orgánu verejnej moci, ktoré je v rozpore s právnym poriadkom Slovenskej republiky alebo s jej záväzkami z platnej medzinárodnej zmluvy, ktorou je viazaná.
16. **Objednanou činnosťou** sa rozumie hlavne spracovanie, oprava, úprava, predaj, úschova, uskladnenie alebo poskytnutie odbornej pomoci.
17. **Odvzdanie vykonanej práce** sa rozumie odovzdanie objednávateľovi alebo inej oprávnenej osobe po jej prevedení.
18. **Perzistentné organické látky (POP)** sú organické látky, ktoré zostávajú v životnom prostredí, akumulujú sa v živých organizmoch a predstavujú riziko pre zdravie ľudí a životné prostredie.
19. **Podmienky rozhodujúce pre stanovenie výšky poistného** sú najmä:
 - a) finančné – napríklad výška obratu, výška miezd a škodovosť klienta,
 - b) nefinančné – všetky informácie a údaje, ktoré poistený alebo poisťník uviedol pri dojednávaní poistenia, a na základe ktorých poisťovňa uzavrela poistnú zmluvu a určila výsledné poistné.
20. **Poisťník** je fyzická osoba, len v prípade poistenia podľa článku 2 ods.4 písm. b) VPP SME ZP 2024, podnikajúca fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá s poisťovňou uzavrela poistnú zmluvu a je povinná platiť poistné.
21. **Poistený** je fyzická osoba, len v prípade poistenia podľa článku 2 ods.4 písm. b) VPP SME ZP 2024, podnikajúca fyzická osoba alebo právnická osoba, na ktorej zodpovednosť sa poistenie vzťahuje. Poistený a poisťník môžu byť totožnou osobou. Ak poistený a poisťník nie sú totožnou osobou, vzťahujú sa ustanovenia VPP SME ZP 2024 týkajúce sa poisťníka alebo poisteného aj na poisteného alebo poisťníka.
22. **Poistné** je zmluvná cena za poskytovanú poistnú ochranu a jej výška musí byť uvedená v poistnej zmluve.
23. **Poistné obdobie** je jeden poistný rok, za ktorý sa považuje 365 alebo 366 po sebe nasledujúcich kalendárnych dní.
24. **Poistné riziko** sú možné príčiny vzniku škody, ktoré sú upravené v osobitných poistných podmienkach, zmluvných dojednaniach alebo poistnej zmluve.
25. **Poškodený** je fyzická alebo právnická osoba, ktorá utrpela škodu konaním poisteného, za ktorú poistený zodpovedá podľa všeobecne záväzných právnych predpisov.
26. **Poškodenie prírodného zdroja** znamená ujmu alebo poškodenie prírodného zdroja, prípadne jeho znečistenie alebo stratu.
27. **Pracovný úraz** je poškodenie zdravia, ktoré bolo zamestnancovi spôsobené pri plnení pracovných úloh alebo v priamej súvislosti s ním nezávisle od jeho vôle krátkodobým, náhlym a násilným pôsobením vonkajších vplyvov.
28. **Právo životného prostredia** znamená akýkoľvek právny predpis upravujúci zodpovednosť poisteného vo vzťahu k akémukoľvek stavu znečistenia životného prostredia.
29. **Prírodný zdroj** znamená ovzdušie, vodu (vrátane podzemnej vody a zásob pitnej vody), pôdu a horniny, organizmy (iné než domestikova-

- né) a ich biotop.
30. **Prenosná choroba** je každá choroba, ktorá sa môže prenášať pomocou akejkoľvek látky alebo prostriedku, z ktoréhokoľvek organizmu na iný organizmus ak:
- prenosnou látkou alebo prostriedkom je vírus, baktéria, parazit alebo iný organizmus alebo ich varianty, derivácie alebo mutácie, či už sa považujú za živé alebo nie, prenos medzi organizmami, či už priamy alebo nepriamy je realizovaný okrem iného vzduchom, telesnými tekutinami, z alebo na akýkoľvek povrch alebo objekt vo forme tuhej, kvapalnej alebo plynnej,
 - samotná choroba, prenosná látka alebo pôvodca prenosu spôsobia alebo by mohli spôsobiť poškodenie alebo ohroziť ľudské zdravie alebo životné podmienky ľudí alebo spôsobia alebo by mohli spôsobiť alebo ohroziť poškodenie, zhoršenie kvality, stratu hodnoty, predajnosť alebo stratu možnosti používania majetku alebo akúkoľvek stratu možnosti podnikania.
31. **Profesijná zodpovednosť** je zodpovednosť za škodu spôsobená následkom odbornej činnosti, ktorej výkon je v zmysle osobitných právnych predpisov podmienený osobitnou kvalifikáciou, vzdelaním a/alebo členstvom v príslušnom profesijnom združení, najmä v komore.
32. **Rozšírená doba možnosti uplatnenia nároku** je doba nasledujúca po uplynutí poisťnej doby, počas ktorej si poistený môže u poisťovne uplatniť nárok na náhradu škody, ak škodová udalosť nastala počas trvania poisťnej doby a nárok na náhradu škody voči poistenému bol prvýkrát písomne uplatnený počas trvania rozšírenej doby možnosti uplatnenia nároku.
33. **Sériovou škodovou udalosťou** sa rozumejú škodové udalosti, ktoré vznikli, bez ohľadu na počet poškodených osôb, z jednej príčiny alebo z viacerých príčin, pokiaľ medzi nimi existuje príčinná, miestna, časová, právna, ekonomická, technická alebo iná priama vecná súvislosť. Za okamih vzniku sériovej škodovej udalosti sa považuje vznik prvej škody v poisťnej dobe.
34. **Spoločníkom** sa rozumie spoločník a/alebo akcionár v obchodnej spoločnosti a/alebo člen družstva.
35. **Spolupoistená osoba** je podnikajúca fyzická osoba alebo právnická osoba uvedená v poisťnej zmluve ako druhý a nasledujúci poistený, ktorá má rovnaké práva a povinnosti vyplývajúce z poisťnej zmluvy ako prvý poistený, avšak bez krížovej zodpovednosti za škodu.
36. **Sublimit** je časť limitu plnenia dohodnutého v poisťnej zmluve ako maximálna výška náhrady, ktorú poisťovňa vyplatí za všetky škody, ktoré vznikli v priebehu poisťnej doby, na ktoré sa sublimit podľa dojednaného rozsahu poistenia uvedeného v poisťnej zmluve vzťahuje. Sublimit nezvyšuje limit plnenia.
37. **Škodová udalosť** je náhodná udalosť, počas ktorej došlo ku vzniku škody, ktorá môže byť dôvodom vzniku práva na poistné plnenie poisťovne.
- Škoda znamená škodu na veci alebo ujmu na zdraví, pričom:
- škoda na veci je majetková ujma vyjadriteľná v peniazoch, ktorá spočíva v zmenšení (úbytku, prípadne strate, zničení) existujúceho majetku poškodeného, a predstavuje majetkové hodnoty, ktoré bolo treba vynaložiť na to, aby sa vec uviedla do predošlého stavu alebo aby sa v peniazoch vyvážili dôsledky vyplývajúce z toho, že navrátenie do predošlého stavu nebolo dobre možné alebo účelné; okrem práv duševného vlastníctva, porušenia práv z licenčných zmlúv a práv priemyselných vzorov;
 - ujma na zdraví znamená telesné poškodenie osoby vrátane choroby alebo usmrtenia a z nich vyplývajúcu majetkovú ujmu vrátane ušlého zisku.
38. **Teroristický akt** je násilný akt, alebo hrozba násilia, alebo akt, ktorý je škodlivý ľudskému životu, na majetku, alebo infraštruktúre so zámerom alebo účinkom ovplyvniť akúkoľvek vládu, alebo dostať verejnosť, alebo jej časť do strachu.
39. **Ušlý zisk** je majetková ujma spočívajúca v tom, že u poškodeného nedošlo v dôsledku škodovej udalosti k rozmnoženiu majetkových hodnôt, hoci sa to s ohľadom na pravidelný beh vecí dalo očakávať. Ušlý zisk sa neprejavuje zmenšením majetku poškodeného, ale stratou očakávaného prínosu (výnosu). Nevyhnutnou podmienkou náhrady škody pritom je, aby sa nejednalo len o pravdepodobnosť rozmnoženia majetku, ale relatívnu istotu, že pri pravidelnom behu vecí (nebyť protiprávneho konania škodcu alebo škodovej udalosti) mohol poškodený dôvodne očakávať zväčšenie svojho majetku, ku ktorému nedošlo práve v dôsledku konania škodcu (škodovej udalosti).
40. **Úvedenie výrobku do obehu** je okamih, keď výrobok skutočne opustil vlastnícku sféru výrobcu. Výrobok musí byť uvedený do tzv. komerčného obehu za odplatu, čo predpokladá určitý obchodnoprávny zmluvný vzťah, napr. keď bol predaný, prenajatý, odovzdaný na leasing alebo odovzdaný ďalej v rámci zmluvy (stačí dodanie výrobku odberateľovi). Za uvedený do obehu sa nepovažuje výrobok, ktorý bol odcudzený alebo sa stratil.
41. **Úradné rozhodnutie** pre účely poistenia zodpovednosti za environmentálnu škodu znamená akékoľvek rozhodnutie príslušného orgánu v súlade s právnymi predpismi týkajúcich sa ochrany životného prostredia alebo akúkoľvek zodpovednosť inak uloženú príslušným orgánom.
42. **Vadný výrobok**, výrobok je vadný, ak nezaručuje bezpečnosť jeho použitia alebo použitia, ktorú možno od neho odôvodnene očakávať, najmä vzhľadom na:
- prezentáciu výrobku a informácie o výrobku, ktoré výrobca poskytol alebo mal poskytnúť (Vada v inštrukcii spočíva v nedostatočnej, chybné inštrukcii o výrobku. Ide o chyby pri ponuke výrobku, to znamená pri reklame, v návode na použitie alebo pri akejkoľvek inej informácii o výrobku súvisiacej s jeho uvedením na trh.),
 - predpokladaný spôsob jeho použitia alebo použitia a účel, na aký môže výrobok slúžiť (Výrobná vada znamená technický nedostatok, chybu, ku ktorej došlo pri výrobe. Výrobok nemožno považovať za vadný len preto, že neskôr bol do obehu uvedený dokonalejší a bezpečnejší výrobok. Konštrukčnú vadu má výrobok vtedy, keď sa nehodí na účel, o ktorom priemerný spotrebiteľ môže oprávnenne predpokladať, že preto bol určený.),
 - čas, keď bol výrobok uvedený do obehu.
43. **Veci prevzaté za účelom poskytovania odbornej pomoci** sú listiny, zmluvy, mapy, plány, nahrávky, tlačivá, knihy, cenné papiere, potvrdenia a iné dokumenty, ktoré poistený prevzal do úschovy v súvislosti s výkonom svojej podnikateľskej činnosti, pričom právo na poistné plnenie vzniká v prípade odcudzenia prevzatých vecí, ak boli prevzaté veci v dobe škodovej udalosti uložené v uzamknutej miestnosti, zabezpečené minimálne dvoma bezpečnostnými zámkami s bezpečnostnými štítkami na dverách, prípadne iným spôsobom zabezpečenia vyššieho stupňa. Páchatel musí vždy preukázateľne prekonať prekážky chrániace prevzatú vec pred odcudzením. Právo na poistné plnenie vzniká aj v prípade odcudzenia prevzatých vecí po dopravnej nehode poisteného, ktorý bol preukázateľne na ceste v súvislosti s podnikateľskou činnosťou a ktorý bol následkom dopravnej nehody zbavený možnosti prevzaté veci opatrovať. Udalosť musí byť vždy vyšetrená príslušným orgánom Policajného zboru.
44. **Výrobca:**
- výrobca je ten, kto výrobok vyrobil, vyťažil alebo inak získal alebo kto sa za výrobcu vydáva označením výrobku svojím menom, ochrannou známkou alebo iným rozlišovacím znakom, ktorý ho identifikuje ako výrobcu alebo ktorý ho odlišuje od iného výrobcu.
 - za výrobcu sa považuje aj ten, kto výrobok dovezie zo zahraničia na účel predaja, nájmu alebo inej formy použitia alebo použitia v rámci svojej obchodnej činnosti; tým nie je dotknutá zodpovednosť výrobcu podľa písm. a).
 - ak výrobcu podľa písm. a) nemožno zistiť, považuje sa za výrobcu každý, kto výrobok dodá a do jedného mesiaca od uplatnenia nároku na náhradu škody neoznámí poškodenému meno výrobcu alebo toho, kto mu výrobok dodal. To platí aj o dovezenom výrobku, ak dovozcu výrobku podľa písm. b) nemožno zistiť, aj keď výrobca podľa písm. a) je známy.
45. **Výrobok** je každá hnutelná vec, ktorá bola vyrobená, vyťažená alebo

inak získaná, bez ohľadu na stupeň jej spracovania a ktorá je určená na uvedenie do obehu. Výrobkom je aj hnutelná vec, ktorá je súčasťou alebo príslušenstvom inej hnutelnej alebo nehnuteľnej veci. Za výrobok sa považuje aj elektrina a plyn, ktoré sú určené na spotrebu.

46. **Zamestnancom** sa rozumie každá osoba, ktorú poistený na základe existujúceho pracovnoprávneho vzťahu poveril vykonaním činnosti v súvislosti s výkonom závislej práce a priamo súvisiacej s činnosťou poisteného. Zamestnancami sa ďalej budú rozumieť aj konatelia a osoby, ktoré pre poisteného vykonávajú činnosť na základe dohôd o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru (dohoda o vykonaní práce, dohoda o brigádnickej práci študentov, dohoda o pracovnej činnosti).
47. **Zodpovedný pracovník** pre účely poistenia zodpovednosti za environmentálnu škodu znamená akéhokoľvek zamestnanca poisteného, ktorý zodpovedá za kontrolu záležitostí životného prostredia alebo za ich dodržiavanie v mieste poistenia, alebo akýkoľvek štatutárny orgán, člen štatutárneho orgánu, vedúci zamestnanec alebo spoločník poisteného.
48. **Zvýšenie poistného nebezpečenstva (rizika)** je zmena okolností a podmienok, ktoré majú vplyv na poistenú zodpovednosť za škodu poisteného, pričom tieto zmeny zvyšujú pravdepodobnosť vzniku škodovej udalosti.

ČASŤ III SPOLOČNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

ČLÁNOK 16 SPÔSOB VYBAVOVANIA SŤAŽNOSTÍ

1. Sťažnosťou sa rozumie písomná námietka zo strany poisteného a/alebo poistníka na výkon poisťovacej činnosti poisťovne v súvislosti s uzavretou poisťovnou zmluvou. Sťažnosť musí byť podaná v písomnej forme a riadne doručená poisťovni na adresu sídla poisťovne alebo na ktorékoľvek obchodné miesto poisťovne.
2. Zo sťažnosti musí byť zrejmé, kto ju podáva, akej veci sa týka, na aké nedostatky poukazuje, čoho sa sťažovateľ domáha a musí byť sťažovateľom podpísaná.
3. Poisťovňa písomne poskytne sťažovateľovi informácie o postupe pri vybavovaní sťažnosti a potvrdí doručenie sťažnosti, ak o to sťažovateľ požiada.
4. Sťažovateľ je povinný na požiadanie poisťovne doložiť bez zbytočného odkladu požadované doklady k podanej sťažnosti. Ak sťažnosť neobsahuje požadované náležitosti alebo sťažovateľ nedoloží doklady, poisťovňa je oprávnená vyzvať a upozorniť sťažovateľa, že v prípade, ak v stanovenej lehote nedoplní prípadne neopraví požadované náležitosti a doklady, nebude možné vybavovanie sťažnosti ukončiť a sťažnosť bude odložená.
5. Poisťovňa je povinná sťažnosť prešetriť a informovať sťažovateľa o spôsobe vybavenia jeho sťažnosti bez zbytočného odkladu, najneskôr do 30 kalendárnych dní odo dňa jej doručenia. Ak si vybavenie sťažnosti vyžaduje dlhšie obdobie, je možné lehotu podľa predchádzajúcej vety predĺžiť, najviac o 30 kalendárnych dní, o čom bude sťažovateľ bezodkladne upovedomený. Sťažnosť sa považuje za vybavenú, ak bol sťažovateľ informovaný o výsledku prešetrenia sťažnosti.
6. Opakovaná sťažnosť a ďalšia opakovaná sťažnosť je sťažnosť toho istého sťažovateľa, v tej istej veci, ak v nej neuvádza nové skutočnosti.
7. Pri opakovanej sťažnosti poisťovňa prekontroluje správnosť vybavenia predchádzajúcej sťažnosti. Ak bola predchádzajúca sťažnosť vybavená správne, poisťovňa túto skutočnosť oznámi sťažovateľovi. Ak sa prekontrolovaním vybavenia predchádzajúcej sťažnosti zistí, že nebola vybavená správne, poisťovňa opakovanú sťažnosť prešetrí a vybaví.
8. Ak je poistníkom alebo poisteným spotrebiteľ, má podľa zákona č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov právo obrátiť sa na poisťovateľa so žiadosťou o nápravu (sťažnosťou), ak nie je spokojný so spôsobom, ktorým poisťovňa vybavila jeho reklamáciu alebo ak sa domnieva, že poisťovňa porušila jeho práva. Spotrebiteľ má v prípade, ak poisťovňa

na žiadosť o nápravu odpovedala zamietavo alebo na ňu neodpovedala do 30 dní odo dňa jej odoslania právo podať návrh na začatie alternatívneho riešenia sporu subjektu alternatívneho riešenia sporov a to:

- a) Poisťovací ombudsman SLASPO; ktorý sa špecializuje iba na spory z poisťovních zmlúv, adresa: Slovenská asociácia poisťovní, Útvar poisťovacieho ombudsmana, Bajkalská 19B (severná veža, 4. poschodie), 821 01 Bratislava, <https://www.poisťovaciombudsman.sk/>,
 - b) Spoločnosť ochrany spotrebiteľov (S.O.S) Poprad; rieši všetky druhy spotrebiteľských sporov, adresa: Spoločnosť ochrany spotrebiteľov (S.O.S) Poprad, Bajkalská 2335/3, 058 01 Poprad, <https://www.sospotrebiteľov.sk/>,
 - c) Združenie na ochranu práv občana – AVES; rieši všetky druhy spotrebiteľských sporov, adresa: Združenie na ochranu práv občana – AVES, Jána Poničana 9, 841 07 Bratislava, P.O.BOX 29, <https://www.zdruzenieaves.sk/>,
 - d) ďalšie subjekty uvedené na <https://www.mhsr.sk/obchod/ochrana-spotrebiteľa/alternativne-riesenie-spotrebiteľských-sporov-1/zoznam-subjektov-alternatívneho-riesenia-spotrebiteľských-sporov-1>.
9. V prípade nespokojnosti sťažovateľa s vybavením jeho sťažnosti má sťažovateľ možnosť obrátiť sa na Národnú banku Slovenska a/alebo na príslušný súd.

ČLÁNOK 17 DORUČOVANIE PÍSMONSTÍ

1. Poistník je povinný písomne oznámiť poisťovni každú zmenu svojej adresy.
2. Poisťovňa doručuje písomnosti poistníkovi alebo poistenému (ďalej len „adresát“):
 - a) poštou, na poslednú jeho známu adresu adresáta,
 - b) elektronickou formou, v prípade udelenia súhlasu s elektronickou komunikáciou, a to za podmienok uvedených v tomto súhlase.
3. Písomnosti vrátane výzvy na zaplatenie poistného podľa Občianskeho zákonníka sa považuje za doručenie dňom prevzatia písomnosti adresátom alebo dňom, kedy adresát prevzatie písomnosti odoprel. V prípade, že sa písomnosť uloží na pošte kvôli nezastihnutiu adresáta s tým, že si ju adresát v príslušnej lehote nevyzdvihol na pošte, považuje sa za doručenie v posledný deň tejto lehoty, aj keď sa adresát o jej uložení nedozvedel. V prípade, že je písomnosť vrátená poisťovni ako nedoručená z dôvodu, že adresáta nemožno na poslednej známej adrese nájsť, písomnosť sa považuje za doručenie dňom jej vrátenia poisťovni.
4. Doručovanie písomností poistníkovi elektronickou formou sa spravuje podmienkami uvedenými v súhlase poistníka s elektronickou komunikáciou.

ČLÁNOK 18 ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

1. Zmluvné strany si môžu vzájomné práva a povinnosti upraviť v poisťovnej zmluve dohodou odchyľne od VPP SME ZP 2024, ak to výslovne nie je zakázané a pokiaľ z povahy ustanovení nevyplýva, že sa od nich nie je možné odchyliť, pričom platí pravidlo, že odchyliť sa je možné od všetkých ustanovení s výnimkou tých, v ktorých je tak vyslovene uvedené.
2. Bez ohľadu na akékoľvek iné podmienky dohodnuté v poisťovnej zmluve a podľa VPP SME ZP 2024, poisťovňa nie je povinná poskytnúť akékoľvek plnenie alebo platbu ani poskytnúť službu alebo prospech žiadnej osobe v rozsahu, v akom by takéto plnenie, platba, služba, prospech a/alebo akýkoľvek obchod alebo činnosť tejto osoby porušila platné sankcie, obchodné, finančné embargá alebo ekonomické sankcie, zákony alebo nariadenia, ktoré sú priamo uplatniteľné na poisťovňu. Uplatniteľné sankcie sú najmä:
 - i) miestne sankcie v zmysle platných právnych predpisov Slovenskej

- republiky;
 - ii) sankcie prijaté Európskou úniou;
 - iii) sankcie prijaté Organizáciou Spojených národov (OSN);
 - jjj) sankcie prijaté Spojenými štátmi americkými (USA), Spojeným Kráľovstvom a/alebo
 - kkk) akékoľvek ďalšie sankcie, ktoré sa vzťahujú na poisťovňu.
3. Poisťovňa informuje poistníka, že osobné údaje spracúva v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) (ďalej len „Nariadenie“) a príslušnými slovenskými právnymi predpismi. Poistník prehlasuje, že sa oboznámil s informáciami o spracúvaní jeho osobných údajov podľa Nariadenia, vrátane informácií o jeho právach. Zároveň
- berie na vedomie, že informácie o spracúvaní osobných údajov je možné nájsť aj na webovej stránke poisťovne.
4. V prípade, ak poistník a poistená osoba nie sú totožné osoby, poistník prehlasuje, že má oprávnenie poskytnúť poisťovni osobné údaje poisteného na účely uzatvárania, správy a plnenia tejto poistnej zmluvy podľa zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
5. Poistná zmluva, ktorej prílohu tvoria VPP SME ZP 2024, sa v otázkach účinnosti, výkladu a vykonávania riadi právom Slovenskej republiky. To platí aj pre poistené riziká v zahraničí.
6. Všeobecné poistné podmienky pre poistenie zodpovednosti za škodu malých a stredných podnikateľov (VPP SME ZP 2024) nadobúdajú účinnosť dňom 01. 08. 2024.