

## VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE MAJETKU MALÝCH A STREDNÝCH PODNIKATEĽOV

<b>ČASŤ I</b>	<b>VŠEOBECNÉ USTANOVENIA</b>	<b>2</b>	<b>ČASŤ III</b>	<b>POISTENIE VECI PRE PRÍPAD ODCUDZENIA A VANDALIZMU</b>	<b>11</b>
ČLÁNOK 1:	Úvodné ustanovenia	2	ČLÁNOK 23:	Rozsah poistenia a poistné riziká	11
ČLÁNOK 2:	Predmet poistenia	2	ČLÁNOK 24:	Výluky z poistenia	12
ČLÁNOK 3:	Poistné riziká	2	ČLÁNOK 25:	Povinnosti poistníka a poisteného	12
ČLÁNOK 4:	Všeobecné výluky z poistenia	2	ČLÁNOK 26:	Poistné plnenie	12
ČLÁNOK 5:	Začiatok poistenia, doba trvania, zmena a zánik poistenia	3	ČLÁNOK 27:	Spôsob zabezpečenia	12
ČLÁNOK 6:	Poistná hodnota, poistná suma	4	<b>ČASŤ IV</b>	<b>POISTENIE SKLA</b>	<b>13</b>
ČLÁNOK 7:	Poistné	5	ČLÁNOK 28:	Predmet poistenia	13
ČLÁNOK 8:	Povinnosti poistníka a poisteného	5	ČLÁNOK 29:	Rozsah poistenia	13
ČLÁNOK 9:	Povinnosti poisťovne	6	ČLÁNOK 30:	Výluky z poistenia	13
ČLÁNOK 10:	Poistné plnenie	6	ČLÁNOK 31:	Povinnosti poistníka a poisteného	13
ČLÁNOK 11:	Územná platnosť poistenia, miesto poistenia	8	ČLÁNOK 32:	Poistné plnenie	13
ČLÁNOK 12:	Spoluúčasť	8	<b>ČASŤ V</b>	<b>VÝKLAD POJMOV</b>	<b>13</b>
ČLÁNOK 13:	Podpoistenie a indexácia	8	<b>ČASŤ VI</b>	<b>SPOLOČNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA</b>	<b>17</b>
ČLÁNOK 14:	Zvláštne prípady plnenia	8	ČLÁNOK 33:	Spôsob vybavovania sťažností	17
ČLÁNOK 15:	Prechod práv na poisťovňu	8	ČLÁNOK 34:	Doručovanie písomností	18
ČLÁNOK 16:	Konanie znalcov	9	ČLÁNOK 35:	Záverečné ustanovenia	18
<b>ČASŤ II</b>	<b>POISTENIE VECI PRE PRÍPAD ŽIVELNÝCH UDALOSTÍ</b>	<b>9</b>			
ČLÁNOK 17:	Rozsah poistenia a poistné riziká	9			
ČLÁNOK 18:	Výluky z poistenia	9			
ČLÁNOK 19:	Povinnosti poistníka a poisteného	10			
ČLÁNOK 20:	Poistná udalosť	10			
ČLÁNOK 21:	Poistné plnenie	11			
ČLÁNOK 22:	Rozšírená poistná ochrana	11			

## ČLÁNOK 1 ÚVODNÉ USTANOVENIA

Poistenie majetku, 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“), Všeobecné poisťné podmienky pre poistenie majetku malých a stredných podnikateľov (ďalej len „VPP SME MP 2024“), príslušné zmluvné dojednania (ďalej len „ZD“) a poisťná zmluva. Uvedené poisťné podmienky sú súčasťou poisťnej zmluvy. Ak ustanovenia ZD upravujú konkrétny vzťah medzi poisťovňou, poisťníkom a poisteným odlišne od VPP SME MP 2024, majú ustanovenia ZD v tejto časti prednosť pred ustanoveniami VPP SME MP 2024 za podmienky, ak by sa použitie oboch ustanovení vzájomne vylučovalo. Ustanovenia príslušných ZD a VPP SME MP 2024, ktoré si neodporujú, platia popri sebe.

## ČLÁNOK 2 PREDMET POISTENIA

- Predmetom poistenia je nehnuteľnosť alebo hnutelný majetok (ďalej len „veci“), bližšie určený a špecifikovaný v poisťnej zmluve alebo v jej prílohách. Pre účely poistenia sa za hnutelný majetok považujú hmotné veci, ktoré nie sú nehnuteľnosťou alebo pozemkom, a to:
  - výrobné a prevádzkovo - obchodné zariadenia, ktoré poistený používa na zabezpečenie plynulého chodu svojej prevádzky, najmä výpočtová a kancelárska technika, stroje, prístroje a zariadenia, inventár, ako aj dopravné prostriedky bez EČV,
  - zásoby - veci evidované a špecifikované v účtovej evidencii ako zásoby. Patrí sem: materiál, suroviny, nedokončená výroba - polotovary (okrem nedokončenej stavebnej výroby), hotové výrobky, tovar, s ktorým poistený obchoduje a prevádzkové hmoty určené na výrobu. Za zásoby sa nepovažujú vzorky, názorné modely, prototypy a predmety na výstavy, cudzie veci a veci uvedené v písm. c), d) a e),
  - cennosti,
  - veci zvláštnej hodnoty,
  - písomnosti.
- Poistenie sa vzťahuje na:
  - veci vo vlastníctve poisteného,
  - cudzie veci vo vlastníctve cudzích osôb, ktoré poistený oprávnené užíva alebo ich prevzal pri poskytovaní služby na základe platnej zmluvy uzatvorenej medzi poisteným a vlastníkom cudzej veci.
- Veci podľa ods. 1 a 2 sú predmetom poistenia len ak:
  - boli odovzdané do užívania na základe kolaudačného rozhodnutia alebo na základe úspešného absolvovania preberacích testov,
  - v čase uzatvorenia poistenia, ako aj v čase vzniku poisťnej udalosti vyhovujú príslušným bezpečnostným a technickým normám, sú v prevádzkyschopnom stave, používané na účel na ktorý sú určené a sú udržiavané,
  - v čase uzatvorenia poistenia nie sú poškodené alebo zničené. Ustanovenia písm. a) a b) neplatia na predmety poistenia počas doby vykonávania stavebno-montážnej činnosti na veciach uvedených v ods. 2.
- Poistiť je možné vec jednotlivou určenú, výber alebo súbor vecí. Jednotlivo určené veci, výber alebo súbor vecí, na ktoré sa poistenie vzťahuje, sú vymedzené v poisťnej zmluve.
- Ak bolo dojednané poistenie súboru vecí, poistenie sa vzťahuje aj na veci, ktoré sa stali súčasťou poisteného súboru vecí po uzavretí poisťnej zmluvy. Veci, ktoré v priebehu trvania poistenia prestali byť súčasťou súboru vecí, prestávajú byť poistené okamihom svojho vyradenia zo súboru vecí.

## ČLÁNOK 3 POISTNÉ RIZIKÁ

Poistenie je možné dojednať pre poškodenie, zničenie, odcudzenie alebo stratu poistených vecí jednotlivými poisťnými rizikami alebo skupinami poisťných rizík uvedenými v VPP SME MP 2024. Poistenie sa vzťahuje len na jednotlivé poisťné riziká alebo skupiny poisťných rizík, ktorých poistenie je dojednané v poisťnej zmluve.

## ČLÁNOK 4 VŠEOBECNÉ VÝLUKY Z POISTENIA

- Poistenie sa nevzťahuje na škody:
  - vzniknuté následkom vojnových udalostí bez ohľadu na to, či bola vojna vyhlásená alebo nie, invázie, aktu zahraničného nepriateľstva, občianskej vojny, následkom zásahu vojenskej či inej ozbrojenej moci, zabavenia, rekvirácie pre vojenské účely alebo činov osôb jednajúcich zákerne alebo v mene alebo v spojení s nejakou politickou organizáciou, vzbury, povstania, prevratu, revolúcie, rebélie alebo iných hromadných násilných nepokojov, štrajku, demonštrácií,
  - vzniknuté následkom teroristických útokov, to znamená násilných politicky, sociálne, ideologicky alebo nábožensky motivovaných konaní, alebo iných podobných pohnútok,
  - vzniknuté následkom pôsobenia jadrovej energie, to znamená škody vzniknuté:
    - z ionizujúceho žiarenia alebo kontamináciou rádioaktivitou z jadrového paliva alebo jadrového odpadu alebo zo spaľovania jadrového paliva,
    - z rádioaktívnych, toxických alebo inak riskantných alebo kontaminujúcich vlastností nukleárneho zariadenia, reaktoru alebo nukleárnej montáže alebo nukleárneho komponentu,
    - z pôsobenia zbrane využívajúcej atómové alebo nukleárne štiepenie, syntézu alebo inú podobnú reakciu, rádioaktívne sily alebo materiály,
  - spôsobené akýmkoľvek rozhodnutím štátneho orgánu, orgánu územnej samosprávy alebo súdnym rozhodnutím, vydaným na iné účely než na obmedzenie poisťnej udalosti,
  - vzniknuté formaldehydom, azbestom alebo materiálom obsahujúcim azbest, umelým minerálnym vláknom, kremíkom, perzistentnými organickými látkami, polychrómovanými bifenyli, metyltercbutyl éterom, olovom, ortuťou, plesňou alebo akýmkoľvek druhom húb,
  - spôsobené priamo alebo nepriamo z azbestózy alebo príbuznej choroby, vyplývajúcej z existencie, zaobchádzania, spracovania, skladovania, likvidácie alebo používania azbestových výrobkov alebo výrobkov obsahujúcich azbest,
  - spôsobené znečistením, zamorením, kontamináciou vrátane presakovania,
  - spôsobené priamo alebo nepriamo poškodením, zničením, stratou, deformáciou, vymazaním, zmenou, skreslením alebo inú škodu na elektronických dátach z akejkoľvek príčiny (napr. v dôsledku počítačového vírusu, počítačového podvodu, počítačovej kriminality),
  - spôsobené priamo alebo nepriamo v dôsledku straty, zmeny, poškodenia, zníženia funkčnosti, dostupnosti alebo činnosti počítačového systému, programu, softvéru,
  - spôsobené priamo alebo nepriamo kybernetickým incidentom vrátane akýchkoľvek sprievodných vedľajších nákladov,
  - spôsobené pohybmi pôdy spôsobených činnosťou človeka (napr. sadaním, vibráciami),
  - následkom trvalého pôsobenia vlhkosti, chemických, teplotných, mechanických a elektrických vplyvov,
  - v dôsledku korózie, oxidácie, kavitácie, erózie, usadenín všetkých druhov alebo únavou materiálu,
  - spôsobené trvalým vplyvom prevádzky, prirodzeným opotrebovaním

- ním alebo starnutím, ako aj predčasným opotrebovaním,
- o) za ktoré ručí alebo zodpovedá na základe zákona alebo na základe zmluvy výrobca, dodávateľ, predávajúci, opravár alebo iný zmluvný partner,
  - p) spôsobené vadami a nedostatkami, ktoré existovali na poistených veciach už pred začiatkom uzatvorenia poistenia a ktoré mali alebo mohli byť poisťníkovi alebo poistenému známe bez ohľadu na to, či boli známe poisťovní,
  - q) spôsobené úmyselným konaním, vedomou alebo hrubou nebankovnístou alebo pod vplyvom alkoholu alebo iných omamných látok poisteného alebo poisťníka, ich blízkou osobou, zástupcov či splnomocnencov, alebo osobou konajúcou na ich pokyn,
  - r) spôsobené spreneverou,
  - s) na nehnuteľnosti, ktoré vzniknú v príčinnej súvislosti s jej stavom, to znamená nehnuteľnosť je poškodená, dlhodobo nevyužívaná, neudržiavaná alebo v zlom technickom stave, pričom za dlhodobé nevyužívanie je považovaná doba dlhšia ako 6 mesiacov,
  - t) v dôsledku infekčných chorôb a/alebo akejkoľvek formy nákazy, a to ani v prípade, že sú súčasťou súboru vecí.
2. Poistenie sa nevzťahuje aj na:
- a) čisté finančné škody,
  - b) penále, zmluvné pokuty, úroky z omeškania, akékoľvek iné sankcie, záruky/garancie (napr. finančného plnenia, vykonania alebo výrobné, produktové záruky), úvery,
  - c) majetkovú ujmu, ktorá nastala v dôsledku negatívneho pôsobenia obchodných alebo podnikateľských rizík,
  - d) nehnuteľnosť postavenú v rozpore so všeobecne záväznými právnymi predpismi,
  - e) živé zvieratá, mikroorganizmy,
  - f) pozemky, rastliny a porasty, nespracované horniny a nerasty, sádové úpravy,
  - g) pôdu, polia, vodstvo, lesy,
  - h) vzorky, názorné modely, prototypy,
  - i) historické, služobné zbrane a zbrane slúžiace na podnikateľské účely,
  - j) škody vzniknuté pri ťažbe surovín v podzemných baniach,
  - k) motorové a prípojné vozidlá s prideleným EČV alebo registračnou značkou, s výnimkou pracovných strojov s vlastným pohonom a prípojných pracovných strojov bez EČV,
  - l) koľajové vozidlá, lode, lietadlá, prípadne iné predmety schopné pohybu v atmosfére, ako drony a balón (aerostat),
  - m) verejné rozvodové a distribučné siete vody, plynu, tepla, elektriny (líniové stavby),
  - n) bankové riziká BBB,
  - o) koľajové, lanové, vzletové a pristávacie dráhy,
  - p) zábavné parky,
  - q) stany, nafukovacie alebo pretlakové haly vrátane hnutelného majetku v nich uložených,
  - r) stavby na vodných tokoch a plochách,
  - s) banské stavby a vrtné veže vrátane príslušenstva,
  - t) atómové elektrárne a zariadenia na prípravu jadrového paliva pre tieto elektrárne, vrátane príslušenstva,
  - u) obytné vozidlá, stavby tvoriace zariadenie staveniska, unimobunky, kontajnerové stavby, prenosné hangáre, rozoberateľné haly a iné stavby dočasného charakteru bez udelenia súpisného čísla,
  - v) stavby, ktoré nie sú spojené so zemským povrchom pevným základom,
  - w) náklady vynaložené v súvislosti s odstraňovaním funkčných nedostatkov poistenej veci, ak tieto neboli spôsobené poistnou udalosťou, za ktorú je poisťovňa povinná poskytnúť poistné plnenie, to znamená náklady, ktoré by vznikli aj vtedy, ak by nedošlo k poistnej udalosti,
  - x) náklady vynaložené na obvyklú údržbu alebo ošetrovanie poistenej veci,
  - y) náklady spôsobené zmenou alebo vylepšením poistenej veci akýmkoľvek spôsobom.
3. Poistenie sa nevzťahuje 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.
  4. Pokiaľ nie je v poistnej zmluve výslovne dojednané, poistenie sa nevzťahuje aj na:
    - a) verejné pozemné komunikácie (vrátane podjazdov, nadjazdov, podchodov, nadchodov, mostov, tunelov), priehrady a stavby povodňovej ochrany, železničnú infraštruktúru, iné civilné inžinierske stavby (CECRI).

## ČLÁNOK 5

### ZAČIATOK POISTENIA, DOBA TRVANIA, ZMENA A ZÁNIK POISTENIA

1. Poistenie sa dojednáva na dobu stanovenú v poistnej zmluve.
2. Poistenie začína nasledujúci deň po uzavretí poistnej zmluvy, pokiaľ nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak a končí dňom, ktorý je uvedený v poistnej zmluve ako koniec poistenia.
3. V prípade uzavretia poistnej zmluvy na diaľku (to znamená uzavretú prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie) sa prijatím návrhu na uzavretie poistnej zmluvy rozumie zaplatenie poistného vo výške uvedenej v návrhu poistnej zmluvy v lehote pätnástich kalendárnych dní odo dňa predloženia návrhu poistnej zmluvy poisťníkovi prostriedkami diaľkovej komunikácie (zaplatením poistného sa rozumie pripísanie poistného vo výške uvedenej v poistnej zmluve na bankový účet poisťovne), v opačnom prípade uplynutím tejto lehoty platnosť návrhu poistnej zmluvy zaniká a poistenie nevznikne. V prípade uzavretia poistnej zmluvy na diaľku - zaplatením poistného, poistenie začína dňom uvedeným v poistnej zmluve, pokiaľ platba poistného bude pripísaná v plnej výške na účet poisťovne v lehote podľa prvej vety tohto odseku. Ak dátum začiatku poistenia uvedený v poistnej zmluve predchádza dátum uzavretia poistnej zmluvy (zaplatenia poistného), zmluvné strany sa dohodli, že práva a povinnosti zmluvných strán sa v období od začiatku poistenia do uzavretia poistnej zmluvy (zaplatenia poistného) riadia ustanoveniami poistnej zmluvy a v nej uvedených poistných podmienok (Predbežné poistné krytie). Pre vylúčenie pochybností sa uvádza, že poisťovňa nie je povinná poskytnúť poistné plnenie za poistnú udalosť, o ktorej poisťník alebo poistený v čase podania návrhu na uzavretie poistnej zmluvy vedel, mal alebo mohol vedieť, že už nastala a poisťovňa nemá právo na poistné za dobu do uzavretia poistnej zmluvy, ak v čase podania návrhu na uzavretie poistnej zmluvy vedela, mala alebo mohla vedieť, že poistná udalosť nemôže nastať.
4. Poistenie zanikne:
  - a) uplynutím doby dohodnutej v poistnej zmluve,
  - b) písomnou 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,
  - c) písomnou výpoveďou jednej zo zmluvných strán do dvoch mesiacov od dátumu uzavretia poistnej zmluvy; výpoveďná lehota je osemdeňná a začína plynúť nultou hodinou dňa nasledujúceho po dni doručenia výpovede druhej zmluvnej strane, uplynutím výpoveďnej lehoty poistenie zanikne, pričom poisťovňa má právo na pomernú časť poistného zodpovedajúcu dĺžke trvania poistenia,

- d) ak poistné za prvé poistné obdobie alebo jednorazové poistné nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti,
- e) ak poistné za ďalšie poistné obdobie nebolo zaplatené do jedného mesiaca odo dňa doručenia výzvy poisťovňou na jeho zaplatenie, ak nebolo poistné zaplatené pred doručením tejto výzvy; to isté platí, ak bola zaplatená len časť poistného. Výzva poisťovateľa obsahuje upozornenie, že poistenie zanikne, ak nebude zaplatené. Poisťovňa je povinná doručiť výzvu podľa prvej vety do jedného mesiaca odo dňa splatnosti poistného. Ak nebola výzva doručená, poistenie zanikne, ak poistné nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti,
- f) výpoveďou jednej zo zmluvných strán do jedného mesiaca odo dňa poskytnutia poistného plnenia alebo jeho zamietnutia, pričom 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,
- g) výpoveďou poistníka z dôvodu ukončenia podnikateľskej činnosti, zániku na podnikateľskú činnosť alebo zániku poisteného, pričom poistenie zanikne dňom nasledujúcim po dni doručenia výpovede poisťovní. Povinnou súčasťou výpovede je písomný doklad preukazujúci dôvod výpovede. Poisťovňa má právo na pomernú časť poistného zodpovedajúcu dĺžke trvania poistenia,
- h) ak odpadla možnosť, že poistná udalosť nastane spôsobmi uvedenými v ods. 7 písm. a) až c) a písm. f). Poistník je povinný bez zbytočného odkladu poisťovní písomne oznámiť, že niektorá zo skutočností uvedených v predchádzajúcej vete nastala a zároveň predložiť doklad preukazujúci tieto skutočnosti. Poisťovňa má právo na pomernú časť poistného zodpovedajúcu dĺžke trvania poistenia,
- i) na základe písomnej dohody poisťovne a poistníka dňom uvedeným v dohode.
5. V prípade, ak bola poistná zmluva uzatvorená na diaľku a poistníkom je spotrebiteľ, je oprávnený odstúpiť od poistnej zmluvy na diaľku bez zaplatenia zmluvnej pokuty a bez uvedenia dôvodu v lehote 14 kalendárnych dní:
- a) od uzavretia zmluvy na diaľku alebo
- b) od doručenia informácií podľa § 4 ods. 7 zákona č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len "ZOS"), ak zmluva na diaľku bola uzavretá na žiadosť spotrebiteľa prostredníctvom prostriedku diaľkovej komunikácie, ktorý neumožňuje poskytnutie informácií podľa § 4 ods. 1 a 5 ZOS v listinnej podobe alebo v podobe zápisu na inom trvanlivom médiu.
6. Ak dôjde v priebehu poistného obdobia ku zmene spôsobu alebo druhu podnikateľskej činnosti, ktorá má za následok zmenu poisteného rizika, je poistený alebo poistník povinný bez zbytočného odkladu písomne o tejto skutočnosti informovať poisťovňu. V prípade zvýšenia poistného rizika je poisťovňa oprávnená dňom nasledujúcim po dni prijatia písomnej informácie o zvýšení poistného rizika jednostranne upraviť výšku poistného. Ustanovenia článku 7 ods. 7 a 8 sa použijú primerane.
7. Poistenie zaniká aj:
- a) zmenou osoby vlastníka nehnuteľnosti alebo huteľnej veci; v prípade poistenia súboru vecí zanikne poistenie len vo vzťahu k veci, ktorá prestala byť súčasťou poisteného súboru vecí,
- b) zmenou správy vecí alebo užívania vecí,
- c) odcudzením alebo zánikom poistenej veci,
- d) odstúpením poisťovne od zmluvy, ak pri pravdivom a úplnom zodpovedaní 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,
- e) odmietnutím 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 nemohla zistiť pri dojednávani poistenia a ktorá bola podstatná pre uzavretie zmluvy,
- f) dňom vstupu poisteného do likvidácie alebo vyhlásením konkurzu na majetok poisteného. Za deň 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 súdu o začatí konkurzného konania v Obchodnom vestníku. Poisťovňa má právo na pomernú časť poistného zodpovedajúcu dĺžke trvania poistenia. Poistník je povinný bez zbytočného odkladu poisťovní písomne oznámiť, že niektorá z uvedených skutočností nastala a zároveň predložiť doklad preukazujúci tieto skutočnosti.
8. Ak zaniklo bezpodielové spoluvlastníctvo manželov smrťou alebo vyhlásením za mŕtveho toho z manželov, ktorý uzatvoril poistnú zmluvu o poistení veci patriacej do bezpodielového spoluvlastníctva manželov, vstupuje do poistenia na jeho miesto pozostalý manžel(ka), ak je naďalej jej vlastníkom alebo spoluvlastníkom. To platí aj o poistení súboru vecí.
9. Ak zaniklo bezpodielové spoluvlastníctvo manželov v poistnom období, za ktoré bolo zaplatené poistné, inak než z dôvodov uvedených v ods. 8, poistenie zanikne až uplynutím tohto obdobia.
10. Ďalšie dôvody zániku poistenia dané všeobecne záväznými právnymi predpismi nie sú ustanoveniami tohto článku dotknuté.

## **ČLÁNOK 6 POISTNÁ HODNOTA, POISTNÁ SUMA**

1. Poistná hodnota je cena, za ktorú sa dá vec znovunadobudnúť v danom čase a mieste. Zodpovedá novej hodnote poistenej veci v čase dojednávania poistenia. Poistná hodnota veci je hodnota rozhodujúca pre stanovenie poistnej sumy.
2. Poistná hodnota môže byť stanovená ako:
- a) nová hodnota (východisková hodnota),
- b) časová hodnota (technická hodnota),
- c) iná hodnota dohodnutá v poistnej zmluve (poistenie na inú hodnotu).
3. Poistná suma uvedená v poistnej zmluve je hornou hranicou poistného plnenia za jednu poistnú udalosť, ak nie je dojednané inak. Poistná suma má zodpovedať poistnej hodnote.
4. Poistná hodnota zásob je suma, ktorá zodpovedá nákladom na znovunadobudnutie alebo výrobu zásob rovnakého druhu a kvality v danom čase a na danom mieste, pričom rozhodujúca je vždy nižšia suma z nákladov.
5. Poistenie cudzích vecí prevzatých pri poskytovaní služby, alebo ktoré poistený prevzal na základe zmluvy o skladovaní, uložení, úschove veci alebo zmluvy o vykonaní opráv alebo iných prácach a výkonoch, sa dojednáva na časovú hodnotu.
6. Celková poistná suma pre poistenie súboru alebo výberu vecí uvedená v poistnej zmluve je súčtom poistných súm jednotlivých vecí, ktoré tvoria poistený súbor alebo výber. Poistná suma jednotlivéj poistenej veci je hornou hranicou poistného plnenia za jednu poistnú udalosť pre túto vec.
7. Poistná suma sa stanovuje na základe:
- a) Znaleckého posudku k stanoveniu všeobecnej hodnoty majetku, ktorý bol vypracovaný podľa Vyhlášky MS SR č. 492/2004 Z.z. o stanovení všeobecnej hodnoty majetku v znení neskorších predpisov, pričom sa poistná suma stanovuje ako násobok koeficientu indexácie (koeficientu prepočtu nových cien nehnuteľného majetku platného pre rok, v ktorom bola všeobecná hodnota majetku

- stanovená) a východiskovej hodnoty majetku uvedenej v znaleckom posudku,
- b) rozpočtových nákladov nehnuteľnosti, pričom sa poistná suma stanovuje ako násobok koeficientu indexácie (koeficientu prepočtu nových cien nehnuteľného majetku platného pre rok, v ktorom bol rozpočet nákladov vypracovaný) a celkových nákladov uvedených v krycom liste rozpočtových nákladov nehnuteľnosti,
  - c) vlastného výpočtu poisťovne s uvedením výmeru nehnuteľnosti v m<sup>2</sup> alebo m<sup>3</sup> alebo bežný meter,
  - d) stanovenia poisťníkom.
- V prípade, ak poisťník nesúhlasí s poistnou sumou stanovenou podľa písm. a), b) a c), poistná suma sa stanoví spôsobom uvedeným v písm. d), v takom prípade za stanovenie poistnej sumy je zodpovedný poisťník. Nesprávne určená poistná suma stanovená spôsobom uvedeným v písm. d), nezodpovedajúca hodnote poistenej nehnuteľnosti, na určení ktorej poisťník trvá napriek upozorneniu zo strany poisťovne alebo sprostredkovateľa poistenia na následky s tým spojené, môže mať za následok uplatnenie podpoistenia podľa článku 13 VPP SME MP 2024.
8. Ak dôjde k zmene reálnej hodnoty nehnuteľnosti v dôsledku vlastnej činnosti poisteného, je povinnosťou poisteného oznámiť túto skutočnosť poisťovní. Ak poistený túto skutočnosť neoznámil a poisťovňa nemala vedomosť o zmene reálnej hodnoty nehnuteľnosti, je oprávnená uplatniť podpoistenie postupom podľa článku 13 VPP SME MP 2024.
  9. Pri poistení na prvé riziko sa po dohode oboch zmluvných strán dojednáva poistná suma nižšia, ako je poistná hodnota poisťovanej veci alebo súboru vecí. Tento spôsob poistenia musí byť uvedený v poistnej zmluve. Dojednaná poistná suma v poistení na prvé riziko je hornou hranicou plnenia poisťovne za jednu a všetky poistné udalosti vzniknuté v jednom poistnom období.

## ČLÁNOK 7 POISTNÉ

1. Poistné je zmluvná cena za poskytovanú poistnú ochranu. Poistné sa určí podľa rozsahu a obsahu poistenia a ohodnotenia rizika a na základe poistnej sumy veci. Jeho výška a splatnosť je uvedená v poistnej zmluve. Poistné sa považuje za uhradené dňom pripísania na účet poisťovne.
2. Ak zistí ktorákoľvek zo zmluvných strán, že poistná suma prekračuje poistnú hodnotu, má právo na zníženie poistnej sumy i poistného.
3. Ak nastane poistná udalosť v čase, kedy je poisťník, ktorý je zároveň poisteným v omeškaní s platením poistného alebo poistné neuhradil v plnej výške, vzniká poisťovní právo odpočítať sumu zodpovedajúcu dlžnému poistnému z poistného plnenia.
4. Ak nastala poistná udalosť a dôvod ďalšieho poistenia tým opadol, poisťovní patrí poistné do konca poistného obdobia, v ktorom poistná udalosť nastala. Jednorazové poistné patrí poisťovní aj v týchto prípadoch vždy celé.
5. Ak bolo poistenie dojednané na viac rokov a z toho dôvodu bola poskytnutá zľava z poistného, avšak z podnetu poisťníka dôjde k zániku poistenia pred uplynutím dojednanej doby poistenia, môže si poisťovňa uplatňovať vrátenie takto poskytnutej zľavy.
6. Poisťovňa má právo upraviť výšku poistného k výročnému dátumu poistnej zmluvy postupom podľa ods. 7 alebo 8. Poisťovňa oznámi poisťníkovi novú výšku poistného najneskôr 10 týždňov pred koncom poistného obdobia; to neplatí v prípade podľa článku 5 ods. 6.
7. Poisťovňa má právo z vážneho objektívneho dôvodu v prípade poistnej zmluvy uzatvorenej na dobu určitú pre nasledujúce poistné obdobie jednostranne upraviť výšku poistného, pričom je povinná o tejto skutočnosti písomne informovať poisťníka. Pokiaľ poisťník so zmenou výšky poistného nesúhlasí, je oprávnený poistnú zmluvu s okamžitou účinnosťou bezplatne (nárok poisťovne na úhradu poistného ostáva nedotknutý) vypovedať. Právo poisťníka vypovedať poistnú zmluvu zaniká okamihom úhrady poistného v poisťovňou upravenej výške, najneskôr však prvým dňom poistného obdobia, na ktoré sa vzťahuje jednostranná úprava poistného.

## ČLÁNOK 8 POVINNOSTI POISŤNÍKA A POISTENÉHO

1. Okrem povinností stanovených právnymi predpismi tvoriacimi právny poriadok Slovenskej republiky je poisťník a poistený povinný:
  - a) riadne a včas platiť poistné po celú dobu trvania poistenia,
  - b) viesť účtovníctvo v rozsahu a spôsobom stanoveným príslušnými právnymi predpismi,
  - c) oznámiť bez zbytočného odkladu poisťovní zánik oprávnenia na podnikateľskú činnosť alebo ukončenie podnikateľskej činnosti,
  - d) oznámiť bez zbytočného odkladu poisťovní vstup do likvidácie alebo vyhlásenie konkurzu na jeho majetok,
  - e) oznámiť poisťovní, že ten istý predmet poistenia poistil v inej poisťovni proti tomu istému poistnému riziku; zároveň je povinný oznámiť poisťovní meno takej poisťovne, aj výšku poistnej sumy,
  - f) umožniť poisťovní alebo ňou povereným osobám posúdiť rozsah poistného rizika, predložiť k nahliadnutiu projektov, požiaro-technickú, účtovnú a inú podobnú dokumentáciu a umožniť preskúmať činnosť zariadení slúžiacich na ochranu majetku; za účelom posúdenia rozsahu poistného rizika je povinný umožniť poisťovní alebo ňou poverenej osobe vstup do poistených objektov; ako aj umožniť poisťovní overenie správnosti výpočtu poistného,
  - g) oznámiť bez zbytočného odkladu poisťovní všetky zmeny 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,
  - h) bezodkladne odstrániť každú chybu alebo nebezpečenstvo, o ktorých sa dozvie a ktoré by mohli mať vplyv alebo za následok vznik poistnej udalosti,
  - i) dbať aby poistná udalosť nenastala a vykonávať primerané opatrenia na jej odvrátenie alebo zmenšenie jej rozsahu, keď už škoda nastala,

- j) riadne sa starať o údržbu poistených vecí, udržiavať ich v dobrom technickom stave a používať ich iba na výrobcom stanovené účely a za výrobcom stanovených podmienok.
2. Ak nastane poisťná udalosť je poistený alebo poisťník okrem všetkých povinností stanovených právnymi predpismi tvoriacich právny poriadok Slovenskej republiky ďalej povinný:
- a) bezodkladne poisťovni oznámiť telefonicky na +421 2 5729 9999 alebo elektronicky cez online formulár na webovej stránke poisťovne: <https://webcalc.koop.sk/koop/hlasenia> vznik akejkoľvek poisťnej udalosti najneskôr do 15 kalendárnych dní od vzniku poisťnej udalosti, zároveň však najneskôr do 15 kalendárnych dní, odkedy sa o nej dozvedel,
- b) bez zbytočného odkladu oznámiť poisťovni, že sa našla stratená alebo odcudzená vec, ktorej sa poisťná udalosť týka; poistený a/alebo poisťník je povinný vrátiť poisťovni jej plnenie po odpočítaní primeraných nákladov na opravu tejto veci, ak sú potrebné na odstránenie väd, ktoré vznikli v čase, keď bol zbavený možnosti s vecou zaobchádzať, najmenej však, čo by obdržal pri predaji tejto veci realizovanom v súčinnosti s poisťovňou,
- c) vykonať všetky dostupné opatrenia smerujúce k tomu, aby sa vzniknutá škoda nezväčšovala, vykonávať primerané opatrenia na zmiernenie následkov poisťnej udalosti, ktorá už nastala a podľa možnosti si k tomu vyžiadať pokyny poisťovne a postupovať v súlade s nimi,
- d) nemeniť stav spôsobený poisťnou udalosťou bez súhlasu poisťovne. To neplatí, ak bolo potrebné z dôvodov bezpečnostných, hygienických, ekologických alebo iných závažných dôvodov s opravou majetku alebo odstránením jeho zvyškov začať skôr. V týchto prípadoch je poisťník alebo poistený povinný zabezpečiť dostatočné dôkazy o rozsahu a príčine poškodenia, napr. vyšetrovaním Policajným zborom alebo inými vyšetrovacími orgánmi, fotografickým alebo filmovým záznamom,
- e) poskytnúť poisťovni dôkaz o vzniku poisťnej udalosti a o rozsahu jej následkov a predložiť potrebné doklady, ktoré si poisťovňa vyžiada, najmä doklady preukazujúce vlastníctvo alebo oprávnenú držbu poistenej veci, účtovné doklady a pod. a ktoré sú nevyhnutné pre zistenie povinnosti poisťovne plniť a jej rozsahu, najmä však v prípade, že ide o právnickú osobu alebo fyzickú osobu - podnikateľa, viesť účtovnú evidenciu poistených vecí uvedených v poisťnej zmluve a túto evidenciu uložiť tak, aby v prípade vzniku poisťnej udalosti nemohla byť zničená, poškodená, odcudzená alebo stratená spoločne s poistenými vecami,
- f) umožniť poisťovni vyšetrovanie na mieste vzniku poisťnej udalosti potrebné pre zistenie okolností rozhodujúcich pre posúdenie nároku na plnenie a jeho výšku,
- g) v prípade zničenia alebo straty vkladných alebo šekových knižiek, platobných kariet a iných podobných dokumentov, cenných papierov a cenín neodkladne začať umorovanie, zablokovanie či iné podobné konanie, aby bolo znemožnené disponovanie s nimi a vyplatenie peňažných prostriedkov na ktoré znejú,
- h) dodržiavať všeobecne záväzné predpisy a technické normy,
- i) preukázať hodnotu poisťnou udalosťou poškodených alebo zničených vecí (napr. obstarávacie doklady, znalecký posudok a pod.),
- j) informovať poisťovňu o vzniku práva na náhradu škody spôsobenej poisťnou udalosťou a poskytnúť poisťovni na jej vyžiadanie informácie a doklady nevyhnutne potrebné pre uplatnenie práva,
- k) oznámiť bez zbytočného odkladu Policajnému zboru vznik poisťnej udalosti, ak má v súvislosti s ňou dôvodné podozrenie, že došlo k trestnému činu a umožniť poisťovni prístup k vyšetrovaciemu spisu vedenému príslušným Policajným zborom; zároveň je povinný oznámiť Policajnému zboru každú krádež, lúpež alebo vandalizmus.
3. Ďalšie povinnosti poisťníka a/alebo poisteného vyplývajúce z jednotlivých druhov poistenia môžu byť bližšie upravené v príslušných ZD a v poisťnej zmluve.
4. Ak dôjde zo strany poisťníka alebo poisteného k vedomému porušeniu

povinností uvedených v ods. 1 písm. h) a v ods. 2 písm. c), g) a h), má poisťovňa právo primerane znížiť poisťné plnenie v závislosti od toho, aký podstatný vplyv malo toto porušenie na vznik poisťnej udalosti alebo na zväčšenie rozsahu následkov poisťnej udalosti.

5. Ak dôjde zo strany poisťníka alebo poisteného k vedomému porušeniu povinností uvedených v ods. 1 písm. b) až g) a v ods. 2 písm. d) až f) a i) až k), má poisťovňa právo uplatniť voči poistenému zmluvnú pokutu vo forme zápočtu voči poisťnému plneniu. Zmluvná pokuta je vo výške 15 % poisťného plnenia, avšak najviac do výšky dohodnutého poisťného.
6. Ak v dôsledku porušenia niektorej z povinností v ods. 1 a 2 vznikne poisťovni škoda alebo poisťovňa vynaloží dodatočne náklady, má právo na ich náhradu proti osobe, ktorá porušením povinnosti spôsobila vznik škody alebo potrebu dodatočne vynaložených nákladov. Týmto nie je dotknuté právo poisťovníe požadovať od poisťníka alebo poisteného zaplatenie zmluvnej pokuty podľa ods. 5.

## ČLÁNOK 9 POVINNOSTI POISŤOVNE

Okrem povinností stanovených právnymi predpismi je poisťovňa povinná:

- a) oznámiť poisťníkovi poisťné podmienky týkajúce sa dojednávaného poistenia,
- b) umožniť poistenému nahliadnuť do spisových materiálov týkajúcich sa jeho poisťnej udalosti a umožniť mu zabezpečiť si kópiu v stanovenom a vopred dohodnutom termíne,
- c) vrátiť poisťníkovi alebo poistenému doklady, ktoré si vyžiada a ktoré nie sú nutnou súčasťou spisu,
- d) vykonať vyšetrovanie poisťnej udalosti bez zbytočného odkladu; ak sa vyšetrovanie nemôže skončiť do 30 dní odo dňa, kedy sa poisťovňa o poisťnej udalosti dozvedela, je poisťovňa povinná poskytnúť poistenému na písomnú žiadosť primeraný preddavok na výplatu poisťného plnenia, ak je nesporné, že došlo k poisťnej udalosti, z ktorej bude plnené,
- e) zachovávať mlčanlivosť o skutočnostiach, ktoré sa dozvie pri dojednávaní poistenia, jeho správe a pri likvidácii poisťných udalostí; informáciu môže poskytnúť len so súhlasom poisťníka alebo poisteného, alebo pokiaľ tak ustanovuje zákon.

## ČLÁNOK 10 POISŤNÉ PLNENIE

1. Poisťnou udalosťou je poškodenie alebo zničenie poistenej veci v dôsledku náhodnej udalosti spôsobenej niektorým poisťným rizikom, ktorého poistenie je v poisťnej zmluve dojednané a nie je v VPP SME MP 2024 a príslušných ZD vylúčené a z nej vzniknutá škoda, ktorá zakladá právo na plnenie.
2. Poisťovňa poskytuje plnenie v tuzemskej mene, ak nie je v poisťnej zmluve dohodnuté inak. Pre prepočet cudzej meny sa použije oficiálne vyhlásený kurz Európskou centrálnou bankou ku dňu vzniku poisťnej udalosti.
3. Poisťovňa môže v odôvodnených prípadoch rozhodnúť o poskytnutí naturálneho plnenia opravou alebo výmenou veci. Pokiaľ poisťovňa rozhodla o tom, že poskytne naturálne plnenie, a poistený napriek tomu vec opravil alebo vymenil iným spôsobom, je poisťovňa povinná plniť len vo výške, ktorú by plnila, keby poistený postupoval podľa jej pokynov.
4. Ak vznikne poisťovni povinnosť poskytnúť poisťné plnenie vznikom poisťnej udalosti, tak poistenému, ktorý je platca dane z pridanej hodnoty (ďalej len „DPH“) vyplatí poisťovňa poisťné plnenie bez DPH. Poistenému, ktorý nie je platcom DPH, vyplatí poisťovňa poisťné plnenie s DPH. Toto ustanovenie neplatí pri plnení škody spôsobenej odcudzením, v tomto prípade bude poisťné plnenie poskytnuté vždy s DPH. DPH bude vyplatené v takej výške, v akej poistenému vznikne nárok.
5. Poisťné plnenie pri poistení na novú hodnotu:
- a) ak bola poistená vec zničená, odcudzená, alebo stratená, vzniká poistenému právo, aby mu poisťovňa vyplatila sumu zodpovedajú-

- cu primeraným nákladom v čase vzniku poistnej udalosti potrebným na znovunadobudnutie veci rovnakého alebo porovnateľného typu, druhu, kvality a parametrov, alebo primeraným nákladom, ktoré je potrebné vynaložiť na výrobu veci rovnakého alebo porovnateľného typu, druhu, kvality a parametrov (pričom platí nižšia zo súm), zníženú o cenu použiteľných zvyškov,
- b) ak bola poistená vec poškodená, vzniká poistenému právo, aby mu poisťovňa vyplatila sumu zodpovedajúcu primeraným nákladom v čase vzniku poistnej udalosti potrebným na opravu veci, zníženú o hodnotu prípadných použiteľných zvyškov nahradzovaných častí poškodenej veci,
  - c) poistné plnenie podľa písm. b) nesmie prevýšiť hodnotu vypočítanú podľa písm. a). V prípade, že poistné plnenie podľa písm. b) prevýši poistné plnenie vypočítané v súlade s písm. a), poisťovňa poskytne poistné plnenie vypočítané podľa písmena a).
6. Poistné plnenie pri poistení na časovú hodnotu:
- a) ak bola poistená vec zničená, odcudzená, alebo stratená, vzniká poistenému právo, aby poisťovňa vyplatila časovú hodnotu veci v čase bezprostredne pred vznikom poistnej udalosti, to znamená sumu zodpovedajúcu primeraným nákladom v čase vzniku poistnej udalosti potrebným na znovunadobudnutie veci rovnakého alebo porovnateľného typu, druhu, kvality a parametrov, alebo nákladom, ktoré je potrebné vynaložiť na výrobu veci rovnakého alebo porovnateľného typu, druhu, kvality a parametrov (pričom platí nižšia zo súm), zníženú o sumu zodpovedajúcu stupňu opotrebenia alebo iného znehodnotenia z doby pred poistnou udalosťou. Od takto vypočítaného plnenia sa odpočíta cena prípadných použiteľných zvyškov,
  - b) ak bola poistená vec poškodená, vzniká poistenému právo, aby mu poisťovňa vyplatila sumu zodpovedajúcu primeraným nákladom na opravu veci, ktoré sú v čase vzniku poistnej udalosti obvyklé, zníženú o sumu zodpovedajúcu stupňu opotrebenia alebo iného znehodnotenia nahradzovaných častí z doby pred poistnou udalosťou. Takto stanovené plnenie nesmie presiahnuť časovú hodnotu veci v čase bezprostredne pred vznikom poistnej udalosti. Od vypočítaného plnenia sa odpočíta cena prípadných použiteľných zvyškov nahradzovaných častí,
  - c) plnenie podľa písm. b) nesmie prevýšiť hodnotu vypočítanú podľa písm. a). V prípade, že poistné plnenie podľa písm. b) prevýši poistné plnenie vypočítané v súlade s písm. a), poisťovňa poskytne poistné plnenie vypočítané podľa písm. a).
7. Poisťovňa poskytne poistné plnenie v novej hodnote len vtedy, ak je to v poistnej zmluve dojednané a poistná suma bola stanovená ako nová hodnota.
8. Ak bola poškodená, zničená, odcudzená alebo stratená poistená vec, pre ktorú bolo dojednané poistenie na novú hodnotu a jej opotrebenie alebo iné znehodnotenie s prihliadnutím na prípadné zhodnotenie v čase bezprostredne pred vznikom poistnej udalosti presiahlo 70 %, vyplatí poisťovňa plnenie podľa ods. 5, maximálne do výšky časovej hodnoty (vypočítanej podľa ods. 6) poistnej veci v čase bezprostredne pred vznikom poistnej udalosti. Zároveň poisťovňa vyplatí poistné plnenie minimálne vo výške 30 % z poistnej sumy alebo poistnej hodnoty (platí nižšia zo súm) poistnej veci, zníženú o hodnotu použiteľných zvyškov.
9. V prípade poškodenia alebo zničenia:
- a) poistnej časti nehnuteľnosti vo výlučnom vlastníctve poisteného, poskytne poisťovňa poistné plnenie do výšky poistnej sumy uvedenej v poistnej zmluve,
  - b) poistených spoločných častí a priestorov alebo spoločných zariadení nehnuteľnosti v spoluvlastníctve poisteného, poisťovňa poskytne poistné plnenie znížené v rovnakom pomere, ako je spoluvlastnícky podiel poisteného.
10. V prípade, ak došlo k poškodeniu alebo zničeniu nehnuteľnosti, poistné krytie sa nevzťahuje na stratu jej umeleckej alebo historickej hodnoty.
11. V prípade, ak došlo k poškodeniu alebo zničeniu nehnuteľnosti a vzniknuté škody boli spôsobené živelnou udalosťou, poisťovňa poskytne poistné plnenie na opravu časti budovy umeleckej alebo historickej hodnoty, to znamená náklady vynaložené na opravu stavebných súčastí nehnuteľnosti, za účelom navrátenia pôvodnej architektúry stavby podliehajúcej v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov výkonu reštaurátorskej činnosti, a to v základnej cene poistenia do výšky 1 000,00 EUR pre jednu a všetky poistné udalosti vzniknuté v jednom poistnom období.
12. V prípade poistnej udalosti, pokiaľ vzniknuté škody boli spôsobené živelnou udalosťou na nehnuteľnosti, na ktorú bolo dojednané poistenie združený živel PLUS, poisťovňa uhradí poistné náklady do výšky limitu plnenia pre haváriu rozvodov v základnej cene poistenia do výšky 2 000,00 EUR pre jednu a všetky poistné udalosti vzniknuté v jednom poistnom období. V poistnej zmluve je možné dohodnúť vyšší limit poistného plnenia, a to maximálne do výšky 20 000,00 EUR.
13. V prípade poistnej udalosti poisťovňa uhradí poistné náklady do výšky limitu plnenia pre mechanické poškodenie zateplenia zvierateľom v základnej cene poistenia do výšky 1 500,00 EUR pre jednu a všetky poistné udalosti vzniknuté v jednom poistnom období. V poistnej zmluve je možné dohodnúť vyšší limit poistného plnenia, a to maximálne do výšky 20 000,00 EUR.
14. V prípade krádeže vecí, poisťovňa poskytne poistné plnenie, len ak boli veci zabezpečené podľa predpísaných spôsobov zabezpečenia proti odcudzeniu, a to podľa Zmluvných dojednaní pre poistenie vecí pre prípad odcudzenia, spôsoby zabezpečenia (ďalej aj ako „ZD SZ“) tvoriacich prílohu poistnej zmluvy.
15. Poisťovňa má právo poskytnúť poistné plnenie vo výške časovej ceny, ak poistený do 3 rokov od vzniku poistnej udalosti nepreukáže, že poškodenú, zničenú alebo odcudzenú vec opravil alebo znovunadobudol.
16. Výška plnenia poisťovne v prípade poškodenia, zničenia, odcudzenia alebo straty poistených zásob alebo cenných vecí je ohraničená sumou, ktorú by poistený obdržal pri ich predaji v čase bezprostredne pred vznikom poistnej udalosti.
17. V prípade poškodenia, zničenia, odcudzenia alebo straty poistených vkladných a šekových knížiek, platobných kariet, cenných papierov a iných podobných dokumentov, poisťovňa vyplatí sumu vynaloženú na ich umorenie. Ak boli uvedené veci zneužitú, poisťovňa vyplatí sumu, o ktorú sa majetok poisteného týmto zneužitím zmenšil. Poisťovňa však nehradí úslé úroky a ostatné úslé výnosy.
18. V prípade poškodenia, zničenia, odcudzenia alebo straty poistených cennín, poisťovňa vyplatí sumu zodpovedajúcu primeraným nákladom na ich znovunadobudnutie, najviac však sumu, ktorú by poistený obdržal pri ich predaji v čase bezprostredne pred vznikom poistnej udalosti.
19. V prípade poškodenia, zničenia, odcudzenia alebo straty poistených písomností, poisťovňa vyplatí sumu zodpovedajúcu primeraným nákladom na ich opravu alebo znovunadobudnutie, ak ich poistený vynaložil. Od tejto sumy sa odpočíta hodnota prípadných použiteľných zvyškov. Pokiaľ poistený vyššie uvedené náklady nevynaložil, vyplatí poisťovňa sumu zodpovedajúcu hodnote materiálu.
20. V prípade poškodenia, zničenia, odcudzenia alebo straty vecí zvláštnej hodnoty, poisťovňa vyplatí sumu zodpovedajúcu nákladom na ich uvedenie do pôvodného stavu. Ak to nie je možné, vyplatí poisťovňa dojednanú poistnú sumu zníženú o hodnotu prípadných použiteľných zvyškov.
21. Ak došlo k poškodeniu, zničeniu alebo ku strate poistených vecí tvoriacich celok, neberie sa do úvahy znehodnotenie celku, ale iba poškodenie, zničenie alebo strata jednotlivých poistených vecí.
22. Zvyšky poškodenej alebo zničenej poistnej veci zostávajú vo vlastníctve poisteného a hodnota použiteľných zvyškov sa odpočítava od poistného plnenia.
23. Poistné plnenie je splatné do 15 kalendárnych dní po skončení vyšetrenia nutného na zistenie rozsahu povinnosti poisťovne plniť.
24. Ak sa poisťovňa dozvie až po poistnej udalosti, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedomé, nepravdivé alebo neúplné odpovede nemohla zistiť pri dojednávani poistenia a ktorá bola pre uzavretie zmluvy podstatná, je oprávnená poistné plnenie z poistnej zmluvy odmietnuť. Odmietnutím poistného plnenia poistenie zanikne.

25. Ak vznikla poistná udalosť na veci poistenej na inú hodnotu, bude sa poistné plnenie riadiť príslušnými ustanoveniami poistnej zmluvy.

### **ČLÁNOK 11 ÚZEMNÁ PLATNOSŤ POISTENIA, MIESTO POISTENIA**

1. Poistenie sa vzťahuje na poistné udalosti, ktoré nastanú na území Slovenskej republiky, ak nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak.
2. Poistenie sa vzťahuje len na poistné udalosti, ktoré vzniknú na mieste uvedenom v poistnej zmluve ako miesto poistenia (adresa rizika). Ak je v poistnej zmluve dojednaných viac miest poistenia, poistenie sa vzťahuje na všetky tieto miesta poistenia.

### **ČLÁNOK 12 SPOLUÚČASŤ**

1. Poistený sa podieľa na poistnom plnení spoluúčastou dojednanou v poistnej zmluve. Poistovnía odpočíta výšku spoluúčasti od celkovej výšky poistného plnenia, na ktoré vznikol nárok podľa všetkých podmienok poistnej zmluvy. Ak celková výška poistného plnenia nepresahuje dojednanú spoluúčasť, poistovnía poistné plnenie neposkytne.
2. Ak je to v poistnej zmluve dohodnuté, spoluúčasť je možné dojednať spôsobmi:
  - a) výškou zvoleného percenta z celkovej výšky škody (percentuálna spoluúčasť),
  - b) stanovením minimálnej výšky spoluúčasti pevnou sumou (v EUR),
  - c) kombináciou výšky zvoleného percenta z celkovej výšky škody a stanovením minimálnej výšky spoluúčasti pevnou sumou (v EUR).
3. V prípade spoluúčasti uvedenej v bode c), poistovnía 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) vyjadrená pevnou sumou (v EUR).
4. Pokiaľ je nahlásená jedna poistná udalosť, ale z charakteru poškodenia vyplýva, že ide o dve a viac poistných udalostí, poistovnía odpočíta spoluúčasť z každej z nich.

### **ČLÁNOK 13 PODPOISTENIE A INDEXÁCIA**

1. Ak v čase vzniku poistnej udalosti (bezprostredne pred vznikom škody) je poistná suma poistenej veci (predmetu poistenia) nižšia ako jej poistná hodnota, jedná sa o tzv. podpoistenie. Ak k vzniku podpoistenia došlo v dôsledku konania alebo opomenutia konania poistníka, pričom bol upozornený zo strany poisťovne alebo finančného sprostredkovateľa na riziká (následky) spojené z podpoistením, poisťovnía poskytne poistné plnenie, ktoré je k výške škody v rovnakom pomere ako poistná suma k poistnej hodnote.
2. Ustanovenie v ods. 1 sa uplatní aj v prípade, že pôjde o zvláštne prípady plnenia podľa článku 14.
3. Ustanovenie v ods. 1 sa neuplatňuje pri poistení:
  - a) na limit plnenia,
  - b) na prvé riziko.
4. Ak poistník stanovil pri dojednaní poistnej zmluvy poistnú sumu nehnuteľnosti minimálne vo výške stanovenej poisťovníou alebo vo výške východiskovej hodnoty zo znaleckého posudku a súčasne bola dojednaná indexácia poistných súm poistených nehnuteľností, poisťovnía pri poistnej udalosti nebude uplatňovať podpoistenie.
5. Ak bolo v poistnej zmluve dojednané poistenie bez indexácie poistných súm i poistného, poisťovnía v čase vzniku poistnej udalosti zníži poistné plnenie v pomere dojednanej poistnej sumy k poistnej hodnote zohľadňujúcej indexáciu k dátumu vzniku poistnej udalosti.
6. Vzniku podpoistenia možno zo strany poistníka zabrániť a s tým spojenú

aktualizáciu poistnej sumy zabezpečiť prostredníctvom indexácie poistných súm podľa ods. 7 a 9.

7. Ak dôjde v priebehu trvania poistenia k zvýšeniu poistnej hodnoty v dôsledku nárastu cenového indexu, poisťovnía upraví k výročnému dátumu poistnej zmluvy poistnú sumu i poistné o násobok cenového indexu, pokiaľ je to v poistnej zmluve dojednané.
8. Ak poistený nesúhlasí s úpravou poistnej sumy i poistného podľa ods. 7, môže na základe svojej písomnej žiadosti adresovanej poisťovní dojednať pokračovanie poistenia bez indexácie. Žiadosť musí byť poisťovní doručená najneskôr štyri týždne pred výročným dátumom poistnej zmluvy, v opačnom prípade poisťovnía odmietnutie indexácie nebude akceptovať.
9. Pokiaľ bola poistná zmluva dojednaná bez indexácie alebo ak v priebehu poistenia dojednaného s indexáciou poistnej sumy i poistného bola indexácia na žiadosť klienta zrušená podľa ods. 8, je možné na písomnú žiadosť klienta dojednať indexáciu poistných súm i poistného od najbližšieho výročného dátumu poistnej zmluvy. Žiadosť musí byť poisťovní doručená najneskôr štyri týždne pred výročným dátumom poistnej zmluvy. V tomto prípade poisťovnía pri indexácii poistných súm i poistného zohľadní všetky indexy od dátumu dojednania poistenia alebo dátumu realizácie poslednej indexácie. Pokiaľ takto indexované poistné sumy v čase vzniku poistnej udalosti napriek tomu nezodpovedajú poistnej hodnote poisťovanej veci, má poisťovnía právo uplatniť podpoistenie v zmysle tohto článku VPP SME MP 2024.

### **ČLÁNOK 14 ZVLÁŠTNE PRÍPADY PLNENIA**

1. Ak urobil poistený alebo poistník opatrenia, ktoré mohol vzhľadom na okolnosti prípadu považovať za nutné na odvrátenie bezprostredne hroziacej poistnej udalosti alebo na zmiernenie následkov poistnej udalosti (ďalej len "náklady na odvrátenie PU"), poisťovnía nahradí náklady, ktoré poistený alebo poistník na takéto opatrenia vynaložil, ak boli úmerné hodnote poistenej veci alebo sume, ktorú by bola poisťovnía povinná plniť, ale len s jej predchádzajúcim písomným súhlasom. Súhlas poisťovne nie je vyžadovaný v prípade, kedy poistený alebo poistník musel konať okamžite a nemal dostatok času na vyžiadanie tohto súhlasu. Pokiaľ nie je v poistnej zmluve dojednané inak, súčet plnenia z poistnej udalosti a plnenia podľa ods. 1 nesmie presiahnuť dohodnutú poistnú sumu pre poistenú vec, ktorá bola poistnou udalosťou postihnutá. Za takéto náklady sa nepovažujú náklady spojené s obvyklou starostlivosťou, údržbou a ošetrovaním poistenej veci.
2. Pokiaľ mal poistený alebo poistník povinnosť z dôvodov hygienických, bezpečnostných alebo verejného záujmu vykonať opatrenia na odpratávanie zvyškov poistenej veci, ktorá bola poškodená alebo zničená poistnou udalosťou, alebo pokiaľ poistený alebo poistník vynaložil primerané náklady na demoláciu, vypratanie a odvoz zvyškov, brániacej oprave alebo znovunadobudnutie poistenej veci postihnutej poistnou udalosťou (ďalej len "odpratávacie náklady"), nahradí poisťovnía takto vynaložené náklady. Pokiaľ nie je v poistnej zmluve dojednané inak, súčet plnenia z tejto poistnej udalosti a plnenie podľa tohto ods. nesmie presiahnuť dohodnutú poistnú sumu pre poistenú vec postihnutú poistnou udalosťou.
3. Poisťovnía hradí primerané dopravné náklady súvisiace s opravou veci poškodenej poistnou udalosťou do najbližšej vhodnej opravovne. Pokiaľ nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak, hradia sa tieto náklady vynaložené na dopravu veci len na území Slovenskej republiky, a to maximálne do vzdialenosti 50 km.
4. Poisťovnía nahradí náklady vynaložené na obvyklú údržbu alebo ošetrovanie poistenej veci.

### **ČLÁNOK 15 PRECHOD PRÁV NA POISŤOVŇU**

1. Ak poisťovnía nahradila poistenému škodu alebo nahradila za poisteného škodu vzniknutú inému a poistený má proti inému právo na náhradu



- škody vzniknutej z poistnej udalosti alebo iné obdobné právo, prechádza toto právo na poisťovňu.
- Poistený je povinný bezodkladne poisťovni oznámiť, že nastali okolnosti pre uplatnenie práv uvedených v ods.1 a odovzdať jej doklady potrebné pre uplatnenie práv.
  - Ak poistený poruší povinnosti uvedené v ods. 1 a 2, poisťovňa má právo primerane znížiť poistné plnenie až do výšky v ktorej zmaril prechod práv na poisťovňu. V prípade, ak poisťovňa už poskytla poistné plnenie, má právo požadovať jeho vrátenie.
  - Na poisťovňu prechádza aj právo poisteného na náhradu trov súdneho konania o náhradu škody, ktoré boli právoplatne priznané poistenému v súdnom konaní, ak ich poisťovňa za poisteného uhradila.

## ČLÁNOK 16 KONANIE ZNALCOV

- Poistený a poisťovňa sa v prípade nehody o výške plnenia môžu dohodnúť, že výška plnenia bude stanovená konaním znalcov. Konanie znalcov môže byť rozšírené i na ostatné predpoklady nárokov na plnenie.
- Zásady konania znalcov:
  - poistený a poisťovňa písomne určí jedného znalca, ktorý voči nej nesmie mať žiadne záväzky a bez meškania o ňom informuje druhú stranu. Námietku voči osobe znalca možno vzniesť pred zahájením jeho činnosti,
  - určení znalci sa dohodnú na osobe tretieho znalca, ktorý má rozhodujúci hlas v prípade nehody,
  - znalci určený poisteným a poisťovňou spracujú oddelene znalecký posudok o sporných otázkach,
  - znalci posudok odovzdávajú zároveň poistenému a poisťovni. Ak sa závery znalcov od seba líšia, dá poisťovňa oba posudky znalcovi s rozhodujúcim hlasom. Ten rozhodne o sporných otázkach a odovzdá svoje rozhodnutie súčasne poisťovni a poistenému,
  - každá strana hradí náklady svojho znalca, náklady na činnosť znalca s rozhodujúcim hlasom sa hradia rovnakým dielom.
- Konaním znalcov nie sú dotknuté práva a povinnosti poisťovne a poisteného stanovené právnymi predpismi, poistnými podmienkami, zmluvnými dojednaniami a poistnou zmluvou.

## ČASŤ II POISTENIE VECI PRE PRÍPAD ŽIVELNÝCH UDALOSTÍ

### ČLÁNOK 17 ROZSAH POISTENIA A POISTNÉ RIZIKÁ

- Poistenie sa vzťahuje na náhle a nepredvídateľné poškodenie, zničenie alebo stratu veci spôsobené niektorým z rizík nasledujúcich skupín.
- Základné živelné poistenie** sa vzťahuje na poškodenie alebo zničenie poistenej veci v dôsledku poistnej udalosti, a to:
  - požiarom,
  - výbuchom (explóziou),
  - implóziou,
  - priamym úderom blesku,
  - nárazom alebo zrútením lietadla, jeho častí alebo jeho nákladu,
  - pádom stromov, stožiarov a iných predmetov, ak nie sú súčasťou poškodenej veci alebo nie sú súčasťou toho istého poisteného súboru, ako poškodená vec,
  - nárazom dopravného prostriedku.
- Doplnkové živelné poistenie** sa vzťahuje na poškodenie alebo zničenie poistenej veci v dôsledku poistnej udalosti, a to:
  - povodňou alebo záplavou,
  - búrlivým vetrom,
  - krupobitím,
  - atmosférickými zrážkami,
  - zosúvaním pôdy, zrútením skál alebo zemin, zosúvaním alebo zrútením lavín,

- zemetrasením, a ak je poistenou vecou budova, tiež ťarchou snehu alebo námrazy,
  - výbuchom sopky,
  - kvapalinou unikajúcou z vodovodných zariadení a médiom vytekajúcim z hasiacich zariadení,
- Ak je proti tomuto nebezpečenstvu poistená budova, vzniká právo na plnenie aj za poškodenie alebo zničenie:
- potrubia alebo ohrievacích telies vodovodných zariadení vrátane armatúr, ak k nemu došlo pretlakom alebo zamrznutím kvapaliny v nich,
  - kotlov, nádrží a výmeníkových staníc vykurovacích systémov, ak k nemu došlo zamrznutím kvapaliny v nich s výnimkou škôd, ku ktorým došlo nesprávnou obsluhou alebo údržbou.
  - dymom,
  - nárazovou vlnou pri prelete nadzvukového lietadla (aerodynamický tresk).
- Združené živelné poistenie PLUS je tvorené základným živelným poistením a doplnkovým živelným poistením.** Poistenie sa vzťahuje na všetky živelné poistné riziká uvedené v ods. 2 a 3.
  - Pokiaľ je v poistnej zmluve vyslovene dojednané, poistenie sa vzťahuje aj na škody spôsobené:
    - prepätím alebo podpätím alebo
    - spätným vystúpením vody z kanalizačného potrubia.

### ČLÁNOK 18 VÝLUKY Z POISTENIA

- Okrem výluk uvedených v článku 4 VPP SME MP 2024 poistenie sa nevzťahuje aj na škody spôsobené:
  - vystavením poistenej veci úžitkovému ohňu alebo teplu, platí rovnako pre veci, v ktorých alebo prostredníctvom ktorých sa úžitkový oheň alebo úžitkové sálavé teplo vyrába, sprostredkuje alebo ďalej prenáša,
  - žeravením (forma bezplameňového horenia, pri ktorom materiál degraduje bez viditeľnej tvorby dymu),
  - tlením (slabé, pomalé horenie bez plameňa),
  - ošľahnutím nezapríčeným požiarom alebo výbuchom alebo nepriamym úderom blesku; škody spôsobené skratom elektrického vedenia sprevádzaného svetelným prejavom a pôsobením tepla, pokiaľ sa plameň takto vzniknutý ďalej nerozšíril,
  - na budove v čase vykonávania stavebných prác a na škody na veciach v takejto budove uložených, pokiaľ vykonávané stavebné práce mali akýkoľvek vplyv na príčinu vzniku alebo zväčšenie rozsahu následkov škody.
- Poistenie pre prípad poškodenia alebo zničenia poistenej veci **výbuchom** sa nevzťahuje na škody spôsobené:
  - v spaľovacom priestore motorov a iných zariadeniach, pri ktorých sa energia výbuchu cieľavedome využíva,
  - na tlakových nádobách a zariadeniach, spôsobených výbuchom týchto tlakových nádob alebo zariadení v dôsledku ich veku, opotrebenia, korózie alebo vplyvom usadenín, kalov, kavitácie a iných trvalých vplyvov prevádzky.
- Poistenie pre prípad poškodenia alebo zničenia poistenej veci **priamym úderom blesku** sa nevzťahuje na škody, ak :
  - vznikli počas búrky prepätím (prípadne indukciou) na elektronických alebo elektrických zariadeniach,
  - ako podľa platných právnych noriem vyžaduje inštalácia bleskozvodu a v čase poistnej udalosti nebol bleskozvod zriadený alebo funkčný v súlade s platnými právnymi normami.
- Poistenie pre prípad poškodenia alebo zničenia poistenej veci spôsobené **pádom stromov, stožiarov a iných predmetov** sa nevzťahuje na škody:
  - ktoré vznikli akoukoľvek ľudskou činnosťou,
  - ak je padnutý predmet súčasťou poškodenej veci.
- Poistenie pre prípad poškodenia alebo zničenia poistenej veci

- povodňou alebo záplavou** sa nevzťahuje na škody spôsobené:
- a) spätným vystúpením vody z kanalizačného potrubia, okrem prípadov, kedy bolo toto vystúpenie spôsobené povodňou alebo záplavou alebo atmosférickými zrážkami,
  - b) vodou unikajúcou zo žlabov a zvodov odvádzajúcich atmosférické zrážky,
  - c) zvýšením hladiny podpovrchovej vody, ktoré nebolo spôsobené povodňou alebo záplavou alebo atmosférickými zrážkami,
  - d) záplavou, ktorá bola spôsobená regulovaným vypúšťaním vôd z vodných tokov.
6. Poistenie pre prípad poškodenia alebo zničenia poistenej veci **búrli-vým vetrom alebo krupobitím** sa nevzťahuje na škody spôsobené na hnutelnom majetku nachádzajúcim sa na voľnom priestranstve, pod prístreškami alebo v otvorených stavbách, okrem vecí, ktoré sa vzhľadom ku svojmu charakteru (veľkosť, hmotnosť) obvykle na takýchto miestach skladujú.
7. Poistenie sa nevzťahuje na škody spôsobené vniknutím **atmosférických zrážok** alebo nečistôt do budovy:
- a) ak k nemu neprišlo vplyvom poškodenia stavebných súčastí následkom niektorého poistného rizika uvedeného v článku 17 VPP SME MP 2024, ktorého poistenie je v poistnej zmluve dojednané,
  - b) ku ktorým došlo cez otvorené okná, dvere alebo akékoľvek iné otvory, cez otvory v streche spôsobené obnovami, rekonštrukciami alebo inými prácami na poistenej nehnuteľnosti.
8. Poistenie pre prípad poškodenia alebo zničenia poistenej veci **zosuvom** sa nevzťahuje na škody spôsobené:
- a) sadaním pôdy,
  - b) regulovaným odstrelom lavín,
  - c) rozpínavosťou ľadu.
9. Poistenie pre prípad poškodenia alebo zničenia poistenej veci **kvapalinou unikajúcou z vodovodných zariadení** sa nevzťahuje na škody spôsobené:
- a) v dôsledku toho, že poistená budova bola dlhodobou neúžívaná a neudržiavaná,
  - b) vodou pri umývaní, kúpaní alebo sprchovaní,
  - c) spätným vystúpením vody z kanalizačného potrubia,
  - d) pôsobením spodnej vody, vlhkosti, pôsobením húb, plesní a atmosférickými zrážkami,
  - e) unikajúcou vodou, kvapalinou alebo parou na nedokončených budovách a na dokončených budovách, ktoré nie sú odovzdané do užívania (nemajú kolaudačné rozhodnutie) a na veciach, ktoré sa v týchto budovách nachádzajú a na dokončených budovách počas ich rekonštrukcie,
  - f) unikajúcou vodou, kvapalinou alebo parou, pokiaľ k úniku došlo v dôsledku vykonávania tlakových skúšok,
  - g) pri tlakovej skúške hasiacich zariadení,
  - h) unikajúcou vodou, kvapalinou alebo parou, pokiaľ k úniku došlo v dôsledku sadania pôdy,
  - i) únikom atmosférických zrážok z odvádzacieho potrubia,
  - j) zamrznutím vody v dôsledku toho, že poistená budova bola nevykurovaná.
10. Poistenie pre prípad poškodenia alebo zničenia poistenej veci poistným rizikom **náraz dopravného prostriedku** sa nevzťahuje na škody spôsobené:
- a) vozidlami prevádzkovanými poisteným alebo jemu blízkou osobou alebo užívateľom poistenej budovy alebo jeho zamestnancami,
  - b) na vozidlách samotných a na ich náklade,
  - c) opotrebením vecí.
11. Poistenie pre prípad poškodenia alebo zničenia poistenej veci poistným rizikom **dym** sa nevzťahuje na škody spôsobené dlhodobým pôsobením dymu a na škody vzniknuté pôsobením agresívnych plynov.
12. Ak vznikne poistná udalosť následkom povodne, alebo v priamej súvislosti s povodňou do 10 dní po uzavretí poistenia, poisťovňa neposkytne poistné plnenie z tejto poistnej udalosti, ak nie je dohodnuté inak.

## ČLÁNOK 19 POVINNOSTI POISTNÍKA A POISTENÉHO

Okrem všetkých povinností stanovených právnymi predpismi tvoriacich právny poriadok Slovenskej republiky, bezpečnostnými predpismi a povinnosťami uvedenými v článku 8 VPP SME MP 2024 je poistený alebo poistník povinný:

1. V prípade poistenia pre prípad poškodenia alebo zničenia poistenej veci rizikom požiar, priamy úder blesku a výbuch sa dojednáva, že poisťovňa poskytne poistné plnenie až do výšky v poistnej zmluve dohodnutej dodržané bezpečnostné predpisy vyplývajúce zo zákona o požiarnej ochrane, technických predpisov a súvisiacich noriem.
2. V prípade rizika priamy úder blesku zabezpečiť revízie bleskozvodu v termínoch stanovených všeobecne záväznými predpismi, ak nehnuteľnosť má bleskozvod inštalovaný v súlade s platnými právnymi normami. Zabezpečiť, aby peniaze, ceniny, cenné papiere, cennosti, platobné karty a nosiče dát boli uložené v ohňovzdorných, uzamknutých úschovných objektoch. V prípade vedomého nedodržania uložených povinností majúcich podstatný vplyv na vznik poistnej udalosti alebo na zväčšenie jej následkov, je poisťovňa oprávnená vykonať zníženie plnenia v závislosti od toho, aký vplyv malo zistené porušenie na vznik poistnej udalosti alebo zväčšenie jej následkov.
3. V prípade dojednania poistenia pre prípad poškodenia alebo zničenia poistenej veci povodňou alebo záplavou je poistený povinný zabezpečiť:
  - a) plnú prietoknosť odvádzacieho potrubia do kanalizácie,
  - b) inštaláciu uzáverov zabraňujúcich spätnému vystúpeniu vody z kanalizácie,
  - c) v priestoroch budovy, ktoré ležia pod úrovňou prízemného podlažia, uloženie zásob a vecí charakteru zásob minimálne 15 cm nad úrovňou podlahy.
4. V prípade dojednania poistenia pre prípad poškodenia alebo zničenia poistenej veci kvapalinou unikajúcou z vodovodných zariadení je poistený povinný:
  - a) udržiavať vodovodné zariadenia v prevádzkyschopnom stave a zabezpečiť ich pravidelnú kontrolu,
  - b) v chladnom období zabezpečiť primerané vykurovanie budovy,
  - c) v priestoroch budovy, ktoré ležia pod úrovňou prízemného podlažia, zabezpečiť uloženie zásob a vecí charakteru zásob, minimálne 15 cm nad úrovňou podlahy,
  - d) v prípade nutnosti, najmä v zimnom období, ak budova nie je vykurovaná, uzatvoriť prívod vody a vypustiť potrubie.
5. V prípade poistnej udalosti spôsobenej nárazom dopravného prostriedku je poistený povinný ohlásiť dopravnú nehodu útvarom Policajného zboru SR.
6. V prípade vedomého nesplnenia povinností uvedených v ods. 2 alebo v ods. 3 písm. a) a c) majúcich podstatný vplyv na vznik poistnej udalosti alebo jej zväčšenie, je poisťovňa oprávnená plnenie z poistnej zmluve primerane znížiť podľa toho, aký vplyv malo porušenie povinnosti na rozsah jej povinnosti plniť.

## ČLÁNOK 20 POISTNÁ UDALOSŤ

1. Poistnou udalosťou je poškodenie alebo zničenie poistenej veci v dôsledku náhodnej udalosti spôsobenej niektorým poistným rizikom uvedeným v článku 17 VPP SME MP 2024, poistenie ktorej je v poistnej zmluve dohodnuté a nie je vo VPP SME MP 2024 alebo v poistnej zmluve vylúčená a z nej vzniknutá škoda, ktorá zakladá právo na plnenie.
2. Právo na plnenie vzniká aj vtedy, ak bola poistená vec poškodená, zničená alebo stratená v priamej vecnej príčinnej súvislosti s niektorým poistným rizikom uvedeným v článku 17 VPP SME MP 2024, poistenie ktorého je v poistnej zmluve dojednané.

## ČLÁNOK 21 POISTNÉ PLNENIE

- Poistné plnenie upravujú príslušné ustanovenia článku 10 VPP SME MP 2024.
- Limit plnenia je hornou hranicou poistného plnenia za jednu a všetky poistné udalosti vzniknuté v jednom poistnom období.
- Limit plnenia je určený pevnou sumou (v EUR) alebo ako percento (%) z výšky poistnej sumy nehnuteľného alebo hnutel'ného majetku. V prípade, že v tabuľke č.1 je uvedená hodnota 100%, poistenie je dojednané na poistnú sumu.
- Pre doplnkové živelné riziko **atmosférické zrážky**, je možné dohodnúť vyšší limit poistného plnenia, a to maximálne do výšky 20 000,00 EUR.
- V prípade navýšenia limitov plnenia vybraných rizík a poistných nákladov poistenia podľa ods. 4 tohto článku musí byť táto skutočnosť v poistnej zmluve dojednaná.

Tabuľka č. 1

RIZIKO	DIELČIE RIZIKO	LIMIT PLNENIA
Základný živel	požiar	100 %
	výbuch (explózia)	100 %
	implózia	100 %
	priamy úder blesku	100 %
	náraz alebo zrútenie lietadla	100 %
	pád stromov	100 %
	pád stožiarov	100 %
	náraz dopravného prostriedku	100 %
Združený živel PLUS	požiar	100 %
	výbuch (explózia)	100 %
	implózia	100 %
	priamy úder blesku	100 %
	náraz alebo zrútenie lietadla	100 %
	pád stromov	100 %
	pád stožiarov	100 %
	náraz dopravného prostriedku	100 %
	povodeň	2 500 000 EUR
	záplava	
	krupobitie	2 500 000 EUR
	atmosférické zrážky	3 000 EUR
	búrlivý vietor	2 500 000 EUR
	zosuv pôdy	2 500 000 EUR
	zrútenie skál alebo zemín	2 500 000 EUR
	ťarcha snehu alebo námrazy	100 %
	zosuv alebo zrútenie lavín	100 %
	zemetrasenie	2 500 000 EUR
	výbuch sopky	100 %
	vodovodné škody	100 %
	dym	100 %
	nárazová vlna	100 %

## ČLÁNOK 22 ROZŠÍRENÁ POISTNÁ OCHRANA

- V prípade poistnej udalosti poisťovňa uhradí poistné náklady do výšky limitu plnenia pre:
  - odprátavacie náklady nad rámec PS** v základnej cene poistenia do výšky 1 500,00 EUR nad poistnú sumu nehnuteľnosti pre jednu a všetky poistné udalosti vzniknuté v jednom poistnom období. V poistnej zmluve je možné dohodnúť vyšší limit poistného plnenia, a to maximálne do výšky 5% alebo 10% z poistnej sumy nehnuteľnosti. V prípade 100% plnenia sa navýšený limit plnenia pripočíta k celkovému plneniu,
  - náklady na demontáž, remontáž nepoškodených vecí** v základnej cene poistenia do výšky 1 500,00 EUR pre jednu a všetky poistné udalosti vzniknuté v jednom poistnom období. V poistnej zmluve je možné dohodnúť vyšší limit poistného plnenia, a to maximálne do výšky 20 000,00 EUR,
  - únik vody** v základnej cene poistenia do výšky 2 000,00 EUR pre jednu a všetky poistné udalosti vzniknuté v jednom poistnom období, pokiaľ vzniknuté škody boli spôsobené živelnou udalosťou na nehnuteľnosti, na ktorú bolo dojednané poistenie združený živel PLUS. V poistnej zmluve je možné dohodnúť vyšší limit poistného plnenia, a to maximálne do výšky 20 000,00 EUR.
- Pokiaľ vzniknuté škody boli spôsobené živelnou udalosťou na nehnuteľnosti, napr. na budove, na ktorú bolo dojednané poistenie združený živel PLUS, uhradí poisťovňa poistné plnenie až do výšky 10% z poistnej sumy budovy, maximálne však do výšky 10 000,00 EUR, ak je poškodené alebo zničené oplotenie, rampa, turniket, vedľajšia stavba bez súpisného čísla (bazén, altánok) súvisiace s poistenou budovou.
- Pokiaľ vzniknuté škody boli spôsobené živelnou udalosťou nahnuteľnom majetku, na ktorom bolo dojednané poistenie združený živel PLUS, uhradí poisťovňa poistné plnenie až do výšky jedného percenta z poistnej sumy hnutel'ného majetku, maximálne však do výšky 500,00 EUR, ak sú poškodené alebo zničené peniaze alebo ceniny (ak tieto boli uzamknuté v bezpečnostnej schránke).
- Poisťovňa uhradí až do jedného percenta z poistnej sumy poistenej nehnuteľnosti škody na elektroinštalácii a svetelnej inštalácii vrátane príslušných meracích prístrojov, pokiaľ tieto vznikli v príčinnej súvislosti s úderom blesku.

### ČASŤ III POISTENIE VECI PRE PRÍPAD ODCUDZENIA A VANDALIZMU

## ČLÁNOK 23 ROZSAH POISTENIA A POISTNÉ RIZIKÁ

- Ak je to v poistnej zmluve dojednané, poistenie pre prípad **odcudzenia** sa vzťahuje na škody spôsobené:
  - odcudzením poistenej veci **krádežou vlámaním**, pri ktorej páchatel' preukázateľne prekonal prekážky chrániace poistenú vec pred odcudzením,
  - lúpežou** poistenej veci v mieste poistenia,
  - vandalizmom**, to znamená úmyselným poškodením alebo zničením poistenej veci treťou osobou – zistený páchatel'. Poisťovňa poskytne poistné plnenie v základnej cene poistenia do výšky limitu 1 000,00 EUR. Poisťovní vzniká povinnosť plniť len za podmienky, že škoda bola oznámená a vyšetrovaná príslušným orgánom Policajného zboru, pričom páchatel' bol zistený podľa právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo ukončené trestné konanie.
- Ak je to v poistnej zmluve dojednané, poistenie pre prípad **vandalizmu** sa vzťahuje na škody spôsobené:
  - úmyselným poškodením alebo zničením poistenej veci treťou osobou, **vandalizmus - nezistený páchatel'**. Poisťovní vzniká povinnosť plniť len za podmienky, že škoda bola oznámená a vyšetrovaná príslušným orgánom Policajného zboru,

- b) **sprejerstvom**, to znamená estetickým poškodením nehnuteľnosti maľbami, nástrekmí, graffiti, popísaním farbou alebo inou látkou, vyritím nápisov alebo polepením časti nehnuteľnosti treťou osobou. Pre vylúčenie pochybností sa uvádza, že riziko sprejerstvo sa vzťahuje výlučne na škody spôsobené na nehnuteľnostiach bližšie určených a špecifikovaných v poisťnej zmluve. Za škody spôsobené sprejerstvom poskytne poisťovňa poistné plnenie v základnej cene poistenia do výšky 3 000,00 EUR pre jednu a všetky poistné udalosti vzniknuté v jednom poistnom období. Pre škody spôsobené sprejerstvom je možné v poisťnej zmluve dohodnúť vyšší limit poistného plnenia, a to maximálne do výšky 5 000,00 EUR.
3. Ak je to v poisťnej zmluve vyslovene dojednané, poistenie pre prípad odcudzenia sa vzťahuje aj na škody spôsobené lúpežou pri preprave peňazí alebo cenín, ktoré prepravuje poistený alebo ním poverená osoba (tzv. "peňažný posol").
4. Poistnou udalosťou je poškodenie alebo zničenie poistenej veci v dôsledku náhodnej udalosti spôsobenej niektorým poistným rizikom uvedeným v ods. 1, 2 a 3, ktoré je v poisťnej zmluve dojednané a nie je v VPP SME MP 2024 vylúčené a z neho vzniknutá škoda, ktorá zakladá právo na plnenie.
5. Poistnou udalosťou je aj poškodenie alebo zničenie:
- a) poistenej veci, spôsobené konaním páchatela smerujúcim k odcudzeniu poistenej veci alebo
  - b) zábranných prostriedkov, ktoré chránia poistenú vec, spôsobené konaním páchatela smerujúcim k jej odcudzeniu.

## ČLÁNOK 24 VÝLUKY Z POISTENIA

1. Okrem výluk uvedených v článku 4 VPP SME MP 2024 sa poistenie nevzťahuje na škody na poistených veciach vzniknutých alebo spôsobených:
- a) úmyselným poškodením alebo zničením poistených vecí (vandalizmus), pokiaľ škoda nebola bez zbytočného odkladu oznámená a riešená príslušným orgánom Policajného zboru,
  - b) prostou krádežou,
  - c) poškodením, zničením alebo stratou poistenej veci, spreneverou, podvodom, zatajením veci a neoprávneným užívaním cudzej veci,
  - d) lúpežou poistenej veci pri preprave vykonávanej na základe prepravnej zmluvy,
  - e) zistením pri inventarizácii stavu hmotného majetku, na ktoré bolo dojednané poistenie.
2. Pri poškodení alebo zničení zábranných prostriedkov podľa článku 23 ods. 5 písm. b) VPP SME MP 2024 nevzniká právo na plnenie poisťovne za škody spôsobené na skle výkladných skriň, rovnako sa to netýka ani na nich nalepených neodnímateľných snímačov zabezpečovacích zariadení, nalepených fólií, nápisov, malieb a inej výzdoby na poškodenom alebo zničenom skle.

## ČLÁNOK 25 POVINNOSTI POISTNÍKA A POISTENÉHO

Okrem všetkých povinností stanovených právnymi predpismi tvoriacich právny poriadok Slovenskej republiky a stanovených v VPP SME MP 2024 je poistník alebo poistený povinný zabezpečiť poistený majetok voči odcudzeniu v zmysle ZD SZ do úrovne zodpovedajúcej výške poistnej sumy alebo limitu plnenia dojednaného v poisťnej zmluve.

## ČLÁNOK 26 POISTNÉ PLNENIE

1. Poistné plnenie upravujú príslušné ustanovenia VPP SME MP 2024.
2. V prípade poškodenia alebo zničeného zábranných prostriedkov podľa článku 23, ods. 5. písm. b) VPP SME MP 2024 poskytne poisťovňa plnenie z jednej poistnej udalosti až do výšky 5 % z hornej hranice plnenia

dojednanej pre základné poistenie pre prípad odcudzenia pre hnuťelný majetok, cennosti, cenné veci a veci zvláštnej hodnoty v danom mieste poistenia, ak nie je dojednané inak.

3. Ak došlo ku krádeži, pri ktorej páchatel preukázateľne prekonal prekážky chrániace poistenú vec pred odcudzením a odcudzené poistené veci boli v čase vzniku poistnej udalosti umiestnené vo výkladoch poistenej prevádzky, poskytne poisťovňa plnenie maximálne do výšky 10 % z hornej hranice poistného plnenia za poistené veci. Poistenie sa však nevzťahuje na cennosti, veci zvláštnej hodnoty a písomnosti, ak boli umiestnené vo výkladoch v mimopracovnej dobe poistenej prevádzky.
4. Z poistenia pre prípad odcudzenia peňazí a cenín tvoriacich dennú tržbu lúpežou, vzniká právo na plnenie iba vtedy, ak bola odcudzená denná tržba uložená v čase poskytovania služieb v neprenosných uzamknutých bezpečnostných schránkach alebo v registračných pokladniach.
5. Poistenie obsahu samostatne umiestnených presklených vitrín sa vzťahuje na poškodenie alebo zničenie skla (obyčajné sklo presklennej vitríny) a odcudzenie vystaveného tovaru.
6. Poistenie pre prípad odcudzenia písomností, plánov, obchodných kníh a obdobnej dokumentácie, kartoték, výkresov, zvukových, obrazových, dátových a iných záznamov a ich nosičov, ďalej vzoriek, názorných modelov a prototypov sa vzťahuje na odcudzenie poistených vecí do 3% z celkovej poistnej sumy dojednanej pre základné poistenie pre prípad odcudzenia, maximálne však do výšky poistnej sumy 1 000,00 EUR na prvé riziko.
7. V prípade poistenia peňažného posla vznikne právo na poistné plnenie:
  - a) len vtedy, ak osoba poverená prepravou peňazí alebo cenín je výlučne zamestnanec poistníka alebo poisteného uvedeného v poisťnej zmluve starší ako 18 rokov, spôsobilý k právnym úkonom, bezúhonný, spoľahlivý, fyzicky zdatný, ktorý v čase vzniku poistnej udalosti nie je pod vplyvom alkoholu či iných omamných alebo psychotropných látok,
  - b) len vtedy, ak preprava peňazí alebo cenín bola uskutočnená najkratšou možnou trasou medzi začiatočným a cieľovým miestom prepravy a nebola až do miesta určenia prerušená. Preprava môže byť prerušená len z dôvodov vyplývajúcich z pravidiel cestnej prevádzky alebo z dôvodov prevzatia alebo odovzdania peňazí alebo cenín v mieste určenia. Poistenie sa vzťahuje na odcudzenie peňazí alebo cenín lúpežou, ku ktorej došlo v dobe po ich prevzatí na bezprostredne nadväzujúcu prepravu a pred ich odovzdaním bezprostredne po ukončení prepravy v mieste určenia, najneskôr do okamihu, kedy peniaze alebo ceniny mali byť odovzdané, resp. mohli byť odovzdané,
  - c) keď k lúpeži peňazí alebo cenín došlo tak, že páchatel bezprostredne pred prepravou alebo po nej použil proti poistenému alebo poistníkovi, osobe poverenej prepravou alebo proti doprevádzajúcim osobám násilie alebo hrozbu bezprostredného násillia,
  - d) keď k odcudzeniu alebo strate prepravovaných peňazí alebo cenín došlo tak, že poistený alebo poistník, osoba poverená prepravou alebo doprevádzajúca osoba boli následkom dopravnej alebo inej nehody zbavení nezávisle na svojej vôli možnosti zverené peniaze alebo ceniny opatrovať. Právo na plnenie však nevzniká, ak dopravnú nehodu spôsobil poistený alebo poistník, osoba poverená prepravou alebo doprevádzajúca osoba v dôsledku požitia alkoholu alebo užitím inej psychotropnej alebo omamnej látky.

## ČLÁNOK 27 SPÔSOB ZABEZPEČENIA

1. Právo na plnenie do výšky dohodnutej poistnej sumy alebo limitu poistného plnenia dohodnutého v poisťnej zmluve vznikne len vtedy, keď bola odcudzená vec v čase poistnej udalosti zabezpečená spôsobom uvedeným v ZD SZ.
2. V prípade, že skutočný spôsob zabezpečenia v čase vzniku poistnej udalosti na mieste poistenia nebude zodpovedať zabezpečeniu uvedenému v ZD SZ, poskytne poisťovňa poistné plnenie maximálne do výšky limi-

tu zodpovedajúcemu skutočnému spôsobu zabezpečenia v čase vzniku poistnej udalosti.

3. V prípade poistenia budov, ostatných stavieb, stavebných súčastí a príslušenstva stavieb ako samostatného predmetu poistenia sa za krádež, pri ktorej páchatel preukázateľne prekonal prekážky chrániace poistenú vec pred odcudzením, považujú prípady, keď sa páchatel zmocnil poistenej veci prekonaním jej konštrukčného upevnenia.

#### ČASŤ IV POISTENIE SKLA

##### ČLÁNOK 28 PREDMET POISTENIA

1. Predmetom poistenia je sklo vrátane nalepených neodnímateľných snímačov zabezpečovacieho zariadenia, nalepených fólií, nápisov, malieb alebo inej povrchovej úpravy, ak je súčasťou poisteného skla (ďalej len „sklo“).
2. Ak je to v poistnej zmluve dojednané, poistenie sa vzťahuje na:
  - a) sklo pevne osadené (zabudované) v stavebných súčastiach nehnuteľnosti, ak je poistená nehnuteľnosť,
  - b) svetelné reklamy, svetelné nápisy vrátane ich elektrickej inštalácie a nosnej konštrukcie,
  - c) špeciálne sklo.

##### ČLÁNOK 29 ROZSAH POISTENIA

1. Poistenie sa vzťahuje na poškodenie alebo zničenie poisteného skla, pri ktorom bolo sklo rozbité, prasknuté alebo poškodené tak, že je nevyhnutná jeho výmena za nové a ktoré bolo spôsobené akoukoľvek náhodnou udalosťou, ktorá nie je v VPP SME MP 2024 alebo v poistnej zmluve vylúčená a z nej vzniknutá škoda, ktorá zakladá právo na plnenie.
2. Za rozbitie skla sa považuje aj také poškodenie skla, pri ktorom je ohrozená bezpečnosť osôb a je nevyhnutná jeho výmena.

##### ČLÁNOK 30 VÝLUKY Z POISTENIA

1. Poistenie sa nevzťahuje na:
  - a) škody vzniknuté pri doprave, inštalácii, montáži alebo demontáži skla,
  - b) škody spôsobené lepením fólie na sklo, montáži alebo demontáži mreží, roliet, žalúzií, markíz alebo iných vecí,
  - c) škody spôsobené poškriabaním povrchu alebo odštiepením skla, estetické škody,
  - d) stratu umeleckej a historickej hodnoty poisteného skla,
  - e) škody spôsobené netesnosťou okrajových spojov viacerých sklenených tabúľ,
  - f) škody na rámoch a osadeniach,
  - g) škody vzniknuté v dôsledku výrobných vad skla,
  - h) škody vzniknuté ako následok škody na skle,
  - i) škody spôsobené krádežou alebo stratou skla.
2. Poistenie sa nevzťahuje aj na:
  - a) úžitkové sklo,
  - b) sklenené veci umeleckej, historickej alebo zberateľskej hodnoty alebo
  - c) sklenené časti strojov a strojových zariadení.

##### ČLÁNOK 31 POVINNOSTI POISTNÍKA A POISTENÉHO

Okrem všetkých povinností stanovených právnymi predpismi tvoriacimi právny poriadok Slovenskej republiky a v povinnosti poistníka a poisteného uvedených

v VPP SME MP 2024 a poistnej zmluve je poistník alebo poistený povinný:

- a) sklo udržiavať v riadnom technickom stave a
- b) nevystavovať sklo priamemu ohňu alebo sálavému teplu.

##### ČLÁNOK 32 POISTNÉ PLNENIE

1. Poistnou hodnotou je nová hodnota skla vrátane nalepených neodnímateľných snímačov zabezpečovacieho zariadenia, nalepených fólií, nápisov, malieb alebo inej povrchovej úpravy, ak sú súčasťou poisteného skla.
2. V prípade vzniku poistnej udalosti, vzniká poistenému právo, aby mu poisťovňa vyplatila sumu zodpovedajúcu primeraným nákladom na znovunadobudnutie skla rovnakého prevedenia, ktoré sú v čase vzniku poistnej udalosti a v mieste poistenia obvyklé, vrátane nákladov na inštaláciu nalepených snímačov zabezpečovacích zariadení, nalepených fólií, zhotovenie nápisov, malieb a inej povrchovej úpravy, ak boli súčasťou poisteného skla, nákladov na špeciálnu úpravu skla, montáž alebo demontáž stavebných súčastí nevyhnutných pri oprave zničeného skla, ako aj dopravu spojenú s predmetnou opravou, maximálne však do výšky dojednanej poistnej sumy.
3. Poisťovňa poskytne poistné plnenie aj za náklady na núdzové zabezpečenie výplne po rozbitom skle, ak ich poistený vynaložil, maximálne však do výšky 20 % nadobúdacej ceny poisteného skla.
4. Horná hranica plnenia určená poistnou sumou sa neznižuje o poistné plnenie vyplatené za náklady podľa ods. 3 .

##### ČASŤ V VÝKLAD POJMOV

1. **Atmosférické zrážky** sú zrážky, ktoré sa tvoria v atmosfére a padajú na zemský povrch, pričom do poistenej nehnuteľnosti vnikli cez strechu, uzatvorené okná, dvere, obvodové steny, vnútorné zvody dažďovej vody, alebo iné stavebné súčasti pred ich dopadom na zemský povrch, bez vplyvu iného poistného nebezpečenstva. Za poistnú udalosť sa nepovažuje škoda, ku ktorej došlo vniknutím atmosférických zrážok do miesta poistenia cez otvorené okná, dvere alebo akékoľvek iné otvory, cez otvory v streche spôsobené obnovami, rekonštrukciami alebo inými prácami na poistenej nehnuteľnosti.
2. **Balón** je neriaditeľný aerostat. Skladá sa z vlastného balóna (obalu plneného plynom ľahším ako vzduch alebo horúcim vzduchom), závesných lán a koša posádky.
3. **Budova** je stavba pevne spojená so zemou, ktorá je prevažne uzatvorená obvodovými stenami a strešnými konštrukciami a ktorá je určená k tomu, aby chránila ľudí alebo veci pred pôsobením vonkajších vplyvov. Budova vo výstavbe je nehnuteľnosť v čase jej zhotovovania na základe platného stavebného povolenia alebo ohlásenia stavebných prác.
4. **Blízka osoba** je príbuzný v priamom rade, súrodenc, manžel, manželka, iné osoby v pomere rodinnom alebo obdobnom sa pokladajú za osoby seba navzájom blízke, ak by ujmu, ktorú utrpela jedna z nich, druhá dôvodne pociťovala ako vlastnú ujmu. Za blízku osobu sa považuje aj druh alebo družka vrátane jeho alebo jej detí za predpokladu, že tieto osoby preukázateľne žijú s poisteným v spoločnej domácnosti.
5. **Búrlivý vietor** je dynamické pôsobenie hmoty vzduchu dosahujúce v mieste poistenia rýchlosť najmenej 62 km/h potvrdené Slovenským hydrometeorologickým ústavom. Ak nie je rýchlosť hmoty vzduchu v mieste vzniku škody zistená potvrdením od Slovenského hydrometeorologického ústavu, poisťovňa nahradí škodu za predpokladu preukázania, že pôsobenie hmoty vzduchu (búrlivý vietor) spôsobilo v okolí miesta poistenia škody na riadne udržiavaných nehnuteľnostiach alebo podobne odolných iných veciach alebo, že škoda pri bezchybnom stave poistenej nehnuteľnosti alebo nehnuteľnosti, v ktorej sa nachádzajú poistené veci, mohla vzniknúť iba v dôsledku búrlivého vetra.
6. **Cennosti** sú:
  - a) cenné veci: veci vyrobené zo zlata, striebra, platiny (drahých kovov), perál, drahých kameňov a pod.,

- b) peniaze a ceniny: platné tuzemské a cudzozemské bankovky a bežné mince. Za ceniny sa považujú nepeňažné tlačoviny s uvedenou hodnotou, to znamená poštové známky, kolky, cestovné lístky a kupóny pre mestskú hromadnú dopravu, stravovacie poukážky a pod.,
- c) platobné karty a iné obdobné dokumenty, cenné papiere, vkladné a šekové knižky (akcie, obligácie, vkladové listy a pod.).
7. **Časová hodnota (technická hodnota)** je nová cena vecí znížená o sumu zodpovedajúcu stupňu opotrebenia alebo iného znehodnotenia.
8. **Čistá finančná škoda** je škoda vyjadriteľná v peniazoch, ktorá nevznikla následkom poškodenia, zničenia vecí, škody na živote alebo zdraví.
9. **Demontáž, remontáž nepoškodených vecí** sa vzťahuje na úhradu nákladov účelne vynaložených na opatrenia, ktoré boli vzhľadom na okolnosti prípadu považované za nutné na odvrátenie bezprostredne hroziacej poistnej udalosti alebo na zmiernenie následkov poistnej udalosti.
10. **Dron** je bezpilotné lietadlo, ktoré je určené na prevádzku bez prítomnosti pilota na palube. Zahŕňa autonómne lietadlo, diaľkovo riadené lietadlo a model lietadla. Bepilotné lietadlo býva vybavené najmä systémami na zber informácií a/alebo zbraňovými systémami a môže sa používať na vojenské alebo civilné účely.
11. **Dym** sú pevné čiastočky rozptýlené vo vzduchu vzniknuté nedokonalým spaľovaním, ktoré náhle unikli zo zariadení na vykurovanie, spaľovanie, varenie alebo sušenie v dôsledku ich poruchy alebo poškodenia a ktoré sa nachádzajú v mieste poistenia alebo ktoré sa náhodne a neočakávane rozšírili z ohnísk.
12. **Elektronické zariadenie** je slaboprúdové technické zariadenie pozostávajúce zo súboru vzájomne prepojených prevažne elektronických prvkov (súčiastok a dielov).
13. **Havária rozvodov** sa vzťahuje na úhradu nákladov účelne vynaložených v súvislosti s opravou alebo výmenou rozvodov vody (nad rámec poškodenia potrubí a rozvodov vodovodných zariadení, pretlakom alebo zamrznutím kvapaliny v nich), rozvodov plynu, tepla, elektrickej energie a odpadových potrubí poškodených z akejkoľvek náhlejšej a náhodnej havárie v poistenej budove alebo stavbe.
14. **Implózia** je prudké vyrovnanie tlaku spôsobené výbuchom.
15. **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.
16. **Konštrukčným upevnením** sa rozumie rozoberateľné alebo nerozoberateľné pevné spojenie poistenej veci so stavbou. Za nerozoberateľné je považované také spojenie, keď poistenú vec nejde odčudziť bez jeho deštruktívneho narušenia. V prípade rozoberateľného spojenia je za dostatočné považované iba také, k prekonaniu ktorého je nutné použiť minimálne ručné náradie, ak nejde o bežne používané spojenia, ktorých konštrukciu nejde ovplyvniť.
17. **Krádež vlámaním** - zmocnenie sa poistenej veci tak, že sa jej páchatel (tretia osoba) zmocnil niektorým ďalej uvedeným spôsobom:
- do miesta poistenia sa dostal tak, že ho prístupnil nástrojmi, ktoré nie sú určené na jeho riadne otváranie alebo iným preukázateľne násilným spôsobom,
  - do miesta poistenia sa dostal inak ako vstupným otvorom alebo otvoreným oknom,
  - v mieste poistenia sa preukázateľne skryl a po jeho uzamknutí sa veci zmocnil,
  - miesto poistenia otvoril kľúčom, ktorého sa zmocnil vlámaním alebo lúpežou,
  - do trezora, ktorého obsah je poistený, sa dostal alebo ho otvoril nástrojmi, ktoré nie sú určené na jeho riadne otvorenie,
  - trezor, ktorého obsah je poistený, otvoril kľúčom alebo spôsobom určeným na jeho riadne otvorenie, ktorého sa zmocnil:
- vlámaním do úschovného objektu, ktorý je zabezpečený minimálne rovnako ako trezor, v ktorom sú uložené poistené veci,
  - vlámaním do úschovného objektu, ktorý má dva zámky a kľúče k nim príslušné sú uložené oddelene mimo miesta poistenia,
  - lúpežou mimo miesta poistenia,
- do trezora, ktorého obsah je poistený, sa dostal tak, že prekonal prekážku vytvorenú špecifickými vlastnosťami veci (napr. veľká hmotnosť, nadmerné rozmery, obtiažna demontáž, a pod.).
18. **Krupobitie** je jav, pri ktorom kúsky ľadu rôzneho tvaru, veľkosti, váhy a hustoty vytvorené v atmosfére dopadajú na poistenú vec a tým dochádza k jej poškodeniu alebo zničeniu.
19. **Kybernetický incident** predstavuje:
- 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,
  - ak tieto poistné podmienky 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,
  - útok typu Denial of Service, to znamená úmyselné preťaženie alebo zahľtenie počítačového systému poisteného treťou osobou vedúce k jeho nefunkčnosti alebo zablokovaniu.
20. **Kvapalina unikajúca z vodovodných zariadení** je voda, para alebo vykurovacie, klimatizačné a hasiace médium, ktoré uniká alebo vyteká z vodovodného zariadenia, z vykurovacieho alebo ohrevného systému, v dôsledku jeho poruchy alebo poškodenia.
21. **Lavína** je snehová, ľadová, prachová alebo pôdna lavína a tlak vzduchu, ktorý ju sprevádza. Jav, kedy sa masa snehu, ľadu alebo pôdy náhle po svahoch uvedie do pohybu a rúti sa do údolia.
22. **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.
23. **Limit plnenia** je hornou hranicou poistného plnenia za jednu a všetky poistné udalosti vzniknuté v jednom poistnom období.
24. **Lúpež** je zmocnenie si veci tak, že páchatel (tretia osoba) preukázateľne použil proti poistenému alebo poistníkovi uvedenému v poistnej zmluve, ich zamestnancom alebo iným nimi povereným osobám násilie alebo hrozbu bezprostredného násillia alebo využil znížený odpor poisteného, jeho zamestnancov alebo iných nimi poverených osôb v dôsledku ich fyzického oslabenia po nehode (nie v príčinnej súvislosti s vedomým použitím alkoholu, omamných a psychotropných látok alebo zneužitím liekov) alebo v dôsledku inej príčiny, za ktorú nemôžu tieto osoby niesť zodpovednosť.
25. **Lúpežou pri preprave peňazí** alebo cenín v zmysle článku 23 ods. 3 VPP SME MP 2024 sa rozumie zmocnenie sa poistenej veci páchatelom počas jej prepravy spôsobom tam uvedeným.
26. **Mechanické poškodenie zateplenia zvierateľom** sa vzťahuje na poškodenie alebo zničenie vonkajšieho zateplenia plášťa (tepeln izollačný kompozitný systém s tepelnou izoláciou z penového polystyrénu alebo z minerálnej vlny a s konečnou povrchovou úpravou omietkou alebo omietkou a náterom) na poistenej budove alebo stavbe zvierateľom. Poistenie sa nevzťahuje na akékoľvek následné škody súvisiace s týmto poistným nebezpečenstvom.
27. **Miesto poistenia (adresa rizika)** je miesto, kde sa poistené veci nachádzajú, to znamená nehnuteľnosť, priestor alebo pozemok, ktorý je v poistnej zmluve vymedzený presnou adresou alebo katastrálnym územím s číslom parcely.
28. **Náhodná udalosť** je udalosť, o ktorej sa dá predpokladať, že v priebehu trvania poistenia môže nastať, nevie sa však s istotou určiť, kedy nastane.

- ne alebo či vôbec nastane. Za náhodnú udalosť sa nepovažujú udalosti, ktoré nastávajú opakovane a z rovnakej príčiny – tzv. sériové škody.
29. **Náraz dopravného prostriedku** je priamy stret cestného, koľajového vozidla alebo jeho nákladu s poistenou vecou alebo vrhnutie predmetu do poistenej veci, ktoré bolo zapríčinené priamym stretom vozidla alebo jeho nákladu pri dopravnej nehode. Podmienkou poskytnutia poistného plnenia je vyšetrovanie poistnej udalosti útvarom Policajného zboru SR, alebo ak je škodca známy (oznámenie o hlásení vzniku škody z povinného zmluvného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla).
  30. **Nárazová vlna** je tlaková vlna, ktorá vznikne pri prelete nadzvukového lietadla, ktoré prekročilo rýchlosť zvuku.
  31. **Následná finančná škoda** je škoda vyjadriteľná v peniazoch, ktorá vznikla následkom fyzického poškodenia, zničenia veci, škody na živote alebo zdraví.
  32. **Nehnutelnosť** je budova alebo stavba pevne spojená so zemou, vrátane jej stavebných súčastí.
  33. **Neoprávneným užívaním poistenej veci tretou osobou** sa rozumie neoprávnené zmocnenie sa poistenej veci s úmyslom prechodne ju užívať.
  34. **Nová hodnota (východisková hodnota)** je cena, za ktorú je možné rovnakú alebo porovnateľnú vec, slúžiacu k rovnakému alebo porovnateľnému účelu, charakteru, typu, kvality znovunadobudnúť v danom čase a na danom mieste ako vec novú.
  35. **Odpratávacie náklady nad rámec PS** sa vzťahujú na úhradu nákladov vynaložených na odpratávanie sutín po poistenej udalosti vo výške dojednaného limitu plnenia nad rámec poistného plnenia uvedeného v poistnej zmluve a v článku 22 ods. 1 písm. a) VPP SME MP 2024.
  36. **Oprava** je opravenie poškodených poistených vecí, resp. ich uvedenie do stavu, v akom boli bezprostredne pred poistnou udalosťou. Náklady na opravu nesmú prevýšiť sumu zodpovedajúcu nákladom na znovunadobudnutie rovnakej alebo porovnateľnej veci.
  37. **Pád lietadla** je pád, náraz alebo zrútenie motorového alebo bezmotorového lietajúceho zariadenia s posádkou alebo lietajúceho zariadenia spôsobilého lietieť bez pilota na jeho palube, jeho časti alebo jeho nákladu.
  38. **Pád stromov, stožiarov alebo iných predmetov** sa rozumie taký pohyb telesa, ktoré nie je súčasťou poškodenej poistenej veci (alebo toho istého súboru ako poškodená vec) a ktorý má znaky voľného pádu spôsobeného zemskou gravitáciou. Poistenie sa vzťahuje aj na náklady potrebné na odstránenie telesa padnutého na poistenú vec.
  39. **Pevne osadeným sklom** sa rozumie sklo pevne spojené s nehnuteľnosťou a sklo vsadené v ráme, ktorý je stavebnou súčasťou nehnuteľnosti. Pevne osadeným sklom sa ďalej rozumie / napr.:
    - a) okná, sklenené výplne dverí,
    - b) vonkajšie a vnútorné sklenené steny, pochôdzkové sklo (sklenené schody), sklenené výplne zábradlí, sklenené opláštenie nehnuteľností,
    - c) sklenené a zrkadlové priečky, zrkadlá pevne pripevnené k stene, luféra.
  40. **Písomnosti** sa považujú:
    - a) písomnosti, plány, obchodné knihy a podobná dokumentácia, kartotéky a výkresy,
    - b) nosiče dát a záznamy na nich uložené.
  41. **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 poistník uviedol pri dojednávani poistenia, a na základe ktorých Poisťovňa uzavrela poistnú zmluvu a určila výsledné poistné.
  42. **Poistenie Bankers Blanket Bond (BBB)** je poistenie bánk voči finančným škodám spôsobeným spreneverou, falšovaním a iným podvodným konaním ich zamestnancov a klientov, ako aj škodám na finančných prostriedkoch klientov krádežou, lúpežou a lúpežou počas prepravy.
  43. **Poistený** je právnická osoba alebo fyzická osoba, na ktorej veci sa poistenie vzťahuje. Poistený a poistník môžu byť totožnou osobou. Ak poistený a poistník nie sú totožnou osobou, vzťahujú sa ustanovenia VPP SME MP 2024 týkajúce sa poistníka alebo poisteného aj na poisteného alebo poistníka.
  44. **Poistná suma** je uvedená v poistnej zmluve a je hornou hranicou poistného plnenia za jednu poistnú udalosť, ak nie je dojednané inak.
  45. **Poistná udalosť** je náhodná škodová udalosť, ktorá nastane počas trvania poistenia a s ktorou je podľa VPP SME MP 2024 v spojení s poistnou zmluvou spojená povinnosť poisťovne poskytnúť poistné plnenie.
  46. **Poistné** je zmluvná cena za poskytovanú poistnú ochranu a jej výška musí byť uvedená v poistnej zmluve.
  47. **Poistné obdobie** je jeden poistný rok, za ktorý sa považuje 365 alebo 366 po sebe nasledujúcich kalendárnych dní.
  48. **Poistné riziko** sú možné príčiny vzniku škody, ktoré sú upravené v poistných podmienkach, zmluvných dojednávaniach alebo poistnej zmluve.
  49. **Poistník** je právnická osoba alebo fyzická osoba, ktorá s poisťovňou uzavrela poistnú zmluvu a je povinná platiť poistné.
  50. **Poistný rok** je obdobie dvanásť po sebe nasledujúcich mesiacov, ktorého začiatok pripadá na výročný deň vzniku poistenia.
  51. **Poškodenie vecí** je zmena stavu veci, ktorú objektívne je možné odstrániť opravou alebo taká zmena stavu veci, ktorú je možné naďalej používať na pôvodný účel.
  52. **Povodeň** je zaplavenie územných celkov vodou, ktorá sa vyliala z brehov alebo hrádzi vodných tokov alebo vodných nádrží, alebo ktorá tieto brehy alebo hrádze pretrhla, alebo zaplavenie územia vodou bolo spôsobené zmenšením prietoku koryta vodného toku. Za povodeň sa nepovažuje také zaplavenie územia, ktoré bolo spôsobené regulovaným vypúšťaním vôd z vodných tokov.
  53. **Požiar** je oheň v podobe plameňa, ktorý sprevádza horenie a ktorý vznikol a nežiadúco a nekontrolovane sa rozšíril mimo určeného ohniska, alebo ktorý určené ohnisko opustil, vlastnou živelnou silou sa rozšíril alebo bol tretou osobou (páchatelom) úmyselne rozšírený. Požiarom sa ďalej rozumie aj poškodenie alebo zničenie poistenej veci splodínami požiaru, hasením alebo strhnutím nehnuteľnosti alebo jej časti pri likvidácii požiaru. Za požiar sa nepovažujú účinky úžitkového ohňa a sálavého tepla, ani žeravenie a tlenie s obmedzeným prístupom vzduchu, ani skrat elektrického vedenia sprevádzaný svetelným prejavom a pôsobením tepla.
  54. **Prenosná choroba** je každá choroba, ktorá sa môže prenášať pomocou akejkolvek látky alebo prostriedku, z ktoréhokolvek organizmu na iný organizmus ak:
    - a) 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,
    - b) 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 a
    - c) 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.
  55. **Prepätie alebo podpätie** je poškodenie alebo zničenie poistenej veci spôsobené prepätím/podpäťm na elektronických alebo elektrických zariadeniach, zvýšenou/zníženou silou elektrického prúdu alebo vplyvom atmosférického prepätia (nepriamy úder blesku).
  56. **Priamy úder blesku** je bezprostredné mechanické pôsobenie energie blesku (atmosférického výboja) alebo teploty jeho výboja na poistenej veci, pričom jeho účinok a následky sú dostupnými technickými prostriedkami jednoznačne identifikovateľné. Škoda spôsobená úderom blesku musí byť teda zistiteľná podľa viditeľných deštruktívnych účinkov na veci alebo budove (zanechanie viditeľných stôp na poistenej veci). Poistnou udalosťou rizikom priamy úder blesku nie je dočasné prepätie v elektro rozvodnej alebo komunikačnej sieti, ku ktorému došlo v dôsledku pôsobenia blesku na toto vedenie.
  57. **Primeranými nákladmi** sa rozumejú náklady na opravu alebo znovunadobudnutie, ktoré sú obvyklé v čase vzniku poistnej udalosti na danom

- mieste. Za primerané náklady sa nepovažujú príplatky za prácu nadčas, expresné príplatky, príplatky za letecké dodávky a pod.
58. **Prostá krádež** - privlastnenie si poistenej veci tak, že sa jej páchatel' (tretia osoba) zmocnil spôsobom iným ako krádežou vlámaním, resp. ak odcudzená vec nebola chránená pred krádežou spôsobom uvedeným v ZD SZ, resp. nedošlo k spáchaniu lúpeže.
59. **Sériovou škodovou udalosťou** sa rozumie škodová udalosť, ktorá vznikla, 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 príčinná súvislosť. Za okamih vzniku sériovej škodovej udalosti sa považuje vznik prvej škody v poistnej dobe.
60. **Spätne vystúpenie vody** je poškodenie alebo zničenie poistenej veci spätne vystúpenou vodou z kanalizačného potrubia.
61. **Spoločné časti a priestory nehnuteľnosti** sú časti a priestory nehnuteľnosti nevyhnutné na jeho podstatu a bezpečnosť, určené na spoločné užívanie všetkými vlastníkmi. Sú to najmä základy domu, strechy, chodby, obvodové múry, priečelia, vchody, schodišťa, spoločné terasy, podkrovia, povaly, nosné a izolačné konštrukcie, kočíkareň, sušiareň a pod.
62. **Spreneverou** sa rozumie privlastnenie si zverenej poistenej veci.
63. **Stavba** je stavebná konštrukcia postavená stavebnými prácami zo stavebných výrobkov, ktorá je pevne spojená so zemou alebo ktorej osadenie vyžaduje úpravu podkladu.
64. **Stavby na vodných tokoch:** mosty, priepusty, lávky, prístavy, plavebné kanály a komory, priehrady, hrádze, nádrže a ďalšie stavby, ktoré tvoria konštrukciu prietokového profilu toku alebo do tohto profilu zasahujú.
65. **Stavebné súčasti** sú časti nehnuteľnosti, ktoré k nej podľa svojej povahy patria, tvoria jej neoddeliteľnú súčasť a nemôžu byť oddelené bez toho, aby sa nehnuteľnosť tým neznehodnotila. Spravidla ide o:
- predmety, ktoré sú k nehnuteľnosti pevne pripojené a tvoria jej neoddeliteľnú súčasť (izolácie, klampiarske a zámočnicke výrobky, sklenené výplne všetkých stavebných otvorov, vonkajšie/vnútorne okenné parapety, zábradlia, pevne zabudované rolety a markízy, dlažby, podlahy, obklady, tapety, priečky, maľovky a pod.). Za stavebné súčasti sa považujú aj septiky, žumpy a vonkajšie prípojky,
  - predmety a technické vybavenie nehnuteľnosti, ktoré sú k nej vo vnútri alebo zvonku odmontovateľne pripojené (inštalácie a rozvody elektriny, plynu, vody, kúrenia, kanalizácie, klimatizácie vrátane meračov spotreby, elektronická zabezpečovacia signalizácia, kamerový systém, elektronická protipožiarna signalizácia, slnečné kolektory, tepelné čerpadlo, čerpadlá, antény, výťahy, ohrievače alebo zásobníky vody, kotly, vykurovacie telesá, sporáky, sanita, kuchynské drezy, výlevky, vodovodné batérie, dvere, okná vrátane vonkajšej/vnútornej žalúzie alebo rolety, žalúziové steny a pod.),
  - vstavaný nábytok ako sú vstavané skrine, kuchynská linka vrátane sklenených výplní, zabudovaných svietidiel a spotrebičov výrobcom určených na zabudovanie a pod. Za stavebné súčasti poisťované ako samostatný predmet poistenia sa považujú stavebné súčasti zriadené poistníkom alebo poisteným na vlastné náklady v cudzej budove.
66. **Stratou veci** sa rozumie stav, keď poistený stratil možnosť s vecou disponovať bez cudzieho zavinenia.
67. **Súbor vecí** tvoria jednotlivé veci, ktoré majú rovnaký alebo podobný charakter alebo sú určené k rovnakému účelu.
68. **Škoda (majetok)** je fyzické poškodenie alebo zničenie poistenej veci, resp. majetková ujma poškodeného, ktorú možno objektívne vyjadriť v peniazoch.
69. **Škoda (zodpovednosť)** znamená škodu na veci, resp. 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, resp. 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.
70. **Škoda spôsobená úmyselne** je škoda, ktorá bola spôsobená priamym alebo nepriamym úmyselným konaním alebo opomenutím. Priamym úmyslom rozumieme, ak páchatel' chcel spôsobom uvedeným v zákone porušiť alebo ohroziť záujem chránený zákonom a pod nepriamym úmyslom rozumieme ak páchatel' vedel, že svojím konaním alebo opomenutím môže porušiť alebo ohroziť záujem chráneného zákonom spôsobiť, a pre prípad, že ho spôsobí, bol s tým uzrovený.
71. **Špeciálnym sklom** sa rozumejú:
- svetelné pulty, vitríny, sklenené police v hnutelných veciach, sklenené stolové dosky,
  - zrkadlové alebo sklenené výplne dverí nábytku, vstavaných skrií alebo kuchynskej linky,
  - ohýbané sklo, vypuklé sklo, sklenené mozaiky,
  - akvária s objemom nad 50 litrov,
  - sklenené výplne dvierok na krbových kachliach a krboch,
  - zabudované sklokeramické varné dosky a indukčné varné dosky,
  - sklenené stavebné súčasti solárnych panelov a fotovoltaických zariadení,
  - mramorové dosky,
  - plexisklo alebo iné umelé hmoty, ktoré sa používajú ako náhrada skla a majú minimálne rovnakú odolnosť proti nárazu.
72. **Ukončením činnosti poisteného** sa rozumie:
- u právnických osôb, ktoré sa zapisujú do obchodného registra, výmaz z obchodného registra,
  - u právnických osôb, ktoré sa nezapisujú do obchodného registra, zrušenie právnickej osoby zriaďovateľom alebo výmazom z príslušného registra,
  - u podnikateľov - fyzických osôb, ktoré sú zapísané v živnostenskom registri, vyznačenie ukončenia činnosti poisteného v živnostenskom registri,
  - u podnikateľov - fyzických osôb, ktoré nie sú zapísané v živnostenskom registri, zánik oprávnenia k podnikateľskej činnosti.
73. **Únik vody (vodné/stočné)** sa vzťahuje na úhradu nákladov za vodné a stočné účtované za únik vody v dôsledku preukázateľného poškodenia potrubia a následnej škody z rizika: "Kvapalina unikajúca z vodovodného zariadenia". Poistený je povinný preukázať výšku škody dokladom (faktúrou) od zmluvného dodávateľa vody za vodné a stočné.
74. **Úžitkové sálavé teplo** je teplo, ktoré slúži na varenie, ohrievanie alebo bolo vyprodukované za iným účelom, z ktorého možno očakávať úžitok.
75. **Úžitkový oheň** je oheň, ktorý slúži na varenie, osvetlenie, ohrievanie alebo bol založený za iným účelom, z ktorého možno očakávať úžitok.
76. **Veci zvláštnej hodnoty:**
- starožitnosti: veci, ktorých hodnota je daná tým, že sa viažu k určitému obdobiu, historickej osobnosti, pamiatke na historickú udalosť, výtvarnému štýlu a pod. Zároveň ku dňu uzavretia poistnej zmluvy sú staršie ako 50 rokov. V prípade pochybností o statuse veci ako starožitnosti, určí status starožitnosti znalec zapísaný v príslušnom znaleckom odbore,
  - umelecké diela: originálne alebo unikátne diela, ktorých hodnota nie je daná iba výrobnými nákladmi, ale aj umeleckou kvalitou a autorom diela. Za umelecké veci sa považujú obrazy, grafické a sochárske diela, výrobky zo skla, keramiky a porcelánu, ručne tkané koberce, gobelíny a pod. V prípade pochybností o statuse veci ako umeleckého diela určí status veci znalec zapísaný v príslušnom znaleckom odbore,
  - zbierky: zámerné a sústavné sústreďovanie a uchovávanie prípadne spracovávanie predmetov toho istého druhu v oblasti prírody a ľudskej činnosti väčšinou špecializované podľa určitých hľadísk ako typ, spracovanie, téma, časový, miestny a autorský pôvod. Za zbierku sa považujú najmenej 3 kusy predmetov jedného druhu.



77. **Vodovodným zariadením** sa rozumie:
- potrubie na prívod, rozvod a odvod vody, odpadové potrubia, vrátane armatúr a zariadení na ne pripojené,
  - rozvody vykurovacích (horúcovodné a parné kúrenie) a klimatizačných systémov, teplovodné čerpadlá alebo solárne systémy, vrátane telies a zariadení na ne pripojených,
  - sprinklerové alebo postrekové hasiace zariadenia,
  - akvária a nádrže s vodou s objemom min. 50 litrov.
- Za vodovodné zariadenia sa nepovažujú strešné žľaby a vonkajšie dažďové zvody.
78. **Výber vecí** je poistenie len vybraných a konkrétne vymenovaných vecí.
79. **Výbuch** je náhly ničivý prejav tlakovej sily spočívajúci v rozpínavosti plynov a pár (veľmi rýchla chemická reakcia nestabilnej sústavy - explózia). Za výbuch tlakovej nádoby (kotla, potrubia a pod.) so stlačeným plynom alebo parou sa považuje roztrhnutie ich stien v takom rozsahu, že došlo k náhlemu vyrovnaniu tlaku medzi vonkajším a vnútroštrajšom nádoby. Výbuchom nie je prudké vyrovnanie podtlaku (implózia). Výbuchom nie je aerodynamický tresk spôsobený prevádzkou lietadla. Výbuchom nie je reakcia v spaľovacom priestore motorov, hlavni strelných zbraní a iných zariadeniach, v ktorých sa energia výbuchu cielavedome využíva.
80. **Výbuch sopky** je uvoľnenie tlaku počas vytvorenia otvoru v zemskej kôre, ktoré je sprevádzané výtokom lávy alebo vyvrhnutím popola, iných materiálov alebo plynov. Za výbuch sopky sa považuje aj poškodenie poistenej veci výtokom lávy alebo vyvrhnutím popola, iných materiálov alebo plynov pri výbuchu sopky, a to aj v prípade, ak k výbuchu sopky došlo mimo miesta vzniku škody.
81. **Zatajením vecí** sa rozumie privlastnenie si poistenej veci, ktorá sa dostala do moci páchatela nálezom, omylom, alebo inak bez súhlasu poistníka alebo poisteného uvedeného v poistnej zmluve.
82. **Zábranné prostriedky** sa považujú prvky mechanických zábranných prostriedkov (dvere, sklenné výplne dverí a okien, zámky, mreže, rolety a pod.) a elektrické zabezpečovacie signalizácie (čidlá, snímače, hlásiče a pod.), schránky a trezory vrátane ich uzamykacích systémov, bezpečnostná batožina pre prepravu cenností a iné technické prostriedky zabezpečujúce miesto poistenia alebo poistenú vec proti odcudzeniu, poškodeniu alebo zničeniu. Za zábranný prostriedok sa nepovažujú vozidlá, ktorými je poistená vec prepravovaná.
83. **Záplavou** sa rozumie vytvorenie súvislej vodnej plochy na zemskom povrchu, ktorá po určitú dobu v mieste poistenia stojí alebo prúdi a spôsobí na poistenom majetku škodu.
84. **Zemetrasenie** sú prírodnými vplyvmi spôsobené otrasy zemského povrchu vyvolané pohybom v zemskej kôre, ktoré dosahujú aspoň 5. stupeň medzinárodnej stupnice udávajúcej makroseizmické účinky zemetrasenia (EMS-98), a to v mieste poistenia, kde nastala poistná udalosť (nie v epicentre).
85. **Zničením vecí** je zmena stavu veci mechanickým (fyzickým) poškodením alebo zničením veci, ako lomom, trhlinou, deformáciou, zadrením, uvoľnením, netesnosťou, upchatím, vytavením a iné kedy vec nie je možné ďalej používať na pôvodný účel a pôvodný účel nie je možné prinavrátiť. Za zničenú sa považuje aj vec, u ktorej by náklady na opravu presiahli sumu zodpovedajúcu nákladom na znovunadobudnutie rovnakej alebo porovnateľnej veci (totálna škoda).
86. **Znovunadobudnutie:**
- v prípade nehnuteľnosti alebo stavebnej súčasti sa znovunadobudnutím rozumie ich výstavba s rovnakými parametrami a kvalitou, akú mali pred poistnou udalosťou, vrátane nevyhnutných nákladov na projektovú, inžiniersku činnosť a ostatných súvisiacich poplatkov alebo ich kúpa s rovnakými parametrami, kvalitou v danej lokalite, akú mali pred poistnou udalosťou,
  - v prípade hnutelých vecí sa znovunadobudnutím rozumie ich kúpa ako nových, s rovnakými parametrami a kvalitou, akú mali pred poistnou udalosťou na danom mieste.
87. **Zosuv pôdy alebo zemín** je jav vzniknutý pôsobením zemskej gravitácie a vyvolaný porušením dlhodobej rovnováhy, ku ktorej svahy zemského povrchu dospeli vývojom. Je to relatívne rýchly pohyb horninových

hmôt z vyšších polôh svahu do nižších, pozdĺž jednej alebo viacerých šmykových plôch. Zosuvom pôdy však nie je klesanie zemského povrchu do centra Zeme v dôsledku pôsobenia prírodných síl. Zosuvom pôdy alebo zrútením skál alebo zemín nie je zosúvanie pôdy alebo zrútenie skál alebo zemín spôsobené akoukoľvek priemyselnou, stavebnou alebo ľudskou činnosťou.

88. **Zrútenie skál** je prirodzené odlúčenie hornín v krajine a ich pád. Za zrútenie skál sa nepovažuje zrútenie skál v dôsledku priemyselnej, stavebnej alebo inej ľudskej činnosti. Za skaly sa nepovažujú priemyselne spracované okrasné a dekoratívne kamene, okruhliaky, drvina, štiepky a štrk.
89. **Znalec** je fyzická osoba alebo právnická osoba podľa zákona č. 382/2004 Z. z. o znalcoch, tlmočníkoch a prekladateľoch a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
90. **Zvýšenie poistného nebezpečenstva (rizika)** je zmena okolností a podmienok, ktoré majú vplyv na poistenú vec, pričom tieto zmeny zvyšujú pravdepodobnosť vzniku poistnej udalosti.
91. **Teroristický útok** je trestný čin definovaný § 419 zákona č. 300/2005 Z. z. Trestný zákon v znení neskorších predpisov.

## ČASŤ VI SPOLOČNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

### ČLÁNOK 33 SPÔSOB VYBAVOVANIA SŤAŽNOSTÍ

- Sťažnosťou sa rozumie písomná námietka zo strany poisteného a/alebo poistníka na výkon poisťovacej činnosti poisťovne v súvislosti s uzavretou poistnou zmluvou. Sťažnosť musí byť podaná v písomnej forme a riadne doručená poisťovni na adresu sídla poisťovne alebo na ktorokoľvek obchodné miesto poisťovne.
- 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.
- Poisťovňa písomne poskytne sťažovateľovi informácie o postupe pri vybavovaní sťažnosti a potvrdí doručenie sťažnosti, ak o to sťažovateľ požiada.
- 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.
- 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.
- Opakovaná sťažnosť a ďalšia opakovaná sťažnosť je sťažnosť toho istého sťažovateľa, v tej istej veci, ak v nej neuvádza nové skutočnosti.
- 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.
- 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 poisťovňu 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 poisťných 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.sopotrebiteľov.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.mhssr.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 34

#### SPÔSOB VYBAVOVANIA SŤAŽNOSTÍ

1. Poistník je povinný písomne oznámiť poisťovní 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 poisťovní ako nedoručená z dôvodu, že adresáta nemožno na poslednej známej adrese nájsť, písomnosť sa považuje za doručenie dňom jej vrátenia poisťovní.
4. Doručovanie písomností poistníkovi elektronickou formou sa spravuje podmienkami uvedenými v súhlase poistníka s elektronickou komunikáciou.

### ČLÁNOK 35 ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

1. Zmluvné strany si môžu vzájomné práva a povinnosti upraviť v poistnej zmluve dohodou odchyľne od VPP SME MP 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 výslovne uvedené.
2. Bez ohľadu na akékoľvek iné podmienky dohodnuté v poistnej zmluve a podľa VPP SME MP 2024, poisťovňa nie je povinná poskytnúť akékoľvek plne-nie 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 poisťovní. 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);
  - iv) sankcie prijaté Spojenými štátmi americkými (USA), Spojeným kráľovstvom a / alebo
  - v) akékoľvek ďalšie sankcie, ktoré sa vzťahujú na poisťovní.
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 oboznámi 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 poisťovní 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 MP 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 majetku malých a stredných podnikateľov (VPP SME MP 2024) nadobúdajú účinnosť dňom 01.08.2024.