

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE MAJETKU PRÁVNICKÝCH OSÔB A PODNIKAJÚCICH FYZICKÝCH OSÔB (VPP MP 106-4)

ČLÁNOK 1 Úvodné ustanovenia

- Zmluvné poistenie majetku, ktoré uzatvára KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group (ďalej len „poisťovňa“), upravujú príslušné ustanovenia Občianskeho zákonníka, tieto Všeobecné poistné podmienky pre poistenie majetku právnických osôb a podnikajúcich fyzických osôb (ďalej len „VPP MP 106-4“), príslušné osobitné poistné podmienky (ďalej len „OPP“), príslušné zmluvné dojednania a poistná zmluva.
- Uvedené poistné podmienky sú súčasťou poistnej zmluvy.

ČLÁNOK 2 Predmet poistenia

- Poistenie sa vzťahuje na hnuťelný alebo nehuťelný majetok, bližšie určený a špecifikovaný v poistnej zmluve alebo jej prílohách, ktorý nie je vylúčený v týchto VPP MP 106-4 alebo v príslušných OPP.
- Posití je možné veci, ktoré fyzická alebo právnická osoba:
 - má vo vlastníctve alebo v správe,
 - opravné má u seba,
 - užíva na základe písomnej dohody, ak je podľa nej povinná užívať vec opraviť, zaobstarávať jej novú alebo poskytnúť peňažnú náhradu, ak bude vec poškodená, zničená, odcudzená alebo stratená,
 - prevzala pri poskytovaní služby na základe platnej zmluvy (cudzí vec prevzala).
- Veci podľa ods. 2 sú predmetom poistenia len ak:
 - boli odovzdané do riadneho užívania na základe napr. kolaudačného rozhodnutia alebo na základe úspešného absolvovania preberacích testov,
 - v čase uzatvorenia poistenia, ako aj čase vzniku poistnej udalosti vyhovujú príslušným bezpečnostným a technickým normám, sú v prevádzkyschopnom stave a riadne udržiavané,
 - ich poistený riadne využívajú na mieste poistenia na účely, pre ktoré sú dané predmety určené.Ustanovenia podľa písmena a), b), c) sa nevzťahujú na predmety poistenia počas doby vykonávania stavebno-montážnej činnosti na týchto predmetoch (napr. počas výstavby, rekonštrukcie, prestavby, prístavby alebo nadstavby a pod.).
- Posití je možné veci, výber alebo súbor vecí. Určené veci, výber vecí alebo súbor vecí, na ktoré sa poistenie vzťahuje, sú vymedzené v poistnej zmluve (ďalej len „poistenie“).
- Ak bolo dojednané poistenie súboru vecí, vzťahuje sa poistenie aj na veci, ktoré sa stali súčasťou poisteného súboru až po uzavretí poistnej zmluvy. Veci, ktoré v priebehu trvania poistenia prestali byť súčasťou súboru, prestávajú byť poistené okamihom svojho vyradenia zo súboru.
- Predmetom poistenia sú v poistnej zmluve uvedené predmety ako napr.:
 - budovy, stavby, haly a ich súčasť,
 - výrobné a prevádzkovo-obchodné zariadenia, t.j. hnuťelný hmotný majetok, ktorý poistený používa na zabezpečenie plynulého chodu svojej prevádzky (napr. výpočtová a kancelárska technika, stroje, prístroje a zariadenia, inventár, dopravné prostriedky bez EČV),
 - zásoby, tj. skladovaný materiál, suroviny, palivo určené na výrobu, nedokončená výroba - polotovary vlastnej výroby (okrem nedokončenéj stavebnej výroby), hoivové zariadenia a tovar, s ktorým poistený obchoduje. Za zásoby sa nepovažujú predmety poistenia uvedené v ods. 7,
 - sklo, ktoré je poistením kryté na nepredvídané a náhle poškodenie, ktoré obmedzuje, alebo vylučuje jeho funkčnosť, tj. lom skla. Za rozbitie skla sa považuje každá náhodná udalosť, ktorá nie je vo VPP MP 106-4, OPP alebo v poistnej zmluve vylúčená,
 - stavebné úpravy, súčasť stavby, čiže prvky, ktoré upravujú priestory na chod prevádzky, ako napr. priečky, sanita, nátery, maľby, obklady, dlažby a pod.. Poistenie takýchto predmetov sa dojednáva v tých prípadoch, ak poistený nie je vlastníkom ale nájomníkom budovy, resp. časti budovy.
- Ak je v zmluve výslovne dojednané, poistenie sa vzťahuje aj na:
 - peniaze,
 - ceniny
 - cennosti,
 - kladné a šekové knižky, platobné karty a iné podobné dokumenty, cenné papiere,
 - veci zvlášťnej hodnoty,
 - písomnosti, plány, obchodné knihy a podobnú dokumentáciu, kartotéky, výkresy, výkresy, nosiče dát a záznamy na nich uložené,
 - vzorky, národné modely, prototypy a nepredajné predmety na výstavbyNa veci uvedené v tomto odseku pod písm. a) až g) sa poistenie vzťahuje za predpokladu, že sú uložené v súlade so Zmluvnými dojednania pre poistenie vecí pre prípad odcudzenia alebo vandalizmu - spôsoby zabezpečenia.
- Všetky ustanovenia tohto článku môžu byť upravené, doplnené alebo pozmenené poistnou zmluvou.

ČLÁNOK 3 Poistné riziká

Poistenie je možné dojednať pre poškodenie, zničenie, odcudzenie alebo stratu poistených vecí jednotlivými rizikami, resp. skupinami rizík uvedenými v príslušných OPP. Poistenie sa vzťahuje len na jednotlivé riziká, resp. skupiny rizík, ktorých poistenie je dojednané v poistnej zmluve.

ČLÁNOK 4 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 zrážky 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, občianske nepokoje, rebélie, povstania, revolúcie alebo iných hromadných násilných nepokojov, štrajkov, protestov ľudí nepodporujúcich z práce,
 - škody vzniknuté následkom teroristických akcií (t.j. násilných politicky, sociálne, ideologicky alebo nábožensky motivovaných konaní, alebo iných podobných pohŕňok),
 - škody vzniknuté následkom pôsobenia jadrovej energie, t.j. škody vzniknuté:
 - z ionizujúceho žiarenia alebo kontamináciou rádioaktívnou z jadrovej paliva alebo jadrovej odpadu alebo zo spaľovania jadrovej 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,
 - škody vzniknuté ťažbou, výrobou, spracovaním azbestu, alebo škody vzniknuté v akkoľvek ďalšej priamej alebo nepriamej súvislosti s azbestom
 - škody spôsobené znečistením, zamorením, kontamináciou vrátane presakovania,
 - škody spôsobené akýmkoľvek rozhodnutím štátneho orgánu, orgánu územnej samosprávy alebo súdnym rozhodnutím (talebami inými úradnými opatreniami), uskutočnenými na iné účely než na obmedzenie poistnej udalosti,
 - poškodenie, zničenie, stratu, deformáciu, vymazanie, zmenu, skreslenie alebo inú škodu na elektronických dátach z akýchkoľvek príčin (napr. v dôsledku počítačového vírusu, počítačového podvodu, počítačovej kriminality),
 - škody v dôsledku straty, zmeny, poškodenia, zníženia funkčnosti, dostupnosti alebo činnosti počítačového systému, programu, softvéru,
 - škody na poistenom majetku spôsobené úmyselnými konaniami, alebo vedomou nebanalivosťou poistníka resp. poisteného, jeho zástupcov či splnomocnencov, ako aj osoby poistníka resp. poistenému blízkej, alebo konajúcej na ich pokyn,
 - čisté finančné škody,
 - penále, zmluvné pokuty, úroky z omeškania, akékoľvek iné sankcie, záruky/garancie (napr. finančné plnenia, vykonania alebo výrobné, produktové záruky), úvery
 - škody spôsobené spreneverou, obvyčajnou krádežou (bez prekročenia prekážky)
 - škody spôsobené pohybmi pády spôsobených činnosťou človeka (napr. sadaním, vibráciami)
 - následkom trvalého pôsobenia vlhkosti, chemických, leptlých, mechanických a elektrických vplyvov

- o) v dôsledku korózie, oxidácie, kavitácie, erózie, usadenín všetkých druhov alebo únavou materiálu,
 - p) trvalým vplyvom prevádzky, prirodzeným opotrebovaním alebo starnutím, predčasným opotrebovaním,
- Poistením nie je krytá majetková újma, ktorá nastala v dôsledku negatívneho pôsobenia obchodných alebo podnikateľských rizík.
 - Pokiaľ to nie je v poistnej zmluve výslovne dojednané, poistenie sa nevzťahuje na:
 - živé zvieratá, mikroorganizmy,
 - pozemky, rastliny a porasty,
 - pôdu, polia, vodstvo, lesy,
 - vzorky, národné modely, prototypy, nepredajné predmety na výstavby,
 - škody vzniknuté pri ťažbe surovín v podzemných baniach,
 - motorové a prípojné vozidlá s prideleným EČV alebo registračnou značkou, s výnimkou pracovných strojov s vlastným pohonom a prípojných pracovných strojov bez EČV,
 - kofajové vozidlá, lode, lietadlá, prípadne iné predmety schopné pohybu v atmosfére,
 - verejné pozemné komunikácie (vrátane podjazdov, nadjazdov, podchodov, nadchodov, mostov, tunelov), priehrad a stavby povodňovej ochrany, železničná infraštruktúra, iné civilné inžinierske stavby,
 - verejné rozvodové a distribučné siete vody, plynu, tepla elektriny (líniové stavby),
 - bankové riziká BBB,
 - kontingentné poistenie (napr. filmová produkcia, koncerty),
 - majetok na otvorenom priestranstve - t.j. majetok nechránený budovou alebo iným spôsobom proti priamym poveternostným vplyvom (veci prevažne hnuťelného charakteru umiestnené v otvorených, resp. nezakrytých skladoch, na parkoviskách a na nezakrytých predajných priestoroch, alebo veci nehuťelného charakteru, napr. lanovky, visuté lávky a pod.),
 - poistenie prevádzky v dôsledku infekčných chorôb a/alebo akýchkoľvek lorný náky a to ani v prípade, že sú súčasťou súboru vecí uvedených v článku 2.

ČLÁNOK 5 Územná platnosť poistenia, miesto poistenia

- Poistenie sa vzťahuje na poistné udalosti, ktoré nastanú na území Slovenskej republiky, ak nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak.
- Miestom poistenia je budova, priestory alebo pozemok vymedzený v poistnej zmluve adresou alebo katastrálnym územím s číslom parcely. Ak je v poistnej zmluve dojednaných viac miest poistenia, vzťahuje sa poistenie na všetky tieto miesta poistenia.
- Poistenie sa vzťahuje len na poistné udalosti, ktoré vzniknú na mieste uvedenom v poistnej zmluve ako miesto poistenia (adresa rizika).

ČLÁNOK 6 Začiatok, zmeny, doba trvania a zánik poistenia

- Poistná doba, t.j. časový úsek od začiatku do konca trvania poistenia, je určená v poistnej zmluve. Poistným obdobím je jeden rok, za ktorý sa považuje 365, resp. 366 po sebe nasledujúcich kalendárnych dní. Pri krátkodobých poisteniach (poistná doba kratšia ako jeden rok) sú poistná doba a poistné obdobie tožné.
- Poistenie sa dojednáva na dobu neurčitú, pokiaľ nie je v poistnej zmluve uvedené inak.
- Povinnosť poistovne nahradí škodu a jej právo na poistné (začiatok poistenia) vznikne nulťou hodinou prvého dňa nasledujúceho po dni uzavretia poistnej zmluvy, ak nebolo v zmluve dohodnuté, že vznikne už uzavretím poistnej zmluvy alebo neskor.
- Poisťovňa má právo v súvislosti so zmenami podmienok rozhodujúcich pre stanovenie výšky poistného upraviť výšku poistného k výročnému dátumu poistnej zmluvy. Ak poistený nebude so zvýšením poistného súhlasí (za zvýšenie poistného sa nebude považovať nárast z dôvodu realizovanej indexácie poistných súm a poistného, ani z dôvodu zvýšenia poistných súm predmetu poistenia na podnet poistného, ani z dôvodu pripočítania ďalších predmetov poistenia alebo poistných rizík), môže poistenie vypovedať odchylné od ustanovenia § 800 ods. 1 Občianskeho zákonníka do jedného mesiaca od doručenia oznámenia poisťovne o zvýšení poistného. Poistenie zanikne dňom, kedy bola poisťovni preukázateľne doručená písomná výpoveď zo strany poisteného.
- Poistenie zanikne:
 - uplynutím doby dohodnutej v poistnej zmluve,
 - 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,
 - písomnou výpoveďou jednej zo zmluvných strán do dvoch mesiacov od dátumu uzavretia poistnej zmluvy, výpovedná lehota je osemdenná a začína plynúť nulťou hodinou dňa nasledujúceho po dni doručenia výpovede druhej zmluvnej strane, uplynutím výpovednej lehoty poistenie zanikne, pričom poisťovňa má právo na pomernú časť poistného zodpovedajúcu dĺžke trvania poistenia,
 - ak poistné za prvé poistné obdobie alebo jednorazové poistné nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti, poistenie zaniká uplynutím tejto lehoty,
 - ak poistné za ďalšie poistné obdobie nebolo zaplatené do jedného mesiaca odo dňa doručenia výzvy poisťovňou na jeho zaplatenie, ak nebolo poistné zaplatené pred doručením tejto výzvy. Výzva poisťovne musí obsahovať upozornenie, že poistenie zanikne v prípade jeho nezaplatenia. To isté platí, ak bola zaplatená len časť poistného. Výzva sa považuje za doručenu, ak ju adresat prijal, odmietol prijat alebo dňom, keď ju pošta vrátila odosielateľovi ako nedoručenú,
 - výpoveďou jednej zo zmluvných strán do jedného mesiaca odo dňa poskytnutia poistného plnenia alebo jeho zamietnutia, pričom výpovedná lehota je osemdenná a začína plynúť nulťou 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,
 - ukončením činnosti poisteného resp. poistníka, zrušením oprávnenia na podnikateľskú činnosť, zánikom poisteného, h) ak odpadla možnosť, že poistná udalosť nastane,
 - na základe písomnej dohody poisťovne a poisteného, resp. poistníka.
- Ak dôjde v priebehu poistného obdobia k zmene spôsobu alebo druhu podnikateľskej činnosti, ktorá má za následok zmenu poistného rizika, je poistený resp. poistník povinný bez zbytočného odkladu písomne o tejto skutočnosti písomne informovať poisťovňu. V prípade zvýšenia poistného rizika je poisťovňa oprávnená dňom nasledujúcim po dni prijatia písomnej informácie o zvýšení poistného rizika účtovať zvýšené poistné, alebo do jedného mesiaca odo dňa, keď sa o zmene dozvedela, poistenie vypovedať. Výpovedná lehota je osemdenná, jej uplynutím poistenie zanikne.
- V prípade vzniku poistnej udalosti je poisťovňa poistnú zmluvu oprávnená vypovedať do jedného mesiaca odo dňa poskytnutia poistného plnenia alebo jeho zamietnutia. Výpovedná lehota je 30 dní a začína plynúť odo dňa doručenia výpovede poistenému, resp. poistníkovi na poslednú známu korešpondenčnú adresu. Poistenie zanikne uplynutím výpovednej lehoty.
- Poistenie zanikne aj zmenou osoby vlastníka hnuťelnej alebo nehuťelnej veci. Poistenie zanikne aj zmenou správy veci alebo užívania veci.
- Pri poistení vecí, ktoré bola v bezpodielovom spoluvlastníctve manželov, ktoré zaniklo smrťou alebo vyhlásením za mŕtveho toho z manželov, ktorý uzavrel poistnú zmluvu o poistení vecí, patriacej do bezpodielového spoluvlastníctva manželov, vstupí do poistenia na jeho miesto ten z manželov, ktorý je naďalej vlastníkom alebo spoluvlastníkom poistnej veci. To isté platí aj o poistenom súbore vecí.
- Ak zaniklo bezpodielové spoluvlastníctvo manželov inak, ako je uvedené v ods. 11, poistenie zanikne uplynutím poistného obdobia, za ktoré bolo zaplatené poistné.
- Ďalšie dôvody zániku poistenia dané všeobecne záväznými právnymi predpismi nie sú ustanoveniami tohto článku dotknuté.

ČLÁNOK 7 Poistná hodnota, poistná suma, indexácia

- Pri uzatváraní poistenia je poistnou hodnotou veci jej hodnota v čase dojednania poistenia. Poistná hodnota veci je hodnota rozhodujúca pre stanovenie poistnej sumy.
- Poistná hodnota môže byť stanovená ako:
 - nová hodnota, za ktorú je možné rovnakú alebo porovnateľnú vec, slúžiacu k rovnakému účelu, rovnakého alebo porovnateľného charakteru, typu, značky, parametrov, atď., znovunadobudnúť v danom čase a na danom mieste (poistenie na novú hodnotu),
 - časová hodnota, ktorou je nová hodnota veci znížená o sumu, zodpovedajúcu stupňu opotrebenia alebo iného znehodnotenia (poistenie na časovú hodnotu),
 - iná hodnota dohodnutá v poistnej zmluve (poistenie na inú hodnotu).

- Poistná hodnota zásob je suma, ktorá zodpovedá nákladom na zakúpenie alebo výrobu zásob rovnakého druhu a kvality v danom čase a na danom mieste, pričom rozhodujúcou je vždy nižšia suma.
- Poistenie cudzích vecí prevzatých pri poskytovaní služby, alebo ktoré poistený prevzal na základe zmluvy o skladovaní, uložení, úschove vecí alebo zmluvy o vykonaní opráv alebo iných prácach a výkonoch, sa dojednáva na časovú hodnotu.
- Celková poistná suma pre poistenie súboru alebo výberu vecí uvedených v poistnej zmluve je súčtom poistných súm jednotlivých vecí, ktoré tvoria poistený súbor alebo výber. Poistná suma jednotlivých poistených vecí je hornou hranicou poistného plnenia za jednu poistnú udalosť pre túto vec.
- Poistná suma uvedená v poistnej zmluve je hornou hranicou poistného plnenia poisťovateľa pre jednu a všetky poistné udalosti počas jedného poistného obdobia, pokiaľ nie je v poistnej zmluve uvedené inak.
- Za stanovenie poistnej sumy je zodpovedný poistník resp. poistený.
- Ak dôjde v priebehu trvania poistenia k zvýšeniu poistnej hodnoty v dôsledku nárastu cenového indexu, poisťovňa upraví k výročnému dátumu poistnej zmluvy poistnú sumu i poistnú o násobok tohto indexu, pokiaľ je to v poistnej zmluve dojednané.
- Ak poistený nesúhlasí s úpravou poistnej sumy i poistného podľa predchádzajúceho ods. tohto článku, môže na písomnú žiadosť dojednať pokračovanie poistenia bez indexácie. Táto žiadosť musí byť poisťovní doručená štyri týždne pred výročným dátumom poistnej zmluvy, inak poisťovňa odmieta indexáciu neakceptuje.
- Ak v čase vzniku poistnej udalosti bolo dojednané poistenie bez indexácie poistných súm i poistného, poisťovňa zníži poistné plnenie v pomere dojedanej poistnej sumy k poistnej hodnote zohľadňujúcej indexáciu k dátumu vzniku poistnej udalosti.
- 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, je možné na písomnú žiadosť klienta dojednať indexáciu poistných súm i poistného od najbližšieho výročného dátumu poistnej zmluvy. Táto žiadosť musí byť poisťovní doručená štyri týždne pred výročným dátumom poistnej zmluvy. V tomto prípade poisťovňa 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 zodpovedajú poistnej hodnote poisťovanej veci, má poisťovňa právo uplatniť podpoistenie v zmysle čl. 14 týchto VPP MP 106-4.

ČLÁNOK 8

Poistné

- Poistné je zmluvná cena za poskytovanú poistnú ochranu a jeho výška musí byť uvedená v poistnej zmluve.
- Poistné sa určí podľa rozsahu a obsahu poistenia a ohodnotenia rizika, a to na základe poistnej hodnoty veci alebo poistnej sumy.
- Ak zisí ktoráktoľko zo zmluvných strán, že poistná suma prekračuje poistnú hodnotu, má právo na zníženie poistnej sumy i poistného.
- Ak je poistený v omeškani s platením poistného, poisťovňa má právo na úrok z omeškania v zmysle platných právnych predpisov.
- Ak nastane poistná udalosť v čase, kedy je poistník resp. poistený v omeškani s platením poistného, vzniká poisťovní právo odpočítať sumu zodpovedajúcu dňnému poistnému z poistného plnenia a úroku z omeškania.
- Ak bolo poistenie dojednané na viac rokov a z toho dôvodu bola poskytnutá zľava z poistného (dobová zľava), avšak z podnetu poistníka resp. poisteného dôjde k zrušeniu poistenia pred uplynutím dojedanej doby poistenia, môže si poisťovňa uplatňovať vrátenie poskytnutej dobovej zľavy.

ČLÁNOK 9

Povinnosti poistníka resp. poisteného

- Okrem všetkých povinností stanovených právny predpismi tvoriacimi právny poriadok Slovenskej republiky je poistník resp. poistený povinný:
 - umožniť poisťovní alebo ľuďom povereným osobám posúdiť rozsah poistného rizika, predložiť k nahliadnutiu projektovú, požiaro-technickú, účtovnú a inú podobnú dokumentáciu a umožniť preskúmať činnosť zariadení slúžiacich na ochranu majetku; za účelom posúdenia rozsahu poistného rizika je povinný poskytnúť poisťovní alebo ľuďom povereným osobám vstup do poistených objektov; ďalej je povinný umožniť poisťovní overenie správnosti výpočtu poistného,
 - odpovedať pravdivo na všetky písomné otázky poisťovne, ktoré sa týkajú dojednávaného poistenia a majú vplyv na uzatvorenie poistnej zmluvy a ohodnotenie rizika,
 - oznámiť bez zbytočného odkladu poisťovní všetky zmeny poistenia (§ 793 ods. 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,
 - oznámiť poisťovní zmenu poistnej hodnoty poistenej veci alebo súboru, ak došlo v čase trvania poistenia k jej zvýšeniu o viac ako 10%, ak nebolo v poistnej zmluve dojednané inak; pri nesplnení tejto povinnosti má poisťovňa právo uplatniť podpoistenie v zmysle čl. 14 týchto VPP MP 106-4,
 - oznámiť poisťovní, že ten istý predmet poistenia posielal v inej poisťovni proti tomu istému poistnému riziku; zároveň je povinný oznámiť poisťovní meno takej poisťovne, a výšku poistnej sumy,
 - riadne sa starať o údržbu poistených vecí,
 - dbať, aby poistná udalosť nenastala a vykonávať primerané opatrenia na jej odvrátenie,
- Ak nastane poistná udalosť je poistený resp. poistník okrem všetkých povinností stanovených právny predpismi tvoriacimi právny poriadok Slovenskej republiky v zákonných a ak podzákonných právnych normách ďalej povinný:
 - bezodkladne písomnými oznámiť na Centrálny dispečing škody (0850 111 566) vznik akejkoľvek poistnej udalosti najneskôr do 5 pracovných dní od vzniku poistnej udalosti, zároveň však najneskôr do 3 pracovných dní, odkedy sa o nej dozvedel,
 - vykonať všetky dostupné opatrenia smerujúce k tomu, aby sa vzniknutá škoda nezväčšovala, vykonávať primerané opatrenia na zmierňovanie následkov poistnej udalosti, ktorá už nastala a podľa možnosti si k tomu vyžiadať pokyny poisťovne a postupovať v súlade s nimi,
 - nemajúci stav spôsobený poistnou 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 poistník resp. poistený povinný zabezpečiť dostatočné dôkazy o rozsahu a príčine poškodenia, napr. vyšetrením policom alebo inými vyšetrovacimi orgánmi, fotografickým alebo filmovým záznamom,
 - poskytnúť poisťovní dôkaz o vzniku poistnej udalosti a o rozsahu a príčine jej následkov a predložiť potrebné doklady, ktoré si poisťovňa vyžaduje (napr. doklady preukazujúce vlastníctvo alebo oprávnenú držbu poistenej veci, účtovné doklady), najmä však v prípade, že ide o právnickú osobu alebo fyzickú osobu - podnikateľa, viesť účtovnú evidenciu poistených vecí uvedenej v zmluve a túto evidenciu uložiť tak, aby v prípade vzniku poistnej udalosti nemohla byť zničená, poškodená, odcudzená alebo stratená spoločne s poistenými vecami,
 - umožniť poisťovní vyhotoviť kópie dokladov, ktoré predloží pre zistenie okolností rozhodujúcich pre posúdenie nároku na plnenie a jeho výšku, ako aj umožniť vyšetrovanie, ktoré je to na potrebné,
 - oznámiť bez zbytočného odkladu policom vznik poistnej udalosti, ak má v súvislosti s ňou dôvodné podozrenie, že došlo k trestnému činu a umožniť poisťovní prístup k vyšetrovaciemu spisu policie; zároveň je povinný oznámiť policom každú krajeď alebo lúpež,
 - zabezpečiť voči inému právo na náhradu škody spôsobenej poistnou udalosťou a iné obdobné práva a uplatniť nárok na náhradu vzniknutej škody voči tomu, kto za škodu zodpovedá,
 - v prípade zničenia alebo straty vkladných alebo šekových knižiek, platobných kariet a iných podobných dokumentov, cenových papierov a cenín neodkladne začať umorovanie či iné podobné konanie,
 - bez zbytočného odkladu oznámiť poisťovní, že sa našla stratená alebo odcudzená vec, ktorej sa poistná udalosť týka; poistený resp. poistník je povinný vrátiť poisťovní 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 zachádzať, najmenš však to, čo by obdržal pri predaji tejto veci realizovanom v súčinnosti s poisťovňou,
 - dozrievajúc technické normy, ustanovenia VPP MP 106-4, príslušných DPP a poistnej zmluvy,
 - preukázajúc hodnotu poistnou udalosťou poškodených alebo zničených vecí (napr. obstarávacie doklady, v cennosti a vecí zvlášť hodnoty znalecký posudok).
- Ďalšie povinnosti poistníka resp. poisteného vyplývajúce z jednotlivých druhov poistenia môžu byť bližšie upravené v DPP a poistnej zmluve.
- Ak poistený resp. poistník porušil niektorú povinnosť uvedenú v ods. 1, písm. a) - c) tohto článku, je poisťovňa oprávnená poistné plnenie primerane znížiť.
- Ak poistený resp. poistník porušil niektorú povinnosť uvedenú v ods. 1, písm. f), g), a v ods. 2, písm. b) tohto článku, je poisťovňa oprávnená poistné plnenie primerane znížiť.
- Ak poistený resp. poistník sťaží poisťovní vyšetrovanie škodovej udalosti porušením niektorej povinnosti uvedenej v ods. 2 písm. a), f), g), a j) tohto článku, je poisťovňa oprávnená primerane znížiť poistné plnenie.
- Ak poistený resp. poistník porušil súčasne viac ako jednu z povinností uvedených v ods. 1 a 2 tohto článku, ktoré môžu mať za následok zníženie plnenia v zmysle ods. 3 až 5 tohto článku, je poisťovňa oprávnená primerane znížiť poistné plnenie.
- Ak poistený resp. poistník porušil niektorú z povinností uvedených v ods. 2 písm. c), d), a e) tohto článku, je poisťovňa oprávnená poistné plnenie neposkytnúť.
- Ak v dôsledku porušenia niektorej z povinností v ods. 1 a 2 tohto článku vznikne poisťovní škoda alebo poisťovňa vynaloží dodatočne vynaložené náklady (napr. náklady na súdny spor), má právo na ich náhradu proti osobe, ktorá porušením povinností spôsobila vznik takej škody alebo dodatočne vynaložených nákladov.

ČLÁNOK 10

Povinnosti poisťovne

- Okrem povinností stanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi je poisťovňa povinná:
- oznámiť poistníkovi resp. poistenému poistné podmienky týkajúce sa dojednávaného poistenia,
 - umožniť poistníkovi resp. poistenému nahliadať do spisových materiálov týkajúcich sa jeho poistnej udalosti a umožniť mu zabezpečiť si kópiu v stanovenom a vopred dohodnutom termíne,
 - vrátiť poistníkovi resp. poistenému doklady, ktoré si vyžiada a ktoré nie sú nutnou súčasťou spisu,
 - poskytnúť poistníkovi resp. poistenému potrebnú pomoc na uplatnenie jeho práv z poistenia,
 - vykonať vyšetrovanie poistnej udalosti bez zbytočného odkladu; ak sa vyšetrovanie nemôže skončiť do 30 dní od dňa, kedy sa poisťovňa o poistnej udalosti dozvedela, je poisťovňa povinná poskytnúť poistníkovi resp. poistenému na písomnú žiadosť primeraný preddavok na výplatu poistného plnenia, ak je nesporné, že došlo k poistnej udalosti, z ktorej bude plnené,
 - zachovávať mlčanlivosť o skutočnostiach, ktoré sa dozvie pri dojednávaní poistenia, jeho správe a pri likvidácii poistných udalostí, informáciu môže poskytnúť len so súhlasom poistníka resp. poisteného, alebo pokiaľ tak ustanovuje zákon.

ČLÁNOK 11

Plnenie poistného

- Pre bližšie vymedzenie poistnej udalosti, s ktorou je spojený vznik povinnosti poisťovne plniť a pre bližšie vymedzenie skutočností, za ktorých táto povinnosť nevzniká, ako aj pre stanovenie rozsahu poistného plnenia, platia ustanovenia DPP pre príslušný druh poistenia.
- Poisťovňa poskytuje plnenie v tuzemskej mene, ak nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak. Pre prepočet cudzej meny sa použije oficiálne vyhlásený kurz Európskou centrálnou bankou ku dňu vzniku poistnej udalosti.
- Poistná suma uvedená v poistnej zmluve je hornou hranicou poistného plnenia za jednu a všetky poistné udalosti počas jedného poistného obdobia. Ak príde poistnou udalosťou k poškodeniu alebo zničeniu:
 - poistenej časti budovy vo výlučnom vlastníctve poisteného, poskytne poisťovňa poistné plnenie do výšky poistnej sumy uvedenej v poistnej zmluve,
 - poistených spoločných častí alebo spoločných zariadení budovy v spoluvlastníctve poisteného, poisťovateľ poskytne poistné plnenie znížené v rovnakom pomere, ako je spoluvlastnícky podiel poisteného na budove.
- Poisťovňa môže v odvodnených prípadoch rozhodnúť o poskytnutí naturálneho plnenia opravou alebo výmenou vecí. Pokiaľ poisťovňa rozhodla o tom, že poskytne naturálne plnenie, a poistený resp. poistník napriek tomu vec opravil alebo vymenil iným spôsobom, je poisťovňa povinná plniť len vo výške, ktorú by plnila, keby poistený resp. poistník postupoval podľa jej pokynov.
- Ak má poistený, resp. poškodený subjekt pri oprave alebo náhrade súvisiacej s poistnou udalosťou nárok na odpočet dane z pridanej hodnoty (ďalej len „DPH“), poskytne poisťovňa plnenie vo výške vyčíslenej bez DPH. V prípade, keď poistený resp. poškodený tento nárok nemá, poskytne poisťovňa plnenie vo výške vyčíslenej vrátane DPH, avšak len za podmienky, že DPH je zahrnutá v poistnej sume poistenej veci uvedenej v poistnej zmluve.
- Poistné plnenie pri poistení na novú hodnotu:
 - Ak bola poistená vec zničená, odcudzená, alebo stratená, vzniká poistenému právo, aby mu poisťovňa vyplátila sumu zodpovedajúcu primeraným nákladom v čase vzniku poistnej udalosti potrebných na znovunadobudnutie veci rovnakého alebo porovnateľného typu, druhu, kvality a parametrov, ktoré je potrebné vynaložiť na výrobu veci rovnakého alebo porovnateľného typu, druhu, kvality a parametrov (prícom platí nižšia zo súm), zníženú o cenu prípadných použiteľných zvyškov,
 - Ak bola poistená vec poškodená, vzniká poistenému právo, aby mu poisťovňa vyplátila sumu zodpovedajúcu primeraným nákladom v čase vzniku poistnej udalosti potrebných na opravu veci, zníženú o cenu prípadných použiteľných zvyškov nahradzovaných častí poškodenej veci.
- Plnenie podľa písm. b) tohto ods. 6 nesmie prevýšiť hodnotu vypočítanú podľa písm. a) tohto ods. 6.
- Poistné plnenie pri poistení na časovú hodnotu:
 - Ak bola poistená vec zničená, odcudzená, alebo stratená, vzniká poistenému právo, aby mu poisťovňa vyplátila časovú hodnotu veci v čase bezprostredne pred vznikom poistnej udalosti - t.j. sumu zodpovedajúcu primeraným nákladom v čase vzniku poistnej udalosti potrebných na znovunadobudnutie veci rovnakého alebo porovnateľného typu, druhu, kvality a parametrov, alebo nákladov, ktoré je potrebné vynaložiť na výrobu veci rovnakého alebo porovnateľného typu, druhu, kvality a parametrov (prícom 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.
 - Ak bola poistená vec poškodená, vzniká poistenému právo, aby mu poisťovňa vyplátila 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.
- Plnenie podľa písm. b) tohto ods. 7 nesmie prevýšiť hodnotu vypočítanú podľa písm. a) tohto ods. 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.
- 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 znehodnotenie presiahlo v čase bezprostredne pred vznikom poistnej udalosti 70 %, vypláti poisťovňa plnenie v zmysle ods. 6 tohto článku maximálne do výšky časovej hodnoty (definovanej v ods. 7 tohto článku) poistenej veci v čase bezprostredne pred vznikom poistnej udalosti.
- V prípade, že opotrebenie alebo iné znehodnotenie poistenej veci v čase bezprostredne pred vznikom poistnej udalosti presiahlo 70 %, poisťovňa poskytne poistné plnenie minimálne vo výške 30 % z poistnej sumy, resp. poistnej hodnoty (platí nižšia zo súm) poistenej veci, zníženú o hodnotu použitých zvyškov.
- Ak bola zničená nehmuteľná vec, pre ktorú bolo dojednané poistenie na novú hodnotu, poisťovňa má právo vyplátiť poistné plnenie vo výške časovej hodnoty, ktorú mala nehmuteľná vec v čase bezprostredne pred vznikom poistnej udalosti, zníženú o hodnotu použitých zvyškov. Rozdiel medzi takto vyplátnym plnením a novou hodnotou v čase vzniku poistnej udalosti je poistníka povinná vyplátiť len v tom prípade, že poistený resp. poistník do dvoch rokov od poistnej udalosti preukáže, že nehmuteľnú vec opravil alebo znovuzriadil, alebo že tak činil. Ustanovenie ods. 10 nie je týmto ods. 11 dotknuté.
- Ak došlo k poškodeniu poistených zásob, vypláti poisťovňa sumu potrebnú v čase vzniku poistnej udalosti na ich opravu alebo úpravu, zníženú o cenu prípadných použiteľných zvyškov.
- Ak došlo k zničeniu, odcudzeniu alebo strate poistených zásob, vypláti poisťovňa sumu zodpovedajúcu nákladom na ich nové vyrobienie alebo znovuoobstaranie, pričom platí nižšia zo súm, ktorú by poistený vynaložil v čase vzniku poistnej udalosti. Od vypočítaného plnenia sa odpočíta cena prípadných použiteľných zvyškov.
- Ak došlo k poškodeniu poistených ceností, vypláti poisťovňa sumu potrebnú na ich opravu alebo úpravu v čase vzniku poistnej udalosti, zníženú o cenu prípadných použiteľných zvyškov.
- Ak došlo k zničeniu, odcudzeniu alebo strate ceností, vypláti poisťovňa sumu zodpovedajúcu nákladom na ich nové vyrobienie alebo znovuoobstaranie, pričom platí nižšia zo súm, ktorú by poistený vynaložil v čase vzniku poistnej udalosti. Od vypočítaného plnenia sa odpočíta cena prípadných použiteľných zvyškov.
- Plnenie poistné podľa ods. 12 až 15 tohto článku neprevyšuje sumu, ktorú by poistený obdržal pri predaji zásob alebo ceností v čase bezprostredne pred vznikom poistnej udalosti.
- Ak došlo k ukradnutiu peňazí, vzniká právo na plnenie len vtedy, ak boli ukradnuté z uzamknutej schránky v uzamknutej miestnosti a zabezpečené podľa Zmluvných dojednaní - spôsoby zabezpečenia proti odcudzeniu ZD SZ-4 a spôsobom dohodnutým v poistnej zmluve.
- Ak dôjde k poškodeniu, zničeniu, odcudzeniu alebo strate poistených vkladných a šekových knižiek, platobných kariet a iných podobných dokumentov a cenových papierov, vypláti poisťovňa sumu vynaloženú na ich umorenie. Ak boli uvedené veci zneužitú, vypláti poisťovňa sumu, o ktorú sa majetok poisteného týmto zneužitím zmenšil. Poisťovňa však nehradí úsilé úroky a ostatné úsilé výnosy.
- Ak dôjde k poškodeniu, zničeniu, odcudzeniu alebo strate poistených ceností, vypláti poisťovňa sumu zodpovedajúcu primeraným nákladom na ich znovuoobstaranie, najviac však sumu, ktorú by poistený obdržal pri ich predaji v čase bezprostredne pred vznikom poistnej udalosti.
- Ak dôjde k poškodeniu, zničeniu, odcudzeniu alebo strate poistených písomností, vypláti poisťovňa sumu zodpovedajúcu primeraným nákladom na ich opravu alebo znovuzriadenie, ak ich poistený vynaložil. Od tejto sumy sa odpočíta hodnota prípadných použiteľných zvyškov. Pokiaľ poistený vyššie uvedené náklady nevyužije, vypláti poisťovňa sumu zodpovedajúcu hodnote materiálu.
- Ak došlo k poškodeniu, zničeniu, odcudzeniu alebo strate vecí zvlášť hodnoty, vypláti poisťovňa sumu zodpovedajúcu nákladom na ich uvedenie do pôvodného stavu. Ak to nie je možné, vypláti poisťovňa dojednanú poistnú sumu zníženú o hodnotu prípadných použiteľných zvyškov.
- Ak došlo k poškodeniu alebo zničeniu budov alebo stavieb, nebude sa brať do úvahy prípadná strata ich umeleckej alebo historickej hodnoty; strata umeleckej alebo historickej hodnoty sa pri určení výšky poistného plnenia nezohľadňuje.
- Ak došlo k poškodeniu, zničeniu alebo ku strate poistených vecí tvoriacich celok (napr. súbor, zbierka), nebude sa brať do úvahy znehodnotenie celku, ale iba poškodenie, zničenie alebo strata jednotlivých poistených vecí.
- Zvyšky poškodené alebo zničené poistenej veci zostávajú vo vlastníctve poisteného a ich hodnota sa odpočítava od poistného plnenia.

25. Poistné plnenie je splatné do 15 dní po skončení vyšetrenia nutného na zistenie rozsahu povinnosti poisťovne plniť.
26. Ak sa poisťovňa dozvie až po poistnej udalosti, že príčinou je skutočnosť, ktorú jej vedomá, nepravdivá alebo neúplná odpoveď nemohla zistiť pri dojednávani poistenia a ktorá bola pre uzavretie zmluvy podstatná, je oprávnená poistné plnenie z poistnej zmluvy odmietnuť. Dmienením poistného plnenia podľa tohto odseku poistenie zanikne.
27. Ak vznikla poistná udalosť na veci poistenej na inú hodnotu, bude sa poistné plnenie riadiť príslušnými ustanoveniami poistnej zmluvy.

ČLÁNOK 12
Poistenie na prvé riziko

1. Pri poistení na prvé riziko sa po dohode oboch zmluvných strán dojednáva poistná suma nižšia, ako je poistná hodnota poisťovnej veci alebo súboru vecí. Tento spôsob poistenia musí byť výslovne uvedený v poistnej zmluve.
2. 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 13
Spoluúčast'

1. Poistený sa podieľa na poistnom plnení dohodnutou spoluúčastou. Poisťovňa odpočíta výšku spoluúčasti od celkovej výšky poistného plnenia, na ktoré vznikol nárok podľa všetkých podmienok poistnej zmluvy bez zohľadnenia spoluúčasti. Ak celková výška poistného plnenia nepresahuje dojednanú spoluúčast', poisťovňa poistné plnenie neposkytne.
2. Ak sa to v poistnej zmluve dojedná, je možné použiť integrálnu spoluúčast' (tzv. franšizu). V takomto prípade platí, že ak celková výška poistného plnenia nepresahuje dojednanú franšizu, poisťovňa poistné plnenie neposkytne. Ak je poistné plnenie vyššie ako dohodnutá franšiza, poskytne poisťovňa poistné plnenie bez odpočítania výšky franšizy.
3. Ak sa to v poistnej zmluve dohodne, je možné dojednať spoluúčast' s dvoma zložkami.
 - a) s percentuálnou spoluúčastou (počet percent z celkovej výšky škody).
 - b) so stanovením minimálnej výšky spoluúčasti v tuzemskej mene.
 - c) Poisťovňa potom pri každej poistnej udalosti odpočíta z poistného plnenia spoluúčast' len podľa jedného z písm. a) alebo b) nasledovne:
 - i) poisťovňa odpočíta z poistného plnenia spoluúčast' podľa písm. a) vyjadrenú v tuzemskej mene, ak je (takto vypočítaná) spoluúčast' vyššia ako spoluúčast' podľa písm. b).
 - ii) poisťovňa odpočíta z poistného plnenia spoluúčast' podľa písm. b), ak je vyššia ako spoluúčast' podľa písm. a) vyjadrenú v tuzemskej mene.

ČLÁNOK 14
Podpoistenie

1. Ak je v dobe poistnej udalosti poistná suma poistená je nižšia ako jej poistná hodnota, upraví poisťovňa výšku poistného plnenia, na ktoré vznikol nárok podľa všetkých podmienok poistnej zmluvy pred odpočítaním spoluúčasti, pomerom poistnej sumy k poistnej hodnote.
2. Ustanovenie ods. 1 tohto článku poisťovňa uplatní aj v prípade, že pôjde o zvláštne prípady plnenia.
3. Ustanovenie ods. 1 tohto článku sa neaplikuje pri poistení na prvé riziko v zmysle článku 12.

ČLÁNOK 15
Zvláštne prípady plnenia

1. Ak urobil poistený resp. poistník opatrenia, ktoré mohol vzhľadom na okolnosti prípadu považovať za nutné na odvrátenie bezprostredne hroziacej poistnej udalosti alebo na zmiernenie následkov poistnej udalosti, poisťovňa nahradí náklady, ktoré poistený resp. poistník na takéto opatrenia vynaložil, ak boli úmerné hodnote poistenej veci alebo sume, ktorú by bola poisťovňa povinná plniť, a ak ich poistený, resp. poistník vykonal po predchádzajúcom písomnom súhlase poisťovne. Súhlas poisťovne nie je vyžadovaný v prípade, kedy poistený resp. poistník musel konať okamžite a nemá dostatok času na vyžiadanie tohto súhlasu. Súčet plnenia z poistnej udalosti a plnenia podľa tohto ods. nesmie presiahnuť dohodnutú poistnú sumu pre poistenú vec, ktorá bola poistnou udalosťou postihnutá.
2. Pokiaľ má poistený resp. poistník právnu povinnosť z dôvodov hygienických, bezpečnostných alebo verejného záujmu vykonať opatrenia na odstránenie zvyškov poistenej veci, ktorá bola poškodená alebo zničená poistnou udalosťou, alebo pokiaľ poistený resp. poistník vynaloží primerané náklady na demolicu, vypratanie a odvoz sutu, bránacej oprave alebo znovuzriadeniu poistenej veci posilňujúcej poistnou udalosťou, nahradí mu poisťovňa tieto vynaložené náklady. Pokiaľ nie je v poistnej zmluve dojednané inak, nesmie súčet plnenia z tejto poistnej udalosti a plnenie podľa tohto ods. presiahnuť dohodnutú poistnú sumu pre poistenú vec postihnutú poistnou udalosťou.
3. Poisťovňa hradí primerané dopravné náklady súvisiace s opravou veci poškodených poistnou udalosťou do najbližšej vhodnej opravovne. Pokiaľ nie je dohodnuté v poistnej zmluve inak, hradia sa tieto náklady vynaložené na dopravu veci len na území Slovenskej republiky.
4. Poisťovňa nahradí náklady vynaložené na obvyklú údržbu alebo ošetrovanie poistenej veci.
5. Poisťovňa nahradí také náklady vynaložené na jej pokyn, a to i nad dohodnuté plnenie.

ČLÁNOK 16
Konanie expertov / znalcov

1. Poistený resp. poistník a poisťovňa sa v prípade nezhody o výške plnenia môžu dohodnúť, že výška plnenia bude stanovená konaním expertov. Konanie expertov môže byť rozšírené i na ostatné predpoklady nárokov na plnenie.
2. Zásady konania expertov:
 - a) Každá zmluvná strana (poistený resp. poistník i poisťovňa) písomne určí jedného experta, ktorý voči nej nesmie mať žiadne záväzky a bez meškania o ňom informuje druhú stranu. Námetku voči osobe experta možno vzniesť pred zahájením jeho činnosti.
 - b) Určení experti sa dohodnú na osobe tretieho experta, ktorý má rozhodujúci hlas v prípade nezhody.
 - c) Experti určení poisteným resp. poistníkom a poisťovňou spracujú oddelene znalecký posudok o sporných otázkach.
 - d) Experti posudok odovzdávajú zároveň poistenému resp. poistníkovi a poisťovni. Ak sa závery expertov od seba líšia, dá poisťovňa oba posudky expertovi s rozhodujúcim hlasom. Ten rozhodne o sporných otázkach a odovzdá svoje rozhodnutie súčasne poisťovni a poistenému.
 - e) Každá strana hradí náklady svojho experta, náklady na činnosť experta s rozhodujúcim hlasom sa hradia rovnakým dielom.
3. Konaním expertov nie sú dotknuté práva a povinnosti poisťovne a poistného resp. poistníka stanovené právnymi predpismi, poistnými podmienkami, zmluvnými dojednaniami a poistnou zmluvou.

ČLÁNOK 17
Výklad pojmov

Pre účely poistenia podľa týchto poistných podmienok platí nasledujúci výklad pojmov:

1. Poistník je právnická alebo fyzická osoba, ktorá s poisťovňou uzavrela poistnú zmluvu a je povinná platiť poistné.
2. Poistený je právnická alebo fyzická osoba, na majetok ktorej sa poistenie vzťahuje. Poistený a poistník môžu byť totožnou osobou.
3. Ak poistený a poistník nie sú totožnou osobou, vzťahujú sa ustanovenia týchto zmluvných dojednaní týkajúce sa poistníka (resp. poistného) aj na poistného (resp. poistníka).
4. Poistné obdobie je jeden poistný rok.
5. Poistný rok je obdobie dvanásť po sebe nasledujúcich mesiacov, ktorého začiatok pripadá na výročný deň vzniku poistenia.
6. Súbor vecí tvoria jednotlivé veci, ktoré majú rovnaký alebo podobný charakter, alebo sú určené k rovnakému účelu. Poistením nie súhlasí takýchto, ale len vybraných vymenovaných vecí sa rozumie poistenie výberu vecí.
7. Za nehnuteľné veci sa považujú budovy a ostatné stavby vrátane stavebných súčastí a príslušenstva.
8. Za hnuťelné veci sa považujú zásoby alebo ostatné hnuťelné veci.
9. Za ostatné hnuťelné veci sa nepovažujú cenné veci.
10. Za budovy sa považujú objekty nehnuteľného charakteru, ktoré sú prevažne uzatvorené obvodovými stenami a strešnými konštrukciami a ktoré sú určené k tomu, aby chránili ľudí alebo veci pred pôsobením vonkajších vplyvov.
11. Stavba je všeobecne širší technický pojem ako budova. Za ostatné stavby sa považujú objekty nehnuteľného charakteru, ktoré sa od budov líšia okrem iného tým, že sú spravidla nezastrešené (napr. oplotenie, spevnené plochy, komunikácie, inžinierske siete).

12. Stavbami na vodných tokoch sú napr. mosty, priepusty, hrádze, nádrže a ďalšie stavby, ktoré tvoria konštrukciu prietokového profilu toku alebo do tohto profilu zasahujú.
13. Za stavebné súčasti budovy alebo stavby sa považujú veci, ktoré k nej podľa svojej povahy patria a nemôžu byť oddelené bez toho, aby sa budova alebo stavba tým neznehodnotila. Spravidla ide o veci, ktoré sú k budove alebo stavbe pevne pripojené (napr. okná, dvere, priečky, obklady, inštalácie, podlahy, maľby sien, tapety).
14. Za príslušenstvo budovy alebo stavby sa považujú veci, ktoré sú určené k tomu, aby boli s budovou alebo stavbou trvale užívané a sú spravidla vo vnútri alebo vonku budovy alebo stavby odmontovateľne pripojené (napr. drevené obklady sien, antény, EZS, EPS). Za príslušenstvo budovy sa nepovažujú vonkajšie pripojky, komunikácie, spevnené plochy, studne, septiky a iné stavby, či zariadenia mimo budovy.
15. Za stavebné súčasti a príslušenstvo budov alebo stavieb poisťované ako samostatný predmet poistenia sa považujú stavebné súčasti a príslušenstvo budovy zriadené poistníkom resp. poisteným uvedeným v poistnej zmluve na vlastné náklady v cudzej budove.
16. Zásoby sú materiál, tovar, nedokončená výroba (okrem nedokončenej stavebnej výroby), polotovary, dokončené výrobky. Za zásoby sa nepovažujú cudzie veci a cenné veci.
17. Za cenné veci sa považujú:
 - a) peniaze,
 - b) cenniny
 - c) cennosti,
 - d) vkladné a šekové knižky, platobné karty a iné podobné dokumenty, cenné papiere,
 - e) veci zvlášťnej hodnoty,
 - f) písomnosti.
18. Za peniaze sa považujú platné tuzemské a cudzozemské bankovky a mince.
19. Za cenniny sa považujú poštové známky, koľky, losy, cestovné lístky a kupóny MHD, dobijacie kupóny do mobilných telefónov, diaľničnej známky, stravovacie poukážky a pod.
20. Za cennosti sa považujú drahé kovy, perly, dražokamky a predmety z nich vyrobené.
21. Za veci zvlášťnej hodnoty sa považujú:
 - a) veci umeleckej hodnoty (obrazy, grafické a sochárske diela, výrobky zo skla, keramiky a porcelánu, ručne viazané koberce, gobelíny a pod.), ktorých hodnota nie je daná iba výrobnými nákladmi, ale aj umeleckou kvalitou a autorom diela,
 - b) veci historickej hodnoty, t.j. veci, ktorých hodnota je daná tým, že majú vzťah k histórii, historickej osobe či udalosti, a pod.,
 - c) starožitnosti, t.j. veci spravidla staršie ako 100 rokov, ktoré majú tiež umeleckú hodnotu, prípadne hodnotu unikátu,
 - d) zbierky,
 - e) vzorky, názorné modely, prototypy a nepredajné predmety na výstavu.
22. Za písomnosti sa považujú:
 - a) písomnosti, plány, obchodné knihy a podobná dokumentácia, kartotéky a výkresy,
 - b) nosiče dát a záznamy na nich uložené.
23. Poistné riziko sú možné príčiny vzniku škody, ktoré sú upravené v osobitných poistných podmienkach, zmluvných dojednaníach alebo poistnej zmluve.
24. Zvýšenie poistného rizika je zmena okolností a podmienok, ktoré majú vplyv na poistenú vec, pričom tieto zmeny zvyšujú pravdepodobnosť vzniku poistnej udalosti.
25. Náhodná udalosť je udalosť, o ktorej sa dá predpokladať, že v priebehu trvania poistenia môže nastať, nevie sa však s istotou určiť, kedy nastane alebo či vôbec nastane. Za náhodnú udalosť sa nepovažujú udalosti, ktoré nastávajú opakovane a z rovnakej príčiny - tzv. sérové škody.
26. Poistnou udalosťou sa rozumie náhodná udalosť, ktorá nastane počas trvania poistenia a ktorá má za následok poškodenie alebo zničenie poistenej veci, za ktoré je poisťovňa povinná poskytnúť poistné plnenie, t.j. nastane v dôsledku poistného rizika.
27. Riadne využívaný predmet poistenia je taký, na ktorom sa vykonávajú prevádzkové a bezpečnostné skúšky, pravidelné obhliadky a revízie, opravy, čiže na ktorých sa odstraňujú závady a poruchy, zapríčinené bežnou prevádzkou a prirodzeným opotrebovaním.
28. Škoda je fyzické poškodenie alebo zničenie poistenej veci, resp. majetková ujma poškodeného, ktorú možno objektívne vyjadriť v peniazoch.
29. Škoda spôsobená úmysle je škoda, ktorá bola spôsobená úmyselným konaním alebo úmyselným opomenutím, ak škoda vedel, že môže spôsobiť škodlivý následok a chcel ho spôsobiť, alebo vedel, že škodlivý následok môže spôsobiť, a pre prípad, že ho spôsobí, bol s tým uzatvorený. Pri dodávkach vecí (výrobkov) alebo pri dodávkach prác je škoda spôsobená úmysle tiež vtedy, keď poistený vedel alebo mohol vedieť o vadách vecí (výrobku) alebo práce.
30. Poškodenie veci je zmena stavu veci, ktorú objektívne je možné odstrániť opravou, pričom náklady na túto opravu neprevyšujú sumu zodpovedajúcu nákladom na znovuzriadenie rovnakej alebo porovnateľnej veci, alebo taká zmena stavu veci, ktorú objektívne opravu nie je možné odstrániť, avšak vec je možné naďalej používať na pôvodný účel.
31. Zničenie veci je zmena stavu veci, 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).
32. Stratou veci sa rozumie stav, keď poistený nezávisle na svojej vôli stratil možnosť s ňou disponovať.
33. Primeranými nákladmi sa rozumie náklady, 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.
34. Čistá finančná škoda je peňažná škoda, ktorá nie je priamym výsledkom resp. následkom fyzického poškodenia alebo zničenia majetku poistného (t.j. škoda, ktorej nepredchádza fyzické poškodenie alebo zničenie poistného majetku).
35. Teroristický akt je násilný akt, alebo hrozba násilia, alebo akt, ktorý je škodlivý ľudskému životu, na majetku alebo infraštruktúre so zámerom alebo účinkom ovplyvniť akokoľvek vládu alebo dostať verejnosť alebo jej časť do strachu.

ČLÁNOK 18
Poplatky

1. Poisťovňa má právo účtovať poistníkovi v prípade omeškania s úhradou splatného poistného poplatok za zaslanie upomienky na úhradu poistného, výzvy na zaplatenie poistného podľa § 801 ods. 2 Občianskeho zákonníka alebo predžalobnej výzvy, a to vo výške zverejnenej v sadzobníku poplatkov na internetovej stránke www.kpas.sk. Poisťovňa si vyhradzuje právo na zmenu výšky jednotlivých poplatkov.
2. Pre poistníka, ktorý je v omeškani s úhradou splatného poistného je výška poplatku stanovená podľa aktuálne platného sadzobníka poplatkov v čase odoslania upomienky na úhradu dlžného poistného, výzvy na zaplatenie alebo predžalobnej výzvy.

ČLÁNOK 19
Záverečné ustanovenia

1. Poistník je povinný písomne oznámiť poisťovni každú zmenu svojej adresy v lehote najneskôr 15 pracovných dní. Poisťovňa zasiela písomnosti na poslednú známu adresu poistného alebo poistníka. Písomnosťou určenou poistníkovi alebo poistnému (ďalej len „adresát“) sa považuje za doručenie dňom prevzatia písomnosti adresátom alebo dňom, kedy adresát prevzatie písomnosti odoprel. V prípade, že sa písomnosť uloží na pošte kvôli nezastihnutej adresáta s tým, že si ju adresát v príslušnej lehote nevyzdvihne na pošte, považuje sa za doručenie v posledný deň tejto lehoty, ak keď sa adresát o jej uložení nedozvedel, alebo dňom, kedy bola písomnosť vrátená poisťovni ako nedoručená bez zmenu adresy, ktorú poistník alebo poistený nezmenil.
2. Pod doručenie oznámenia poisťovne o zvýšení poistného podľa čl. 6 ods. 4 týchto všeobecných poistných podmienok, sa rozumie aj zaslanie oznámenia o zvýšení poistného prostredníctvom faxu, ako aj v elektronickej podobe prostredníctvom emailu.
3. Výzva podľa § 801 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov a iné písomnosti sa považujú za doručené, ak ich adresát prijal, odmietol prijať alebo dňom, keď ich pošta vrátila odosiadajúcej strane ako nedoručené. Poisťovňa zasiela písomnosti na poslednú známu adresu poistného alebo poistníka.
4. Zmluvné strany si môžu vzájomne práva a povinnosti upraviť v poistnej zmluve dohodou odchylnou od týchto Všeobecných poistných podmienok, ak to výslovne nie je zakázané a pokiaľ z povahy ustanovení týchto podmienok nevyplýva, že sa od nich nie je možné odchyliť.
5. Poistná zmluva, ktorej prílohu tvoria tieto VPP MP 106-4, a v otázkach účinnosti, výkladu a vykonávania riadi právny poriadok Slovenskej republiky. To platí aj pre poistené riziká v zahraničí.
6. Tieto Všeobecné poistné podmienky pre poistenie majetku právnických osôb a podnikajúcich fyzických osôb (VPP MP 106-4) boli schválené Predstavenstvom spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group a nadobudajú účinnosť dňom 01.01.2014.

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU PRÁVNICKÝCH OSÔB A PODNIKAJÚCICH FYZICKÝCH OSÔB (VPP ZP 606-4)

ČLÁNOK 1 Úvodné ustanovenia

Poistenie zodpovednosti za škodu, ktoré uzavierajú KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group (ďalej len „poisťovňa“), upravujú príslušné ustanovenia zákona č. 40/1964 Zb. Občianskeho zákonníka v znení neskorších právnych predpisov (ďalej len „Občiansky zákonník“), tieto všeobecné poistné podmienky pre poistenie zodpovednosti za škodu (ďalej len „VPP ZP 606-4“), príslušné osobitné poistné podmienky, príslušné zmluvné dojednania a poistná zmluva.

Uvedené poistné podmienky sú súčasťou poistnej zmluvy.

ČLÁNOK 2 Predmet poistenia a poistná udalosť

- Z poistenia zodpovednosti za škodu má fyzická alebo právnická osoba (ďalej len „poistený“) právo, aby poisťovňa za ňu nahradila škodu, vzniknutú inému v súvislosti s činnosťou alebo so vzťahom poisteného bližšie označenými v zmluve, na zdraví alebo usmernením, poškodením, zničením alebo stratou vecí, pokiaľ poistený za škodu zodpovedá v dôsledku svojho konania alebo vzťahu počas trvania poistnej doby.
- Tieto všeobecné poistné podmienky sa vzťahujú na poistenie zodpovednosti za škodu fyzických a právnických osôb vykonávajúcich určitú činnosť a konajúcich v súlade s príslušnými všeobecne záväznými predpismi.
- Poistenie sa vzťahuje aj na zodpovednosť poisteného za škodu vyplývajúcu z titulu vlastníctva, držby alebo iného oprávneného užívanie nehnuteľnosti, ktoré má priamu súvislosť s výkonom činnosti poisteného uvedenej v poistnej zmluve.
- Toto poistenie sa ďalej vzťahuje aj na zodpovednosť poisteného za škodu vzniknutú následnou finančnou škodou (ušľachť ziskom) vyplývajúcou zo škody na zdraví alebo na veci.
- Iba ak je to dojednané v poistnej zmluve, poistenie sa vzťahuje aj na zodpovednosť za škodu spôsobenú vadou výrobku a za škodu spôsobenú vadou vykonanej práce, ktorá sa prejaví po jej odovzdaní (zodpovednosť za škodu spôsobenú vadným výrobkom).
- Poistený má právo, aby poisťovňa uhradila účelne vynaložené náklady právneho zastúpenia v súvislosti s nárokom vzneseným proti poistenému v dôsledku škody za predpokladu, že poistený splnil povinnosti mu uložené v čl. 7 ods. 1. Súčet náhrady škody a náhrady nákladov na právne zastúpenie však nesmie presiahnuť poistnú sumu alebo sublimit uvedenú v poistnej zmluve. Poisťovňa si vyhradzuje právo vyšetriť, preskúmať a mimosúdne vyrovná akýkoľvek nárok uplatnený voči poistenému podľa vlastného uváženia.
- Poisťovní vznikne povinnosť nahradiť za poisteného škodu len vtedy ak škodová udalosť vznikla počas trvania poistnej doby.
- Postupom udalosti je vznik povinnosti poisteného nahradiť škodu, za ktorú zodpovedá a ktorá vznikla v súvislosti s činnosťou alebo so vzťahom uvedeným v článku 2, a s ktorou je spojená povinnosť poisťovne poskytnúť v stanovenom rozsahu poistné plnenie poškodenému v dôsledku existencie náhodnej udalosti.
- Právo na náhradu škody sa premlčí za dva roky odo dňa, keď sa poškodený dozvie o škode a o tom, kto za ňu zodpovedá.
- Najneskoršie sa právo na náhradu škody premlčí za tri roky, ak ide o škodu spôsobenú úmyselnou, za desať rokov odo dňa, keď došlo k udalosti, z ktorej škoda vznikla; to neplatí, ak ide o škodu na zdraví.
- Pri právkach na plnenie z poistenia začína plynúť premlčacia doba za rok po poistnej udalosti.
- Za jednu škodovú udalosť sa považujú všetky škodové udalosti, ktoré vznikli, bez ohľadu na počet poškodených osôb,
 - z jednej príčiny alebo
 - z viacerých príčin, pokiaľ medzi nimi existuje príčinná, miestna, časová, právna, ekonomická, technická alebo iná priama vecná súvislosť.

Uvedená definícia sa vzťahuje aj na sériovú škodovú udalosť (čl. 12 ods. 7 týchto VPP ZP 606-4).

ČLÁNOK 3 Rozsah poistenia

- Tieto všeobecné poistné podmienky sa vzťahujú na poistenie zodpovednosti za škodu (ďalej len „poistenie“) právnických alebo fyzických osôb.
- Poistenie sa nevzťahuje na zodpovednosť za škodu prevzatú nad rámec stanovený právnymi predpismi alebo spôsobenú:
 - úmyselnou alebo vedomou nebanalitou poistených prípadne inými osobami úmyselnou konajúcimi z podnetu poisteného,
 - nespĺňaním povinnosti odvrátiť hroziacu škodu,
 - spôsobením magnetických alebo elektromagnetických pôl a ich radiačiou,
 - prevádzkou dopravných prostriedkov, pokiaľ sa na ňu vzťahuje povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla alebo spôsobenú činnosťou, pre ktorú právny predpis ukladá povinnosť uzavrieť poistenie zodpovednosti za škodu,
 - na veciach dodaných poisteným alebo na ktorých poistený vykonával objednanú činnosť, pokiaľ ku škode došlo preto, že dodané veci boli vadnej akosti alebo objednaná činnosť bola vadne vykonaná (t. j. výrobenie a/alebo dodanie nepodarku),
 - pošobení teploty, unikajúcich látok (napr. plynov, pár, popolčeka, dymu) alebo hluku, pozvoľného prenikania vlhkosti, žiarením každého druhu,
 - akýmkoľvek znečistením vzduchu, zeme, vôd (životného prostredia), ak nedošlo ku škode v dôsledku náhle neočakávanej poruchy ochranného zariadenia,
 - zodpovednosť za škody na životnom prostredí podľa smernice Európskej únie 2004/35/CE,
 - zodpovednosť za škody na zdraví, škody na majetku alebo nemožnosť obvyklým spôsobom užívať majetok priamo, alebo nepriamo, spôsobené presakovaním, znečistením alebo zameraním životného prostredia (vzduchu, zeme, vody alebo iného zdroja) a úhradou nákladov na odstránenie, vyčistenie alebo upratovanie presakujúcich alebo zamoravujúcich látok,
 - pasíciemi sa hospodárskymi zvieratami alebo divou zverou na lúkach, stromoch, záhradných, poľných i lesných kultúrach,
 - jadrovou energiou, formaldehydom a azbestom alebo materiálom, výrobkom obsahujúcim azbest, umelým minerálnym vláknom, kremkom, perzistentnými organickými látkami, polychlorovanými bifenylmi, metyltercbutyl éterom, olovom, ortuťou, plesňou alebo akýmkoľvek druhom húb,
 - priamo alebo nepriamo vojnu (bez ohľadu na to, či bola alebo nebola vyhlásená), teroristických konaní, inváziou, akciami zahraničných nepriateľov, občianskou vojnou, vzburou, revolúciou, povstaním, vojenskou mocou, sabotážou a štrajkami či nepokojmi, účasťou na nepokojoch, povstaníach, štrajkoch alebo spôsobených úradnými opatreniami uskutočnenými na iné účely než na obmedzenie poistnej udalosti,
 - na nehnuteľnej veci (vrátane jej príslušenstva), ktorú poistený užíva protiprávne,
 - genetickými zmenami organizmu alebo geneticky modifikovanými organizmami, prenosom vírusu HIV
 - o v dôsledku vibrácií,
 - sadaním, zosuvom pôdy, eróziou, priemyselným odstrelom alebo v dôsledku poddolovania,
 - na akýchkoľvek nadzemných alebo podzemných vedeniach,
 - akýmkoľvek nepriamo spôsobenou alebo pozostávajúcou alebo vzniknutú zlyhaním, zlym fungovaním alebo nedostatkami akéhokoľvek počítačového systému a siete alebo ďalších podobných zariadení alebo systémov určených ku spracovaniu, ukladaniu alebo získavaniu informácií, či už sú majetkom poisteného alebo nie,
 - neoprávneným zásahom do práva na ochranu osobnosti,
 - zavlečením alebo rozšírením nákazlivej choroby ľuďmi, zvierat alebo rastlín v zmysle ustanovení trestného zákona,
 - omeškaním splnenia zmluvnej povinnosti alebo zodvieraním výrobku,
 - manželstvom, manželke, príbuzným v priamom rade alebo osobám, ktoré s nimi žijú v spoločnej domácnosti,
 - porušením právnej povinnosti poistených v čase pred uzavretím poistnej zmluvy,
 - čistú finančnú škodu,
 - zo záväzkového vzťahu (§ 373 Obchodného zákonníka),
 - inak ako na zdraví, usmernením, poškodením, zničením alebo stratou vecí (napr. pokuty, penále, náhrada zmluvných, správnych alebo trestných sankcií alebo na iné platby, ktoré majú represívny, exemplárny alebo preventívny charakter),
- spoločníkom,
- právnickej osobe, v ktorej má poistený, jemu blízka osoba väčšinou majetkovú účasť alebo v ktorom má väčšinou majetkovú účasť spoločník poisteného alebo osoba, ktorá vykonáva činnosť spoločne s poisteným na základe zmluvy o združení,
- právnickej osobe, v ktorej má poistený, resp. poisník menšinou majetkovú účasť. V prípade, ak nastane škoda, bude poistné plnenie pomerne znížené o podiel majetkovej účasti poisteného v uvedenej právnickej osobe,
- spínomocencovi alebo zákonnému zástupcovi poisteného, resp. poisníka,
- zodpovednosť za škodu spôsobenú členmi predstavenstva, dozornej rady a konateľmi spoločnosti (zodpovednosť manažérov),
- zamestnávateľom,
- zo záruky/garancie (napr. finančného plnenia, vykonania alebo výrobné, produktové záruky),

hh) hrubou nebanalitou. Pod pojmom hrubá nebanalitosť sa rozumie:

- neobvyklé, obzvlášť závažné porušenie obvyklej opatrnosti, starostlivosti, alebo povinnosti vyplývajúcich zo všeobecne záväzných právnych predpisov, kedy poistený vedel, alebo vedieť mal a mohol, že jeho konaním alebo opomenutím môže škoda vzniknúť, ale bez primeraných dôvodov sa spoliehal na to, že škoda nevznikne, prípadne bol s jej vznikom utrozmý. Pod pojmom hrubá nebanalitosť rozumieme tiež poverenie náležite nepoučanej alebo nespôsobilé osoby vykonávaním určenej činnosti alebo služby vecí alebo zariadení poistených,
 - konanie alebo opomenutie konania, ktoré je porušením pravidiel cestnej premávky záväzným spôsobom podľa § 137 ods. 2 zákona č. 8/2009 Z.z. o cestnej premávke a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, okrem písm. c) uvedeného ustanovenia; v takomto prípade je poisťovňa oprávnená pristúpiť ku krátkemu poistnému plneniu vo výške 50% a viac, a to podľa závažnosti konania, ktorým došlo k porušeniu pravidiel cestnej premávky záväzným spôsobom,
 - tam, kde sa na účely týchto všeobecných poistných podmienok používa pojem „poistený“, rozumie sa tým aj konanie alebo opomenutie konania jeho zástupcov, zamestnancov alebo iných osôb konajúcich na základe podnetu poistenej osoby.
- na motorových vozidlách prenajatých v autopožičovni.
- Pokiaľ to nie je v poistnej zmluve výslovne dojednané, okrem výluk podľa odseku 2 tohto článku, poistenie sa nevzťahuje na zodpovednosť za škodu spôsobenú:
 - na veciach prevzatých – t. j. na veciach, ktoré poistený prevzal za účelom spracovania, opravy, úpravy, predaja, úschovy, uskladnenia alebo poskytnutia odbornej pomoci,
 - na veciach, pokiaľ ide o zodpovednosť vyplývajúcu z prepravných zmlúv,
 - na veciach prenajatých – t. j. na veciach, ktoré síce nie sú vlastníctvom poisteného, boli mu však prenajaté, požičané, užíva ich z iného dôvodu alebo ich má pri sebe,
 - na veciach vnesených tretími osobami do priestorov poisteného,
 - z vadného výrobku alebo z vadne vykonanej práce,
 - v dôsledku nemožnosti používať výrobok alebo nutnosti stiahnuť výrobok z obehu, vymeniť, vyšetriť, opraviť, nastaviť alebo odstrániť výrobok, ak leno nárok na náhradu škody súvisí sa zistenou alebo predpokladanou vadou, nedostatkom alebo nebezpečným stavom výrobku,
 - v dôsledku nemožnosti používať, spracovať, predaj alebo dať do obehu vec, ktorá síce nebola fyzicky poškodená, ale obsahuje výrobok poisteného, ktorý je alebo o ktorom sa predpokladá, že je vadný, nevyhovujúci, alebo nebezpečný,
 - v súvislosti s vlastníctvom, správou, údržbou, prevádzkou, vypožičaním, prenájomom, nakládkou alebo vykládkou lietadla, loďe alebo iného vzdušného, riečného (národného) dopravného prostriedku alebo plavidla,
 - prevádzkou železničných dráh, elektrických traťí, lanoviek, vlekov vrátane na nich prevádzkovaných dopravných prostriedkov,
 - odcudzením vecí pri výkone strážnej služby,
 - na dátach alebo spôsobenú stratou dát,
 - vlastníctvom alebo prevádzkou letísk, heliportov, morských a riečnych prístavov, suchých dokov, dokov, mól a prístavísk,
 - stavbou, opravou a likvidáciou lodí vrátane konštrukcie, opráv a inštalácií prác na lodiach,
 - vlastníctvom alebo prevádzkou zábavných parkov a zariadení, štadiónov a tribún,
 - stavebnou činnosťou pri výstavbe a údržbe priehrad a pri prácach pod vodou,
 - realizáciou demolačných alebo búracích prác, nakladaním s tunelovými,
 - z vlastníctva a prevádzky baní a lomov a/alebo ťažbou a tuelovaním,
 - spracovaním a/alebo výrobou, skladovaním, plnením, odstraňovaním, odpaľovaním, prepravou streliva, pyrotechniky, výbušnín, plynov (stlačených alebo skvapalnených) a nebezpečných, jedovatých chemických látok vrátane toxického odpadu,
 - s vlastníctvom alebo prevádzkovaním skládok odpadov vrátane likvidácie odpadov,
 - výrobou, vrátním alebo raťovaním prírodného plynu a/alebo surovej nafty (naftálske a plynárske podniky),
 - vyrušením, obmedzením alebo kolísaním dodávok elektrickej energie, plynu, vody alebo tepla,
 - pri športovej činnosti, slávnosti, slávnostnom spríevade alebo inej kultúrno-zábavnej akcii vrátane škody na veciach alebo zraťv aktívnych účastníkov organizovaného podujatia,
 - pracovným úrazom vrátane nároku na náhradu vynaložených nákladov za poskytnutie zdravotnú starostlivosť, nemocenské poistenie a dôchodkovú zabezpečenie vzniknutých z toho istého dôvodu (regresy sociálnej a zdravotných poisťovní),
 - na klenotoch, peniazoch a iných cenostoch vnesených do prevádzkových priestorov poisteného nad sumu 331,94 EUR v prípade dojednania pripoistenia vecí vnesených Ak limit plnenia pre veci vnesené dojednaný v poistnej zmluve je nižší ako 331,94 EUR, poskytne poisťovňa poistné plnenie max. do výšky tohto dojednaného limitu,
 - na veciach alebo zdraví pri plnení pracovných úloh v pracovnoprávných vzťahoch alebo v priamej súvislosti s nimi,
 - náhradu škody vrátane nákladov právneho zastúpenia, trov konania priznaných súdom v krajinách s angloamerickým právnym systémom (common law) alebo priznanú na základe práva common law,
 - aa) dobrovoľnými požiarnymi zbormi
 - bc) v poistnej zmluve možno dohodnúť aj ďalšie výluky.
 - Hornou hranicou náhrady škody/plnenia za poistnú udalosť vzniknutú v jednom poistnom období je dojednaný limit plnenia/poistná suma (čl. 9 ods. 1).
 - Hornou hranicou plnenia za všetky poistné udalosti vzniknuté v jednom poistnom období je maximálne dvojnásobok dojednaného limitu plnenia/poistnej sumy (čl. 9 ods. 1).

ČLÁNOK 4

Začiatok, zmeny, poistná doba a zánik poistenia

- Poistná doba, t. j. časový úsek od začiatku do konca trvania poistenia, je určená v poistnej zmluve. Poistným obdobím je jeden rok, za ktorý sa považuje 365, resp. 366 po sebe nasledujúcich kalendárnych dní. Pri krátkodobých poisteniach (poistná doba kratšia ako jeden rok) sú poistná doba a poistné obdobie totožné.
- Poistenie sa dojednáva na dobu neurčitú, pokiaľ nie je v poistnej zmluve uvedené inak.
- Poistenie vznikne prvým dňom nasledujúcim po dni uzavretia poistnej zmluvy, ak nebolo účastníkmi dohodnuté, že vznikne už uzavretím poistnej zmluvy alebo neskôr.
- Poisťovňa má právo v súvislosti so zmenami podmienok rozhodujúcich pre stanovenie výšky poistného upraviť výšku poistného k výročnému dátumu poistnej zmluvy. Ak poistený nebude so zvýšením poistného súhlasiť (za zvýšenie poistného sa nebude považovať nárast z dôvodu realizovanej indexácie poistných súm a poistného, ani z dôvodu zvýšenia poistných súm predmetu poistenia na podnet poisteného, ani z dôvodu pripočítania ďalších predmetov poistenia alebo poistných rizík), môže poistenie vypovedať odchylné od ustanovenia § 800 ods. 1 Občianskeho zákonníka do jedného mesiaca od doručenia oznámenia poisťovne o zvýšení poistného. Poistenie zanikne dňom, kedy bola poisťovňa preukázateľne doručená písomná výpoveď zo strany poisteného.
- Ak je poistená zodpovednosť za škodu, ktorá vyplýva z vlastníctva huteľnej alebo nehnuteľnej veci, zmenou v osobe vlastníka tejto veci, poistenie zanikne. Poistenie zanikne aj zmenou správy veci alebo užívania veci.
- Pri poistení zodpovednosti za škodu vyplývajúcu z veci, ktorá bola v bezpodielovom spoluvlastníctve manželov, ktoré zaniklo smrťou alebo vyhlásením za mŕtvého toho z manželov, ktorý uzavrel poistnú zmluvu o poistení veci, patiacej do bezpodielového spoluvlastníctva manželov, vstupí do poistenia na jeho miesto ten z manželov, ktorý je naďalej vlastníkom alebo spoluvlastníkom poistenej veci. To isté platí aj o poistenom súbore vecí.
- Ak zaniklo bezpodielové spoluvlastníctvo manželov inak, ako je uvedené v ods. 6, poistenie zanikne uplynutím poistného obdobia, za ktoré bolo zaplatené poistné.
- Poistenie zanikne:
 - uplynutím doby dohodnutej v poistnej zmluve,
 - písomnou výpoveďou jednej z zmluvných strán ku koncu poistného obdobia, pričom výpoveď musí byť doručená druhej zmluvnej strane najneskoršie šesť týždňov pred koncom poistného obdobia,
 - písomnou výpoveďou jednej z zmluvných strán do dvoch mesiacov od dátumu uzavretia poistnej zmluvy; výpovedná lehota je osemnásť a začína plynúť nultou hodinou dňa nasledujúcou po dni doručenia výpovede druhej zmluvnej strane, uplynulím výpovednej lehoty poistenie zanikne, pričom poisťovňa má právo na pomernú časť poistného zodpovedajúcu dĺžke trvania poistenia,
 - ak poistné za prvé poistné obdobie alebo jednorazové poistné nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti, poistenie zaniká uplynutím tejto lehoty,
 - ak poistné za ďalšie poistné obdobie nebolo zaplatené do jedného mesiaca odo dňa doručenia výzvy poisťovne na jeho za-

- Yovne uplatniť nárok na poistné plnenie, ak škodová udalosť nastala počas trvania poistnej doby a nárok na náhradu škody voči poistenému bol prvýkrát písomne uplatnený počas trvania rozšírenej doby možnosti uplatnenia nároku.
- Motorové vozidlo je akýkoľvek pozemný dopravný prostriedok s vlastným pohonom, prives alebo náves (vrátane akéhokoľvek zariadenia na nich nprpevenom), ktoré je používané alebo je určené na používanie na pozemných komunikáciách.
 - Sublimiť je časť poistnej sumy dohodnutej v poistnej zmluve ako maximálna výška náhrady, ktorú poisťovňa vypláť za všetky škody, ktoré vznikli v priebehu poistného obdobia, na ktoré sa sublimií podľa dojednaného rozsahu poistenia uvedeného v poistnej zmluve vzťahuje. Sublimií nezvyšuje poistnú sumu.
 - Veci prevzaté sú veci, ktoré poistený prevzal za účelom spracovania, opravy, úpravy, predaja, úschovy, uskladnenia alebo poskytnutia odbornej pomoci, v súvislosti s výkonom svojej podnikateľskej činnosti. V prípade odcudzenia prevzatých vecí vzniká právo na poistné plnenie za podmienky, ak boli prevzaté veci v čase škodovej udalosti uložené a zabezpečené podľa ich charakteru a hodnoty tak, aby toto zabezpečenie zodpovedalo predpísaným spôsobom zabezpečenia v zmysle DPP OV 206-4 a ZD SZ-4, prípadne iným spôsobom zabezpečenia dojednaným v poistnej zmluve. Páchatel' musí vždy preukázať prekonanú prekážku chrániace prevzatú vec pred odcudzením. Právo na poistné plnenie vzniká aj v prípade odcudzenia prevzatých vecí po dopravnej nehode poisteného, ktorý bol preukázateľne na ceste v súvislosti s podnikateľskou činnosťou a ktorý bol následkom dopravnej nehody zbavený možnosti prevzaté veci opatrovať. Udalosť musí byť vždy vyšetrená policiou.
 - Veci prenajaté sú veci, ktoré síce nie sú vlastníctvom poisteného, boli mu však prenajaté, požičané, užíva ich z iného dôvodu alebo ich má pri sebe. V prípade odcudzenia prenajatých vecí vzniká právo na poistné plnenie za podmienky, ak boli prenajaté veci v čase škodovej udalosti uložené a zabezpečené podľa ich charakteru a hodnoty tak, aby toto zabezpečenie zodpovedalo predpísaným spôsobom zabezpečenia v zmysle DPP OV 206-4 a ZD SZ-4, prípadne iným spôsobom zabezpečenia dojednaným v poistnej zmluve. Páchatel' musí vždy preukázateľne prekonať prekážku chrániace prenajatú vec pred odcudzením. Právo na poistné plnenie vzniká aj v prípade odcudzenia prenajatých vecí po dopravnej nehode poisteného, ktorý bol preukázateľne na ceste v súvislosti s podnikateľskou činnosťou a ktorý bol následkom dopravnej nehody zbavený možnosti prenajaté veci opatrovať. Udalosť musí byť vždy vyšetrená policiou.
 - Veci vnesené sú veci, ktoré boli fyzickými osobami alebo pre ne prinesené do priestorov poisteného, ktoré boli vyhradené na ubytovanie alebo na uloženie vecí alebo ktoré boli za tým účelom odovzdané prevádzkovateľovi alebo niektorému z pracovníkov prevádzkovateľa alebo boli odložené na mieste na to určenom alebo na mieste, kde sa obvykle odkladajú.
 - Zamestnancom sa rozumie každá osoba, ktorú poistený na základe existujúceho pracovnoprávneho vzťahu poveril vykonaním činnosti v súvislosti s výkonom závislej práce a priamo súvisiacej s činnosťou poisteného. Zamestnancami sa ďalej budú rozumieť aj konatelia a osoby, ktoré pre poisteného vykonávajú činnosť na základe dohôd o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru (dohoda o vykonaní práce, dohoda o brigádnickej práci študentov, dohoda o pracovnej činnosti) a spolupracujúce osoby (podnikatelia, vykonávajúci činnosť na základe príslušného oprávnenia), ktoré sa podieľajú na dosiahnutí zisku poisteného činnosťou v rámci oprávnenia poisteného.
 - Spoločníkom sa rozumie spoločník a/alebo akcionár v obchodnej spoločnosti a/alebo člen družstva.
 - Podmienky rozhodujúce pre stanovenie výšky poistného sú najmä:
 - finančné - napríklad výška obratu, výška miezd a škodovosť klienta,
 - nefinančné - všetky informácie a údaje, ktoré poistený, resp. poisťník uviedol pri dojednávaní poistenia, a na základe ktorých poisťovňa uzavrela poistnú zmluvu a určila výsledné poistné.
 - Centrálny dispečing škôd je centrum, ktoré slúži na nahlasovanie škodových udalostí s 24 hodinovou prevádzkou a slúži na nahlasenie vzniku škodovej udalosti, zabezpečenie obliadky a následné zistenie príčiny, rozsahu a výšky škody.
 - Nadzemnými alebo podzemnými vedeniami sú napríklad vodovody, kanalizácie, plynovody, ropovody, optické káble, drôtové vodiče, pylóny, stožiare, stĺpy, silpy, veže, iné podporné konštrukcie a zariadenia akéhokoľvek typu, ktoré môžu byť obsluhujúce pre uvedené inštalácie a zariadenia akéhokoľvek typu, pre účely transmisie a distribúcie elektrickej energie, telefónnych alebo telegrafných signálov, a všetkých komunikačných signálov či už audiovizuálne alebo vizuálnych.
 - Teroristický akt je násilný akt, alebo hrozba násilia, alebo akt, ktorý je škodlivý ľudskému životu, na majetku alebo infraštruktúre so zámerom alebo účinkom ovplyvniť akúkoľvek vládu alebo dostať verejnosť alebo jej časť do strachu.
 - Motorové vozidlo s kasko poistením je motorové vozidlo, na ktoré je uzatvorená poistná zmluva na havarijné poistenie vrátane rizika krádeže a s dojednanou spoluúčasťou maximálne vo výške 10%, minimálne 332 EUR pre motorové vozidlá do celkovej hmotnosti 3 500 kg vrátane, resp. vo výške 20%, minimálne 664 EUR pre motorové vozidlá s celkovou hmotnosťou nad 3 500 kg.

- Motorové vozidlo bez kasko poistenia je motorové vozidlo, na ktoré nie je uzatvorená žiadna poistná zmluva na havarijné poistenie alebo motorové vozidlo, na ktoré je uzatvorená poistná zmluva na havarijné poistenie vrátane rizika krádeže, avšak s dojednanou spoluúčasťou vyššou ako je uvedené v ods. 23 tohto článku.
- Výrobok je každá hnuťel'ná vec, ktorá bola vyrobená, vyťažená alebo inak získaná, bez ohľadu na stupeň jej spracovania a ktorá je určená na uvedenie do obehu. Výrobkom je aj hnuťel'ná vec, ktorá je súčasťou alebo príslušenstvom inej hnuťel'nej alebo nehuťel'nej veci. Za výrobok sa považuje aj elektrina a plyn, ktoré sú určené na spotrebu. Výrobkom je tiež práca vykonaná poisteným alebo ním poverenou osobou, vrátane materiálu alebo komponentov poskytnutých v súvislosti s touto prácou. Za výrobok sa nepovažujú poľnohospodárske a lesné prírodné produkty, produkty včelárstva a rybárstva a zverina, ak neboli podrobené prvotnému spracovaniu. Za prvotné spracovanie sa považuje taká úprava, ktorá zmení vlastnosť produktu alebo k nemu pridá ďalšie látky, ako aj balenie alebo iná priemyselná úprava.
- Vadný výrobok - výrobok je vadný, ak nezarúčuje bezpečnosť jeho užitia alebo použitia, ktorú možno od neho očakávať, najmä vzhľadom na:
 - prezentáciu výrobku a informácie o výrobku, ktoré výrobca poskytol alebo mal poskytnúť (vada v inštrukcii spočíva v nedostatku, chybnej inštrukcii o výrobku. Ide o chyby pri ponuke výrobku, t. j. pri reklame, v návode na použitie alebo pri akékoľvek inej informácii o výrobku súvisiacej s jeho uvedením na trh.),
 - predpokladaný spôsob jeho užitia alebo použitia a účel, na aký môže výrobok slúžiť (výrobná vada znamená technický nedostatok, t. j. chybu, ku ktorej došlo pri výrobe. Výrobok nemožno považovať za vadný len preto, že neskôr bol do obehu uvedený dokonalejší a bezpečnejší výrobok. Konštrukčnú vadu má výrobok vtedy, keď sa nehodí na účel, o ktorom priemerný spotrebiteľ môže oprávne predpokladať, že k nemu bol určený.),
 - čas, keď bol výrobok uvedený do obehu.
- Odvodzenie vykonanej práce - odovzdaním vykonanej práce sa rozumie jej odovzdanie objednávateľovi alebo inej oprávnenej osobe po jej prevedení.
- Objednaná činnosť - objednanou činnosťou sa rozumie hlavne spracovanie, oprava, úprava, predaj, úschova, uskladnenie alebo poskytnutie odbornej pomoci.

ČLÁNOK 13

Poplatky

- Poisťovňa má právo účtovať poisťovníkovi v prípade omeškania s úhradou splatného poistného poplatku za zaslanie upomienky na úhradu poistného, výzvy na zaplatenie poistného podľa § 801 ods. 2 Občianskeho zákonníka alebo predžalobnej výzvy, a to vo výške zverejnenej v sadzovníku poplatkov na internetovej stránke www.kpas.sk. Poisťovňa si vyhradzuje právo na zmenu výšky jednotlivých poplatkov.
- Pre poisťníka, ktorý je v omeškaní s úhradou splatného poistného je výška poplatku stanovená podľa aktuálne platného sadzovníka poplatkov v čase odoslania upomienky na úhradu dlžného poistného, výzvy na zaplatenie alebo predžalobnej výzvy.

ČLÁNOK 14

Záverečné ustanovenia

- V prípade, že sa zmenou právnej úpravy rozšíri zodpovednosť za škodu alebo rozsah náhrady škody, má poisťovňa právo poistenie písomne vypovedať najneskôr do troch mesiacov odo dňa účinnosti zmeny právnej úpravy. Poistenie zanikne uplynutím 30 dní po doručení výpovede.
- Zmluvné strany si môžu vzájomne práva a povinnosti upraviť v poistnej zmluve dohodou odchylnou od týchto všeobecných poistných podmienok, ak to výslovné nie je zakázané a pokiaľ z povahy ustanovení týchto podmienok nevyplýva, že sa od nich nie je možné odchyliť.
- Výzva podľa § 801 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov a iné písomnosti sa považujú za doručené, ak ich adresát prijal, odmietol prijať alebo dňom, keď ich pošta vrátila odosielajúcej strane ako nedoručené. Poisťovňa zaslala písomnosti na poslednú známu adresu poisteného alebo poisťníka.
- Poistná zmluva, ktorej prílohu tvorí táto VPP ZP 606-4, sa v otázkach účinnosti, výkladu a vykonávania riadi právnym poriadkom Slovenskej republiky. To platí aj pre poistené riziká v zahraničí.
- Tieto všeobecné poistné podmienky pre poistenie zodpovednosti za škodu (VPP ZP 606-4) boli schválené Predstavenstvom spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group a nadobúdajú účinnosť dňom 01.01.2014.