

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 poisťovňu zmluva.
- Uvedené poistné podmienky sú súčasťou poisťovňu zmluvy.

ČLÁNOK 2 Predmet poistenia

- Poistenie sa vzťahuje na huteľný alebo neuteľný majetok, bližšie určený a špecifikovaný v poisťovňu zmluve alebo jej prílohách, ktorý nie je vylúčený v týchto VPP MP 106-4 alebo v príslušných OPP.
- Poistif je možné veci, ktoré fyzická alebo právnická osoba:
 - má vo vlastníctve alebo v správe,
 - opravené má u seba,
 - užíva na základe písomnej dohody, ak je podľa nej povinná užívať vec opraviť, zaobstarávať vec novú alebo poskytnúť peňažnú náhradu, ak bude vec poškodená, zničená, odcudzená alebo stratená,
 - prevzala pri poskytovaní služby na základe platenej zmluvy (cudzíe veci 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 poisťovňu udalosti vyhovujú príslušným bezpečnostným a technickým normám, sú v prevádzkyschopnom stave a riadne udržiavané,
 - ich poistený riadne využíva 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.).
- Poistif je možné veci jednotlivou alebo viacerou, ktoré sú súčasťou súboru vecí, na ktoré sa poistenie vzťahuje, sú vymedzené v poisťovňu zmluve (ďalej len „poistené veci“).
- Ak bolo dojednané poistenie súboru vecí, vzťahuje sa poistenie aj na veci, ktoré sa stali súčasťou poisteného súboru až po uzavretí poisťovňu zmluvy. Veci, ktoré v priebehu trvania poistenia prestali byť súčasťou súboru, prestávajú byť poistené okamihom svojho vyradenia zo súboru.
- Predmetom poistenia sú v poisťovňu zmluve uvedené predmety ako napr.:
 - budovy, stavby, haly a ich súčasti,
 - výrobné a prevádzkovo-obchodné zariadenia, t.j. huteľný 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, t.j. skladovaný materiál, suroviny, palivo určené na výrobu, nedokončená výroba - polotovary vlastnej výroby (okrem nedokončenej stavebnej výroby), hotové výrobky a tovar, s ktorými 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, t.j. lom skla. Za rozbitie skla sa považuje každá náhodná udalosť, ktorá nie je vo VPP MP 106-4, OPP alebo v poisťovňu zmluve vylúčená,
 - stavebné úpravy, súčasti stavby, čiže prvky, ktoré upravujú priestory na chod prevádzky, ako napr. priečky, sanita, nátery, maľovky, 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,
 - vkladné a šekové knižky, platobné karty a iné podobné dokumenty, cenné papiere,
 - veci zvlášťnej hodnoty,
 - písomnosti, plány, obchodné knihy a podobnú dokumentáciu, kartotéky, výkresy, nosiče dát a záznamy na nich uložené,
 - vzorky, názorné modely, prototypy a nepredajné predmety na výstavu.Na veci uvedené v tomto odseku pod písm. a) až g) sa poistenie vzťahuje za predpokladu, že sú uložené v súlade so Zmluvnými dojednaniaми pre poistenie vecí pre prípad odcudzenia alebo vandalizmu - spôsoby zabezpečenia.
- Všetky ustanovenia tohto článku môžu byť upravené, doplnené alebo pozmenené poisťovňu 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 poisťovňu 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 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, zbory, občianske nepokoje, rebélie, povstania, revolúcie alebo iných hromadných násilných nepokojov, štrajkov, protestov ľudí neprepuštených z práce,
 - škody vzniknuté následkom teroristických akcii (t.j. násilných politicky, sociálne, ideologicky alebo náboženských motivovaných konaní, alebo iných podobných pohotovostí),
 - škody vzniknuté následkom pôsobenia jadrovej energie, t.j. škody vzniknuté:
 - z ionizujúceho žiarenia alebo kontamináciou rádioaktívnosťou 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 využíajúcej atómové alebo nukleárne štiepenie, syntézu alebo inú podobnú reakciu, rádioaktívne sily alebo materiály,
 - škody vzniknuté ťažbou, výrobou, spracovaním asbestu, alebo škody vzniknuté v akejkoľvek ďalšej priamej alebo nepriamej súvislosti s asbestom
 - škody spôsobené znečistením, zamorením, kontamináciou vrátane presakovania,
 - škody spôsobené akýmkoľvek rozhodnutím štátneho orgánu, orgánu územnej samosprávy alebo súdnym rozhodnutím (alebo inými úradnými opatreniami), uskutočnenými na iné účely než na obmedzenie poisťovňu udalosti,
 - poškodenie, zničenie, stratu, deformáciu, vymazanie, zmenu, skreslenie alebo inú škodu na elektronických dátach z akejkoľvek príčiny (napr. v dôsledku počítačového vírusu, počítačovej kriminality),
 - škody v dôsledku straty, zmeny, poškodenia, zničenia funkčnosti, dostupnosti alebo činnosti počítačového systému, programu, softvéru,
 - škody na poistenom majetku spôsobené úmyselnými konaniami, alebo vedomou nebanalnosťou poisťovníka resp. poisteného, jeho zástupcov či spomocencov, ako aj osoby poisťovníkovi resp. poistenému bližšie, alebo konajúcej na ich pokyn,
 - čisté finančné škody,
 - penále, zmluvné pokuty, úroky z omeškania, akékoľvek iné sankcie, záruky/garancie (napr. finančného plnenia, vykonania alebo výrobné, produktové záruky), úvery
 - škody spôsobené spreneverou, obťažnou krádežou (bez prekonania prekážky)
 - škody 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, usadení všetkých druhov alebo únavou materiálu,
 - trvalým vplyvom prevádzky, prirodzeným opotrebovaním alebo starutím, predčasným opotrebovaním,
- Poistením nie je krytá majetková újma, ktorá nastala v dôsledku negatívneho pôsobenia obchodných alebo podnikateľských rizík.
 - Pokiaľ to nie je v poisťovňu zmluve výslovne dojednané, poistenie sa nevzťahuje na:
 - živé zvieratá, mikroorganizmy,
 - pozemky, rastliny a porasty,
 - pôdu, polia, vodstvo, lesy,
 - vzorky, názorné modely, prototypy, nepredajné predmety na výstavu,
 - 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,
 - koľajové vozidlá, lode, lietadlá, prípadne iné predmety schopné pohybu v atmosfére,
 - verejnú pozemnú komunikáciu (vrátane podjazdov, nadjazdov, podchodov, nadchodov, mostov, tunelov), priehrad a stavby povodňovej ochrany, železničná infraštruktúra, iné civilné inžinierske stavby,
 - verejnú rozvodovú a distribučnú sieť vody, plynu, tepla elektriny (liniové 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 huteľného charakteru umiestnené v otvorených, resp. nezakrytých skladoch, na parkoviskách a na nezakrytých predajných priestoroch, alebo veci neuteľného charakteru, napr. lanovky, visuté lávky a pod.),
 - poistenie prevádzky v dôsledku infekčných chorôb a/alebo akejkoľvek formy nákazy 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 poisťovňu zmluve dohodnuté inak.
- Miestom poistenia je budova, priestory alebo pozemok vymedzený v poisťovňu zmluve adresou alebo katastrálnym územím s číslom parcely. Ak je v poisťovňu 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 poisťovňu 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 poisťovňu 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 poisťovňu zmluve uvedené inak.
- Povinnosť poistného nahrádzať škodu a jej právo na poistné (začiatok poistenia) vznikne nultou hodinou prvého dňa nasledujúceho po dni uzavretia poisťovňu zmluvy, ak nebolo v zmluve dohodnuté, že vznikne už uzavretím poisťovňu zmluvy alebo neskôr.
- Poisťovňa má právo v súvislosti so zmenami podmienok rozhodujúcich pre stanovenie výšky poistného upraviť výšku poistného k výročnému dátumu poisťovňu zmluvy. Ak poistený nebude so zvýšením poistného súhlasil (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 poisťovníkovi preukázateľne doručená písomná výpoveď zo strany poisteného.
- Poistenie zanikne:
 - uplynutím doby dohodnutej v poisťovňu 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 poisťovňu zmluvy, výpovedná lehota je osemdesať a začína plynúť nultou hodinou dňa nasledujúceho po dni doručenia výpovede druhej zmluvnej strane, uplynutím výpovednej lehoty poistenie zanikne, pričom poisťovňa má právo na pomerne čas 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 poisťovňu 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 doručenú, ak ju adresat prijal, odmietol prijať alebo dťom, keď ju pošta vrátila adosielateľovi ako nedoručenú,
 - výpoveďou jednej zo zmluvných strán do jedného mesiaca odo dňa poskytnutia poistného plnenia alebo jeho zamietnutia, pričom výpovedná lehota je osemdesať a začína plynúť nultou hodinou dňa nasledujúceho po dni doručenia výpovede druhej zmluvnej strane, uplynutím výpovednej lehoty poistenie zanikne, pričom poisťovňa má právo na pomerne čas poistného zodpovedajúcu dĺžke trvania poistenia,
 - ukončením činnosti poisteného resp. poisťovníka, zrušením oprávnenia na podnikateľskú činnosť, zánikom poisteného, h) ak odpadla možnosť, že poistná udalosť nastane,
 - na základe písomnej dohody poisťovne a poisteného, resp. poisťovníka.
- Ak dôjde v priebehu poistného obdobia k zmene spôsobu alebo druhu podnikateľskej činnosti, ktorá má za následok zmenu poistného rizika, je poistený 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 osemdesať, jej uplynutím poistenie zanikne.
- V prípade vzniku poisťovňu udalosti je poisťovňa poisťovníkovi 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. poisťovníkovi na poslednú známu korešpondenčnú adresu. Poistenie zanikne uplynutím výpovednej lehoty.
- Poistenie zanikne aj zmenou osoby vlastníka huteľnej alebo neuteľnej veci. Poistenie zanikne aj zmenou správy veci alebo užívania veci.
- Poistenie vecí, ktorá bola v bezpodielovom spoluvlastníctve manželov, ktoré zaniklo smrťou alebo vyhlásením za mŕtvého toho z manželov, ktorý uzavrel poisťovňu zmluvu o poistení veci, patriacej do bezpodielového spoluvlastníctva manželov, vstupí do poistenia na jeho miesto ten z manželov, ktorý je naďalej vlastníkom alebo spoluvlastníkom poistených vecí. 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 vecí jej hodnota v čase dojednania poistenia. Poistná hodnota vecí 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 zničená o sumu, zodpovedajúcu stupňu opotrebovania alebo inej znehodnotenia (poistenie na časovú hodnotu),
 - iná hodnota dohodnutá v poisťovňu zmluve (poistenie na inú hodnotu).

- Poisťná 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.
- Postavenie 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 výkonnosť, sa dojednáva na časovú jednotu.
- Celková poisťná suma pre poistenie súboru alebo výberu vecí uvedená v zmluve je súčtom poisťných súm jednotlivých vecí, ktoré tvoria poistený súbor alebo výber. Poisťná suma jednotlivých poistených vecí je hornou hranicou poisťného plnenia za jednu poisťnú udalosť pre túto vec.
- Poisťná suma uvedená v poisťnej zmluve je hornou hranicou poisťného plnenia poisťovateľa pre jednu a všetky poisťné udalosti počas jedného poisťného obdobia, pokiaľ nie je v poisťnej zmluve uvedené inak.
- Na stanovenie poisťnej sumy je zodpovedný poisťník resp. poistený.
- Ak dôjde v priebehu trvania poistenia k zvýšeniu poisťnej hodnoty v dôsledku nárastu cenového indexu, poisťovňa upraví k výročnému dátumu poisťnej zmluvy poisťnú sumu i poisťné o násobok tohto indexu, pokiaľ je to v poisťnej zmluve dojednané.
- Ak poistený nesúhlasí s úpravou poisťnej sumy i poisťného 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 poisťnej zmluvy. Inak poisťovňa odmietne indexáciu neakceptuje.
- Ak v čase vzniku poisťnej udalosti bolo dojednané poistenie bez indexácie poisťných súm i poisťného, poisťovňa zníži poisťné plnenie v pomere dojedanej poisťnej sumy k poisťnej hodnote zohľadňujúcej indexáciu k dátumu vzniku poisťnej udalosti.
- Pokiaľ bola poisťná zmluva dojednaná bez indexácie alebo ak v priebehu poistenia dojednaného s indexáciou poisťnej sumy i poisťného bola indexácia na žiadosť klienta zrušená, je možné na písomnú žiadosť klienta dojednať indexáciu poisťných súm i poisťného od najbližšieho výročného dátumu poisťnej zmluvy. Táto žiadosť musí byť poisťovní doručená štyri týždne pred výročným dátumom poisťnej zmluvy. V tomto prípade poisťovňa pri indexácii poisťných súm i poisťného zohľadní všetky indexy od dátumu dojednania poistenia alebo dátumu realizácie poslednej indexácie. Pokiaľ takto indexované poisťné sumy v čase vzniku poisťnej udalosti napriek tomu zodpovedajú poisťnej hodnote poisťovanej veci, má poisťovňa právo uplatniť podpoistenie v zmysle čl. 14 týchto VPP MP 106-4.

ČLÁNOK 8

Poisťné

- Poisťné je zmluvná cena za poskytovanú poisťnú ochranu a jeho výška musí byť uvedená v poisťnej zmluve.
- Poisťné sa určí podľa rozsahu a obsahu poistenia a ohodnotenia rizika, a to na základe poisťnej hodnoty vecí alebo poisťnej sumy.
- Ak zisťí ktorakkoľvek zo zmluvných strán, že poisťná suma prekračuje poisťnú hodnotu, má právo na zníženie poisťnej sumy i poisťného.
- Ak je poisťník v omeškaní s platením poisťného, poisťovňa má právo na úrok z omeškania v zmysle platných právnych predpisov.
- Ak nastane poisťná udalosť v čase, kedy je poisťník resp. poistený v omeškaní s platením poisťného, vzniká poisťovní právo odpočítat sumu zodpovedajúcu dĺžnemu poisťnému z poisťného plnenia a úrok z omeškania.
- Ak bolo poistenie dojednané na viac rokov a z toho dôvodu bola poskytnutá zľava z poisťného (dobová zľava), avšak z podnetu poisťníka resp. poisťného dôjde k zrušeniu poistenia pred uplynutím dojedanej doby poistenia, môže si poisťovňa uplatňovať vrátenie poskytnutej dobovej zľavy.

ČLÁNOK 9

Povinnosti poisťníka resp. poisťného

- Okrem všetkých povinností stanovených právny predpismi tvoriacich právny poriadok Slovenskej republiky je poisťník resp. poistený povinný:
 - umožniť poisťovní alebo ľuďom povereným osobám posúdiť rozsah poisťného rizika, predložiť k nahliadnutiu projektovú, požiarne-technickú, účtovnú a inú podobnú dokumentáciu a umožniť preskúmať činnosť zariadení slúžiacich na ochranu majetku; za účelom posúdenia rozsahu poisťného rizika je povinný umožniť poisťovní alebo ľuďom poverenej osobe vstup do poisťných objektov, ďalej je povinný umožniť poisťovní overenie správnosti výpočtu poisťného,
 - odpovedať pravdivo na všetky písomné otázky poisťovne, ktoré sa týkajú dojednávaného poistenia a majú vplyv na uzatvorenie poisťnej zmluvy a ohodnotenie rizika,
 - oznámiť bez zbytočného odkladu poisťovní všetky zmeny poistenia (§ 793 ods. 1 Občianskeho zákonníka), najmä zmenu pradávkovej činnosti alebo zvýšenie poisťného 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 poisťnej hodnoty poistených vecí alebo súboru, ak došlo v čase trvania poistenia k jej zvýšeniu o viac ako 10%, ak nebolo v poisťnej 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 poistil v inej poisťovni proti tomu istému poisťnému riziku; zároveň je povinný oznámiť poisťovní meno takej poisťovne, aj výšku poisťnej sumy,
 - riadne sa starať o údržbu poistených vecí,
 - dbať, aby poisťná udalosť nenastala a vykonávať primerané opatrenia na jej odvrátenie.
- Ak nastane poisťná udalosť je poistený resp. poisťník okrem všetkých povinností stanovených právny predpismi tvoriacich právny poriadok Slovenskej republiky v zákonných ako aj podzákonných právnych normách ďalej povinný:
 - bezodkladne písomne oznámiť na Centrálny dispečing škôd (0850 111 5566) vznik akékoľvek poisťnej udalosti najneskôr do 5 pracovných dní od vzniku poisťnej 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 zmiernenie následkov poisťnej udalosti, ktorá už nastala a podľa možnosti si k tomu vyžiadať pokyny poisťovne a postupovať v súlade s nimi,
 - nenemáť 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 s prácou. V týchto prípadoch je poisťník resp. poistený povinný zabezpečiť dostatočné dôkazy o rozsahu a príčine poškodenia, napr. vyšetrením policie alebo inými vyšetrovacími orgánmi, fotograficky alebo filmovým záznamom,
 - poskytnúť poisťovní dôkaz o vzniku poisťnej udalosti a o rozsahu a príčine jej následkov a predložiť potrebné doklady, ktoré si poisťovňa vyžiada (napr. doklady preukazujúce vlastníctvo alebo oprávnenú dĺžbu poisťnej 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 poisťnej 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 na to potrebné,
 - oznámiť bez zbytočného odkladu policii vznik poisťnej 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 policii každú krádež alebo lupič,
 - zabezpečiť voči inému právo na náhradu škody spôsobenej poisťnou 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 poisťná udalosť týka; poistený resp. poisťník 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 zabavený možnosť s vecou zachádzať, najmä však to, čo by obdržal pri predaji tejto veci realizovanom v súčinnosti s poisťovníou,
 - dodržiavať technické normy, ustanovené VPP MP 106-4, príslušných DPP a poisťnej zmluvy,
 - preukázat hodnotu poisťnou udalosťou poškodených alebo zničených vecí (napr. obstarávacie doklady, v cennosti a vecí zvlášť hodnoty znalecký posudok).
- Ďalšie povinnosti poisťníka resp. poisťného vyplývajúce z jednotlivých druhov poistenia môžu byť bližšie upravené v DPP a poisťnej zmluve.
- Ak poistený resp. poisťník porušil niektorú povinnosť uvedenú v ods. 1, písm. a) - c) tohto článku, je poisťovňa oprávnená poisťné plnenie primerane znížiť.
- Ak poistený resp. poisťník porušil niektorú povinnosť uvedenú v ods. 1, písm. f), g), a v ods. 2, písm. b) tohto článku, je poisťovňa oprávnená poisťné plnenie primerane znížiť.
- Ak poistený resp. poisťník sťažuje poisťovní vyšetrovanie škodovej udalosti porušením niektorej povinnosti uvedenej v ods. 2 písm. a), f), g), a j) tohto článku, je poisťovňa oprávnená primerane znížiť poisťné plnenie.
- Ak poistený resp. poisťník 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 poisťné plnenie.
- Ak poistený resp. poisťník porušil niektorú z povinností uvedených v ods. 2 písm. c), d), a e) tohto článku, je poisťovňa oprávnená poisťné 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 poisťníkovi resp. poistenému poisťné podmienky týkajúce sa dojednávaného poistenia,
 - umožniť poisťníkovi resp. poistenému nahliadnuť do spisových materiálov týkajúcich sa jeho poisťnej udalosti a umožniť mu zabezpečiť si kópiu v stanovenom a vopred dohodnutom termíne,
 - vrátiť poisťníkovi resp. poistenému doklady, ktoré si vyžiada a ktoré nie sú nutnou súčasťou spisu,
 - poskytnúť poisťníkovi resp. poistenému potrebnú pomoc na uplatnenie jeho práv z poistenia,
 - vykonať vyšetrovanie poisťnej udalosti bez zbytočného odkladu; ak sa vyšetrovanie nemôže skončiť do 30 dní od dňa, kedy sa poisťovňa o poisťnej udalosti dozvedela, je poisťovňa povinná poskytnúť poisťníkovi resp. poistenému na písomnú žiadosť primeraný preddavok na výplatu poisťného plnenia, ak je nesporné, že došlo k poisťnej udalosti, z ktorej bude plnené,
 - zachovávať mlčanlivosť o skutočnostiach, ktoré sa dozvie pri dojednávaní poistenia, jeho správe a pri likvidácii poisťných udalostí; informáciu môže poskytnúť len so súhlasom poisťníka resp. poisteného, alebo pokiaľ tak ustanovuje zákon.

ČLÁNOK 11

Plnenie poisťovne

- Pre bližšie vymedzenie poisťnej udalosti, s ktorou je spojený vznik povinnosti poisťovne plniť a pre bližšie vymedzenie skutočností, za ktorých táto povinnosť nevzniká, ako aj pre stanovenie rozsahu poisťného plnenia, platia ustanovenia DPP pre príslušný druh poistenia.
- Poisťovňa poskytuje plnenie v tuzemskej mene, ak nie je v poisťnej zmluve dohodnuté inak. Pre prepačet cudzej meny sa použije oficiálne vyhlásené kurzy Európskej centrálnej banky ku dňu vzniku poisťnej udalosti.
- Poisťná suma uvedená v poisťnej zmluve je hornou hranicou poisťného plnenia za jednu a všetky poisťné udalosti počas jedného poisťného obdobia. Ak pride poisťnou udalosťou k poškodeniu alebo zničeniu:
 - poistených častí budovy vo výlučnom vlastníctve poisťného, poskytne poisťovňa poisťné plnenie do výšky poisťnej sumy uvedenej v poisťnej zmluve,
 - poistených spoločných častí alebo spoločných zariadení budovy v spoluvlastníctve poisťného, poisťovňa poskytne poisťné plnenie znížené v rovnakom pomere, ako je spoluvlastnícky podiel poisťného na budove.
- Poisťovňa môže v odôvodnených prípadoch rozhodnúť o poskytnutí naturálneho plnenia opravou alebo výmenou vecí. Pokiaľ poisťovňa rozhodla o tom, že poskytne naturálne plnenie, a poistený resp. poisťník napriek tomu vec opravil alebo vymenil iným spôsobom, je poisťovňa povinná plniť len vo výške, ktorú by plnila, keby poistený resp. poisťník postupoval podľa jej pokynov.
- Ak má poistený, resp. poškodený subjekt pri oprave alebo náhrade súvisiacej s poisťnou udalosťou nárok na odpočítanie 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 z podmienky, že DPH je zahrnutá za poisťnej sumy poistených vecí uvedenej v poisťnej zmluve.
- Poisťné plnenie pri poistení na novú hodnotu:
 - Ak bola poistená vec zničená, odcudzená, alebo stratená, vzniká poisťnému právo, aby mu poisťovňa vyplátila sumu zodpovedajúcu primeraným nákladom v čase vzniku poisťnej udalosti potrebným na znovunadobudnutie vecí rovnakého alebo porovnateľného typu, druhu, kvality a parametrov, alebo nákladom, ktoré je potrebné vynaložiť na výrobu vecí rovnakého alebo porovnateľného typu, druhu, kvality a parametrov (prícom platí nižšia zo súm), zníženú o sumu zodpovedajúcu prípadným opotrebeniam alebo iného znehodnotenia z doby pred poisťnou udalosťou.
 - Ak bola poistená vec poškodená, vzniká poisťnému právo, aby mu poisťovňa vyplátila sumu zodpovedajúcu primeraným nákladom na opravu vecí, ktoré sú v čase vzniku poisťnej udalosti obvyklé, zníženú o sumu zodpovedajúcu stupňu opotrebenia alebo iného znehodnotenia nahradzovaných častí z doby pred poisťnou udalosťou. Takto stanovené plnenie nesmie presiahnuť časovú hodnotu vecí v čase bezprostredne pred vznikom poisťnej 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 poisťné plnenie v novej hodnote len vtedy, ak je to v poisťnej zmluve dojednané a poisťná 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 poisťnej udalosti 70 %, vypláti poisťovňa plnenie v zmysle ods. 6 tohto článku maximálne do výšky časovej hodnoty (delinovanej v ods. 7 tohto článku) poistených vecí v čase bezprostredne pred vznikom poisťnej udalosti.
- V prípade, že opotrebenie alebo iné znehodnotenie poistených vecí v čase bezprostredne pred vznikom poisťnej udalosti presiahlo 70 %, poisťovňa poskytne poisťné plnenie minimálne vo výške 30 % z poisťnej sumy, resp. poisťnej hodnoty (platí nižšia zo súm) poistených vecí, znížené o hodnotu použiteľných zvyškov.
- Ak bola zničená nehnuteľná vec, pre ktorú bolo dojednané poistenie na novú hodnotu, poisťovňa má právo vyplátiť poisťné plnenie vo výške časovej hodnoty, ktorú mala nehnuteľná vec v čase bezprostredne pred vznikom poisťnej udalosti, zníženú o hodnotu použiteľných zvyškov. Rozdiel medzi takto vyplateným plnením a novou hodnotou v čase vzniku poisťnej udalosti je poisťovňa povinná vyplátiť len v tom prípade, že poistený resp. poisťník do dvoch rokov od poisťnej udalosti preukáže, že nehnuteľnú 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 poisťnej 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 vyrobenie alebo znovuoštieňovanie, pričom platí nižšia zo súm, ktorú by poistený vynaložil v čase vzniku poisťnej udalosti. Od vypočítaného plnenia sa odpočíta cena prípadných použiteľných zvyškov.
- Ak došlo k poškodeniu poistených cenostov, vypláti poisťovňa sumu potrebnú na ich opravu alebo úpravu v čase vzniku poisťnej udalosti, zníženú o cenu prípadných použiteľných zvyškov.
- Ak došlo k zničeniu, odcudzeniu alebo strate cenostov, vypláti poisťovňa sumu zodpovedajúcu nákladom na ich nové vyrobenie alebo znovuoštieňovanie, pričom platí nižšia zo súm, ktoré by poistený vynaložil v čase vzniku poisťnej udalosti. Od vypočítaného plnenia sa odpočíta cena prípadných použiteľných zvyškov.
- Plnenie poisťovne podľa ods. 12 až 15 tohto článku neprevyší sumu, ktorú by poistený obdržal pri predaji zásob alebo cenostov v čase bezprostredne pred vznikom poisťnej 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 poisťnej 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 zneužívané, vypláti poisťovňa sumu, a ktorú sa majetok poisťného týmto zneužitím zmenšil. Poisťovňa však nehradí uslé úroky a ostatné uslé výnosy.
- Ak dôjde k poškodeniu, zničeniu, odcudzeniu alebo strate poistených cenín, vypláti poisťovňa sumu zodpovedajúcu primeraným nákladom na ich znovuoštieňovanie, najviac však sumu, ktorú by poistený obdržal pri ich predaji v čase bezprostredne pred vznikom poisťnej 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 nevyužil, vypláti poisťovňa sumu zodpovedajúcu hodnote materiálu.
- Ak došlo k poškodeniu, zničeniu, odcudzeniu alebo strate vecí zvlášťnej hodnoty, vypláti poisťovňa sumu zodpovedajúcu nákladom na ich uvedenie do pôvodného stavu. Ak to nie je možné, vypláti poisťovňa dojednanú poisťnú 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 poisťného 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 poškodených alebo zničených poistených vecí zostávajú vo vlastníctve poisťného a ich hodnota sa odpočítava od poisťného plnenia.

25. Poistné plnenie je splátné do 15 dní po skončení vyšetrenia nutného na zistenie rozsahu povinnosti poisťovne plniť.
26. Ak sa poisťovňa dozvie až po poistnej udalosti, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú by vedomé, nepravdivé alebo neúplné odovodenie nemohla zistiť pri dojednaní poistenia a ktorá bola pre uzavretie zmluvy podstatná, je oprávnená poistné plnenie z poistnej zmluvy odmietnuť. Odmietnutím 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 poisťovne 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, poskytnie 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) vyjadrená v tuzemskej mene.

ČLÁNOK 14

Podpoistenie

1. Ak je v dobe poistnej udalosti poistná suma poistenej veci 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 ide o zvláštne prípady poistenia.
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 zmierenie 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, keď poistený resp. poistník musel konať okamžite a nemal dostatok času na vyžiadanie tohto súhlasu. Súčasťou plnenia z poistnej udalosti a plnenia podľa tohto ods. nesmie presiahnuť dohodnutú poistnú sumu pre poistenú vec, ktorá bola poistnou udalosťou postihnutá.
2. Pokiaľ mal 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 vynaložil primerané náklady na demolicie, vypratanie a odvoz suti, bránacej oprave alebo znovuzariadeniu poistenej veci postihnutej poistnou udalosťou, nahradí mu poisťovňa takto 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 celé 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 oboj 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 poisteného 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. poisteného) aj na poisteného (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 všetkých 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 vedných tokoch sú napr. mosty, priepusti, 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 neznehodnotili. Spravidla ide o veci, ktoré sú k budove alebo stavbe pevne priložené (napr. okná, dvere, priečky, obklady, inštalácie, podlahy, maľby stien, 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 stien, antény, EZS, EPS). Za príslušenstvo budovy sa nepovažujú vonkajšie prípojky, 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, platiobné 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, kolky, losy, cestovné lístky a kupóny MHD, dobijacie kupóny do mobilných telefónov, diaľničné známky, stravovacie poukážky a pod.
20. Za cennosti sa považujú drahé kovy, perly, drahokamy 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 zmenou poskytnutí 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 prebehu 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. sériové 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 využitý predmet poistenia je taký, na ktorom sa vykonávajú prevádzkové a bezpečnostné skúšky, pravidelné obhliadky a revízie, opravy, čiže na ktorých sa odstraňujú záujavy a poruchy, zapríčinené bežnou prevádzkou a prirodzeným opotrebovaním.
 28. Škoda je fyzické poškodenie alebo zničenie poistenej veci, resp. majetkovej ujma poškodeného, ktorú možno objektívne vyjadriť v peniazoch.
 29. Škoda spôsobená úmyselne je škoda, ktorá bola spôsobená úmyselným konaním alebo úmyselným opomenutím, ak škodca 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 úmyselne tiež vtedy, keď poistený vedel alebo mohol vedieť o vadách vecí (výrobkov) alebo prác.
 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 alebo zničenie poistného majetku.
 32. Za zničenie sa považuje aj vec, u ktorej by náklady na opravu presiahli sumu zodpovedajúcu nákladom na znovunadobudnutie rovnakej alebo porovnateľnej veci (totálna škoda).
 33. Stratou veci sa rozumie stav, keď poistený nezávisle na svojej vôli stratil možnosť s ňou disponovať.
 34. Primeranými nákladmi sa rozumie náklady, ktoré sú obvyklé v čase vzniku poistnej udalosti na danom mieste. Za primerané náklady sa nepovažujú príplatky za prácu naočasn, expresné príplatky, príplatky za letecké dopravy a pod.
 35. 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).
 36. 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 splátného 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 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 splátného 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 zaslala písomnosti na poslednú známu adresu poisteného alebo poistníka. Písomnosť poisťovne určená poistníkovi alebo poistenému (ďalej len "adresat'") sa považuje za doručenie dňom prevzatia písomnosti adresátom alebo dňom, kedy adresat' prevzatie písomnosti odoprel. V prípade, že sa písomnosť uloží na posleď kvôli nezasielnosti adresáta s tým, že si ju adresat' v príslušnej lehote nevyzdvihol na pošte, považuje sa za doručenie v posledný deň tejto lehoty, ak keď sa adresat' o jej uložení nezodvedel, alebo dňom, kedy bola písomnosť vrátená poisťovni ako nedoručená pre zmenu adresy, ktorú poistník alebo poistený neoznámil.
2. Pod doručenie oznámenia poisťovne o zvýšení poistného podľa čl. 6 ods. 4 týchto všeobecných poistných podmienok, sa rozumie aj zastavenie 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 adresat' prijal, odmietol prijať alebo dňom, keď ich pošta vrátila odosielaťúcemu strane ako nedoručené. Poisťovňa zaslala písomnosti na poslednú známu adresu poisteného 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 prílohou tvoria tieto VPP MP 106-4, sa v otázkach účinnosti, výkladu a vykonávania riadi právnym poriadkom 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 nadobúdajú 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 poistnú zmluvu.

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 užívania nehnuteľností, ktoré má priamu súvislosť s výkonom činnosti poisteného uvedenej v poistnej zmluve.
- Toto poistenie sa ďalej vzťahuje aj na zodpovednosť poisteného za škodu vzniknutú následne finančnou škodou (ušíjmy 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 vneseným 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 vyrovnáť 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.
- Poisťovní udalosťou 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.
- Najneskôr sa právo na náhradu škody premlčí za tri roky, a ak ide o škodu spôsobenú úmyselne, za desať rokov odo dňa, keď došlo k udalosti, z ktorej škoda vznikla; to neplatí, ak ide o škodu na zdraví.
- Prí právach 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 sériovo 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:
 - úmyselne alebo vedomou nebanalitou poistených prípadne inými osobami úmyselne konajúcimi z podnetu poisteného,
 - nesplnením povinnosti odvrátiť hroziacu škodu,
 - spôsobením magnetických alebo elektromagnetických vĺn a ich radiáciou,
 - prevádzkou dopravných prostriedkov, pokiaľ sa na ich používanie zmluvne 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. v porovnaní s požiadavkami na dodanie nepodniku),
 - pošobitím teploty, unikajúcich látok (napr. plynov, páry, popolčeka, dymu) alebo hluku, pozvoľného prenikania vihmokosí, žiarení každého druhu,
 - akýmkoľvek znečistením vzduchu, zeme, vôd (životného prostredia), ak nedošlo ku škode v dôsledku náhle neočakávanej poruchy ochranného zariadenia,
 - zodpovednosť za škodu na životnom prostredí podľa smernice Európskej únie 2004/35/CE,
 - zodpovednosť za škodu na zdraví, škodu na majetku alebo nemožnosť obvyklým spôsobom užívať majetok priamo, alebo nepriamo, spôsobené presakovaním, znečistením alebo zameraním životného prostredia (vzduchu, zeme, vody alebo inej zdroja) a úradu nákladov na odstránenie, vyčistenie alebo upratovanie presakujúcich alebo zameravajúcich látok,
 - pasívnymi sa hospodárskymi zvieratami alebo divou zverou na líkach, stromoch, záhradných, poľných i lesných kultúrach, jadrovej energii, formaldehydom a azbestom alebo materiálom, výrobkom obsahujúcim azbest, umelým minerálnym vláknom, kreslom, perzistentnými organickými látkami, polychrómovanými bifenylmi, metyltercetylátom, olovom, ortuťou, plesňou alebo akýmkoľvek druhom húb,
 - priamo alebo nepriamo vojnu (bez ohľadu na to, či bola alebo nebola vyhlásená), teroristickým konaním, 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 odštralením alebo v dôsledku poddolovania,
 - na akýchkoľvek nadzemných alebo podzemných vedeniach,
 - priamo alebo nepriamo spôsobenú alebo pozostávajúcu alebo vzniknutú zlyhaním, zlyhaním 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 ľuď, zvierat alebo rastlín v zmysle ustanovení trestného zákona,
 - omeškaním splnenia zmluvnej povinnosti alebo nedodaním výrobku,
 - manželov, manželke, príbuzným v priamom rade alebo osobám, ktoré s nimi žijú v spoločnej domácnosti,
 - porušením právnej povinnosti poisteným 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),
- spoločníkmi,
- 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. poistník menšinou majetkovú účasť. V prípade, ak nastane škoda, bude poistné plnenie pomerne znížené o podiel majetkovej účasti poisteného v uvedenej právnickej osobe,
- spolnoscencovi alebo zákonnému zástupcovi poisteného, resp. podnikníka,
- zodpovednosť za škodu spôsobenú členmi predstavenstva, dozornej rady a konateľmi spoločnosti (zodpovednosť manažérov),
- zamestnávateľom,
- zo záruk/garancií (napr. finančného plnenia, vykonania alebo výrobné, produktové záruky).

hh) hrubou nebanalitou. Pod pojmom hrubá nebanalita 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 spoliehať na to, že škoda nezvznikne, prípadne bol s jej vznikom uzatvorený. Pod pojmom hrubá nebanalita rozumíme tiež poverenie nálezite nepoučenej alebo nespôsobilé osoby vykonávaním určenej činnosti alebo obsluhu vecí alebo zariadení poisteným,
 - 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 poisteného osoby,
- na motorových vozidlách prenájatých 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, užívané 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, predať 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, nakladákom alebo vykládkou lietadla, loďe alebo inej vzdušnej, riečnej (nájomnej) dopravného prostriedku alebo plavidla,
 - prevádzkou železničných dráh, električkových tratí, lanoviek, vlekov vrátane na nich prevádzkovaných dopravných prostriedkov,
 - odcužením 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,
 - 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 výbušninami,
 - z vlastnictva a prevádzky bani a lomov a/alebo ťažbu a lunetovaním,
 - spracovaním a/alebo výrobou, skladovaním, plnením, odstraňovaním, odpaľovaním, prepravou streliva, pyrotechniky, výbušnín, plynov (stlačených alebo skvapalnených) a nebezpečných, jedovatých chemických látok vrátane toxického odpadu,
 - z vlastnictva alebo prevádzkovania skládok odpadov vrátane likvidácie odpadov,
 - výrobou, vŕtaním alebo rafinovaním prírodného plynu a/alebo surovej nafty (naftárske a plynárske podniky),
 - preušetrením, obmedzením alebo kolsaním dodávok elektrickej energie, plynu, vody alebo tepla,
 - pri športovej činnosti, slávnosti, slávnostnom spríevode alebo inej kultúrno-zábavnej akcii vrátane škody na veciach alebo zdraví aktívnych účastníkov organizovaného podujatia,
 - pracovným úrazom vrátane nárokov na náhradu vynaložených nákladov za poskytnutú zdravotnú starostlivosť, nemocenské poistenie a dôchodkové zabezpečenie vzniknutých z toho istého dôvodu (regresy sociálne a zdravotných poisťovní),
 - na klenotoch, peniazoch a iných cennostiach vnesených do prevádzkových priestorov poisteného nad sumu 331,94 EUR v prípade dojednania pripoistenia vecí vnesených Ak limit plnenia pre veci vnesené dojednané 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 priznané súdom v krajínach s angloamerickým právnym systémom (common law) alebo priznanú na základe práva common law,
 - spokojnosťami sociálnej služby
 - dobrovoľnými požiarnymi zbrami
 - cc) v poistnej zmluve možno dohodnúť aj ďalšie výluky.
 - Hornou hranicu plnenia za poistnú udalosť vzniknutú v jednom poistnom období je dojednaný limit plnenia/poistná suma (čl. 9 ods. 1).

Hornou hranicu plnenia za poistné 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 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 poisteného, ani z dôvodu pripoistenia 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 poisťovní 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 vecí, ktorá bola v bezpodmielkovom spoluvlastníctve manželov, ktoré zaniklo smrťou alebo vyhlásením z mŕtveho toho z manželov, ktorý uzavrel poistnú zmluvu o poistení vecí, patriacej do bezpodmielkového spoluvlastníctva manželov, vstúpi do poistenia na jeho miesto ten z manželov, ktorý je naďalej vlastníkom alebo spoluvlastníkom poistených vecí. To isté platí aj o poistenom súbore vecí.
- Ak zaniklo bezpodmielkové 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 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 nultou hodinou dňa nasledujúceho po dni doručenia výpovede druhej zmluvnej strane, uplynutím výpovednej lehoty poistenie zanikne, pričom poisťovňa má právo na pomerný čas 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-

- platenie, ak nebolo poistené zaplatené pred doručením tejto výzvy. Výzva poistiteľa musí obsahovať upozornenie, že poistenie zanikne v prípade jeho nezaplatenia. To isté platí, ak bola zaplatená len časť poistného. Výzva sa považuje za doručenie, ak ju adresár prijal, odmietol prijať alebo dňom, keď ju pošta vrátila odosiateľovi ako nedoručenú.
- výpovede jednej zo zmluvných strán do jedného mesiaca od dňa poskytnutia poistného plnenia alebo jeho zamietnutia, pričom výpovedná lehota je osemdesiat a začína plynúť nultou hodinou do dňa 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,
 - ak odpadla možnosť, že poisťná udalosť nastane,
 - na základe písomnej dohody poistovne a poisteného, resp. poistníka,
 - podľa § 802 ods. 1 Občianskeho zákonníka, pri vedomom porušení povinností uvedených v ustanovení § 793 Občianskeho zákonníka, môže poistiteľ od poistnej zmluvy odstúpiť, ak pri pravdivom a úplnom zodpovedaní otázok by poistnú zmluvu neuzavrel. Toto právo môže poistiteľ uplatniť do troch mesiacov od dňa, keď túto skutočnosť zistil, inak právo zanikne.
- Ak sa poistiteľ dozvie až po poistnej udalosti, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede nemožno zistiť pri dojednávaní poistenia a ktorá pre uzavretie poistnej zmluvy bola podstatná, je oprávnený podľa § 802 ods. 2 Občianskeho zákonníka poistné plnenie z poistnej zmluvy odmietnuť, odmietnutím plnenia poistenie zanikne.

ČLÁNOK 5

Územná platnosť poistenia

Poistenie sa týka poistných udalostí, ktoré boli spôsobené a škoda vznikla na území Slovenskej republiky, pokiaľ sa v poistnej zmluve nedohodlo inak.

ČLÁNOK 6

Poistné

- Ten, kto uzavrel s poisťovňou poistnú zmluvu (ďalej len „poistník“), je povinný oznámiť každú zmenu v podkladoch, ktoré boli rozhodujúce pre výpočet poistného.
- Túto povinnosť má aj ten, na ktorého sa má poistenie zodpovednosti za škodu (§ 793 Občianskeho zákonníka) vzťahovať, ak keď poistnú zmluvu sám neuzavrel.
- Ak je poistné vypočítané na základe predpokladaného obratu alebo objemu miezd (alebo inej dohodnutej veličiny), zašle poistný poistovní do dvoch mesiacov po uplynutí poistnej doby (prípadne v dohodnutých časových intervaloch počas trvania poistného obdobia), údaje o skutočne dosiahnutom obrate alebo objeme miezd, ktorých účelom je doúčtovanie poistného. Ak bude skutočný obrat alebo objem miezd vyšší ako predpokladaný, poistný doplatí tomu zodpovedajúci rozdiel poistného.

ČLÁNOK 7

Povinnosti poisteného

- Okrem povinností stanovených právny predpismi je poistený, resp. poistník povinný poskytnúť poisťovní súčinnosť, ktorá je potrebná na zistenie príčiny a výšky škody, najmä je povinný bez zbytočného odkladu poistovní písomne oznámiť, že:
 - nastala škodová udalosť, ktorá by mohla byť dôvodom k vzniku práva na plnenie poisťovne, podľa pravdivé vysvetlenie o jej vzniku a rozsahu jej následkov,
 - poškodený uplatní voči poistenému právo na náhradu škody a vyjadří sa k požadovanej náhrade, jej výške a v prípade potreby vyhotoví o vzniku, príčinách a rozsahu škodovej udalosti zápisnicu,
 - poškodený uplatňuje nárok na náhradu škody na súde alebo v inom príslušnom orgáne,
 - proti poistenému alebo osobám konajúcim v jeho mene bolo začaté trestné stíhanie v súvislosti s poistnou udalosťou.
- Poistený, resp. poistník je povinný bez zbytočného odkladu poistovní telefonicky oznámiť na Centrálny dispečing škôd (0850 111 555) vznik akýchkoľvek škodovej udalosti v čase, kedy je možné zistiť rozsah škodovej udalosti, jej príčinu a výšku škody, najneskôr do 15 kalendárnych dní od vzniku poistnej udalosti alebo do 15 kalendárnych dní odkedy sa o poistnej udalosti dozvedel.
- Poistený je ďalej povinný:
 - písomne oznámiť poisťovní, že uzavrel ďalšie poistenie u iného poisťovateľa na to isté riziko, pričom je zároveň povinný oznámiť aj obchodné meno poisťovateľa a výšku poistnej sumy,
 - písomne oznámiť bez zbytočného odkladu každé zvýšenie možnosti vzniku poistného nebezpečenstva (rizika), o ktorom vie a ktoré nastalo po uzavretí zmluvy, ako i všetky zmeny v skutočnostiach, ktoré tvorili podklad pre uzavretie poistnej zmluvy a pre určenie výšky poistného,
 - písomne oznámiť bez zbytočného odkladu orgánom činným v trestnom konaní škodovú udalosť, ktorá vznikla za okolností vzbudzujúcich podozrenie zo spáchania trestného činu alebo pokusu o trestný čin,
 - dbať, aby škodová udalosť nenastala, hlavne nesmie porušovať povinnosti smerujúce k odvráteniu alebo zmenšeniu nebezpečenstva, ktoré sú mu ustanovené právnymi predpismi alebo na ich základe, alebo ktoré prevzal na seba podpisom poistnej zmluvy a nesmie sprostredkovať porušovanie týchto povinností zo strany tretích osôb, pokiaľ škodová udalosť nastala, urobiť potrebné opatrenia na to, aby bola škoda čo najmenšia,
 - umožniť poisťovní kedykoľvek nahliadnuť do všetkých účtovných a iných dokladov, pokiaľ je to nevyhnutné na zistenie alebo preverenie hodnôt rozhodujúcich pre stanovenie poistného,
 - podľa opravný prostriedok proti rozhodnutiu príslušného orgánu, ktoré sa týka náhrady škody, pokiaľ v zákonnej lehote nedostane od poisťovne iný pokyn,
 - zabezpečiť voči inému právo na náhradu škody spôsobenej poistnou udalosťou,
 - plniť ďalšie povinnosti dohodnuté v poistnej zmluve.
- Poistený nie je oprávnený bez predchádzajúceho súhlasu poisťovne úplne alebo čiastočne znechať nárok na náhradu škody.
- Ak poistený, resp. poistník poruší niektorú z povinností uvedených v ods. 1 písm. a), b), c) a v ods. 3 písm. c) a sťažá zistenie právneho dôvodu plnenia, rozsahu alebo výšky škody a tým spôsobí zvýšenie nákladov poisťovne na vyšetrovanie poistnej udalosti, má poisťovňa voči nemu právo na náhradu vo výške nákladov spôsobených týmto porušením až do výšky poskytnutého plnenia.
- Ak poistený spôsobí zvýšenie nákladov poisťovní tým, že je potrebné rozhodujúce skutočnosti opätovne zisťovať, je poisťovňa oprávnená požadovať od poisteného náhradu do plnej výšky týchto zvýšených nákladov a poistený je povinný ich poistovní na základe písomného oznámenia uhradiť v lehote 15 pracovných dní odo dňa doručenia poistenému.
- Ak poistený, resp. poistník poruší niektorú z povinností uvedených v tomto článku, a toto porušenie malo vplyv na vznik poistnej udalosti, jej priebeh alebo zväčšenie jej následkov alebo na zistenie alebo na určenie výšky poistného plnenia, je poisťovňa oprávnená po poskytnutí poistného plnenia poškodovanému, žiadať od poisteného primeranú náhradu z vyplateného poistného plnenia poškodovanému podľa toho, aký vplyv malo toto porušenie na rozsah jej povinností plniť; prípadne poistnú zmluvu vypovedať. Poistený, resp. poistník je povinný v dôsledku porušenia týchto povinností v lehote 15 pracovných dní odo dňa doručenia písomného oznámenia o náhrade škody, zodpovedajúcu výšku uhradeného poistného plnenia poisťovní vyplatiť.

ČLÁNOK 8

Povinnosti poisťovne

- Ak poškodený uplatní svoje nároky proti poisťovní na súde, poisťovňa sa zaväzuje na požiadanie poisteného alebo výzvu súdu vstúpiť do súdneho konania ako vedľajší účastník na strane poisteného v zmysle zákonného ustanovenia § 93 zákona č. 99/1963 Zb. Občianskeho súdneho poriadku v znení neskorších právnych predpisov a predložiť v rámci predloženia súdneho konania právne relevantné doklady.
- Okrem povinností stanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi má poisťovňa povinnosť aj:
 - prejedať s poisteným výsledky vyšetrovania nevyhnutného na zistenie rozsahu a výšky plnenia alebo mu ich bez zbytočného odkladu oznámiť,
 - vrátiť poistenému doklady, ktoré si vyžaduje a ktoré nie sú nutnou súčasťou spisu,
 - umožniť poistenému nahliadnuť do podkladov, ktoré si poisťovňa sústreďuje v priebehu vyšetrovania nevyhnutného na zistenie rozsahu a výšky plnenia si ich kópie; okrem podkladov, ktoré obsahujú údaje podliehajúce všeobecne záväzným právnym predpisom o ochrane osobných údajov.

ČLÁNOK 9

Plnenie poisťovne

- Náhrada škody/poistné plnenie z jednej poistnej udalosti v jednom poistnom období nesmie presiahnuť limit plnenia/poistnú sumu dohodnutú v poistnej zmluve. Maximálna výška náhrady škody/poistného plnenia za všetky poistné udalosti v jednom poistnom období nesmie presiahnuť dvojnásobok limitu plnenia/poistnej sumy dohodnuté v poistnej zmluve.
- Poistený sa podieľa na náhrade škody/plnení z každej poistnej udalosti samou dohodnutou v poistnej zmluve (spoluúčast), o ktorú poisťovňa zníži náhradu škody vyplatenú poškodovanému.
- Ak poisťovňa poskytne poistné plnenie poškodovanému a poistený má právo na náhradu škody voči svojmu zamestnancovi podľa pracovnoprávných predpisov v súvislosti s porušením právnej povinnosti, v dôsledku ktorej škoda vznikla, je poistený povinný uhradiť poisťovní sumu vo výške náhrady škody, ktorú má právo žiadať od svojho zamestnanca v rámci pracovnoprávných predpisov. V prípade, ak poistený poškodovaný už odškodnil, poskytne poisťovňa poistenému poistné plnenie znížené o výšku náhrady škody, ktorú má právo poistený žiadať od svojho zamestnanca podľa pracovnoprávných predpisov v súvislosti s porušením

právnej povinnosti, v dôsledku ktorej škoda vznikla.

- Proti poistenému, ktorý spôsobil škodu po požití alkoholického nápoja, návykovej látky, psychotropnej látky, jedu alebo prekurov alebo lieku označeného varovným symbolom, má poisťovňa právo na náhradu plnenia, ktoré vypláta z dôvodu škody poškodovanému a to primerane k výške škody, okolnostiam, za ktorých došlo ku škode a k osobným, zárobkovým, majetkovým a iným pomerom poisteného.
- Poisťovňa má nárok na náhradu škody, ktorú utrpela v súvislosti s porušením povinností vyplývajúcich z poistnej zmluvy poisteným, resp. spolupoisteným osobám alebo nespĺnením ich povinností vyplývajúcich z poistnej zmluvy, ako i nesprávnu alebo neúplnú informáciu zo strany poisteného resp. spolupoistených osôb.
- Ak nahradí poistený sám poškodovanému škodu alebo jej časť, má nárok na jej úhradu zo strany poisťovne. Poisťovňa uhradí poistenému tiež náhradu škody, ktorú by bola povinná uhradiť poškodovanému v prípade, keď poistený nebol škodu poškodovanému už uhradil.
- Poisťovňa je povinná vyplatiť škodu poškodovanému do 15 dní po skončení vyšetrovania, potrebného na zistenie rozsahu náhrady škody/plnenia (§ 797 ods. 3 OZ). Vyšetrenie je skončené, hneď ako bola so súhlasom poisťovne alebo jej dodatočným schválením určená výška náhrady škody, alebo hneď ako bola výška náhrady škody určená právoplatným rozhodnutím súdu.
- Poisťovňa nie je povinná poskytnúť plnenie v prípade ak vznikla škoda inému v súvislosti s činnosťou alebo so vzťahom poisteného bližšie označených v zmluve, v prípade ak poistený na takúto podnikateľskú činnosť stratil oprávnenie a/alebo oprávnenie poisteného na takúto podnikateľskú činnosť bolo pozastavené a/alebo oprávnenie poisteného na takúto podnikateľskú činnosť nebolo nikdy vydané.
- Ža škodu spôsobenú na klenotoch a iných cennostiach, ako aj na veciach umeleckej, historickej alebo zberateľskej hodnoty (obrazy, sochy, zbierky znakov a pod.), je poisťovňa povinná poskytnúť plnenie najviac do sumy 332 EUR za jednu vec (zbierku) a za škodu na peniazoch najviac do sumy 166 EUR.
- Ak bolo v poistnej zmluve dojednané pripoistenie podľa čl. 3 ods. 3 písm. a) a d) – pripoistenie zodpovednosti za škodu spôsobenej na veciach prevzatých a veciach vnesených vrátane motorových vozidiel s kasko poistením, alebo ak bolo v poistnej zmluve dojednané pripoistenie podľa čl. 3 ods. 3 písm. c) – pripoistenie zodpovednosti za škodu spôsobenej na veciach prenajíajúcich vrátane motorových vozidiel s kasko poistením, predmetom poistenia je škoda vzniknutá poškodovanému ako nevyplatené dojednané spoločnosť z kasko poistenia motorového vozidla poškodovaného. Poisťovňa nahradí za poisteného škodu vo výške dojednaného dojednaného spoločnosti z kasko poistenia motorového vozidla poškodovaného, najviac však:
 - 10 % z celkovo spôsobenej škody na motorovom vozidle poškodovaného, resp. max. 332 EUR (platí vyššia z hodnôt) pre motorové vozidlo do celkovej hodnoty 3 500 k vrátane,
 - 20 % z celkovo spôsobenej škody na motorovom vozidle poškodovaného, resp. max. 664 EUR (platí vyššia z hodnôt) pre motorové vozidlo s celkovou hodnotou nad 3 500 k.
- Ak bolo v poistnej zmluve dojednané pripoistenie podľa ods. 10 tohto článku, poisťovňa nahradí za poisteného škodu spôsobenú na motorovom vozidle poškodovaného, ktorá nepredstavuje nevyplatenú dohodnutú spoločnosť z kasko poistenia motorového vozidla poškodovaného – t. j. nahradí regresné nároky kasko poistenie poškodovaného za poskytnuté poistné plnenie poškodovanému a tiež nenahradí nároky na náhradu škody ak poškodený nemá v kasko poistení dojednanú spoločnosť, resp. má dojednanú nulovú spoločnosť alebo poškodené motorové vozidlo nemá dojednané platné kasko poistenie alebo kasko poisťovňa poškodovaného odmieta poistné plnenie z jeho kasko poistenia.
- Poisťovňa nie je povinná poskytnúť plnenie v prípade, ak vznikla škoda inému v súvislosti s činnosťou alebo so vzťahom poisteného bližšie označených v zmluve alebo zamestnávateľovi, v prípade, že je dojednané pripoistenie škôd spôsobených na motorových vozidlách, ak poistený porušil ustanovenia § 137 ods. 2 zákona č. 8/2009 Z.z. o cesnej premávke a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

ČLÁNOK 10

Prechod práv na poisťovňu

- Ak poisťovňa nahradila za poisteného škodu, prechádza na ňu právo poisteného na náhradu škody alebo iné obdobné právo, ktoré má v súvislosti s jeho zodpovednosťou za škodu vzniknúť proti inému.
- Poistený je povinný bez zbytočného odkladu poisťovní oznámiť, že nastali okolnosti pre uplatnenie práva uvedeného v ods. 1, a odovzdať poisťovní potrebné doklady na uplatnenie tohto práva v lehote 5 pracovných dní.
- Ak poistený poruší povinnosť uvedenú v čl. 7 ods. 1 a 3 a porušením niektorej z týchto povinností znemožní poisťovní uplatniť si právo na náhradu škody alebo iné obdobné právo, ktoré má v súvislosti s jeho zodpovednosťou vzniklo voči tretej osobe podľa ust. § 827 Občianskeho zákonníka, riadne a v plnom rozsahu, je poisťovňa oprávnená požadovať od poisteného náhradu časti vyplateného poistného plnenia až do výšky 50% poukázaného plnenia.
- Ak poistený poruší povinnosť uvedenú v čl. 7 ods. 1 a 3 a v dôsledku porušenia niektorej z týchto povinností poisťovňa musela vyplatiť poistenému škodu, ako by mu bola vyplácala keby poistený bol splnil uvedené povinnosti, je poistený povinný podľa ust. § 825 Občianskeho zákonníka uhradiť poisťovní sumu, o ktorú v dôsledku porušenia uvedených povinností poisťovňa uhradila poškodovanému vým, resp. nemohla svoje plnenie poškodovanému znížiť.
- Na poisťovní prechádza právo poisteného na náhradu trov súdneho konania o náhradu škody, ktoré boli právoplatne priznané poistenému v súdnom konaní s poškodovaným, pokiaľ ich poisťovňa nahradila za poisteného.

ČLÁNOK 11

Doručovanie písomností

- Poistník je povinný písomne oznámiť poisťovní každú zmenu svojej adresy v lehote najneskôr 15 pracovných dní. Poisťovňa zasla písomnosť na poslednú známu adresu poisteného alebo poistníka. Písomnosť poisťovne určená poistníkom alebo poisteným (ďalej len „adresát“) sa považuje za doručenie dňom prevzatia písomnosti adresátom alebo dňom, kedy adresatí prevzatie písomnosti odoprel. V prípade, že sa písomnosť uloží na pošle kvôli nezastihnúť adresáta s tým, že si ju adresatí v príslušnej lehote nevyzdvihol na pošle, považuje sa za doručenie v posledný deň tejto lehoty, aj keď sa adresatí o jej uložení nezodvedel, ak doručenie, kedy bola písomnosť vladená poisťovní ako nedoručená pre zmenu adresy, ktorú poistník alebo poistený nezoznámil.
- Pod doručenie oznámenia poisťovne o zvýšení poistného podľa čl. 4 ods. 4 týchto všeobecných poistných podmienok, sa rozumie aj zaslanie oznámenia o zvýšení poistného prostredníctvom faxu, ako aj v elektronickej podobe prostredníctvom emailu.

ČLÁNOK 12

Výklad pojmov

- Škodová udalosť je náhodná udalosť, počas ktorej došlo ku vzniku škody, ktorá môže byť dôvodom vzniku práva na poistné plnenie poisťovne.
- Škoda znamená škodu na veci, resp. ujmu na zdraví, pričom:
 - škoda na veci je majetková ujma vyjadriteľná v peniazoch, ktorá spočíva v zmenšení (úbytku, prípadne strate, zničení) existujúceho majetku poškodovaného, a predstavuje majetkovú hodnotu, ktorá bolo treba vynaložiť na to, aby sa vec uvedla do predošlého stavu, resp. aby sa v peniazoch vyvrátili 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 vyplývajúca majetková ujma vrátane ušlého zisku.
- Nákladmi právneho zastúpenia sa rozumie:
 - náklady na obhajobu poisteného alebo jeho zákonného ustanovenia v prípravnom konaní a pred súdom prvého stupňa v trestnom konaní vedenom proti nemu v súvislosti so škodou, ktorú má poisťovňa uhradiť,
 - náklady občianskeho súdneho konania o náhrade škody, ak bolo toto konanie nutné na zistenia zodpovednosti poisteného alebo výšky plnenia poisťovne,
 - náklady mimosúdneho prerokovania nárokov poškodovaného, pokiaľ sa k sa k tomu poisťovňa písomne zaviazala.
- Majetková ujma je úrbitá majetková strata predstavujúca fyzické poškodenie alebo zničenie veci vyjadriteľná v peniazoch, okrem práv duševného vlastníctva, práv z licenčných zmlúv a práv priemyselných vzorov.
- Čistá finančná škoda je majetková ujma vyjadriteľná v peniazoch, ktorá nie je priamym výsledkom resp. následkom fyzického poškodenia alebo zničenia veci (t. j. škoda, ktorej nepredchádza fyzické poškodenie alebo zničenie veci).
- Následná finančná škoda je majetková ujma vyjadriteľná v peniazoch, ktorá vznikla poškodovanému a ktorá je priamym výsledkom resp. následkom fyzického poškodenia, zničenia veci alebo zdravia.
- Sériovou škodovou udalosťou sa rozumie škodová udalosť, ktorá vznikla, bez ohľadu na počet poškodovaných 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.
- Poistné riziko sú možné príčiny vzniku škody, ktoré sú upravené v osobitných poistných podmienkach, zmluvných dojednaniach alebo poistnej zmluve.
- Zvýšenie poistného nebezpečenstva (rizika) je zmena okolností a podmienok, ktoré majú vplyv na poistenú zodpovednosť za škodu poisteného, pričom tieto zmeny zvyšujú pravdepodobnosť vzniku škodovej udalosti.
- Náhodná udalosť je udalosť, o ktorej sa dá predpokladať, že v priebehu trvania poistenia môže nastáť, nevie sa však s istotou určiť, kedy nastane alebo či vôbec nastane. Za náhodnú udalosť sa nepovažujú udalosti, ktoré nastávajú opakovane a z rovnakej príčiny – tzv. sériové škody.
- Rozšírená doba možnosti uplatnenia nároku je doba, nasledujúca po uplynutí poistnej doby, počas ktorej si poistený môže u poisťovni

ťovne uplatníť 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.

12. Motorové vozidlo je akýkoľvek pozemný dopravný prostriedok s vlastným pohonom, príves alebo náves (vrátane akéhokoľvek zariadenia na nich prirépenom), ktoré je používané alebo je určené na používanie na pozemných komunikáciách.
13. Sublimit 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 sublimit podľa dojednaného rozsahu poistenia uvedenej v poistnej zmluve vzťahuje. Sublimit nezvyšuje poistnú sumu.
14. 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 OPP DV 206-4 a ZD SZ-4, prípadne iným spôsobom zabezpečenia dojednaným v poistnej zmluve. Páchateľ musí vždy preukázať, že prekážky chrániace prevzaté veci 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 polícia.
15. Veci prenajaté sú veci, ktoré síce nie sú vlastníctvom poisteného, boli mu však prenajaté, požičané, užíva ich z inej 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 OPP DV 206-4 a ZD SZ-4, prípadne iným spôsobom zabezpečenia dojednaným v poistnej zmluve. Páchateľ musí vždy preukázať, že prekážky chrániace prenajaté veci 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 polícia.
16. 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.
17. Zamestnancom sa rozumie každá osoba, ktorú poistený na základe existujúceho pracovnoprávného 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.
18. Spoločníkom sa rozumie spoločník a/alebo akcionár v obchodnej spoločnosti a/alebo člen družstva.
19. Podmienky rozhodujúce pre stanovenie výšky poistného sú najmä:
 - a) finančné – napríklad výška obratu, výška miezd a škodovosť klienta,
 - b) nefinančné – všetky informácie a údaje, ktoré poistený, resp. poisťník uviedol pri dojednávaní poistenia, a na základe ktorých poisťovňa uzavrela poistnú zmluvu a určila výsledné poistné.
20. 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.
21. Nadzemnými alebo podzemnými vedeniami sú napríklad vodovody, kanalizácie, plynovody, ropovody, optické káble, drôtové vodiče, plyný, stožiare, stojany, veže, iné podporné konštrukcie a zariadenia akéhokoľvek typu, ktoré môžu byť obsluhované pre uvedené inštalácie a zariadenia akéhokoľvek popisu, pre účely transmisie a distribúcie elektrickej energie, telefónnych alebo telegrafických signálov, a všetkých komunikačných signálov či už audiových alebo vizuálnych.
22. Taronstický 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.
23. Motorové vozidlo s kasko poistením je motorové vozidlo, na ktoré je uzatvorená poistná zmluva na havarijné poistenie vrátane rizika krádeže a s dojednanou súčasťou 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.
24. 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 súčasťou vyššou ako je uvedené v ods. 23 tohto článku.
25. Výrobok je každá hmotná vec, ktorá bola vyrobená, vyťažaná alebo inak získaná, bez ohľadu na stupeň jej spracovania a ktorá je určená na uvedenie do obehu. Výrobkom je aj hmotná vec, ktorá je súčasťou alebo príslušenstvom inej hmotnej alebo nehmotnej veci. Za výrobok sa považuje aj elektrina a plyn, ktoré sú určené na spotrebu. Výrobkom je tiež práca vykonaná poistným 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 rybnárstva 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.
26. Vadný výrobok – výrobok je vadný, ak nezaručuje bezpečnosť jeho použitia alebo použitia, ktorú možno od neho očakávať, najmä vzhľadom na:
 - a) prezentáciu výrobku a informácie o výrobku, ktoré výrobca poskytol alebo mal poskytnúť (vada v inštrukcii spočívajúca v nedostatku, chybné inštrukcie o výrobku, t.j. pri reklame, v návode na použitie alebo pri akýchkoľvek inej informácii o výrobku súvisiacej s jeho uvedením na trh),
 - b) predpokladaný spôsob jeho použitia 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. Konštruktívnu vadu má výrobok vtedy, keď sa nehodí na účel, o ktorom priemerný spotrebiteľ môže oprávnené predpokladať, že k nemu bol určený),
 - c) čas, keď bol výrobok uvedený do obehu.
27. Odovzdanie vykonanej práce – odovzdaním vykonanej práce sa rozumie jej odovzдание objednávateľovi alebo inej oprávnenej osobe po jej preverení.
28. Objednaná činnosť - objednanou činnosťou sa rozumie hlavne spracovanie, oprava, úprava, predaj, úschova, uskladnenie alebo poskytnutie odbornej pomoci.

CLÁNOK 13 Poplatky

1. Poisťovňa má právo účtovať poisťovníkovi 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 zverejenej v sadzobníku poplatkov na internetovej stránke www.kpas.sk. Poisťovňa si vyhradzuje právo na zmenu výšky jednotlivých poplatkov.
2. Pre poisťníka, ktorý je v omeškaní 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.

CLÁNOK 14 Záverčné ustanovenia

1. 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.
2. 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.
3. Výzva podľa § 801 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov a iné písomnosti sa považujú za doručené, ak ich adresatár prijal, odmietol prijať alebo dňom, keď ich pošta vrátila odosielajúcej strane ako nedoručené. Poisťovňa zaslala písomnosti na poslednú známu adresu poisteného alebo poisťníka.
4. Poistná zmluva, ktorej prílohu tvorí tieto VPP ZP 606-4, sa v otázkach účinnosti, výkladu a vykonávania riadi právnym poriadkom Slovenskej republiky. To platí aj pre poistené riziká v zahraničí.
5. Tieto Všeobecné poistné podmienky pre poistenie zodpovednosti za škodu (VPP ZP 606-4) boli schválené Predstavenstvom spoločnosti KDMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group a nadobúdajú účinnosť dňom 01.01.2014.