VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY
PRE POISTENIE PROFESIJNEJ ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU
VPP PRO 2022

Článok 1 **Úvodné ustanovenia**
Článok 2 **Rozsah poistenia**
Článok 3 **Územný rozsah poistenia**
Článok 4 **Výluky z poistenia**
Článok 5 **Poistná udalosť**
Článok 6 **Poistná suma**
Článok 7 **Spoluúčasť**
Článok 8 **Poistné plnenie**
Článok 9 **Sublimit**
Článok 10 **Poistné**
Článok 11 **Doba trvania poistenia**
Článok 12 **Povinnosti poisteného a/alebo poistníka**
Článok 13 **Povinnosti poisťovateľa**
Článok 14 **Príslušnosť súdu**
Článok 15 **Prechod práv**
Článok 16 **Doručovanie písomností**
Článok 17 **Spôsob vybavovania sťažností**
Článok 18 **Výklad pojmov**
Článok 19 **Spoločné ustanovenia**
Článok 20 **Záverečné ustanovenia**

Článok 1
Úvodné ustanovenia

Poistenie profesijnej zodpovednosti za škodu, ktoré uzatvára ČSOB Poisťovňa, a.s., Žižkova 11, 811 02 Bratislava, Slovenská republika zapísaná v OR OS Bratislava I., odd. Sa, vl. č. 444/B, IČO: 31 325 416 (ďalej len „poisťovateľ“) upravujú príslušné ustanovenia Občianskeho zákonníka, tieto Všeobecné poistné podmienky pre poistenie profesijnej zodpovednosti za škodu (ďalej len „VPP PRO 2022“) a ustanovenia poistnej zmluvy (ďalej len „zmluva“); VPP PRO 2022 sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy. Ak sa tak v poistnej zmluve dohodlo, súčasťou poistnej zmluvy sú taktiež doplňujúce osobitné poistné podmienky, zmluvné dojednania a klauzuly.

Článok 2
Rozsah poistenia

1. **Poistenie sa vzťahuje na prípad právnym predpisom stanovenej zodpovednosti poisteného za škodu spôsobenú inému pri výkone poistenej profesie.**
2. Poistenie sa vzťahuje na zodpovednosť poisteného za škodu vyplývajúcu z porušenia povinností pri výkone poistenej profesie spôsobenú:

Škoda na veci

a) **na veci**, má poistený právo, aby poisťovateľ za neho nahradil:
   I) škodu spôsobenú na samotnej veci jej:
      i) poškodením,
      ii) zničením,
      iii) stratou,
   II) následnú majetkovú ujmu, ktorá vznikla vlastníkovi veci alebo osobe oprávnene užívajúcej vec na základe písomnej zmluvy ako priamy dôsledok škody podľa čísla I) tohto písmena; majú sa na mysli výlučne:
      i) náklady na likvidáciu zničenej veci,
      ii) náklady na zapožičanie náhradného stroja či zariadenia.

Škoda na zdraví alebo živote

b) **na zdraví alebo živote osoby**, má poistený právo, aby poisťovateľ za neho nahradil:
   I) nemajetkovú ujmu spôsobenú zásahom do práva poškodeného na ochranu jeho zdravia; majú sa na mysli výlučne:
      i) náhrada za bolesť,
      ii) náhrada za sťaženie spoločenského uplatnenia,
   II) následnú majetkovú ujmu, ktorá vznikla ako priamy dôsledok škody na živote alebo zdraví osoby; majú sa na mysli výlučne:
      i) strata na zárobku,
      ii) účelne vynaložené náklady spojené s liečením,
      iii) primerané náklady na pohreb,
   III) regresné nároky Sociálnej a zdravotných poisťovní; nevzťahuje sa na regresné nároky v súvislosti s pracovným úrazom alebo chorobou z povolania,
   IV) nemajetkovú ujmu manžela, rodiča, dieťaťa poškodeného v prípade usmrtenia poškodeného; má sa na mysli výlučne odškodnenie citovej ujmy,

Škoda na zvierati ako veci

c) **na zvierati ako veci**, má poistený právo, aby poisťovateľ za neho nahradil:
   I) škodu spôsobenú:
      i) zranením,
      ii) usmrtením,
      iii) stratou,
   II) následnú majetkovú ujmu, ktorá vznikla vlastníkovi zvieraťa alebo oprávnenému držiteľovi zvieraťa na základe písomnej zmluvy ako priamy dôsledok škody podľa čísla I) tohto písmena; majú sa na mysli výlučne účelne vynaložené náklady spojené so starostlivosťou o zranené zviera.

Čisté finančné škody

d) **ako čistú finančnú škodu.**

Odložené veci zamestnancov

Odložené veci návštevníkov

Zariadenia poisteného

Účasť na výstavách a veľtrhoch

Držba zvierat

Zachraňovacie náklady

Prípravné náklady na obhajobu

Krytie nových spoločností

Zodpovednosť vyplývajúca z bežného občianskeho života

Náhrada účasti na súde

Náklady právnej obhajoby

3. Poistenie sa vzťahuje aj na zodpovednosť poisteného za škodu:
   a) **na odložených veciach zamestnancov**, ktoré si u neho zamestnanec odložil pri plnení pracovných úloh alebo v priamej súvislosti s ním podľa ustanovenia § 193 Zákonníka práce v aktuálne platnom znení; za odložené veci zamestnancov sa pre účely tohto poistenia nepovažujú akékoľvek dopravné prostriedky,
   b) **na odložených veciach návštevníkov**, ak je s prevádzkou poistenej činnosti spravidla spojené odkladanie vecí, poistenie sa vzťahuje aj na zodpovednosť poisteného za škodu na veciach návštevníkov odložených na mieste na to určenom alebo na mieste, kde sa obvykle odkladajú.
   c) **vyplývajúcu z prevádzkovania sociálnych, rekreačných, športových zariadení** slúžiacich výlučne na regeneráciu zamestnancov poisteného,
   d) **vyplývajúcu z predvádzania výrobkov a účasťou na výstavách a veľtrhoch**, pokiaľ priamo súvisia s poistenou činnosťou, okrem predvádzania motorových vozidiel, lietadiel, plavidiel a pracovných strojov schopných samostatného pohybu po cestnej komunikácii,
   e) **vyplývajúcu z držby zvierat** využívaných výlučne na zabezpečenie stráženia prevádzkovaných objektov zamestnancami poisteného, ak objekty slúžia k prevádzkovaniu poistenej činnosti.
4. Poistenie sa vzťahuje aj na náhradu **zachraňovacích nákladov**, ktoré poistený alebo iné osoby účelne a preukázateľne vynaložili na to, aby bezprostredne hroziaca škodová udalosť, ktorá by inak bola poistnou udalosťou, bola odvrátená, alebo aby sa zabránilo zväčšeniu následkov poistnej udalosti, ktorá už nastala; výška vynaložených zachraňovacích nákladov nesmie byť zjavne neprimeraná výške škody, ktorá sa mala odvrátiť alebo minimalizovať.
5. Poisťovateľ sa zaväzuje, že za poisteného nahradí všetky nevyhnutné, odôvodnené a primerané **náklady, ktoré poistený vynaložil v rámci prípravy na obhajobu**/obranu/odvrátenie/minimalizovanie nároku vzneseného v súvislosti s poistnou udalosťou; nevyhnutnou podmienkou náhrady nákladov podľa tohto bodu je, že náklady boli vynaložené na písomnú žiadosť poisťovateľa.
6. Poistenie sa vzťahuje aj na obchodné spoločnosti, ktoré boli prevzaté, zlúčené a/alebo založené poisteným (ďalej len „**novo poistená spoločnosť**"), za súčasného splnenia nasledovných podmienok:
   a) rozsah poistenia je totožný s rozsahom poistenia pôvodného poisteného, pričom poistenie sa pri novo poistenej spoločnosti vzťahuje výhradne na výkon profesijnej zodpovednosti, ktorá je predmetom poistenia pri pôvodnom poistenom,
   b) obrat novo poistenej spoločnosti neprekračuje 10% z obratu pôvodného poisteného udávaného pri uzatvorení poistenia,
   c) novo poistená spoločnosť je registrovaná a založená podľa právneho poriadku Slovenskej republiky; domicil Slovenská republika.

   Poistenie sa na novo poistenú spoločnosť vzťahuje po dobu 90 dní od momentu prevzatia, založenia a/alebo zlúčenia; po uplynutí uvedenej lehoty je poistený povinný písomne požiadať poisťovateľa o jej zahrnutie do poistného krytia. Poisťovateľ si v prípade akceptácie žiadosti vyhradzuje právo na úpravu podmienok poistenia vrátane výšky poistného.
7. Poistenie sa vzťahuje aj na **zodpovednosť fyzických osôb pôsobiacich v štatutárnych orgánoch** poistenej spoločnosti, vyplývajúcu výlučne z nasledovných oblastí bežného občianskeho života:
   a) z činnosti v domácnosti, starostlivosťou o domácnosť, jej vedením alebo prevádzkou zariadenia domácnosti,
   b) pri rekreačnom športe,
   c) z držby vymenovaných druhov zvierat; poistenie sa vzťahuje výlučne na zodpovednosť poisteného za škodu vyplývajúcu z držby mačiek, vtákov, drobných hlodavcov určených na chov ako domácich zvierat, najmä škrečkov, morských prasiat, myší, potkanov, mini prasiat, exotických plazov a hmyzu s výnimkou jedovatých druhov, za ktoré poistený zodpovedá ako ich vlastník alebo oprávnený držiteľ.
8. Poisťovateľ sa zaväzuje, že v prípade, ak na jeho vyžiadanie bude **nutná účasť poisteného, v postavení svedka na súdnom pojednávaní**, ktorého predmetom bude nárok vznesený na základe poistnej zmluvy medzi poisťovateľom a poisteným uhradí poistenému náhradu za účasť na súdnom pojednávaní za každý deň účasti a to nasledovne:
   a) v prípade účasti člena orgánov spoločnosti, riaditeľa, manažéra, pod ktorého priamym riadením je najmenej 5 zamestnancov, poisteného; má poistený nárok na úhradu 150 € za deň, bez ohľadu na počet účastných osôb podľa tohto bodu,
   b) v prípade účasti ostatných zamestnancov poisteného; má poistený nárok na úhradu 100 € za deň, bez ohľadu na počet účastných osôb podľa tohto odseku.
9. Poisťovateľ nahradí za poisteného **náklady na obhajobu** zodpovedajúce najviac tarifnej odmene advokáta:
   a) za obhajobu v prípravnom konaní a v trestnom konaní, vedenom proti poistenému v súvislosti s udalosťou, na ktorú sa vzťahuje poistenie,
   b) v občianskom súdnom konaní o náhrade škody, ak bolo toto konanie potrebné na zistenie zodpovednosti poisteného alebo výšky náhrady škody, ak je poistený povinný ich uhradiť,
   c) pri mimosúdnom prerokovaní nárokov poškodeného, ktoré vznikli poistenému.

   Náklady uvedené v tomto odseku poisťovateľ uhradí iba v prípade, ak poisťovateľ písomne vopred schválil ich vynaloženie a poistený splnil všetky povinnosti, ktoré sú mu uložené v týchto VPP PRO 2022 a poistnej zmluve za podmienky, že náklady smerujú k odvráteniu a/alebo zníženiu vzneseného nároku, pričom sa zjavne nejedná o zrejmú bezúspešnosť uplatnenia práva; poisťovateľ si vyhradzuje právo vyšetriť, preskúmať a mimosúdne vyrovnať akýkoľvek nárok podľa vlastného uváženia. Poisťovateľ je oprávnený zvoliť poistenému právneho zástupcu a odmenu uhradiť len tomuto zástupcovi.
10. Poisťovateľ nahradí za poisteného nevyhnutné preukázané náklady na zistenie rozsahu a príčiny škody **škodovým komisárom**, ak poisťovateľ písomne vopred schválil ich vynaloženie.

Článok 3
Územný rozsah poistenia

Slovenská republika

1. Poistenie sa vzťahuje na poistné udalosti, ktoré vznikli **na území Slovenskej republiky**; za poistnú udalosť, ktorá vznikla na území Slovenskej republiky sa pre účely tohto poistenia považuje poistná udalosť, za súčasného splnenia nasledujúcich podmienok:
   a) k výkonu poistenej profesie došlo na území Slovenskej republiky; za výkon profesie sa pre účely tohto poistenia považuje odovzdanie, poskytnutie prác/služieb, ktoré sú predmetom poistenia a ktorých výkon sa riadi právnym poriadkom Slovenskej republiky,
   b) príčina vzniku škody vznikla na území Slovenskej republiky,
   c) k vzniku/prejaveniu škody došlo na území Slovenskej republiky,
   d) k prvému písomnému uplatneniu práva na náhradu škody došlo na území Slovenskej republiky.
2. Poistenie sa nevzťahuje na zodpovednosť poisteného za škodu uplatňovanú na základe rozhodnutia súdu iného štátu ako štátu uvedeného v územnom rozsahu poistenia dojednaného v zmluve a/alebo spôsobenú porušením právnych predpisov alebo iných záväzných noriem iného štátu ako štátu uvedeného v územnom rozsahu poistenia dojednaného v zmluve.
3. Poistenie sa nevzťahuje na územie štátov, ktoré sú sankcionované zo strany Organizácie Spojených národov (ďalej len „OSN“) a štátov, na ktoré je uvalené embargo rozhodnutím OSN alebo vlády Slovenskej republiky bez ohľadu na to, či takéto rozhodnutie bolo vydané pred alebo počas doby trvania poistenia.

Článok 4
Výluky z poistenia

Základné výluky

1. Poistenie sa nevzťahuje na zodpovednosť poisteného za škodu:
   a) spôsobenú úmyselným konaním poisteného, poistníka, a/alebo osôb konajúcich z ich podnetu, v dôsledku vedomej nedbanlivosti poisteného, poistníka, trestným činom poisteného, poistníka a/alebo osôb im blízkych, konaním alebo opomenutím v rozpore s dobrými mravmi,
   b) spôsobenú hrubou nedbanlivosťou poisteného, poistníka, a/alebo osôb konajúcich z ich podnetu, porušením alebo zanedbaním odbornej starostlivosti, ktorú možno vzhľadom na okolnosti a pomery rozumne očakávať,
   c) spôsobenú v súvislosti s akoukoľvek činnosťou vykonávanou poisteným v rozpore so všeobecne záväznými právnymi predpismi, vrátane škody spôsobenej v súvislosti s akoukoľvek činnosťou vykonávanou poisteným bez relevantného oprávnenia, alebo bez požadovanej odbornej kvalifikácie,
   d) spôsobenú po požití alkoholu alebo po požití či aplikácii iných psychotropných alebo omamných látok alebo lieku s varovným symbolom poisteným, poistníkom a/alebo osôb konajúcich z ich podnetu,
   e) za ktorú poistený zodpovedá v dôsledku nadobudnutia zodpovednosti zmluvou alebo na základe dohody; nevzťahuje sa na zodpovednosť poisteného za škodu za ktorú by poistený zodpovedal na základe všeobecne záväzných právnych predpisov aj v prípade, ak by sa k zodpovednosti zmluvne alebo dohodou nezaviazal,
   f) priamo alebo nepriamo súvisiacu s jadrovou energiou, jadrovým žiarením akéhokoľvek druhu, žiarením akéhokoľvek druhu, magnetickým alebo elektromagnetickým polom, ionizáciou,
   g) vzniknutú v príčinnej súvislosti s vojnovými udalosťami, vyhlásením vojnového alebo výnimočného stavu, napadnutím alebo činom vonkajšieho nepriateľa, nepriateľskej akcie bez ohľadu na to, či bola vojna vyhlásená alebo nie, vzniknutú v príčinnej súvislosti s revolúciou, povstaním, vzburou, štátnym alebo vojenským prevratom, občianskou vojnou, demonštráciou, zabavením, rekviráciou pre vojenské účely, alebo represívnymi zásahmi štátnych orgánov, bez ohľadu na akékoľvek ďalšie súčasne alebo v akomkoľvek časovom slede spolupôsobiace príčiny, vylúčené sú tiež náklady vyplývajúce z nariadenia vlády alebo náklady súvisiace s premiestnením alebo modifikovaním majetku poisteného, ktorý nemôže byť naďalej používaný k pôvodnému účelu,
   h) spôsobenú priamo alebo nepriamo z azbestózy alebo akejkoľvek príbuznej choroby, vyplývajúcej z existencie, zaobchádzania, spracovania, výroby, predaja, distribúcie, skladovania alebo používania azbestových výrobkov alebo výrobkov obsahujúcich azbest,
   i) spôsobenú prenosom vírusu HIV, HTLV, LAV alebo ich akýchkoľvek mutácií, geneticky zmenenými organizmami alebo genetickými zmenami organizmu,
   j) spôsobenú akoukoľvek infekčnou a/alebo nákazlivou chorobou vrátane kontaminácie/dekontaminácie, dezinfekcie a akýmkoľvek nariadením zákonne ustanoveným orgánom v súvislosti so zatvorením prevádzky, obmedzením alebo zabránením prístupu,
   k) spôsobenú používaním a/alebo výrobou zápalných a výbušných látok, plynov, formaldehydu, toxických, karcinogénnych látok, sklenou vatou, toxickými plesňami a obdobnými látkami,
   l) vzniknutú v príčinnej súvislosti s akýmkoľvek teroristickým činom,
   m) spôsobenú banskou činnosťou, podzemnou ťažbou, ťažbou pod vodou, ťažbou s použitím výbušnín,
   n) spôsobenú v priamej alebo nepriamej súvislosti so zlyhaním, prevádzkovaním, inštalovaním, opravou informačných, počítačových systémov, softvéru, telekomunikačných zariadení alebo sietí, komunikačných prostriedkov, internetu, e-commerce dát a iných obdobných informačných prameňov, vrátane akejkoľvek straty, poškodenia, zničenia, porušenia, vymazania, modifikácie dát v akejkoľvek podobe, spôsobené akoukoľvek príčinou alebo stratou použiteľnosti alebo zníženia funkčnosti, spôsobenú v akejkoľvek súvislosti s počítačovými vírusmi, malware, spyware alebo inými obdobnými príčinami, spôsobenú v akejkoľvek súvislosti s hackingom, spôsobenú v dôsledku nesprávneho vyhodnotenia kalendárneho dátumu výpočtovou technikou,

o) priznanú ako náhradu škody vrátane nákladov právneho zastúpenia a trov konania na základe rozhodnutia súdu v štátoch s právnym systémom common law alebo priznanú na základe práva common law; v prípade akejkoľvek náhrady škody na základe rozhodnutia orgánu miestne príslušného v Spojených štátoch amerických, Kanade, Mexiku a Indii,
p) vyplývajúcu z punitive damages a exemplary damages,
q) spôsobenú v súvislosti s úhradou spoluúčasti, alebo akéhokoľvek iného obdobného plnenia v rámci poistenia,
r) vyplývajúcu zo zodpovednosti poisteného za vady/vadné plnenie, alebo zo zodpovednosti poisteného za omeškanie, spôsobenú nedodržaním lehôt a/alebo termínov, vyjadrením prísľubu; vyplývajúcu z akýchkoľvek reklamácií, záruk, garancií a iných obdobných inštitútov,
s) spôsobenú porušením práva na ochranu osobnosti, najmä z dôvodu urážky na cti, ohovárania, porušením práv duševného vlastníctva, najmä autorského práva, patentového práva, ochrannej známky, poškodením obchodného mena, porušením pravidiel hospodárskej súťaže, porušením pravidiel verejnej súťaže,
t) spôsobenú ako nemajetkovú ujmu; nevzťahuje sa na náhradu nemajetkovej ujmy podľa čl. 2, ods. 2, písm. b), číslo I) a III) týchto VPP PRO 2022,
u) pre ktorú všeobecne záväzný právny predpis stanovuje poistenému povinnosť uzavrieť poistenie odlišné od výkonu profesie uvedenej v zmluve,
v) spôsobenú úpadkom, platobnou neschopnosťou alebo vyhlásením konkurzu alebo reštrukturalizáciou poisteného, jeho subdodávateľa a/alebo zmluvného partnera,
w) spôsobenú konfiškáciou, vyvlastnením, zničením alebo poškodením majetku prostredníctvom alebo príkazom akéhokoľvek subjektu verejnej správy, nezákonným rozhodnutím a nesprávnym úradným postupom,
x) spôsobenú zlyhaním alebo kolísaním zásobovania alebo včasným nedodaním energie, vody, elektriny, plynu, tepla,
y) spôsobenú alebo vyplývajúcu z prevádzkovania motorových, bezmotorových dopravných vozidiel a/alebo pracovných strojov schopných samostatného pohybu,
z) spôsobenú na životnom prostredí vrátane nárokov na náhradu škody uplatnených v zmysle zákona č. 359/2007 Z. z. o prevencii a náprave environmentálnych škôd a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších právnych predpisov; poistenie sa nevzťahuje ani na akékoľvek náklady spojené s vyčistením alebo dekontamináciou životného prostredia,
aa) z ktorej vyplývajú nároky, ktoré sú predmetom akéhokoľvek povinného, zákonného alebo povinne zmluvného poistenia podľa právneho poriadku Slovenskej republiky; iného ako poistenie, ktoré je predmetom týchto VPP PRO 2022 a príslušných osobitných poistných podmienok.

Výluky majetkovo a personálne prepojených osôb

2. Poistenie sa nevzťahuje na zodpovednosť poisteného za škodu spôsobenú:
a) samotnému poistenému a/alebo poistníkovi, medzi spolupoistenými osobami navzájom,
b) blízkej osobe poisteného, poistníka a/alebo osobám žijúcim s poisteným, poistníkom v spoločnej domácnosti,
c) právnickej osobe, v ktorej ma poistený, poistník a/alebo jemu blízke osoby majetkovú účasť, alebo v ktorej sú poistený, poistník a/alebo jemu blízke osoby členmi orgánov spoločnosti.

Špeciálne výluky

3. Poistenie sa nevzťahuje na zodpovednosť poisteného za škodu:
a) spôsobenú následkom konania riaditeľa, manažéra alebo iného vedúceho zamestnanca alebo ktorá vznikla následkom konania spoločníka, akcionára alebo člena orgánov spoločnosti poisteného; táto výluka neplatí, ak škoda bola spôsobená pri výkone poistenej profesie,
b) spôsobenú činnosťou, ktorá nie je vo výkone poistenej činnosti považovaná za obchodnú zvyklosť/nie je obvyklá,
c) spôsobenú nesplnením povinnosti vyúčtovať prevzaté peniaze, odmenu, alebo vyplatiť, prípadne zinkasovať poistné, provízie, dane alebo iné peňažné prostriedky,
d) vzniknutú výkonom profesie podľa iného než slovenského práva, vzniknutú z porušenia a nedodržania cudzieho práva,
e) spôsobenú hospodárskymi zvieratami alebo divou zverou,
f) spôsobenú na hnuteľných a nehnuteľných veciach historickej, umeleckej a/alebo kultúrnej hodnoty,
g) spôsobenú v príčinnej súvislosti s poskytovaním zdravotnej starostlivosti alebo lekárnických služieb, alebo s akýmkoľvek podávaním liekov a/alebo liečiv,
h) spôsobenú počas prepravy, vyplývajúcu z prepravných alebo zasielateľských zmlúv; poistenie sa nevzťahuje ani na akékoľvek škody spôsobené počas prepravy mimo právneho režimu prepravných alebo zasielateľských zmlúv,
i) spôsobenú na veciach dodaných poisteným vrátane vadného výrobku dodaného poisteným,
j) spôsobenú nákladmi na opravu, úpravu alebo prepracovanie akýchkoľvek dokumentov, podkladov, materiálov, projektovej dokumentácie dodanej poisteným v súvislosti s výkonom poistenej profesie,
k) na hnuteľných veciach, ktoré nie sú vo vlastníctve poisteného, boli však poistenému zapožičané alebo ich užíva z iného dôvodu alebo ich má oprávnene u seba,
l) spôsobenú ako následnú finančnú ujmu, ktorá vyplýva zo škody na veci alebo na zdraví a živote, vrátane ušlého zisku.

Pripoistiteľné výluky

4. Ak nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak, poistenie sa nevzťahuje na zodpovednosť poisteného za škodu:
a) spôsobenú na zdraví alebo na živote, poškodením, zničením alebo stratou veci, ktorá nie je priamym následkom výkonu poistenej profesie; má sa na mysli najmä všeobecná zodpovednosť poisteného za škodu vyplývajúca z výkonu podnikateľských činností iných ako poistená profesia, vyplývajúcu z prevádzkovania kancelárie poisteného, vlastníctva či spoluvlastníctva nehnuteľností, či zo zodpovednosti poisteného za škodu na užívaných/prenajatých nehnuteľnostiach,

b) vyplývajúcu z nárokov na náhradu škody, ktoré majú preventívny, represívny alebo sankčný charakter najmä akýchkoľvek pokút, penále či iných sankčných platieb,
c) na prevzatých veciach, ktorá majú byť predmetom záväzku poisteného,
d) vyplývajúcu z pracovných úrazov alebo chorôb z povolania zamestnancov poisteného, alebo akýchkoľvek iných osôb vykonávajúcej pracovnú činnosť pre poisteného, vrátane regresných nárokov Sociálnej a zdravotných poisťovní.

Článok 5
Poistná udalosť

Poistná udalosť

1. Poistnou udalosťou je vznik povinnosti poisteného nahradiť škodu, za ktorú poistený zodpovedá a je povinný ju uhradiť za predpokladu, že vznikla povinnosť poisťovateľa poskytnúť poistné plnenie podľa týchto VPP PRO 2022, príslušných osobitných poistných podmienok a zmluvy.
2. Podmienkou vzniku práva na poistné plnenie je, že škoda vznikla v dobe trvania poistenia.

Poistný princíp

3. **Podmienkou vzniku práva na poistné plnenie je, že príčina, ktorá predchádzala vzniku škody, vznikla tak ako samotná škoda v dobe trvania poistenia, za podmienky, že v dobe trvania poistenia bol prvýkrát písomne u poisteného uplatnený aj následný nárok, pričom vznesený nárok bol následne poisteným a/alebo poistníkom poisťovateľovi písomne oznámený počas doby trvania poistenia, alebo najneskôr 30 dní po skončení doby trvania poistenia.**
4. Ak o náhrade tejto škody rozhoduje oprávnený orgán, platí, že poisťovateľ je povinný plniť až dňom, keď rozhodnutie tohto orgánu nadobudlo právoplatnosť.
5. Poistnú udalosť pre jednotlivé druhy poistenia bližšie vymedzujú osobitné poistné podmienky, prípadne dojednania poistnej zmluvy.

Článok 6
Poistná suma

Poistná suma dohodnutá v poistnej zmluve je hornou hranicou plnenia poisťovateľa za jednu a všetky poistné udalosti počas poistného obdobia. Poistnú sumu určuje poistník a/alebo poistený na vlastnú zodpovednosť.

Článok 7
Spoluúčasť

Spoluúčasť je suma, ktorou sa poistený podieľa na poistnom plnení. Spoluúčasť sa odpočíta z plnenia poisťovateľa pri každej poistnej udalosti. Na poistnom plnení zo sériovej poistnej udalosti sa poistený podieľa len jednou spoluúčasťou bez ohľadu na počet poistných udalostí v sérii.

Článok 8
Poistné plnenie

Splatnosť poistného plnenia

1. Poisťovateľ je povinný poskytnúť poistné plnenie v prípade vzniku poistnej udalosti.
2. Poistné plnenie je splatné do 15 dní, len čo poisťovateľ skončil vyšetrovanie potrebné na zistenie rozsahu povinnosti poisťovateľa plniť. Pri poistnom plnení poisťovateľ odpočíta dlžné poistné. Poisťovateľ nie je oprávnený počas trvania poistnej zmluvy plnenie z poistnej zmluvy znížiť z dôvodu, že poistné nebolo riadne a včas zaplatené.

Náhrada škody

3. Ak o náhrade škody rozhoduje súd, poisťovateľ je povinný plniť až dňom, kedy toto rozhodnutie nadobudlo právoplatnosť.
4. Sumu náhrady škody, ktorú vyplatil poisťovateľ poškodenému, a o ktorú poisťovateľ nemohol svoje plnenie znížiť v prípadoch porušenia povinnosti poisteným stanovených v týchto VPP PRO 2022 a dohodnutých v zmluve, je povinný mu uhradiť poistený.
5. Ak spôsobí škodu poistník a/alebo poistený, alebo osoby jemu blízke, alebo jeho spoločníci či zamestnanci, alebo iné osoby poistníkom, alebo poisteným poverené úmyselne, alebo uvedú poisťovateľa do omylu pri zisťovaní oprávnenosti a výšky plnenia, poisťovateľ neposkytne poistné plnenie.
6. Ak poisťovateľ odmietol plniť čo i len z časti, je povinný uviesť dôvod neplnenia alebo zníženia plnenia; tento dôvod nie je možné dodatočne meniť.

Článok 9
Sublimit

Sublimit poistného plnenia

1. Sublimit je časť poistnej sumy dohodnutej v zmluve ako maximálna výška plnenia, ktorú poisťovateľ vyplatí za všetky škody, ktoré vznikli v dohodnutom poistnom období, na ktoré sa sublimit podľa dohodnutého rozsahu poistenia uvedeného v zmluve vzťahuje. Sublimit nezvyšuje poistnú sumu.

Dojednané sublimity

2. **Pre nižšie uvedené poistné riziká sa dojednávajú nasledovné sublimity poistného plnenia**:
   a) pre následnú majetkovú ujmu v podobe nákladov na likvidáciu zničenej veci a nákladov na zapožičanie náhradného stroja či zariadenia podľa čl. 2, ods. 2., písm. a), č. II), bod. i) a ii) týchto VPP PRO 2022, sa osobitne dojednáva sumárne (za oba body) sublimit 20% z dohodnutej poistnej sumy, najviac však 20 000,00 Eur,
   b) pre nemajetkovú ujmu v podobe citovej ujmy podľa čl. 2, ods. 2., písm. b), č. IV) týchto VPP PRO 2022, sa osobitne dojednáva sublimit 20% z dohodnutej poistnej sumy, najviac však 20 000,00 Eur,
   c) pre poistné riziká podľa čl. 2, ods. 3. týchto VPP PRO 2022, sa osobitne dojednáva sublimit 20% z dohodnutej poistnej sumy, najviac však 10 000,00 Eur,
   d) pre zachraňovacie náklady podľa čl. 2, ods. 4. týchto VPP PRO 2022, sa osobitne dojednáva sublimit 20% z dohodnutej poistnej sumy, najviac však 10 000,00 Eur,

e) pre prípravné náklady na obhajobu podľa čl. 2, ods. 5. týchto VPP PRO 2022, sa osobitne dojednáva sublimit 20% z dohodnutej poistnej sumy, najviac však 10 000,00 Eur,
f) pre zodpovednosť vyplývajúcu z bežného občianskeho života podľa čl. 2, ods. 7. VPP PRO 2022, sa osobitne dojednáva sublimit 20% z dohodnutej poistnej sumy, najviac však 10 000,00 Eur, pre všetky fyzické osoby pôsobiace v štatutárnych orgánoch poistenej spoločnosti,
g) pre náhradu účasti na súdnom pojednávaní podľa čl. 2, ods. 8. týchto VPP PRO 2022, sa osobitne dojednáva sublimit 20% z dohodnutej poistnej sumy, najviac však 5 000,00 Eur,
h) pre náklady právnej obhajoby podľa čl. 2, ods. 9. týchto VPP PRO 2022, sa osobitne dojednáva sublimit 20% z dohodnutej poistnej sumy, najviac však 10 000,00 Eur,
i) pre náklady na zistenie rozsahu a príčiny škody škodovým komisárom podľa čl. 2, ods. 10. týchto VPP PRO 2022, sa osobitne dojednáva sublimit 20% z dohodnutej poistnej sumy, najviac však 5 000,00 Eur.

Článok 10
Poistné

1. **Poistné** je cena za poistenie dohodnuté v zmluve.
2. Poisťovateľ má právo na poistné za dobu od vzniku poistenia až do jeho zániku. Jednorazové poistné patrí poisťovateľovi vždy celé.
3. Ak zanikne poistenie pred uplynutím doby, za ktorú bolo zaplatené bežné poistné, je poisťovateľ povinný zvyšujúcu časť poistného vrátiť.
4. Ak nastala poistná udalosť a dôvod ďalšieho poistenia tým odpadol, poisťovateľovi patrí poistné do konca poistného obdobia, v ktorom poistná udalosť nastala. Jednorazové poistné patrí poisťovateľovi aj v týchto prípadoch vždy celé.
5. Ak poistenie zaniklo z dôvodu nezaplatenia poistného po oznámení zmeny výšky poistného poisťovateľom, tak sa výška poistného, na ktoré má poisťovateľ nárok, určí z poistného za predchádzajúce poistné obdobie.
6. Poistné sa stanovuje pevnou sumou alebo sadzbou z premennej hodnoty. Výška a splatnosť poistného je stanovená v zmluve. Poistník je povinný platiť poistné za dohodnuté poistné obdobie. Poistné je splatné prvým dňom poistného obdobia, ak nie je v zmluve dohodnuté inak. Poistné sa považuje za uhradené dňom pripísania na účet poisťovateľa.
7. Ak sa poistník oneskoril s platením poistného, poisťovateľ je oprávnený požadovať od poistníka úrok z omeškania za každý deň omeškania podľa všeobecne záväzných právnych predpisov.
8. Ak je platenie poistného dohodnuté v splátkach, nezaplatením ktorejkoľvek splátky stráca poistník výhodu splátok, poistné sa stáva splatným za celé poistné obdobie, ak mu to poisťovateľ písomne oznámi a vyzve ho k zaplateniu celého poistného.
9. Poisťovateľ má právo v súvislosti so zmenami podmienok rozhodujúcimi pre stanovenie výšky poistného, upraviť novú výšku poistného ku dňu začiatku najbližšieho poistného obdobia. Poisťovateľ oznámi zmenu výšky poistného spravidla najmenej 10 týždňov pred uplynutím poistného obdobia. Ak poisťovateľ oznámi zmenu najmenej 10 týždňov pred uplynutím poistného obdobia a klient sa rozhodne oznámiť svoj nesúhlas so zmenou, musí konať tak, aby oznámenie nesúhlasu bolo doručené poisťovateľovi najneskôr 6 týždňov pred uplynutím poistného obdobia. Ak poisťovateľ zmenu oznámi po uplynutí 10 týždňov pred uplynutím aktuálneho poistného obdobia a klient sa rozhodne oznámiť svoj nesúhlas so zmenou, musí konať tak, aby oznámenie nesúhlasu bolo doručené poisťovateľovi najneskôr v posledný deň aktuálneho poistného obdobia. Ak poistník oznámi poisťovateľovi nesúhlas s úpravou výšky poistného a zároveň nedôjde k inej dohode, poistenie zanikne uplynutím aktuálneho poistného obdobia. Ak poistník neoznámi svoj nesúhlas s úpravou poistného v lehotách uvedených v predošlých vetách tohto bodu, má sa za to, že poistník súhlasí so zmenou výšky poistného.
10. V prípade, ak v zmluve bolo dohodnuté platenie poistného v splátkach, je ich výška a splatnosť uvedená v zmluve.
11. Ak je v zmluve dohodnuté doúčtovanie poistného na základe skutočných hodnôt rozhodujúcich pre stanovenie výšky poistného z premennej hodnoty, najneskôr do jedného mesiaca po uplynutí poistného obdobia je poistník a/alebo poistený povinný oznámiť poisťovateľovi skutočnú výšku týchto hodnôt. Doplatok k poistnému podľa tohto odseku je splatný do jedného mesiaca od oznámenia jeho výšky poistníkovi alebo poistenému, pokiaľ nebolo v zmluve dohodnuté inak.

Článok 11
Doba trvania poistenia

Začiatok poistenia

1. **Poistenie vzniká nasledujúci deň po uzavretí poistnej zmluvy, ak nie je dohodnuté, že poistenie vznikne neskôr.**
2. Ak nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak, poistenie sa dojednáva na dobu neurčitú s poistným obdobím jeden rok (poistný rok).
3. Ak nie je zmluva vypovedaná jednou zo zmluvných strán najmenej 6 týždňov pred ukončením poistného obdobia, predlžuje sa po uplynutí poistného obdobia automaticky vždy o ďalšie poistné obdobie.

Zánik poistenia

4. Okrem iných dôvodov zániku poistenia ustanovených v platných právnych predpisoch **poistenie zaniká**:
   a) uplynutím dohodnutej doby, ak bolo v zmluve dohodnuté poistenie na dobu určitú,
   b) písomnou výpoveďou ktoréhokoľvek z účastníkov zmluvy do dvoch mesiacov po uzavretí zmluvy; výpovedná lehota je osemdenná a začína plynúť nasledujúcim dňom po doručení výpovede druhej zmluvnej strane,
   c) písomnou výpoveďou ktorejkoľvek zo zmluvných strán ku koncu poistného obdobia, pričom výpoveď musí byť doručená druhej zmluvnej strane najmenej 6 týždňov pred uplynutím poistného obdobia. Ak došlo k zmene výšky poistného a poisťovateľ výšku poistnému neoznámil tomu, kto s ním uzavrel poistnú zmluvu najneskôr 10 týždňov pred uplynutím poistného obdobia, neuplatní sa lehota podľa predošlej vety.
   d) nezaplatením poistného:

- ak poistné za prvé poistné obdobie alebo jednorazové poistné nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti,
- ak poistné za ďalšie poistné obdobie nebolo zaplatené do jedného mesiaca odo dňa doručenia výzvy poisťovateľa na jeho zaplatenie, ak nebolo poistné zaplatené pred doručením tejto výzvy. Výzva poisťovateľa obsahuje upozornenie, že poistenie zanikne, ak nebude zaplatené.
  Poisťovateľ je povinný doručiť túto výzvu do jedného mesiaca odo dňa splatnosti poistného. Ak nebola výzva doručená, poistenie zanikne, ak poistné nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti.
  Tieto lehoty možno dohodou zmluvných strán predĺžiť najviac o tri mesiace. Poistenie zanikne uplynutím príslušnej lehoty. To isté platí, ak bola zaplatená len časť poistného,

e) odstúpením poisťovateľa od zmluvy, ak pri pravdivom a úplnom zodpovedaní otázok zo strany poisteného a/alebo poistníka by poisťovateľ zmluvu neuzavrel. Toto právo môže poisťovateľ uplatniť písomne do troch mesiacov odo dňa, kedy takúto skutočnosť zistil, inak jeho právo zaniká,
f) odmietnutím poistného plnenia zo zmluvy, ak sa poisťovateľ po poistnej udalosti dozvie, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede poisteného a/alebo poistníka nemohol zistiť pri dojednávaní poistenia a ktorá bola podstatná pre uzavretie zmluvy,
g) dňom vstupu poisteného do likvidácie alebo vyhlásením konkurzu na majetok poisteného,
h) ukončením činnosti poisteného, zánikom/pozastavením oprávnenia poisteného na podnikanie v zmysle príslušných právnych predpisov, zmenou vo vlastníckych právach poisteného a/alebo poistníka. Ktorúkoľvek z týchto skutočností je poistník a/alebo poistený povinný oznámiť písomne poisťovateľovi najneskôr do jedného mesiaca odo dňa jej vzniku a predložiť o tom písomný doklad.
i) písomnou výpoveďou každej zo zmluvných strán do 1 mesiaca odo dňa poskytnutia poistného plnenia alebo jeho zamietnutia. Výpovedná lehota je 1 mesiac a začína plynúť dňom doručenia výpovede; jej uplynutím poistenie zanikne. Ak výpoveď podal poistník a/alebo poistený, poisťovateľovi prináleží poistné do konca poistného obdobia, na ktoré bolo poistenie dohodnuté,
j) písomnou dohodou zmluvných strán.

5. Ak ide o poistnú zmluvu na dobu neurčitú, poisťovateľ si vyhradzuje právo z vážneho objektívneho dôvodu, ktorý poisťovateľ nezapríčinil, nemohol predvídať ani odvrátiť a ktorý mu bráni v plnení poistnej zmluvy pri súčasnom dodržiavaní záväzných povinností pre podnikanie v poisťovníctve, jednostranne a aj bez poskytnutia výpovednej lehoty vypovedať poistnú zmluvu. Poisťovateľ je v takom prípade povinný o vypovedaní a dôvode vypovedania poistnej zmluvy bez zbytočného odkladu písomne informovať poistníka.

Článok 12
Povinnosti poisteného a/alebo poistníka

1. Poistník/poistený je povinný dodržiavať všeobecne záväzné právne prepisy, technické predpisy a normy, právne predpisy o bezpečnosti a ochrane zdravia pri práci, VPP PRO 2022 a dojednania dohodnuté v poistnej zmluve.
2. Poistník/poistený je povinný:
   a) odpovedať pravdivo a úplne na všetky otázky poisťovateľa, týkajúce sa dojednávaného poistenia,
   b) umožniť poisťovateľovi alebo ním povereným osobám vstup do prevádzkových priestorov poistníka a/alebo poisteného a umožniť im posúdiť rozsah poistného rizika (nebezpečenstva), ďalej je povinný poisťovateľovi alebo ním povereným osobám predložiť na nahliadnutie projektovú, technickú, účtovnú a inú odbornú dokumentáciu a umožniť preskúmanie činnosti zariadenia slúžiaceho k ochrane prevádzkových priestorov poistníka,
   c) bez zbytočného odkladu, najneskôr však do 30 dní odo dňa zmien oznámiť poisťovateľovi písomne všetky zmeny v skutočnostiach, na ktoré sa ho pýtal pri dojednávaní poistenia, prípadne ku ktorým došlo počas trvania poistenia a mohli by mať vplyv na poistné krytie, predovšetkým oznámiť poisťovateľovi akékoľvek kvalitatívne či kvantitatívne zmeny poistného rizika (nebezpečenstva), výraznú zmenu dosiahnutého obratu v porovnaní s obratom uvádzaným pri dojednávaní poistenia, zmenu podnikateľského zamerania z pohľadu vykonávaných podnikateľských činnosti, ktoré sa podieľajú na obrate poisteného zásadnou mierou, zmenu počtu odborných zamestnancov, zmena trhov pôsobenia na úrovni jednotlivých štátov,
   d) písomne oznámiť poisťovateľovi každú zmenu svojej adresy v lehote najneskôr 15 dní odo dňa, kedy táto zmena nastala,
   e) dbať, aby poistná udalosť nenastala, dodržiavať povinnosti smerujúce k odvráteniu škody alebo k zmenšeniu jej rozsahu, keď už škoda nastala a netrpieť porušovanie týchto povinností zo strany tretích osôb,
   f) bez zbytočného odkladu, najneskôr však do 15 dní od zistenia škodovej udalosti oznámiť poisťovateľovi, že škodová udalosť vznikla, podať pravdivé vysvetlenie o jej vzniku a rozsahu jej následkov, predložiť doklady potrebné k posúdeniu, či vzniklo právo na poistné plnenie a k stanoveniu jeho výšky a umožniť poisťovateľovi získať kópie týchto dokladov,
   g) ihneď oznámiť polícii udalosť, ktorá vznikla za okolností vzbudzujúcich podozrenie z trestného činu alebo pokusu oň a dodať jej úplný zoznam odcudzených alebo poškodených vecí,
   h) zabezpečiť voči inému práva na náhradu spôsobenej škody a práva na postih a vysporiadanie,

i) dodržiavať technické a ďalšie normy vrátane predpisov vzťahujúcich sa na prevádzku poistníka a/alebo poisteného, viesť preukázateľnú dokumentáciu (napr. prevádzkový denník), udržiavať prevádzku v dobrom technickom stave,
j) oznámiť, že poškodený uplatnil proti poistenému nárok na náhradu škody, ako aj právo na náhradu škody uplatnené na príslušnom orgáne zo škodovej udalosti, vyjadriť sa k uplatneným nárokom na náhradu škody a k ich výške, ako aj splnomocniť poisťovateľa, aby za neho škodovú udalosť prerokoval,
k) oznámiť poisťovateľovi bez zbytočného odkladu, najneskôr však do 15 dní odo dňa kedy sa o danej skutočnosti dozvedel, že v súvislosti so škodovou udalosťou bolo začaté trestné konanie alebo občianske súdne konanie alebo mimosúdne konanie proti poistenému alebo jeho zamestnancovi a poisťovateľa informovať o priebehu a výsledkoch tohto konania,
l) oznámiť poisťovateľovi bez zbytočného odkladu, najneskôr však do 15 dní odo dňa kedy sa o danej skutočnosti dozvedel, že poškodený uplatňuje právo na náhradu škody na príslušnom orgáne,
m) v konaní o náhrade škody zo škodovej udalosti postupovať v súlade s pokynmi poisťovateľa, najmä sa nezaviazať bez súhlasu poisťovateľa k náhrade premlčanej pohľadávky a neuzavrieť bez súhlasu poisťovateľa súdny zmier. Proti rozhodnutiu príslušných orgánov, ktoré sa týkajú náhrady škody, je poistený povinný včas podať opravný prostriedok, ak neprijme iný pokyn od poisťovateľa,
n) celkom, alebo z časti uznať alebo uspokojiť akýkoľvek nárok z titulu zodpovednosti za škodu len s predchádzajúcim súhlasom poisťovateľa, s výnimkou nároku na náhradu škody na veciach, ktorá nepresahuje dohodnuté spoluúčasti uvedené v zmluve,
o) každú opravu alebo akékoľvek odstránenie následkov škodovej udalosti vykonať primeraným spôsobom,
p) v prípade, že sú politicky exponovanými osobami alebo im tento status vznikne počas účinnosti zmluvy, sú povinní túto skutočnosť oznámiť poisťovateľovi,
q) plniť ďalšie povinnosti, ktoré sú mu uložené poisťovateľom v zmluve, alebo ktoré mu poisťovateľ písomne oznámi po nahlásenej poistnej udalosti.

Článok 13
Povinnosti poisťovateľa

Okrem povinností stanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi **je poisťovateľ povinný**:

a) zachovávať mlčanlivosť, a to najmä o skutočnostiach týkajúcich sa poistenia, ako aj o skutočnostiach, ktoré sa dozvie pri uzatvorení poistenia, jeho správe a pri likvidácii poistných udalostí, a to nielen pokiaľ ich poistený a/alebo poistník označí za dôverné. Poisťovateľ môže tieto informácie poskytnúť len so súhlasom poisteného a/alebo poistníka, alebo ak to ustanoví všeobecne záväzný právny predpis,
b) bez zbytočného odkladu, najneskôr však do 15 dní po ukončení vyšetrovania písomne informovať poisteného o rozsahu a výške poistného plnenia,
c) po ukončení vyšetrovania vrátiť poistenému a/alebo poistníkovi originálne doklady, ktoré si vyžiadal,
d) umožniť poistenému a/alebo poistníkovi nazrieť do podkladov, ktoré poisťovateľ sústredil v priebehu vyšetrovania a vyhotoviť si ich kópiu, avšak okrem podkladov, ktoré poisťovateľ považuje za dôverné.

Článok 14
Príslušnosť súdu

Všetky spory akéhokoľvek druhu, ktoré môžu vzniknúť na základe zmluvy alebo v súvislosti s ňou medzi poisťovateľom a poistníkom a/alebo poisteným, alebo inými oprávnenými osobami, spadajú do **právomoci súdov SR a budú rozhodované podľa právneho poriadku SR.**

Článok 15
Prechod práv

1. Pokiaľ poisťovateľ nahradil za poisteného škodu, prechádza na neho právo poisteného na náhradu škody alebo iné obdobné právo, ktoré poistenému v súvislosti s jeho zodpovednosťou za škodu vzniklo proti inému.
2. Na poisťovateľa prechádza najmä právo poisteného na vrátenie vyplatenej sumy ako aj náhradu nákladov konania, pokiaľ ich poisťovateľ za poisteného uhradil.

Článok 16
Doručovanie písomností

1. Poisťovateľ a poistník, poistený, oprávnená osoba, poškodený komunikujú osobne spravidla na predajnom mieste poisťovateľa, písomne (v elektronickej alebo v listinnej podobe) alebo telefonicky, a to v súlade s nižšie uvedeným.
2. Pre vzájomnú právne významnú komunikáciu medzi poisťovateľom a poistníkom platí povinnosť písomnej formy, pričom:
   a) poistník tak robí v listinnej podobe alebo v elektronickej podobe, ak je to s poisťovateľom dohodnuté, a to na poisťovateľom určené adresy; a
   b) poisťovateľ (v prípade, že poistník udelí súhlas s elektronickou korešpondenciou) tak robí prednostne v elektronickej podobe, a to na e-mailovú adresu oznámenú poistníkom poisťovateľovi na ten účel (s výnimkou korešpondencie, u ktorej môže byť preukázanie dňa doručenia právne významné, napr. pre účely počítania lehoty, prípadne, u ktorej z povahy veci plynie nevyhnutnosť doručiť korešpondenciu inak ako elektronicky), alebo v listinnej podobe na poslednú poistníkom oznámenú korešpondenčnú adresu.

3. Poisťovateľ doručuje písomnosti týkajúce sa poistnej zmluvy v listinnej podobe spravidla prostredníctvom poštového podniku alebo služby kuriéra, a to na poslednú poistníkom oznámenú korešpondenčnú adresu, pokiaľ s poisťovateľom nebolo dohodnuté inak.
4. V prípade, že poistník udelí súhlas s elektronickou korešpondenciou, poisťovateľ prednostne doručuje písomnosti elektronickou poštou, a to do e-mailovej schránky poistníka, ktorú poistník na ten účel oznámil poisťovateľovi pri uzavretí poistnej zmluvy alebo kedykoľvek neskôr samostatným úkonom.
5. Dôležité informácie k elektronickej korešpondencii:
   Elektronická korešpondencia je služba, ktorou poisťovateľ zasiela elektronickou formou korešpondenciu na poistníkom zadanú e-mailovú adresu.
   a) Súhlas s jej zriadením môže poistník udeliť na všetkých predajných miestach poisťovateľa, prostredníctvom jeho Infolinky 0850 111 303 alebo na webovej stránke poisťovateľa. Elektronická korešpondencia bude v takom prípade zriadená na všetky už uzavreté poistné zmluvy poistníka s poisťovateľom, ako aj na každú novú poistnú zmluvu uzavretú s poisťovateľom v budúcnosti.
   b) Od momentu aktivácie služby bude poisťovateľ zasielať poistníkovi korešpondenciu prednostne v elektronickej podobe, s výnimkou korešpondencie, u ktorej môže byť preukázanie doručenia právne významné (napr. pre účely počítania lehoty), prípadne, u ktorej z povahy veci plynie nevyhnutnosť doručiť korešpondenciu inak ako elektronicky.
   c) Poistník je povinný chrániť si svoje prihlasovacie údaje a prístup k e-mailu tak, aby nebola korešpondencia od poisťovateľa zneužitá treťou osobou. Korešpondenciu obsahujúcu citlivé údaje bude možné otvoriť heslom oznámeným poistníkovi.
   d) Poistník sa zaväzuje hlásiť každú zmenu e-mailovej adresy, je povinný zabezpečiť, aby jeho e-mail mohol prijímať e-mailovú korešpondenciu poisťovateľa, pričom v prípade, že jeho e-mailová adresa nebude opakovane prijímať elektronickú poštu poisťovateľa a poisťovateľovi táto skutočnosť bude zrejmá (napríklad na základe spätného zasielania správ o nemožnosti e-mailu prijímať elektronickú poštu), poisťovateľ môže telefonicky požiadať poistníka o odstránenie takéhoto stavu. Ak poistník nedostatok neodstráni, má poisťovateľ až do odstránenia uvedeného stavu právo s poistníkom komunikovať v listinnej podobe. Zároveň však platí, že povinnosť zaslania korešpondencie poistníkovi elektronicky je splnená jej odoslaním na e-mailovú adresu poistníka, pričom poisťovateľ nezodpovedá za chybné zadanie údajov poistníkom. Zriadením služby elektronickej korešpondencie nedochádza k zániku podmienok doručovania dohodnutých pre korešpondenciu doručovanú prostredníctvom poštového doručovateľa.
   e) Ak si poistník neželá doručovanie písomností prostredníctvom elektronickej pošty, je oprávnený svoj nesúhlas kedykoľvek oznámiť poisťovateľovi, pričom tak môže bezplatne vykonať na všetkých predajných miestach poisťovateľa, prostredníctvom webovej stránky poisťovateľa, telefonicky na Infolinke 0850 111 303 alebo písomne.
   f) Služba elektronickej korešpondencie je bezplatná, nenárokovateľná a zo strany poisťovateľa dobrovoľne poskytovaná služba, ktorej podmienky vychádzajú z aktuálnych technických možností poisťovateľa. Poisťovateľ si vyhradzuje právo zmeniť podmienky, za ktorých poskytuje službu elektronickej korešpondencie, a to zverejnením nových alebo zmenených podmienok na svojej webovej stránke, a to aj bez zaslania predchádzajúcej notifikácie používateľom tejto služby. Pokiaľ ide o významné zmeny, v takom prípade bude poistník o zmenách informovaný vopred písomne v elektronickej podobe.
6. Poistník doručuje písomnosti týkajúce sa poistnej zmluvy, u ktorých je zákonom, poistnou zmluvou alebo poistnými podmienkami požadované doručenie písomne v listinnej podobe prostredníctvom poštového podniku alebo služby kuriéra, a to na adresu sídla poisťovateľa, pričom doručovanie písomností inak ako osobne alebo prostredníctvom poštového podniku či služby kuriéra nemá voči poisťovateľovi právne účinky, okrem prípadov, ak také účinky priznáva zákon alebo ak z následného konania poisťovateľa je zrejmé, že účinky doručenia uznal.
7. Poistník po dobu trvania zmluvného vzťahu s poisťovateľom zodpovedá za správnosť a aktuálnosť informácií a údajov ako aj svojich kontaktných údajov pre doručovanie. V prípade, že poistník zmenu informácií a údajov ako aj kontaktných údajov poisťovateľovi neoznámi, považuje sa doručenie a oznámenie vykonané na poisťovateľovi posledne známu adresu, e-mailovú adresu, prípadne na posledné známe číslo telekomunikačného prostriedku za riadne vykonané.
8. Pokiaľ nie je preukázaný opak alebo pokiaľ osobitný zákon neurčuje inak alebo pokiaľ poistná zmluva neurčuje inak, platí že:
   a) ak poistník odmietne prevziať doručovanú písomnosť, považuje sa písomnosť za doručenú dňom odmietnutia jej prijatia potvrdeného doručovateľom;
   b) písomnosti doručované elektronickými komunikačnými prostriedkami sa považujú za doručené okamihom prijatia správy o jej doručení (e-mail). Ak prevádzkovateľ prijímateľa správy zaslanej e-mailom takéto potvrdenie nevydáva alebo ak poistník má v nastaveniach e-mailu takéto potvrdenie vypnuté, považuje sa písomnosť za doručenú okamihom odoslania správy;
   c) písomnosť doručovaná poštou obyčajnou zásielkou sa považuje za doručenú v tuzemsku tretí deň po jej odoslaní a v cudzine siedmy deň po jej odoslaní;
   d) písomnosť doručovaná poštou doporučenou zásielkou sa považuje za doručenú aj v prípade, ak bola vrátená poisťovateľovi; zásielka sa pokladá v takom prípade za doručenú posledný dňom odbernej lehoty poštového podniku alebo kuriéra;
   e) písomnosť sa považuje za doručenú aj v prípade, ak bola vrátená poisťovateľovi ako nedoručená pre zmenu adresy, ktorú adresát neoznámil, pričom v takom prípade sa zásielka pokladá za doručenú dňom doručenia poisťovateľovi;
   f) ak je povinnosť poisťovateľa doručiť písomnosť splnená, účinky doručenia nastávajú aj vtedy, ak sa adresát o tom nedozvie.

9. Nedoručenie očakávaných písomnosti akéhokoľvek druhu je poistník povinný bez zbytočného odkladu oznámiť poisťovateľovi, a to po uplynutí lehoty, v ktorej by malo byť oznámenie doručené. Poisťovateľ nezodpovedá za prípadné škody vzniknuté nedoručením písomnosti, a to vrátane takej, ktorá je doručovaná v elektronickej podobe.
10. Pred ustanoveniami tohto článku VPP sa prednostne použijú ustanovenia príslušnej poistnej zmluvy v prípade, že upravujú pravidlá pre elektronickú komunikáciu, ak také sú.
11. Znenie zmien a dodatkov alebo úplné znenie novelizovaných VPP, zmluvných dojednaní, osobitných dojednaní alebo poistnej zmluvy je poisťovateľ oprávnený poistníkovi poskytnúť písomne v elektronickej podobe, a to spravidla e-mailom na e-mailovú adresu oznámenú poistníkom poisťovateľovi.
12. Ustanovenie bodu 11. sa použije obdobne v prípade poskytovania informácie o zmene poistnej zmluvy, VPP, Zmluvných dojednaní alebo Osobitných poistných podmienok priamo v dôsledku zmeny právneho predpisu, od ktorého nie je možné sa zmluvne odchýliť.

Článok 17
Spôsob vybavovania sťažností

Sťažnosti možno podať na akomkoľvek priamom alebo nepriamom kontaktnom mieste poisťovateľa (napr. osobne na pobočke, písomne poštou, telefonicky, e-mailom alebo vyplnením kontaktného formulára na internetovej stránke poisťovateľa). Sťažovateľ má zároveň možnosť sa so svojou sťažnosťou obrátiť aj na orgán vykonávajúci dohľad nad finančným trhom.

Článok 18
Výklad pojmov

1. **Čisté finančné škody** akékoľvek finančné škody, ktorým nepredchádzala škoda na veci, zdraví a/alebo živote.
2. **Dokumenty** pre účely tohto poistenia sa za dokumenty považujú akékoľvek listiny, zmluvy, materiály, doklady, potvrdenia, tlačivá, evidencie, knihy, ktoré poistený prevzal do úschovy v súvislosti s výkonom poistenej profesie.
3. **Exemplary damages** sú druhom náhrady ujmy, cieľom ktorej nie je kompenzovať poškodeného, ale skôr potrestať škodcu, plní sankčnú funkciu náhrady škody.
4. **Havarijný komisár** je fyzická alebo právnická osoba poverená vyšetrovaním škodových udalostí.
5. **Hrubá nedbanlivosť** je neobyčajné (zvlášť závažné) porušenie, zanedbanie nutnej opatrnosti, prípadne odbornej starostlivosti, ktorú možno rozumne očakávať pri výkone danej činnosti, povolania, funkcie a/alebo postavenia.
6. **Náhodná udalosť** je udalosť, o ktorej sa odôvodnene predpokladá, že môže v čase trvania poistenia nastať, avšak v čase uzavretia poistenia sa ešte nevie, kedy nastane alebo či vôbec nastane.
7. **Následná majetková ujma** je ujma objektívne vyjadriteľná v peniazoch, ktorá nastala v majetkovej sfére poškodeného a je priamym následkom škody na veci a/alebo škody na zdraví.
8. **Nehnuteľnosťou** sú:
   a) stavby spojené so zemou pevným základom,
   b) pozemky,
   c) porasty nachádzajúce sa na pozemkoch.
9. **Obratom** sú u právnických osôb tržby z poisťovanej činnosti, ktoré podliehajú dani z príjmov právnických osôb, u fyzických osôb príjmy z poisťovanej činnosti, ktoré podliehajú dani z príjmu fyzických osôb.
10. **Organizovanou športovou činnosťou** sa rozumie akákoľvek športová činnosť, organizovaná akoukoľvek telovýchovnou alebo inou organizáciou, športovým alebo iným klubom, ako i každá príprava tejto činnosti s výnimkou telovýchovnej činnosti v školských zariadeniach.
11. **Poistená činnosť** je činnosť na ktorú sa vzťahuje poistná ochrana podľa týchto VPP PRO 2022; ktorú poistený vykonáva na základe oprávnenia udeleného podľa všeobecne záväzných právnych predpisov, pričom je zapísaná v príslušnom registri, pokiaľ povinnosť takéhoto zápisu vyplýva z právneho poriadku Slovenskej republiky.
12. **Poistená profesia** znamená profesiu (povolanie) uvedenú v poistnej zmluve.
13. **Poistenie** je právny vzťah, ktorým sa poisťovateľ zaväzuje poskytnúť poistenému poistné plnenie za poistnú udalosť a ktorým sa poistník zaväzuje platiť poistné.
14. **Poistený** je fyzická alebo právnická osoba, na ktorej zodpovednosť za škodu sa poistenie vzťahuje.
15. **Poistná doba** je čas, na ktorý sa uzaviera zmluva. Je ohraničená dátumom vzniku poistenia a dátumom jeho zániku.
16. **Poistné obdobie** je časť poistnej doby dohodnutá v poistnej zmluve alebo stanovená právnym predpisom. Je to časový úsek, za ktorý sa platí poistné. Pri jednorazovo platených poisteniach je poistné obdobie totožné s poistnou dobou.
17. **Poistné plnenie** je náhrada poskytnutá poisťovateľom na základe poistnej zmluvy v prípade vzniku poistnej udalosti.
18. **Poistné riziko** (nebezpečenstvo) je možná príčina vzniku škody uvedená v poistnej zmluve, na ktorú sa poistenie vzťahuje.
19. **Poistník** je fyzická alebo právnická osoba, ktorá uzavrela s poisťovateľom poistnú zmluvu a je povinná platiť poistné.
20. **Poisťovateľ** je ČSOB Poisťovňa, a.s., Žižkova 11, 811 02 Bratislava, Slovenská republika zapísaná v OR OS Bratislava I., odd. Sa, vl. č. 444/B, IČO: 31 325 416.
21. **Profesia je** odborná činnosť, ktorej výkon je v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov podmieneným osobitnou kvalifikáciou, vzdelaním a členstvom v príslušnom profesijnom združení, najmä v komore.

22. **Profesionálnou športovou činnosťou** sa rozumie športová činnosť vykonávaná poisteným za odplatu, bez ohľadu na typ právneho vzťahu, ktorý je titulom vzniku nároku poškodeného na náhradu škody (napr. pracovno-právny vzťah, obchodno-právny vzťah a pod.).
23. **Punitive damages** sú druhom náhrady ujmy, ktorej účelom nie je spôsobenú ujmu kompenzovať alebo za ňu poskytnúť zadostiučinenie, ale účelom je škodcu potrestať, plní teda represívnu funkciu.
24. **Škodová udalosť** je náhodná udalosť, počas ktorej dochádza ku vzniku škody, ktorá môže byť dôvodom vzniku práva na poistné plnenie; škodová udalosť nie je však totožná s poistnou udalosťou.
25. **Škodou sa rozumie:**
    a) škoda na veci je majetková ujma objektívne vyjadriteľná v peniazoch, ktorá spočíva v zmenšení existujúceho majetku poškodeného a predstavuje majetkové hodnoty, ktoré je potrebné vynaložiť na to, aby sa vec uviedla do predošlého stavu, alebo aby sa v peniazoch vyvážili dôsledky vyplývajúce z toho, že navrátenie do predošlého stavu nebolo dobre možné alebo účelné,
    b) škoda na zdraví je telesné poškodenie osoby vrátane choroby alebo usmrtenia.
26. **Ukončením činnosti poisteného** sa rozumie:
    a) u právnických osôb, ktoré sa zapisujú do obchodného registra, výmaz z obchodného registra,
    b) u právnických osôb, ktoré sa nezapisujú do obchodného registra, zrušenie právnickej osoby zriaďovateľom alebo výmazom z príslušného registra,
    c) u podnikateľov - fyzických osôb, ktoré sú zapísané v živnostenskom registri, vyznačenie ukončenia činnosti poisteného v živnostenskom registri.
27. **Ušlý zisk** je majetková ujma spočívajúcou v tom, že u poškodeného nedošlo v dôsledku škodovej udalosti k rozmnoženiu majetkových hodnôt, hoci sa to s ohľadom na pravidelný beh vecí dalo očakávať. Ušlý zisk sa neprejavuje zmenšením majetku poškodeného, ale stratou očakávaného prínosu (výnosu). Nevyhnutnou podmienkou náhrady škody pritom je, aby sa nejednalo len o pravdepodobnosť rozmnoženia majetku, ale relatívnu istotu, že pri pravidelnom behu vecí (nebyť protiprávneho konania škodcu alebo škodnej udalosti) mohol poškodený dôvodne očakávať zväčšenie svojho majetku, ku ktorému nedošlo práve v dôsledku konania škodcu (škodovej udalosti).
28. **Vadným výrobkom** sa rozumie výrobok, ktorý nezaručuje bezpečnosť jeho užitia alebo použitia, ktorú možno od neho odôvodnene očakávať, najmä vzhľadom na:
    a) prezentáciu výrobku a informácie o výrobku, ktoré výrobca poskytol alebo mal poskytnúť,
    b) predpokladaný spôsob jeho užitia alebo použitia a účel, na aký môže výrobok slúžiť,
    c) čas, keď bol výrobok uvedený do obehu.
29. **Vojnové udalosti** sú vzbury, povstania, hromadné násilné nepokoje, násilné konania motivované politicky, sociálne, ideologicky, nábožensky.
30. **Výkon profesie** za výkon profesie sa pre účely tohto poistenia považuje odovzdanie, poskytnutie prác a/alebo služieb, ktoré sú predmetom poistenia.
31. **Výrobkom** sa rozumie každá hnuteľná vec, ktorá bola vyrobená, vyťažená alebo inak získaná bez ohľadu na stupeň jej spracovania a ktorá je určená na uvedenie do obehu. Výrobkom je aj hnuteľná vec, ktorá je súčasťou alebo príslušenstvom inej hnuteľnej alebo nehnuteľnej veci. Za výrobok sa považuje aj elektrina a plyn, ktoré sú určené na spotrebu.
32. **Zamestnanec** je fyzická osoba, ktorá v pracovnoprávnych vzťahoch, a ak to ustanovuje osobitný predpis, aj v obdobných pracovných vzťahoch vykonáva pre zamestnávateľa závislú prácu.

Článok 19
Spoločné ustanovenia

1. Poisťovateľ je oprávnený v súlade s platným zákonom o ochrane osobných údajov a Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov (ďalej len „Nariadenie“) pre účely vedenia zmluvného vzťahu s dotknutou osobou, predmetom ktorého je poistenie, získavať a spracúvať osobné údaje poisteného a/alebo poistníka, ktoré sú nevyhnutné na dosiahnutie účelu spracúvania na základe platného zákona o poisťovníctve.
   Dodatočné informácie o spracúvaní osobných údajov ČSOB Poisťovňou, a.s. sú definované v Memorande ochrany osobných údajov ČSOB Finančnej skupiny, ktoré je dostupné na stránke www.csob.sk.
2. Na účely identifikácie klientov a ich zástupcov a zachovania možnosti následnej kontroly tejto identifikácie a na ďalšie účely v súlade s platným zákonom o poisťovníctve sú klienti a ich zástupcovia aj bez súhlasu dotknutých osôb povinní poisťovni na jej žiadosť poskytnúť osobné údaje v rozsahu uvedenom v zákone o poisťovníctve.
3. Ak sa niektoré ustanovenia týchto VPP PRO 2022 stanú neplatnými alebo spornými v dôsledku zmeny všeobecne záväzných právnych predpisov, použije sa taký všeobecne záväzný právny predpis, ktorý je im svojou povahou a účelom najbližší.

Jazyk

4. Všetky doklady a dokumenty týkajúce sa poistenia sa poisťovateľovi predkladajú v slovenskom jazyku. V prípade, ak boli vystavené v cudzom jazyku, musí k nim byť priložený úradne overený preklad do slovenského jazyka, avšak s výnimkou dokladov a dokumentov predkladaných poisťovateľovi v českom jazyku. V prípade dokumentov (vrátane poistnej zmluvy) a dokladov týkajúcich sa poistenia predložených poisťovateľom má v prípade nesúladu prednosť dokument (vrátane poistnej zmluvy) a/alebo doklad predložený v štátnom jazyku Slovenskej republiky.

Odchylné ustanovenia

5. V zmluve sa možno od ustanovení týchto VPP PRO 2022 odchýliť a upraviť tak vzájomné práva a povinnosti, ak z povahy ich ustanovení nevyplýva, že sa nemožno od nich odchýliť.
6. Zmeny v zmluve možno vykonať len písomnou dohodou účastníkov, inak sú neplatné.

Článok 20
Záverečné ustanovenia

1. Tieto VPP PRO 2022 sú neoddeliteľnou súčasťou zmluvy.
2. Tieto VPP PRO 2022 nadobúdajú **účinnosť dňom 01.06.2022**.