

OSOBITNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE PODNIKATEĽOV

Živelné poistenie

Pre poistenie pre prípad poškodenia alebo zničenía vecí živelnou udalosťou platia príslušné ustanovenia Občianskeho zákonníka, Všeobecných poistných podmienok pre poistenie majetku (ďalej len VPPM), tieto Osobitné poistné podmienky (ďalej len „OPP-ZVL“), ustanovenia poistnej zmluvy, prípadne ďalšie zmluvné dojednania.

Článok 1 Rozsah poistenia

1. Poistenie sa dojednáva pre prípad náhleho a náhodného poškodenia, zničenía poistenej veci:

Požiarom, pričom sa za požiar považuje oheň horiaci viditeľným plameňom, ktorý vznikol mimo určené ohnisko alebo také ohnisko opustil a vlastnou silou sa rozšíril.

Poistenie sa nevzťahuje na škody vzniknuté :

- a) pôsobením dymu alebo usadením sadze bez vzniku požiaru,
- b) tlením, obhorením, pôsobením elektrického prúdu a pod.,
- c) dôsledkom samovznietenia, na veciach samovznietených,
- d) na veciach vystavených pôsobeniu úžitkovému ohňu alebo dymu (varenie, údenie, sušenie..), vrátane vecí, ktoré slúžia na produkciu alebo prenos úžitkového tepla alebo ohňa.

Ak z dôvodov uvedených v bodoch b), c) a d), dôsledkom rozšírenia požiaru dôjde k poškodeniu alebo zničeniu aj iných poistených vecí ako uvedených v spomenutých bodoch, poisťovňa poskytne poistné plnenie za takúto škodu.

Úderom blesku, pričom za úder blesku sa považuje bezprostredné pôsobenie energie blesku alebo teploty jeho výboja na poistenú vec.

Poistenie sa nevzťahuje na škody vzniknuté :

- a) na elektronických strojoch, prístrojoch a zariadeniach, vzniknutých z dôvodu prepätia alebo indukcie spôsobeným úderom blesku. Pokiaľ zo spomenutých dôvodov dôjde k vzniku požiaru a požiar sa rozšíri na okolité poistené veci, poisťovňa poskytne poistné plnenie z titulu požiar, za škody na okolitých predmetoch.
- b) z dôvodu absencie bleskozvodov alebo zanedbania ich údržby.

Výbuchom, pričom výbuchom sa rozumie náhly a ničivý prejav tlakovej sily spočívajúci v rozpínavosti plynu alebo pár.

Za výbuch sa nepovažuje:

- a) aerodynamický tresk,
- b) výbuch v spaľovacom priestore spaľovacieho motora,
- c) výbuch v zariadeniach, v ktorých sa energia výbuchu alebo vyššieho tlaku cieľavedome využíva.

Nárazom alebo zrútením pilotovaného lietajúceho telesa, jeho časti alebo nákladu sprevádzajúcimi javmi, (požiar a výbuch).

2. Poistenie je možné ďalej dohodnúť pre prípad náhleho a náhodného poškodenia alebo zničenía poistenej veci:

a) vichricou.

Vichrica je dynamické pôsobenie hmoty vzduchu, ktorá má rýchlosť min. 75 km/hod. Ak sa nedá táto rýchlosť vetra pre miesto škody zistiť, potom sa za vichricu považuje pohyb vzduchu, ktorý v okolí poistenej veci spôsobil obdobné škody aj na iných veciach schopných rovnakého odporu.

Poistenie sa nevzťahuje na škody spôsobené:

- atmosférickými zrážkami, krupobitím, snehom alebo nečistotami, ktoré vniknú do poistenej veci otvormi (napr. nezatvorené okno), pokiaľ tieto otvory nevznikli v priamej súvislosti pôsobením vichrice,
- vichricou, na veciach prenosných, uložených v čase poistnej udalosti na voľnom priestranstve,
- prievanom,
- na vonkajších omietkach a fasádach budov a stavieb, pôsobením sprievodných javov vichrice (dážď, krúpy, sneh),
- na veciach uložených na fasáde alebo streche budov a stavieb (solárne články, reklamné nápisy, antény a pod.), na elektrických vedeniach, na lešeníach a na zaskleniach budov a stavieb pôsobením vichrice,

b) záplavou, povodňou.

Záplava je vytvorenie súvislej vodnej plochy, ktorá určité obdobie stojí alebo prúdi v mieste poistenia. Záplavou pre účely poistenia sa nerozumie vytvorenie vodnej plochy v blízkosti hrádze v dôsledku priesaku vody alebo vystúpením spodnej vody.

Povodňou sa rozumie zaplavenie územných celkov vodou, ktorá vystúpila z brehov vodných tokov alebo vodných nádrží, alebo ktorá ich brehy alebo hrádze pretrhla následkom dosiahnutia prietoku vody, ktorý je dosiahnutý alebo prekročený priemerne jedenkrát za desať rokov.

c) zosúvaním pôdy, zrútením skál alebo zeminy, pokiaľ k tomu nedošlo v súvislosti s priemyselnou alebo stavebnou činnosťou.

Zosúvanie pôdy je pohyb hornín z vyšších polôh svahu do nižších, ku ktorému dochádza pôsobením zemskej tiaže a niektorými prírodnými procesmi.

Zrútenie skál a zemín je pohyb skalných blokov, časti hornín alebo masy zeminy, ktorý však nenastal v dôsledku stavebnej alebo priemyselnej činnosti.

Poisťovateľ nie je povinný poskytnúť plnenie za škody vzniknuté z dôvodu podkopania, pokiaľ nejde o zemetrasenie,

d) zosúvaním alebo zrútením lavín.

e) pádom stromov, stožiarov a iných predmetov, ak nie sú súčasťou poškodenej poistenej veci.

f) krupobitím.

Krupobitie je jav, pri ktorom kúsky ľadu vytvorené v atmosfére dopadajú na poistenú vec, a tým dochádza k jej poškodeniu alebo zničeniu.

Poistenie sa nevzťahuje na škody vzniknuté:

- na zaskleniach budov,
- v dôsledku zanedbania údržby strechy budov,
- na skleníkoch, svetlíkoch, presklenom strope a na nůzových zakrytiach (fólia, plachta)

g) ťažbou snehu.

Tiaž snehu je jav, pri ktorom statickým pôsobením nahromadenej masy snehu, resp jeho zrútením dochádza k poškodeniu poistených vecí.

Poistenie sa nevzťahuje na škody vzniknuté:

- na zaskleniach budov,
- v dôsledku zanedbania údržby strechy budov alebo nesprávneho konštrukčného vyhotovenia strechy,
- na vonkajších dažďových odkvapoch a zvodoch,

h) nárazom vozidla.

Za náraz vozidla do poistenej veci sa považuje každé bezprostredné zničenie alebo poškodenie poistenej veci spôsobené zrážkou s motorovým vozidlom.

Poistenie sa nevzťahuje na:

- škody spôsobené na poistenej veci vozidlami prevádzkovanými poisteným alebo jeho zamestnancami,
- škody na vozidle, ktoré spôsobilo náraz,
- škody spôsobené motorovými vozidlami, na ktoré sa vzťahuje zákon o povinnom zmluvnom poistení
- poistné udalosti, ktoré neboli šetrené políciou.

i) dymom.

Za škodu dymom sa považuje každé bezprostredné zničenie alebo poškodenie poistenej veci dymom, ktorý náhle unikol zo

spaľovacích, varných, vykurovacích alebo sušiarenských zariadení, ktoré sa nachádzajú v mieste poistenia.

Poistenie sa nevzťahuje na :

- estetické škody, ktoré nemajú vplyv na úžitkovú hodnotu poškodenej veci,
- škody vzniknuté na zdrojoch dymu,
- škody, ktoré vznikajú trvalým pôsobením dymu.

3. Poistenie je ďalej možné dohodnúť pre prípad náhodného a náhleho poškodenia alebo zničenia poistenej veci vodou, vytekajúcou z vodovodného zariadenia.

Za vodovodné zariadenie sa považujú vodovodné prírodné zariadenie a odvádzacie potrubie a zariadenia k nim potrebné, telesá, kotle a zariadenia ústredných etážových, diaľkových a solárnych systémov, nádrže s vodou s obsahom min. 50 l. Za vodovodné zariadenie sa nepovažujú vonkajšie dažďové odkvapky a zvody.

Ak je dojednané toto poistenie, vzniká poistenému právo plnenia aj pri:

- poškodeniach, ku ktorým došlo vadou tesnenia prírodného potrubia vodovodného zariadenia, odpadového potrubia, potrubia vykurovacích telies ústredného, etážového alebo diaľkového kúrenia, solárnych systémov, vrátane nákladov na odstránenie závady,
- poškodeniach, ku ktorým došlo upchatím odpadového potrubia, vrátane nákladov na odstránenie závady.

Poistenie sa nevzťahuje na škody spôsobené:

- pôsobením húb a plesní,
- na zásobách, ktoré neboli skladované na paletách,
- na zariadeniach pripojených na vodovodné potrubie (kotel, armatúra, vykurovacie systémy), v prípade poškodenia vodou vytekajúcou z vodovodných zariadení,
- na budovách mimo prevádzky a veciach v nich uložených, spôsobených vodou vytekajúcou z vodovodných zariadení, ak boli poškodené zamrznutím vody v nich, v dôsledku zanedbania jej vypustenia,
- spodnou vodou, záplavou, atmosférickými zrážkami,
- nepriamo (strata vody, ušlý zisk,...),
- vytekajúcou kvapalinou z priemyselných a technologických potrubí.

4. Poistenie je ďalej možné dohodnúť pre prípad náhodného a náhleho poškodenia alebo zničenia veci zemetrasením, dosahujúcim aspoň 5. stupeň medzinárodnej stupnice MCS.

Poistenie sa nevzťahuje na škody spôsobené:

- na freskách a nástenných maľbách,
- záplavou (povodňou) vzniknutou v dôsledku zemetrasenia.

Článok 2 Výluky z poistenia

Okrem výluk stanovených VPPM sa dojednáva, že poistenie sa nevzťahuje na škody vzniknuté:

- a) vadou (viditeľnou aj skrytou), ktorú mala poistená vec pred účinnosťou poistnej zmluvy, a poistený o vade vedel alebo by mohol vedieť,
- b) trvalým a dlhodobým pôsobením vplyvov počasia,
- c) vedomou neobstaranosťou poistníka, poisteného, jeho spoločníkov a zamestnancov alebo inej osoby konajúcej na ich podnet,
- d) z dôvodu nepoužitelnosti súčastí zničenej veci na pôvodné účely,
- e) v dôsledku zanedbanej údržby alebo zlého technického stavu poistenej veci, pokiaľ poistený nepreukáže, že uvedené skutočnosti nemali vplyv na vznik poistnej udalosti,
- f) dôsledkom dočasného odstavenia prevádzky ako hospodárska strata, ušlý zisk,
- g) udelením pokút a sankcií, úrokov z omeškania a pod.,

Článok 3 Poistené veci

1. Poistenie sa vzťahuje na veci hnutelné a nehnuteľné vo vlastníctve poisteného, ktoré sú uvedené v poistnej zmluve.

2. Ak je to v poistnej zmluve dohodnuté, poistenie sa vzťahuje aj na cudzie veci, ktoré poistený právom užíva alebo ich prevzal od fyzickej alebo právnickej osoby na základe zmluvného vzťahu, (zmluva o dielo, zmluva o nájme, prenájme a pod.).

3. Ak je to dohodnuté v zmluve, poistenie sa vzťahuje i na:

- a) platné tuzemské a zahraničné peniaze, drahé kovy a predmety z nich vyrobené, nezasadené perly a drahokamy,
- b) vkladné a šekové knižky, platobné karty a iné obdobné dokumenty, cenné papiere a ceniny,
- c) písomnosti, plány, obchodné knihy, kartotéky, výkresy, magnetické pásky, magnetické disky, ostatné nosiče dát a záznamy na nich,
- d) vzorky, názorné modely, prototypy a predmety na výstave,
- e) automaty na vhadzovanie mincí a na vydávanie peňazí, vrátane obsahu,
- f) motorové vozidlá, prívesy motorových vozidiel a ťažné stroje, vedené ako zásoby alebo hmotný investičný majetok.

Článok 4 Miesto poistenia

1. Poistovňa poskytne poistné plnenie iba za škodu, ktorá nastala na mieste uvedenom v poistnej zmluve ako miesto poistenia.

2. Ak ide o poistenie budov a iných stavieb, je miesto poistenia obvykle vymedzená adresou alebo katastrálnym územím a číslom parcely.

3. Ak ide o poistenie hnutelných vecí, je miestom poistenia budova, iná stavba, miestnosť alebo pozemok, kde sa tieto veci nachádzajú a ktoré je uvedené v poistnej zmluve. Neplatí to pre veci, ktoré boli premiestnené z miesta poistenia v dôsledku vzniknutej alebo hroziacej škodovej udalosti. Ak sú poistnou udalosťou poškodené peniaze, drahé kovy, drahokamy, cennosti, ceniny, cenné papiere, vkladné knižky a iné podobné dokumenty, vzniká právo na poistné plnenie len za podmienky, že tieto veci boli uložené v súlade s predpismi poisťovne.

Článok 5 Povinnosti poisteného

1. Okrem povinností stanovených vo VPPM má poistený tieto ďalšie povinnosti:

- a) vynakladať úsilie a využívať všetky prostriedky a možnosti na to, aby ku škodám nedochádzalo a odstrániť každú závalu alebo nebezpečenstvo, ktoré by mohlo mať vplyv na vznik škodovej udalosti alebo vykonať preventívne opatrenia za týmto účelom,
- b) spolupracovať s poisťovňou, či s jej partnermi pri zisťovaní príčin, rozsahu a výšky škôd, prípadne sám tieto okolnosti zistiť a preukázateľne zaznamenať,
- c) plniť ďalšie povinnosti dohodnuté v poistnej zmluve.

2. Ak porušil poistený povinnosti stanovené vo VPPM, týchto OPP-ZVL a v zmluve, je poisťovňa oprávnená poistné plnenie znížiť podľa toho, aký vplyv malo toto porušenie na rozsah jeho povinností plniť.

Článok 6 Poistná hodnota a poistná suma

1. Poistnou hodnotou budov, stavieb a vecí hnutelných, ak nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak, je :

- a) nová hodnota, t.j. suma, ktorú je potrebné vynaložiť na znovuvytvorenie veci alebo na výrobu vecí rovnakého druhu a kvality v novom stave alebo k vybudovaniu novostavby toho istého druhu, rozsahu a kvality v danom mieste a čase.
- b) časová hodnota, t.j. nová hodnota znížená o sumu zodpovedajúcu stupňu opotrebenia alebo inému znehodnoteniu veci. Časová hodnota sa ako poistná hodnota použije vtedy, keď je poistenie dohodnuté na časovú hodnotu alebo ak opotrebovanie alebo iné znehodnotenie veci presiahne 70% novej hodnoty,
- c) iná hodnota, dohodnutá v poistnej zmluve, ktorá nemôže byť nižšia ako časová hodnota vecí.

2. Poistná hodnota zásob je suma, ktorú je potrebné vynaložiť na ich znovuoobstaranie alebo suma, ktorú je potrebné vynaložiť na ich výrobu rovnakého druhu a kvality. Poisťovateľ vypláti nižšiu sumu z uvedených súm.

3. Poistná hodnota cudzích vecí, ktoré poistený užíva, je ich časová hodnota.

4. Pri stanovení poistnej hodnoty budov a stavieb sa nezohľadňuje hodnota pozemku.

5. Poistná suma uvedená v zmluve je limitom poistného plnenia pre jednu poistnú udalosť, ak sa v poistnej zmluve nedohodlo inak.

Článok 7 Poistné plnenie poisťovne

1. Okrem ustanovení uvedených v článku 8 VPPM má poistený právo, aby mu poisťovňa vyplatila:

- a) v prípade vzniku poistnej udalosti na budovách a stavbách poistné plnenie zodpovedajúce primeraným nákladom na opravu alebo znovuzriadenie poškodenej, zničenej veci v čase vzniku poistnej udalosti do výšky:
 - novej ceny budovy alebo stavby, ak od kolaudácie uplynulo najviac 30 rokov a opotrebenie budovy nie je vyššie ako 40%, s odpočítaním hodnoty prípadných zvyškov,
 - časovej ceny budovy alebo stavby, ak od kolaudácie uplynulo viac ako 30 rokov alebo opotrebenie je vyššie ako 40%, s odpočítaním hodnoty prípadných zvyškov,
 - časovej ceny príslušenstva budov a stavieb s odpočítaním hodnoty prípadných zvyškov,
- b) v prípade poistných udalostí na budovách vo výstavbe je plnenie poisťovne ohraničené hodnotou pevne zabudovaného materiálu a vykonaných stavebných prác v čase vzniku poistnej udalosti, max. však výškou poistnej sumy,
- c) poistné plnenie za škody na oplotení, ktoré súvisí s poisteným stavebným objektom je maximálne 331,94 EUR, pokiaľ vzniknuté škody boli spôsobené poistnou udalosťou, na ktorú bolo dojednané živelné poistenie objektu,
- d) maximálne plnenie je ohraničené výškou poistnej sumy resp. limitom plnenia.

2. Ak došlo poistnou udalosťou k poškodeniu, zničeniu alebo strate vecí zaradených do drobného hmotného investičného majetku (DHIM), vzniká poistenému právo, aby mu poisťovňa poskytla poistné plnenie v časovej cene.

3. Poisťovňa neuhradí škody, ktoré vznikli v dôsledku zanedbania údržby alebo zlého technického stavu budovy.

4. Ak boli poškodené, zničené alebo stratené cudzie veci, poskytne poisťovateľ plnenie len vtedy, ak je poistený povinný vynaložiť náklady na opravu alebo náhradu poškodených vecí, pričom hornou hranicou plnenia je časová hodnota vecí.

5. Ak boli poškodené, zničené alebo stratené poistené zásoby, vzniká poistenému právo, aby mu poisťovňa vyplatila sumu potrebnú na ich opravu alebo úpravu, znovuoobstaranie atď. od ktorej sa odpočíta hodnota použiteľných zvyškov a suma, o ktorú sa znížili obvyklé náklady spojené s ošetrovaním a ďalším spracovaním, ktoré by inak bolo nutné vynaložiť.

6. Právo na poistné plnenie nevzniká, ak poistená vec bola poškodená alebo zničená v dôsledku osobitnej povahy, vnútornej vady, skazy, vady obalu alebo balenia, pôsobením atmosférického tepla a chladu, pokiaľ k poškodeniu alebo zničeniu nedošlo v príčinnej súvislosti so živelnou udalosťou.

7. Právo na plnenie vzniká tiež vtedy, ak bola poistená vec poškodená v priamej súvislosti

- a) s niektorou udalosťou uvedenou v článku 1 týchto OPP-ZVL,
- b) s miestom a časom vzniku poistnej udalosti do 72 hodín za podmienky špecifikácie poistného nebezpečenstva v poistnej zmluve.

8. Poisťovňa neuhradí náklady v súvislosti s opravou alebo úpravou poškodenej poistenej veci vynaložené na:

- a) úhradu mzdy za prácu v noci a v dňoch pracovného voľna alebo nadčasy,
- b) úhradu nákladov expresnej, špeciálnej a leteckej dodávky.

Článok 8 Výklad pojmov

1. **Cenina** je istý druh hospodárskych prostriedkov určené na obeh a obrat, ktoré nahrádzajú peňažné prostriedky (poštové známky, stravné lístky, kolký a pod.).
2. **Cennosti** sú predmety, ktoré majú okrem vlastnej úžitkovej hodnoty aj inú hodnotu, napr. umeleckú, historickú, zberateľskú, pričom môže ísť o menší predmet vyššej hodnoty (perly, mince, drahé kamene, drahé kovy a pod.).
3. **Za hnutelnú vec** sa považuje každá vec, ktorú možno preniesť na iné miesto.

4. **Chybná údržba** je nedodržiavanie termínov pravidelnej údržby danej platnými predpismi, ustanoveniami alebo pokynmi danými výrobcom, úmyselné alebo nedbanlivostné zanedbávanie poistenej veci.
5. **Klenoty** sú veci, ktoré majú mimoriadne vysokú cenu, a ktoré slúžia predovšetkým k ozdobným účelom. Sú to predmety z drahých kovov, kameňov, perál, vzácne veci unikátneho umeleckého spracovania, vždy ručne vyrobené.
6. **Limit plnenia na jednu poistnú udalosť** je horná hranica hodnoty vyplatené náhrady z jednej poistnej udalosti.
7. **Nehnuteľnosť** je stavba spojená so zemou pevným základom.
8. **Neoprávnené užívanie cudzej veci** je zmocnenie sa veci s úmyslom prechodne ju užívať.
9. **Oporný múr** je zvislá konštrukcia s dĺžkovým charakterom, kde rozdiel výšok terénu za konštrukciou a pred konštrukciou je väčší ako 0,5 m.
10. **Podkopaním** sa rozumie ľudská činnosť spočívajúca v hĺbení podzemných štôlní, šacht, tunelov a obdobných podzemných stavieb.
11. **Poistná doba** je čas, na ktorý sa uzatvára poistná zmluva. Je ohraničená dátumom vzniku poistenia a dátumom jeho zániku.
12. **Primeraným nákladom na opravu veci** je cena opravy veci alebo jej časti, ktorá je v čase vzniku poistnej udalosti v mieste obvyklá a nepresiahne časovú hodnotu veci, pokiaľ poisťovňa neurčí inak.
13. **Príľahlý pozemok** je stavebný pozemok, na ktorom sa nachádza poistená nehnuteľnosť a ktorý je vo vlastníctve poisteného vrátane chodníkov a priestranstiev patriacich k nehnuteľnosti.
14. **Príslušenstvom veci** sú veci, ktoré patria vlastníkovi veci hlavne a sú ním určené k tomu, aby sa s hlavnou vecou trvalo užívali.
15. **Ročný limit plnenia** je horná hranica vyplatených náhrad poistňovňou uznaných poistných udalostí za 12 mesiacov.
16. **Spoluúčasť odpočítacia** sa vždy odpočítava od celkovej výšky poistného plnenia. Do jeho výšky sa poistné plnenie neposkytuje.
17. **Spoluúčasť integrálna** sa od poistného plnenia neodpočítava, do jej výšky sa však poistné plnenie neposkytuje.
18. **Starožitnosti** sú veci, ktoré majú zvláštnu hodnotu vzhľadom na svoj pôvod a vek.
19. **Stavebné súčasti** sú veci so stavbou pevne spojené, napr.: etážové vykurovanie, zariadenie kúpeľní, vodovodné batérie, vstavaný nábytok, obklady stien a stropov, lepené koberce, parkety, maľby stien, tapety.
20. **Súbor** tvoria veci, ktoré majú podobný alebo rovnaký charakter alebo sú určené k rovnakému hospodárskemu účelu.
21. **Súčasťou veci** je všetko to, čo k nej podľa jej povahy patrí a nemôže byť oddelené bez toho, aby sa tým vec znehodnotila.
22. **Škodová udalosť** je udalosť oznámená poisteným, ktorá by mohla byť dôvodom vzniku práva na poistné plnenie. Nie je však totožná s poistnou udalosťou.
23. **Zásoby** sú veci, ktoré sú špecifikované v účtovnej evidencii, pokiaľ nemajú charakter cenností alebo starožitností.
24. **Zničené veci** je zmena stavu veci, ktorú objektívne nemožno odstrániť opravou, ktorej cena by nepresiahla dohodnutú poistnú sumu alebo ak vec už nemožno ďalej používať na pôvodný účel.
25. **Zvyšky** sú časti veci, ktoré boli postihnuté poistnou udalosťou a boli nahradené novými, za ktoré poisťovňa poskytla poistné plnenie. Použiteľné zvyšky sa od plnenia odpočítajú s prihliadnutím na možnosti ich ďalšieho použitia.

Článok 9 Spoločné, prechodné a záverečné ustanovenia

1. V poistnej zmluve sa možno od ustanovení týchto OPP-ZVL odchýliť a upraviť tak vzájomné práva a povinnosti ak z povahy ustanovení OPP-ZVL nevyplýva, že sa nemožno od nich odchýliť.
2. Tieto OPP-ZVL sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy.
3. Tieto OPP-ZVL nadobúdajú platnosť dňom ich schválenia predstavenstvom poisťovateľa a účinnosť dňom 01.07.2004.