

Osobitné poistné podmienky pre poistenie hnutelných vecí živnostníkov a malých podnikov

Článok 1

Úvodné ustanovenia

1. Tieto OPP-SME pre poistenie hnutelných vecí (ďalej len „OPP-SME-HV“) doplňujú ustanovenia VPP-SME a sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy.
2. Poistenie hnutelných vecí (ďalej len „poistenie“) sa riadi príslušnými ustanoveniami Občianskeho zákonníka, VPP-SME, týmito OPP-SME-HV, DPP-SME, ak sú súčasťou poistnej zmluvy a poistnou zmluvou.

Článok 2

Predmet poistenia

1. Predmetom poistenia je v poistnej zmluve definovaný súbor hnutelných vecí alebo zásob vo vlastníctve poisteného alebo samostatné hnutelné veci alebo zásoby vo vlastníctve poisteného špecifikované v poistnej zmluve podľa jednotlivých položiek (výber).
 2. Poistenie sa vzťahuje aj na hnutelné veci alebo zásoby vo vlastníctve cudzích osôb len, ak ich poistený užíva alebo ich prevzal na základe písomnej zmluvy, objednávky alebo zákazkového listu za účelom poskytnutia služby, ktorá je jeho oprávneným predmetom podnikania.
 3. Poistenie sa vzťahuje na veci podľa ods. 1 a 2 tohto článku, len ak sú evidované v účtovnej, resp. inej povinnej evidencii poisteného (napr. zákazková kniha).
 4. Ak sa dojedná poistenie súboru, vzťahuje sa poistenie aj na predmety, ktoré sa stali súčasťou poisteného súboru (boli zaradené do účtovnej, resp. inej povinnej evidencie poisteného) po uzatvorení poistnej zmluvy a to dňom ich zaradenia do súboru. Pre predmety, ktoré prestali byť súčasťou poisteného súboru (boli vyradené z účtovnej, resp. inej povinnej evidencie poisteného), poistenie zaniká a to dňom ich vyradenia zo súboru.
 5. Poistenie sa vzťahuje aj na:
 - a) veci osobnej potreby zamestnancov, do výšky 200 EUR na jedného zamestnanca a navyše
 - b) všetky veci zamestnancov, ktoré boli do miesta poistenia prinesené na žiadosť alebo so súhlasom zamestnávateľa v súvislosti s plnením pracovných úloh, do výšky 1 000 EUR.Poistenie vecí zamestnancov sa nevzťahuje na ceniny, cennosti, peniaze v hotovosti a veci vylúčené v ods. 8, tohto článku.
 6. Predmetom poistenia sú aj „Doplnkové predmety poistenia“:
 - (a) Náklady na odstránenie poškodených hnutelných vecí alebo zásob (vypratávacie náklady) - vypratanie miesta poistenia vrátane strhnutia stojacich častí, odvoz sutiny a iných zvyškov na najbližšiu skládku a na ich uloženie alebo zničenie.
 - (b) Náklady na odstránenie nepoškodených hnutelných vecí alebo zásob - demontáž alebo remontáž nepoškodených hnutelných vecí alebo zásob.
 - (c) Náklady na opravu alebo znovuzriadenie pevne vsadeného alebo osadeného skla - všetky druhy skla vrátane umelého skla z polykarbonátu alebo polymetylmetakrylátu (plexisklo):
 - pultov a vitrín,
 - nábytku, resp. iných hnutelných vecí,poškodených inou ako „vymenovanou“ udalosťou (čl. 3, ods. 3, týchto OPP-SME-HV).
 - (d) Cennosti, ceniny a peniaze v trezore – pre prípad poškodenia alebo zničenia krádežou alebo lúpežou v mieste poistenia.
 - (e) Cennosti, ceniny a peniaze pri preprave – pre prípad poškodenia alebo zničenia krádežou alebo lúpežou pri preprave.
 - (f) Umelecké predmety - veci umeleckej, zberateľskej, historickej hodnoty, starožitnosti, pre prípad poškodenia alebo zničenia krádežou alebo lúpežou v mieste poistenia.
 - (g) Výstavné modely – modely, vzory, prototypy, exponáty a výrobné zariadenia nepoužiteľné pre štandardnú produkciu.
 - (h) Náklady na obnovenie dát - obnova nosičov dát a dát, záznamov účtovnej, výrobnéj a prevádzkovej dokumentácie na nich uložených.
 - (i) Náklady na výmenu zámkov vstupných dverí po strate kľúča - náklady na výmenu zámkov vstupných dverí do budovy v mieste poistenia a zámkov dverí od trezorov a trezorových miestností v mieste poistenia, ak prišlo k poškodeniu, zničeniu alebo strate kľúča v dôsledku krádeže alebo lúpeže a to aj mimo miesta poistenia.
 - (j) Malé prerušenie prevádzky (Stále náklady + extra náklady) - náklady na zamedzenie alebo skrátenie prerušenia prevádzky následkom poistnej udalosti, v zmysle DPP-SME-MPP.
 - (k) Návrat DPH do štátneho rozpočtu SR - daň z pridanej hodnoty (DPH), ktorú je poistený, plátcu DPH, v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov povinný vrátiť do štátneho rozpočtu Slovenskej republiky (SR) za poistené veci v prípade ich poškodenia alebo zničenia poistnou udalosťou.
 - (l) Iný „Doplnkový predmet poistenia“, ak je uvedený v poistnej zmluve.
7. Pre „Doplnkové predmety poistenia“, v zmysle ods. 6 tohto článku, sa dojednáva automatický limit plnenia do výšky 2 000 EUR.

Uvedený limit plnenia sa uplatňuje na jednotlivé „Doplnkové predmety poistenia“ alebo tieto predmety poistenia spojené do skupín podľa dojedania v poistnej zmluve.

Pre „Doplnkové predmety poistenia“ sa v poistnej zmluve môžu dohodnúť aj vyššie limity poistného plnenia.
 8. Poistenie sa nevzťahuje na:
 - (a) motorové vozidlá, prívesy motorových vozidiel, ktoré sú vyrobené alebo schválené na účely prevádzky v premávke na pozemných komunikáciách a podliehajú prihláseniu do evidencie vozidiel okrem tých, ktoré sú evidované ako zásoby alebo okrem pojazdných strojov kategórie N, T, C, P, LS a strojov ťahaných alebo prípojných kategórie O, R, S,
 - (b) lietadiel, prípadne iné zariadenia schopné pohybu v atmosfére, plavidlá, koľajové vozidlá,
 - (c) domáce, hospodárske a voľne žijúce zvieratá a iné druhy vyšších organizmov,
 - (d) lesy, porasty a rastliny,
 - (e) na veci uložené v budove v čase vykonávania stavebných, montážnych alebo rekonštrukčných prác, pokiaľ vykonávané stavebné, montážne alebo rekonštrukčné práce mali akýkoľvek vplyv na príčinu vzniku alebo zväčšenie rozsahu následkov škody,
 - (f) softvérové vybavenie, elektronické dáta a ostatný nehmotný majetok,
 - (g) automaty na vhadzovanie mincí alebo vkladanie bankoviek (vrátane automatov na rozmieňanie alebo zamieňanie peňazí) vrátane ich obsahu, ako aj na automaty vydávajúce peniaze,

- (h) hnutelné veci alebo zásoby umiestnené na voľnom priestranstve, pod prístreškami alebo v otvorených budovách okrem vecí, ktoré sa vzhľadom ku svojmu charakteru (veľkosť, hmotnosť, odolnosť a pod.) obvykle na takýchto miestach umiestňujú (stavebniny, hutnícky materiál, ťažké stroje, poľnohospodárska technika a pod.) s výnimkou zásob poľnohospodárskych produktov a plodín umiestnených mimo oploteného areálu na voľnom priestranstve,
- (ch) stavebné bunky, nafukovacie haly alebo stany a hnutelné veci alebo zásoby umiestnené na takýchto miestach,
- (i) veci, ktoré sú nevyužívané alebo nevyužiteľné,
- (j) hnutelné veci alebo zásoby uložené v budove alebo stavbe, ku ktorým je vydané rozhodnutie o ich odstránení,
- (k) hospodársku stratu, ušlý zisk,
- (l) činné médiá (napr. palivá, mazivá, chemikálie, filtračné hmoty, chladiace zmesi, katalyzátory), ak škoda na nich nevznikla v príčinnej súvislosti s poistnou udalosťou v zmysle týchto OPP-SME-HV.

Poistenie sa na predmety uvedené v písmenách (a) až (l) tohto ods. nevzťahuje ani v prípade, ak sú súčasťou poisteného súboru vecí.

9. V poistnej zmluve možno dojednať, že sa poistenie nevzťahuje aj na iné predmety ako predmety uvedené v týchto OPP-SME-HV.

Článok 3 Poistné riziká

1. Poistenie sa vzťahuje na priamu fyzickú škodu na poistenej veci spôsobenú „náhodnou udalosťou“, ktorá nie je v týchto OPP-SME-HV, VPP-SME, DPP-SME alebo v poistnej zmluve vylúčená.
2. „Náhodnou udalosťou“ môže byť nasledovná „vymenovaná“ udalosť (poistné riziko):
 - (a) požiar,
 - (b) priamy úder blesku,
 - (c) výbuch,
 - (d) náraz alebo zrútenie lietajúceho telesa s posádkou,
 - (e) náraz alebo zrútenie lietajúceho telesa bez posádky,
 - (f) aerodynamický tresk,
 - (g) atmosférické zrážky,
 - (h) dym,
 - (i) krupobitie,
 - (j) lavína,
 - (k) náraz motorového vozidla vedeného poisteným,
 - (l) náraz motorového vozidla vedeného inou osobou ako poisteným,
 - (m) pád stromov, stožiarov a iných predmetov,
 - (n) povodeň alebo záplava,
 - (o) prudký vietor,
 - (p) ťaž snehu alebo námrazy,
 - (q) voda z neverejných rozvodov,
 - (r) výbuch sopky,
 - (s) zemetrasenie,
 - (t) zosuv pôdy, zrútenie, skál alebo zeminy,
 - (u) krádež vlámaním,
 - (v) lúpež,
 - (w) vandalizmus.

Poistné riziko „**požiar**“ sa nevzťahuje na škody spôsobené:

- (a) pôsobením úžitkového ohňa alebo sálavého tepla,
- (b) tlením s obmedzeným prístupom vzduchu.

Poistné riziko „**priamy úder blesku**“ sa nevzťahuje na škody spôsobené prepätím alebo indukciou na zariadeniach zapojených do elektrickej a/alebo dátovej siete.

Poistné riziko „**výbuch**“ sa nevzťahuje na škody spôsobené:

- (a) výbuchom (reakciou) v spaľovacom priestore motorov, hlavniach strelných zbraní a iných zariadeniach a činnostiach, pri ktorých sa energia výbuchu cieľavedome využíva,
- (b) aerodynamickým treskom,

- (c) na tlakových nádobách a zariadeniach (kotel, potrubie a pod.) v dôsledku nastatia výbuchu v týchto tlakových nádobách alebo zariadeniach v dôsledku ich veku, opotrebenia, korózie alebo vplyvom usadenín, kalov, kavitácie a iných trvalých vplyvov prevádzky,
- (d) podtlakom (implózia).

Poistným rizikom „**náraz alebo zrútenie lietajúceho telesa bez posádky**“ nie sú poistené tie škodové udalosti, ktoré neboli nahlásené Policajnému zboru SR.

Poistné riziko „**atmosférické zrážky**“ sa nevzťahuje na škody spôsobené:

- (a) premočením, rozmočením alebo nasiaknutím vodou, ktorej zdrojom neboli atmosférické zrážky,
- (b) vniknutím atmosférických zrážok cez otvory v streche alebo obvodových stenách spôsobených obnovou, rekonštrukciou, montážou alebo obdobnou činnosťou.

Poistné riziko „**dym**“ sa nevzťahuje na škody spôsobené trvalým pôsobením dymu.

Poistné riziko „**náraz motorového vozidla vedeného poisteným**“ sa nevzťahuje na škody na samotných motorových vozidlách, pohyblivých pracovných strojoch a ich nákladoch.

Poistné riziko „**náraz motorového vozidla vedeného inou osobou ako poisteným**“ sa nevzťahuje na škody:

- (a) na samotných motorových vozidlách, pohyblivých pracovných strojoch a ich nákladoch,
- (b) ktoré neboli nahlásené Policajnému zboru SR.

Poistné riziko „**povodeň**“ sa nevzťahuje na škodové udalosti vzniknuté následkom:

- (a) povodne alebo v priamej súvislosti s povodňou do 10 dní po uzavretí poistenia, pokiaľ nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak,
- (b) regulovaného vypúšťania vôd z vodných tokov.

Poistné riziká „**povodeň a záplava**“ sa nevzťahujú na škody:

- (a) spôsobené na veciach umiestnených v objektoch vybudovaných na vodných tokoch (hate, náhony, malé vodné elektrárne, hrádze, spevnenia brehov a pod.), ak kulminačný prietok vody nedosiahol v mieste poistenia aspoň úroveň dvadsať ročného prietoku; za dvadsaťročný prietok sa považuje kulminačný prietok vody v toku, ktorý je v dlhodobom priemere dosiahnutý alebo prekročený jedenkrát za dvadsať rokov,
- (b) rozsušením, hnilobou (hnitím),
- (c) spôsobené povodňou alebo záplavou, ktoré sa s ohľadom na situáciu v mieste poistenia dajú predpokladať, t. j. ak bol výskyt povodne alebo záplavy v mieste poistenia častejší ako jedenkrát za desať rokov pred dátumom vzniku škodovej udalosti,
- (d) spôsobené v dôsledku nefunkčnosti uzáverov zabraňujúcich spätnému vystúpeniu vody z kanalizácie,
- (e) zvýšením hladiny podzemnej vody, ktoré nebolo spôsobené povodňou alebo záplavou,
- (f) vzdutím hladiny vodnej nádrže, jazera, mora alebo oceánu.

Poistné riziko „**záplava**“ sa nevzťahuje na škody vzniknuté v dôsledku vzniku vodnej plochy zapríčinené poistným rizikom vody z neverejných rozvodov.

Poistné riziko „**ťaž snehu alebo námrazy**“ sa nevzťahuje na škody:

- (a) vzniknuté v dôsledku zanedbania údržby strechy budovy (stavby) alebo nesprávneho konštrukčného vyhotovenia strechy,
- (b) vzniknuté priamo alebo nepriamo v dôsledku schátraných, prehnitých alebo inak poškodených strešných, nosných a ostatných konštrukcií.

Poistné riziko „**voda z neverejných rozvodov**“ sa nevzťahuje na:

- (a) náklady vzniknuté v súvislosti s únikom vody alebo iného média (vodné, stočné, a pod.),
- (b) škody spôsobené vystúpením vody z kanalizačných potrubí,

- (c) škody spôsobené pri vykonávaní tlakových skúšok, oprave alebo údržbe vodovodných zariadení,
- (d) škody spôsobené vodou unikajúcou zo strešných žlabov a vonkajších zvodov atmosférických zrážok,
- (e) škody spôsobené sadaním pôdy, ak bolo spôsobené inou príčinou ako vodou z verejných rozvodov.

Poistné riziko **zosuv pôdy, zrútenie skál alebo zeminy** (pre tento ods. ďalej len „zosuv pôdy“) sa nevzťahuje na:

- (a) škody, ak sa v čase uzatvorenia poisťovnej zmluvy zosuv pôdy v geologickom zmysle už začal,
- (b) škody spôsobené zosuvom pôdy, ktorý sa s ohľadom na situáciu v mieste poistenia dá predpokladať, t. j. jeho výskyt bol častejší ako jedenkrát za desať rokov pred dátumom vzniku škodovej udalosti,
- (c) škody, ak bol zosuv pôdy zapríčinený akoukoľvek priemyselnou, stavebnou alebo ľudskou činnosťou,
- (d) škody spôsobené sadaním pôdy,
- (e) náklady na úpravu terénu po zosuve pôdy.

Poistné riziko **„krádež“, „lúpež“ alebo „vandalizmus“** sa nevzťahuje na škody:

- (a) ktoré neboli nahlásené Policajnému zboru SR,
- (b) pri ktorých poistený neumožnil poisťovateľovi prístup k vyšetrovaciemu alebo obdobnému spisu polície a na vyžiadanie poisťovateľa neposkytol kópie v ňom obsiahnutých dokumentov,
- (c) spôsobené spreneverou,
- (d) spôsobené stratou t. j. obyčajnou krádežou alebo lúpežou bez prekonalania zabezpečenia majetku proti odcudzeniu alebo vandalizmu, okrem prípadu uvedeného v ods. 4 tohto čl. týchto OPP-SME-HV,
- (e) spôsobené úmyselným konaním zamestnancov poisteného, ak toto konanie bolo uskutočnené v mieste poistenia počas doby, kedy bol umožnený prístup do miesta poistenia pre týchto zamestnancov,
- (f) zistením rozdielov pri inventúre alebo audite,
- (g) na prepravovaných cennostiach, ceninách a peniazoch, ku ktorým došlo v čase od 22:00 do 6:00,
- (h) estetického charakteru (pomaľovanie, posprejovanie, polepenie, rytie a pod.), ktoré nemajú vplyv na funkčnosť poistenej veci nad rámec nákladov na premaľovanie alebo vyčistenie časti objektu, ktorá bola znehodnotená, napr. pri viacpodlažnom objekte vymaľovanie do úrovne tých podlaží, ktoré boli znehodnotením priamo zasiahnuté.

3. „Náhodnou udalosťou“ môže byť aj iná ako „vymenovaná“ udalosť (ods. 2, tohto čl. týchto OPP-SME-HV), ktorá nie je vo VPP-SME, OPP-SME-HV, DPP-SME, v poisťovnej zmluve alebo v tomto ods. ďalej vylúčená:

- náhodnou udalosťou nie sú akékoľvek škody vzniknuté na poistenom skle:

- (a) pri preprave,
- (b) pri inštalácii, montáži alebo demontáži,
- (c) spôsobené jeho poškrábaním, pomaľovaním, posprejovaním, polepením alebo iným obdobným spôsobom,
- (d) spôsobené pri jeho rozmrazovaní,
- (e) pôsobením sálavého tepla pri odstraňovaní náterov alebo polepov,
- (f) ktoré je súčasťou skleníku, ak nie je v poisťovnej zmluve uvedené inak.

- náhodnou udalosťou nie sú ani škody, na poistenej veci, spôsobené:

- (a) trvalým vplyvom prevádzky, prirodzeným opotrebovaním alebo starnutím, predčasným opotrebovaním,
- (b) následkom trvalého pôsobenia vlhkosti, teplotných, chemických, elektrických alebo mechanických vplyvov,
- (c) koróziou, eróziou, hrdzou, oxidáciou, usadeninami všetkých druhov,
- (d) bežnými atmosférickými podmienkami, s ktorými je potrebné podľa ročného obdobia a miestnych pomerov počítať,
- (e) prirodzenou povahou veci, bez ohľadu na akékoľvek ďalšie spolupôsobiace príčiny,

- (f) skratom, kolísaním napätia, prepätím, indukciou,
- (g) chybou konštrukcie, chybou projektu,
- (h) vadou materiálu alebo prevedenia, vnútornou alebo skrytou vadou alebo únavou materiálu,
- (ch) chybou obsluhy, nešikovnosťou, nedbalosťou, chybným vyhotovením, pracovnou chybou,
- (i) zlyhaním meracích, riadiacich, regulačných alebo bezpečnostných zariadení,
- (j) nedostatkom vody, oleja alebo mazadiel,
- (k) chybou v súvislosti s opravou, údržbou, rekonštrukciou, modernizáciou, testovaním a úpravami,
- (l) procesom spracovania, obrábania, výroby, balenia, úpravy, testovania alebo spustenia do výroby,
- (m) rastlinami, hubami, plesňami alebo podobnými organizmami a akýmikoľvek vedľajšími produktmi alebo zamorení z nich vzniknutých (mykotoxíny, spóry a pod.),
- (n) genetickými zmenami živočíchov alebo rastlín.

- náhodnou udalosťou nie sú ani škody, za ktoré podľa zákona alebo zmluvy zodpovedá dodávateľ alebo zmluvný partner poisteného vrátane škôd, na ktoré sa vzťahuje záruka výrobcu, zhotoviteľa diela alebo dodávateľa služby.

4. Poistenie sa vzťahuje na poškodenie, zničenie alebo stratu predmetu poistenia, ktorá nastala v príčinnej súvislosti s náhodnou udalosťou uvedenou v ods. 2 a 3 tohto čl., týchto OPP-SME-HV (následná fyzická škoda), za ktorú vzniklo poistenému právo na poistné plnenie.
5. V poisťovnej zmluve možno dojednať, že sa poistenie nevzťahuje aj na iné náhodné udalosti, resp. riziká ako sú uvedené v týchto OPP-SME-HV.

Článok 4

Územná platnosť a miesto poistenia

1. Ak nie je v poisťovnej zmluve uvedené inak, poistenie sa vzťahuje na poistené predmety len vtedy, ak ku škode na predmete poistenia došlo na mieste, ktoré je uvedené v poisťovnej zmluve ako miesto poistenia.
2. Ak sa dojednáva poistenie súboru predmetov poistenia, je miestom poistenia miesto uvedené v účtovnej evidencii poisteného ako miesto prevádzky. Ak je niektorý predmet poistenia zo súboru predmetom nájomnej zmluvy, v ktorej je poistník uvedený ako prenajímateľ, je miestom poistenia tohto predmetu miesto uvedené v účtovnej evidencii nájomcu ako miesto prevádzky.
3. Ak sa dojednáva poistenie predmetov poistenia špecifikovaných v poisťovnej zmluve podľa jednotlivých položiek (výber), miestom poistenia je miesto uvedené v účtovnej evidencii poisteného ako miesto prevádzky, ak nie je v poisťovnej zmluve uvedené, že miestom poistenia je budova, miestnosť alebo miesto nachádzajúce sa na území Slovenskej republiky, vymedzené v poisťovnej zmluve adresou alebo katastrálnym územím a číslom parcely (pozemku), kde sa poistené predmety nachádzajú.

V prípade, ak sa jedná o poistnú udalosť len v dôsledku nevedomej chyby alebo neúmyselného opomenutia:

- (a) pri uvádzaní miesta poistenia, kde sa poistená vec nachádza alebo,
- (b) v dôsledku nezahnutia miesta:
 - (i) vlastneného, prenajatého alebo lízovaného poisteným ku dňu začiatku poistenia alebo
 - (ii) zakúpeného, prenajatého alebo so začiatkom lízingu počas trvania platnosti poistenia,

tak sa poistenie vzťahuje aj na tieto miesta v takom rozsahu, ktorý by poistenie poskytlo v prípade, ak by nepišlo k takejto nevedomej chybe alebo neúmyselnému opomenutiu za podmienky, že každá nevedomá chyba alebo neúmyselné opomenutie musí byť nahlásené poistníkom, resp. poisteným spolu s dátumom zistenia a zaevidovania opravy.

Toto však nenavýšuje poistné sumy a limity poistného plnenia uvedené v poisťovnej zmluve a nezavahuje povinnosti poistníka, resp. poisteného povinnosti nahlásiť nové miesto poistenia poisťovateľovi najneskôr do 90 dní odo dňa začatia jeho prvého užívania poisteným.

4. Pre cennosti, ceniny a peniaze pri preprave je miestom poistenia územie Slovenskej republiky pokiaľ nie je v poistnej zmluve uvedené inak.
5. Miestom poistenia pre:
 - (a) pracovné stroje samohybné, pracovné stroje nesené a stroje, ktoré sú prípojnými vozidlami,
 - (b) prenosnú (mobilnú) elektroniku a elektroniku pevne zabudovanú v motorovom vozidle,
 - (c) hnuťelné veci alebo zásoby, ktoré prevzal zamestnanec poisteného na pokyn alebo so súhlasom zamestnávateľa za účelom plnenia svojich pracovných úloh mimo miesta poistenia,
 je územie Slovenskej republiky pokiaľ nie je v poistnej zmluve uvedené inak.
6. Poistenie sa vzťahuje aj na miesto, kam boli poistené veci premiestnené, z miesta poistenia uvedeného v poistnej zmluve, na nevyhnutnú dobu v dôsledku bezprostredne hroziacej alebo už vzniknutej poistnej udalosti. Poistenie sa na toto miesto vzťahuje odo dňa, kedy boli poistené veci premiestnené na toto miesto, len ak poistený do 14 dní túto skutočnosť oznámil poisťovateľovi a zároveň mu poskytol adresu a zoznam premiestnených vecí.

Článok 5

Poistná hodnota, poistná suma, limit poistného plnenia

1. Poistná hodnota je hodnota poistenej veci v čase dojednania poistenia a je rozhodujúca pre stanovenie poistnej sumy.
2. Poistnou hodnotou môže byť:
 - (a) **Nová hodnota** - hodnota, ktorú je nutné vynaložiť v mieste poistenia na znovunadobudnutie rovnakej veci alebo veci porovnateľného typu, druhu, kvality a parametrov,
 - (b) **Menovitá hodnota** – pre peniaze a ceniny, pokiaľ nie je v poistnej zmluve uvedené inak,
 - (c) **Iná hodnota**, ak je to dohodnuté v poistnej zmluve.
3. Poistná suma predstavuje hornú hranicu poistného plnenia, ak nie je v poistnej zmluve pre predmet poistenia dojednaný limit plnenia, za jedno poistné obdobie a zároveň je podkladom pre výpočet poistného. Poistná suma sa stanovuje pre jednotlivé položky predmetov poistenia a mala by zodpovedať ich poistnej hodnote.
4. Celková poistná suma pri poistení súboru vecí alebo výberu vecí uvedená v poistnej zmluve je súčtom poistných súm jednotlivých poistených vecí, z ktorých súbor vecí alebo výber vecí pozostáva.
5. Poistnú sumu stanovuje a za jej správnosť zodpovedá poisťník.
6. Ak je v dobe vzniku poistnej udalosti poistná suma poistenej veci, resp. súboru vecí nižšia ako je jej poistná hodnota o viac ako 15%, má poisťovateľ právo znížiť poistné plnenie v rovnakom pomere, v akom je poistná suma ku poistnej hodnote poistenej veci, resp. súboru vecí.
7. V poistnej zmluve môžu byť dohodnuté limity poistného plnenia pre jednotlivé predmety poistenia, súbory vecí, výbery vecí, jednotlivé poistné riziká alebo skupiny poistných rizík. Tento spôsob poistenia a výška limitu poistného plnenia musia byť výslovne uvedené v poistnej zmluve, v prípade dojednania tohto spôsobu poistenia sa ustanovenie ods. 6 tohto čl. neuplatňuje.
8. Limit poistného plnenia, pre hlavné predmety poistenia (hnuťelné veci, zásoby), sa dojednáva v rámci poistnej sumy predmetov poistenia a teda neavyšuje ich poistnú sumu.
9. Limit poistného plnenia predstavujú hornú hranicu poistného plnenia poisťovateľa pre jednu a zároveň všetky poistné udalosti, ktoré nastanú v jednom poistnom období.
10. Pokiaľ nie je v poistnej zmluve výslovne dojednané inak, poisťovateľ poskytne poistné plnenie v jednom poistnom období za všetky poistné udalosti max. vo výške:
 - (a) 3 000 000 EUR za poistné udalosti spôsobené krupobitím,

- (b) 3 000 000 EUR za poistné udalosti spôsobené povodňou alebo záplavou,
- (c) 3 000 000 EUR za poistné udalosti spôsobené prudkým vetrom,
- (d) 3 000 000 EUR za poistné udalosti spôsobené výbuchom sopky,
- (e) 3 000 000 EUR za poistné udalosti spôsobené zemetrasením,
- (f) 3 000 000 EUR za poistné udalosti spôsobené zosuvom pôdy, zrútením skál alebo zeminou.

11. V súlade s čl. 6 Poistné plnenie, ods. 13 sa dojednáva tzv. automatická obnova poistnej sumy, resp. limitu plnenia. V takomto prípade sa po výplate poistného plnenia obnoví poistná suma, resp. limit plnenia na pôvodnú výšku, t. j. navýši sa o rozdiel vzniknutý znížením poistnej sumy resp. limitu plnenia v dôsledku výplaty poistného plnenia. Poisťník je povinný doplatiť pomerné poistné zodpovedajúce navýšeniu poistnej sumy, resp. limitu plnenia. Pre zamedzenie pochybností v prípade, ak by nárok na odškodnenie z poistnej udalosti prevyšoval dojednanú poistnú sumu, resp. limit plnenia, tak výška poistného plnenia je ohraničená dojednanou výškou poistnej sumy, resp. limitu plnenia a nie je možné si nárokovať na doplatenie poistného plnenia z obnovennej poistnej sumy, resp. limitu plnenia.

Článok 6

Poistné plnenie

1. Právo poisteného na plnenie poisťovateľa (poistné plnenie) vznikne, ak nastala „poistná udalosť“.
2. „Poistnou udalosťou“ je akákoľvek „náhodná udalosť“, s ktorou je spojená povinnosť poisťovateľa poskytnúť poistné plnenie (čl. 3 týchto OPP-SME-HV).
3. „Náhodnou udalosťou“ je udalosť, ktorá nastane v mieste poistenia, počas trvania poistenia, nečakane a náhle a o ktorej v čase dojednania poistnej zmluvy poisťovateľ a poistený predpokladajú, že môže nastať, avšak nie je isté, či nastane, resp. kedy nastane.
4. V prípade poškodenia, zničenia alebo odcudzenia predmetu poistenia (čl. 2 týchto OPP-SME-HV), v dôsledku poistnej udalosti, vzniká poistenému právo, aby mu poisťovateľ poskytol poistné plnenie vo výške primeraných a hospodárnych nákladov, zvyčajných v čase a mieste vzniku poistnej udalosti, vynaložených na znovunadobudnutie alebo opravu poistenej veci, pričom rozhodujúca je nižšia z týchto súm.
Do primeraných nákladov sa:
 - (a) zahŕňajú náklady spojené s umiestnením alebo osadením opravenej alebo znovunadobudnutej veci na miesto, kde sa nachádzala pred poistnou udalosťou,
 - (b) nezahŕňa mzdové zvýhodnenie za prácu nadčas, v noci, v dňoch pracovného pokoja a voľna, cestovné a ubytovacie náklady technikov a expertov zo zahraničia, náklady na posudkového znalca, náklady na zemné a výkopové práce, náklady na dodatočné projektové plánovacie práce, prepravné náklady na zaslanie poškodenej veci do opravy v zahraničí vrátane expresných príplatkov a leteckej prepravy náhradných dielov.
5. Poistné plnenie za zásoby vyrobené poisteným alebo expirované zásoby je obmedzené dosiahnuteľnou cenou pri ich predaji.
6. V prípade poistnej udalosti **na skle**, inou ako „vymenovanou“ udalosťou, poskytne poisťovateľ aj primerané náklady na premiestnenie, demontáž, montáž a inštaláciu, pomocné práce, ktoré bolo nutné vynaložiť pri oprave alebo inštalácii poisteného skla po poistnej udalosti; súčet týchto nákladov a poistného plnenia z poistného rizika rozbitie skla nesmie prekročiť limit poistného plnenia dojednaný pre predmet poistenia.
7. Ak dôjde k poškodeniu, zničeni alebo odcudzeniu poistených listinných cenných papierov, peňazí alebo cenín v dôsledku poistnej udalosti, poisťovateľ uhradí v prípade:

- (a) listinných cenných papierov alebo peňazí sumu vynaloženú na umorenie a pokiaľ emitent nevydá ich duplikát sumu, o ktorú sa majetok poisteného v listinných cenných papieroch alebo peniazoch znížil v menovitej hodnote, v hodnote vyjadrenej emisným kurzom alebo kurzom v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov,
- (b) cenín, pokiaľ emitent nevydá ich duplikát sumu, o ktorú sa majetok poisteného v ceninách znížil v ich menovitej hodnote.

8. V prípade odcudzenia kľúča od vstupných dverí prevádzky poisteného, **krádežou vlámaním** alebo **lúpežou**, poskytne poisťovateľ nevyhnutné náklady na:

- (a) výmenu zámku vstupných dverí,
- (b) náklady na zablokovanie odcudzených čipových kľúčov, kúpu a naprogramovanie nových čipových kľúčov v prípade dverí vybavených magnetickým zámkom.

V prípade zablokovania zámku, v dôsledku **krádeže vlámaním** alebo **lúpeže**, poskytne poisťovateľ nevyhnutné náklady na odblokovanie týchto zámkov. Ak rozsah poškodenia neumožňuje opravu zámku poskytne poisťovateľ nevyhnutné náklady na výmenu zámku vstupných dverí.

Uvedené ustanovenia sa vzťahujú aj na zámky, vstupných dverí do prevádzky poisteného, pokiaľ sa priestory prevádzky poisteného nachádzajú v cudzej nehnuteľnosti a zámky sú vo vlastníctve poisteného.

9. Poistenému vzniká právo, aby mu poisťovateľ poskytol poistné plnenie, ak dôjde k poškodeniu, zničeniu alebo odcudzeniu poistenej veci v súvislosti s vykonaním alebo pokusom o vykonanie týchto činov bez ohľadu, či k samotným činom došlo alebo nedošlo.

10. V prípade zničenía alebo odcudzenia poistenej veci, ktorá bola poistená na novú hodnotu, poisťovateľ poskytne poistné plnenie presahujúce časovú hodnotu, len ak:

- (a) jej skutočný technický stav, stanovený v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov, je vyšší ako zostatkové percento prevádzkyschopnej veci stanovené, resp. uvedené v týchto predpisoch,
- (b) poistený do troch rokov od vzniku poistnej udalosti zrealizuje znovunadobudnutie veci rovnakého typu, druhu, kvality a parametrov v mieste poistenia, resp. aj na inom mieste v rámci územia Slovenskej republiky, ak je znovunadobudnutie v mieste poistenia nerealizovateľné z právnych alebo ekonomických dôvodov.

Časová hodnota je nová hodnota znížená o sumu zodpovedajúcu stupňu opotrebenia veci alebo iného znehodnotenia veci.

11. Poisťovateľ poskytne poistné plnenie za všetky poistné udalosti, ktoré nastanú v priebehu jedného poistného obdobia maximálne do výšky:

- (a) poistnej sumy stanovenej pre príslušnú poistenú vec,
- (b) súhrnného limitu poistného plnenia dojednaného v poistnej zmluve pre príslušnú poistenú vec, súbor alebo výber poistených vecí,
- (c) súhrnného limitu poistného plnenia dojednaného v poistnej zmluve pre príslušné poistné riziko.

Pre výšku poistného plnenia je rozhodujúca nižšia z uvedených súm.

12. Ak vznikne poisťovateľovi povinnosť poskytnúť poistné plnenie vznikom poistnej udalosti, tak poistenému, ktorý:

- (a) je platcom dane z pridanej hodnoty (ďalej len „DPH“) vyplatí poisťovateľ poistné plnenie bez DPH; okrem prípadu, ak bola poistená vec odcudzená a DPH bola zahrnutá do poistnej sumy, vtedy vyplatí poisťovateľ poistné plnenia vrátane DPH,
- (b) nie je platcom DPH vyplatí poisťovateľ poistné plnenie s DPH, avšak len za podmienky, že DPH je zahrnutá v poistnej sume poistenej veci uvedenej v poistnej zmluve.

13. Po vyplatení poistného plnenia sa znižuje poistná suma, resp. limit plnenia pre príslušnú položku predmetu poistenia o výšku vyplateného poistného plnenia. Výška poistnej sumy, resp. limitu plnenia bude automaticky navýšená na pôvodnú hodnotu po doplatení príslušného poistného. Tento doplatok poistného bude odpočítaný od poistného plnenia.

Článok 7

Spôsoby zabezpečenia poisteného majetku

- Nárok na poskytnutie poistného plnenia v prípade **požiaru** vzniká, ak nižšie uvedené predmety poistenia boli, v čase vzniku poistnej udalosti, uložené v riadne uzatvorených úschovných objektoch s požiarou odolnosťou podľa normy EN 1047-1:
 - S 60 P pre peniaze, ceniny, cennosti v mieste poistenia (mimo ich prepravy) alebo dokumentáciu,
 - S 60 D pre optické médiá (CD, DVD, Blue-ray disky) a flash pamäte (USB flash pamäte, pamäťové karty),
 - S 60 DIS pre disketové médiá.
- Nárok na poskytnutie poistného plnenia v prípade **krádeže**, **lúpeže** alebo **vandalizmu** vzniká, ak bol predmet poistenia, v čase vzniku poistnej udalosti, zabezpečený v súlade so spôsobmi zabezpečenia majetku proti odcudzeniu alebo vandalizmu, ktoré sú obsahom doplnkových poistných podmienok pre poistenie živnostníkov a malých podnikov (ďalej len „DPP-SME-ZMOV“).

Článok 8

Povinnosti poisteného

- Okrem povinností stanovených VPP-SME je poistený povinný:
 - zabezpečiť plnú prietochnosť odvádzacieho potrubia kanalizácie,
 - udržiavať vodovodné zariadenia v prevádzkyschopnom stave a zabezpečiť ich pravidelnú kontrolu,
 - v chladnom období zaistiť primerané vykurovanie budovy (stavby),
 - v prípade hrozby vodovodnej škody uzatvoriť prívod vody a vypustiť potrubie.
- Poistený je povinný zabezpečiť:
 - funkčnosť všetkých uzatváracích a uzamykacích mechanizmov,
 - prevádzku, údržbu a kontrolu elektronického zabezpečovacieho systému v súlade s návodom na obsluhu a údržbu; pokiaľ nie je stanovené inak, minimálne jedenkrát ročne musí byť elektronický zabezpečovací systém preukázateľným spôsobom skontrolovaný vrátane vykonania funkčnej skúšky výrobcom alebo oprávnenou servisnou spoločnosťou,
 - kľúče a ovládače od dverí a brán od miesta poistenia uložené v rovnakom mieste poistenia musia byť uschované v:
 - riadne uzatvorenom a uzamknutom trezore alebo uzamknutej schránke umiestnenej v riadne uzatvorenom a uzamknutom priestore, ktorý je zabezpečený minimálne na úrovni zhodnej s priestorom, od ktorého sú kľúče a ovládače alebo
 - nepretržite stráženom uzatvorenom priestore (napr. obsluhovaná vrátnica),
 v prípade ak nie je možné splniť podmienky uvedené v (i) a (ii), kľúče a ovládače musia byť uschované mimo miesta poistenia,
 - v prípade elektronického riadenia vstupu na báze čipového kľúča, prístupových kariet, biometrických údajov alebo jedinečných prístupových kódov, t. j. pri odblokovaní zámku pri úspešnom overení identifikačného prvku (čipový kľúč, prístupová karta, biometrický údaj, prístupový kód) viesť evidenciu vydaných identifikačných prvkov spolu s identifikáciou osôb ktorým bol identifikačný prvok vydaný.

3. Poistený je povinný zabezpečiť, aby v čase vzniku škodovej udalosti bol/-i:
 - (a) otvárateľné okná, svetlíky, výklady a pod. riadne uzatvorené z vnútornej strany a v prípade, ak sú otvárateľné aj z vonkajšej strany musia byť riadne uzamknuté,
 - (b) dvere, brány a vstupné brány riadne uzatvorené a uzamknuté,
 - (c) elektronický zabezpečovací systém v stave stráženia (aktívovaný),
 - (d) trezory riadne uzatvorené a uzamknuté,
 - (e) tašky a kufre použité na prepravu cenností, cenín a peňazí riadne uzatvorené a v prípade, ak je to požadované DPP-SME-ZMOV, aj uzamknuté.
8. Za **príslušenstvo stavby alebo budovy** sa považujú veci, ktoré sú určené k tomu, aby boli s budovou alebo stavbou trvale užívané a sú zvyčajne odmontovateľne pripojené vnútri alebo zvonku budovy alebo stavby (elektronické zabezpečovacie systémy (EZS), elektronické požiarné systémy (EPS), antény, kamerové systémy, tieniaca technika, mechanické zábranné prostriedky s výnimkou mechanických zábranných prostriedkov umiestnených mimo stavby alebo budovy a tých, ktoré svojou podstatou patria do stavebných súčastí (napr. okná, dvere) a pod.).
9. **Stavba** je stavebná konštrukcia postavená stavebnými prácami zo stavebných výrobkov, ktorá je pevne spojená so zemou alebo ktorej osadenie vyžaduje úpravu podkladu. Stavby sa podľa stavebnotechnického vyhotovenia delia na budovy (pozemné stavby) a inžinierske stavby. Pevným spojením so zemou sa rozumie:
 - (a) spojenie pevným základom,
 - (b) upevnenie strojnými súčiastkami alebo zvarom o pevný základ v zemi alebo o inú stavbu,
 - (c) ukotvenie pilótami alebo lanami s kotvou v zemi alebo na inej stavbe,
 - (d) pripojenie na siete a zariadenia technického vybavenia územia,
 - (e) umiestnenie pod zemou.

Článok 9

Výklad pojmov - predmety

1. **Budova** je priestorovo sústredená zastrešená pozemná stavba vrátane podzemných priestorov, ktorá je stavebnotechnicky vhodná a určená na ochranu ľudí, zvierat alebo vecí; nemusí mať steny, ale musí mať strechu.
2. Za **ceniny** sa považujú vkladné a šekové knižky, platobné karty, cenné papiere, poštové známky, koly, losy, cestovné lístky a kupóny MHD, dobíjacie kupóny pre mobilné telefóny, diaľničné známky, stravovacie poukážky a podobne.
3. **Cennosti** sú:
 - (a) drahé kovy, drahokamy, polodrahokamy, perly a výrobky z nich vyrobené,
 - (b) bižutéria, náramkové a vreckové hodinky, okuliare a perá s predajnou cenou vyššou ako 160 EUR.
 Za cennosti sa nepovažujú súčasti a diely strojov a strojných zariadení (ďalej len „stroje“), ktoré tvoria súčasť poistených strojov, t. j. sú v stroji riadne namontované, nainštalované alebo osadené. Avšak tieto predmety sa považujú za cennosti v prípade, ak neboli súčasťou poisteného stroja v čase vzniku škodovej udalosti.
4. Za **hnuteľné veci** sa považujú samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí, ktoré nie sú nehnuteľnosťou, majú samostatné technicko-ekonomické určenie, prevádzkovo-technické funkcie alebo dobu použiteľnosti dlhšiu ako jeden rok a vstupnú cenu v EUR rovnú alebo vyššiu ako je stanovené vo všeobecne záväzných právnych predpisoch.

Sú to najmä:

 - (a) stroje, prístroje, zariadenia,
 - (b) dopravné prostriedky okrem výluk v týchto OPP-SME-HV,
 - (c) inventár (napr. nábytok, hudobné nástroje, elektrické spotrebiče a pod.),
 - (d) drobný dlhodobý hmotný majetok (ďalej len „DHM“).
 DHM je taký hmotný majetok, ktorého doba použiteľnosti je dlhšia ako 1 rok, má samostatné technicko-ekonomické určenie a vstupná cena je v EUR nižšia ako je stanovené, vo všeobecne záväzných právnych predpisoch, pre odpisovaný hmotný majetok.

Za hnuteľné veci sa nepovažujú ceniny, cennosti, peniaze, umelecké predmety a výstavné modely.
5. **Konštrukčným upevnením** sa rozumie pevné spojenie príslušenstva stavby alebo budovy s nehnuteľnosťou rozoberateľného alebo nerozoberateľného typu. Za rozoberateľné spojenie sa považuje také spojenie, na ktorého prekonanie je potrebné použiť minimálne ručné náradie. Za nerozoberateľné spojenie sa považuje také spojenie, pri ktorom nie je možné poistenú vec odpojiť bez deštruktívneho narušenia spojenia a/alebo poistených vecí.
6. Za **nehnuteľnosti** sa považujú budovy, haly a stavby vrátane ich stavebných súčastí a príslušenstva.
7. Za **peniaze** sa považujú platné tuzemské a zahraničné bankovky a mince.
10. Za **stavebné súčasti budovy alebo stavby** sa považujú veci, ktoré k budove alebo stavbe, z titulu svojej povahy patria a spravidla ide o veci, ktoré sú zabudované v budove alebo stavbe alebo sú k nim pripojené konštrukčným upevnením, a to:
 - (a) vnútorné rozvody studenej a teplej vody (vrátane rozvodov pre ústredné kúrenie), pary a súvisiaca regulačná a meracia technika, vnútorné rozvody kanalizácie, vnútorné odpadové šachty, vnútorné rozvody vzduchu (klimatizácia a vzduchotechnika) a plynov, rozvody protipožiarnych zariadení vrátane hasiacich zariadení,
 - (b) vnútorné rozvody elektroinštalácie vrátane stropných a nástenných svietidiel a príslušných rozvodných skríň a rozvádzačov, slaboprúdové a telekomunikačné vnútorné vedenia vrátane rozvodov zabezpečovacích a bezpečnostných zariadení, rozvody dátových sietí, bleskozvody, osobné a nákladné výťahy, lokálne a ústredné kúrenie vrátane kotlov a výmenníkových staníc,
 - (c) zabudované konštrukcie (napr. kovové), slúžiace k pripevňovaniu zariadení a predmetov, stavebné konštrukcie žeriavových dráh vrátane pojazdných koľajníc a zberačov,
 - (d) dvere, okná, okenice, mreže, rolety, žalúzie, markízy, izolácie stavieb a budov akéhokoľvek druhu, obklady stien a stropov vrátane závesných stropov (napr. kazetové), vstavaný nábytok, zábradlia, zabudované umelecké diela v stavbách a budovách, poštové schránky,
 - (e) základné armatúry a vybavenie spojené so stavebným dielom (sanitárna technika, vodovodné batérie, sušiče rúk, kuchynské sporáky, sklokeramické varné dosky, kuchynské odsávače pár, bojler),
 - (f) vonkajšie osvetlenie stavieb a budov okrem osvetlenia výrobných a prevádzkových zariadení, osvetlenie výškových objektov, dopravné značky a dopravné značenia.
11. **Súbor vecí** je tvorený jednotlivými vecami, ktoré majú rovnaký alebo podobný charakter alebo sú určené k rovnakému účelu použitia/využitia. Poistenie konkrétne menovaných vecí takéhoto charakteru sa nazýva poistenie **výberu vecí**.
12. **Úschovné objekty** sú priestory ohraničené špeciálnou konštrukciou, ktorá zaručuje maximálne dosiahnuteľnú bezpečnosť pre vnútri uložené predmety pred ich poškodením alebo zničením. Pre účely týchto OPPZ sú úschovné objekty dvojplášťové ohňovzdorné s izolačnou výplňou.
13. **Veci osobnej potreby zamestnancov poisteného** sú veci, ktoré sa zvyčajne nosia do práce alebo ktoré si zamestnanec poisteného odložil pri plnení pracovných úloh alebo v priamej súvislosti s nimi na mieste, kde sa takéto veci obvykle ukladajú a toto miesto sa nachádza na mieste poistenia.

14. **Zásoby** sú materiál alebo tovar, ktoré sú ako zásoby evidované v účtovnej evidencii poisteného a DHM, ktorý sa účtovná jednotka rozhodne nezaraďiť do dlhodobého hmotného majetku podľa postupov účtovania.

Článok 10

Výklad pojmov - riziká

1. **Aerodynamický tresk** je tlaková vlna vyvolaná preletom nadzvukového lietadla.

2. **Atmosférickými zrážkami** sa rozumie kondenzácia alebo sublimácia vodnej pary v ovzduší, ktorá následne dopadá na zemský povrch. Jedná sa o všetku vodu v kvapalnom alebo tuhom skupenstve (dážď, mrholenie, sneh, snehové krúpy, snehové zrná, mrznúci dážď, krúpy a snehové ihličky) vypadávajúce na zemský povrch zo všetkých druhov oblakov, tzv. vertikálne zrážky.

3. Za **dym** sa považuje dym, ktorý náhle unikol zo spaľovacích, vykurovacích, sušiarenských alebo varných zariadení.

4. **Erózia** je fyzikálny proces rozrušovania a odstraňovania časti zemského povrchu pôsobením vonkajších (exogénnych) činiteľov.

5. Za **krádež** sa považuje neoprávnené prisvojenie si poistenej veci treťou osobou, ak sa páchatel zmocnil tejto veci jedným z nasledujúcich spôsobov:

(a) do miesta poistenia sa dostal za preukázateľného použitia nástroja alebo zariadenia, ktoré nie je určené na jeho riadne otváranie alebo iným deštruktívnym spôsobom,

(b) do miesta poistenia sa dostal za použitia kľúča určeného na jeho riadne otváranie, ktorého sa preukázateľne zmocnil krádežou vlámaním alebo lúpežou,

(c) do miesta poistenia sa dostal iným spôsobom ako je uvedené v písmene (a) alebo (b) tohto ods., pričom zanechal trasologické stopy dokazujúce jeho nepovolenú prítomnosť alebo existujú iné dôkazy (napr. kamerový záznam) potvrdzujúce vniknutie a prítomnosť páchatela.

6. **Krupobitím** sa rozumie jav, pri ktorom v atmosfére vytvorené kúsky ľadu dopadajú na zemský povrch.

7. Za **lavínu** sa považuje náhly pád snehovej alebo ľadovej vrstvy z prírodných svahov vrátane atmosférického tlaku (tlaková vlna) zapríčineného lavínou.

8. Za **lúpež** sa považuje neoprávnené zmocnenie sa veci páchatelom:

(a) za použitia násillia alebo hrozby bezprostredného násillia proti poistenému, jeho zamestnancovi, inej oprávnenej osobe alebo osobe poverenej poisteným,

(b) využitím zníženého odporu poisteného, zamestnanca poisteného alebo oprávnenej osoby alebo v dôsledku ich fyzického oslabenia po nehode (nie v príčinnej súvislosti s vedomým požitím alkoholu, drog alebo zneužitím liekov) alebo v dôsledku inej príčiny, za ktorú nemôže byť zodpovedný poistený alebo poverená osoba;

za osoby poverené poisteným sa pre toto písmeno považujú osoby, ktorým poistený zveril poistené veci, osoby poverené strážením prepravovaných vecí alebo osoby poverené strážnou službou.

9. **Mykotoxíny** sú toxické organické látky, ktoré sú produkované radou mikroskopických hub (plesní).

10. **Nárazom alebo zrútením lietajúceho telesa bez posádky** rozumieme náraz alebo zrútenie sa RC modelu alebo bezpilotného lietadla (dron), ktoré sú pohyblivé a diaľkovo ovládané signálom na diaľku. RC model je rádiom riadený model zmenšeniny, resp. napodobeniny lietajúceho prostriedku (napr. lietadlo, vrtuľník).

11. **Nárazom alebo zrútením lietajúceho telesa s posádkou** rozumieme náraz alebo zrútenie sa lietajúceho telesa s posádkou (lietadlo, klzák, vrtuľník, vzducholôď, lietajúci balón, rogallo a pod.), jeho častí, objektov alebo posádky, ktoré z neho vypadli. Za náraz alebo zrútenie sa lietajúceho telesa s posádkou sa považujú aj prípady, keď lietajúce teleso vzlietlo s posádkou, ale v dôsledku udalosti, ktorá predchádzala nárazu alebo zrúteniu posádka lietajúceho telesa opustila.

12. **Nárazom motorového vozidla vedeného poisteným** sa rozumie náraz motorového vozidla alebo pohyblivého pracovného stroja (pre tento pojem ďalej len „náraz vozidla“) vedeného poisteným, jeho zamestnancami alebo osobami žijúcimi s poisteným v domácnosti. Za náraz vozidla sa považuje aj náraz nákladu vozidla alebo vymrštenie predmetu, ktoré bolo zapríčinené nárazom vozidla.

13. **Nárazom motorového vozidla vedeného inou osobou ako poisteným** sa rozumie náraz motorového vozidla alebo pohyblivého pracovného stroja (pre tento pojem ďalej len „náraz vozidla“) vedeného inou osobou ako poisteným, jeho zamestnancami alebo osobami žijúcimi s poisteným v domácnosti. Za náraz vozidla sa považuje aj náraz nákladu vozidla alebo vymrštenie predmetu, ktoré bolo zapríčinené nárazom vozidla.

14. **Odcudzenie** je škoda spôsobená niektorým z poistných rizík:

(a) krádež,

(b) lúpež,

v rozsahu dojednanom v poistnej zmluve uzatvorenej medzi poisteným a poisťovateľom.

15. **Pád stromov, stožiarov a iných predmetov** je taký pohyb objektov, ktorý má znaky pádu vyvolaného zemskou gravitáciou, pričom objekt nie je súčasťou poškodenej veci.

16. **Poverená osoba** je zamestnanec poisteného vo veku minimálne 18 rokov, bezúhonný, spôsobilý na právne úkony, v plnom rozsahu a je zdravotne, fyzicky a psychicky spôsobilý na výkon činnosti, ktorou bol poverený.

17. **Povodňou** sa rozumie zaplavenie priestorov v mieste poistenia vodou, ktorá sa vyliala z brehov povrchového vodstva (rieky, jazerá, vodné nádrže a pod.) alebo tieto brehy pretrhla. V prípade ohradzovaného vodného toku je za breh vodného toku považované teleso hrádze. Za povodeň sa považuje aj:

(a) zvýšenie hladiny podzemnej vody v dôsledku povodne alebo atmosférických zrážok v mieste poistenia,

(b) spätné vystúpenie vody z kanalizačného potrubia spôsobené povodňou alebo atmosférickými zrážkami v mieste poistenia.

18. **Požiarom** sa rozumie oheň v podobe viditeľného plameňa, ktorý vznikol mimo určeného ohniska alebo ktorý takéto ohnisko opustil a vlastnou živelnou silou sa rozšíril alebo bol páchatelom úmyselne založený a/alebo rozšírený. Za požiar sa považujú aj jeho sprievodné javy v podobe tepla a splodín horenia vznikajúcich pri požiari a pôsobenie hasiacej látky použitej pri hasení požiaru.

19. **Predčasné opotrebovanie** zariadenia nastane, ak je zariadenie prevádzkované v rozpore s technickými podmienkami (používanie zariadenia na účely, ku ktorým nie je určené, zanedbávanie údržby a profylaktiky, trvalé predimenzovanie prevádzkových parametrov zariadenia spôsobené zlým nastavením zariadenia a pod.), čo má za následok jeho zrýchlené opotrebovanie alebo zrýchlené opotrebovanie súčastí, súčiastok alebo prvkov zariadenia.

20. **Prepravou cenností, cenín a peňazí** sa rozumie ich preprava vykonávaná poisteným alebo poisteným poverenou osobou.

Toto poistenie sa vzťahuje aj na:

(a) lúpež, ku ktorej došlo pri preberaní alebo odovzdávaní cenností, cenín a/alebo peňazí v miestach určenia,

(b) lúpež v čase zníženého odporu poisteného alebo poverenej osoby v dôsledku ich fyzického oslabenia po nehode (nie v príčinnej súvislosti s vedomým požitím alkoholu, drog alebo zneužitím liekov) alebo v dôsledku inej príčiny, za ktorú nemôže byť zodpovedný poistený alebo poverená osoba.

21. **Priamy úder blesku** je priame pôsobenie energie blesku alebo teploty jeho výboja na poistenú vec vrátane poškodenia alebo zničenia poistnej veci padajúcim objektom, ak bol jeho pád spôsobený úderom blesku.
22. **Prirodzeným opotrebovaním** sa pre účely tohto poistenia rozumie postupný proces opotrebovania zariadenia spôsobený jeho používaním počas prevádzky alebo inými aktívnymi vonkajšími vplyvmi dlhodobého charakteru (trvalým pôsobením chemických, teplotných, mechanických a elektrických vplyvov a pod.). Prejavuje sa predovšetkým postupným znižovaním hodnôt parametrov stanovených výrobcom pre daný typ zariadenia.
23. **Profylaktika** je pravidelná kontrolná, nastavovacia a kalibračná činnosť k zabezpečeniu presnej činnosti strojov, technológií a zariadení.
24. **Prudkým vetrom** sa rozumie dynamické pôsobenie hmoty vzduchu, ktorá sa pohybuje rýchlosťou 65 km/h (18,06 m/s) a viac. Ak nie je táto rýchlosť pre miesto vzniku škody zistená, musí poistený preukázať, že prúdenie vzduchu spôsobilo v okolí poistenej veci škody na riadne udržiavaných budovách alebo iných rovnako odolných veciach alebo že škody pri bezchybnom stave poistenej budovy alebo stavby, v ktorej sa poistené veci nachádzajú, mohla vzniknúť iba v dôsledku prudkého vetra. Pre účely stanovenia rýchlosti vetra je akceptované iba meranie vykonané Slovenským hydrometeorologickým ústavom. V rámci prudkého vetra sú poistené aj poistné udalosti spôsobené pádom alebo vrhnutím objektov na poistenú vec, ak bol pád alebo vrhnutie spôsobené prudkým vetrom.
25. **Rozbitím skla** sa rozumie rozbitie skla akoukoľvek inou náhodnou udalosťou ako je uvedená v tomto čl. 3, ods. 2 týchto OPP-SME-HV, ktorá nie je vo VPP-SME, OPP-SME-HV, DPP-SME alebo poistnej zmluve vylúčená. Za rozbitie skla sa považuje jeho roztrieštenie, popraskanie alebo také poškodenie, že je nevyhnutná jeho výmena z dôvodu hroziaceho vzniku škody na živote alebo inom majetku.
26. **Spreneverou** sa rozumie neoprávnené privlastnenie si zverenej poistenej veci.
27. **Tiažou snehu alebo námrazy** sa rozumie deštruktívne pôsobenie nadmernej hmotnosti snehu alebo námrazy na strešné krytiny, nosné a ostatné konštrukcie budov. Za nadmernú hmotnosť snehu alebo námrazy sa považuje zaťaženie stavebnej konštrukcie presahujúce platnou normou stanovené hodnoty v čase kolaudácie budovy (stavby). Za poistnú udalosť spôsobenú tiažou snehu alebo námrazy sa považuje aj presakovanie vody z roztápajúceho sa snehu alebo námrazy do budovy cez otvor, ktorý vznikol poškodením stavebných súčastí budovy v dôsledku tiaže snehu alebo námrazy.
28. Pod **vandalizmom** sa rozumie úmyselné poškodenie alebo úmyselné zničenie:
- verejne prístupnej poistenej veci alebo poistenej veci nachádzajúcej sa v priestore bezprostredne hraničiacom s verejne prístupným miestom,
 - spôsobené vo vnútri nehnuteľností,
- ktorého sa dopustila tretia osoba (páchateľ) t. z. iná osoba ako poistník, poistený alebo osoba konajúca na ich podnet alebo pokyn.
29. **Vodou z neverejných rozvodov** sa rozumie nečakaný a náhly únik vody, pary alebo kvapaliny:
- vnútri budovy alebo stavby z pevne zabudovaných vodovodných alebo kanalizačných potrubí, vykurovacích, klimatizačných, solárnych alebo hasiacich systémov, vrátane pripojených sanitárnych zariadení, armatúr alebo zariadení pripojených na tieto systémy,
 - z vnútorných potrubí a zvodov na obvodovom plášti budovy určených na odvod atmosférických zrážok,
 - z nádrží o objeme väčšom ako 50 litrov, ktoré nie sú súčasťou systémov podľa písmena (a) tohto odseku,
- Zariadenia uvedené v písmenách (a) až (c) sú pre účely týchto OPPZ **vodovodné zariadenia**.
30. **Voľným priestranstvom** sa chápe priestranstvo mimo interiéru budovy alebo stavby.
31. **Výbuchom** sa rozumie náhly ničivý prejav tlakovej sily vzniknutej v dôsledku rozpínavosti plynov alebo pary. Za výbuch tlakovej nádoby so stlačeným plynom alebo parou (kotel, potrubie a pod.) sa považuje náhle roztrhnutie jej stien v takom rozsahu, že došlo k náhlemu vyrovnaniu tlaku medzi vnútornou časťou nádoby a vonkajším prostredím.
32. Za **výbuch sopky** sa považuje uvoľnenie tlaku spôsobené porušením zemskej vrstvy spojené s chrením a vylievaním lávy, uvoľňovaním popola alebo iných materiálov alebo plynov.
33. **Záplavou** sa rozumie prírodnými vplyvmi spôsobené vytvorenie súvislej vodnej plochy, ktorá určitú dobu stojí alebo prúdi v mieste poistenia. Za záplavu sa považuje aj:
- zvýšenie hladiny podzemnej vody v dôsledku záplavy alebo atmosférických zrážok v mieste poistenia,
 - spätne vystúpenie vody z kanalizačného potrubia spôsobené záplavou alebo atmosférickými zrážkami v mieste poistenia.
34. Za **zemetrásenie** sa považujú pohybmi zemskej kôry vyvolané otrasy zemskeho povrchu, dosahujúce aspoň 6. stupeň Európskej makroseizmologickej stupnice (EMS-98) v mieste poistenia.
35. **Zosuv pôdy, zrútenie skál alebo zeminy** je prírodnými a klimatickými vplyvmi zapríčinené náhle a nepredvídané zosunutie sa alebo zrútenie pôdy, zeminy alebo skál vrátane objektov, ktoré boli zosuvom uvedené do pohybu.

Článok 11

Záverečné ustanovenia

- OPP-SME-HV tvoria neoddeliteľnú súčasť poistnej zmluvy a zmluvné strany môžu upraviť ich ustanovenia dohodou v poistnej zmluve.
- Ustanovenia týchto OPP-SME-HV týkajúce sa poisteného platia aj pre poistníka (pokiaľ je poistník osobou odlišnou od poisteného) a/alebo na inú oprávnenú osobu.
- Tieto OPP-SME-HV nadobúdajú účinnosť dňom 1.10.2019.