

Osobitné poistné podmienky pre poistenie budov a iných stavieb živnostníkov a malých podnikov

Článok 1

Úvodné ustanovenia

1. Tieto osobitné poistné podmienky pre poistenie budov a iných stavieb (ďalej len „OPP-SME-B“) dopĺňujú ustanovenia VPP-MZ a sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy, ak tak ustanovuje poistná zmluva.
2. Poistenie budov a iných stavieb (ďalej len „poistenie“) sa riadi príslušnými ustanoveniami Občianskeho zákonníka, VPP-MZ, týmito OPP-SME-B, DPP-SME, ak sú súčasťou poistnej zmluvy a poistnou zmluvou.

Článok 2

Predmet poistenia

1. Predmetom poistenia je súbor budov a iných stavieb, ich častí, resp. stavebných úprav vo vlastníctve poisteného alebo budovy a iné stavby, ich častí, resp. stavebné úpravy vo vlastníctve poisteného špecifikované v poistnej zmluve podľa jednotlivých položiek (výber). Poistenie sa vzťahuje na stavby dokončené.
2. Ak sú budovy a iné stavby, ich časti resp. stavebné úpravy vo vlastníctve právnickej alebo podnikajúcej fyzickej osoby, poistenie sa na tieto stavby vzťahuje za predpokladu, že sú evidované v účtovnej evidencii poisteného alebo prípadne v inej operatívnej evidencii poisteného v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov.
3. Poistenie sa vzťahuje aj na budovy a iné stavby, ich časti, resp. stavebné úpravy 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.
4. Ak je predmetom poistenia budova alebo iná stavba, poistenie sa automaticky vzťahuje aj na všetky jej časti (stavebná, technologická), vrátane jej stavebných súčastí a príslušenstva, okrem predmetov poistenia uvedených v ods. 8, tohto článku.
5. Ak je predmetom poistenia časť budovy alebo inej stavby, poistenie sa vzťahuje aj na podiel na jej spoločných častiach a spoločných zariadeniach, jej stavebných súčastiach a príslušenstve v zmysle znenia listu vlastníctva.
6. Ak je predmetom poistenia budova alebo iná stavba, poistenie sa vzťahuje aj na:
 - a) riadne nainštalované/namontované vonkajšie mechanické zábranné prostriedky k nej patriace (napr. oplotenie, rampa, turniket),
 - b) cesty, chodníky, spevnené plochy a oporné múry k nej patriace, ktoré sú vo vlastníctve poisteného,
 - c) iné vedľajšie stavby bez súpisného čísla (napr. altánok, bazén), ktoré k nej prináležia.
7. Ak sa dojedná poistenie súboru, vzťahuje sa poistenie aj na predmety, ktoré sa stali súčasťou poisteného súboru (boli zaradené do účtovnej 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 evidencie poisteného), poistenie zaniká, a to dňom ich vyradenia zo súboru.
8. Predmetom poistenia sú aj „Doplnkové predmety poistenia“:
 - a) Náklady na odstránenie poškodených stavebných častí poistených stavieb (vypratávacie náklady),
 - b) Náklady na odstránenie nepoškodených stavebných častí poistených stavieb,
 - c) Náklady na opravu častí stavby umeleckej alebo historickej hodnoty,
 - d) Náklady na opravu častí budovy alebo inej stavby poškodených vandalizmom,
 - e) Náklady na opravu alebo znovuzriadenie pevne vsadeného alebo osadeného skla poškodeného skupinou rizík Všetky riziká,
 - f) Náklady na opravu technologických častí poistenej stavby poškodených technickými rizikami,
 - g) Náklady na uniknutú vodu z vodovodných zariadení,
 - h) Náklady na obnovu trvalých porastov a rastlín ako súčastí konštrukcie stavby,
 - i) Iný „Doplnkový predmet poistenia“, ak je uvedený v poistnej zmluve.
9. Pre „Doplnkové predmety poistenia“, v zmysle ods. 8, písm. a) až g) tohto článku, sa dojednáva automatický limit plnenia do výšky 2 000 EUR. Uvedený limit plnenia sa uplatňuje na jednotlivé „Doplnkové predmety poistenia“ alebo na skupiny týchto „Doplnkových predmetov poistenia“ podľa dojedania v poistnej zmluve. Pre „Doplnkové predmety poistenia“ alebo skupinu „Doplnkových predmetov poistenia“ sa v poistnej zmluve môžu dohodnúť aj vyššie limity poistného plnenia.

Pre „Doplnkový predmet poistenia“ v zmysle ods. 8, písm. h) tohto článku sa dojednáva automatický limit poistného plnenia vo výške 2% z poistnej sumy, maximálne však 10 000 EUR podľa toho, ktorá z uvedených súm je nižšia.
10. Poistenie sa nevzťahuje na:
 - a) vodstvo, pozemky, trvalé porasty a rastliny na pozemku,
 - b) budovy a iné stavby 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,
 - c) nespevnené nadzemné terénne úpravy a plochy,
 - d) verejné pozemné komunikácie (diaľnice, cesty, miestne komunikácie, verejné účelové komunikácie) vrátane mostov, nadjazdov, tunelov, nadchodov a podchodov,
 - e) letiská vrátane vzletových, pristávacích, rolovacích dráh a leteckých hangárov, koľajové, lanové a iné dráhy,
 - f) verejné prenosové a distribučné systavy elektriny, plynu, vody, tepla a verejné elektronické komunikačné siete,
 - g) stavby na vodných tokoch,
 - h) banské stavby, vrtné veže vrátane príslušenstva,
 - i) atómové elektrárne a zariadenia na prípravu jadrového paliva pre tieto elektrárne, vrátane príslušenstva,
 - j) stavebné bunky, kontajnerové objekty, nafukovacie haly alebo stany,
 - k) hromadné garáže, skleníky, fóliovníky,
 - l) budovy alebo iné stavby, ktoré sú dlhodobu nevyužívané,
 - m) budovy alebo iné stavby, ktoré sú nevyužiteľné alebo na ktoré je vydané rozhodnutie o ich odstránení,
 - n) hospodársku stratu, ušlý zisk.
11. Poistenie sa na predmety uvedené v ods. 10, tohto článku nevzťahuje ani v prípade, ak sú súčasťou poisteného súboru vecí.
12. Poistenie sa nevzťahuje ani na budovy a iné stavby využívané na prevádzku činnosti:
 - a) výroba celulózy, papiera, lepenky a výrobkov z nich,
 - b) spracovanie dreva, výroba výrobkov z dreva,
 - c) výroba plastových výrobkov,
 - d) zber, spracovanie, likvidácia a nakladanie s odpadom,
 - e) výroba, prenos, rozvod, dodávka elektrickej energie, plynu, pary alebo studeného vzduchu,
 - f) prevádzka automatickej a samoobslužnej autoumyvárne

13. V prípade, ak súčasne nedošlo z tej istej príčiny ku poškodeniu alebo zničeniu technologickej časti poistenej budovy a inej stavby, za ktoré je poisťovateľ povinný poskytnúť poistné plnenie, poistenie sa nevzťahuje na:

- a) súčasti zariadení, diely a nástroje, ktoré sa pravidelne vymieňajú pri zmene pracovných úkonov alebo pri opotrebovaní (napr. rezné nástroje, matrice, formy, kokily, razidlá, ryté a vzorkované valce, akumulátory, poistky, svetelné zdroje a pod.),
- b) diely a časti, ktoré sa pravidelne vymieňajú pre rýchle opotrebovanie alebo starnutie (napr. hadice, tesnenia, gumové či plastové výstielky, pásy, reťaze, remene, radlice pluhov, pracovné vymeniteľné časti poľnohospodárskej, stavebnej a drevárskej techniky, kefy, pneumatiky, laná, drôty, sitá, pracovné časti drvičov, korčeka na kamenie alebo betón, káble a pod.),
- c) výmurovky, výstelky a nanesené vrstvy (pokrývky), ktoré musia byť podľa skúseností počas obdobia životnosti predmetu poistenia viackrát vymenené (najmä pri peciach, ohniskách alebo iných zariadeniach produkujúcich teplo, zariadeniach na produkciu pary),
- d) základy, rámy, ukotvenia a podstavce zariadení, ak nie sú súčasťou alebo príslušenstvom predmetu poistenia,
- e) časti poistených zariadení pre klzné a valivé uloženia pre priamočiary a rotačný pohyb (napr. ložiská, piesty, vložky valcov a pod.),
- f) časti sklenených a keramických dielov predmetu poistenia,
- g) škody na elektroinštaláciách a optických vláknach.

Článok 3

Poistné riziká

1. Poistenie sa vzťahuje na priamu fyzickú škodu na poistenej veci spôsobenú náhodnou udalosťou, a ktorá nie je vo VPP-MZ, v týchto OPP-SME-B, DPP-SME alebo v poistnej zmluve vylúčená.
2. Náhodnou udalosťou môže byť nasledovná „vymenovaná“ udalosť (poistné riziko):
 - a) Skupina rizík **Požiar**:
 - aa) požiar,
 - ab) priamy úder blesku,
 - ac) výbuch,
 - ad) náraz alebo zrútenie lietajúceho telesa s posádkou,
 - ae) náraz alebo zrútenie lietajúceho telesa bez posádky.
 - b) Skupina rizík **Živel**:
 - ba) krupobitie,
 - bb) mráz,
 - bc) lavína,
 - bd) tlaž snehu alebo námrazy,
 - be) povodeň,
 - bf) záplava,
 - bg) búrlivý vietor,
 - bh) výbuch sopky,
 - bi) zemetrasenie,
 - bj) zosuv pôdy, zrútenie skál alebo zeminy.
 - c) Skupina rizík **Odcudzenie**:
 - ca) krádež,
 - cb) lúpež,
 - cc) vandalizmus vnútorný,
 - cd) vandalizmus vonkajší.
 - d) Skupina rizík **Voda**:
 - da) voda z neverejných rozvodov,
 - db) atmosférické zrážky,
 - dc) spätné vystúpenie vody z odpadového potrubia,
 - dd) voda z akvária, vane, bazéna alebo nádrže,
 - de) spodná voda (zvýšenie hladiny podzemnej vody),
 - df) voda zo žlabov a zvodov.
 - e) Skupina rizík **Doplnkové**:
 - ea) pád stromov, stožiarov a iných predmetov,
 - eb) aerodynamický tresk,

- ec) implózia (podtlak),
- ed) dym,
- ee) náraz motorového vozidla vedeného poisteným,
- ef) náraz motorového vozidla vedeného inou osobou ako poisteným,
- eg) rozbitie skla,
- eh) voľne žijúce živočíchy.

3. Náhodnou udalosťou na technologickej časti stavby môže byť nasledovná vymenovaná udalosť, skupina rizík **Technické riziko**:

- a) prevádzkové príčiny:
 - aa) zlyhanie meracích, riadiacich, regulačných alebo bezpečnostných zariadení alebo systémov,
 - ab) fyzikálny výbuch, nedostatok vody, oleja alebo mazadiel,
 - ac) prehriatie, náraz, odstredivé sily,
- b) ľudský faktor:
 - ba) nevedomá nedbanlivosť,
 - bb) chyba obsluhy,
 - bc) chybný úkon,
- c) výrobná chyba:
 - ca) vadný materiál alebo výrobok,
 - cb) chybná konštrukcia, chybný projekt, chybný výpočet,
 - cc) chyba montáže alebo remeselného spracovania,
- d) elektrické príčiny:
 - da) skrat v elektromotore,
 - db) prepätie, podpätie,
 - dc) nepriamy úder blesku,

pričom škoda môže nastať počas prevádzky stroja, počas prestávky v prevádzke, počas demontáže za účelom čistenia, údržby alebo premiestňovania v rámci miesta poistenia a následnej spätnej montáže.

4. Náhodnou udalosťou môže byť aj iná ako vymenovaná udalosť (ods. 2 a 3, tohto článku, týchto OPP-SME-B), ktorá nie je vo VPP-MZ, v iných odsekoch týchto OPP-SME-B, v DPP-SME alebo v poistnej zmluve ďalej vylúčená, skupina rizík **Všetky riziká**.

Skupina rizík **Všetky riziká** sa nevzťahuje na škody na poistenej stavbe, vrátane jej technologickej časti, spôsobené:

- trvalým vplyvom prevádzky, prirodzeným alebo predčasným opotrebením, starnutím, únavou materiálu,
- následkom trvalého pôsobenia vlhkosti, sucha, atmosférických, teplotných, chemických, elektrických alebo mechanických vplyvov,
- koróziou, eróziou, hrdzou, oxidáciou, kavitáciou, usadeninami všetkých druhov,
- bežnými atmosférickými podmienkami, s ktorými je potrebné podľa ročného obdobia a miestnych pomerov počítať,
- prirodzenou povahou veci bez ohľadu na akékoľvek ďalšie spolupôsobiace príčiny,
- tuhnutím obsahu jednotiek zadržiavajúcich tavené materiály alebo betón,
- výpadkom alebo prerušením dodávky elektrickej energie, plynu, vody alebo iného média,
- chybou v súvislosti s opravou, údržbou, rekonštrukciou, modernizáciou, testovaním a úpravami,
- procesom spracovania, obrábania, výroby, balenia, úpravy,
- testovaním alebo spustením do prevádzky,
- rastlinami, hubami, plesňami alebo podobnými organizmami a akýmikoľvek vedľajšími produktmi alebo zamorením z nich vzniknutých (mykotoxíny, spóry a pod.),
- voľne žijúcimi živočíchmi vo vnútorných priestoroch poistenej stavby (napr. zamorením a pod.),
- genetickými zmenami živočíchov alebo rastlín.
- azbestom,
- sadaním, praskaním, zmrštením, vydutím, rozpínaním alebo samovoľným zrútením stavby.

5. Poistenie sa nevzťahuje na 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.
6. 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 článku, týchto OPP-SME-B (následná fyzická škoda), za ktorú vzniklo poistenému právo na poistné plnenie.
8. Celková poistná suma alebo celkový limit poistného plnenia pri poistení súboru vecí uvedený v poistnej zmluve je súčtom poistných súm alebo limitov poistného plnenia jednotlivých poistených vecí, z ktorých súbor vecí pozostáva.
Poistná suma alebo limit poistného plnenia jednotlivkej poistenej veci zo súboru vecí predstavuje hornú hranicu poistného plnenia pre túto vec pre jednu a zároveň všetky poistné udalosti, ktoré nastanú v jednom poistnom období.

Článok 4

Územná platnosť a miesto poistenia

1. Ak nie je v poistnej zmluve uvedené inak, poistenie sa vzťahuje na predmety poistenia len vtedy, ak ku škode na predmete poistenia došlo na mieste, ktoré je uvedené v poistnej zmluve ako miesto poistenia.
2. Ak sa dojednáva poistenie súboru predmetov poistenia, miestom poistenia je miesto uvedené v účtovnej evidencii poisteného ako miesto prevádzky. Ak je niektorý predmet poistenia zo súboru predmetom nájomnej zmluvy, v ktorej je poistený uvedený ako prenajímateľ, miestom poistenia tohto predmetu je miesto uvedené v nájomnej zmluve alebo v účtovnej evidencii nájomcu ako miesto prevádzky.
3. Ak sa dojednáva poistenie predmetov poistenia špecifikovaných v poistnej zmluve podľa jednotlivých položiek (výber), miestom poistenia je miesto vymedzené v poistnej zmluve adresou prevádzky alebo katastrálnym územím a číslom parcely (pozemku), kde sa predmety poistenia nachádzajú.
4. V prípade, ak sa pri poistnej udalosti zistí nevedomá chyba alebo neúmyselné opomenutie pri uvádzaní adresy alebo katastrálneho územia a čísla parcely miesta poistenia, kde sa predmet poistenia nachádza, tak sa poistenie vzťahuje aj na tieto miesta v takom rozsahu, ktorý by poistenie poskytlo v prípade, ak by neprišlo k takejto nevedomej chybe alebo neúmyselnému opomenutiu.
9. Celková poistná suma pri poistení výberu vecí uvedená v poistnej zmluve je súčtom poistných súm pre jednotlivé miesta poistenia. Celkový limit poistného plnenia pri poistení výberu vecí uvedený v poistnej zmluve je súčtom limitov poistného plnenia pre jedno miesto poistenia, pričom platí, že pre všetky miesta poistenia v rámci výberu vecí predstavuje hornú hranicu poistného plnenia súčet limitov pre všetky miesta poistenia.
Poistná suma alebo limit poistného plnenia pri poistení výberu vecí jednotlivého miesta poistenia uvedená v poistnej zmluve je súčtom poistných súm alebo limitov poistného plnenia poistených vecí, z ktorých výber vecí v danom mieste poistenia pozostáva.
Poistná suma alebo limit poistného plnenia jednotlivkej poistenej veci z výberu vecí predstavuje hornú hranicu poistného plnenia pre túto vec pre jednu a zároveň všetky poistné udalosti, ktoré nastanú v jednom poistnom období.
10. Limit poistného plnenia pre hlavné predmety poistenia (budovy, resp. iné stavby, stavebné úpravy) uvedený v poistnej zmluve, sa dojednáva v rámci poistnej sumy predmetov poistenia a teda nenavýšuje ich poistnú sumu.
11. Limit poistného plnenia pre doplnkové predmety poistenia uvedený v poistnej zmluve je hornou hranicou poistného plnenia pre doplnkový predmet poistenia alebo skupinu doplnkových predmetov poistenia.
12. Pokiaľ nie je v poistnej zmluve vyslovene dojednané inak, poisťovateľ poskytne v jednom poistnom období za všetky poistné udalosti spôsobené jednotlivými rizikami zo skupiny rizík Živel, za každé toto riziko samostatne, poistné plnenie maximálne vo výške 4 000 000 EUR.

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 hodnota:
 - a) východisková,
 - b) všeobecná,
 - c) časová.
 Ak nie je v poistnej zmluve uvedené inak, poistnou hodnotou je hodnota uvedená v písm. a) tohto bodu.
3. Poistná suma predstavuje hornú hranicu poistného 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. Ak je predmetom poistenia časť budovy alebo inej stavby, do poistnej sumy časti budovy alebo inej stavby musí byť započítaná aj hodnota podielu na spoločných častiach, spoločných zariadeniach, stavebných súčiastiach a príslušenstve.
5. Poistnú sumu stanovuje a za jej správnosť zodpovedá poisťník.
6. Ak je v dobe vzniku poistnej udalosti poistná suma poistenej veci nižšia ako je jej poistná hodnota o viac ako 20%, má poisťovateľ právo znížiť poistné plnenie v rovnakom pomere, v akom je poistná suma ku poistnej hodnote poistenej veci.
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 výslovné uvedené v poistnej zmluve; v prípade dojednania tohto spôsobu poistenia sa ustanovenie ods. 6, tohto článku neuplatňuje.
13. V prípade výplaty poistného plnenia sa dojednáva automatická obnova poistnej sumy, resp. limitu poistného 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. Poisťovateľ má právo žiadať doplatok pomerného poistného zodpovedajúci navýšeniu poistnej sumy, resp. limitu poistného plnenia. Tento doplatok poistného môže byť odpočítaný od poistného plnenia.
Pre zamedzenie pochybností v prípade, ak by nárok na odškodnenie z poistnej udalosti prevyšoval dojednanú poistnú sumu, resp. limit poistného plnenia, tak výška poistného plnenia je ohraničená dojednanou výškou poistnej sumy, resp. limitu poistného plnenia a nie je možné si nárokovať na doplatenie poistného plnenia z obnovenej poistnej sumy, resp. limitu poistného plnenia.

Článok 6

Poistné plnenie

1. Právo poisteného na plnenie poisťovateľa (poistné plnenie) vznikne, ak nastala poistná udalosť.
2. V prípade, ak nastala poistná udalosť v dôsledku:
 - a) poškodenia predmetu poistenia, poistenému vzniká právo, aby mu poisťovateľ poskytol poistné plnenie vo výške vynaložených primeraných nákladov na opravu poistenej veci,
 - b) zničenia alebo odcudzenia predmetu poistenia, poistenému vzniká právo, aby mu poisťovateľ poskytol poistné plnenie vo výške vynaložených nákladov na znovunadobudnutie poistenej veci.

3. V prípade zničenia poistenej budovy alebo inej stavby, poisťovateľ poskytne poistné plnenie presahujúce časovú hodnotu len ak:
 - a) jej skutočný technický stav stanovený v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov v čase vzniku poistnej udalosti je vyšší ako 20%, a zároveň
 - b) poistený do troch rokov od vzniku poistnej udalosti zrealizuje znovunadobudnutie veci 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. Poisťovateľ poskytne časť poistného plnenia presahujúcu časovú hodnotu veci po tom, čo mu poistený poskytne doklady preukazujúce znovunadobudnutie poistenej veci.
4. V prípade nákladov na opravu alebo znovuzriadenie pevne vsadeného alebo osadeného skla poškodeného skupinou rizík Všetky riziká, poskytne poisťovateľ aj poistné plnenie vo výške primeraných nákladov na úpravy, ktoré slúžia na dočasnú ochranu majetku do tej doby, kým nie je možné nahradiť rozbité poistené sklo; sublimit poistného plnenia pre tieto náklady je maximálne vo výške 20% z limitu poistného plnenia stanoveného pre tento doplnkový predmet poistenia.
5. V prípade nákladov na opravu technologických častí poškodených technickými rizikami poisťovateľ poskytne poistné plnenie vo výške primeraných a hospodárnych nákladov na opravu poisteného zariadenia, alebo ak prišlo k zničeniu poisteného zariadenia, poistné plnenie vo výške zodpovedajúcej nákladom na znovunadobudnutie zariadenia, najviac však do výšky časovej hodnoty poisteného zariadenia.
6. Poisťovateľ má právo poukazovať poistné plnenie postupne, na základe:
 - a) kalkulácie stavebných prác vypracovaných poisťovateľom,
 - b) kalkulácie stavebných prác predložených poisteným a odsúhlasených poisťovateľom,
 - c) faktúr za dodávateľom vykonané stavebné práce predložené poisteným a posúdených poisťovateľom v súlade s cenovými reláciami v čase vystavenia faktúr,
 - d) znaleckého posudku.
7. Poisťovateľ poskytne poistné plnenie za všetky poistné udalosti, ktoré nastanú v priebehu jedného poistného obdobia maximálne do výšky:
 - a) poistnej sumy, resp. limitu poistného plnenia stanovených pre príslušný predmet poistenia alebo doplnkový predmet poistenia,
 - b) limitu poistného plnenia dojednaného v poistnej zmluve pre príslušné poistné riziko.

Pre výšku poistného plnenia je rozhodujúca nižšia z uvedených súm.
8. 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 ukradnutá 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.

Článok 7

Spôsoby zabezpečenia poisteného majetku

1. **Stavebné súčasti a príslušenstvo** stavieb umiestnené na vonkajšej strane poistenej stavby pre prípad ich krádeže a poškodenia pri pokuse o ich krádež, poškodenia pri pokuse o vlámanie sa do stavby, na ktorej sú umiestnené alebo poškodenia v dôsledku vandalizmu, ktorých dolný okraj alebo dolný okraj ich konštrukčného upevnenia je vo výške:

- a) do 3,5 m nad úrovňou okolitého terénu a do 1,5 m z miesta dostupného v horizontálnom smere, musia byť konštrukčne upevnené nerozoberateľným spojením,
 - b) nad 3,5 m nad úrovňou okolitého terénu a viac ako 1,5 m z miesta dostupného v horizontálnom smere, môžu byť konštrukčne upevnené rozoberateľným spojením.
2. **Miesto poistenia** musí byť, počas neprítomnosti poisteného, pre prípad krádeže, poškodenia pri pokuse o krádež alebo vlámanie alebo poškodenie v dôsledku vandalizmu zabezpečené nasledujúcim spôsobom:
 - a) všetky vstupné dvere do poistenej budovy alebo inej stavby musia byť riadne uzatvorené a uzamknuté zámkom s cylindrickou vložkou,
 - b) okná, dvere na balkón, lodžiu, terasu a iné otvory na poistenej budove alebo inej stavbe musia byť zatvorené a z vnútornej strany zabezpečené uzatváracím mechanizmom tak, že ich nie je možné zvonku otvoriť bez ich mechanického poškodenia alebo zničenia.

Článok 8

Povinnosti poisteného

1. Okrem povinností stanovených VPP-MZ je poistený povinný:
 - a) zabezpečiť plnú prietoknosť odvádzacieho potrubia kanalizácie,
 - b) udržiavať vodovodné zariadenia v prevádzkyschopnom stave
 - c) v chladnom období zaistiť primerané vykurovanie budovy alebo inej stavby,
 - d) v prípade hrozby vodovodnej škody uzatvoriť prívod vody a vypustiť potrubie.
2. Poistený je ďalej povinný:
 - a) písomne oznámiť poisťovateľovi zmenu vlastníka predmetu poistenia uvedeného v poistnej zmluve,
 - b) miesto poistenia zabezpečiť v súlade s článkom *Spôsoby zabezpečenia poisteného majetku* týchto OPP-SME-B.

Článok 9

Výklad pojmov

1. **Aerodynamický tresk** je tlaková vlna vyvolaná preletom nadzvukového lietadla.
2. **Atmosférické zrážky** sú 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 krúčky, snehové zrná, mrznúci dážď, krúpy a snehové ihličky) vypadávajúce na zemský povrch zo všetkých druhov oblakov, tzv. vertikálne zrážky.
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 na vonkajšej strane poistenej stavby spôsobených opravou alebo technickým zhodnotením,
 - c) na vonkajšej strane poistenej stavby (strešnej krytine, obvodových stenách, vonkajších stavebných súčiastiach a príslušenstve stavby).
3. **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.
4. **Búrlivý vietor** je dynamické pôsobenie hmoty vzduchu, ktorá sa pohybuje rýchlosťou 62 km/h (17,2 m/s) a viac (napr. víchrica, orkán, hurikán, tajfún, cyklón, tornádo). 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 stavbách alebo iných rovnako odolných veciach alebo že škody pri bezchybnom stave poistenej budovy alebo inej stavby, v ktorej sa poistené veci nachádzajú, mohla vzniknúť iba v dôsledku búrlivého vetra.

Pre účely stanovenia rýchlosti vetra je akceptované iba meranie vykonané Slovenským hydrometeorologickým ústavom. V rámci búrlivého vetra sú poistené aj poistné udalosti spôsobené pádom alebo vrhnutím objektov na poistenú vec, ak bol pád alebo vrhnutie spôsobené búrlivým vetrom.

5. **Dym** sú drobné viditeľné časti rozptýlené vo vzduchu (popol, popolček, sadze), ktoré náhle unikli zo spaľovacích, vykurovacích, sušiarenských alebo varných zariadení.

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

6. **Elektromotor** je elektrické zariadenie premieňajúce elektrický prúd na mechanickú prácu, resp. na mechanický pohyb.

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

8. **Hodnota:**

a) **časová** je východisková alebo všeobecná hodnota znížená o hodnotu zodpovedajúcu výške opotrebenia veci (technická hodnota) a predstavuje cenu, ktorú mala vec bezprostredne pred poistnou udalosťou.

b) **všeobecná** je výsledná objektivizovaná hodnota stavieb, ktorá je znaleckým odhadom ich najpravdepodobnejšej ceny ku dňu ohodnotenia, ktorú by tieto mali dosiahnuť na trhu v podmienkach voľnej súťaže (trhová hodnota), pri poctivom predaji, keď kupujúci aj predávajúci budú konať s patričnou informovanosťou i opatrnosťou a s predpokladom, že cena nie je ovplyvnená neprimeranou pohnútkou.

c) **východisková** je odhad hodnoty, za ktorú by bolo možné hodnotenú stavbu nadobudnúť formou výstavby (náklady na výstavbu) v čase ohodnotenia.

9. **Implózia (podtlak)** je náhle vyrovnanie tlaku smerom dovnútra priestoru, ktorý bol predtým uzavretý.

10. **Konštrukčné upevnenie** je pevné spojenie veci so stavbou. Pevné spojenie veci so stavbou môže byť rozoberateľného alebo nerozoberateľného typu.

Za spojenie rozoberateľného typu sa považuje také spojenie, na ktorého prekonanie je potrebné použiť minimálne ručné náradie.

Za spojenie nerozoberateľného typu sa považuje také spojenie, pri ktorom nie je možné poistenú vec odpojiť bez deštruktívneho narušenia spojenia a/alebo poistenej veci.

11. **Krádež** je 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 odseku, pričom zanechal trasologické stopy dokazujúce jeho nepovolenú prítomnosť alebo existujú iné dôkazy (napr. kamerový záznam) potvrdzujúce vniknutie a prítomnosť páchatela.

Poistné riziko *krádež* sa nevzťahuje na škody:

a) ktoré neboli nahlásené polícii,

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 alebo podvodom,

d) spôsobené stratou t. j. obyčajnou krádežou bez prekonania zabezpečenia majetku proti odcudzeniu, okrem prípadu uvedeného v článku 3, ods. 5 týchto OPP-SME-B,

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.

12. **Krupobitie** je jav, pri ktorom v atmosfére vytvorené kúsky ľadu dopadajú na zemský povrch.

Poistné riziko *krupobitie* sa nevzťahuje na škody estetického charakteru, ktoré nemajú vplyv na funkčnosť alebo životnosť poistenej stavby.

13. **Lavína** je náhly pád snehovej alebo ľadovej vrstvy z prírodných svahov vrátane atmosférického tlaku (tlaková vlna) zapríčineného lavínou.

14. **Lúpež** je neoprávnené zmocnenie sa veci páchatelom:

a) za použitia násillia alebo hrozby bezprostredného násillia proti poistenému, jeho zamestnancom, 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.

Poistné riziko *lúpež* sa nevzťahuje na škody:

a) ktoré neboli nahlásené polícii,

b) pri ktorých poistený neumožnil poisťovateľovi prístup k vyšetrovaciemu alebo obdobnému spisu polície a na vyžiadanie poisťovateľa neposkytol kópie v ňom obsiahnutých dokumentov.

15. **Mechanické zábranné prostriedky** sú prostriedky na priame zabezpečenie budovy alebo inej stavby alebo ich častí proti neoprávnenému vniknutiu (napr. rampy, cestné blokovače, turnikety, oplotenie, dvere, okná, mreže, zámký, uzamykacie systémy, trezory, bezpečnostné fólie). Neoprávnené vniknutie je pre účely tohto pojmu nežiaduce vojenie.

16. **Modernizácia** je rozšírenie vybavenosti alebo použiteľnosti hmotného majetku o také súčasti, ktoré pôvodný majetok neobsahoval, pričom tvoria neoddeliteľnú súčasť majetku. Za neoddeliteľnú súčasť tohto majetku sa považujú samostatné veci, ktoré sú určené na spoločné použitie s hlavnou vecou a spolu s ňou tvoria jeden majetkový celok.

17. **Mráz** je stav, keď teplota klesne pod 0 °C, ak táto teplota trvala min. počas 24 hodín (ľadový deň, resp. deň s celodenným mrazom) a tento stav bol pre miesto poistenia potvrdený zo strany Slovenského hydrometeorologického ústavu.

18. **Mykotoxíny** sú toxické organické látky, ktoré sú produkované radou mikroskopických húb (plesní).

19. **Náklady na obnovu trvalých porastov a rastlín ako súčasti konštrukcie stavby** sú náklady vynaložené v súvislosti s poistnou udalosťou na obnovu trvalých porastov a rastlín, ktoré tvoria súčasť konštrukcie stavby a sú súčasťou projektovej dokumentácie stavby (napr. tzv. zelené strechy).

20. **Náklady na odstránenie poškodených stavebných častí poistených stavieb (vypratávacie náklady)** sú náklady vynaložené v súvislosti s poistnou udalosťou na vypratanie miesta poistenia vrátane strhnutia stojacich častí, odvoz sutiny a iných zvyškov na najbližšiu skládku a na ich uloženie alebo zničenie.

21. **Náklady na odstránenie nepoškodených stavebných častí poistených stavieb** sú náklady na materiál a prácu vynaložené v súvislosti s poistnou udalosťou na demontáž alebo remontáž nepoškodených častí poistenej stavby.

22. **Náklady na opravu častí stavby umeleckej alebo historickej hodnoty** sú náklady vynaložené v súvislosti s poistnou udalosťou na opravu stavebných súčastí umeleckej alebo historickej hodnoty podliehajúce v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov výkonu reštaurátorskej činnosti.

23. **Náklady na opravu častí budovy alebo inej stavby poškodených vandalizmom** sú náklady vynaložené v súvislosti s poistnou udalosťou na odstránenie škôd na stavebných súčiastiach poistenej stavby alebo na poistených stavebných úpravách alebo na stavebných súčiastiach v priestoroch, ktoré poistený užíva na základe nájomnej zmluvy. Podmienkou poskytnutia poistného plnenia je hlásenie škody Policajnému zboru SR.

Toto pripoistenie sa nevzťahuje na škody spôsobené rozbitím skla a na škody na rozostavaných stavebných objektoch.

Poškodenie postriekaním sprejmi, grafími alebo oblepením plagátmi je kryté poistením iba do výšky nákladov na premaľovanie alebo vyčistenie časti objektu, ktorá bola znehodnotená, napr. pri viacpodlažnom objekte vymaľovanie do úrovne tých podlaží, ktoré boli znehodnotením priamo zasiahnuté.

24. **Náklady na opravu pevne vsadeného alebo osadeného skla** sú náklady vynaložené v súvislosti s poistnou udalosťou na opravu alebo znovuzriadenie pevne vsadeného alebo osadeného skla, pričom ide o všetky druhy skla vrátane umelého skla z polykarbonátu alebo polymetylmakrylátu (plexisklo):

- osadené vo vonkajších stavebných otvoroch stavby (okná, dvere a pod.), vrátane nalepených čidiel elektrických zabezpečovacích systémov alebo požiarnej signalizácie, špeciálnej povrchovej úpravy (nalepených fólií, poleptania skla alebo pomalovania skla a pod.),
- osadené v pevne zabudovaných stavebných súčiastiach vnútri stavby (napr. priečky, steny),
- osadené na terasách a lodžiách,
- osadené vo vnútri stavby, ktoré je súčasťou stavebných úprav, ktoré poistený vykonal na svoje náklady v priestoroch, ktoré užíva na základe nájomnej zmluvy,
- svetelné nápisy, reklamy, trubice a panely vrátane ich elektrických inštalácií a nosných konštrukcií,
- svetelné dopravné značenie,

poškodených skupinou rizik Všetky riziká (čl. 3, ods. 4, týchto OPP-SME-B).

25. **Náklady na opravu technologických častí poistenej stavby** sú náklady vynaložené v súvislosti s poistnou udalosťou na opravu technologických častí poistenej stavby (napr. zabudované stroje, elektronika) poškodených technickými rizikami (čl. 3, ods. 3 týchto OPP-SME-B).

Poistenie sa nevzťahuje na škody priamo alebo nepriamo spôsobené alebo vzniknuté:

- a) nedostatočným používaním, dlhodobým uskladnením alebo nesprávnou údržbou predmetu poistenia,
- b) použitím predmetu poistenia v rozpore s pokynmi výrobcu, technickými podmienkami alebo technickými normami,
- c) stratou, poškodením, zničením, poruchou, vymazaním, skreslením alebo modifikáciou dát predmetu poistenia spôsobené škodlivým softvérom,
- d) neoprávneným vstupom do počítačového systému,
- e) v dôsledku kavitácie,
- f) na vzhľade a estetické nedostatky, ktoré neovplyvňujú funkčnosť poisteného stroja,
- g) nákladmi vynaloženými na údržbu, obvyklú starostlivosť, ošetrovanie poisteného stroja alebo náklady v súvislosti s odstraňovaním funkčných nedostatkov, ak tieto nedostatky neboli spôsobené poistnou udalosťou, za ktorú je poisťovateľ povinný poskytnúť poistné plnenie; t.j. náklady, ktoré by bolo potrebné vynaložiť aj bez vzniku poistnej udalosti,
- h) nákladmi spojenými s modifikáciou predmetu poistenia akýmkoľvek spôsobom,
- i) škodami všetkého druhu na prevádzkových a pomocných látkach (napr. palivá, mazivá, chemikálie, filtračné hmoty, chladivá, katalyzátory), okrem olejových a plynových náplní transformátorov,
- j) škodami spôsobenými prepravou predmetu poistenia ako nákladu.

26. **Náklady za uniknutú vodu z vodovodných zariadení** sú náklady vynaložené v súvislosti s poistnou udalosťou na úhradu nákladov za náhly a nečakaný únik vody alebo iného média, z vnútorných rozvodov stavby, vzniknuté v dôsledku rozdielu medzi spotrebou a dodaným objemom média zo strany jeho dodávateľa. Predmetom poistenia sú len škody, ktoré nastali v príčinnej súvislosti s náhodnou udalosťou uvedenou v článku 3, ods. 2, 3 a 4 týchto OPP-HHI-B (následná fyzická škoda), za ktorú vzniklo poistenému právo na poistné plnenie. Predmetom poistenia nie je pozvoľný alebo očakávaný únik vody, resp. iného média.

27. **Náraz alebo zrútenie lietajúceho telesa bez posádky** je 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).

28. **Náraz alebo zrútenie lietajúceho telesa s posádkou** je náraz alebo zrútenie sa lietajúceho telesa s posádkou (lietadlo, klzák, vrtuľník, vzducholod', lietajúci balón, rogaló 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.

29. **Náraz motorového vozidla vedeného poisteným** je náraz motorového vozidla alebo pohyblivého pracovného stroja (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.

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

30. **Náraz motorového vozidla vedeného inou osobou ako poisteným** je náraz motorového vozidla alebo pohyblivého pracovného stroja (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.

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

31. **Nehnutelnosť** sú budovy, haly a stavby vrátane ich stavebných súčastí a príslušenstva.

32. **Opotrebenie** je prirodzený úbytok hodnoty veci spôsobený jej používaním.

33. **Oprava** (údržba) odstraňuje najmä čiastočné fyzické opotrebenie alebo poškodenie za účelom uvedenia do predchádzajúceho alebo prevádzkyschopného stavu. Náklady na opravu zahŕňajú náklady na dopravu, materiál a prácu dodávateľa tejto služby. Uvedením do prevádzkyschopného stavu sa rozumie vykonanie opravy aj s použitím iných než pôvodných materiálov, náhradných dielcov, súčastí alebo technológií, ak nedôjde k zmene technických parametrov alebo zvýšeniu výkonnosti majetku a ani k zmene účelu použitia. Údržbou sa spomaľuje fyzické opotrebenie, predchádza sa jeho následkom a odstraňujú sa drobnejšie závady.

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

Poistné riziko *pád stromov, stožiarov a iných predmetov* sa nevzťahuje na škody spôsobené pádom stromov, stožiarov a iných predmetov zapríčinených akoukoľvek ľudskou činnosťou.

35. **Podvod** je úmyselné konanie, ktorého zámerom je uvedenie osoby do omylu, alebo využitie jej omylu, s cieľom obohatiť seba alebo iného alebo spôsobiť škodu inej osobe.

36. **Povodeň** je zaplavenie priestorov v mieste poistenia vodou, ktorá sa vyliala z brehov povrchového vodstva (rieky, jazera, vodné nádrže a pod.) alebo tieto brehy pretrhla. V prípade ohradzovaného vodného toku je za breh vodného toku považované teleso hrádze.

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

- povodne alebo v priamej súvislosti s povodňou do 10 dní po uzavretí poistenia alebo po navýšení poistnej sumy, pokiaľ nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak,
- povodne alebo v priamej súvislosti s povodňou, ak bol návrh poistnej zmluvy uzatvorený v deň alebo v období vyhlásenia 2. alebo 3. stupňa povodňovej aktivity a ktoré nastali v tomto období,
- regulovaného vypúšťania vôd z vodných tokov alebo nádrží.

Poistné riziko *povodeň* sa ďalej nevzťahuje ani na škody spôsobené:

- mechanickým pôsobením vody vo vodovodných potrubiach, kanáloch a tuneloch,
- rozsušením, hnilobou (hnitím),
- povodňou, ktorá sa s ohľadom na situáciu v mieste poistenia dá predpokladať, t. j. ak bol výskyt povodne v mieste poistenia častejší ako jedenkrát za desať rokov pred dátumom vzniku škodovej udalosti,
- v dôsledku chýbajúcich uzáverov zabraňujúcich spätnému vystúpeniu vody z kanalizácie, alebo ich nefunkčnosťou,
- spodnou vodou, t. j. zvýšením hladiny podzemnej vody, ktoré nebolo spôsobené povodňou,
- vzduťím hladiny vodnej nádrže alebo jazera.

37. **Požiar** je 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.

Poistné riziko *požiar* sa nevzťahuje na škody spôsobené:

- pôsobením úžitkového ohňa alebo sálavého tepla,
- tlením s obmedzeným prístupom vzduchu.

38. **Prepätie, podpätie** je pôsobenie elektromagnetickej energie následkom napäťovej špičky alebo náhleho zníženia napätia v elektrickej sieti na poistených elektrických a elektrotechnických prístrojoch a zariadeniach vrátane ich elektronických prvkov a iných elektronických súčastí, zapojených do elektrickej alebo dátovej siete.

39. **Primeraný náklad na opravu veci** je cena opravy poistenej veci (alebo jej časti) v rovnakých parametroch a výkone, akú mala poistená vec pred poistnou udalosťou. Cena opravy musí byť v čase vzniku škody v danom mieste obvyklá.

Do primeraných nákladov na opravu veci alebo jej časti sa nezahŕňajú 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 práce, prepravné náklady na zaslanie poškodenej veci do opravy v zahraničí vrátane expresných príplatkov a leteckej prepravy náhradných dielov.

Za primerane vynaložené náklady na opravu veci poisťovateľ považuje len také náklady, ktoré nepresiahnu:

- nové ceny nahradzovaných dielov a materiálov stanovené výrobcom a/alebo dovozcom a/alebo predajcom príslušnej veci v Slovenskej republike v danom regióne,
- časové normy opráv a technologické postupy stanovené výrobcom príslušnej veci a/alebo hodinové sadzby autorizovaného opravára príslušnej veci v Slovenskej republike v danom regióne.

40. **Príslušenstvo budovy alebo inej stavby** sú veci, ktoré sú určené k tomu, aby boli s budovou alebo inou stavbou trvale užívané a sú k budove alebo inej stavbe pripojené konštrukčným upevnením rozoberateľného typu (napr. elektronické zabezpečovacie systémy (EZS), elektronické požiarne systémy (EPS), antény, kamerové systémy, tieniaca technika a pod.).

Poistenie sa vzťahuje na fotovoltiku tvoriacu príslušenstvo stavby, ak sú splnené nasledovné podmienky:

- fotovoltika má inštalovanú certifikovanú a funkčnú prepäťovú ochranu a inštalovaný požiarne bezpečnostný spínač,
- konštrukcia neobsahuje drevené prvky a ak sa jedná o strešnú fotovoltiku, je konštrukčne upevnená aj o konštrukciu strechy, resp. v prípade rovnej strechy upevnená do betónových blokov zodpovedajúcej hmotnosti a odolnosti voči poveternostným podmienkam,
- podľa typu vyhotovenia sú fotovoltické moduly v zhode s aktuálne platnými technickými normami,
- fotovoltika je realizovaná v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov, aktuálne platných technických noriem a odporúčacích noriem a má vykonanú východiskovú revíziu a periodické (pravidelné) revízie.

V prípade nedodržania týchto podmienok si poisťovateľ vyhradzuje právo poistné plnenie primerane znížiť.

41. **Rekonštrukcia** sú také zásahy do hmotného majetku, ktoré majú za následok zmenu jeho účelu použitia, kvalitatívnu zmenu jeho výkonnosti alebo technických parametrov.

42. **Rozbitie skla** je jeho roztrieštenie, popraskanie alebo také poškodenie, že je nevyhnutná jeho výmena z dôvodu hrozaceho vzniku škody na živote alebo inom majetku.

Poistné riziko *rozbitie skla* sa nevzťahuje na škody na poistenom skle spôsobené jeho rozbitím vzniknuté:

- pri preprave,
- pri inštalácii, montáži alebo demontáži,
- spôsobené jeho poškriabaním, polepením pomalovaním, posprejovaním alebo iným obdobným spôsobom,
- spôsobené pri jeho rozmrazovaní,
- pôsobením sálavého tepla pri odstraňovaní náterov alebo polepov,
- ktoré je súčasťou skleníku, ak nie je v poistnej zmluve uvedené inak.

43. **Skrat v elektromotore** je skrat na pevne zabudovaných elektromotoroch určených výlučne na prevádzku poistenej stavby (napr. elektromotory ventilátorov, klimatizačných jednotiek, vodných a kalových čerpadiel, tieniacich systémov, výťahov) vrátane škôd bez vonkajšej príčiny.

Poistné riziko *skrat v elektromotore* sa nevzťahuje na škody:

- na elektromotoroch v záruke,
- spôsobené trvalým vplyvom prevádzky, opotrebením a výmenou súčiastok okrem výmeny v súvislosti s poistnou udalosťou.
- vzniknuté následkom trvalého pôsobenia vlhkosti, atmosférických, teplotných, chemických, elektrických alebo mechanických vplyvov,
- spôsobené koróziou, eróziou, hrdzou, oxidáciou, kavitáciou, usadeninami všetkých druhov.
- spôsobené prepätím, podpäťm,
- spôsobené úderom blesku.

44. **Spätné vystúpenie vody z odpadového potrubia** je vystúpenie kvapaliny z neverejnej kanalizácie, ktoré nebolo spôsobené povodňou, záplavou alebo atmosférickými zrážkami.

45. **Spodná voda** je zvýšenie hladiny podzemnej vody, ktoré nebolo spôsobené povodňou, záplavou alebo atmosférickými zrážkami.

46. **Sprenevera** je protiprávne prisvojenie si zverenej poistenej veci.
47. **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:
- spojenie pevným základom,
 - upevnenie strojnými súčiastkami alebo zvarom o pevný základ v zemi alebo o inú stavbu,
 - ukotvenie pilótami alebo lanami s kotvou v zemi alebo na inej stavbe,
 - pripojenie na siete a zariadenia technického vybavenia územia,
 - umiestnenie pod zemou.
48. **Stavba dokončená** je stavba odovzdaná do riadneho užívania na základe:
- právoplatného kolaudačného rozhodnutia,
 - právoplatného rozhodnutia o upustení od kolaudácie,
 - právoplatného povolenia na predčasné užívanie stavby.
- Za stavbu dokončenú sa považuje aj stavba, ktorá ešte nebola odovzdaná do riadneho užívania na základe kolaudačného rozhodnutia, pričom sú súčasne splnené nižšie uvedené podmienky:
- stavebnému úradu boli predložené doklady o vyhovujúcich výsledkoch predpísaných skúšok (revízií) v zmysle príslušných predpisov,
 - požiarne zabezpečenie stavby v zmysle projektu požiarnej ochrany je funkčné a prevádzkyschopné.
49. **Stavbami na vodných tokoch** sú stavby vybudované na vodných tokoch, ktoré tvoria konštrukciu prietokového profilu alebo do tohto profilu zasahujú (napr. priehrady, priepusty, nádrže, hrázde, móla, prístavy, plavebné kanály a komory, hate, stupne, náhony, malé vodné elektrárne, spevnenia brehov a pod.).
50. **Stavebné súčasti budovy alebo inej stavby** sú veci, ktoré k budove alebo inej stavbe z titulu svojej povahy patria a spravidla ide o veci, ktoré sú zabudované v budove alebo inej stavbe alebo sú k nej pripojené konštrukčným upevnením nerozoberateľného typu, a to najmä:
- 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 protipožiarneho zariadení vrátane hasiacich zariadení,
 - vnútorné rozvody elektroinštalácie vrátane stropných a nástenných svietidiel a príslušných rozvodných skriň 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,
 - zabudované konštrukcie (napr. kovové), slúžiace k pripevňovaniu zariadení a predmetov, stavebné konštrukcie žeriavových dráh vrátane pojazdných koľajníc a zberačov,
 - dvere, okná, okenice, mreže, rolety, žalúzie, markízy, izolácie stavieb akéhokoľvek druhu, obklady stien a stropov vrátane závesných stropov (napr. kazetové), vstavaný nábytok, zábradlia, v stavbách zabudované umelecké diela, poštové schránky,
 - základné armatúry a vybavenie spojené so stavebným dielom (sanitárna technika, vodovodné batérie, sušiče rúk, kuchynské sporáky, sklokeramické varné dosky, kuchynské odsávače pár, bojler),
 - vonkajšie osvetlenie stavieb okrem osvetlenia výrobných a prevádzkových zariadení, osvetlenie výškových objektov, dopravné značky a dopravné značenia.
51. **Stavebné úpravy** sú stavebné súčasti a príslušenstvo budovy alebo inej stavby, ktoré poistený vykonal na svoje náklady v cudzích priestoroch.
52. **Strata veci** je stav, ak v súvislosti s poistnou udalosťou poistený nezávisle od svojej vôle stratil možnosť s vecou, ktorá je predmetom poistenia, disponovať.
53. **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**.
54. **Tiaž snehu alebo námrazy** je deštruktívne pôsobenie nadmernej hmotnosti snehu alebo námrazy na strešné krytiny, nosné a ostatné konštrukcie budov alebo iných stavieb. Za nadmernú hmotnosť snehu alebo námrazy sa považuje zaťaženie stavebnej konštrukcie presahujúce platnou normou stanovené hodnoty v čase kolaudácie budovy alebo inej stavby. Za poistnú udalosť spôsobenú tiažou snehu alebo námrazy sa považuje aj presakovanie vody z roztápajúceho sa snehu alebo námrazy do stavby cez otvor, ktorý vznikol poškodením stavebných súčastí stavby v dôsledku tiaže snehu alebo námrazy. Poistné riziko *tiaž snehu alebo námrazy* sa nevzťahuje na škody:
- vzniknuté v dôsledku zanedbania údržby strechy stavby alebo nesprávneho konštrukčného vyhotovenia strechy,
 - vzniknuté priamo alebo nepriamo v dôsledku schátraných, prehniatych alebo inak poškodených strešných, nosných a ostatných konštrukcií.
55. **Technické zhodnotenie** je vybudovanie nadstavby, prístavby, stavebných úprav podľa stavebného zákona, ako aj rekonštrukcia alebo modernizácia majetku.
56. **Technický stav** je taký stav zložky majetku, ktorý predstavuje jej reálny zostatkový technický a morálny stav, ktorý mala bezprostredne pred poistnou udalosťou.
57. **Technologická časť stavby** sú stroje, strojové a elektrotechnické zariadenia, ktoré sú súčasťou stavby.
58. **Úder blesku**
- priamy** 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. Poistné riziko *priamy úder blesku* sa nevzťahuje na škody spôsobené poistnými rizikami uvedenými v čl.3, ods. 3, písm. d) týchto OPP-SME-B.
 - nepriamy** je nepriame pôsobenie elektromagnetickej energie následkom nadmerného zvýšenia intenzity prúdu a preskokov z prepätia alebo indukcie pri úderoch blesku alebo výboji statickej elektriny v atmosfére na poistených elektrických a elektrotechnických prístrojoch a zariadeniach vrátane elektronických prvkov a iných elektronických súčiastkach týchto predmetov. Poistné riziko *nepriamy úder blesku* sa nevzťahuje na škody:
 - spôsobené na elektrických rozvodoch a kabeláži,
 - na zariadeniach zapojených do elektrickej a/alebo dátovej siete bez vonkajšej príčiny.
59. **Vandalizmus:**
- vnútorný** je úmyselné poškodenie alebo úmyselné zničenie spôsobené vo vnútri poistenej stavby, ktorého sa dopustila tretia osoba (páchateľ).
 - vonkajší** je úmyselné poškodenie alebo úmyselné zničenie (napr. pomaľovanie, posprejovanie, polepenie, rytie) verejne prístupnej poistenej veci alebo poistenej veci nachádzajúcej sa v priestore bezprostredne hraničiacom s verejne prístupným miestom, ktorého sa dopustila tretia osoba (páchateľ).

Poistné riziko *vandalizmus* sa nevzťahuje na škody:

- a) ktoré neboli nahlásené polícii,
- b) pri ktorých poistený neumožnil poisťovateľovi prístup k vyšetrovaciemu alebo obdobnému spisu polície a na vyžiadanie poisťovateľa neposkytol kópie v ňom obsiahnutých dokumentov,
- c) estetického charakteru (pomaľovanie, posprejovanie, polepenie, rytie a pod.) okrem nákladov na premaľovanie alebo vyčistenie časti objektu, ktorá bola znehodnotená, napr. pri viacpodlažnom objekte vymaľovanie do úrovne tých podlaží, ktoré boli znehodnotením priamo zasiahnuté.

60. **Voda z neverejných rozvodov** je nečakaný a náhly únik vody, pary alebo kvapaliny z neverejných rozvodov t.z. z pevne zabudovaných vodovodných alebo kanalizačných potrubí, vykurovacích, klimatizačných, solárnych alebo hasiacich systémov vrátane pripojených sanitárnych zariadení, armatúr alebo zariadení pripojených na tieto systémy patriacich k poistenej stavbe.

Toto poistné riziko sa nevzťahuje na:

- a) náklady vzniknuté v súvislosti s únikom vody alebo iného média (vodné, stočné a pod.)
- b) škody spôsobené pri vykonávaní tlakových skúšok, oprave vecí alebo údržbe,
- c) škody vzniknuté na vodovodných zariadeniach v dôsledku prirodzeného opotrebenia alebo ľudskej činnosti; prirodzeným opotrebením je korózia, erózia, vplyv plesne, húb, hniloby a pod., ľudskou činnosťou je prevrtanie, prerazenie a pod.,
- d) škody spôsobené sadaním pôdy, ak bolo spôsobené iným rizikom ako rizikom zo skupiny rizík Voda.

61. **Voda z akvária, bazéna, vane alebo nádrže** je nečakaný a náhly únik vody, pary alebo kvapaliny z nádrží o objeme väčšom ako 50 litrov.

62. **Voda zo žľabov a zvodov** je nečakaný a náhly únik vody alebo kvapaliny z dažďových žľabov a vonkajších zvodov určených na odvod atmosférických zrážok a patriacich k poistenej stavbe.

Toto poistné riziko sa nevzťahuje na škody vzniknuté na vodovodných zariadeniach v dôsledku prirodzeného opotrebenia alebo ľudskej činnosti; prirodzeným opotrebením je korózia, erózia, vplyv plesne, húb, hniloby a pod., ľudskou činnosťou je prevrtanie, prerazenie a pod.

63. **Voľne žijúce živočích** sú voľne žijúce živočích, nie zvieratá domáce, ktoré spôsobili poškodenie alebo zničenie poistenej stavby na jej vonkajšej strane t. j. napr. na obvodových stenách alebo na strešnej konštrukcii a pod.

Kryté sú aj náklady:

- a) vynaložené na odstránenie hniezd včiel, ôs alebo sršňov za podmienky, že im predchádzala škoda spôsobená voľne žijúcimi živočíchmi,
- b) vynaložené na dezinfekciu a/alebo deratizáciu v súvislosti so škodami spôsobenými voľne žijúcimi živočíchmi; uvedené sa nevzťahuje na prípady, ak je poistený povinný vykonať dané opatrenia v zmysle platnej legislatívy, prevádzkového poriadku alebo iného obdobného dokumentu.

64. **Výber vecí** je tvorený jednotlivými konkrétne menovanými vecami uvedenými v poistnej zmluve.

65. **Výbuch** je náhly ničivý prejav tlakovej sily vzniknutej v dôsledku rozpínavosti plynov alebo pary. Za výbuch tlakovej nádoby so stlačeným plynom alebo parou (kotol, 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.

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) na tlakových nádobách a zariadeniach (kotol, potrubie a pod.) v dôsledku nastania výbuchu v týchto tlakových nádobách alebo zariadeniach v dôsledku ich veku, opotrebenia, korózie alebo vplyvom usadenín, kalov, kavitácie a iných trvalých vplyvov prevádzky.

66. **Výbuch sopky** je uvoľnenie tlaku spôsobené porušením zemskej vrstvy spojené s chrlením a vylieváním lávy, uvoľňovaním popola alebo iných materiálov alebo plynov.

67. **Záplava** je prírodnými vplyvmi spôsobené vytvorenie súvislej vodnej plochy, ktorá určitú dobu stojí alebo prúdi v mieste poistenia na zemskom povrchu. Za záplavu 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.
- c) nečakaný a náhly únik vody, pary alebo kvapaliny z verejných rozvodov (vodovodných, kanalizačných, vykurovacích potrubí a pod.).

Poistné riziko *záplava* sa nevzťahuje na škody spôsobené:

- a) v dôsledku vzniku vodnej plochy zapríčinené poistným rizikom vody z neverejných rozvodov,
- b) v dôsledku vzniku vodnej plochy zapríčinené poistným rizikom povodeň,
- c) mechanickým pôsobením vody vo vodovodných potrubiach, kanáloch a tuneloch,
- d) rozsušením, hnilobou (hnitím),
- e) záplavou, ktorá sa s ohľadom na situáciu v mieste poistenia dá predpokladať, t. j. ak bol výskyt záplavy v mieste poistenia častejší ako jedenkrát za desať rokov pred dátumom vzniku škodovej udalosti,
- f) v dôsledku chýbajúcich uzáverov zabraňujúcich spätnému vystúpeniu vody z kanalizácie, alebo ich nefunkčnosťou,
- g) vzduťím hladiny vodnej nádrže alebo jazera.

68. **Zemetrasenie** sú pohyby zemskej kôry vyvolané otrasy, ktoré spôsobili škody (napr. poškodenie komínov, popraskanie skla, narušenie stien a pod.) aj na ďalších stavbách podobnej odolnosti v bezprostrednom okolí miesta poistenia.

69. **Znovunadobudnutie** novej veci sú náklady do výšky:

- a) hodnoty všeobecnej, vynaložené na obstaranie veci rovnakého typu, druhu, kvality a parametrov aké mala bezprostredne pred poistnou udalosťou, alebo
- b) hodnoty východiskovej, vynaložené na obstaranie veci rovnakého typu, druhu, kvality a parametrov aké mala bezprostredne pred poistnou udalosťou, vrátane nevyhnutných nákladov na projektovú a inžiniersku činnosť

Ak nie je v poistnej zmluve uvedené inak, pre výšku poistného plnenia je rozhodujúca suma uvedená v písm. b).

70. **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.

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

- a) škody, ak sa v čase uzatvorenia poistnej 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.

Článok 10

Záverečné ustanovenia

1. Ustanovenia týchto OPP-SME-B týkajúce sa poisteného platia primerane aj pre poistníka (pokiaľ je poistník osobou odlišnou od poisteného) a/alebo pre inú oprávnenú osobu.
2. V poistnej zmluve je možné sa odchýliť od ustanovení týchto OPP-SME-B.
3. Tieto OPP-SME-B nadobúdajú účinnosť dňom 1.7.2024.