

Osobitné poistné podmienky pre poistenie hnutel'nych vecí živnostníkov a malých podnikov

Článok 1

Úvodné ustanovenia

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

Článok 2

Predmet poistenia

1. Predmetom poistenia je súbor hnutel'nych vecí alebo zásob vo vlastníctve poisteného alebo hnutel'ne veci alebo zásoby vo vlastníctve poisteného špecifikované v poistnej zmluve podľa jednotlivých položiek (výber).
2. Poistenie sa vzťahuje na hnutel'ne veci alebo zásoby vo vlastníctve právnickej alebo podnikajúcej fyzickej osoby 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 hnutel'ne 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.
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) iné veci zamestnancov, ktoré boli do miesta poistenia prinesené na žiadosť alebo so súhlasom zamestnávateľa v súvislosti s plnením pracovných úloh, sumárne do výšky 1 000 EUR na všetkých zamestnancov.

Poistenie vecí zamestnancov sa nevzťahuje na ceniny, cennosti, peniaze v hotovosti a veci vylúčené v ods.10 tohto článku.

6. Predmetom poistenia sú aj „Doplnkové predmety poistenia“:
 - a) Náklady na odstránenie poškodených hnutel'nych vecí alebo zásob (vypratávacie náklady),
 - b) Náklady na odstránenie nepoškodených hnutel'nych vecí alebo zásob,
 - c) Náklady na opravu alebo znovuzriadenie pevne vsadeného alebo osadeného skla,
 - d) Cennosti, ceniny a peniaze v trezore v mieste poistenia,
 - e) Cennosti, ceniny a peniaze pri preprave,
 - f) Umelecké predmety v mieste poistenia,
 - g) Výstavné modely v mieste poistenia,
 - h) Náklady na obnovu dát,
 - i) Náklady na výmenu zámkov,
 - j) Návrat DPH do štátneho rozpočtu SR,
 - k) 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 na skupiny týchto „Doplnkových predmetov poistenia“ podľa dojedania v poistnej zmluve.

Pre „Doplnkové predmety poistenia“ sa v poistnej zmluve môžu dohodnúť aj vyššie limity poistného plnenia.

8. Poistenie sa vzťahuje aj na hnutel'ne veci a zásoby počas ich prepravy, do limitu plnenia 2 000 EUR, v základnej cene poistenia a podľa podmienok v zmysle DPP-SME-PR.
9. Poistenie sa vzťahuje aj na škody spôsobené malým prerušením prevádzky (Stále náklady + extra náklady) následkom poistnej udalosti, do limitu plnenia 2.000 EUR, v základnej cene poistenia a podľa podmienok v zmysle DPP-SME-MPP.

10. 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) plavidlá, koľajové vozidlá, lietadlá, prípadne iné zariadenia schopné pohybu v atmosfére,
- c) živočíchy, prvoky,
- d) rastliny, riasy, huby,
- e) 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) hnutel'ne veci alebo zásoby umiestnené v oplatenom priestore, 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, mobilné stroje, poľnohospodárska technika a pod.) s výnimkou zásob poľnohospodárskych produktov a plodín umiestnených mimo oplateného priestoru na voľnom priestranstve,
- i) stavebné bunky, kontajnery, nafukovacie haly alebo stany a hnutel'ne veci alebo zásoby umiestnené na takýchto miestach,
- j) veci, ktoré sú nevyužívané alebo nevyužiteľné,
- k) hnutel'ne veci alebo zásoby uložené v budove alebo inej stavbe, ktorá nie je skolaudovaná, je dlhodobou nevyužívaná, alebo ku ktorej je vydané rozhodnutie o jej odstránení,
- l) hospodársku stratu, ušlý zisk,
- m) 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.
- n) veci prenajímané alebo zapožičiavané.

Poistenie sa na predmety uvedené v tomto odseku nevzťahuje ani v prípade, ak sú súčasťou poisteného súboru vecí.

11. Poistenie sa nevzťahuje ani na hnutelné veci alebo zásoby využívané v rámci prevádzky 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

Článok 3

Poistné riziká

1. Poistenie sa vzťahuje na priamu fyzickú škodu na poistenej veci spôsobenú náhodnou udalosťou, ktorá nie je vo VPP-MZ, v týchto OPP-SME-HV, 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) tiaž 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“ môže byť aj iná ako „vymenovaná“ udalosť (ods. 2, tohto článku týchto OPP-SME-HV), ktorá nie je vo VPP-MZ, v iných odsekoch týchto OPP-SME-HV, v DPP-SME alebo v poistnej zmluve ďalej vylúčená, skupina rizík **Všetky riziká**.

Skupina rizík **Všetky riziká** sa nevzťahuje na škody na poistenej veci, spôsobené technickými rizikami:

a) prevádzkové príčiny:

- aa) zlyhanie meracích, radiacích, 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,

Skupina rizík **Všetky riziká** sa nevzťahuje ani na škody na poistenej veci, 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,
- nefunkčnosťou alebo poruchou chladiaceho zariadenia,
- 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, testovania alebo spustením do prevádzky,
- rastlinami, hubami, plesňami alebo podobnými organizmami a akýmkoľvek vedľajšími produktmi alebo zamorením z nich vzniknutých (mykotoxíny, spóry a pod.),
- voľne žijúcimi živočíchmi vo vnútorných priestoroch (napr. zamorením a pod.),
- genetickými zmenami živočíchov alebo rastlín.
- azbestom,
- sadaním, praskaním, zmrštením, vydutím, rozpínaním alebo samovoľným zrútením stavby.

4. 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.

5. 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-HV (následná fyzická škoda), za ktorú vzniklo poistenému právo na poistné plnenie.

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, je miestom poistenia miesto uvedené v účtovnej evidencii poisteného 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.
5. Pre cennosti, ceniny a peniaze pri preprave je miestom poistenia územie Slovenskej republiky pokiaľ nie je v poistnej zmluve uvedené inak.
6. Odchylné od ods. 2 a 3 tohto článku je miestom poistenia pre:
 - a) mobilné stroje, strojové a/alebo elektrotechnické zariadenia
 - strojové a elektrotechnické zariadenia prenosné
 - strojové a elektrotechnické zariadenia zabudované v alebo na vozidle alebo podvozku,
 - stroje pojazdové, prípojné a ťahané,
 - b) hnutel'né veci alebo zásoby, ktoré prevzal zamestnanec poisteného na pokyn alebo so súhlasom zamestnávateľa za účelom plnenia svojich pracovných úloh mimo miesta prevádzky

územie Slovenskej republiky, Českej republiky, Maďarska, Rakúska a Poľska.

Ak je to v poistnej zmluve uvedené, miestom poistenia pre stroje, strojové a/alebo elektrotechnické zariadenia mobilné môže byť aj územie krajín:

 - a) EÚ alebo
 - b) Európy.
7. Poistenie sa vzťahuje aj na miesto, kam boli predmety poistenia 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 predmety poistenia premiestnené na toto miesto, len ak poistený do 14 dní túto skutočnosť oznámil poisťovateľovi a zároveň mu poskytol adresu a zoznam premiestnených predmetov poistenia.
6. 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 dojednaní tohto spôsobu poistenia sa ustanovenie ods. 5 tohto článku neuplatňuje.
7. 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.
8. 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.
9. Limit poistného plnenia, pre hlavné predmety poistenia (hnutel'né veci, zásoby), sa dojednáva v rámci poistnej sumy predmetov poistenia a teda nenavýšuje ich poistnú sumu.
10. 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 pre jednu a zároveň všetky poistné udalosti, ktoré nastanú v jednom poistnom období.
11. 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.
12. V prípade výplaty poistného plnenia sa dojednáva 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. 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 plnenia a nie je možné si nárokovať na doplatenie poistného plnenia z obnovenej poistnej sumy, resp. limitu plnenia.

Článok 5

Poistná hodnota, poistná suma, limit poistného plnenia

1. Poistná hodnota je hodnota poistenej veci v čase dojednaní poistenia a je rozhodujúca pre stanovenie poistnej sumy.
2. Poistnou hodnotou môže byť hodnota:
 - a) všeobecná,
 - b) 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. Poistnú sumu stanovuje a za jej správnosť zodpovedá poisťník.
5. Ak je v dobe vzniku poistnej udalosti poistná suma poistenej veci, resp. súboru vecí 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, resp. súboru vecí.

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, krádeže alebo lúpeže predmetu poistenia, poistenému vzniká právo, aby mu poisťovateľ poskytol poistné plnenie vo výške vynaložených nákladov na znovunadobudnutie poistenej veci.
3. V prípade zničenia, krádeže alebo lúpeže poistenej veci poisťovateľ poskytne poistné plnenie presahujúce časovú hodnotu len ak:
- je skutočný technický stav stanovený v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov v čase vzniku poistnej udalosti je vyšší ako zostatkové percento prevádzkyschopnosti stanovené tiež v zmysle týchto predpisov, a zároveň
 - poistený do troch rokov od vzniku poistnej udalosti zrealizuje znovunadobudnutie vecí 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 vecí po tom, čo mu poistený poskytne doklady preukazujúce znovunadobudnutie poistenej veci.
4. Poistné plnenie za zásoby vyrobené poisteným alebo expirované zásoby je obmedzené dosiahnuteľnou cenou pri ich predaji.
5. V prípade poškodenia, zničenia, straty alebo odcudzenia poistených huteľných vecí alebo zásob vo vlastníctve cudzích osôb, poisťovateľ poskytne poistné plnenie v časovej hodnote.
6. 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 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 tento doplnkový predmet poistenia.
7. Ak dôjde k poškodeniu, zničeniu alebo odcudzeniu poistených cenín alebo peňazí v dôsledku poistnej udalosti, poisťovateľ uhradí v prípade:
- listinných cenných papierov sumu vynaloženú na umorenie a pokiaľ emitent nevydá ich duplikát sumu, o ktorú sa majetok poisteného v listinných cenných papieroch znížil v menovitej hodnote, v hodnote vyjadrenej emisným kurzom alebo kurzom v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov,
 - cenín, pokiaľ emitent nevydá ich duplikát sumu, o ktorú sa majetok poisteného v ceninách znížil v ich menovitej hodnote.
 - peňazí sumu, o ktorú sa majetok poisteného v peniazoch znížil v ich menovitej hodnote.
8. V prípade odcudzenia kľúča od vstupných dverí prevádzky poisteného krádežou vlámaním alebo lúpežou, poskytne poisťovateľ nevyhnutné náklady na:
- výmenu zámku vstupných dverí,
 - náklady na zablokovanie odcudzených čipových kľúčov, kúpu a naprogramovanie nových čipových kľúčov v prípade dverí vybavených magnetickým zámkom.
- V prípade zablokovania zámky v dôsledku krádeže vlámaním alebo lúpežou, poskytne poisťovateľ nevyhnutné náklady na odblokovanie týchto zámok. Ak rozsah poškodenia neumožňuje opravu zámky, 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 vecí v súvislosti s vykonaním alebo pokusom o vykonanie týchto činov bez ohľadu, či k samotným činom došlo alebo nedošlo.

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

- poistnej sumy, resp. limitu poistného plnenia stanoveného pre príslušný predmet poistenia alebo doplnkový predmet poistenia,
- limitu poistného plnenia dojednaného v poistnej zmluve pre príslušné poistné riziko.

Pre výšku poistného plnenia je rozhodujúca nižšia z uvedených súm.

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

- je platcom dane z pridanej hodnoty (ďalej len „DPH“), vyplatí poisťovateľ poistné plnenie bez DPH; okrem prípadu, ak bola poistená vec odcudzená krádežou vlámaním alebo lúpežou a DPH bola zahrnutá do poistnej sumy, vtedy vyplatí poisťovateľ poistné plnenia vrátane DPH,
- 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

Sпособы застрахования застрахованного имущества

- Nárok na poskytnutie poistného plnenia v prípade vzniku požiaru na cennostiach, ceninách a peniazoch v mieste poistenia s poistnou sumou nad 5 000,00 EUR vzniká, ak boli v čase vzniku poistnej udalosti uložené v riadne uzatvorených úschovných objektoch s požiarou odolnosťou minimálne 30 minút podľa platnej príslušnej normy STN EN.
- Nárok na poskytnutie poistného plnenia v prípade krádeže, lúpeže alebo vandalizmu vzniká, ak bol predmet poistenia, v čase vzniku poistnej udalosti, zabezpečený v súlade s obsahom doplnkových poistných podmienok pre zabezpečenie majetku živnostníkov a malých podnikov proti odcudzeniu (ďalej len „DPP-SME-ZMOV“).

Článok 8

Povinnosti застрахованного

- Okrem povinností stanovených VPP-MZ je poistený povinný:
 - zabezpečiť plnú prietočnosť odvádzacieho potrubia kanalizácie,
 - udržiavať vodovodné zariadenia v prevádzkyschopnom stave a zabezpečiť ich pravidelnú kontrolu,
 - v chladnom období zaistiť primerané vykurovanie budovy alebo inej 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 umiestnenom v riadne uzatvorenom a uzamknutom priestore, ktorý je zabezpečený minimálne na úrovni zodnej 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,

- d) v prípade elektronického riadenia vstupu na báze čipového kľúču, 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:
- 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,
 - dvere, brány a vstupné brány riadne uzatvorené a uzamknuté,
 - elektronický zabezpečovací systém v stave stráženia (aktivovaný),
 - trezory riadne uzatvorené a uzamknuté,
 - tašky a kufre použité na prepravu cenností, cenín a peňazí riadne uzatvorené a v prípade, ak je to požadované DPP-SME-ZMOV, aj uzamknuté.
4. Poistený je v prípade poistenia umeleckých predmetov povinný:
- viesť zoznam umeleckých predmetov (názov diela, autor, rozmer, rok vyhotovenia, poistná suma v EUR vrátane DPH).
 - pri umeleckých predmetoch s hodnotou nad 8 000 EUR zabezpečiť znalecký alebo odborný posudok (okrem prípadov, ak je umelecký predmet katalogizovaný alebo ohodnotený štátnym alebo mestským múzeom alebo galériou).
 - archivovať zoznam a súvisiacu dokumentáciu k jednotlivým umeleckým predmetom (fotografie, znalecký posudok, kúpna/darovacia zmluva a pod.) takým spôsobom, aby neprišlo súčasne ku škode na umeleckých predmetoch a k poškodeniu tejto dokumentácie,
 - poskytnúť dokumentáciu v prípade vzniku škody na vyžiadanie poisťovateľovi.

Článok 9

Výklad pojmov

- Aerodynamický tresk** je tlaková vlna vyvolaná preletom nadzvukového lietadla.
- 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 krúpy, 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:
 - premočením, rozmočením alebo nasiaknutím vodou, ktorej zdrojom neboli atmosférické zrážky,
 - vniknutím atmosférických zrážok cez otvory na vonkajšej strane stavby spôsobeným opravou alebo technickým zhodnotením.
- 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.
- 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. **Ceniny** sú poštové známky, kolky, losy, cestovné lístky a kupóny MHD, dobijacie kupóny pre mobilné telefóny, diaľničné známky, stravovacie poukážky, cenné papiere (akcie, obligácie, vkladové listy, vkladné a šekové knižky a pod.), platobné karty a pod.

6. **Cennosti** sú:

- drahé kovy, drahokamy, polodrahokamy, perly a výrobky z nich vyrobené,
- 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.

7. **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.

8. **Elektrotechnické zariadenia (elektronika)** sú zariadenia, ktoré pre svoju funkciu využívajú v prevažujúcej miere elektrickú energiu a elektronické prvky:

Elektrotechnické zariadenia (elektronika) môžu byť:

- prenosné** - elektrotechnické zariadenia, u ktorých sa ich bežná pracovná činnosť vykonáva na rôznych miestach a je obvyklé ich do miesta výkonu pracovnej činnosti preniesť alebo premiestniť (napr. v kufriku alebo brašni, pomocou zabudovaných koliesok a pod.) - napr. medicínska (tlakomery, endoskopy a pod.) a výpočtová (notebooky, laptopy a pod.) technika, spotrebná elektronika (kamery, fotoaparáty, mobilné telefóny a pod.),
- stacionárne** - elektrotechnické zariadenia pevne mechanicky spojené s budovou alebo inou stavbou, ktoré bez použitia náradia nie je možné demontovať alebo elektrotechnické zariadenia s pevným stanoviskom, ktoré nie sú určené na prenášanie či premiestňovanie,
- zabudované na pojazdom stroji** - elektrotechnické zariadenia pevne mechanicky spojené s pojazdným strojom, ktoré bez použitia náradia nie je možné demontovať.

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

10. **Hnuteľné veci** sú samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí, ktoré nie sú nehnuteľnosťou, majú samostatné technicko-ekonomické určenie, prevádzkovotechnické 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:

- stroje, strojové a elektrotechnické zariadenia,
- dopravné prostriedky okrem výluk v týchto OPP-SME-HV,
- inventár (napr. nábytok, hudobné nástroje, elektrické spotrebiče a pod.),
- 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.

11. Hodnota:

- a) **časová** je všeobecná hodnota znížená o hodnotu zodpovedajúcu výške opotrebenia veci (technická hodnota) a predstavuje cenu, ktorú mala vec bezprostredne pred poistnou udalosťou.
- b) **všeobecná** je hodnota, ktorú je nutné v danom čase a na danom mieste vynaložiť na znovunadobudnutie rovnakej novej veci alebo veci porovnateľného druhu, kvality, parametrov alebo výkonu vrátane nákladov súvisiacich s jej obstaraním (náklady na dopravu, montáž, uvedenie do prevádzky a colné a iné poplatky).

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

13. **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.

14. **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-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.

15. **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 predmetu poistenia.

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

17. **Lúpež** je 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.

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.

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

19. **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.

20. **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.

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

22. **Náklady na obnovu dát** sú náklady vynaložené v súvislosti s poistnou udalosťou na obnovu nosičov dát a dát, záznamov účtovnej, výrobnjej a prevádzkovej dokumentácie na nich uložených.

23. **Náklady na odstránenie poškodených huteľných vecí alebo zásob (vypratávacie náklady)** sú náklady vynaložené v súvislosti s poistnou udalosťou na vypratanie miesta poistenia, odvoz sutiny a iných zvyškov na najbližšiu skládku a na ich uloženie alebo zničenie.

24. **Náklady na odstránenie nepoškodených huteľných vecí alebo zásob** sú náklady na materiál a prácu vynaložené v súvislosti s poistnou udalosťou na demontáž alebo remontáž nepoškodených huteľných vecí alebo zásob.

25. **Náklady na opravu alebo znovuzriadenie pevne vsadeného alebo osadeného skla** sú náklady vynaložené v súvislosti s poistnou udalosťou a zahŕňajú všetky druhy skla vrátane umelého skla z polykarbonátu alebo polymetylmetakrylátu (plexisklo) ako súčasti pultov a vitrín, nábytku, zasklených kabín strojov a strojových zariadení resp. iných huteľných vecí, poškodených skupinou rizík Všetky riziká (čl. 3, ods. 3 týchto OPP-SME-HV).

26. **Náklady na výmenu zámkov** sú náklady na výmenu zámkov vstupných dverí do budovy alebo do priestorov prevádzky 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.

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, vzducholoď, 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.
29. **Náraz motorového vozidla vedeného poisteným** je 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.
- 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 (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.
- 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. **Návrat DPH do štátneho rozpočtu SR** je povinnosť poisteného ako platcu dane z pridanej hodnoty (DPH) v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov vrátiť DPH za poistené veci do štátneho rozpočtu Slovenskej republiky (SR) v prípade ich krádeže alebo lúpeže.
32. **Nehuteľnosť** sú budovy, haly a stavby vrátane ich stavebných súčastí a príslušenstva.
33. **Opotrebenie** je prirodzený úbytok hodnoty veci spôsobený jej používaním.
- Predčasné opotrebenie** 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.
- Prirodzeným opotrebením** 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.
34. **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.
35. **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.
36. **Peniaze** sú platné tuzemské a zahraničné bankovky a mince.
37. **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.
38. **Povodeň** je 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.
- 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,
 - vzdutím hladiny vodnej nádrže alebo jazera.
39. **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.
40. **Preprava cenností, cenín a peňazí** je ich preprava vykonávaná poisteným alebo poisteným poverenou osobou.
- Toto poistenie sa vzťahuje aj na:
- lúpež, ku ktorej došlo pri preberaní alebo odovzdávaní cenností, cenín a/alebo peňazí v miestach určenia,
 - 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.
41. **Primeraný náklad na opravu veci** je cena opravy poistenej veci (alebo jej častí) 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 častí 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 posudkové 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 vecí poisťovateľ považuje len také náklady, ktoré nepresiahnu:

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

42. **Profylaktika** je pravidelná kontrolná, nastavovacia a kalibračná činnosť k zabezpečeniu presnej činnosti strojov, strojových alebo elektrotechnických zariadení.

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

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

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

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

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

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

47. **Sprenevera** je protiprávne prisvojenie si zverenej poistenej veci.

48. **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.

49. **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 protipožiarnych zariadení vrátane hasiacich zariadení,
- 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 pripieňovaniu zariadení a predmetov, stavebné konštrukcie žeriavových dráh vrátane pojazdných koľajníc a zberačov,

d) 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,

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 okrem osvetlenia výrobných a prevádzkových zariadení, osvetlenie výškových objektov, dopravné značky a dopravné značenia.

50. **Strata veci** je stav, ak v súvislosti s poistnou udalosťou poistený nezávisle od svojej vôle stratil možnosť s vecou, ktorá je predmetom poistenia, disponovať.

51. **Stroj** je technické zariadenie pozostávajúce zo vzájomne spojených dielov, súčiastok a mechanizmov, ktoré mení privádzanú alebo akumulovanú energiu na žiadaný účinok:

Stroj môže byť:

a) **pojazdný** - konštrukčne a svojím vybavením určený na vykonávanie pracovných činností iných než prevádzka v premávke na pozemných komunikáciách, ktorý sa pohybuje buď vlastnou motorickou silou alebo je ťahaný alebo nesený bez vlastného zdroja pohonu. Za pojazdný stroj sa považuje aj pracovný stroj schválený na prevádzku v premávke na pozemných komunikáciách.

b) **stacionárny** - pevne mechanicky spojený s budovou alebo inou stavbou, ktorý bez použitia náradia nie je možné demontovať alebo stroj s pevným stanoviskom, ktorý nie je určený na prenášanie či premiestňovanie.

52. **Strojové zariadenia** sú stroje, prístroje, súbory strojov, ktoré majú samostatné technicko-ekonomické určenie a výrobcom, dovozcom či predajcom stanovené plnenie prevádzkovo-technických funkcií (napr. výrobné linky, pružné výrobné systémy a pod). Strojové zariadenia môžu obsahovať aj elektronické prvky.

Strojové zariadenia môžu byť:

a) **prenosné** - strojové zariadenia, u ktorých sa ich bežná pracovná činnosť vykonáva na rôznych miestach a je obvyklé ich do miesta výkonu pracovnej činnosti preniesť alebo premiestniť (napr. v kufríku alebo brašni, pomocou zabudovaných koliesok a pod.), napr. ručné náradie, meracie prístroje, záhradná technika a pod.,

b) **stacionárne** - strojové zariadenia pevne mechanicky spojené s budovou alebo stavbou, ktoré bez použitia náradia nie je možné demontovať alebo strojové zariadenia s pevným stanoviskom, ktoré nie sú určené na prenášanie či premiestňovanie.

c) **zabudované na pojazdnom stroji** - strojové zariadenia pevne mechanicky spojené s pojazdným strojom, ktoré bez použitia náradia nie je možné demontovať.

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. **Technické zhodnotenie** je vybudovanie nadstavby, prístavby, stavebných úprav podľa stavebného zákona, ako aj rekonštrukcia alebo modernizácia majetku.

55. **Technický stav** je taký stav zložky majetku, ktorý predstavuje jej reálny zostatkový technický a morálny stav, ktorý mala bezprostredne pred poistnou udalosťou.

56. **Tiaž snehu alebo námrazy** je 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 roztopajúceho sa snehu alebo námrazy do budovy cez otvor, ktorý vznikol poškodením stavebných súčastí budovy 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, prehnitých alebo inak poškodených strešných, nosných a ostatných konštrukcií.

57. 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 prepätím, podpätím alebo skratom v elektromotore na zariadeniach zapojených do elektrickej a/alebo dátovej siete bez vonkajšej príčiny.

- 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 elektrotechnických zariadeniach vrátane elektronických prvkov a iných elektronických súčastí 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.

58. **Umelecké predmety** sú veci umeleckej (obrazy, koláže, kresby, grafiky, plastiky a pod.), zberateľskej, historickej hodnoty, starožitnosti (veci ku dňu uzavretia poistnej zmluvy staršie ako 100 rokov, ktoré majú umeleckú alebo historickú hodnotu, viažu sa k určitému obdobiu, výtvarnému štýlu / slohu a pod., vrátane starožitných predmetov zo zlata, striebra, platiny, drahých kameňov alebo perál).

59. **Úschovné objekty** sú priestory ohraničené špeciálnou konštrukciou, ktorá zaručuje maximálne dosiahnuteľnú bezpečnosť pre vnútri uložené predmety pred ich poškodením alebo zničením. Pre účely týchto OPP-SME-HV sú úschovné objekty dvojplášťové ohňovzdorné s izolačnou výplňou.

60. Vandalizmus:

- vnútorný** je úmyselné poškodenie alebo úmyselné zničenie spôsobené vo vnútri nehnuteľnosti, 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:

- ktoré neboli nahlásené polícií,
- pri ktorých poistený neumožnil poisťovateľovi prístup k vyšetrovaciemu alebo obdobnému spisu polície a na vyžiadanie poisťovateľa neposkytol kópie v ňom obsiahnutých dokumentov,
- estetického charakteru (pomaľovanie, posprejovanie, polepenie, rytie a pod.).

61. **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.

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

63. **Voda z neverejných rozvodov** je nečakaný a náhly únik vody, pary alebo kvapaliny z neverejných rozvodov t.j. 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:

- náklady vzniknuté v súvislosti s únikom vody alebo iného média (vodné, stočné a pod.)
- škody spôsobené pri vykonávaní tlakových skúšok, oprave vecí alebo údržbe,
- škody spôsobené sadaním pôdy, ak bolo spôsobené iným rizikom ako rizikom zo skupiny rizík Voda.

64. **Voda zo žlabov a zvodov** je nečakaný a náhly únik vody alebo kvapaliny z dažďových žlabov 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 prevrátenie, prerazenie a pod.

65. **Voľne žijúce živočíchy** sú voľne žijúce živočíchy, 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:

- vynaložené na odstránenie hniezd včiel, ôs alebo sršňov za podmienky, že im predchádzala škoda spôsobená voľne žijúcimi živočíchmi,
- 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.

66. **Voľné priestranstvo** je priestranstvo mimo interiéru budovy alebo inej stavby a mimo oploteného priestoru.

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

68. **Výbuch** je 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.

Poistné riziko *výbuch* sa nevzťahuje na škody spôsobené:

- výbuchom (reakciou) v spaľovacom priestore motorov, hlavniach strelných zbraní a iných zariadeniach a činnostiach, pri ktorých sa energia výbuchu cielavedome využíva,
- na tlakových nádobách a zariadeniach (kotel, 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.

69. **Výbuch sopky** sa považuje uvoľnenie tlaku spôsobené porušením zemskej vrstvy spojené s chrením a vylievaním lávy, uvoľňovaním popola alebo iných materiálov alebo plynov.

70. **Výstavné modely** sú modely, vzory, prototypy, exponáty a výrobné zariadenia nepoužiteľné pre štandardnú produkciu.

71. **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:

- zvýšenie hladiny podzemnej vody v dôsledku povodne alebo atmosférických zrážok v mieste poistenia,
- spätne vystúpenie vody z kanalizačného potrubia spôsobené povodňou alebo atmosférickými zrážkami v mieste poistenia.
- 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:

- v dôsledku vzniku vodnej plochy zapríčinené poistným rizikom vody z neverejných rozvodov,
- v dôsledku vzniku vodnej plochy zapríčinené poistným rizikom povodeň,
- mechanickým pôsobením vody vo vodovodných potrubiach, kanáloch a tuneloch,
- rozsušením, hnilobou (hnitím),
- 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,
- v dôsledku chýbajúcich uzáverov zabraňujúcich spätnému vystúpeniu vody z kanalizácie, alebo ich nefunkčnosťou,
- vzduťím hladiny vodnej nádrže alebo jazera.

72. **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.

73. **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.

74. **Znovunadobudnutie** novej veci sú náklady do výšky hodnoty všeobecnej, vynaložené na obstaranie veci rovnakého typu, druhu, kvality a parametrov aké mala bezprostredne pred poistnou udalosťou.

75. **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:

- škody, ak sa v čase uzatvorenia poistnej zmluvy zosuv pôdy v geologickom zmysle už začal,
- 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,
- škody, ak bol zosuv pôdy zapríčinený akoukoľvek priemyselnou, stavebnou alebo ľudskou činnosťou,
- škody spôsobené sadaním pôdy,
- náklady na úpravu terénu po zosuve pôdy.

Článok 10

Záverečné ustanovenia

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