

Všeobecné poisťné podmienky pre poistenie majetku a zodpovednosti za škodu

Článok 1

Úvodné ustanovenia

- Poistenie sa riadi príslušnými ustanoveniami Občianskeho zákonníka, poisťnou zmluvou, osobitnými dojednaniami a príslušnými poisťnými podmienkami v zmysle odseku 2 tohto článku.
- Okrem týchto Všeobecných poisťných podmienok pre poistenie majetku a zodpovednosti za škodu (ďalej len „VPP-MZ“) môžu byť podmienky poistenia upravené Osobitnými poisťnými podmienkami (ďalej len „OPP“), Doplnkovými poisťnými podmienkami (ďalej len „DPP“), Osobitnými dojednaniami (ďalej len „OD“) a ustanoveniami poisťnej zmluvy.
- OPP a DPP upresňujú podmienky poistenia pre konkrétne druhy poistenia (napr. poistenie majetku), predmety poistenia (napr. poistenie budov) alebo vybraný segment klientov (napr. podnikatelia), resp. ich kombinácie. Uvedené je zohľadnené v obsahu a označení príslušných OPP a DPP (napr. „OPP-SME-B“).
- V prípade, ak je ustanovenie VPP-MZ v priamom rozpore s ustanovením OD, DPP alebo OPP, má prednosť ustanovenie OD, DPP a OPP. Pokiaľ nie sú ustanovenia VPP-MZ odlišné v rovnakej veci od ustanovení OD, DPP a OPP, platia zároveň ustanovenia všetkých. To isté platí aj vo vzťahu medzi ustanoveniami poisťnej zmluvy, OD, DPP, OPP a týmito VPP-MZ, pričom nadradenosť ustanovení dokumentov je v rovnakom poradí ako sú dokumenty uvedené. Pre vylúčenie pochybností ustanovenia poisťnej zmluvy a OD majú prednosť pred ustanoveniami DPP, OPP a VPP-MZ.

Článok 2

Predmet poistenia, Poisťné riziko

- Predmet poistenia je definovaný v OPP, DPP alebo v poisťnej zmluve. Poistenie sa vzťahuje len na tie predmety poistenia, ktoré sú uvedené v poisťnej zmluve.
- Poisťné riziko predstavuje možné príčiny vzniku škody na predmete poistenia. Poisťné riziká sú špecifikované v OPP, DPP alebo v poisťnej zmluve.

Článok 3

Všeobecné výluky z poistenia

- Poistenie sa nevzťahuje na škody a náklady akéhokoľvek druhu zapríčinené alebo spôsobené v príčinnej súvislosti s/so:
 - teroristickým činom,
 - následkom vojnových udalostí bez ohľadu na to, či vojna bola alebo nebola vyhlásená, aktom zahraničného nepriateľstva, občianskou vojnou,
 - vyhlásením výnimočného stavu, revolúciou, povstaním, vzburou, štátnym prevratom, vojenským prevratom, zabavením, rekviráciou pre vojenské účely,
 - demonštráciou, vnútornými nepokojmi, štrajkom, výlukou práce,
 - represívnymi zásahmi štátnych orgánov alebo verejnej správy,
 - akýmkoľvek rozhodnutím štátneho orgánu, orgánu územnej samosprávy, súdnym rozhodnutím alebo inými úradnými opatreniami, uskutočnenými na iné účely než na zamedzenie vzniku alebo zmenšenie rozsahu poisťnej udalosti.

- Poistenie sa ďalej nevzťahuje na škody a náklady akéhokoľvek druhu zapríčinené alebo spôsobené v príčinnej súvislosti s/so:
 - úmyselným konaním, úmyselným opomenutím konania alebo vedomou nedbanlivosťou poisťníka, poisteného alebo inej osoby konajúcej na ich podnet alebo pokyn,
 - vadou alebo nedostatkom, ktorým/-i trpela poistená vec už v dobe uzatvorenia poistenia a ktoré boli alebo mohli byť poisťníkovi, resp. poistenému známe bez ohľadu na to, či boli známe poisťovateľovi.
- Poistenie sa nevzťahuje aj na škody a náklady akéhokoľvek druhu zapríčinené alebo spôsobené v príčinnej súvislosti s/so:
 - pôsobením jadrovej energie, ionizujúceho žiarenia, kontamináciou rádioaktivitou,
 - pôsobením magnetických alebo elektromagnetických polí a ich žiarenia,
 - znečistením, kontamináciou vrátane presakovania, zamorením pôdy, vôd vrátane podzemných vôd, ovzdušia, resp. životného prostredia, ak nevznikli v priamej súvislosti s poisťnou udalosťou, s ktorou je spojená povinnosť poisťovateľa poskytnúť poisťné plnenie,
 - stratou, poškodením, zničením, poruchou, vymazaním, skreslením alebo modifikáciou elektronických dát alebo softvérového vybavenia z akejkoľvek príčiny (zahŕňajúc, ale nie limitujúc počítačové vírusy, malware, hackerský útok) alebo znížením/obmedzením funkčnosti, použiteľnosti alebo ceny z toho vyplývajúcich,
 - stratou alebo znížením historickej, kultúrnej, umeleckej alebo zberateľskej hodnoty,

Článok 4

Vznik, trvanie, zmena a zánik poistenia

- Poistenie vzniká okamihom vymedzeným v poisťnej zmluve ako dátum a čas začiatku poistenia, avšak nie skôr ako uzavretím poisťnej zmluvy.
- Poisťná zmluva je uzavretá zaplatením prvého ročného poisťného, resp. prvej splátky poisťného vo výške a v lehote uvedenej v návrhu poisťnej zmluvy. Poisťné sa považuje za zaplatené pripísaním poisťného na účet poisťovateľa uvedený v návrhu poisťnej zmluvy. Ak poisťník zaplatí poisťné v lehote a výške uvedenej v návrhu poisťnej zmluvy, poistenie sa vzťahuje aj na dobu odo dňa označeného v návrhu poisťnej zmluvy ako začiatok poistenia.
- Poistenie sa dojednáva na poisťnú dobu, ktorou sa rozumie čas, na ktorý sa poisťná zmluva uzavrie. Je vymedzená dátumom vzniku poistenia a v prípade poistenia na dobu určitú aj dátumom jeho zániku. Poistenie sa dojednáva na dobu neurčitú v prípade, ak nie je v poisťnej zmluve uvedené inak.
- Pokiaľ nie je v poisťnej zmluve uvedené inak, tak pri poistení:
 - na dobu neurčitú je poisťným obdobím jeden technický alebo kalendárny rok (1 poisťný rok, t. j. 365 po sebe nasledujúcich kalendárnych dní, resp. 366 dní pri prestupnom roku),
 - na dobu určitú, pri období kratšom ako jeden rok sú poisťná doba a poisťné obdobie totožné.

Technický rok začína nultou hodinou dňa označeného v poisťnej zmluve ako začiatok poistenia a končí poslednou hodinou dňa predchádzajúcemu dňu výročia začiatku poistenia.

Kalendárny rok začína nultou hodinou prvého dňa kalendárneho roka označeného v poisťnej zmluve ako začiatok poistenia a končí poslednou hodinou dňa kalendárneho roka predchádzajúcemu dňu začiatku nového kalendárneho roka.

5. Ustanovenia poisťnej zmluvy možno meniť len dohodou zmluvných strán, t.j. poisťníka a poisťovateľa.

Zmena poisťnej zmluvy je uzavretá vyjadrením súhlasu poisťníka so zmenou poisťnej zmluvy:

- a) kliknutím na elektronicky zaslaný hypertextový odkaz v lehote uvedenej v návrhu zmeny poisťnej zmluvy, alebo
- b) podpisom a doručením podpísanej zmeny poisťnej zmluvy poisťovateľovi v lehote a za podmienok uvedených v návrhu zmeny poisťnej zmluvy.

6. V súvislosti so zmenou poisťnej zmluvy nedochádza ku zmene začiatku a konca poisťného obdobia dohodnutého v poisťnej zmluve, ak nie je dohodnuté inak.

7. Poistenie zaniká nasledovnými spôsobmi:

- a) uplynutím poisťnej doby dohodnutej v poisťnej zmluve pri poistení na dobu určitú,
- b) písomnou výpoveďou:
 - ba) poisťovateľa alebo poisťníka do dvoch mesiacov od dátumu uzavretia poisťnej zmluvy,
 - bb) poisťovateľa alebo poisťníka do jedného mesiaca odo dňa poskytnutia poisťného plnenia alebo zníženého poisťného plnenia,
 - bc) poisťníka do jedného mesiaca odo dňa doručenia rozhodnutia poisťovateľa, že podľa príslušných ustanovení týchto VPP-MZ, OPP, DPP, OD a poisťnej zmluvy nevznikla poisťovateľovi povinnosť poskytnúť poistenému alebo poškodenému poisťné plnenie,
 - bd) poisťníka do jedného mesiaca odo dňa doručenia oznámenia o jednostrannej zmene poisťného zo strany poisťovateľa

Výpovedná lehota je osemdenná a začína plynúť od 00:00 hod. dňa nasledujúceho po dni doručenia výpovede druhej zmluvnej strane; uplynutím výpovednej lehoty poistenie zanikne, pričom poisťovateľ má právo na pomernú časť poisťného zodpovedajúcu dobe trvania poistenia.

- c) písomnou výpoveďou poisťovateľa alebo poisťníka ku koncu poisťného obdobia, ak je výpoveď doručená druhej zmluvnej strane najneskôr šesť týždňov pred koncom poisťného obdobia.
- d) písomnou dohodou medzi poisťníkom a poisťovateľom,
- e) odstúpením poisťovateľa od poisťnej zmluvy pri vedomom porušení povinnosti poisťníka, resp. poisteného odpovedať pravdivo a úplne na všetky písomné otázky poisťovateľa týkajúce sa dojednávania poistenia, ak by pri pravdivom a úplnom zodpovedaní otázok poisťovateľ poisťnú zmluvu neuzavrel; toto právo si môže poisťovateľ uplatniť do troch mesiacov odo dňa, keď takúto skutočnosť zistil, inak právo zanikne; poistenie v tomto prípade zaniká od počiatku a účastníci poistenia sú si povinní vrátiť plnenia, ktoré si navzájom poskytli do uplatnenia práva poisťovateľa na odstúpenie od poisťnej zmluvy,
- f) odmietnutím poisťného plnenia ak sa poisťovateľ dozvie až po poisťnej udalosti, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede nemohol zistiť pri dojednávaní poistenia a ktorá pre uzavretie poisťnej zmluvy bola podstatná; odmietnutím poisťného plnenia poistenie zanikne,
- g) pre neplatenie poisťného, ak poisťné za:
 - ga) prvé poisťné obdobie alebo jednorazové poisťné nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti,
 - gb) ďalšie poisťné obdobie nebolo zaplatené do jedného mesiaca odo dňa doručenia výzvy poisťovateľa na jeho zaplatenie, ak nebolo poisťné zaplatené pred doručením tejto výzvy. Výzva poisťovateľa musí obsahovať upozornenie, že poistenie zanikne v prípade nezaplatenia poisťného. Poisťovateľ je povinný doručiť výzvu do jedného mesiaca odo dňa splatnosti poisťného. Ak nebola táto výzva doručená, poistenie zanikne, ak poisťné nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti.

To isté platí aj keď bola zaplatená len časť poisťného, pričom poisťovateľ má právo na pomernú časť poisťného zodpovedajúcu dobe trvania poistenia.

- h) zánikom, resp. ukončením alebo pozastavením činnosti poisteného:
 - ha) u právnických osôb alebo fyzických osôb - podnikateľov, ktoré sa zapisujú do všeobecne záväzným právny predpisom určeného registra, dňom výmazu z tohto registra, alebo dňom pozastavenia prevádzkovania živnosti,
 - hb) u právnických osôb alebo u fyzických osôb - podnikateľov, ktoré sa nezapisujú do všeobecne záväzným právny predpisom určeného registra, dňom zrušenia právnickej osoby zriaďovateľom alebo dňom zániku oprávnenia k podnikateľskej činnosti,
- i) ak odpadne dôvod ďalšieho poistenia t. j. zánikom poistenej veci napr. jej úplným zničením (totálna škoda), resp. krádežou, resp. úradným rozhodnutím o odstránení stavby a to dňom jej odstránenia najneskôr však dňom uvedeným v úradnom rozhodnutí o odstránení,
- j) zmenou osoby vlastníka poistenej veci ako aj zmenou správy cudzej veci alebo jej užívania; v prípade poistenia súboru vecí zanikne poistenie len vo vzťahu k veci, ktorá prestala byť súčasťou poisteného súboru vecí; ustanovenie článku 5, odsek 9 týchto VPP-MZ tým nie je dotknuté.

Ďalšie dôvody zániku poistenia dané všeobecne záväznými predpismi nie sú ustanoveniami tohto článku dotknuté.

8. Pokiaľ zaniklo bezpodielové spoluvlastníctvo manželov:

- a) smrťou alebo vyhlásením za mŕtveho toho z manželov, ktorý uzavrel poisťnú zmluvu, vstupuje do poistenia na jeho miesto pozostalý manžel(ka), ak je naďalej vlastníkom alebo spoluvlastníkom poistených vecí,
- b) z dôvodu rozvodu manželstva alebo ak na návrh niektorého z manželov bezpodielové spoluvlastníctvo zrušil súd, prechádzajú práva a povinnosti z poistenia na toho z manželov, ktorý sa stane po vysporiadaní bezpodielového spoluvlastníctva manželov vlastníkom poistených vecí.

9. Ak zomrie poisťník, ktorý nie je vlastníkom poistených vecí, prechádzajú práva a povinnosti poisťníka na poisteného.

10. V prípade zániku právnickej osoby, ktorá je poisťníkom, prejdú práva a povinnosti poisťníka, vyplývajúce mu z poisťnej zmluvy, na poisteného, ak nie je v poisťnej zmluve uvedené inak.

Článok 5 Poisťné

1. Poisťné je zmluvne dohodnutá cena za poisťnú ochranu poskytovanú zo strany poisťovateľa v rozsahu dojednanom poisťnou zmluvou. Výšku poisťného navrhuje poisťovateľ. Poisťné uhrádza poisťník vo výške a termínoch splatnosti dohodnutých v poisťnej zmluve. Výška poisťného, termín splatnosti poisťného a výška splátky poisťného v prípade platenia poisťného vo forme splátok musia byť uvedené v poisťnej zmluve alebo predpise poisťného, určeného poisťovateľom.
2. Časť poisťnej doby, za ktorú sa platí poisťné, sa nazýva poisťné obdobie.
3. Ak dôjde v priebehu poisťného obdobia k zmene v skutočnostiach, na základe ktorých sa stanovila výška poisťného, poisťovateľ je oprávnený dňom tejto zmeny upraviť výšku poisťného, a to aj spätne ku dňu tejto zmeny.
4. Poisťovateľ má právo na poisťné za časový interval vymedzený vznikom a zánikom poistenia. Ak poistenie zanikne pred uplynutím poisťného obdobia, za ktoré bolo poisťné zaplatené, poisťovateľ je povinný zvyšujúcu časť z uhradeného poisťného vrátiť. V prípade, ak nastala poisťná udalosť a dôvod ďalšieho poistenia tým odpadol (napr. krádež, zničením poistenej veci a pod.), patrí poisťovateľovi poisťné do konca poisťného obdobia, v ktorom nastala poisťná udalosť.

5. Poistné sa považuje za zaplatené načas, ak je pripísané na bankový účet poisťovateľa v správnej výške najneskôr v deň jeho splatnosti, pričom bol správne uvedený variabilný symbol priradený poisťovateľom.
6. V poistnej zmluve je možné dohodnúť platbu poistného za poistné obdobie v splátkach. V prípade, ak bolo v poistnej zmluve dohodnuté platenie poistného v splátkach platí, že nezaplatením splátky poistného sa stáva poistné prislúchajúce do konca poistného obdobia splatné v plnej výške uplynutím 15 dní odo dňa doručenia písomného upozornenia poistníka na uplatnenie tohto práva zo strany poisťovateľa, ak poisťovateľ uplatní toto svoje právo do dňa splatnosti nasledujúcej splátky poistného.
7. Poistník je povinný platiť poistné spôsobom dohodnutým v poistnej zmluve. Poistné za prvé poistné obdobie, resp. prvá splátka poistného, sú splatné v lehote 15 dní odo dňa začiatku poistenia uvedeného v návrhu poistnej zmluvy. Dátumy splatností jednotlivých splátok poistného sú uvedené v návrhu poistnej zmluvy. Poistnou zmluvou možno výslovne dohodnúť, že poistné je povinný platiť priamo poistený, v tomto prípade sa na poisteného vzťahujú primerane všetky ustanovenia tohto článku VPP-MZ vzťahujúce sa na poistníka.
8. Zmenu frekvencie platenia poistného je možné vykonať vždy k výročnému dňu poistnej zmluvy, na základe písomnej žiadosti poistníka doručenej poisťovateľovi najneskôr 15 dní pred výročným dňom poistenia (deň, ktorý sa číslom dňa v mesiaci a názvom mesiaca zhoduje s dňom začiatku poistenia). Zmena frekvencie platenia poistného môže mať vplyv na výšku plateného poistného.
9. V prípade, ak je poistník v omeškaní s platbou poistného, má poisťovateľ právo:
 - a) požadovať úroky z omeškania poistného za každý deň omeškania podľa všeobecne záväzných predpisov,
 - b) na náhradu nákladov, ktoré mu vzniknú v súvislosti s doručovaním písomností týkajúcich sa zaplatenia dlžného poistného,
 - c) odpočítat' z výšky poistného plnenia sumu zodpovedajúcu dlžnému poistnému vrátane úrokov z omeškania.
10. Poisťovateľ je oprávnený jednostranne kedykoľvek zmeniť výšku poistného dohodnutú v poistnej zmluve v prípade zmeny všeobecne záväzných právnych predpisov, pokiaľ má táto zmena všeobecne záväzných právnych predpisov priamy vplyv na náklady poisťovateľa na poistenie dohodnuté v zmysle týchto VPP-MZ.
6. Poisťovateľ uhradí tzv. zálohu na poistné plnenie do 15 dní odo dňa, keď sa prebiehajúcim šetrením poisťovateľa predbežne preukáže, že sa jedná o poistnú udalosť a vzniká nárok na poskytnutie poistného plnenia. Výška zálohy na poistné plnenie je najviac 20% z predbežne stanovenej výšky poistného plnenia.

Ak sa však v ďalšom priebehu šetrenia alebo po jeho ukončení preukáže, že nebol nárok na poskytnutie poistného plnenia alebo výška poskytnutej zálohy na poskytnuté poistné plnenie prevyšuje stanovenú celkovú výšku poistného plnenia, poistený je povinný vrátiť poisťovateľovi poskytnuté poistné plnenie alebo tú časť poistného plnenia, na ktorú nemá nárok.
7. Ak poistený spôsobí zvýšenie nákladov šetrenia poisťovateľovi tým, že treba rozhodujúce skutočnosti zisťovať opätovne, prípadne oneskoreným oznámením poistnej udalosti zaviniť, že poisťovateľ nebude môcť včas poskytnúť poistné plnenie, je poisťovateľ oprávnený uplatniť postih vo výške takto vzniknutých nákladov.
8. Poisťovateľ má právo:
 - a) odpočítat' od poistného plnenia sumu zodpovedajúcu dlžnému poistnému a ďalším splatným pohľadávkam poisťovateľa,
 - b) primerane znížiť poistné plnenie, ak na základe vedomé nepravdivých alebo neúplných údajov, ktoré poistník uviedol pri dojednávani poistenia, stanovil nižšie poistné,
 - c) primerane znížiť poistné plnenie, ak neboli poistníkom písomne oznámené zmeny v náležitostiach, ktoré boli podkladom pre uzatvorenie poistnej zmluvy a ktoré by mali za následok nárast poistného (napr. zmeny prevádzkovej činnosti poisteného, nárast celkových výnosov poisteného, druhu a rozsahu poistného rizika, poistnej hodnoty poisteného majetku a pod.),
 - d) primerane znížiť poistné plnenie za vedomé porušenie povinností uvedených v týchto VPP-MZ, OPP, DPP, OD a poistnej zmluve, ak to malo podstatný vplyv na vznik poistnej udalosti alebo na zväčšenie rozsahu jej následkov; a to podľa toho, aký vplyv malo porušenie povinností na rozsah povinnosti poisťovateľa poskytnúť poistné plnenie,
 - e) odmietnuť poistné plnenie, ak poistený uvedie poisťovateľa do omylu o podstatných okolnostiach týkajúcich sa vzniku nároku na poistné plnenie a/alebo výšky poistného plnenia.
9. Ak v dôsledku oneskoreného oznámenia škodovej udalosti nebude možné zo strany poisťovateľa objektívne zistiť príčinu vzniku škody a/alebo jej rozsah, tak je poisťovateľ oprávnený odmietnuť poskytnúť poistné plnenie alebo znížiť jeho výšku o časť škody, ktorú nebolo možné zdokumentovať.
10. Ak v čase vzniku poistnej udalosti alebo po skončení šetrenia poistnej udalosti potrebného na zistenie povinnosti poisťovateľa poskytnúť poistné plnenie, poistený uvedený v poistnej zmluve zomrel, poisťovateľ vyplatí poistné plnenie osobe určenej v dedičskom konaní.

Článok 6

Poistné plnenie

1. Poistné plnenie je peňažné plnenie, ktoré poisťovateľ poskytne v prípade poistenia majetku vlastníkovi resp. poistenému a v prípade poistenia zodpovednosti za škodu poškodenému, za poistnú udalosť, v dôsledku ktorej vzniklo v zmysle podmienok poistnej zmluvy právo na poskytnutie poistného plnenia. Poisťovateľ poskytne v prípade poistenia majetku poistné plnenie poistenému, ak je to uvedené v príslušných OPP, DPP, OD alebo ustanoveniach poistnej zmluvy.
2. Poisťovateľ poskytuje poistné plnenie v mene platnej na území Slovenskej republiky. Pri prepočte cudzej meny na menu platnú na území Slovenskej republiky sa použije výmenný kurz Európskej centrálnej banky platný ku dňu vzniku poistnej udalosti.
3. Zvyšky poškodennej alebo zničenej poistenej veci zostávajú v prípade poistenia majetku vo vlastníctve poisteného a v prípade poistenia zodpovednosti za škodu vo vlastníctve poškodeného.
4. Výška poskytnutého poistného plnenia sa znižuje o hodnotu zvyškov (s prihliadnutím na možnosť ich ďalšieho predaja).
5. Poistné plnenie je splatné do 15 dní po skončení vyšetrovania poisťovateľom, ktoré je nutné na zistenie rozsahu povinnosti poisťovateľa poskytnúť poistné plnenie a určenie jeho výšky.

Článok 7

Franšíza

1. Franšíza je hodnota dohodnutá v poistnej zmluve alebo uvedená v príslušných poistných podmienkach, do výšky ktorej poisťovateľ neposkytuje poistné plnenie pri jednotlivkej poistnej udalosti. Franšíza môže byť vyjadrená fixnou finančnou sumou, percentom, časovým úsekom alebo ich kombináciami.
2. Poisťovateľ neposkytne poistné plnenie v prípade, ak celková výška vypočítaného plnenia (t. j. výška poistného plnenia pred odrátaním franšízy) neprevyšuje dohodnutú franšízu. V prípade, ak celková výška vypočítaného plnenia (t. j. výška poistného plnenia pred odrátaním franšízy) prevyšuje dohodnutú franšízu, poisťovateľ poskytne poistné plnenie bez odrátania franšízy.
3. V prípade franšízy vyjadrenej časovým úsekom poskytne poisťovateľ poistné plnenie len v prípade, ak dĺžka trvania škodovej udalosti presiahne tento časový úsek a bez odrátania franšízy.

Článok 8 Spoluúčasť

1. Spoluúčasť je pevne stanovená suma alebo percento, resp. ich kombinácia, dohodnutá v poisťnej zmluve alebo uvedená v príslušných poisťných podmienkach, ktorou sa poistený podieľa na poistnom plnení pri každej poisťnej udalosti.
2. Spoluúčasť dohodnutá v poisťnej zmluve alebo uvedená v príslušných poisťných podmienkach sa odpočíta od výsledného poistného plnenia.

Článok 9 Zachraňovacie náklady

1. Zachraňovacími nákladmi sa rozumejú primerané a účelne vynaložené náklady, ktoré poistník alebo poistený vynaložili:
 - a) na odvrátenie vzniku bezprostredne hroziacej poisťnej udalosti,
 - b) na zmiernenie následkov už vzniknutej poisťnej udalosti,
 - c) v dôsledku právnej povinnosti z dôvodov hygienických, bezpečnostných, ekologických alebo verejného záujmu na odpratanie poistenej veci alebo jej zvyškov, poškodennej alebo zničenej poistnou udalosťou,

Súčet poskytnutého poistného plnenia a náhrad nákladov podľa písmen (a) až (c) nesmie presiahnuť poistnú sumu alebo limit poistného plnenia poistenej veci, na ktorú sa tieto náklady vzťahujú. Do nákladov uvedených v písmenách a) a b) sa zahŕňajú aj neúspešné opatrenia, ak boli primerané okolnostiam. Do nákladov uvedených v písmenách a) a b) sa nezahŕňajú akékoľvek náklady vynaložené na údržbu, opravu, výmenu alebo zlepšenie stavu poistenej veci, ktoré nesúvisia s poistnou udalosťou.

2. Poisťovateľ po predchádzajúcom písomnom súhlase poistenému uhradí primerané a účelne vynaložené náklady poisteného a/alebo poistníka na zistenie príčiny a rozsahu škody na poistenom majetku postihnutom poistnou udalosťou do výšky 3% z poistnej sumy alebo limitu poistného plnenia predmetu poistenia postihnutého poistnou udalosťou. Súčet takto vynaložených nákladov, zachraňovacích nákladov a poskytnutého poistného plnenia nesmie presiahnuť poistnú sumu alebo limit poistného plnenia poistenej veci, na ktorú sa tieto náklady vzťahujú.
3. Poisťovateľ nie je povinný uhradiť náklady uvedené v odseku 1 tohto článku, vzniknuté hasičskému a záchrannému zboru, polícii alebo iným subjektom, ktoré sú povinné zasiahnuť vo verejnom záujme na základe právnych predpisov.
4. Poisťovateľ je vždy povinný nahradiť náklady v plnej výške, ktoré boli vykonané na jeho pokyn, a to aj nad dohodnutú poistnú sumu alebo limit poistného plnenia dojednaný pre poistenú vec.

Článok 10 Znalecké konanie

1. V prípade nehody o príčine alebo rozsahu vzniknutej škody alebo o výške poistného plnenia sa môžu poistený a poisťovateľ dohodnúť, že budú stanovené tzv. znaleckým konaním. Znalecké konanie môže byť rozšírené aj na ostatné okolnosti a skutočnosti vzniku práva na poskytnutie poistného plnenia.
2. Zásady znaleckého konania:
 - a) každá strana písomne určí jedného znalca a bezodkladne informuje o ňom druhú stranu; námietku voči osobe znalca druhej strany možno vzniesť len do začatia jeho činnosti,
 - b) určení znalci sa dohodnú na osobe tretieho znalca, ktorý má rozhodný hlas v prípade nehody znalcov určených jednotlivými stranami,
 - c) znalci určený poisteným a poisťovateľom vypracujú nezávisle od seba znalecké posudky o sporných otázkach,

- d) znalci odovzdajú svoje znalecké posudky zároveň poistenému aj poisťovateľovi; v prípade, ak sa znalecké posudky od seba líšia, poisťovateľ postúpi oba znalcovi s rozhodným hlasom; znalec s rozhodným hlasom rozhodne o sporných otázkach a svoje rozhodnutie odovzdá poistenému aj poisťovateľovi,
- e) každá strana hradí náklady na ňou zvoleného znalca, náklady na znalca s rozhodným hlasom hradia strany rovnakým dielom.

V prípade, ak sa znalecké posudky vypracované znalcami zvolenými stranami zhodujú v prospech poisteného, poisťovateľ uhradí náklady vynaložené poisteným na ním zvoleného znalca do výšky 500 EUR za jedno poistné obdobie.

3. Znaleckým konaním nie sú dotknuté práva a povinnosti poisteného a poisťovateľa stanovené právnymi predpismi, týmito VPP-MZ, OPP, DPP, OD a poistnou zmluvou.
4. Poistený a poisťovateľ sa môžu písomne dohodnúť aj na inom postupe vo vzťahu k znaleckému konaniu v zmysle tohto článku VPP-MZ (napr. určení len jedného znalca a pod.).

Článok 11

Povinnosti poisťovateľa, poistníka a poisteného

1. Okrem povinností stanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi je *poisťovateľ* povinný:
 - a) oznámiť poistníkovi poistné podmienky týkajúce sa dojednávaneho poistenia,
 - b) po oznámení škodovej udalosti bez zbytočného odkladu zahájiť šetrenie potrebné k určeniu rozsahu svojej povinnosti poskytnúť poistné plnenie, ako aj k určeniu výšky poistného plnenia,
 - c) po obdržaní všetkých dokumentov a ostatných nevyhnutných náležitostí vrátane dokumentov vypracovávaných treťou stranou (napr. znalecký posudok, správa o zásahu hasičov a pod.), podkladov a informácií potrebných k ukončeniu šetrenia potrebného k určeniu rozsahu povinnosti poisťovateľa poskytnúť poistné plnenie a výšky poistného plnenia, ukončiť toto šetrenie do 15 pracovných dní,
 - d) vrátiť poistníkovi, poistenému resp. poškodenému originálne doklady, pri ktorých si požiada o vrátenie, ak nie sú tieto doklady nutnou súčasťou spisu poisťnej udalosti,
 - e) vo vopred stanovenom termíne umožniť poistníkovi, poistenému resp. poškodenému nahliadnuť do spisu jeho škodovej alebo poisťnej udalosti; poskytnúť poistníkovi na základe písomnej žiadosti kópiu dokumentov zo spisu škodovej udalosti alebo spisu poisťnej udalosti, pričom náklady na ich vyhotovenie znáša poistník; v odôvodnených prípadoch je poisťovateľ oprávnený prístup čiastočne alebo v celom rozsahu zamietnuť,
 - f) zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach, ktoré sa dozvedel pri dojednávaní poistenia, správe poistenia a vyšetrovaní poisťných udalostí; tieto informácie môže poskytnúť tretím stranám výlučne v rozsahu vyplývajúcom zo všeobecne záväzných právnych predpisov,
 - g) vyplatiť primeraný preddavok na náklady právneho zastupovania v prípade, že sa jedná o nárok krytý poistením, ak o to poistený požiada, právne zastupovanie je účelné s prihliadnutím na všetky okolnosti a zároveň je výslovne odsúhlasené poisťovateľom.
2. Okrem povinností stanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi sú *poistník* a *poistený* povinní:
 - a) odpovedať úplne a pravdivo na všetky písomné otázky poisťovateľa, vrátane e-mailovej komunikácie a dopĺňania dotazníkov, ktoré sa týkajú dojednávaneho poistenia,
 - b) umožniť poisťovateľovi alebo ním povereným osobám vstup do poistených objektov alebo areálov a umožniť im tým posúdiť poistné riziko, preskúmať funkčnosť a činnosť zariadení slúžiacich na ochranu majetku; ďalej sú povinní poisťovateľovi alebo ním povereným osobám predložiť k nahliadnutiu projektovú, požiarnotechnickú, protipovodňovú, účtovnú a inú obdobnú dokumentáciu,

- c) bez zbytočného odkladu písomne oznámiť poisťovateľovi akúkoľvek zmenu v náležitostiach, ktoré boli podkladom pre uzatvorenie poisťnej zmluvy, a to najmä zmeny prevádzkovej činnosti poisteného, nárast celkových výnosov poisteného o viac ako 20%, zmeny osobných údajov, druhu a rozsahu poisťného rizika, poisťnej hodnoty poisteného majetku, miesta poistenia, zariadení slúžiacich na ochranu poisteného majetku,
 - d) v prípade právnickej alebo fyzickej osoby – podnikateľa viesť účtovnú evidenciu poisteného majetku uvedeného v poisťnej zmluve a túto evidenciu mať uloženú takým spôsobom, aby v prípade vzniku poisťnej udalosti nemohla byť poškodená, zničená, stratená alebo odcudzená spolu s poisteným majetkom,
 - e) v prípade fyzickej osoby uchovávať doklady o vlastníctve poisteného majetku (napr. kúpna zmluva, doklad o kúpe a pod.),
 - f) udržiavať poistený majetok v dobrom technickom stave, vykonávať alebo zabezpečovať stanovené revízie a kontroly, používať ho podľa návodu na obsluhu a údržbu a na účel, na ktorý ho výrobca určil,
 - g) dodržiavať ustanovenia technických noriem, všeobecne záväzných právnych predpisov, VPP-MZ, OPP, DPP, OD vzťahujúcich sa k dojednanému poisteniu a ustanovenia poisťnej zmluvy,
 - h) v prípade, ak je poistený iná osoba ako poistník, je poistník povinný bezodkladne po uzatvorení poisťnej zmluvy oboznámiť poisteného s obsahom týchto VPP-MZ, OPP, DPP a OD vzťahujúcich sa k dojednanému poisteniu a poisťnej zmluve,
 - i) dbať na to, aby poisťná udalosť nenastala a vykonávať primerané opatrenia na jej odvrátenie,
 - j) oznámiť poisťovateľovi, že uzavrel ďalšie poistenie s poistným krytím rovnakého majetku a poistných rizík u iného poisťovateľa vrátane informácií o výške poistných súm, limitov poisťného plnenia a o obchodnom mene poisťovateľa, s ktorým bolo uzatvorené ďalšie poistenie, ako aj zmeny tohto ďalšieho poistenia,
 - k) poistník je povinný platiť poisťné v zmysle článku "Poisťné" týchto VPP-MZ.
3. V prípade vzniku škodovej udalosti je *poistený* povinný:
- a) bez zbytočného odkladu oznámiť poisťovateľovi vznik škody alebo udalosti, s ktorou je alebo by mohla byť spájaná zodpovednosť poisteného za škodu a ktorá by v budúcnosti mohla stanoviť povinnosť poisťovateľa poskytnúť poisťné plnenie a toto hlásenie doložiť najneskôr do 5 pracovných dní v písomnej forme,
 - b) vykonávať primerané opatrenia na zmiernenie následkov škody a vyžiadať si k tomu pokyny poisťovateľa a postupovať v súlade s nimi,
 - c) nemeniť stav zapríčinený škodou bez súhlasu poisťovateľa, ak to nie je nevyhnutné na odvrátenie alebo zmiernenie následkov škody alebo v rozpore so všeobecným záujmom,
 - d) podať pravdivé vysvetlenie o vzniku škody a rozsahu jej následkov, preukázať vznik a jej rozsah, zabezpečiť dostatočné dôkazy o rozsahu a príčine vzniku škody a to napríklad zabezpečením vyšetrovania políciou alebo inými vyšetrovacími orgánmi, uchovaním vymenených poškodených dielov, fotografickým alebo filmovým záznamom,
 - e) postupovať v súlade s pokynmi poisťovateľa, predložiť poisťovateľovi ním požadované doklady a umožniť poisťovateľovi (alebo ním povereným osobám) vstup do miesta poistenia, vykonanie obhliadky a vyšetrovanie príčin vzniku a rozsahu škodovej udalosti a do definitívneho ukončenia škodovej udalosti umožniť prípadnú doobhliadku pracovníkom poisťovateľa za účelom došetrenia škodovej udalosti,
 - f) bez zbytočného odkladu oznámiť polícii vznik škody, ktorá nastala za okolností vzbudzujúcich podozrenie zo spáchania trestného činu a umožniť poisťovateľovi prístup k vyšetrovaciemu spisu polície,
 - g) umožniť poisťovateľovi vyhotoviť kópie dokladov, ktoré predložil pre zistenie okolností rozhodujúcich pre posúdenie nároku na poisťné plnenie a jeho výšku, ako aj umožniť šetrenie, ktoré je na to potrebné,
 - h) bez zbytočného odkladu oznámiť poisťovateľovi nájdenie poistených vecí alebo ich zvyškov, ak boli stratené alebo odcudzené pri poisťnej udalosti; pri prevzatí týchto vecí alebo ich zvyškov je poistený povinný vrátiť peňažnú sumu zodpovedajúcu ich výške z poskytnutého poisťného plnenia, najneskôr do 30 dní odo dňa ich nájdenia; ak boli poistené veci poškodené v dobe od poisťnej udalosti do ich nájdenia, náklady na opravu vecí takto poškodenej hradí poisťovateľ ako v prípade poisťnej udalosti, v rozsahu dojednanom v poisťnej zmluve,
 - i) bez zbytočného odkladu začať umorovacie alebo iné obdobné konanie listinných cenných papierov, vkladných a šekových knížiek, platobných kariet, cenín a iných obdobných dokumentov, ktoré boli zničené, stratené alebo odcudzené pri poisťnej udalosti,
 - j) zabezpečiť voči inému právo na náhradu vzniknutej škody alebo iné obdobné práva, uplatniť nárok na náhradu škody voči tomu, kto za ňu zodpovedá a vykonať všetky úkony potrebné na zabezpečenie prechodu tohto práva na poisťovateľa,
 - k) poistený nesmie bez súhlasu poisťovateľa priznať akýkoľvek záväzok alebo uznať zodpovednosť za prípadnú škodu, uzavrieť súdny zmier alebo dobrovoľne poskytnúť akýkoľvek náhradu „škody“, okrem výdavkov nevyhnutných na zamedzenie zväčšovania alebo zmenšenie rozsahu prípadnej škody či výdavkov nevyhnutných na zabránenie vzniku hroziacich škôd,
 - l) prenechať poisťovateľovi výber právneho zástupcu a vedenie súdneho konania vo všetkých prípadoch, kde náklady znáša poisťovateľ, náklady musia byť výslovne písomne odsúhlasené poisťovateľom,
 - m) bez zbytočného odkladu doložiť dodatočné náležitosti a doklady požadované poisťovateľom k podanej sťažnosti,
 - n) uchovávať hodnoverné doklady (napr. daňový doklad, list vlastníctva, kúpna zmluva, znalecký posudok, fotodokumentácia, rozpočet, zmluva o dielo a pod.) o vlastníctve, resp. nadobudnutí poisťenej veci a jej vlastnostiach a na požiadanie ich predložiť poisťovateľovi, ak si ich vyžiada za účelom vybavenia poisťnej udalosti.
4. Ak je voči poistenému súdne alebo mimosúdne uplatňovaný nárok na náhradu škody súvisiaci s predmetom poistenia, je *poistený* povinný:
- a) bezodkladne poisťovateľovi túto skutočnosť oznámiť,
 - b) zabezpečiť voči inému právo na náhradu vzniknutej škody alebo iné obdobné práva, uplatniť nárok na náhradu vzniknutej škody voči tomu, kto za škodu zodpovedá a vykonať všetky úkony potrebné na zabezpečenie prechodu tohto práva na poisťovateľa, pričom ak poistený poruší povinnosť zabezpečiť poisťovateľovi možnosť uplatniť právo, ktoré na neho prešlo, poisťovateľ je oprávnený požadovať od poisteného náhradu až do výšky vyplateného plnenia alebo má právo v tejto výške ponížiť poisťné plnenie,
 - c) využiť všetky dostupné právne prostriedky k obrane voči uplatnenému nároku; poistený poskytne súčinnosť poisťovateľovi, bude plne spolupracovať a poskytne mu všetky informácie, o ktoré poisťovateľ odôvodnene požiada, čo je podmienkou pre povinnosť poisťovateľa nahradiť vzniknuté škody,
 - d) odvolať sa včas proti rozhodnutiu príslušných orgánov o náhrade škody, ktoré je akokoľvek v ich neprospech, pokiaľ sa písomne nedohodne s poisťovateľom inak,

- e) ak nárok na náhradu škody nie je krytý týmto poistením, potom všetky dovtedy vynaložené náklady právneho zastupovania, ktoré poisťovateľ uhradil, musia byť vrátené poisťovateľovi, pričom náklady právneho zastupovania musia byť poisťovateľovi vrátené aj v prípade, ak je ich v zmysle právoplatného rozhodnutia povinná uhradiť protistrana.
5. Ďalšie povinnosti poisteného môžu byť stanovené v OPP, DPP, OD alebo poistnej zmluve.
6. Povinnosti v zmysle odseku 3 a 4 tohto článku VPP-MZ sa vzťahujú aj na poistníka v rozsahu, v akom to vyplýva zo skutkovo-právnych okolností riešenia škodovej udalosti.

Článok 12

Dôsledky porušenia povinností

1. Ak poistník alebo poistený alebo oprávnená osoba úmyselným konaním, úmyselným opomenutím konania alebo vedomou nedbanlivosťou poruší niektorú alebo viacero povinností uvedených v týchto VPP-MZ a/alebo v OPP a/alebo v DPP a/alebo v OD a/alebo v poistnej zmluve a toto porušenie podstatne prispieje k vzniku poistnej udalosti alebo k zväčšeniu rozsahu následkov poistnej udalosti, je poisťovateľ oprávnený poistné plnenie primerane znížiť a to podľa toho, aký vplyv malo toto porušenie povinností na rozsah povinností poisťovateľa poskytnúť poistné plnenie.
2. V prípade, ak poistený zmarí možnosť alebo neposkytne poisťovateľovi potrebnú alebo požadovanú súčinnosť potrebnú na to, aby poisťovateľ mohol uplatniť právo na náhradu škody voči tretej osobe alebo ak sa prejavia následky takéhoto konania poisteného až potom, čo poisťovateľ poskytol poistné plnenie, poisťovateľ má voči poistenému okrem práva uvedeného v odseku 1 tohto článku aj právo na vrátenie poistného plnenia alebo jeho časti.
3. Pokiaľ poisťovateľovi vznikne v dôsledku porušenia niektorej povinnosti škoda alebo poisťovateľ vynaloží v tejto súvislosti zbytočné náklady (napr. náklady na súdny spor), má právo na ich náhradu voči poistníkovi, ktorý porušením povinností spôsobil vznik takejto škody alebo zbytočných nákladov.

Článok 13

Spôsob komunikácie

1. Komunikácia poistníka a/alebo poisteného s poisťovateľom je záväzná iba v písomnej forme.
Za zachovanie písomnej formy sa považuje aj komunikácia prostredníctvom elektronickej poštovej adresy poisťovateľa.
2. Účastníci poistenia sú oprávnení využiť alternatívne komunikačné prostriedky (napr. telefón, e-mail, SMS, fax) na vzájomnú komunikáciu v súvislosti so správou poistenia, likvidáciou poistných udalostí a ponukou produktov a služieb poisťovateľa.
Tieto prostriedky slúžia na urýchlenie vzájomnej komunikácie, avšak nenahrádzajú písomnú formu úkonov v prípadoch, kedy písomnú formu vyžadujú všeobecne záväzné právne predpisy, tieto VPP-MZ alebo poistná zmluva.
3. Žiadosť o tzv. netechnickú zmenu v poistnej zmluve (zmena obchodného mena, mena a priezviska, trvalého pobytu/sídla, korešpondenčnej adresy, e-mailu alebo telefónneho čísla poistníka/poisteného, zmena frekvencie platenia poistného a pod.) alebo výpoveď poistnej zmluvy musí byť podaná v písomnej forme v zmysle ods. 1 tohto článku VPP-MZ.
4. Oznámenie škodovej udalosti je možné podať aj telefonicky na telefónnom čísle poisťovateľa alebo elektronicou poštou na e-mail poisťovateľa, ktoré sú zriadené k tomuto účelu. To však nezabavuje poisteného jeho povinnosti podať do 5 pracovných dní oznámenie škodovej udalosti aj v písomnej forme v zmysle ods. 1 tohto článku VPP-MZ, na predpísanom tlačíve poisťovateľa.

5. Poisťovateľ je oprávnený všetky písomnosti, na ktorých prevzatie nie je potrebný podpis poistníka na listine; alebo ak ich listinnú formu nevyžaduje všeobecne záväzný predpis, tieto VPP-MZ, OPP, DPP, OD alebo poistná zmluva; alebo ktorých povaha to umožňuje, zasielať elektronicou prostredníctvom e-mailu a/alebo do elektronickej schránky na ústrednom portáli verejnej správy.
6. Poistník a poistený (ak je jeho adresa uvedená v poistnej zmluve) je povinný hlásiť každú zmenu e-mailovej adresy uvedenej v poistnej zmluve bez zbytočného odkladu, pričom táto zmena je účinná dňom doručenia oznámenia poisťovateľovi.
7. Povinnosť zaslania písomností poistníkovi elektronicou je splnená jej odoslaním na e-mailovú adresu poistníka uvedenú v poistnej zmluve alebo na e-mailovú adresu, ktorú poistník oznámi podľa predchádzajúceho odseku.
8. Poisťovateľ nezodpovedá za nefunkčnosť e-mailovej adresy poistníka a/alebo poisteného.
9. Poistník a/alebo poistený môže kedykoľvek poisťovateľa požiadať o zrušenie doručovania písomností elektronicou, pričom žiadosť musí byť podaná v písomnej forme v zmysle ods. 1 tohto článku VPP-MZ.

Článok 14

Spôsob vybavovania sťažností

1. Sťažnosťou sa pre účely týchto VPP-MZ a/alebo pre účely poistnej zmluvy rozumie písomná námietka poistníka alebo poisteného na výkon poisťovacej činnosti poisťovateľa v súvislosti s uzavretou poistnou zmluvou.
2. Poisťovateľ sa bude zaoberať každou sťažnosťou, ktorá:
- a) je podaná v zmysle ods. 5 tohto článku VPP-MZ,
 - b) je riadne doručená poisťovateľovi,
 - c) obsahuje informácie o osobe podávajúcej sťažnosť,
 - d) obsahuje informácie, akej veci sa sťažnosť týka.
3. Poisťovateľ je oprávnený vyzvať poistníka a zároveň poisteného na doloženie ďalších náležitostí a dokumentov k podanej sťažnosti.
Ak poistník alebo poistený požadované náležitosti a doklady nedoplní v stanovenej lehote, nebude zo strany poisťovateľa možné vybavovanie sťažnosti ukončiť a sťažnosť bude odložená ako neopodstatnená.
4. Poisťovateľ je povinný prešetriť sťažnosť a informovať osobu podávajúcu sťažnosť o spôsobe vybavenia jej požiadaviek, či dôvodoch jej zamietnutia do 30 dní odo dňa jej doručenia.
Ak si vybavenie sťažnosti vyžaduje dlhšie obdobie, je možné lehotu podľa predchádzajúcej vety predĺžiť, o čom bude osoba podávajúca sťažnosť bezodkladne upovedomená.
V prípade, že je sťažnosť podaná opakovane, tou istou osobou a v rovnakej veci, a neobsahuje nové skutočnosti, poisťovateľ nie je povinný sťažnosť vybaviť a osobu podávajúcu sťažnosť o tom upovedomiť.
5. Sťažnosť je možné podať:
- a) osobne v akejkoľvek prevádzke poisťovateľa počas prevádzkovej doby alebo
 - b) písomne na adrese poisťovateľa alebo
 - c) elektronicou na e-mail adrese: staznosti@premium-ic.sk.
- Podrobnejšie informácie o mieste, spôsobe podania sťažnosti a o ďalšom postupe pri jej vybavovaní sú uvedené na webovej stránke poisťovateľa www.premium-ic.sk.

Článok 15

Doručovanie písomností

1. Písomnosti sa doručujú spravidla poštou alebo iným subjektom oprávneným doručovať zásielky, môžu však byť doručené aj priamo poisťovateľom a doručujú sa ako bežné zásielky alebo doporučené zásielky, pokiaľ je predmetom doručenia výzva poisťovateľa na zaplatenie dlžného poistného, alebo výzva na zaplatenie celého poistného, alebo oznámenie o zániku poistenia.

2. Písomnosti sa účastníkom poistenia doručujú na poslednú známu adresu trvalého pobytu alebo sídla (resp. sídla príslušnej organizačnej zložky), prípadne na korešpondenčnú adresu; ustanovenia článku 13 týchto VPP-MZ o alternatívnych možnostiach komunikácie medzi účastníkmi poistenia týmto nie sú dotknuté.
3. Písomnosť sa považuje za doručení dňom jej doručenia adresátovi.
4. Poistník aj poistený sú povinní oznámiť poisťovateľovi zmenu svojej adresy bez zbytočného odkladu.
5. Ak sa písomnosť pre nezastihnutie adresáta uloží na pošte a adresát si ju v príslušnej úložnej dobe nevyzdvihne, písomnosť sa považuje za doručení dňom jej uloženia na pošte, aj keď sa adresát o jej uložení nedozvedel. To isté platí aj v prípade, ak bola písomnosť vrátená poisťovateľovi ako nedoručená pre zmenu adresy, ktorú poistník alebo poistený neoznámil.
6. Ak adresát odmietne písomnosť prijať, považuje sa písomnosť za doručení dňom, keď bolo jej prijatie odmietnuté.
7. Poisťovateľ je oprávnený požadovať overenie totožnosti pri písomných úkonoch účastníkov poistenia v zmysle platných všeobecne záväzných právnych predpisov.

Článok 16

Výklad pojmov

1. **Fyzická osoba – občan** je osoba, ktorej zákon č. 460/1992 Zb. Ústava Slovenskej republiky priznáva práva a slobody, bez ohľadu na štátne občianstvo.
2. **Fyzická osoba – podnikateľ** je osoba, ktorá podniká na základe živnostenského oprávnenia, iného než živnostenského oprávnenia podľa osobitných predpisov alebo vykonáva poľnohospodársku výrobu a je zapísaná do evidencie podľa osobitného predpisu.
3. **Hnuteľná vec** je každá hmotná vec, ktorá nie je nehnuteľnosťou.
4. **Ionizujúce žiarenie alebo kontaminácia rádioaktivitou** je žiarenie, kontaminácia alebo znečistenie z akéhokoľvek jadrového paliva alebo akéhokoľvek jadrového odpadu vzniknutého spaľovaním jadrového paliva, rádioaktívnymi, toxickými, explozívnymi alebo inými nebezpečnými vlastnosťami akéhokoľvek jadrového zariadenia alebo akejkoľvek jeho jadrovej súčasti.
5. **Jadrová energia** je:
 - a) ionizujúce žiarenie alebo kontaminácia rádioaktivitou,
 - b) rádioaktívne, toxické alebo inak rizikové alebo kontaminujúce vlastnosti akéhokoľvek nukleárneho zariadenia, reaktoru alebo nukleárnej montáže alebo nukleárneho komponentu,
 - c) pôsobenie akejkoľvek zbrane využívajúcej atómové alebo nukleárne štiepenie alebo syntézu, alebo inú podobnú reakciu, rádioaktívnej sily alebo materiálu.
6. **Majetok** sú hnuteľné veci a nehnuteľnosti, na ktoré sa vzťahuje poistenie v zmysle poisťovej zmluvy.
7. **Malware** je škodlivý softvér, ktorý sa dokáže sám šíriť bez vedomia používateľa zahŕňajúci v sebe počítačové vírusy, červy, trójske kone, adware, spyware a pod.
8. **Nehuteľnosť** je pozemok alebo stavba spojená so zemou pevným spojením, ktorým je:
 - a) spojenie pevným základom,
 - b) upevnenie strojnými súčiastkami alebo zvarom o pevný základ v zemi alebo o inú stavbu,
 - c) ukotvenie pilótami alebo lanami s kotvou v zemi alebo na inej stavbe,
 - d) pripojenie na siete a zariadenia technického vybavenia územia,
 - e) umiestnenie pod zemou.

9. **Občiansky zákonník** je zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v platnom a účinnom znení.
10. **Oprava veci** je opravenie poškodenej veci, resp. jej uvedenie do stavu, v akom bola bezprostredne pred poistnou udalosťou.
11. **Osoba oprávnená** je osoba poverená poisteným alebo poistníkom na konanie v jej mene na základe poverenia alebo plnomocenstva.
12. **Osoba tretia** je iná osoba ako poistený a poistník.
13. **Poisteným** je v poisťovej zmluve uvedená právnická osoba, fyzická osoba - podnikateľ alebo fyzická osoba – občan, na ktorej majetok alebo zodpovednosť za škodu sa poistenie vzťahuje.
14. **Poistná doba** je čas, na ktorý sa poisťová zmluva uzatvára. Môže byť určitá alebo neurčitá. Je vymedzená dátumom vzniku poistenia a v prípade poistenia na dobu určitú aj dátumom jeho zániku.
15. **Poistníkom** je fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá s poisťovateľom uzavrela poistnú zmluvu a zaviazala sa v nej platiť poistné a plniť ďalšie povinnosti vyplývajúce z poisťovej zmluvy.
16. **Poistná zmluva** je písomný dvojstranný právny úkon, na základe ktorého vzniká poistenie. Pod poistnou zmluvou sa rozumie aj návrh poisťovej zmluvy zaslaný poistníkovi zo strany poisťovateľa, ktorý sa momentom zaplatenia prvého ročného poistného, resp. prvej splátky poistného, v lehote a vo výške uvedenej v príslušnom návrhu poisťovej zmluvy, stáva platne uzatvorenou poistnou zmluvou, ak tak ustanovuje návrh poisťovej zmluvy.
17. **Poisťovateľom** je PREMIUM Insurance Company Limited, poisťovňa konajúca na území Slovenskej republiky prostredníctvom svojej organizačnej zložky PREMIUM Poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu.
18. **Poškodenie** je zmena stavu veci, ktorú je objektívne možné odstrániť opravou veci.
19. **Poškodený** je fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá utrpela škodu a uplatňuje nárok na jej náhradu voči poistenému; táto osoba nie je v súvislosti s uplatňovanou škodou v žiadnom právnom vzťahu k poisťovateľovi a nemá voči nemu právo na poistné plnenie.
20. **Právnická osoba** je združenie fyzických alebo právnických osôb, účelové združenie majetku, jednotka územnej samosprávy alebo iný subjekt, ktorý ako právnickú osobu definuje všeobecne záväzný právny predpis.
21. **Rekvirácia** je úradné zaberanie, zabratie alebo zhabanie niečoho v čase výnimočnej potreby (napr. pre vojsko).
22. **Splátka poistného** je dohodnutá časť poistného, splatná za príslušnú časť poistného obdobia.
23. **Strata poistenej veci** je stav, keď poistený nezávisle na svojej vôli stratil možnosť disponovať s poistenou vecou.
24. **Škoda** je fyzické poškodenie alebo zničenie poistenej veci, telesné poranenie osoby vrátane choroby alebo usmrtenia, resp. majetková ujma poisteného alebo poškodeného, ktorú je možno objektívne kvantifikovať v peniazoch.
25. **Súbor** sú všetky veci rovnakého alebo podobného charakteru alebo veci určené k rovnakému účelu v mieste poistenia. Veci, ktoré sa stali súčasťou tohto súboru po uzavretí poisťovej zmluvy, vstupujú do poistenia automaticky a veci, ktoré prestali byť súčasťou tohto súboru po uzavretí poisťovej zmluvy, vystupujú z poistenia tiež automaticky. Poistenie konkrétne menovaných vecí takéhoto charakteru sa nazýva poistenie *výberu vecí*.

26. **Teroristický čin** je čin zahŕňajúci použitie sily alebo násilia a/alebo hrozby ich použitia akoukoľvek osobou alebo skupinou/-nami osôb bez ohľadu na to, či konajú samostatne alebo v mene niekoho alebo v spojitosti s akoukoľvek organizáciou/-iami alebo vládou/-ami spáchaných z politických, náboženských, ideologických, sociálnych alebo podobných dôvodov vrátane úmyslu ovplyvniť akúkoľvek vládu a/alebo zastrašiť verejnosť alebo časť verejnosti.

27. **Účastníci poistenia** sú poisťovateľ, poisťník, poistený a oprávnená osoba.

28. **Udalosť:**

a) **Náhodná udalosť** je taká udalosť, ktorá nastane v mieste poistenia počas trvania poistenia náhle a nečakane a o ktorej v čase dojednávania poistnej zmluvy poisťovateľ a poistený predpokladajú, že môže nastať, avšak nie je isté či vôbec nastane a kedy sa tak stane.

b) **Škodová udalosť** je taká náhodná udalosť, pri ktorej došlo ku vzniku škody, ktorá môže byť dôvodom vzniku práva na poskytnutie poistného plnenia. Za jednu škodovú udalosť sa považuje aj škodový následok, pri ktorom z jednej príčiny bola spôsobená škoda viacerým poškodeným.

c) **Poistná udalosť** je škodová udalosť, s ktorou je podľa príslušných ustanovení poistnej zmluvy spojená povinnosť poisťovateľa poskytnúť poistenému alebo poškodenému poistné plnenie.

29. **Úmyselné konanie alebo opomenutie** je konanie alebo opomenutie fyzickej osoby alebo právnickej osoby s priamym alebo nepriamym úmyslom; priamym úmyslom sa rozumie také konanie alebo opomenutie konania fyzickej alebo právnickej osoby, ktorým chcel spôsobiť škodu; nepriamym úmyslom sa rozumie také konanie alebo opomenutie konania fyzickej alebo právnickej osoby, kedy táto osoba vedela, že svojim konaním alebo opomenutím môže škodu spôsobiť a pre prípad, že ju spôsobí, bola s tým uzatvorená.

30. **Ušlý zisk** je finančná čiastka, ktorú by poistený alebo poškodený mohol získať, v prípade ak by nenastala škodová udalosť. Je to ujma vyjadriteľná v peniazoch spočívajúca v tom, že poistený alebo poškodený nemohol v dôsledku škodovej udalosti dosiahnuť rozmnoženie majetkových hodnôt, ktoré by sa dalo očakávať pri pravidelnom chode vecí za predpokladu, že by poistná udalosť vôbec nebola nastala.

31. **Užívanie vecí** je právny stav, keď má poistený vec oprávnenie vo svojej moci v súlade s ustanoveniami všeobecne záväzných právnych predpisov a využíva jej úžitkové vlastnosti.

32. **Vec** je hmotný predmet poistenia, ktorý je ovládateľný a slúži potrebe ľudí.

33. **Vedomá nedbanlivosť** je také konanie alebo opomenutie konania, o ktorom poistený vedel, že ním môže škodu spôsobiť, ale bez primeraných dôvodov sa spoliehal, že ju nespôsobí.

34. **Vnútorne nepokoje** sú územne izolované ojedinelé akty násilia v rámci štátu alebo jednotky územnej samosprávy, násilné nepokoje, vzbury (hrozba použitia, alebo použitie násilia) alebo iné akty podobnej povahy motivované politicky, sociálne, ideologicky, nábožensky a pod.

35. **Výročný deň** je deň, ktorý sa číslom dňa v mesiaci a názvom mesiaca zhoduje s dňom začiatku poistenia. Ak takýto deň v príslušnom mesiaci nie je, výročným dňom je posledný deň príslušného mesiaca.

36. **Zánik poistenia** je ukončenie platnosti poistnej zmluvy resp. ukončenie platnosti poistenia.

37. **Zničenie** je taká zmena stavu veci, keď poistenú vec nie je možné ďalej používať na pôvodný účel a nie je možné ju prinavrátiť do pôvodného funkčného stavu. Za zničenie sa považuje aj stav, pri ktorom by náklady na opravu veci presiahli náklady na znovunadobudnutie rovnakej veci alebo veci porovnateľného typu, druhu, kvality a parametrov.

38. **Zvyšky** sú použiteľné časti vecí, ktoré boli postihnuté poistnou udalosťou a boli nahradené vecami novými, za ktoré poisťovateľ poskytol poistné plnenie.

Článok 17

Záverečné ustanovenia

1. VPP-MZ tvoria neoddeliteľnú súčasť poistnej zmluvy a zmluvné strany môžu upraviť odchýlne ich ustanovenia dohodou v poistnej zmluve.

2. Poistná zmluva, ktorej prílohu tvoria tieto VPP-MZ, sa v otázkach účinnosti, výkladu a vykonávania riadi právom Slovenskej republiky, s vylúčením kolíznych ustanovení vo vzťahu k medzinárodnému právu. Pre súdne spory z tejto poistnej zmluvy sú príslušné výhradne súdy Slovenskej republiky. Uvedené platí tiež pre škody, ktoré vzniknú v zahraničí.

3. Tieto VPP-MZ nadobúdajú účinnosť dňom 01.09.2026.