



VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY pre poistenie majetku a zodpovednosti fyzických osôb – 2019

Poistenie majetku a zodpovednosti fyzických osôb (ďalej len „poistenie“) dojednávane UNIQA poisťovňou, a. s. (ďalej len „poistiteľ“) sa riadi:

- všeobecne záväznými právnymi predpismi
- týmito Všeobecnými poistnými podmienkami (ďalej len „poistné podmienky“),
- zmluvnými dojednaniami,
- poistnou zmluvou.

Oddiel I

Všeobecné ustanovenia

Článok 1 Úvodné ustanovenia

Článok 2 Miesto poistenia

Článok 3 Začiatok, zmeny a doba trvania poistenia

Článok 4 Zánik poistenia a výpovedné lehoty

Článok 5 Poistné

Článok 6 Splatnosť poistného plnenia

Článok 7 Práva a povinnosti poistníka, poisteného a poistiteľa

Článok 8 Všeobecné výluky

Článok 9 Znalecké konanie

Článok 10 Záverečné ustanovenia

Oddiel II

Poistenie domu, bytu a domácnosti

Článok 1 Predmet poistenia

Článok 2 Poistené nebezpečia

Článok 3 Poistná hodnota, poistná suma, indexácia

Článok 4 Rozsah poistného plnenia

Článok 5 Všeobecné ustanovenia, zmluvné podklady

Článok 6 Definície pojmov

Oddiel I

Všeobecné ustanovenia

Článok 1

Úvodné ustanovenia

- 1.1. **Poistený** je osoba, na ktorej majetok a zodpovednosť sa poistenie vzťahuje.
- 1.2. **Poistník** je ten, kto uzavrel s poistiteľom poistnú zmluvu. Poistník je oprávnený na prevzatie plnení poisťovne len na základe písomného súhlasu poisteného. V prípade, ak poistený sám dojednáva poistnú zmluvu, je zároveň aj poistníkom.
- 1.3. **Poistná zmluva** je zmluva o poistení medzi poistiteľom a poistníkom. Neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy sú poistné podmienky a zmluvné dojednania.
- 1.4. **Poistná udalosť** je náhla a nepredvídaná udalosť bližšie definovaná v Článku 2 Poistené nebezpečia

v ODDIELI II týchto poistných podmienok a v dojednaniach poistnej zmluvy, v súvislosti s ktorou dôjde k poškodeniu, zničeniu, strate alebo odcudzeniu predmetu poistenia, pričom takéto poškodenie, zničenie, strata alebo odcudzenie musí nastať na mieste poistenia uvedenom v poistnej zmluve, a to počas jej trvania. Za nepredvídané sa považujú udalosti, ktoré poistený buď včas nepredvídal alebo na základe potrebných odborných znalostí a poznatkov predvídať nemohol. Za jednu poistnú udalosť sa v poistení majetku považujú škody vzniknuté z jednej a tej istej príčiny, resp. kombinácie príčin v časovej súvislosti 72 hodín.

1.5. **Poistné plnenie** je náhrada, ktorá je podľa poistnej zmluvy poskytnutá v prípade, ak nastala poistná udalosť a boli splnené všetky podmienky jej poskytnutia uvedené v týchto poistných podmienkach a poistnej zmluve.

1.6. **Poistka** je písomné potvrdenie poistiteľa o prijatí návrhu na uzavretie poistnej zmluvy a slúži ako potvrdenie o uzatvorení poistnej zmluvy.

Článok 2

Miesto poistenia

- 2.1. Miestom poistenia sú nehnuteľnosti a zariadenia nachádzajúce sa na mieste poistenia uvedenom v poistnej zmluve.
- 2.2. Pre zodpovednosť za budovu a pozemok sa pre prípad poistnej udalosti stanovuje ako miesto poistenia územie Slovenskej republiky.
- 2.3. Pre zodpovednosť príslušníkov domácnosti sa pre prípad poistnej udalosti stanovuje ako miesto poistenia územie Európy – za územie Európy sa považujú štáty EÚ, Švajčiarsko, Nórsko, Island a Lichtenštajnsko.

Článok 3

Začiatok, zmeny a doba trvania poistenia

- 3.1. Na uzatvorenie poistnej zmluvy je potrebné, aby bol návrh na uzatvorenie poistnej zmluvy prijatý v lehote určenej poistníkom a ak ju neurčí poistník, tak do jedného mesiaca odo dňa keď poistiteľ návrh dostal. Poistná zmluva je uzavretá okamihom, keď poistník/poistený dostane oznámenie o prijatí svojho návrhu za predpokladu splnenia podmienok uvedených na návrhu poistnej zmluvy.
- 3.2. Pokiaľ nie je v poistnej zmluve uvedené inak, poistným obdobím je jeden rok.
- 3.3. Doba trvania poistenia t. j. začiatok a koniec poistenia, je určená v poistnej zmluve.
- 3.4. Zmeny poistnej zmluvy možno uskutočniť len písomnou dohodou zmluvných strán, ak nie je v zákone, alebo v týchto pojistných podmienkach ustanovené inak.

Článok 4

Zánik poistenia a výpovedné lehoty

Okrem dôvodov zániku v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov, platia nasledovné ustanovenia.

4.1. Poistenie zaniká:

- a) uplynutím doby, na ktorú bolo poistenie dojednané;
 - b) výpoveďou ku koncu poistného obdobia; výpoveď sa musí dať aspoň šesť týždňov pred jeho uplynutím,
 - c) výpoveďou každej zo zmluvných strán do dvoch mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy; výpovedná lehota je osem dní, jej uplynutím poistenie zanikne,
 - d) zmenou vlastníka predmetu poistenia, okrem:
 - zmeny vlastníka predmetu poistenia z titulu dedenia, kedy poistná ochrana v prospech budúceho/nového vlastníka predmetu poistenia trvá naďalej, až do skončenia poistného obdobia, za ktoré bolo zaplatené poistné,
 - zmeny vlastníka predmetu poistenia z titulu prevodu alebo prechodu vlastníckeho práva k poisťovanej nehnuteľnosti z poisteného na poistníka, a to aj v prípade, ak sa na poistníka prevádza alebo na neho prechádza iba spoluvlastnícky podiel k nehnuteľnosti alebo ak ju nadobúda do bezpodielového spoluvlastníctva manželov. Poistná ochrana v tomto pokračuje podľa podmienok dohodnutých v poistnej zmluve,
 - e) zánikom predmetu poistenia (napr. jeho likvidáciou, stratou, zničením) alebo skončením užívania predmetu poistenia;
 - f) ak poistený alebo poistiteľ písomne vypovedal poistenie do 3 mesiacov od oznámenia poistnej udalosti. Poistenie zaniká v tomto prípade uplynutím jedného mesiaca od doručenia výpovede druhému účastníkovi.
- 4.2. V zmysle § 801 Občianskeho zákonníka zaniká poistenie nezaplatením jednorazového poistného alebo poistného za prvé poistné obdobie do troch mesiacov od jeho splatnosti.
- 4.3. Poistenie zanikne ďalej tým, že poistné za ďalšie poistné obdobie nebolo zaplatené do jedného mesiaca odo dňa doručenia výzvy poistiteľa na jeho zaplatenie, ak nebolo poistné zaplatené pred doručením tejto výzvy. Výzva poistiteľa musí obsahovať upozornenie, že poistenie zanikne v prípade jeho nezaplatenia. To isté platí, ak bola zaplatená len časť poistného. Výzva sa považuje za doručенú, ak ju adresát prijal, odmietol prijať, alebo dňom, keď ju pošta vrátila odosielajúcej strane ako nedoručenú.
- 4.4. Pri porušení povinnosti poistníka odpovedať pravdivo a úplne na všetky písomné otázky poistiteľa týkajúce sa dojednaní poistenia, môže poistiteľ odstúpiť od zmluvy, ak pri pravdivom a úplnom odpovedaní na otázky týkajúce sa dojednaní poistenia, prípadne jeho zmeny, by zmluvu neuzavrel alebo zmenu nedojednal.
- 4.5. Zásielka, ktorou sa oznamuje výpoveď, odstúpenie od zmluvy alebo odmietnutie poistného plnenia sa považuje za doručенú dňom, kedy ju adresát prijal, odmietol prijať alebo dňom, keď ju pošta vrátila odosielajúcej strane ako nedoručenú.

4.6. Poistenie zaniká výpoveďou ku koncu poistného obdobia, ak ide o poistenie pri ktorom je dojednané bežné poistné, pričom výpoveď sa musí dať najmenej šesť týždňov pred jeho uplynutím. Ak došlo k zmene výšky poistného a poistiteľ výšku poistného neoznámil poistníkovi najneskôr desať týždňov pred uplynutím poistného obdobia, neuplatní sa lehota podľa prvej vety.

4.7 Ak poistenie zaniklo z dôvodu nezaplatenia poistného podľa Čl. 4 bodu 4.2 alebo 4.3 týchto poistných podmienok, výška poistného na ktoré má poistiteľ nárok, sa určí z poistného za predchádzajúce obdobie.

Článok 5

Poistné

- 5.1. Poistné je suma uvedená v poistnej zmluve, ktorú musí zaplatiť poistený ako protihodnotu za dohodnutú poistnú ochranu.
- 5.2. Poistník je povinný platiť za dohodnuté poistné obdobie poistné, ktoré ak nie je v poistnej zmluve uvedené inak, je splatné dňom začiatku poistného obdobia. V prípade, ak v poistnej zmluve bolo platenie poistného za poistné obdobie dojednané v splátkach, platí, že splátka poistného je splatná prvým dňom príslušnej časti poistného obdobia.
- 5.3. Ak bolo dohodnuté platenie poistného v splátkach, platí, že nezaplatením splátky poistného sa 30-tým dňom nasledujúcim po dni splatnosti nezaplatenej splátky stáva splatným poistné za celé poistné obdobie.
- 5.4. Výška poistného je stanovená v poistnej zmluve. Podkladom pre výpočet poistného sú poistné sumy uvedené v poistnej zmluve.
- 5.5. Ak je poistník v omeškaní s platením poistného, je povinný zaplatiť poistiteľovi úrok z omeškania za každý deň omeškania v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov.
- 5.6. Ak nastala poistná udalosť a dôvod ďalšieho poistenia tým odpadol, patrí poistiteľovi poistné do konca poistného obdobia, v ktorom poistná udalosť nastala.
- 5.7. Jednorazové poistné patrí poistiteľovi vždy celé.
- 5.8. Všetky platby poistného/splátky poistného sa zúčtujú podľa poradia najskôr na krytie najstarších nedoplatkov poistného/splátky poistného a úrokov z omeškania a potom na splatenie samotného predpisu poistného/splátky poistného.
- 5.9. Poistiteľ má voči tomu, kto je povinný platiť poistné, právo na náhradu nákladov, ktoré mu vzniknú v súvislosti s doručením výzvy na zaplatenie dlžného poistného.
- 5.10. Poistiteľ je oprávnený upraviť (zvýšiť alebo znížiť) výšku poistného ku dňu začiatku najbližšieho poistného obdobia, v prípade zmien podmienok rozhodujúcich pre určenie výšky poistného, najmä z dôvodu:
 - a) zavedenia a/alebo zmeny odvodu z poistného alebo dane z poistného alebo inej obdobnej povinnosti, ktorá bude uložená poistiteľovi všeobecne záväzným právnym predpisom alebo rozhodnutím orgánu dohľadu,
 - b) zmeny právnych predpisov, ktoré majú vplyv na podnikateľskú činnosť poistiteľa,

- c) ak z pohľadu poistnej matematiky dôjde z iných dôvodov k ohrozeniu splnenia záväzkov poistiteľa alebo
 - d) ak podľa Harmonizovaného indexu spotrebiteľských cien (HICP) dôjde za sledované obdobie k rastu cien v Slovenskej republike o viac ako 5 %.
- 5.11. V prípade, ak poistiteľ upraví poistné podľa článku 5. ods. 10. týchto poistných podmienok, oznámi poistníkovi najneskôr desať týždňov pred uplynutím poistného obdobia:
- a) novú výšku poistného podľa článku 5, ods. 10. týchto poistných podmienok na nasledujúce poistné obdobie,
 - b) dátum skončenia poistného obdobia,
 - c) termín, do ktorého môže poistník podať výpoved' poistnej zmluvy podľa § 800 ods. 1 Občianskeho zákonníka, ak nesúhlasí s novou výškou poistného.

Článok 6

Splatnosť poistného plnenia

- 6.1. Poistné plnenie je splatné do 15 dní, len čo poistiteľ skončil vyšetrenie potrebné na zistenie rozsahu povinnosti poistiteľa plniť. V prípade, ak nový vlastník predmetu poistenia z dôvodu prebiehajúceho / neskončeného dedičského konania nie je známy, poistiteľ je oprávnený poistné plnenie z tohto dôvodu pozdržať až do skončenia hore uvedeného konania.
- 6.2. Vyšetrenie sa musí vykonať bez zbytočného odkladu; ak sa nemôže skončiť do jedného mesiaca po tom, keď sa poistiteľ o poistnej udalosti dozvedel, je poistiteľ povinný poskytnúť poistenému na základe písomnej žiadosti primeraný preddavok z predpokladanej výšky škody, ak je preukázaný právny základ nároku poisteného na poskytnutie poistného plnenia.
- 6.3. V prípade, ak jednoznačné preukázanie vzniku nároku na poskytnutie poistného plnenia závisí od rozhodnutia orgánu činného v trestnom konaní, rozhodnutia súdu v občianskom súdnom konaní, šetrenia hasičov, resp. šetrenia iného subjektu, vyšetrenie poistiteľa v zmysle bodu 6.1 tohto článku nie je možné skončiť skôr, ako po doručení právoplatného rozhodnutia príslušného orgánu činného v trestnom konaní, právoplatného rozhodnutia súdu v občianskom súdnom konaní, konečného stanoviska hasičov, resp. konečného a záväzného rozhodnutia iného subjektu šetriaceho poistnú udalosť poistiteľovi.

Článok 7

Práva a povinnosti poisteného a poistiteľa

- 7.1. Povinnosti poistníka a poisteného pri uzavieraní poistnej zmluvy a počas doby jej trvania:
- a) Poistený je povinný odpovedať pravdivo a úplne na všetky písomné otázky poistiteľa týkajúce sa dojednávania poistenia ako aj zmeny poistenia. Túto povinnosť má aj ten, na ktorého majetok sa má poistenie vzťahovať, aj keď zmluvu sám nezaviera.
 - b) Poistník/poistený je povinný dodržiavať ustanovenia týchto poistných podmienok, zmluv-

né dojednania a ďalšie povinnosti uložené mu poistnou zmluvou. Po zvýšení poistnej sumy zariadenia domácnosti je poistník/poistený povinný upraviť spôsob zabezpečenia obsahu bytu proti nebezpečeniu krádeže tak, aby bol v súlade so zmluvnými dojednaniaми. Výnimku tvorí navyšenie poistnej sumy zariadenia domácnosti indexáciou - v tomto prípade sa spôsob zabezpečenia nemení.

- c) Poistník je povinný platiť poistné včas a v stanovenej výške. Ak došlo vplyvom indexácie k úpravám poistného, je poistník povinný uhradiť poistné v upravenej výške.
 - d) Poistník/poistený je povinný bezodkladne oznámiť každé jemu známe okolnosti zmeny rizika, a to aj vtedy, ak k nej dôjde mimo jeho vôle. Poistiteľ je v danom prípade oprávnený upraviť rozsah krytia a výšku poistného. Povinnosť poisteného informovať o zmene rizika, sa týka predovšetkým okolností, o ktorých informoval písomne poistiteľa pri uzatváraní poistnej zmluvy. Pri nedodržaní tejto povinnosti je poistiteľ v prípade poistnej udalosti oprávnený k odmietnutiu alebo k primeranému zníženiu plnenia, za predpokladu, že okolnosť, ktorá bola predmetom porušenia oznamovacej povinnosti, bola príčinou vzniku poistnej udalosti alebo ovplyvnila jej rozsah.
 - e) Poistený je povinný bezodkladne informovať poistiteľa o tom, že nastali skutočnosti uvedené v článku Zánik poistenia.
 - f) Poistený je povinný riadne sa starať o poistené veci, predovšetkým udržiavať ich v dobrom technickom stave, používať ich podľa návodu na obsluhu a údržbu a na účel na ktorý ich výrobca určil.
 - g) Ak má poistený dojednané poistenie u iného poistiteľa pre veci, ktoré poistil v UNIQA poisťovni, a.s. týmto poistením, je povinný oznámiť UNIQA poisťovni, a.s. názov a sídlo poistiteľa, druh poistenia ako aj výšku poistnej sumy.
 - h) Poistený je povinný dbať, aby poistná udalosť nenastala, najmä nesmie porušovať povinnosti smerujúce k odvráteniu alebo zmenšeniu nebezpečenstva, ktoré sú mu právnymi predpismi uložené, alebo ktoré vzal na seba poistnou zmluvou, ani nesmie trpieť porušovanie týchto povinností zo strany tretích osôb.
 - i) Poistník/poistený je povinný zabezpečiť dodržiavanie hore uvedených povinností aj zo strany tretích osôb, ktorým bol predmet poistenia zo strany poisteného zverený do užívania.
- 7.2. Povinnosti poisteného po vzniku poistnej udalosti:
- a) Ak vznikne poistná udalosť je poistený povinný urobiť všetky možné opatrenia smerujúce k tomu, aby sa vzniknutá škoda už nezväčšovala a aby sa obmedzil rozsah už vzniknutej škody.
 - b) Bezodkladne po zistení poistnej udalosti je poistený povinný zablockovať na príslušných miestach všetky chýbajúce vkladné knižky, kreditné a platobné karty, ako aj zablockovateľné cenné papiere a to tak, aby bolo znemožnené disponovanie s nimi a vyplatenie peňažných prostriedkov, na ktoré znejú.

- c) Poistený je povinný okamžite po zistení udalosti, ktorá by mohla byť dôvodom vzniku práva na poistné plnenie písomne alebo akýmkoľvek iným vhodným spôsobom oznámiť poisťiteľovi vznik takejto udalosti a dať pravdivé písomné vysvetlenie o jej vzniku a rozsahu s vyčíslením výšky škody.
- d) Poistený je povinný okamžite po zistení krádeže, lúpeže alebo vandalizmu alebo ak vzniklo v súvislosti s inou poistnou udalosťou podozrenie z trestného činu, podať oznámenie príslušným policajným orgánom.
- e) Po oznámení poistnej udalosti je poistený oprávnený vykonať opravu alebo výmenu poistnou udalosťou poškodenej veci až po predchádzajúcej dohode s poisťiteľom. Ak zástupca poisťiteľa nevykoná obhliadku poškodených vecí v dobe, ktorá by v danom prípade mohla byť považovaná za primeranú, je poistený oprávnený k vykonaniu opravy alebo výmeny najskôr však po troch dňoch od nahlásenia škody poisťiteľovi. Poistený je povinný uschovať poškodené veci alebo ich časti, pokiaľ poisťiteľ alebo ním poverené osoby nevykonajú ich obhliadku.
- f) Poistený je povinný poskytnúť poisťiteľovi súčinnosť, ktorá je potrebná na zistenie príčiny a výšky škody ako aj originály všetkých dokladov vyžiadaných poisťiteľom.
- g) Ak došlo ku škode následkom krádeže vlámaním alebo lúpeže je poistený povinný predložiť poisťiteľovi doklady potvrdzujúce vlastníctvo klenotov a šperkov, vecí umeleckej a historickej hodnoty, zbierok, audiovizuálnej techniky, osobných počítačov a elektrospotrebičov. Ak poistený tieto doklady nepredloží, je poisťiteľ oprávnený znížiť poistné plnenie až o 50 %.
- h) Poistený je povinný bezodkladne písomne oznámiť poisťiteľovi nájdenie stratenej alebo odcudzenej veci, a to bez ohľadu na to, či už za ňu bolo poskytnuté poistné plnenie. Ak sa vrátila stratená alebo odcudzená vec poistenému po tom, čo bolo za túto vec poskytnuté poistné plnenie musí poistený poistné plnenie vrátiť alebo dať poisťiteľovi túto vec k dispozícii. Poistený má toto právo voľby po dobu dvoch týždňov po obdržaní písomného vyzvania poisťiteľom. Po uplynutí tejto doby prechádza toto právo voľby na poisťiteľa. V prípade vrátenia poistného plnenia poisťiteľovi sa z poskytnutého poistného plnenia odpočítajú primerané náklady na opravu tejto veci, ak boli potrebné na odstránenie závad, ktoré vznikli v čase, keď bol zbavený možnosti s vecou nakladať.
- i) Ak poistený má proti inému právo na náhradu škody spôsobenej poistnou udalosťou, prechádza jeho právo na poisťiteľa, a to do výšky plnenia, ktoré mu poisťiteľ poskytol; ustanovenie písme- na h) týmto nie je dotknuté. Poistený na náklady poisťiteľa urobí všetko preto, bude spolupôsobiť a dá súhlas, aby boli podniknuté všetky také úkony, aké môžu byť nutné a žiadané poisťiteľom v záujme zabezpečenia vymožitelnosti práv, ktoré na poisťiteľa už prešli vyplatením poistného plnenia poistenému, ako aj v záujme zabezpeče-

nia samotného prechodu týchto práv na poisťiteľa, alebo v záujme prijatia právnej pomoci bez ohľadu na to, či takého výkony sú alebo budú nutné alebo vyžadované pred alebo po poskytnutí poisteného plnenia poisťiteľom.

- j) Poistený je povinný v prípade, že sa v súvislosti s poistnou udalosťou začalo proti nemu trestné konanie, túto okolnosť okamžite písomne oznámiť poisťiteľovi.
 - k) Poistený je povinný v konaní o náhrade škody, ktorú má poisťiteľ nahradiť (poistenie zodpovednosti), postupovať v súlade s pokynom poisťiteľa, najmä sa poistený nemôže bez súhlasu poisťiteľa zaviazat' k náhrade škody a nemôže uzavrieť bez súhlasu poisťiteľa súdny zmier, uznať nárok, vzdať sa svojho práva alebo odpustiť dlh, uzatvoriť dohodu o urovaní alebo iný mimosúdny zmier. Proti rozhodnutiam príslušných orgánov, ktoré sa týkajú náhrady škody, je poistený povinný včas podať odvolanie, pokiaľ v odvolacej lehote neobdrží od poisťiteľa iný pokyn. Poistený nemôže bez predchádzajúceho súhlasu poisťiteľa uznať alebo uspokojiť akýkoľvek nárok zo zodpovednosti za škodu.
 - l) Poistený je povinný zabezpečiť dodržiavanie hore uvedených povinností aj zo strany tretích osôb, ktorým bol predmet poistenia zo strany poisteného prenechaný do užívania.
- 7.3. Práva a povinnosti poisťiteľa:
- a) Poisťiteľ má právo kedykoľvek kontrolovať a skúmať dodržiavanie zmluvne dohodnutých bezpečnostných opatrení. Poistený poskytne za týmto účelom všetky potrebné informácie.
 - b) Poisťiteľ má povinnosť vrátiť poistenému doklady, ktoré si predtým od neho vyžiadala. Poisťiteľ môže označiť originály dokladov.
 - c) Ak sa poisťiteľ dozvie až po poistnej udalosti, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedomé nepravdivé alebo neúplné odpovede nemohol zistiť pri dojednaní poistenia a ktorá pre uzatvorenie poistnej zmluvy bola podstatná, je oprávnený plnenie z poistnej zmluvy odmietnuť. Odmietnutím plnenia poistenie zanikne.
 - d) Ak poistený jedná s úmyslom uviesť poisťiteľa do omylu v súvislosti s okolnosťami, ktoré majú vplyv na výšku alebo dôvod poistného plnenia, má poisťiteľ právo poistné plnenie primerane znížiť alebo zamietnuť.
 - e) V prípade porušenia povinností uvedených v bode 7.1 a 7.2 tohto článku, má poisťiteľ právo poistné plnenie primerane znížiť, ak nejde o prípad výluky z poistenia.
 - f) Poisťiteľ oznámi poisťníkovi aktuálne poistné sumy a aktuálne poistné po každej indexácii, t. j. úprave poistných súm a poistného.
 - g) Ak poisťiteľ odmietol plniť čo i len z časti, je povinný uviesť dôvod neplnenia alebo zníženia plnenia.
 - h) Poisťiteľ nie je oprávnený počas trvania poistnej zmluvy plnenie z poistnej zmluvy znížiť z dôvodu, že poistné nebolo riadne a včas zaplatené; oprávnenie poisťiteľa započítat' si dlžné poistné s poistným plnením zostáva nedotknuté.

Článok 8

Všeobecné výluky

8.1. Právo na poistné plnenie nevznikne, ak ide o poškodenie, zničenie, stratu alebo odcudzenie priamo alebo nepriamo spôsobené, vyplývajúce alebo zvýšené v dôsledku:

- a) úmyselného konania alebo hrubej nedbanlivosti poisteného, alebo osôb žijúcich s ním v spoločnej domácnosti. Za hrubú nedbanlivosť sa považuje konanie, nekonanie alebo opomenutie konania poisteného, alebo osôb žijúcich s ním v spoločnej domácnosti, smerujúce k porušeniu ustanovení článku Práva a povinnosti poistníka, poisteného a poistiteľa, pokiaľ malo takéto konanie vplyv na vznik alebo rozsah škody. Úmyselné konanie je konanie, nekonanie alebo opomenutie konania, pri ktorom bol poistený uzrozumený s tým, že toto môže s veľkou pravdepodobnosťou viesť ku vzniku škody a napriek tomu tento stav riskoval;
- b) jadrovej reakcie, jadrového žiarenia alebo rádioaktívneho zamorenia, ako aj v akejkoľvek priamej alebo nepriamej súvislosti s azbestom, formaldehydom alebo olovom;
- c) vojny, napadnutia alebo činu vonkajšieho nepriateľa, nepriateľskej akcie (bez ohľadu na to či už bola vojna vyhlásená alebo nie), občianskej vojny, nepokojov, revolúcie, povstania, vzbury, demonštrácie, štrajku, výluky z práce, vojenskej či inej ozbrojenej moci, činov osôb jednajúcich zákerne alebo v mene alebo v spojení s nejakou politickou organizáciou, spiknutia, zabavenia, rekvirácie pre vojenské účely alebo deštrukcie alebo poškodenia majetku nariadením akejkoľvek vlády de jure alebo de facto, alebo akejkoľvek verejnej moci.

8.2. Právo na poistné plnenie nevznikne, ak v dôsledku porušenia niektorej z povinností uvedených pod bodom 7.1 a 7.2 článku 7 Práva a povinnosti poistníka, poisteného a poistiteľa a ostatných povinností uvedených v príslušných všeobecných poistných podmienkach, bude poistiteľovi znemožnené jednoznačne určiť vznik nároku na poskytnutie poistného plnenia a/alebo rozsah jeho povinností plniť.

8.3. Z poistenia, ktoré sa riadi týmito poistnými podmienkami je vylúčený akýkoľvek druh škôd, strát, výdavkov alebo nákladov, ktoré sú priamo alebo nepriamo spôsobené, vyplývajú z, alebo sú v spojitosti s hocíjakým druhom teroristickej akcie alebo teroristického činu, bez ohľadu na iné spolupôsobiace príčiny alebo udalosti, ktoré sa udiali v rovnakom čase alebo v slede nesúvisiacom so škodou. Z poistenia, ktoré sa riadi týmito poistnými podmienkami sú vylúčené všetky škody, straty, výdavky alebo náklady, ktoré sú priamo alebo nepriamo spôsobené, vyplývajú z, alebo sú späté s činmi spojenými s obmedzením, prevenciou alebo potláčaním teroristickej akcie alebo teroristického činu, alebo ktoré sa nejakým spôsobom na ne vzťahujú.

- a) Za teroristickú akciu alebo teroristický čin sa považujú také konania, ktoré naplňajú skutkovú podstatu niektorého z nasledovných trestných činov: teroru, záškodníctva, sabotáže podľa príslušných

ustanovení Trestného zákona Slovenskej republiky ako aj činy vymenované v čl. 1 Európskeho dohovoru o potlačovaní terorizmu z 27. 1. 1977.

- b) Za teroristickú akciu alebo teroristický čin sa okrem konaní uvedených pod písm. a) tohto bodu považuje tiež každý čin osoby alebo skupiny osôb, ktorý bol vykonaný za účelom dosiahnutia politických, náboženských, etnických, ideologických alebo podobných cieľov, ktoré sú zamerané na šírenie strachu a ohrozenia medzi obyvateľstvom alebo časťami obyvateľstva a tým na získanie vplyvu na vládu alebo štátne zriadenie, alebo poškodenie ústavného zriadenia alebo poškodenie hospodárskeho života v Slovenskej republike alebo v inom štáte.

8.4. Poistenie sa nevzťahuje na následné škody akými sú napríklad ušlý zisk, manká (schodok na zverených finančných hodnotách), povinnosť zaplatiť pokutu, úroky z omeškania a penále a podobne, pokiaľ to nie je v týchto poistných podmienkach, zmluvných podmienkach a poistnej zmluve uvedené inak.

Článok 9

Znalecké konanie

9.1. Poistený a poistiteľ sa v prípade nehody o výške plnenia môžu dohodnúť, že výška plnenia bude stanovená znaleckým konaním. Znalecké konanie môže byť rozšírené aj na ostatné predpoklady nárokov na plnenie.

9.2. Znalcom alebo expertom v danom odbore (ďalej len znalec) sa v zmysle týchto poistných podmienok rozumie osoba, ktorá je vzhľadom k svojej profesii a vzdelaniu považovaná za odborníka v danom odbore a k poistenému, resp. poistiteľovi nemá žiadne nevyrovnané záväzky alebo iné vzťahy, na základe ktorých by mohli byť spochybnené výsledky jej znaleckého posudku.

9.3. Zásady znaleckého konania:

- a) poistený a poistiteľ sa písomne dohodnú na určení znalca v danom odbore, ktorý voči žiadnej zo strán nesmie mať žiadne záväzky. Každá zo strán môže námietku voči osobe znalca vzniesť len pred začatím jeho činnosti;
- b) určený znalec vypracuje znalecký posudok o sporných otázkach;
- c) náklady znaleckého konania hradia obidve strany rovnakým dielom;
- d) znaleckým konaním nie sú dotknuté práva a povinnosti poistiteľa a poisteného stanovené právnymi predpismi, poistnými podmienkami a poistnou zmluvou.

Článok 10

Záverečné ustanovenia

1. Všetky prípadné zmeny v poistnej zmluve musia byť vykonané písomnou formou a len po vzájomnej dohode obidvoch zmluvných strán.
2. Prípadné spory, ktoré vzniknú v súvislosti s týmito poistením, budú riešené súdnymi orgánmi Slovenskej republiky.

Oddiel II

Poistenie domu a bytu a zariadenia domácnosti

Článok 1

Predmet poistenia

1. Nehnutelnosť – DOM, BYT, GARÁŽ

1.1. Nehnutelnosť – DOM

Poistené sú:

- a) rodinné domy jedno až trojbytové určené predovšetkým na rodinné bývanie s prevádzkovo/podnikateľsky využívanou plochou najviac do 1/3 celkovej plochy;
- b) vedľajšie budovy v zmysle poistnej zmluvy, ak tieto nie sú využívané na prevádzkové/podnikateľské účely. Vedľajšie budovy sú budovy, ktoré neslúžia na účely bývania a sú spojené so zemou pevným základom alebo pevným ukotvením;
- c) základy nachádzajúce sa pod úrovňou zeme a základové múry, nosné pivničné múry a ostatné súčasti stavby;
- d) vodomery, plynomery a elektromery, pokiaľ je ich poistený povinný nahradiť;
- e) ohraničenia pozemkov (nemusia byť identické s hranicami pozemku), ako múry, ploty nezávisle od stavebného druhu;
- f) terasy a pergoly spojené s poistenou budovou;
- g) na poistenom pozemku:
 - nádrže na plyn a vykurovací olej (bez obsahu) za účelom vykurovania,
 - studne, čistička odpadových vôd, tepelné čerpadlá,
 - zemný kábel a domáce čerpadlá na vodu,
 - prítokové a odtokové vodovodné potrubia,
 - anténové zariadenia,
 - solárno - technické zariadenia,
- h) v požiarnom poistení:
 - oporné múry,
 - bazény (vrátane bazénovej techniky),
 - zastrešenie bazéna vrátane k tomu patriacej nosnej konštrukcie,
 - všetky motorové vozidlá, prívesy k osobným motorovým vozidlám, člny, poľnohospodárske pracovné stroje a zariadenia, nachádzajúce sa v garáži, resp. vo vedľajšej budove, ktoré sú vo vlastníctve poisteného a pokiaľ sa na ne nevzťahuje iné poistenie,
 - stromy, živé ploty, kríky s výnimkou lesných porastov, ktoré sú súčasťou lesa zasahujúceho na poistený pozemok;
- i) proti nebezpečiu víchrice – zastrešenie bazéna vrátane k tomu patriacej nosnej konštrukcie
Poistenie sa nevzťahuje na zastrešenie bazéna plátnom alebo fóliou vrátane k tomu patriacej nosnej konštrukcie;
- j) vedľajšie náklady sú náklady, ktoré vzniknú po škodovej udalosti podliehajúcej povinnosti plnenia, pokiaľ sa týkajú poistenej veci, a síce:
 - náklady na odpratávanie, búranie, hasenie, premiestňovanie, demontáž, remontáž, ochranu a čistenie, ako aj
 - náklady na prepravu k najbližšie povoleným miestam skládky vrátane potrebných opatrení

ni na odstraňovanie (prehliadka a spracovanie odpadu) a deponovanie.

Ak vzniknú vedľajšie náklady za zeminu alebo za poistené veci, ktoré boli kontaminované už pred vznikom poistnej udalosti (staré zaťaženie), hradia sa iba tie náklady, ktoré presahujú sumu potrebnú na odstránenie starých zaťažení.

Poistené sú aj náklady za potrebné znovuzaplnenie vyhlbenej jamy zeminou. Vyčíslené náklady za znovunaplnenie a odpratanie kontaminovanej zeminou sa v každom škodovom prípade krátia o povinnú spoluúčasť vo výške 25 %.

V rámci poistnej sumy za vedľajšie náklady sú poistené aj náklady nanajvyš šesťmesačného provizórneho medzi uskladnenia kontaminovanej zeminou, resp. iného poistnou udalosťou poškodeného alebo zničeného materiálu, ktorý nie je možné pri odstraňovaní následkov škody umiestniť na bežnej skládke, a to za predpokladu, že nám toto provizórne medzi uskladnenie bude oznámené bezodkladne.

1.1.1. Poistenie sa nevzťahuje na:

- a) objekty určené právoplatným rozhodnutím stavebných orgánov na zbúranie (demoláciu) – od požiadania povolenia na zbúranie objektu alebo pri úradnom nariadení od obdržania oznámenia o nariadení zbúrania (demolácie);
- b) vedľajšie budovy, ktoré nemajú pevný základ a ani nie sú pevne ukotvené;
- c) mobilné domy, obytné vozy a fóliovníky.

1.2 Nehnutelnosť – GARÁŽ

Poistené sú:

- a) garáže na inom mieste poistenia ako dom alebo byt, so samostatným súpisným číslom, ktoré neslúžia na podnikateľské účely;
- b) základy nachádzajúce sa pod úrovňou zeme a základové múry, nosné múry a ostatné súčasti stavby;
- c) vodomery, plynomery a elektromery, pokiaľ je ich poistený povinný nahradiť.

1.3. Nehnutelnosť – BYT

Poistené sú:

- a) byty a mimobytové priestory patriace k bytu následkom poistených nebezpečí;
- b) vedľajšie budovy automaticky do rozlohy 30 m² nachádzajúce sa na adrese miesta poistenia, ak tieto nie sú využívané na prevádzkové/podnikateľské účely. Vedľajšie budovy sú budovy, ktoré neslúžia na účely bývania a sú spojené so zemou pevným základom alebo pevným ukotvením;
- c) vodomery, plynomery a elektromery, pokiaľ je ich poistený povinný nahradiť
- d) ohraničenia pozemkov, ako múry, ploty nezávisle od stavebného druhu;
- e) terasy a pergoly spojené s poistenou nehnuteľnosťou;
- f) na poistenom pozemku:
 - nádrže na plyn a vykurovací olej (bez obsahu) za účelom vykurovania,
 - studne, čistička odpadových vôd, tepelné čerpadlá,
 - zemný kábel a domáce čerpadlá na vodu,

- prítokové a odtokové vodovodné potrubia,
 - anténové zariadenia,
 - solárno - technické zariadenia
- g) v požiarnom poistení:
- bazény (vrátane bazénovej techniky),
 - zastrešenie bazéna vrátane k tomu patriacej nosnej konštrukcie,
 - stromy, živé ploty, kríky s výnimkou lesných porastov, ktoré sú súčasťou lesa zasahujúceho na poistený pozemok;

h) proti nebezpečeniu víchrice – zastrešenie bazéna vrátane k tomu patriacej nosnej konštrukcie
Poistenie sa nevzťahuje na zastrešenie bazéna plátom alebo fóliou vrátane k tomu patriacej nosnej konštrukcie;

- i) vedľajšie náklady sú náklady, ktoré vzniknú po škodovej udalosti podliehajúcej povinnosti plnenia, pokiaľ sa týkajú poistenej veci, a síce:
- náklady na odpratávanie, búranie, hasenie, premiestňovanie, demontáž, remontáž, ochranu a čistenie, ako aj,
 - náklady na prepravu k najbližšie povoleným miestam skládky vrátane potrebných opatrení na odstraňovanie (prehliadka a spracovanie odpadu) a deponovanie.

Ak vzniknú vedľajšie náklady za zeminu alebo za poistené veci, ktoré boli kontaminované už pred vznikom poistnej udalosti (staré zaťaženie), hradia sa iba tie náklady, ktoré presahujú sumu potrebnú na odstránenie starých zaťažení.

Poistené sú aj náklady za potrebné znovuzaplnenie vyhlúbenej jamy zeminou. Vyčíslené náklady za znovunaplnenie a odpratanie kontaminovanej zeminy sa v každom škodovom prípade kráti o povinnú spoluúčasť vo výške 25 %.

V rámci poistnej sumy za vedľajšie náklady sú poistené aj náklady nanajvýš šesťmesačného provizórneho medzi uskladnenia kontaminovanej zeminy, resp. iného poistnou udalosťou poškodeného alebo zničeného materiálu, ktorý nie je možné pri odstraňovaní následkov škody umiestniť na bežnej skládke, a to za predpokladu, že nám toto provizórne medzi uskladnenie bude oznámené bezodkladne.

1.3.1. Poistenie sa nevzťahuje na:

- a) vedľajšie budovy, ktoré nemajú pevný základ a ani nie sú pevne ukotvené;
- b) fóliovníky.

2. Zariadenie domácnosti

2.1. Poistenie sa vzťahuje na:

- a) celé zariadenie domácnosti využívané na osobné účely, ktoré je vo vlastníctve poisteného alebo iných osôb, ktoré s poisteným žijú v spoločnej domácnosti;
- b) domáce zvieratá - pes, mačka, teráriové zvieratá, akváriové ryby, spevavé a okrasné vtáctvo, zajace a králiky, vodná a hrabavá hydina a iné domestikované zvieratá, ktoré sú vo vlastníctve poisteného a spolupoistených osôb a slúžia pre vlastné potreby, nie na zárobkovú a podnikateľskú činnosť.
- c) cudzie veci – pokiaľ nemožno z iného poistenia žiadať odškodnenie;
- d) škody na súčastiach stavby, ktoré boli spôsobené krádežou, lúpežou, ostatné nebezpečia sú

kryté len v prípade, ak boli pripoistené;

- e) celé presklenie bytového priestoru (vrátane bezpečnostných fólií) a zariadenia domácnosti, varné plochy, pivničné a stropné okná, sklobetónové steny, presklenie terás, pri ktorých veľkosť jedného osadeného skla nepresahuje 6 m² a hrúbka skla je minimálne 4 mm. Uvedené presklenia sú poistené aj vtedy, ak sú z umelej hmoty;
- f) jednotlivé diely anténových zariadení, ak sú vo vlastníctve poisteného a nachádzajú sa na poistenom pozemku;
- g) peniaze v hotovosti, valuty, vkladné knižky, klenoty (aj neopracované drahé kovy a kamene), zbierky známok a mincí podľa dojednaného druhu úschovy;
- h) vedľajšie náklady, sú náklady ktoré vzniknú po škodovej udalosti podliehajúcej povinnosti plnenia, pokiaľ sa týkajú poistených vecí a síce:
 - náklady na upratanie, hasenie, premiestňovanie, demontáž, remontáž, ochranu a čistenie, náklady na odstránenie škody, ktorá vznikla konaním smerujúcim ku krádeži na súčastiach stavby ako aj;
 - náklady za prepravu k najbližšie povolenému miestu skládky vrátane potrebných opatrení na likvidáciu (kontrola a spracovanie odpadu) a uloženie na skládke.

Ak vzniknú vedľajšie náklady za zeminu alebo za poistené veci, ktoré boli kontaminované už pred vznikom poistnej udalosti (staré zaťaženie), hradia sa iba tie náklady, ktoré presahujú sumu potrebnú na odstránenie starých zaťažení. Poistené sú aj náklady za potrebné znovu zaplnenie vyhlúbenej jamy zeminou. Vyčíslené náklady za znovu naplnenie a odpratanie kontaminovanej zeminy sa v každom škodovom prípade kráti o povinnú spoluúčasť vo výške 25 %. V rámci poistnej sumy za vedľajšie náklady sú poistené aj náklady nanajvýš šesťmesačného provizórneho medzi uskladnenia kontaminovanej zeminy, resp. iného poistnou udalosťou poškodeného alebo zničeného materiálu, ktorý nie je možné pri odstraňovaní následkov škody umiestniť na bežnej skládke, a to za predpokladu, že nám toto provizórne medzi uskladnenie bude oznámené bezodkladne.

2.2. Nepoistené sú:

- a) tovar a veci využívané na podnikateľské účely; finančné prostriedky určené na podnikanie, charitu a iné príspevkové účely - sú to organizácie ktoré fungujú z cudzích aj vlastných príspevkov a nesmú podnikať (napr. charita). Dostávajú peniaze od verejnej správy;
- b) motorové vozidlá s evidenčným číslom určené na prepravu osôb, zvierat alebo tovaru;
- c) skútre, motorové štvorkolky, motokáry, motocykle ako aj ich prívesy;
- d) motorové, elektrické a plachetnicové člny vrátane príslušenstva;
- e) v rámci poistenia lomu skla sa poistenie nevzťahuje na:
 - jednotlivé tabule skla nad 6 m²,
 - jednotlivé tabule skla, ak je ich hrúbka menej ako 4 mm,

- ručné zrkadlá, optické sklá, sklenený riad, duté sklá (napr. vázy, poháre na pitie) a osvetľovacie telesá.

2.3. Platnosť poistenia:

2.3.1. Vo všetkých priestoroch poistených nehnuteľností, ktoré sa nachádzajú na pozemku uvedenom v poisťnej zmluve ako miesto poistenia.

2.3.2. Mimo bytových priestorov sú poistené nasledujúce veci patriace k zariadeniu domácnosti, maximálne do výšky 30 % z poisťnej sumy zariadenia domácnosti: na povale, v pivnici, komore, garáži a iných vedľajších budovách.

- a) veci patriace do zariadenia domácnosti – s výnimkou cenných vecí ako peniaze v hotovosti, šperky, starožitnosti, umelecké predmety, pravé koberce, kožušiny, zbierky známok a mincí a s výnimkou audiovizuálnej a výpočtovej techniky;
- b) police, regály, saunové zariadenia;
- c) bicykle, detské kočíky, invalidné vozíky;
- d) cestovné a športové potreby, športové náčinie, nafukovacie člny, nemotorové člny;
- e) nástroje, stroje, stavebný materiál na súkromnú potrebu;
- f) príslušenstvo k motorovým vozidlám, vykurovací materiál;
- g) záhradný nábytok, záhradné nástroje a stroje.

Poistenie sa vzťahuje na veci uvedené v tomto bode, pokiaľ neobmedzený prístup do mimo bytových priestorov má len poistený a osoby žijúce s ním v spoločnej domácnosti. Mimo bytové priestory musia mať plné steny (murované, drevené, železné) – súvislá výplň bez medzier.

2.3.3. Poistenie mimo domu – v Európe, v krajinách Stredozemného mora (Maroko, Alžírsko, Tunisko, Líbya, Egypt, Izrael, Libanon, Sýria) a na Kanárskych ostrovoch:

- a) všetky predmety a cenné veci, ktoré sú obsiahnuté v poistení zariadenia domácnosti Domov & Šťastie sú prechodne – to znamená na obdobie 6 mesiacov, resp. v internátnych školách na obdobie 10 mesiacov – poistené aj v cudzích, stále obývaných budovách (napr. v hotelových izbách), pokiaľ nemožno odškodnenie požadovať z iného poistenia a síce

- veci zariadenia domácnosti do výšky 10 % z poisťnej sumy zariadenia domácnosti,
- peniaze v hotovosti, valuty, vkladné knižky, šperky (aj neopracované drahé kovy a kamene), zbierky známok a mincí uložené v schránkach, uvedených v poisťnej zmluve, do výšky 10 % z poisťnej sumy uvedenej pre tieto predmety v poisťnej zmluve;

- b) invalidné vozíky – aj mimo budov;
- c) škody, ktoré vzniknú lúpežným prepadnutím do výšky 10 % z poisťnej sumy zariadenia domácnosti, pričom plnenie za peniaze v hotovosti, valuty, vkladné knižky, šperky, zbierky známok a mincí sa poskytne do výšky 700 €;
- d) predmety, ktoré patria do poistenia Domov & Šťastie sú poistené do výšky 10 % z poisťnej sumy zariadenia domácnosti aj vtedy, ak boli prechodne najviac na obdobie 6 mesiacov
 - dané do opravy alebo servisu,
 - dané do úschovy,

- zapožičané, pokiaľ nemožno požadovať odškodnenie z iného poistenia.

Toto poistenie mimo domu sa nevzťahuje na škody:

- v ďalších bydliskách poisteného,
- spôsobené jednoduchou krádežou, t.j. bez prekonania prekážky (s výnimkou invalidných vozíkov).

Článok 2

Poistené nebezpečie

1. Požiar

1.1. Poistené sú škody spôsobené:

- a) požiarom, priamym zásahom blesku, výbuchom, dymom;
- b) pádom alebo nárazom vzdušných alebo kozmických telies alebo satelitov, ich častí, prípadne nákladu;
- c) nárazom vozidla;
- d) stratou poistených vecí pri týchto udalostiach.

1.2. Nepoistené sú škody:

- a) ktoré sú spôsobené ohňom, ktorý sa nemôže šíriť sám (napr. škody v dôsledku ohorenia, duseňa, pálenia);
- b) na elektroprístrojoch (elektrické stroje a zariadenia) spôsobené energiou elektrického prúdu;
- c) v prípade ak boli predmety pri spracovaní alebo z iného dôvodu vystavené vplyvu úžitkového ohňa alebo tepla. To isté platí aj o predmetoch, v ktorých sa produkuje úžitkový oheň alebo teplo alebo ktorým sa úžitkový oheň alebo teplo vedú;
- d) spôsobené prepätím, pokiaľ toto poistenie nie je dojednané v poisťnej zmluve.

2. Víchrica

2.1. Poistené sú škody spôsobené:

- a) búrlivý vietor s rýchlosťou viac ako 60 km/h
Počas doby výstavby, resp. prestavby domu, bytu začína poisťné krytie pre búrlivý vietor až okamihom ukončenia strešnej krytiny vrátane súvisiacich doplnkových kusov (napr. hrebenáčov, oplechovania a pod.) a uzatvorenia všetkých ostatných otvorov, napr. okná, dvere, ktoré musia byť plne presklenné alebo inak zatebnené;
- b) ťarchou snehu a námrazy;
- c) zosuvom snehu v dôsledku snehovej masy na hromadenej na streche;
- d) zosuvom pôdy, zrútením skál alebo zemín;
- e) krupobitím;
- f) nadzvukovou vlnou;
- g) pádom stromov, stožiarov a iných predmetov, ak nie sú súčasťou toho istého súboru ako poškodená vec;
- h) stratou poistených vecí pri týchto udalostiach.

2.2. Nepoistené sú škody:

- a) na strechách a iných častiach v dôsledku preliachín/priehlbín, ktoré nemajú vplyv na funkčnosť alebo trvanie používania;
- b) v dôsledku pohybu skalných a kamenných celkov alebo masy zeme, ak tento pohyb bol spôsobený ľudskou činnosťou, napr. navrstvením príp. vykopávaním, odstreľovaním alebo pri sprístupňovaní plyných, kvapalných alebo pevných látok zvnútra zeme;
- c) na neudržiavaných budovách.

3. Katastrofické škody

3.1. Poistené sú škody spôsobené:

- a) zosuvom alebo zrútením lavín;
- b) povodňami;
- c) záplavami;
- d) náplavami sutín;
- e) spätným prúdením vody;
- f) zemetrasením;
- g) stratou poistených vecí pri takýchto udalostiach.

3.2. Nepoistené sú škody:

- a) spôsobené spodnou vodou, pokiaľ toto poistenie nie je dojednané v poistnej zmluve;
- b) spôsobené pôsobením vlhkosti a plesní;
- c) v dôsledku náplav sutín, ktoré vznikli v dôsledku ľudskej činnosti, napr. následkom navrstvení zeme príp. výkopov alebo odstrelov zeme.

3.3. Začiatok poistenia katastrofických škôd. Poistná ochrana pri poistení katastrofických škôd začína po uplynutí lehoty 7 dní po dojednanom začiatku poistenia (čakacia lehota). Pri zvýšení poistnej sumy pri katastrofických škodách sa čakacia lehota vzťahuje len na požadovanú vyššiu poistnú sumu. Čakacia lehota pre poistnú sumu pre katastrofické škody sa neuplatňuje, ak dochádza k prepracovaniu pôvodnej poistnej zmluvy (ten istý predmet a miesto poistenia), pričom poistná suma pre katastrofické škody v pôvodnej a prepracovanej zmluve je rovnaká.

4. Voda z vodovodu

Je voda v prítokových a odtokových potrubniach zásobovania vody alebo v prípojných zariadeniach (ako napr. zásobovanie teplou a studenou vodou, ústredné kúrenie aj podlahové kúrenie, klimatizačné zariadenia a zariadenia na zásobovanie bazénov).

4.1. Poistené sú škody:

- a) spôsobené únikom vody z vyššie uvedených potrubí a zariadení;
- b) na vodovodných potrubniach škody (napr. korózia, trhliny, praskliny a pod.); ako aj na zariadeniach a armatúrach, pripojených na potrubie (napr. vodovodné kohútiky, umývadlá, záchody, kúpeľňové zariadenia, vykurovacie telesá, vykurovacie kotle a bojler), ak je ich obnova alebo oprava potrebná z dôvodu odstránenia škody spôsobenej poškodením potrubia;
- c) spôsobené mrazom a tlakom iba vo vnútri poistených budov na vodovodných potrubniach a/alebo prípojných zariadeniach, ich armatúrach a na sanitárnych častiach;
- d) náklady na odstránenie škôd na tesnení a škôd z dôvodu upchatia vodovodných zariadení alebo prípojných zariadení, pokiaľ boli príčinou poistnej udalosti

4.2. Nepoistené sú škody:

- a) spôsobené spodnou vodou
- b) vodou z atmosférických zrážok, ak nie je v poistnej zmluve dojednané inak
- c) spôsobené pôsobením vlhkosti a plesní.

4.3. Ak sú rodinné domy, byty neobývané dlhšie ako 7 dní, musia byť počas tohto obdobia vodovodné potrubia (hlavný uzáver vody) uzatvorené, pokiaľ je to z technického hľadiska možné. Počas vykurovacieho obdobia musia byť dodatočne všetky vodovodné potrubia a zariadenia vyprázdnené, pokiaľ kúrenie nie je priebežne v prevádzke. Pri do-

statočnom zabezpečení ochrannými prostriedkami proti mrazu, nie je nutné vyprázdnenie vodovodných potrubí vykurovacieho zariadenia.

Porušenie týchto bezpečnostných opatrení sa bude považovať za hrubú nedbanlivosť v zmysle ODDIE-LU I, Článku 8 Všeobecné výluky, bodu 8.1. týchto poistných podmienok.

5. Lom skla

5.1. Poistené sú škody spôsobené rozbitím alebo lomom skla. Veľkosť jedného osadeného skla nesmie presahovať rozmer 6 m² a hrúbka skla je minimálne 4 mm.

5.2. Nepoistené sú škody:

- a) ktoré nemajú vplyv na funkčnosť skla
- b) ktoré vzniknú na rámoch, v ktorých je sklo upevnené;
- c) ktoré vzniknú na sklách pred ich vsadením do rámu, pri ich vsádzaní do rámu, pri ich vyberaní z rámu alebo pri preprave alebo pri opravárskych prácach.

6. Krádež vlámaním a lúpež

6.1. Poistené sú škody spôsobené:

- a) konaním smerujúcim ku krádeži vlámaním alebo uskutočnenou krádežou vlámaním, ak sa páchatel' dokázateľne násilím dostal do poistených priestorov vyrazením alebo vylomením dverí, okien alebo iných častí budovy, t.j. prekonaním zmluvne dohodnutého zabezpečenia;
- b) tajným vkradnutím sa a následným odcudzením vecí z uzamknutých priestorov, pokiaľ páchatel' pri opúšťaní priestorov zanechá stopy, ktoré môžu byť použité ako hodnoverný dôkaz spáchaného trestného činu;
- c) pravými kľúčami, ktoré si páchatel' prisvojil krádežou vlámaním do iných než poistených priestorov alebo lúpežou;
- d) lúpežou – ak bolo zo strany páchatel'a použité násilie alebo hrozba násilia;
- e) vnútorným vandalizmom
 - ak páchatel' v poistených priestoroch úmyselne zničil alebo poškodil poistené veci v súvislosti s uskutočnenou krádežou vlámaním alebo v súvislosti s pokusom o krádež,
 - do výšky 1 000 €, ak boli poistené veci úmyselne poškodené, zničené alebo odcudzené v súvislosti s demonstráciami, vzburami alebo výtržnosťami.

6.2. Za krádež vlámaním do uzatvorených a uzamknutých peňažných schránok, trezorov alebo stenových sejfov sa považuje taká krádež, pri ktorej bola peňažná schránka, trezor alebo stenový sejf dokázateľne otvorená/ý s použitím iného technického prostriedku ako kľúč/kód alebo bolo dokázané prekonanie prekážky, ktorú predstavujú špecifické vlastnosti schránky, trezora, alebo sejfu, pričom toto prekonanie prekážky si vyžiadalo mimoriadnu fyzickú alebo technickú zdatnosť.

Za krádež vlámaním do uzatvorených a uzamknutých peňažných schránok, trezorov alebo stenových sejfov pomocou pravých kľúčov sa považuje taká krádež, pri ktorej si páchatel' tieto kľúče prisvojil krádežou vlámaním do poisteného priestoru, iných než poistených priestorov alebo lúpežou.

7. Tovar v chladiacich zariadeniach

7.1. Poistenie sa vzťahuje na škody na tovare nachádzajúcom sa v chladničkách alebo mrazničkách, ku ktorým dôjde pri poruche chladiacich zariadení, následkom:

- a) materiálnych a výrobných chýb;
- b) skratu, izolačných chýb, prepätia;
- c) nešikovnosti;
- d) vytekania amoniaku alebo iných chladiacich prostriedkov;
- e) výpadku prúdu.

7.2. Nepoistené sú škody, ktoré vznikli vypnutím prúdu elektrárňami v dôsledku nedoplatku.

8. Zodpovednosť za budovu a pozemok

8.1. Poistná udalosť je škodová udalosť, ktorá vyplýva z poistených nebezpečí, následkom ktorých poistenému vznikajú alebo by mohli vzniknúť zákonné povinnosti plnenia škody občiansko-právneho charakteru (ďalej v skratke uvedené ako „povinnosť na náhradu škody“).

8.2. Poistenie zodpovednosti za budovu a pozemok sa vzťahuje na škody na živote a zdraví, materiálne škody ako aj následné finančné škody vrátane ušlého zisku, ktoré možno odvodiť od poistenej škody na živote a zdraví alebo poistenej materiálnej škody. Ďalej sa poistenie vzťahuje na náklady na zisťovanie a odvrátenie (aj súdne) povinnosti poskytnúť náhradu škody uplatňovanú treťou osobou aj v prípade neoprávneného nároku. Tieto náklady sa započítavajú do poistnej sumy.

8.3. Za poistnú udalosť sa tiež považujú:

- a) viaceré škodové udalosti spočívajúce v tej istej príčine;
- b) škodové udalosti, ktoré spočívajú v rovnakých príčinách, ak medzi týmito príčinami existuje právna, hospodárska alebo technická súvislosť.

8.4. Poistenie sa vzťahuje na povinnosti náhrady škody poisteného z vlastníctva, správy, dozoru, zásobovania, čistenia, osvetlenia a údržby poisteného pozemku vrátane na ňom sa nachádzajúcich stavieb a zariadení, ako napr. výťahy, vykurovacie a klimatizačné zariadenia, bazény, súkromné pláže, detské ihriská a záhrady.

8.4.1. Spolupoistené sú povinnosti náhrady škody:

- a) vlastníka a užívateľa poistenej nehnuteľnosti;
- b) osobami konajúcimi/činnými v/na poistenej budove/pozemku poisteného na základe pracovnej zmluvy alebo dohôd o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru alebo z ochoty, pokiaľ z ich činnosti môže byť uplatnený nárok na náhradu škody.

8.5. Poistenie sa ďalej vzťahuje na povinnosti náhrady škody poisteného z ubytovania cudzích osôb na/v poistenej nehnuteľnosti, pokiaľ na túto činnosť nie je potrebné úradné povolenie alebo pokiaľ nie je vykonávaná ako podnikanie.

8.6. Okrem toho sú spolupoistené povinnosti na náhradu škody, ktorú spôsobil poistený ako stavebník pri vykonávaní búracích, stavebných, opravárenských a výkopových prác na poistenej budove alebo na poistenom pozemku, ak sú tieto práce vykonávané v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov, a to do limitu 25 000 €. Poistenie sa vzťahuje najmä na náhradu:

- a) zo škôd na živote a zdraví a materiálnych škôd, ktoré vzniknú pri realizácii stavebných úprav a opráv;
- b) zo škôd na podzemných zariadeniach (ako elektrovodov, plynovodov, vodovodov, kanalizácia, diaľkové telefónne káble a pod.);
- c) zo škôd v dôsledku spevňovania základov budov;
- d) zo škôd v dôsledku klesania pozemkov alebo na nich sa nachádzajúcich stavieb alebo ich častí ako aj v dôsledku zosuvu pôdy;
- e) zo škôd na susediacich stavbách v dôsledku zanedbania primeraného vystuženia múrov z objektívnych príčin;
- f) zo škôd pri odstreľovaní, ak odstreľovacie práce vykonáva na to oprávnená osoba v zmysle nariadenia o odstreľovacích prácach. Materiálne škody, ku ktorým dôjde v okruhu 100 m od miesta odstreľu, sú z poistnej ochrany vylúčené. Okrem toho neposkytuje poisťiteľ žiadnu poistnú ochranu za také materiálne škody, ktoré vznikli pri odstreľovaní, ktorým napriek vynaloženiu všetkej starostlivosti a dodržaniu predpísaných bezpečnostných opatrení nebolo možné zabrániť.

8.7. Nepoistené sú:

- a) škody, ktoré vzniknú samotnému poistenému a jeho manželovi, ktorý žije s poisteným v spoločnej domácnosti alebo druhovi alebo inej osobe žijúcej s poisteným v spoločnej domácnosti alebo spolupoistenej osobe;
- b) škody na živote a zdraví, pri ktorých sa jedná o pracovné úrazy v zmysle zákonov o sociálnom poistení medzi zamestnancom a poisteným;
- c) povinnosti náhrady škody na hnutelnej veci (resp. jej častiach), ktorá nie je vo vlastníctve poisteného bola však poistenému požičaná alebo si ju prenajal, lízoval alebo prevzal do úschovy alebo ju drží, užíva alebo používa z iného dôvodu;
- d) nároky zo zodpovednosti za záruky a vady;
- e) nároky presahujúce rozsah zákonnej povinnosti náhrady škody;
- f) plnenia zo zmlúv a na ich miesto nastupujúcich plnení;
- g) povinnosti plnenia náhrady škody v dôsledku straty a odcudzenia vecí;
- h) škody na životnom prostredí, t.j. znečistenie vzduchu, pôdy alebo vodstva v dôsledku emisií;
- i) povinnosti náhrady škody z držby a používania motorových vozidiel a prívosov, ktoré musia mať alebo skutočne majú úradnú poznávaciu značku, t.j. evidenčné číslo vozidla;
- j) škody spôsobené podnikateľskou činnosťou, výkonom zamestnania, povolania alebo funkcie;
- k) škody vzniknuté v príčinnej súvislosti s neoprávneným používaním nebezpečných látok, napr. horľavých alebo výbušných materiálov, jedovatých látok, azbestu a pod.;
- l) škody zapríčinené priamo alebo nepriamo organizmami zmenenými génovou technikou;
- m) škody spôsobené priamo alebo nepriamo v súvislosti s účinkami elektromagnetických polí;
- n) čisto finančné škody, pokiaľ z poistenia nevyplýva opak;
- o) pokuty, penále.

8. Platnosť poistenia:

- 8.8.1. Poistenie sa vzťahuje na škodové udalosti, ktoré vzniknú počas účinnosti poistnej zmluvy.
- 8.8.2. Škodové udalosti, ktorých príčina spadá do obdobia pred uzatvorením poistnej zmluvy, sú kryté iba vtedy, ak poistenému príčina vzniku škody do uzatvorenia poistnej zmluvy nebola známa a nebolo dojednané iné krytie tejto škody.
- 8.8.3. Pri škode na živote a zdraví sa pri pochybnosti o čase vzniku poistnej udalosti považuje za jej vznik prvé stanovenie poškodenia zdravím lekárom.

9. Zodpovednosť príslušníkov domácnosti

- 9.1. Poistná udalosť je škodová udalosť, ktorá vyplýva z poistených nebezpečí, následkom ktorých poistenému vznikajú alebo by mohli vzniknúť zákonné povinnosti plnenia škody občiansko-právneho charakteru (ďalej v skratke uvedené ako „povinnosť na náhradu škody“).
- 9.2. Zodpovednosť príslušníkov domácnosti sa vzťahuje na škody na živote a zdraví, materiálne škody ako aj následné finančné škody vrátane ušlého zisku, ktoré možno odvodiť od poistenej škody na živote a zdraví alebo poistenej materiálnej škody. Ďalej sa poistenie vzťahuje na náklady na zisťovanie a odvrátenie (aj súdne) povinnosti poskytnúť náhradu škody uplatňovanú treťou osobou aj v prípade neoprávneného nároku. Tieto náklady sa započítavajú do poistnej sumy.
- 9.3. Za poistnú udalosť sa tiež považujú:
 - a) škodová udalosť vyplývajúca z tej istej príčiny, ktorá sa týka viacerých poistených osôb;
 - b) viaceré škodové udalosti spočívajúce v tej istej príčine;
 - c) škodové udalosti, ktoré spočívajú v rovnakých príčinách, ak medzi týmito príčinami existuje právna, hospodárska alebo technická súvislosť.
- 9.4. Týmto poistením sú kryté škody spôsobené:
 - a) poisteným;
 - b) fyzickými osobami, ktoré tvoria domácnosť s poisteným. Domácnosť tvoria fyzické osoby, ktoré spolu žijú v domácnosti a spoločne uhrádzajú náklady na svoje potreby;
 - c) osobami konajúcimi/činnými v domácnosti/byte poisteného na základe pracovnej zmluvy alebo dohôd o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru alebo z ochoty, pokiaľ z ich činnosti môže byť uplatnený nárok na náhradu škody.
- 9.5. Poistenie sa vzťahuje na povinnosti náhrady škody poisteného a spolupoistených osôb uvedených v bode 9.4. ako občanov, ktoré vyplývajú z nebezpečí každodenného života a sú uplatnené na základe zákonných ustanovení o zodpovednosti občiansko-právneho charakteru.
 - 9.5.1. Poistené sú povinnosti náhrady škody poisteného a spolupoistených osôb, a to najmä:
 - a) ako užívateľa/vlastníka bytu (ale nie ako majiteľa domu a/alebo pozemku) a ako zamestnávateľa domáceho personálu;
 - b) z prenájmu alebo užívania nehnuteľnosti, vrátane krátkodobého prenájmu nehnuteľnosti alebo jej časti (napr. hotelových izieb). Poistenie sa vzťahuje aj na škody spôsobené na hnutel'ných veciach, ktoré tvoria príslušenstvo alebo výbavu nehnuteľnosti a sú určené k užívaniu spolu s nehnuteľnosťou.

- b) z vlastníctva a používania bicyklov;
 - c) z neprofesionálnej športovej činnosti, s výnimkou poľovačky;
 - d) z legálnej držby sečných, bodných a strelných zbraní a z ich používania ako športového náčinia a na účely sebaobrany;
 - e) z držby malých domácich zvierat, pričom sú poistené aj povinnosti náhrady škody opatrovníka, strážcu, prípadne inej oprávnenej osoby. Limit plnenia za škody spôsobené psami je 7 000 € s územnou platnosťou Európa. V rámci zodpovednosti z držby psa sú poistené povinnosti náhrady škody majiteľa, ošetrovateľa, príp., osoby oprávnenej disponovať so psom. Dojednaný limit plnenia na zodpovednosť z držby psa predstavuje maximálne plnenie poistiteľa za škody za všetkých poistených psov a všetkých poistných udalostí v jednom poistnom období. Po uhryznutí psom sa hradia aj náklady za obvyklú veterinárnu prehliadku proti besnote. Poistené sú aj povinnosti náhrady škody poisteného a spolupoistených osôb z príležitostného strázenia/opatrovania zverených psov, jazdenia na cudzích koňoch a strázenia hovädzieho dobytku, pokiaľ nebolo dojednané iné krytie tejto škody.
 - f) z vlastníctva a prevádzky anténového zariadenia;
 - g) z príležitostného používania, avšak nie z držby elektročlnov a plachetníc;
 - h) z držby a používania ostatných nemotorových vodných plavidiel. Osoby, ktoré so súhlasom držiteľa používajú nemotorové plavidlá alebo sú so súhlasom držiteľa týmto plavidlom prepravované, sa považujú za spolupoistené;
 - i) z držby a používania nemotorovo poháňaných vzdušných modelov do váhy lietadla 10 kg;
 - j) z držby a používania lodných a automobilových modelov;
 - k) z poskytovania ubytovania v poistenej nehnuteľnosti, pokiaľ nie je potrebné na túto činnosť úradné povolenie alebo pokiaľ nie je vykonávaná ako podnikanie. Poistenie sa vzťahuje na ručenie poisteného ako uchovávateľa vnesených vecí prijatých hostí (s výnimkou motorových vozidiel a vodných plavidiel) proti nebezpečeniu poškodenia. Z poskytovania ubytovania v poistenej nehnuteľnosti sa poistenie vzťahuje aj na povinnosť náhrady z čisto finančných škôd, maximálne do výšky 700 €.
 - l) zo zodpovednosti nájomcu s limitom plnenia 50 000 € maximálne do výšky dojednanej poistnej sumy pre zodpovednosť príslušníkov domácnosti. Poistením je krytá zodpovednosť za škodu spôsobenú nájomcom poisteného a príslušníkov domácnosti nájomcu v súvislosti s užívaním nehnuteľnosti poisteného na adrese uvedenej ako miesto poistenia. Poistením nie je krytá iná zodpovednosť nájomcu a príslušníkov domácnosti nájomcu a ani škody spôsobené na prenajatom byte.
- 9.5.2. Nepoistené sú:
 - a) škody, ktoré vzniknú samotnému poistenému a jeho manželovi, ktorý žije s poisteným v spoločnej domácnosti alebo druhovi alebo inej osobe žijúcej s poisteným v spoločnej domácnosti alebo spolupoistenej osobe;
 - b) škody na živote a zdraví, pri ktorých sa jedná

o pracovné úrazy v zmysle zákonov o sociálnom poistení medzi zamestnancom a poisteným;

- c) povinnosti náhrady škody na hnutelnej veci (resp. jej častiach), ktorá nie je vo vlastníctve poisteného, bola však poistenému požičaná, alebo si ju prenajal, lízoval, alebo prevzal do úschovy, alebo ju drží, užíva alebo používa z iného dôvodu;
 - d) škody vyplývajúce z držby nebezpečných a jedovatých zvierat, napr. plazy, hmyz a pod.;
 - e) povinnosti náhrady škody zo škôd, ktoré poistený alebo osoby konajúce v jeho mene zapríčinili držbou alebo používaním:
 - vzdušných vozidiel a vzdušných prístrojov (s výnimkou predtým menovaných leteckých modelov);
 - motorových vozidiel alebo prívesov, ktoré musia mať alebo skutočne majú úradnú poznávaciu značku, t.j. evidenčné číslo. Táto výluka sa nevzťahuje na používanie vozidla ako miestneho zdroja sily;
 - f) nároky zo zodpovednosti za záruky a vady;
 - g) nároky presahujúce rozsah zákonnej povinnosti náhrady škody;
 - h) plnenia zo zmlúv a na ich miesto nastupujúcich plnení;
 - i) povinnosti náhrady škody v dôsledku straty a odcudzenia vecí;
 - j) škody na životnom prostredí, t.j. poškodenie vlastností vzduchu, zeme alebo vodstva emisiami;
 - k) škody spôsobené podnikateľskou činnosťou, výkonom zamestnania, povolania alebo funkcie;
 - l) škody vzniknuté v príčinnej súvislosti s neoprávneným používaním nebezpečných látok, napr. horľavých alebo výbušných materiálov, jedovatých látok, azbestu a pod.;
 - m) škody zapríčinené priamo alebo nepriamo organizmami zmenenými génomovou technikou;
 - n) škody spôsobené priamo alebo nepriamo v súvislosti s účinkami elektromagnetických polí;
 - o) čisto finančné škody, pokiaľ z poistenia nevyplýva opak;
 - p) pokuty, penále.
- 9.6. Platnosť poistenia:
- 9.6.1. Poistenie sa vzťahuje na škodové udalosti, ktoré vzniknú počas účinnosti poistnej zmluvy.
 - 9.6.2. Škodové udalosti, ktorých príčina spadá do obdobia pred uzatvorením poistnej zmluvy, sú kryté iba vtedy, ak poistenému príčina vzniku škody do uzatvorenia poistnej zmluvy nebola známa a nebolo dojednané iné krytie tejto škody.
 - 9.6.3. Pri škode na živote a zdraví sa pri pochybnosti o čase vzniku poistnej udalosti považuje za jej vznik prvé stanovenie poškodenia zdravím lekárom.

Článok 3

Poistná hodnota, poistná suma, indexácia

- 3.1. Poistná hodnota je hodnota poistenej veci, rozhodujúca pre určenie výšky poistného.
- 3.2. Poistná suma pre krytie dojednané v poistnej zmluve musí zodpovedať poistnej hodnote, t.j. novej cene predmetov, na ktoré sa poistenie vzťahuje. Poistnú sumu stanovuje poistiteľ na základe poisteným/poistníkom určenej podlahovej plochy nehnuteľnosti.

3.3. Nová cena nehnuteľnosti domu, vedľajších budov a garáže je hodnota, za ktorú je možné v čase vzniku škody postaviť na mieste poistenia uvedenú nehnuteľnosť pri zachovaní rovnakého konštrukčného a stavebného riešenia a účelu použitia ako má poistená nehnuteľnosť.

3.4. Nová cena nehnuteľnosti bytu je hodnota, za ktorú je možné v čase vzniku škody kúpiť/obstarať byt rovnakých, resp. porovnateľných parametrov v lokalite miesta poistenia. Lokalitou miesta poistenia sa rozumie časť obce, v ktorej sa nachádza poistený byt.

3.5. Nová cena zariadenia domácnosti je hodnota vecí, za ktorú je možné v čase vzniku škody kúpiť/obstarať veci patriace k zariadeniu domácnosti, pričom tieto veci sú rovnakého druhu, kvality a účelu použitia ako poistené veci.

3.6. Pre úpravu poistných súm a poistného (ďalej len „indexácia“) v nasledujúcich poistných obdobiach, platia nasledovné ustanovenia:

3.6.1 Poistenie sa dojednáva s automatickou indexáciou. Poistné sumy a poistné budú upravené podľa zmeny indexu cien stavebných prác a materiálov a spotrebiteľských cien za uplynulý kalendárny rok, zverejneného Štatistickým úradom SR.

3.6.2. Úprava poistných súm sa vykoná v závislosti:

a) od zmeny indexu cien stavebných prác a materiálov pri nasledovných predmetoch poistenia: dom, vedľajšie budovy, nehnuteľnosť bytu, garáž na inom mieste poistenia;

b) od zmeny indexu spotrebiteľských cien pri nasledovných predmetoch poistenia: zariadenie domácnosti.

3.6.3. Indexácia sa vykonáva len ku dňu začiatku poistného obdobia. Indexácia sa nevzťahuje na predmety poistenia, pre ktoré je v poistnej zmluve uvedený limit plnenia v absolútnej hodnote, t.j. v peňažnom vyjadrení v príslušnej mene.

3.6.4. V súlade s ustanoveniami ODDIELU II Článok 2, bodu 8. a 9. týchto poistných podmienok sa poškodenému uhrádza skutočná škoda (časová cena).

Článok 4

Rozsah poistného plnenia

1. Nehuteľnosť – DOM

1.1. V rámci poistnej zmluvy je hradená škoda až do výšky poistnej sumy/limitu plnenia uvedených v poistnej zmluve, poistných podmienkach a zmluvných dojednaniach.

Po poistnej udalosti poistiteľ ručí opäť do plnej výšky dojednanej poistnej sumy, pokiaľ nedošlo ku škode na veciach poistených na prvé riziko. Pri poistení na prvé riziko platí, že poistná suma vecí, za ktoré poistiteľ poskytol poistné plnenie sa zníži pre zvyšok poistného obdobia o výšku poskytnutého poistného plnenia.

1.2. Pri súbežných poisteniach u viacerých poistiteľov plníme v rámci dojednanej poistnej sumy čiastočne v pomere, v ktorom je zmluvné plnenie k zmluvnému plneniu ostatných poistiteľov.

1.3. V prípade poistnej udalosti sa poistné plnenie kráti o spoluúčasť uvedenú v poistnej zmluve.

1.4. Nehradia sa:

- a) škody na jednotlivých veciach, resp. častiach vecí, ktoré zostali nepoškodené a sú znehodnotené v dôsledku poškodenia alebo zničenia vecí, ku ktorej patrili;
- b) osobná/subjektívna hodnota.

1.5. Poistenému vznikne nárok na vyplatenie časti odškodnenia, ktoré presahuje časovú hodnotu iba v tom prípade, ak je zabezpečené použitie odškodnenia na znovunadobudnutie poistených vecí v rámci troch rokov po škodovej udalosti. V prípade pochybností o povinnosti poistiteľa poskytnúť poistné plnenie, začína plynúť lehota znovunadobudnutia v trvaní 3 rokov, až jednoznačným určením povinnosti poistiteľa plniť.

1.6. Ak je poisteným vznesený nárok na náhradu škody voči nájomcovi, jeho domácomu personálu alebo voči jeho rodinným príslušníkom, ktorí s ním žijú v spoločnej domácnosti, zrieka sa poistiteľ svojho regresného nároku. Predpokladom je, že škoda nebola spôsobená úmyselne ani z hrubej neobstaranosti.

1.7. V prípade vzniku škody hradíme:

- a) škodu, ktorá vznikne bezprostredným účinkom poistených nebezpečí alebo ich nevyhnutným následkom, to znamená náklady na opravu, maximálne však náklady na znovunadobudnutie v deň škody (odškodnenie na novú hodnotu).

Výpočet výšky poistného plnenia sa ďalej riadi nasledovnými ustanoveniami:

- hodnota zvyškov bude z poistného plnenia odpočítaná,
- úradné obmedzenia výstavby nemajú vplyv na ohodnotenie zvyškov budovy,
- ak je výstavba na doterajšom mieste úradne zakázaná, je možné realizovať výstavbu na inom mieste v rámci Slovenska,
- ak je časová hodnota poistenej budovy nižšia ako 50 % novej hodnoty budovy, poskytne sa poistné plnenie maximálne do výšky časovej hodnoty budovy;

b) pri katastrofických škodách je poistné plnenie ohraničené 50 % dojednanej poistnej sumy za každú poistnú udalosť, vrátane všetkých vedľajších nákladov, pokiaľ nie je v poistnej zmluve uvedené inak. Uvedené odškodnenie je najvyššie možné odškodnenie za každú poistnú udalosť a je pre všetky poistné udalosti v rámci jedného poistného obdobia k dispozícii maximálne dva krát. Či sa jedná o jednu alebo viaceré poistné udalosti, rozhoduje v prípade pochybností vyjadrenie Slovenského hydrometeorologického ústavu;

c) počas doby výstavby, resp. prestavby nehnuteľnosti škody spôsobené vodou z vodovodu do výšky 2 000 €;

d) vedľajšie náklady do výšky 10 % z poistnej sumy rodinného domu, pokiaľ nie je v poistnej zmluve uvedené inak;

e) hodnotu, príp. zníženie hodnoty poistených vecí, ktoré boli zničené, poškodené alebo sa stratili v dôsledku hasenia, búrania alebo odpratávania;

f) náklady na opravu motorových vozidiel, prívesov k vozidlám, člnov, poľnohospodárskych

pracovných strojov a zariadení, ktoré sú vo vlastníctve poisteného a sú odstavené v poistenej garáži, resp. vedľajších budovách. Tieto náklady sú ohraničené časovou hodnotou poistenej veci po odpočítaní použiteľných zvyškov.

g) v poistení vody z vodovodu náklady:

- na odstránenie škôd spôsobených poškodením potrubia, vrátane potrebných vedľajších prác (stavebné práce) na prítokových a odtokových potrubniach zásobovania vody alebo v prípojných zariadeniach,

- na odstránenie škôd spôsobených mrazom a tlakom, vrátane potrebných vedľajších prác (stavebné práce) na vodovodných potrubných systémoch a/alebo prípojných zariadeniach, ako aj

- náklady na rozmrazenie (roztopenie) na vodovodných zariadeniach a/alebo prípojných zariadeniach,

- náklady na vyhľadávanie poškodeného miesta vrátane uvedenia miesta do pôvodného stavu, ak došlo k poškodeniu potrubia, na tesnení alebo v dôsledku upchatia, t.j. v dôsledku škody, ktorá podlieha povinnosti poskytnutia náhrady. Náhrada nákladov za vodovodné potrubie je pri každej škode ohraničená 10 metrami.

1.8. V prípade škody, podliehajúcej plneniu, sa v rámci poistnej sumy veci hradia:

a) náklady, ktoré sa musia vynaložiť, aby sa zabránilo zväčšovaniu rozsahu škody.

Z toho sú vyňaté:

- náklady, ktoré boli zapríčinené poškodením zdravia pri plnení záchranej povinnosti;
- náklady za výkony vo verejnom záujme alebo povinnosti hasičov z úradného nariadenia;

b) náklady na náhradné ubytovanie a s tým súvisiace náklady na sťahovanie za predpokladu, že nehnuteľnosť je poistená ako obývaná a bola poškodená jedným z poistených nebezpečí. Náhradné ubytovanie nesmie poskytovať vyšší štandard ako pôvodné ubytovanie a náklady naň nesmú prekročiť náklady za bytové priestory rovnakého druhu, veľkosti a v rovnakej lokalite ako je poistená nehnuteľnosť. Podmienky poskytnutia náhradného ubytovania musia byť dopredu odsúhlasené poistiteľom. Poistné plnenie sa poskytne do výšky maximálne 1 800 € a na dobu maximálne 6 mesiacov, pokiaľ nie je možné užívanie ostatných častí domu. Odškodnenie sa poskytuje po dobu trvania skutočnej nepoužitelnosti domu a iba v tom prípade, pokiaľ poistený jeho znovu sprevádzkovanie zámerne nezdržiava;

c) náklady navyše pre stavebné vylepšenia sú náklady, ktoré z dôvodu znovuzhotovenia po poistnej udalosti podľa ODDIELU II, Článku 2 vyplývajú z toho, že na základe zmenených zákonných, úradných, stavebno-technických, požiar- ných a bezpečnostných predpisov museli byť časti nehnuteľnosti úplne alebo sčasti obnovené alebo dodatočne vyrobené. Poistné plnenie za takéto náklady navyše sa však obmedzuje výlučne na časti nehnuteľnosti, ktoré boli poškodené alebo zničené poistnou udalosťou a predstavuje

- maximálne 5 % z poistnej sumy nehnuteľnosti;
- d) náklady, ktoré sa musia vynaložiť po zosuve pôdy pre zabezpečenie svahu a na znovu naplnenie zeminou, a to do výšky 1 700 € za každú poistnú udalosť, vrátane všetkých vedľajších nákladov;
- e) náklady na zaistenie, odstránenie príp. odpratanie stromov nachádzajúcich sa na poistenom pozemku, ktoré boli v dôsledku víchrice (OD-DIEL II, Článok 2, bod 2.) poškodené alebo vyvrátené, a to do výšky 0,5 % z poistnej sumy rodinného domu.

2. Garáž na inom mieste poistenia

2.1. V rámci poistnej zmluvy je hrazená škoda až do výšky poistnej sumy/limitu plnenia uvedených v poistnej zmluve, poistných podmienkach a zmluvných dojednaniach.

Po poistnej udalosti poistiteľ ručí opäť do plnej výšky dojednanej poistnej sumy, pokiaľ nedošlo ku škode na veciach poistených na prvé riziko. Pri poistení na prvé riziko platí, že poistná suma vecí, za ktoré poistiteľ poskytol poistné plnenie sa zníži pre zvyšok poistného obdobia o výšku poskytnutého poistného plnenia.

2.2. Pri súbežných poisteniach u viacerých poistiteľov plníme v rámci dojednanej poistnej sumy čiastočne v pomere, v ktorom je zmluvné plnenie k zmluvnému plneniu ostatných poistiteľov.

2.3. V prípade poistnej udalosti sa poistné plnenie kráti o spoluúčasť uvedenú v poistnej zmluve.

2.4. Nehradia sa:

- a) škody na jednotlivých veciach, resp. častiach vecí, ktoré zostali nepoškodené a sú znehodnotené v dôsledku poškodenia alebo zničenia vecí, ku ktorej patrili;
- b) osobná/subjektívna hodnota.

2.5. Poistenému vznikne nárok na vyplatenie časti odškodnenia, ktoré presahuje časovú hodnotu iba v tom prípade, ak je zabezpečené použitie odškodnenia na znovunadobudnutie poistených vecí v rámci troch rokov po škodovej udalosti. V prípade pochybností o povinnosti poistiteľa poskytnúť poistné plnenie, začína plynúť lehota znovunadobudnutia v trvaní 3 rokov, až jednoznačným určením povinnosti poistiteľa plniť.

2.6. V prípade vzniku škody hradíme:

- a) škodu, ktorá vznikne bezprostredným účinkom poistených nebezpečí alebo ich nevyhnutným následkom, to znamená náklady na opravu, maximálne však náklady na znovunadobudnutie v deň škody (odškodnenie na novú hodnotu). Výpočet výšky poistného plnenia sa ďalej riadi nasledovnými ustanoveniami:
- hodnota zvyškov bude z poistného plnenia odpočítaná,
 - úradné obmedzenia výstavby nemajú vplyv na ohodnotenie zvyškov budovy,
 - ak je výstavba na doterajšom mieste úradne zakázaná, je možné realizovať výstavbu na inom mieste v rámci Slovenska,
 - ak je časová hodnota poistenej budovy nižšia ako 50 % novej hodnoty budovy, poskytne sa poistné plnenie maximálne do výšky časovej hodnoty budovy;

b) katastrofické škody sú poistením kryté až do 100 %

dojednanej poistnej sumy nehnuteľnosti;

c) v poistení vody z vodovodu náklady:

- na odstránenie škôd spôsobených poškodením potrubia, vrátane potrebných vedľajších prác na prítokových a odtokových potrubiach zásobovania vody alebo v prípojných zariadeniach,
- na odstránenie škôd spôsobených mrazom a tlakom, vrátane potrebných vedľajších prác na vodovodných potrubných systémoch a/alebo prípojných zariadeniach, ako aj
- náklady na rozmrazenie (roztopenie) na vodovodných zariadeniach a/alebo prípojných zariadeniach,
- náklady na vyhľadávanie poškodeného miesta vrátane uvedenia miesta do pôvodného stavu, ak došlo k poškodeniu potrubia, na tesnení alebo v dôsledku upchatia, t.j. v dôsledku škody, ktorá podlieha povinnosti poskytnutia náhrady. Náhrada nákladov za vodovodné potrubie je pri každej škode ohraňovaná 10 metrami.

3. Nehnuteľnosť – BYT

3.1. V rámci zmluvy nahradíme škodu až do výšky poistnej sumy/limitu plnenia uvedenej/uvedeného v poistnej zmluve a v predmetných podmienkach. Po poistnej udalosti poistiteľ ručí opäť do plnej výšky dojednanej poistnej sumy.

3.2. Pri súbežných poisteniach u viacerých poistiteľov plníme v rámci dojednanej poistnej sumy čiastočne v pomere, v ktorom je zmluvné plnenie k zmluvnému plneniu ostatných poistiteľov.

3.3. V prípade poistnej udalosti sa poistné plnenie kráti o spoluúčasť uvedenú v poistnej zmluve.

3.4. Nehradia sa:

- a) škody na jednotlivých veciach, resp. častiach vecí, ktoré zostali nepoškodené a sú znehodnotené v dôsledku poškodenia alebo zničenia vecí, ku ktorej patrili;
- b) osobná/subjektívna hodnota.

3.5. Poistenému vznikne nárok na vyplatenie časti odškodnenia, ktoré presahuje časovú hodnotu iba v tom prípade, ak je zabezpečené použitie odškodnenia na znovunadobudnutie/znovuobstaranie poistených vecí v rámci troch rokov po škodovej udalosti.

3.6. Ak je poisteným vznesený nárok na náhradu škody voči nájomcovi, jeho domácomu personálu alebo voči jeho rodinným príslušníkom, ktorí s ním žijú v spoločnej domácnosti, zrieka sa poistiteľ svojho regresného nároku. Predpokladom je, že škoda nebola spôsobená úmyselne ani z hrubej nedbanlivosti.

3.7. V prípade vzniku škody hradíme:

- a) škodu, ktorá vznikne bezprostredným účinkom poistených nebezpečí alebo ich nevyhnutným následkom, to znamená náklady na opravu, maximálne však náklady na znovunadobudnutie v deň škody (odškodnenie na novú hodnotu).
- b) v poistení vody z vodovodu náklady:
- na odstránenie škôd spôsobených poškodením potrubia, vrátane potrebných vedľajších prác (stavebné práce) na prítokových a odtokových potrubiach zásobovania vody alebo v prípojných zariadeniach,

- na odstránenie škôd spôsobených mrazom a tlakom, vrátane potrebných vedľajších prác (stavebné práce) na vodovodných potrubných systémoch a/alebo prípojných zariadeniach, ako aj
 - náklady na rozmrazenie (roztopenie) na vodovodných zariadeniach a/alebo prípojných zariadeniach,
 - náklady na vyhládávanie poškodeného miesta vrátane uvedenia miesta do pôvodného stavu, ak došlo k poškodeniu potrubia, na tesnení alebo v dôsledku upchatia, t.j. v dôsledku škody, ktorá podlieha povinnosti poskytnutia náhrady. Náhrada nákladov za vodovodné potrubie je pri každej škode ohraničená 10 metrami.
- c) vedľajšie náklady do výšky 10 % z poistnej sumy nehnuteľnosti, pokiaľ nie je v poistnej zmluve uvedené inak;
- 3.8. V poistení nehnuteľnosti bytu sa hradia škody na spoločných častiach budovy alebo spoločných zariadeniach budovy, ktoré sú v podielovom spoluvlastníctve s ostatnými vlastníkmi priestorov, a to pomerom podielového spoluvlastníctva poisteného k celkovým spoluvlastníckym podielom.
- 3.9. Katastrofické škody sú poistením kryté až do 100 % dojednanej poistnej sumy vrátane všetkých vedľajších nákladov.
- 4. Zariadenie domácnosti**
- 4.1. V rámci zmluvy sa hradí škoda až do výšky poistnej sumy/limitu plnenia uvedenej/uvedeného v poistnej zmluve a v predmetných podmienkach. Po poistnej udalosti poisťiteľ ručí opäť do plnej výšky dojednanej poistnej sumy, pokiaľ nedošlo ku škode na veciach poistených na prvé riziko. Pri poistení na prvé riziko platí, že poistná suma vecí, za ktoré poisťiteľ poskytol poistné plnenie sa zníži pre zvyšok poistného obdobia o výšku poskytnutého plnenia.
- 4.2. Pri súbežných poisteniach u viacerých poisťiteľov plníme v rámci dojednanej poistnej sumy čiastočne v pomere, v ktorom je zmluvné plnenie k zmluvnému plneniu ostatných poisťiteľov.
- 4.3. V prípade poistnej udalosti sa poistné plnenie kráti o spoluúčasť uvedenú v poistnej zmluve.
- 4.4. Nehradia sa:
- a) škody na jednotlivých veciach, resp. častiach vecí, ktoré zostali nepoškodené a sú znehodnotenú v dôsledku poškodenia alebo zničenia vecí, ku ktorej patrili;
 - b) osobná/subjektívna hodnota.
- 4.5. Poistenému vznikne nárok na vyplatenie časti odškodnenia, ktoré presahuje časovú hodnotu iba v tom prípade, ak je zabezpečené použitie odškodnenia na znovunadobudnutie poistených vecí v rámci troch rokov po škodovej udalosti.
- 4.6. V prípade vzniku škody hradíme:
- a) škodu, ktorá vznikne bezprostredným účinkom poistených nebezpečí alebo ich nevyhnutným následkom, to znamená náklady na obnovu (náklady na opravu) nanajvyš náklady na znovunadobudnutie v deň škody (odškodnenie na novú hodnotu),
 - hodnota zvyškov bude z poistného plnenia odpočítaná;
 - pri škodách na cudzích veciach a na zariadení izieb cudzích osôb je poistné plnenie obmedzené 10 % z poistnej sumy zariadenia domácnosti; z toho poistné plnenie za cenné veci je obmedzené čiastkou 200 €;
- b) pri škodách v dôsledku lomu skla náklady na znovuvyrobienie zodpovedajúce miestnym pomerom ako aj náklady pripadajúce na núdzové zasklenie alebo debnenie;
- c) pri predmetoch s historickou alebo umeleckou hodnotou, pri ktorých starnutie vo všeobecnosti nemožno považovať za znehodnotenie, ich trhovú hodnotu, maximálne do výšky 20 % z poistnej sumy zariadenia domácnosti;
- d) u cenných papierov s úradným kurzom konečný kurz posledného zápisu kurzov pred škodovou udalosťou – môže byť dodaný aj kurz cenných papierov podobného druhu a rovnakej hodnoty;
- e) u valút kurz podľa kurzového lístku Národnej banky Slovenska platný v deň vzniku poistnej udalosti;
- f) u súkromne používaného počítačového softwaru náklady na znovunadobudnutie do 700 €;
- g) u škôd v dôsledku požiaru, živelných udalostí, škôd spôsobených vodou z vodovodu, krádeže vlámaním a lúpeže úradné poplatky za znovunadobudnutie občianskych preukazov, cestovných pasov, dokladov od vozidiel a iných úradných dokladov;
- h) pri katastrofických škodách je poistné plnenie ohraničené 50 % dojednanej poistnej sumy za každú poistnú udalosť vrátane všetkých vedľajších nákladov, pokiaľ nie je v poistnej zmluve uvedené inak. Uvedené odškodnenie je najvyššie možné odškodnenie za každú poistnú udalosť a je pre všetky poistné udalosti v rámci jedného poistného obdobia k dispozícii maximálne dva krát. Či sa jedná o jednu alebo viaceré poistné udalosti, rozhoduje v prípade pochybností vyjadrenie Slovenského hydrometeorologického ústavu;
- i) vedľajšie náklady do výšky 10 % z poistnej sumy zariadenia domácnosti, pokiaľ nie je v poistnej zmluve uvedené inak.
- 4.7. V prípade škody podliehajúcej plneniu sa v rámci poistnej sumy pre zariadenie domácnosti hradia:
- a) náklady, ktoré sa musia vynaložiť, aby bolo možné škodu udržať v čo najmenšom rozsahu. Z toho sú vyňaté:
 - náklady, ktoré boli zapríčinené poškodením zdravia pri plnení záchranej povinnosti,
 - náklady za výkony vo verejnom záujme alebo povinnosti požiarnikov z úradného nariadenia;
 - b) náklady spojené so zrušením/pozastavením možnosti disponovať s vkladnou knižkou, cennými papiermi a pod. ako aj úroky z úveru, ktorý bol poistenému poskytnutý bankovou inštitúciou na preklenutie dočasného finančného nedostatku spôsobeného poistnou udalosťou, pri ktorej došlo k odcudzeniu, zničeniu alebo strate hotovosti alebo vkladnej knižky;
 - c) náklady na náhradné ubytovanie a s tým súvisiace náklady na sťahovanie za predpokladu, že domácnosť je poistená ako obývaná a bola

poškodená jedným z poistených nebezpečí. Náhradné ubytovanie nesmie poskytovať vyšší štandard ako pôvodné ubytovanie a náklady naň nesmú prekročiť náklady za bytové priestory rovnakého druhu, veľkosti a v rovnakej lokalite ako je poistená domácnosť. Podmienky poskytnutia náhradného ubytovania musia byť dopredu odsúhlasené poisťiteľom. Poistné plnenie sa poskytne do výšky maximálne 1 800 € a na dobu maximálne 6 mesiacov. Odškodnenie sa poskytuje po dobu trvania skutočnej nepoužiteľnosti domácnosti a iba v tom prípade, pokiaľ poistený jej znovu sprevádzkovanie zámerne nezdržiava;

- d) náklady na nevyhnutnú výmenu zámku do hodnoty 100 €, pokiaľ sa originálne alebo duplikátne kľúče od poistených priestorov stratili pri krádeži vlámaním alebo pri lúpeži;
- e) náklady za znovuzhotovenie alebo opravu plotu do výšky 100 €, ak je plot zničený alebo poškodený v dôsledku škody spôsobenej krádežou vlámaním;
- f) náklady, ktoré vzniknú neoprávneným použitím telefónu páchatelom krádeže do výšky 340 €. Ako dôkaz slúži účet za telefón a zoznam telefónnych hovorov v čase krádeže vydaný telefónnou spoločnosťou ako aj priemerné náklady za telefón za posledných dvanásť mesiacov.

- 4.8. V prípade, že sa stratené alebo odcudzené veci našli, je poisťník/poistený povinný túto skutočnosť okamžite oznámiť poisťiteľovi. Ak sa stratené alebo odcudzené veci našli po poskytnutí poistného plnenia, je poistený povinný poistné plnenie vrátiť alebo nájdenu vec odovzdať poisťiteľovi. V prípade vrátenia poistného plnenia sa z poskytnutého poistného plnenia odpočítajú primerané náklady na opravu tejto veci, ak boli potrebné na odstránenie závad, ktoré vznikli v čase, keď bol poistený zbavený možnosti s vecou nakladať.

5. Zodpovednosť za budovu a pozemok, zodpovednosť príslušníkov domácnosti

Za jednu poistnú udalosť je poistné plnenie poisťiteľa ohraničené dojednanou poistnou sumou. Za všetky poistné udalosti jedného poistného obdobia spolu je dojednaná poistná suma k dispozícii maximálne trikrát. Limit plnenia predstavuje maximálne plnenie poisťiteľa za škody, na ktoré je tento limit dojednaný. Dohodnuté limity plnenia pre poistenie uvedené v poistnej zmluve, jej prílohách alebo dojednaniach nezvyšuje poistnú sumu. V prípade škody sa plnenie poisťovne kráti o spoluúčasť uvedenú v poistnej zmluve.

Článok 5

Všeobecné ustanovenia, zmluvné podklady

5.1. Výmena nehnuteľnosti

Ak sa v rámci Slovenska poistený sťahuje do inej nehnuteľnosti, vzťahuje sa poistenie domácnosti na obdobie dvoch mesiacov od začiatku sťahovania na miesto poistenia uvedené v poistnej zmluve a tiež na miesto poistenia, do ktorého sa sťahuje. Poistenie sa vzťahuje aj na škody, ktoré vzniknú počas transportu, s výnimkou nebezpečí jednoduchej krádeže a lomu skla. Výmenu nehnuteľnosti je

potrebné nahlásiť poisťiteľovi najneskôr do dvoch mesiacov od začiatku sťahovania. Do jedného mesiaca po skončení sťahovania, môže poisťník ako aj poisťiteľ zmluvu vypovedať.

5.2. Podklady pre určenie poistnej sumy nehnuteľnosti a zariadenia domácnosti.

5.2.1. Nehnuteľnosť – poistná suma a výpočet poistného sa stanovuje na základe štvorcových metrov podlahovej plochy nehnuteľnosti pri zohľadnení prevedenia stavby.

5.2.2. Zariadenie domácnosti – poistná suma a výpočet poistného sa stanovuje na základe štvorcových metrov podlahovej plochy obývaných častí nehnuteľnosti.

5.2.3. Poistná suma:

- a) poistné sumy môžu byť podľa potreby navýšené,
- b) zmeny podlahovej plochy je potrebné okamžite oznámiť poisťiteľovi,
- c) pri nesprávnom určení podlahovej plochy alebo prevedenia stavby sa poistné plnenie zníži v rovnakom pomere, v akom je pomer poistnej sumy k poistnej hodnote, určenej na základe skutočnej podlahovej plochy, resp. prevedenia stavby,
- d) odchýlky z poistnej hodnoty do 5 % sa nezohľadňujú.

Článok 6

Definície pojmov

6.1. **Požiar** je oheň v podobe plameňa, ktorý sprevádza horenie a vznikol mimo určeného ohniska alebo také ohnisko opustil a šíri sa vlastnou silou. Požiarom nie je žeravenie a tlenie s obmedzeným prístupom kyslíka, ako aj pôsobenie úžitkového ohňa a jeho tepla. Požiarom ďalej nie je pôsobenie tepla pri skrate v elektrickom vedení (zariadení), ak sa plameň vzniknutý skratom ďalej nerozšíril.

6.2. **Priamy zásah blesku** je bezprostredný prechod bleskového prúdu danou poistenou vecou. Škody vzniknuté horením a tlakom vzduchu (zničené strechy a komíny, vyrazené okenné tabule, atď.) sú poistením kryté, pokiaľ boli poistené zariadenia zasiahnuté bleskovým prúdom. Škody na elektrických zariadeniach sú zahrnuté do poistenia len v tom prípade, keď blesk prejde priamo poškodeným za riadením, pričom nie sú kryté škody na elektrických zariadeniach spôsobené priamym zásahom blesku do budovy, v ktorej sa dané zariadenia nachádzali. Škody, ktoré vzniknú na poistených veciach priamym pôsobením elektrického prúdu, bez toho, aby bleskový prúd prešiel poistenou vecou (napr. prúdovým nárazom, prepätím, škody spôsobené chybami v izolácii, nedostatočným kontaktom, zlyhaním meracieho, regulačného alebo istiaceho zariadenia) nie sú zahrnuté do poistenia pre prípad poškodenia alebo zničenia veci živelnou udalosťou. Poistením nie sú kryté škody spôsobené na poistených veciach nepriamym zásahom blesku, najmä zásahom blesku do vonkajších vedení, výbojom typu mrak – mrak, alebo zásahom blesku do okolitých stavieb a predmetov, alebo voľných priestranstiev.

6.3. **Prepätie** je poškodenie alebo zničenie predmetov poistenia prepätím spôsobeným napätovou špičkou v elektrickej sieti alebo atmosférickým prepätím.

- 6.4. **Výbuch** je náhly ničivý prejav tlakovej sily spočívajúcej v rozpínavosti plynov alebo pár (veľmi rýchla chemická reakcia nestabilnej sústavy). Za výbuch tlakovej nádoby (kotla, potrubia a pod.) so stlačeným plynom alebo parou sa považuje roztrhnutie jej stien v takom rozsahu, že došlo k náhlemu vyrovnaniu tlaku medzi vonkajškom a vnútrom nádoby. Výbuchom však nie je prudké vyrovnanie podtlaku (implózia) ani aerodynamický tresk spôsobený prevádzkou lietadla. Pre účely týchto podmienok nie je výbuchom reakcia v spaľovacom priestore motorov, hlavniach strelných zbraní a iných zariadeniach, v ktorých sa energia výbuchu cieľavedome využíva. Za výbuch je považovaný aj výbuch sopky.
- 6.5. **Škoda pôsobená dymom** je bezprostredné zničenie alebo poškodenie vecí dymom, ktorý vystupuje náhle a náhodne v dôsledku poruchy zo spaľovacích, kúrenárskych, varných alebo sušiacich zariadení nachádzajúcich sa na poistenom mieste.
- 6.6. **Búrlivý vietor** je dynamické pôsobenie hmoty vzduchu, ktorá sa pohybuje rýchlosťou viac ako 60 km/h. Ak nie je táto rýchlosť pre miesto škody zistená, musí poistený preukázať, že pohyb vzduchu spôsobil v okolí miesta poistenia škody na riadne udržiavaných budovách alebo rovnako odolných iných veciach, alebo, že škoda pri bezchybnom stave poistenej budovy alebo budovy, v ktorej sa nachádzajú poistené veci, mohla vzniknúť iba v dôsledku búrlivého vetra.
- 6.7. **Ťarcha snehu a námrazy** je deštruktívne pôsobenie snehu a námrazy na strešné krytiny, nosné konštrukcie budov alebo na odkvapové rúry slúžiace na odvod vody zo strechy, ktorá sa na nich nazhromažďila z atmosférických zrážok.
- 6.8. **Zosuv pôdy, zrútenie skál alebo zemín** je jav, ktorý vznikol pôsobením gravitácie a ktorý má za následok porušenie dlhodobej rovnováhy, ku ktorej svahy zemského povrchu dospeli vývojom. Zosuvom pôdy však nie je klesanie zemského povrchu do centra Zeme v dôsledku pôsobenia prírodných síl alebo ľudskej činnosti.
- 6.9. **Nadzvuková vlna** je priame zničenie alebo poškodenie poistenej veci účinkom nadzvukovej vlny, spôsobenej preletom lietadla.
- 6.10. **Pád stromov, stožiarov a iných predmetov** je pohyb telesa majúci znaky pádu s deštruktívnymi účinkami.
- 6.11. **Atmosférické zrážky** – pod atmosférickými zrážkami sa rozumie poškodenie alebo zničenie poistenej veci vniknutím alebo presakovaním atmosférických zrážok. Ku vzniku škodovej udalosti musí dôjsť do 72 hodín od živelnej udalosti
Poistenie sa nevzťahuje na:
- škody spôsobené pôsobením vlhkosti, húb a plesní,
 - opakované škody z rovnakej príčiny.
- 6.12. **Krupobitie** je jav, pri ktorom kúsky ľadu rôzneho tvaru, veľkosti, váhy a hustoty vytvorené v atmosfére dopadajú na poistenú vec a tým dochádza k jej poškodeniu alebo zničeniu. Nepoistené sú škody na strechách, ktoré nemajú vplyv na ich funkčnosť alebo ďalšie používanie.
- 6.13. **Zosuv alebo zrútenie lavín** je jav, keď masa snehu alebo ľadu sa náhle na prírodných svahoch uvedie do pohybu a rúti sa do údolia.
- 6.14. **Povodňou** sa rozumie zaplavenie väčších či menších územných celkov vodou, ktorá sa vyliala z brehov vodných tokov alebo nádrží alebo tieto brehy a hrádze pretrhla alebo bola spôsobená náhlym a neočakávaným zmenšením prietokového profilu koryta. Za povodeň sa nepovažuje také zaplavenie územia, ktoré bolo spôsobené regulovaným vypúšťaním vôd z vodných tokov.
- 6.15. **Záplavou** sa rozumie vytvorenie súvislej vodnej plochy na území v mieste poistenia, ktorá bola spôsobená vystúpením povrchových vôd (stojatých alebo tečúcich) zo svojho koryta alebo atmosférickými zrážkami.
- 6.16. **Náplavou sutín** rozumieme povrchové pohyby más spustené účinkami vody.
- 6.17. **Spätné prúdenie vody** je spätné prúdenie vody v dôsledku atmosférických zrážok.
- 6.18. **Spodná voda** – pod spodnou vodou sa rozumie voda vniknutá do budovy zvýšením hladiny podzemnej vody, ktoré nebolo spôsobené povodňou, záplavou alebo atmosférickými zrážkami.
- 6.19. **Únik vody** – pod únikom vody sa rozumie skutočne uniknuté množstvo vody v m³ z vodovodných potrubí vo vlastníctve poisteného spôsobené ich poškodením.
- 6.20. **Zemetrasenie** je jav, ktorý vznikol otrasmi povrchu zeme pri pohybe pevnej zemskej kôry.
- 6.21. **Voľne žijúce živočíchy** – za škodu spôsobenú voľne žijúcimi živočíchmi sa považuje taká škoda, pri ktorej voľne žijúce živočíchy svojou deštruktívnou činnosťou spôsobia škody na elektroinštalácii alebo na vonkajšej zateplenej fasáde stavieb, ak na izolácii bola konečná povrchová úprava. Za voľne žijúce živočíchy považujeme hmyz, divo žijúce hlodavce a vtáky a lesnú zver.
- 6.22. **Domáce zvieratá** sú pes, mačka, terárióvé zvieratá, akvárióvé ryby, spevavé a okrasné vtáctvo, zajace a králiky, vodná a hrabavá hydina a iné domestikované zvieratá, ktoré sú vo vlastníctve poisteného a spolupoistených osôb a slúžia pre vlastnú potrebu, nie na zárobkovú a podnikateľskú činnosť.
- 6.23. **Hnutelné veci na pozemku a terase** – patrí sem záhradný nábytok (lavice, stoly a stolíky, stoličky a kreslá, sedacie súpravy, lehátka, detský nábytok), slnečníky, hojdačky, trampolíny, záhradné grily, jakuzzi, altánky a záhradné domčeky, bazény, ktoré nemusia mať ohlášku, resp. stavebné povolenie.
- 6.24. **Rodinný dom**, vedľajšie budovy a garáž sú budovy spojené so zemou pevným základom, nachádzajúce sa vo vlastníctve fyzickej osoby/občana, ktoré:
- a) boli právoplatným úradným rozhodnutím dané do užívania podľa platných predpisov a v čase uzavretia poistnej zmluvy ako aj v čase vzniku poistnej udalosti sú v technicky bezchybnom stave alebo
 - b) sa nachádzajú v štádiu výstavby alebo prestavby, pri splnení právnymi predpismi predpísaných noriem a za predpokladu, že daná skutočnosť bola oznámená poistiteľovi v návrhu poistnej zmluvy.
- Rodinný dom v užívaní môže byť obývaný alebo neobývaný.

- 6.25. **Obývaný byt/dom** je byt/dom obývaný minimálne 180 dní v roku.
- 6.26. **Neobývaný byt/dom** je byt/dom obývaný menej ako 180 dní v roku .
- 6.27. **Nehnutelnosť v obci** – ak je v liste vlastníctva uvedené, že sa nachádza v zastavanom území obce. Za nehnuteľnosti v obci sa považujú aj tie, ktoré sú uvedené v liste vlastníctva ako mimo obce, ide však o novú výstavbu patriacu k obci a v okolí poisťovanej nehnuteľnosti sa nachádzajú ďalšie nehnuteľnosti.
- 6.28 **Nehnutelnosť mimo obce** – ak je v liste vlastníctva uvedené, že sa nachádza mimo zastaveného územia obce.
- 6.29. **Bytový dom** je budova, v ktorej sa nachádzajú aspoň tri byty, ktoré nie sú navzájom prepojené. Každý byt má samostatné vchodové dvere, ktorý mi nie je možné vojsť do iného bytu.
- 6.30. **Nehnutelnosť bytu** je časť bytového domu určená na bývanie, ktorá je v osobnom vlastníctve poisteného.
- 6.31. **Oporný múr** – je to konštrukcia, ktorá slúži najmä na oddelenie výškových rozdielov v teréne, medzi budovami alebo medzi jednotlivými pozemkami. Jej funkcia spočíva tiež v zabraňovaní zosuvu pôdy zo svahu, vyrovnáva terén a častokrát architektonicky dotvára okolie rodinných domov. Oporný múr môže slúžiť aj ako oplotenie medzi pozemkami. Oporné múry sa vyhotovujú najmä z materiálov ako kameň, drevo, tehla, betón, železobetón a v kombináciach.
- 6.32. **Byt v užívaní** je miestnosť alebo súbor miestností trvalo určených na bývanie, ktoré boli právoplatným úradným rozhodnutím dané do užívania podľa platných predpisov.
- 6.33. **Byt vo výstavbe** je rozostavaný byt, t.j. miestnosť alebo súbor miestností určených v súlade so stavebným povolením na bývanie, ak sa nachádza v dome, ktorý je aspoň v takom stupni rozostavanosti, že navonok je uzavretý obvodovými stenami a strešnou konštrukciou. Poistnú sumu bytu vo výstavbe predstavuje nová cena dokončeného bytu, t.j. poistná suma zahŕňa aj hodnotu rozpočtových nákladov výstavby.
- 6.34. **Garáž na inom mieste poistenia** je nehnuteľnosť vo vlastníctve fyzickej osoby, ktorá sa nachádza mimo zastavanej plochy bytového domu, alebo mimo pozemku prináležiacom k rodinnému domu a nie je využívaná na podnikateľské účely. Garáž musí mať samostatné súpisné číslo. Poistenie sa nevzťahuje na hnutelné veci uložené v garáži, pokiaľ nie je v poistnej zmluve dojednané ich pripoistenie.
- 6.35. **Solárno – technické zariadenia** sú zariadenia na:
 - výrobu elektrickej energie; sem patria fotovoltaické moduly, nosné konštrukcie modulov, striedače, počítadlo napájania, akumulátory, usmerňovače nabíjania, ističe proti prepätiu, kabeláž pre jednosmerný a striedavý prúd,
 - ohrev teplej úžitkovej vody a vykurovanie priestorov; sem patria kolektory, regulačné jednotky, solárne okruhové čerpadlá, tepelné čidlá, zásobníky, potrubia.
- 6.36. Pojem **poškodenie zdravia** zahrňuje: úraz; chorobu, ktorá vznikla počas trvania poistenia; úmrtie, ku ktorému došlo v ktorejkoľvek dobe a ktoré bolo následkom úrazu alebo choroby, ktoré nastali počas trvania poistenia.
- 6.37. **Materiálna škoda** znamená poškodenie, zničenie hmotného majetku.
- 6.38. **Následná finančná škoda** je škoda vyjadrená v peniazoch, ktorú možno odvodiť od poistenej škody na živote a zdraví alebo poistenej materiálnej škody. Ušlý zisk je považovaný za následnú finančnú škodu.
- 6.39. **Čisto finančná škoda** je škoda vyjadrená v peniazoch, ktorej nepredchádzala materiálna škoda alebo škoda na živote a zdraví.
- 6.40. **Ušlý zisk** je zisk, ktorý by bola poškodená strana dosiahla, keby nenastala škodová udalosť na živote, zdraví alebo materiálna škoda.
- 6.41. **Európa a krajiny Stredozemného mora** sú európske krajiny po Ural, Maroko, Alžírsko, Tunisko, Líbya, Egypt, Izrael, Libanon, Sýria, ostrovy v Stredozemnom mori a Kanárske ostrovy.
- 6.42. **Bezpečnostný zámok** sa skladá z bezpečnostnej cylindrickej vložky odolnej proti vyhmataniu planžetou a odvíťaniu a bezpečnostného štítu (kovania) zabraňujúcemu rozlomeniu a vylomeniu vložky. Bezpečnostný štít (kovanie) musí byť chránený proti demontáži, t.z. nesmie byť z vonkajšej strany priskrutkovaný. Bezpečnostný visiaci zámok má prekrytý profil kľúča odolný proti vyhmataniu planžetou a trmeň (oblúk) vyrobený z vysokopevnostnej ocele. Všetky konštrukčné prvky funkčne priamo súvisiace s uzamknutím prostredníctvom bezpečnostného visiaceho zámku (petlice, oká a závery) musia vykazovať rovnakú alebo vyššiu úroveň mechanickej odolnosti ako bezpečnostný visiaci zámok.
- 6.43. **Mreže** musia byť vyrobené z vysokopevnostnej ocele, zabezpečené proti vytiahnutiu (pevne ukotvené, zavarené) a nemôžu byť uvoľniteľné zvonku bez špeciálneho náradia a ich mechanickeho poškodenia alebo zničenia.
- 6.44. **Elektronická zabezpečovacia signalizácia (EZS)** je systém aktívnej ochrany objektu, miestnosti, vecí pred vlámaním a krádežou, ktorý pri vzniku a zistení prvých príznakov rizika vlámania a krádeže okamžite o tom informuje poverené osoby. EZS má vývod informačného signálu minimálne na dve osoby, ktoré spĺňajú kritéria oprávnenej osoby, a ktoré sú povinné okamžite po prijatí signálu informovať políciu alebo na pult centrálnej ochrany, ktorý sa nachádza priamo v riadiacom stredisku zásahovej jednotky.
- 6.45. **Poistenie na prvé riziko** sa dojednáva v prípade, ak bez ohľadu na možnú poistnú hodnotu predmetu poistenia v čase poistnej udalosti, ktorú nie je možné stanoviť v čase uzavretia poistnej zmluvy, je zmluvne stanovená poistná suma. Pri poistení na prvé riziko sa skutočná hodnota v čase poistnej udalosti neskúma (neuplatňuje sa podpoistenie).
- 6.46. K **podpoisteniu** dochádza, ak je v čase poistnej udalosti poistná suma predmetu poistenia nižšia ako jeho poistná hodnota. Poistiteľ poskytne v tomto prípade poistné plnenie, ktoré je v rov-

- nakom pomere ku škode, v akom je poistná suma k poistnej hodnote. Toto ustanovenie neplatí, ak je dojednané poistenie na prvé riziko.
- 6.47. **Nová cena** je suma, ktorá sa musí vynaložiť na znovunadobudnutie veci rovnakého druhu a kvality v danom mieste a v danom čase. Nová cena pre jednotlivé položky predmetov poistenia/predmety poistenia je definovaná v ODDIELI II, Článku 3 týchto poistných podmienok.
- 6.48. **Časová cena** je hodnota predmetov poistenia v čase vzniku poistnej udalosti. Poistiteľ ju určí tak, že od novej ceny (nová cena predmetu poistenia v čase vzniku poistnej udalosti) odpočíta hodnotu zodpovedajúcu opotrebeniu veci z doby pred poistnou udalosťou. Pojem časovej ceny sa primerane uplatňuje aj v zodpovednosti za škodu (ODDIEL II Článok 2, bod 8. a 9. týchto poistných podmienok).
- 6.49. **Cenné veci** (cennosti) sú peniaze v hotovosti, vkladné knižky, šperky, drahé kovy, zbierky známk a mincí, klenoty, starožitnosti (historické predmety), umelecké predmety, pravé koberce, kožušiny. Peniaze v hotovosti, vkladné knižky, šperky, drahé kovy, zbierky známk a mincí, klenoty (za klenoty sa okrem šperkov a výrobkov z drahých kovov považujú aj hodinky v hodnote nad 1 000 € jednotlivovo), musia byť zabezpečené osobitným spôsobom uvedeným v poistnej zmluve.
- 6.50. **Starožitnosti** (historické predmety) sú veci, ktoré majú vzťah k historickým udalostiam alebo osobnostiam a sú staršie ako 100 rokov.
- 6.51. **Vonkajší vandalizmus** je úmyselné poškodenie alebo zničenie poistených vecí nachádzajúcich sa na vonkajšej strane nehnuteľnosti, resp. na pozemku, ktorý predstavuje miesto poistenia.
- 6.52. **Umelecké predmety** sú unikátne predmety zhotovené všeobecne uznávanými umelcami.
- 6.53. **Spoluúčasť** je čiastka dohodnutá v poistnej zmluve medzi poistníkom a poistiteľom, ktorá sa odpočíta z plnenia poistiteľa pri každej poistnej udalosti.
- 6.54. **Súčasti stavby** sú všetky veci, ktoré k stavbe neoddeliteľne patria a tvoria s ňou jeden celok a nie je možné ich od predmetu poistenia oddeliť bez toho, aby sa tento neznehodnotil, napr. vstavané skrine, omietky, maľovky, nátery, tapety, obklady stien, podlahové krytiny, okná vrátane vonkajších žalúzií, dvere, elektroinštalácie, plynové a sanitárne inštalácie, zariadenia na prívod a odvod vody vrátane k tomu prislúchajúcich meracích zariadení, plynomery a elektromery, vykurovacie a sanitárne zariadenia, rozvody televíznej antény a káblovej televízie, markízy, pergoly, anténne, satelitné a klimatizačné zariadenia umiestnené na vonkajšej strane nehnuteľnosti, solárno – technické zariadenia. Za súčasti stavby sa nepovažujú kuchynské linky, vstavané spotrebiče, prenosné vykurovacie a klimatizačné telesá, svietidlá.
- 6.55. **Spoločné časti budovy** sú časti bytového domu nevyhnutné na jeho podstatu a bezpečnosť, ktoré sú určené na spoločné užívanie; sú to najmä: základy domu, strechy, chodby, obvodové múry, priečelia, vchody, schodišťa, spoločné terasy, podkrovia, povaly, vodorovné nosné a izolačné konštrukcie a zvislé nosné konštrukcie.
- 6.55. **Spoločné zariadenia budovy** sú zariadenia, ktoré sú určené na spoločné užívanie a slúžia výlučne tejto budove. Takýmito zariadeniami sú najmä: výťahy, kotelne vrátane technologického zariadenia, bleskozvody, komíny, vodovodné, teplotonové, kanalizačné, elektrické, telefónne a plynové prípojky.

Tieto poistné podmienky nadobúdajú účinnosť 1. 1. 2019.