

Všeobecné poisťné podmienky pre poisťenie majetku a zodpovednosti za škodu

Článok 1 Úvodné ustanovenia

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

Článok 2 Predmet poisťenia, Poisťné riziko

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

Článok 3 Všeobecné vylúčenie z poisťenia

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

- Poisťenie sa ďalej nevzťahuje na škody a náklady akéhokoľvek druhu zapríčinené alebo spôsobené v príčinnej súvislosti s/so:
 - úmyselným konaním alebo opomenutím poisťníka, poisťného alebo inej osoby konajúcej na ich podnet alebo pokyn, ich osobou blízkou, osobou oprávnenou, osobou poverenou alebo osobou, ktorá žije s poisťným,
 - požitím alkoholu, návykových látok alebo zneužitím liekov poisťníkom, resp. poisťným alebo inou osobou konajúcej na ich podnet alebo pokyn, ich osobou blízkou, osobou oprávnenou, osobou poverenou alebo osobou, ktorá žije s poisťným,
 - vadou alebo nedostatkom, ktorým/i trpela poisťená vec už v dobe uzatvorenia poisťenia a ktoré mali alebo mohli byť poisťníkovi, resp. poisťnému známe bez ohľadu na to, či boli známe poisťovateľovi.
- Poisťenie sa nevzťahuje aj na škody a náklady akéhokoľvek druhu zapríčinené alebo spôsobené v príčinnej súvislosti s/so:
 - pôsobením jadrovej energie, ionizujúceho žiarenia, kontamináciou rádioaktivitou,
 - pôsobením magnetických alebo elektromagnetických polí a ich žiarenia,
 - znečistením, kontamináciou vrátane presakovania, zamorením pôdy, vôd vrátane podzemných vôd, ovzdušia, resp. životného prostredia, ak nevznikli v priamej súvislosti s poisťnou udalosťou, s ktorou je spojená povinnosť poisťovateľa poskytnúť poisťné plnenie,
 - stratou, poškodením, zničením, poruchou, vymazaním, skreslením alebo modifikáciou elektronických dát alebo softvérového vybavenia z akejkoľvek príčiny (zahŕňajúc, ale nie limitujúc počítačové vírusy, malware, hackerský útok) alebo znížením/obmedzením funkčnosti, použiteľnosti alebo ceny z toho vyplývajúcich,
 - stratou alebo znížením historickej, kultúrnej, umeleckej alebo zberateľskej hodnoty,
 - čistými finančnými škodami.

Článok 4 Vznik, trvanie, zmeny a zánik poisťenia

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

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

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

5. Ustanovenia poistnej zmluvy možno meniť len písomnou dohodou zmluvných strán, poistníka a poisťovateľa. Pre uzavretie takejto dohody platia rovnaké pravidlá ako pri uzatvorení poistnej zmluvy.
6. V súvislosti so zmenou poistnej zmluvy nedochádza ku zmene začiatku a konca poistného obdobia dohodnutého v poistnej zmluve, ak nie je dohodnuté inak.
7. Poistenie zaniká nasledovnými spôsobmi:
 - (a) uplynutím poistnej doby dohodnutej v poistnej zmluve pri poistení na dobu určitú,
 - (b) písomnou výpoveďou poisťovateľa alebo poistníka:
 - (ba) do dvoch mesiacov od dátumu uzavretia poistnej zmluvy; výpovedná lehota je osemdenná a začína plynúť od 00:00 hod. dňa nasledujúceho po dni doručenia výpovede druhej zmluvnej strane; uplynutím výpovednej lehoty poistenie zanikne, pričom poisťovateľ má právo na pomernú časť poistného zodpovedajúcu dobe trvania poistenia,
 - (bb) do jedného mesiaca odo dňa poskytnutia poistného plnenia alebo zníženia poistného plnenia; výpovedná lehota je osemdenná a jej uplynutím poistenie zanikne, pričom poisťovateľ má právo na pomernú časť poistného zodpovedajúcu dobe trvania poistenia,
 - (bc) do jedného mesiaca odo dňa doručenia oznámenia o jednostrannej zmene poistného od strany poisťovateľa; výpovedná lehota je osemdenná a jej uplynutím poistenie zanikne, pričom výpoveď v tomto prípade môže podať len poistník a poisťovateľ má právo na pomernú časť poistného zodpovedajúcu dobe trvania poistenia,
 - (bd) ku koncu poistného obdobia, ak je výpoveď doručená druhej zmluvnej strane najneskôr šesť týždňov pred koncom poistného obdobia.
 - (c) písomnou dohodou medzi poistníkom a poisťovateľom,
 - (d) odstúpením poisťovateľa od poistnej zmluvy pri vedomom porušení povinnosti poistníka, resp. poisteného odpovedať pravdivo a úplne na všetky písomné otázky poisťovateľa týkajúce sa dojednávania poistenia, ak by pri pravdivom a úplnom zodpovedaní otázok poisťovateľ poistnú zmluvu neuzavrel; toto právo si môže poisťovateľ uplatniť do troch mesiacov odo dňa, keď takúto skutočnosť zistil, inak právo zanikne; poistenie v tomto prípade zaniká od počiatku a účastníci poistenia sú si povinní vrátiť plnenia, ktoré si navzájom poskytli do uplatnenia práva poisťovateľa na odstúpenie od poistnej zmluvy,
 - (e) odmietnutím poistného plnenia ak sa poisťovateľ dozvie až po poistnej udalosti, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede nemohol zistiť pri dojednávaní poistenia a ktorá pre uzavretie poistnej zmluvy bola podstatná, je oprávnený odmietnuť poistné plnenie z poistnej zmluvy; odmietnutím poistného plnenia poistenie zanikne,
 - (f) pre neplatenie poistného, ak poistné za:
 - (fa) prvé poistné obdobie alebo jednorazové poistné nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti,
 - (fb) ďalšie poistné obdobia nebolo zaplatené do jedného mesiaca odo dňa doručenia výzvy poisťovateľa na jeho zaplatenie, ak nebolo poistné zaplatené pred doručením tejto výzvy. Výzva poisťovateľa musí obsahovať upozornenie, že poistenie zanikne v prípade nezaplatenia poistného.

Poisťovateľ je povinný doručiť výzvu do jedného mesiaca odo dňa splatnosti poistného. Ak nebola táto výzva doručená, poistenie zanikne, ak poistné nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti.

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

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

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

8. Pokiaľ zaniklo bezpodielové spoluvlastníctvo manželov:
 - a) smrťou alebo vyhlásením za mŕtveho toho z manželov, ktorý uzavrel poistnú zmluvu, vstupuje do poistenia na jeho miesto pozostalý manžel(ka), ak je naďalej vlastníkom alebo spoluvlastníkom poistených vecí,
 - b) z dôvodu rozvodu manželstva alebo ak na návrh niektorého z manželov bezpodielové spoluvlastníctvo zrušil súd, prechádzajú práva a povinnosti z poistenia na toho z manželov, ktorý sa stane po vysporiadaní bezpodielového spoluvlastníctva manželov vlastníkom poistených vecí.
9. Ak zomrie poistník:
 - a) ktorý nie je vlastníkom poistených vecí prechádzajú práva a povinnosti poistníka na poisteného,
 - b) ktorý je vlastníkom poistených vecí vstupuje do jeho práv a povinností dedič poistených vecí na základe právoplatného rozhodnutia súdu o ukončení dedičského konania.
10. V prípade zániku právnickej osoby, ktorá je poistníkom, prejdú práva a povinnosti poistníka, vyplývajúce mu z poistnej zmluvy, na poisteného, ak nie je v poistnej zmluve uvedené inak.

Článok 5 Poistné

1. Poistné je zmluvne dohodnutá cena za poistnú ochranu poskytovanú zo strany poisťovateľa v rozsahu dojednanom poistnou zmluvou. Výšku poistného stanovuje poisťovateľ. Poistné uhrádza poistník vo výške a termínoch splatnosti dohodnutých v poistnej zmluve. Výška poistného, termín splatnosti poistného a výška splátky poistného v prípade platenia poistného vo forme splátok musia byť uvedené v poistnej zmluve alebo predpise poistného, určeného poisťovateľom.
2. Časť poistnej doby, za ktorú sa platí poistné sa nazýva poistné obdobie.

3. Ak dôjde v priebehu poistného obdobia k zmene v skutočnostiach, na základe ktorých sa stanovila výška poistného, poisťovateľ je oprávnený dňom tejto zmeny upraviť výšku poistného, a to aj spätne ku dňu tejto zmeny.
 4. Poisťovateľ má právo na poistné za časový interval vymedzený vznikom a zánikom poistenia. Ak poistenie zanikne pred uplynutím poistného obdobia, za ktoré bolo poistné zaplatené, poisťovateľ je povinný zvyšujúcu časť z uhradeného poistného vrátiť. V prípade, ak nastala poistná udalosť a dôvod ďalšieho poistenia tým odpadol (napr. krádež, zničenie poistenej veci a pod.), patrí poisťovateľovi poistné do konca poistného obdobia, v ktorom nastala poistná udalosť.
 5. Poistné sa považuje za zaplatené načas, ak je pripísané na bankový účet poisťovateľa v správnej výške najneskôr v deň jeho splatnosti, pričom bol správne uvedený variabilný symbol priradený poisťovateľom.
 6. V poistnej zmluve je možné dohodnúť platbu poistného za poistné obdobie v polročných alebo štvrtročných splátkach. V prípade, ak bolo v poistnej zmluve dohodnuté platenie poistného v splátkach platí, že nezaplatením splátky poistného sa stáva poistné prislúchajúce do konca poistného obdobia splatné v plnej výške uplynutím 15 dní odo dňa doručenia písomného upozomenia poistníka na uplatnenia tohto práva zo strany poisťovateľa, ak poisťovateľ uplatní toto svoje právo do dňa splatnosti nasledujúcej splátky poistného.
 7. Poistník je povinný platiť poistné spôsobom dohodnutým v poistnej zmluve. Poistné za prvé poistné obdobie, resp. prvá splátka poistného, sú splatné v lehote 15 dní odo dňa začiatku poistenia uvedeného v návrhu poistnej zmluvy. Dátumy splatností jednotlivých splátok poistného sú uvedené v návrhu poistnej zmluvy. Poistnou zmluvou možno výslovne dohodnúť, že poistné je povinný platiť priamo poistený, v tomto prípade sa na poisteného vzťahujú primerane všetky ustanovenia tohto článku VPP-MZ vzťahujúce sa na poistníka.
 8. Zmenu frekvencie platenia poistného (ročne, polročne, štvrtročne) je možné vykonať vždy k výročnému dňu poistnej zmluvy, na základe písomnej žiadosti poistníka doručenej poisťovateľovi najneskôr 15 dní pred výročným dňom poistenia (deň, ktorý sa číslom dňa v mesiaci a názvom mesiaca zhoduje s dňom začiatku poistenia). Zmena frekvencie platenia poistného môže mať vplyv na výšku plateného poistného.
 9. V prípade, ak je poistník v omeškaní s platbou poistného, má poisťovateľ právo:
 - a) požadovať úroky z omeškania poistného za každý deň omeškania podľa všeobecne záväzných predpisov,
 - b) na náhradu nákladov, ktoré mu vzniknú v súvislosti s doručovaním písomností týkajúcich sa zaplatenia dlžného poistného,
 - c) odpočítať z výšky poistného plnenia sumu zodpovedajúcu dlžnému poistnému vrátane úrokov z omeškania.
 10. Poisťovateľ je oprávnený jednostranne kedykoľvek zmeniť výšku poistného dohodnutú v poistnej zmluve v prípade zmeny všeobecne záväzných právnych predpisov, pokiaľ má táto zmena všeobecne záväzných právnych predpisov priamy vplyv na náklady poisťovateľa na poistenie dohodnuté v zmysle týchto VPP-MZ.
2. Poisťovateľ poskytuje poistné plnenie v mene platnej na území Slovenskej republiky. Pri prepočte cudzej meny na menu platnú na území Slovenskej republiky sa použije výmenný kurz Európskej centrálnej banky platný ku dňu vzniku poistnej udalosti.
 3. Zvyšky poškodenej alebo zničenej poistenej veci zostávajú v prípade poistenia majetku vo vlastníctve poisteného a v prípade poistenia zodpovednosti za škodu vo vlastníctve poškodeného.
 4. Výška poskytnutého poistného plnenia sa znižuje o hodnotu zvyškov (s prihliadnutím na možnosť ich ďalšieho predaja).
 5. Poistné plnenie je splatné do 15 dní po skončení vyšetrovania poisťovateľom nutného na zistenie rozsahu povinnosti poisťovateľa poskytnúť poistné plnenia a určenia jeho výšky.
 6. Poisťovateľ uhradí v prípade poistenia majetku poistenému a v prípade poistenia zodpovednosti za škodu poškodenému tzv. zálohu na poistné plnenie do 15 dní odo dňa keď sa prebiehajúcim šetrením poisťovateľa predbežne preukáže, že sa jedná o poistnú udalosť a poistenému vzniká nárok na poskytnutie poistného plnenia. Výška zálohy na poistné plnenie je najviac 20% z predbežne stanovenej výšky poistného plnenia.

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

Článok 6

Poistné plnenie

1. Poistné plnenie je peňažné plnenie, ktoré poisťovateľ poskytne v prípade poistenia majetku poistenému a v prípade poistenia zodpovednosti za škodu poškodenému, za poistnú udalosť, v dôsledku ktorej vzniklo v zmysle podmienok poistnej zmluvy právo na poskytnutie poistného plnenia.

Článok 7 Franšiza

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

Článok 8 Zachraňovacie náklady

1. Zachraňovacími nákladmi sa rozumie primerané a účelne vynaložené náklady, ktoré poisťník alebo poistený vynaložili:
 - (a) na odvrátenie vzniku bezprostredne hroziacej poisťnej udalosti,
 - (b) na zmiernenie následkov už vzniknutej poisťnej udalosti,
 - (c) v dôsledku právnej povinnosti z dôvodov hygienických, bezpečnostných, ekologických alebo verejného záujmu na odpratanie poisťnej veci alebo jej zvyškov, poškodenej alebo zničenej poisťnou udalosťou,
 - (d) na dopravu súvisiacu s opravou veci poškodených poisťnou udalosťou do najbližšej vhodnej opravovne; tieto náklady hradí poisťovateľ pri doprave veci na území Slovenskej republiky, ak nie je v poisťnej zmluve dohodnuté inak.

Súčet poskytnutého poisťného plnenia a náhrad nákladov podľa písmen (a) až (d) nesmie presiahnuť poisťnú sumu alebo limit poisťného plnenia poisťnej veci, na ktorú sa tieto náklady vzťahujú. Do nákladov uvedených v písmenách (a) a (b) sa zahŕňajú aj neúspešné opatrenia, ak boli primerané okolnostiam.

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

Článok 9 Znalecké konanie

1. V prípade nezhody o príčine alebo rozsahu vzniknutej škody alebo o výške poisťného plnenia sa môžu poistený a poisťovateľ dohodnúť, že budú stanovené tzv. znaleckým konaním. Znalecké konanie môže byť rozšírené aj na ostatné okolnosti a skutočnosti vzniku práva na poskytnutie poisťného plnenia.

2. Zásady znaleckého konania:

- (a) každá strana písomne určí jedného znalca a bezodkladne informuje o ňom druhú stranu; námietku voči osobe znalca druhej strany možno vzniesť len do začatia jeho činnosti,
- (b) určení znalci sa dohodnú na osobe tretieho znalca, ktorý má rozhodný hlas v prípade nezhody znalcov určených jednotlivými stranami,
- (c) znalci určení poisteným a poisťovateľom vypracujú nezávisle od seba znalecké posudky o sporných otázkach,
- (d) znalci odovzdajú svoje znalecké posudky zároveň poistenému aj poisťovateľovi; v prípade, ak sa znalecké posudky od seba líšia, poisťovateľ postúpi oba znalcov s rozhodným hlasom; znalec s rozhodným hlasom rozhodne o sporných otázkach a svoje rozhodnutie odovzdá poistenému aj poisťovateľovi,
- (e) každá strana hradí náklady na ňou zvoleného znalca, náklady na znalca s rozhodným hlasom hradia strany rovnakým dielom.

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

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

Článok 10

Povinnosti poisťovateľa, poisťníka a poisteného

1. Okrem povinností stanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi je *poisťovateľ* povinný:
 - (a) oznámiť poisťníkovi poisťné podmienky týkajúce sa dojednávaneho poisťovania,
 - (b) po oznámení poisťnej udalosti bez zbytočného odkladu zahájiť šetrenie potrebné k určeniu rozsahu svojej povinnosti poskytnúť poisťné plnenie, ako aj k určeniu výšky poisťného plnenia,
 - (c) po obdržaní všetkých dokumentov a ostatných nevyhnutných náležitostí vrátane dokumentov vypracovávaných treťou stranou (napr. znalecký posudok, správa o zásahu hasičov a pod.), podkladov a informácií potrebných k ukončeniu šetrenia potrebného kurčeniu rozsahu povinnosti poisťovateľa poskytnúť poisťné plnenie a výšku poisťného plnenia, ukončiť toto šetrenie do 15 pracovných dní,
 - (d) vrátiť poisťníkovi, poistenému resp. poškodenému originálne doklady, pri ktorých si požiada o vrátenie, ak nie sú tieto doklady nutnou súčasťou spisu poisťnej udalosti,
 - (e) vo vopred stanovenom termíne umožniť poisťníkovi, poistenému resp. poškodenému nahliadnuť do spisu jeho škodovej alebo poisťnej udalosti; poskytnúť poisťníkovi na základe písomnej žiadosti kópiu dokumentov zo spisu škodovej udalosti alebo spisu poisťnej udalosti, pričom náklady na ich vyhotovenie znáša poisťník; v odôvodnených prípadoch je poisťovateľ oprávnený prístup čiastočne alebo v celom rozsahu zamietnuť,
 - (f) zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach, ktoré sa dozvedel pri dojednávaní poisťovania, správe poisťovania a vyšetrowaní poisťných udalostí; tieto informácie môže poskytnúť tretím stranám výlučne v rozsahu vyplývajúcom zo všeobecne záväzných právnych predpisov,
 - (g) vyplatiť primeraný preddavok na náklady právneho zastupovania v prípade, že sa jedná o nárok krytý poisťníkom, ak o to poistený požiada, právne zastupovanie je účelné s prihliadnutím na všetky okolnosti a zároveň je výslovné odsúhlasené poisťovateľom.

2. Okrem povinností stanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi sú *poistník* a *poistený* povinní:
- odpovedať úplne a pravdivo na všetky písomné otázky poisťovateľa, vrátane e-mailovej komunikácie a dopĺňania dotazníkov, ktoré sa týkajú dojednávaneho poistenia,
 - umožniť poisťovateľovi alebo ním povereným osobám vstup do poistených objektov a umožniť im tým posúdiť poistné riziko, preskúmať funkčnosť a činnosť zariadení slúžiacich na ochranu majetku; ďalej sú povinní poisťovateľovi alebo ním povereným osobám predložiť k nahliadnutiu projektovú, požiarotechnickú, protipovodňovú, účtovnú a inú obdobnú dokumentáciu,
 - bez zbytočného odkladu písomne oznámiť poisťovateľovi akúkoľvek zmenu v náležitostiach, ktoré boli podkladom pre uzatvorenie poistnej zmluvy, a to najmä zmeny prevádzkovej činnosti poisteného, osobných údajov, druhu a rozsahu poistného rizika, miesta poistenia, zariadení slúžiacich na ochranu poisteného majetku,
 - bez zbytočného odkladu písomne oznámiť poisťovateľovi zmenu poistnej hodnoty súboru alebo výberu poistených vecí, ak došlo v čase trvania poistenia k jej navýšeniu o viac ako 10%,
 - v prípade právnickej alebo fyzickej osoby – podnikateľa viesť účtovnú evidenciu poisteného majetku uvedeného v poistnej zmluve a túto evidenciu mať uloženú takým spôsobom, aby v prípade vzniku poistnej udalosti nemohla byť poškodená, zničená, stratená alebo odcudzená spolu s poisteným majetkom,
 - udržiavať poistený majetok v dobrom technickom stave, vykonávať alebo zabezpečovať stanovené revízie a kontroly, používať ho podľa návodu na obsluhu a údržbu a na účel, na ktorý ho výrobca určil,
 - dodržiavať ustanovenia technických noriem, všeobecne záväzných právnych predpisov, VPP-MZ, OPP, DPP vzťahujúcich sa k dojednanému poisteniu a ustanovenia poistnej zmluvy,
 - v prípade, ak je poistený iná osoba ako poistník, je poistník povinný bezodkladne po uzatvorení poistnej zmluvy oboznámiť poisteného s obsahom týchto VPP-MZ, OPP a DPP vzťahujúcim sa k dojednanému poisteniu a poistnej zmluve,
 - dbať na to, aby poistná udalosť nenastala a vykonávať primerané opatrenia na jej odvrátenie,
 - oznámiť poisťovateľovi, že uzavrel ďalšie poistenie s poistným krytím rovnakého majetku a poistných rizík u iného poisťovateľa vrátane informácií o výške poistných súm, limitov poistného plnenia a obchodného mena poisťovateľa, s ktorým bolo uzatvorené ďalšie poistenie, ako aj zmeny tohto ďalšieho poistenia,
 - poistník je povinný platiť poistné v zmysle článku "Poistné" týchto VPP-MZ.
3. V prípade vzniku škodovej udalosti je *poistený* povinný:
- bez zbytočného odkladu oznámiť poisťovateľovi vznik škody alebo udalosti, s ktorou je alebo by mohla byť spájaná zodpovednosť poisteného za škodu a ktorá by v budúcnosti mohla stanoviť povinnosť poisťovateľa poskytnúť poistné plnenie a toto hlásenie doložiť najneskôr do 5 dní v písomnej forme,
 - vykonávať primerané opatrenia na zmiernenie následkov škody a vyžiadať si k tomu pokyny poisťovateľa a postupovať v súlade s nimi,
 - nemeniť stav zapríčinený škodou bez súhlasu poisťovateľa, ak to nie je nevyhnutné na odvrátenie alebo zmiernenie následkov škody alebo v rozpore so všeobecným záujmom,
 - podať pravdivé vysvetlenie o vzniku škody a rozsahu jej následkov, preukázať vznik a jej rozsah, zabezpečiť dostatočné dôkazy o rozsahu a príčine vzniku škody a to napríklad zabezpečením vyšetrovania políciou alebo inými vyšetrovacími orgánmi, uchovaním vymenených poškodených dielov, fotografickým alebo filmovým záznamom,
 - postupovať v súlade s pokynmi poisťovateľa, predložiť poisťovateľovi ním požadované doklady a umožniť poisťovateľovi (alebo ním povereným osobám) vstup do miesta poistenia, vykonanie obhliadky a vyšetrovanie príčin vzniku a rozsahu škodovej udalosti a do definitívneho ukončenia škodovej udalosti umožniť prípadnú doobhliadku pracovníkom poisťovateľa za účelom došetrenia škodovej udalosti,
 - bez zbytočného odkladu oznámiť polícii vznik škody, ktorá nastala za okolností vzbudzujúcich podozrenie zo spáchania trestného činu a umožniť poisťovateľovi prístup k vyšetrovaciemu spisu polície,
 - umožniť poisťovateľovi vyhotoviť kópie dokladov, ktoré predložil pre zistenie okolností rozhodujúcich pre posúdenie nároku na poistné plnenie a jeho výšku, ako aj umožniť šetrenie, ktoré je na to potrebné,
 - bez zbytočného odkladu oznámiť poisťovateľovi nájdenie poistených vecí alebo ich zvyškov, ak boli stratené alebo odcudzené pri poistnej udalosti; pri prevzatí týchto vecí alebo ich zvyškov je poistený povinný vrátiť peňažnú sumu zodpovedajúcu ich výške z poskytnutého poistného plnenia, najneskôr do 30 dní odo dňa ich nájdenia; ak boli poistené veci poškodené v dobe od poistnej udalosti do ich nájdenia, náklady na opravu vecí takto poškodenej hradí poisťovateľ ako v prípade poistnej udalosti, v rozsahu dojednanom v poistnej zmluve,
 - bez zbytočného odkladu začať umorovacie alebo iné obdobné konanie listinných cenných papierov, vkladných a šekových knižiek, platobných kariet, cenín a iných obdobných dokumentov, ktoré boli zničené, stratené alebo odcudzené pri poistnej udalosti,
 - zabezpečiť voči inému právo na náhradu vzniknutej škody alebo iné obdobné práva, uplatniť nárok na náhradu škody voči tomu, kto za ňu zodpovedá a vykonať všetky úkony potrebné na zabezpečenie prechodu tohto práva na poisťovateľa,
 - poistený nesmie bez súhlasu poisťovateľa priznať akýkoľvek záväzok alebo uznať zodpovednosť za prípadnú škodu, uzavrieť súdny zmier alebo dobrovoľne poskytnúť akýkoľvek náhradu „škody“, okrem výdavkov nevyhnutných na zamedzenie zväčšovania alebo zmenšenie rozsahu prípadnej škody či výdavkov nevyhnutných na zabránenie vzniku hroziacich škôd,
 - prenechať poisťovateľovi výber právneho zástupcu a vedenie súdneho konania vo všetkých prípadoch, kde náklady znáša poisťovateľ, náklady musia byť výslovne písomne odsúhlasené poisťovateľom,
 - bez zbytočného odkladu doložiť dodatočné náležitosti a doklady požadované poisťovateľom k podanej reklamácií alebo sťažnosti,
 - uchovávať hodnoverné doklady (napr. daňový doklad, list vlastníctva, kúpna zmluva, znalecký posudok, fotodokumentácia, rozpočet, zmluva o dielo a pod.) o vlastníctve, resp. nadobudnutí poistenej veci a jej vlastnostiach a na požiadanie ich predložiť poisťovateľovi, ak si ich vyžiada za účelom vybavenia poistnej udalosti.
4. Ak je voči poistenému súdne alebo mimosúdne uplatňovaný nárok na náhradu škody súvisiaci s predmetom poistenia, je *poistený* povinný:
- bezodkladne poisťovateľovi túto skutočnosť oznámiť,
 - zabezpečiť voči inému právo na náhradu vzniknutej škody alebo iné obdobné práva, uplatniť nárok na náhradu vzniknutej škody voči tomu, kto za škodu zodpovedá a vykonať všetky úkony potrebné na zabezpečenie prechodu tohto práva na poisťovateľa, pričom ak poistený poruší povinnosť zabezpečiť poisťovateľovi možnosť uplatniť právo, ktoré na neho prešlo, poistiteľ je oprávnený požadovať od poisteného náhradu až do výšky vyplateného plnenia alebo má právo v tejto výške ponížiť poistné plnenie,

- c) využiť všetky dostupné právne prostriedky k obrane voči uplatnenému nároku; poistený poskytne súčinnosť poisťovateľovi, bude plne spolupracovať a poskytne mu všetky informácie, o ktoré poisťovateľ odôvodnene požiada, čo je podmienkou pre povinnosť poisťovateľa nahradiť vzniknuté škody,
 - d) odvolať sa včas proti rozhodnutiu príslušných orgánov o náhrade škody, ktoré je akokoľvek v ich neprospech, pokiaľ sa písomne nedohodne s poisťovateľom inak,
 - e) ak nárok na náhradu škody nie je krytý týmto poistením, potom všetky dovtedy vynaložené náklady právneho zastupovania, ktoré poisťovateľ uhradil musia byť vrátené poisťovateľovi, pričom náklady právneho zastupovania musia byť poisťovateľovi vrátené aj v prípade, ak je ich v zmysle právoplatného rozhodnutia povinná uhradiť protistrana.
5. Ďalšie povinnosti poisteného môžu byť stanovené v OPP, DPP alebo poistnej zmluve.
6. Povinnosti v zmysle odseku 3 a 4 tohto článku VPP-MZ sa vzťahujú aj na poistníka v rozsahu, v akom to vyplýva zo skutkovo-právnych okolností riešenia škodovej udalosti.

Článok 11

Dôsledky porušenia povinností

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

Článok 12

Spôsob vybavovania sťažností a reklamácií

1. Sťažnosťou alebo reklamáciou sa pre účely týchto VPP-MZ a/alebo pre účely poistnej zmluvy rozumie písomná námietka poistníka alebo poisteného na výkon poisťovacej činnosti poisťovateľa v súvislosti s uzavretou poistnou zmluvou.
2. Poisťovateľ sa bude zaoberať každou sťažnosťou alebo reklamáciou, ktorá:
 - (a) je podaná zmysle ods. 5 tohto článku VPP-MZ,
 - (b) je riadne doručená poisťovateľovi v súlade s článkom „Doručovanie písomností“,
 - (c) obsahuje informácie o osobe podávajúcej reklamáciu alebo sťažnosť,
 - (d) obsahuje informácie, akej veci sa reklamácia alebo sťažnosť týka.
3. Poisťovateľ je oprávnený vyzvať poistníka a zároveň poisteného na doloženie ďalších náležitostí a dokumentov k podanej reklamácií alebo sťažnosti.

Ak poistník alebo poistený požadované náležitosti a doklady nedoplní v stanovenej lehote, nebude zo strany poisťovateľa možné vybavovanie reklamácie alebo sťažnosti ukončiť a reklamácia alebo sťažnosť bude odložená ako neopodstatnená.

4. Poisťovateľ je povinný prešetriť reklamáciu alebo sťažnosť a informovať osobu podávajúcu reklamáciu alebo sťažnosť o spôsobe vybavenia jej požiadaviek, či dôvodoch jej zamietnutia do 30 dní odo dňa jej doručenia.

Ak si vybavenie reklamácie alebo sťažnosti vyžaduje dlhšie obdobie, je možné lehotu podľa predchádzajúcej vety predĺžiť, o čom bude osoba podávajúca reklamáciu alebo sťažnosť bezodkladne upovedomená.

V prípade, že je reklamácia alebo sťažnosť podaná opakovane, tou istou osobou a v rovnakej veci, a neobsahuje nové skutočnosti, poisťovateľ nie je povinný reklamáciu alebo sťažnosť vybaviť a osobu podávajúcu reklamáciu alebo sťažnosť o tom upovedomiť.

5. Sťažnosť alebo reklamáciu je možné podať v akejkoľvek prevádzke poisťovateľa počas prevádzkovej doby osobne alebo písomne na adrese poisťovateľa. Sťažnosť je možné podať aj elektronicky na e-mail adrese: staznosti@premium-ic.sk.

Podrobnejšie informácie o mieste, spôsobe podania sťažnosti a o ďalšom postupe pri jej vybavovaní sú uvedené na webovej stránke poisťovateľa www.premium-ic.sk.

Článok 13

Doručovanie písomností

1. Všetky oznámenia a vyhlásenia poistníka a/alebo poisteného sú záväzné iba v písomnej forme.
2. Písomnosti sa doručujú spravidla poštou alebo iným subjektom oprávneným doručovať zásielky, môžu však byť doručené aj priamo poisťovateľom a doručujú sa ako bežné zásielky alebo doporučené zásielky, pokiaľ je predmetom doručenia výzva poisťovateľa na zaplatenie dlžného poistného, alebo výzva na zaplatenie celého, alebo oznámenie o zániku poistenia.
3. Písomnosti sa účastníkom poistenia (poisťovateľovi, poistníkovi, poistenému, oprávnenej osobe) doručujú na poslednú známu adresu trvalého pobytu alebo sídla (resp. sídla príslušnej organizačnej zložky), prípadne na korešpondenčnú adresu.
4. Písomnosť sa považuje za doručenú dňom jej doručenia adresátovi.
5. Poistník aj poistený sú povinní oznámiť poisťovateľovi zmenu svojej adresy bez zbytočného odkladu.
6. Ak sa písomnosť pre nezastihnutie adresáta uloží na pošte a adresát si ju v príslušnej úložnej dobe nevyzdvihne, písomnosť sa považuje za doručenú dňom jej uloženia na pošte, aj keď sa adresát o jej uložení nedozvedel. To isté platí aj v prípade, ak bola písomnosť vrátená poisťovateľovi ako nedoručená pre zmenu adresy, ktorú poistník alebo poistený neoznámil.
7. Ak adresát odmietne písomnosť prijať, považuje sa písomnosť za doručenú dňom, keď bolo jej prijatie odmietnuté.
8. Poisťovateľ je oprávnený požadovať overenie totožnosti pri písomných úkonoch účastníkov poistenia v zmysle platných všeobecne záväzných právnych predpisov.

Článok 14

Spôsob komunikácie

1. Poisťovateľ je oprávnený využiť alternatívne komunikačné prostriedky (napr. telefón, e-mail, SMS, fax) na vzájomnú komunikáciu s poistníkom, poisteným alebo nimi splnomocnenou osobou v súvislosti so správou poistenia, likvidáciou poistných udalostí a ponukou produktov a služieb poisťovateľa.

Tieto prostriedky slúžia na urýchlenie vzájomnej komunikácie, avšak nenahrádzajú písomnú formu úkonov v prípadoch, kedy písomnú formu vyžadujú všeobecne záväzné právne predpisy alebo poisťná zmluva.

- Oznámenie škodovej udalosti je možné podať aj telefonicky na telefónnom čísle poisťovateľa alebo elektronickou poštou na e-mail poisťovateľa, ktoré sú zriadené k tomuto účelu. To však nezbujuje poisteného jeho povinnosti podať do troch pracovných dní oznámenie poisťnej udalosti aj písomne na predpísanom tlačive poisťovateľa.
- Poisťovateľ je oprávnený všetky písomnosti, na ktorých prevzatie nie je potrebný podpis poisťníka na listine; alebo ak ich listinnú formu nevyžaduje všeobecne záväzný predpis, tieto VPP-MZ, OPP, DPP alebo poisťná zmluva; alebo ktorých povaha to umožňuje, zasielať elektronicky prostredníctvom e-mailu a/alebo do elektronickej schránky na ústrednom portáli verejnej správy.
- Poisťník a poistený (ak je jeho adresa uvedená v poisťnej zmluve) je povinný hlásiť každú zmenu e-mailovej adresy uvedenej v poisťnej zmluve bez zbytočného odkladu, pričom táto zmena je účinná dňom doručenia oznámenia poisťovateľovi.
- Povinnosť zaslania písomností poisťníkovi elektronicky je splnená jej odoslaním na e-mailovú adresu poisťníka uvedenú v poisťnej zmluve alebo na e-mailovú adresu, ktorú poisťník oznámi podľa predchádzajúceho odseku.
- Poisťovateľ nezodpovedá za nefunkčnosť e-mailovej adresy poisťníka a/alebo poisteného.
- Poisťník a/alebo poistený môže kedykoľvek poisťovateľa požiadať o zrušenie doručovania písomností elektronicky, a to písomne, listom doručeným na adresu sídla poisťovateľa, pričom jeho účinnosť nastane doručením písomnej žiadosti poisťovateľovi.

Článok 15 Výklad pojmov

- Čistá finančná škoda** je peňažná škoda, ktorá nie je priamym dôsledkom, resp. následkom fyzického poškodenia alebo zničenia poisteného majetku (t. j. škoda ktorej nepredchádza fyzické poškodenie alebo zničenie poisteného majetku, resp. veci). Je to nemateriálna škoda akéhokoľvek druhu, vrátane ušlého zisku, zvýšených nákladov na výrobu, pokút, manka, strát vzniknutých z omeškania, nedodržaním dohodnutého výkonu, stratou trhu alebo kontraktu, akýmikoľvek inými sankciami, zárukami alebo garanciami (finančné plnenie, produktové záruky, refundácia a pod.), úvermi a pod.
- Člen domácnosti** je poistený, osoba žijúca s poisteným alebo osoba poverená.
- Domácnosť** je samostatne hospodáriaca jednotka členov domácnosti, ktoré spolu trvale žijú a spoločne uhradzujú náklady na svoje potreby.
- Fyzická osoba – podnikateľ** je osoba, ktorá podniká na základe živnostenského oprávnenia, iného než živnostenského oprávnenia podľa osobitných predpisov alebo vykonáva poľnohospodársku výrobu a je zapísaná do evidencie podľa osobitného predpisu.
- Hnuteľná vec** je každá hmotná vec, ktorá nie je nehnuteľnosťou.
- Ionizujúce žiarenie alebo kontaminácia rádioaktivitou** je žiarenie, kontaminácia alebo znečistenie z akéhokoľvek jadrového paliva alebo akéhokoľvek jadrového odpadu vzniknutého spaľovaním jadrového paliva, rádioaktívnymi, toxickými, explozívnyimi alebo inými nebezpečnými vlastnosťami akéhokoľvek jadrového zariadenia alebo akejkoľvek jeho jadrovej súčasti.

7. Jadrová energia je:

- ionizujúce žiarenie alebo kontaminácia rádioaktivitou,
 - rádioaktívne, toxické alebo inak rizikové alebo kontaminujúce vlastnosti akéhokoľvek nukleárneho zariadenia, reaktoru alebo nukleárnej montáže alebo nukleárneho komponentu,
 - pôsobenie akejkoľvek zbrane využívajúcej atómové alebo nukleárne štiepenie alebo syntézu, alebo inú podobnú reakciu, rádioaktívnej sily alebo materiálu.
- Majetok** sú hnuteľné veci a nehnuteľnosti, na ktoré sa vzťahuje poistenie v zmysle poisťnej zmluvy.
 - Malware** je škodlivý softvér, ktorý sa dokáže sám šíriť bez vedomia používateľa zahŕňajúci v sebe počítačové vírusy, červy, trójske kone, adware, spyware a pod..
 - Nehuteľnosť** je pozemok alebo stavba spojená so zemou pevným spojením, ktorým je:
 - spojenie pevným základom,
 - upevnenie strojnými súčiastkami alebo zvarom o pevný základ v zemi alebo o inú stavbu,
 - ukotvenie pilótami alebo lanami s kotvou v zemi alebo na inej stavbe,
 - pripojenie na siete a zariadenia technického vybavenia územia,
 - umiestnenie pod zemou.
 - Občan** je každý človek, ktorému Ústava SR priznáva práva a slobody, bez ohľadu na štátne občianstvo.
 - Občiansky zákonník** je zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v platnom a účinnom znení.
 - Oprava veci** je opravenie poškodenej veci, resp. jej uvedenie do stavu, v akom bola bezprostredne pred poisťnou udalosťou.
 - Osoba blízka** je príbuzný v priamom rade, súrodenec, manžel/ka, rodičia manžela alebo manželky; za osobu blízku sa považuje aj druh/družka, resp. ich rodičia, za predpokladu, že preukázateľne žijú s poisteným v jednej domácnosti.
 - Osoba fyzická** je občan alebo fyzická osoba – podnikateľ.
 - Osoba oprávnená** je osoba poverená poisteným alebo poisťníkom na konanie v jej mene na základe poverenia alebo plnomocenstva.
 - Osoba poverená** je osoba, ktorej poistený alebo poisťník zveril poistené veci (napr. nájomca, osoba poverené strážením poistených vecí alebo členov domácnosti a pod.).
 - Osoba tretia** je iná osoba ako poistený, poisťník, osoba blízka, oprávnená, poverená alebo osoba žijúca s poisteným v spoločnej domácnosti.
 - Osoba žijúca s poisteným** je občan, ktorý spolu a spoločne s poisteným trvale (viac ako 183 dní v roku) žije v spoločnej domácnosti.
 - Poisteným** je v poisťnej zmluve uvedená právnická osoba alebo fyzická osoba, na ktorej majetok alebo zodpovednosť za škodu sa poistenie vzťahuje.
 - Poisťná doba** je čas, na ktorý sa poisťná zmluva uzatvára. Môže byť určitá alebo neurčitá. Je vymedzená dátumom vzniku poistenia a v prípade poistenia na dobu určitú aj dátumom jeho zániku.
 - Poisťníkom** je fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá s poisťovateľom uzavrela poisťnú zmluvu a zaviazala sa v nej platiť poisťné a plniť ďalšie povinnosti vyplývajúce z poisťnej zmluvy.
 - Poisťná udalosť** je škodová udalosť, s ktorou je podľa príslušných ustanovení poisťnej zmluvy spojená povinnosť poisťovateľa poskytnúť poistenému alebo poškodenému poisťné plnenie.

24. **Poistná zmluva** je písomný dvojstranný právny úkon, na základe ktorého vzniká poistenie majetku a/alebo poistenie zodpovednosti za škodu. Pod poistnou zmluvou sa rozumie aj návrh poistnej zmluvy zaslaný poisťníkovi zo strany poisťovateľa, ktorý sa momentom zaplatenia prvého ročného poistného, resp. prvej splátky poistného, v lehote a vo výške uvedenej v príslušnom návrhu poistnej zmluvy, stáva platne uzatvorenou poistnou zmluvou, ak tak ustanovuje návrh poistnej zmluvy.
25. **Poisťovateľom** je PREMIUM Insurance Company Limited, poisťovňa so sídlom George Borg Olivier Street 68, St. Julian's, STJ 1081, Maltská republika, zapísaná v Registri spoločností Maltskej republiky, číslo zápisu C 91171, konajúca na území Slovenskej republiky prostredníctvom svojej organizačnej zložky PREMIUM Insurance Company Limited, pobočka poisťovne z iného členského štátu, so sídlom Námestie Mateja Korvína 1, 811 07 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, Slovenská republika, IČO: 50 659 669, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka číslo: 3737/B.
26. **Poškodenie** je zmena stavu vecí, ktorú je objektívne možné odstrániť opravou vecí.
27. **Poškodený** je fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá utrpela škodu a uplatňuje nárok na jej náhradu voči poistenému; táto osoba nie je v žiadnom právnom vzťahu k poisťovateľovi a nemá voči nemu právo na poistné plnenie.
28. **Právnická osoba** je združenie fyzických alebo právnických osôb, účelové združenie majetku, jednotka územnej samosprávy alebo iný subjekt, ktorý ako právnickú osobu definuje všeobecne záväzný právny predpis.
29. **Rekvirícia** je úradné zaberanie, zabratie alebo zhabanie niečoho v čase výnimočnej potreby (napr. pre vojsko).
30. **Splátka poistného** je dohodnutá časť poistného, splatná za príslušnú časť poistného obdobia.
31. **Škoda** je fyzické poškodenie alebo zničenie poistenej veci, resp. majetková ujma poisteného alebo poškodeného, ktorú je možné objektívne kvantifikovať v peniazoch.
32. **Súbor** sú všetky veci rovnakého alebo podobného charakteru alebo veci určené k rovnakému účelu v mieste poistenia. Veci, ktoré sa stali súčasťou tohto súboru po uzavretí poistnej zmluvy, vstupujú do poistenia automaticky a veci, ktoré prestali byť súčasťou tohto súboru po uzavretí poistnej zmluvy, vystupujú z poistenia tiež automaticky. Poistenie konkrétne menovaných vecí takéhoto charakteru sa nazýva poistenie *výberu vecí*.
33. **Teroristickým činom** sa rozumie čin zahŕňajúci použitie sily alebo násillia a/alebo hrozby ich použitia akoukoľvek osobou alebo skupinou/-nami osôb bez ohľadu na to, či konajú samostatne alebo v mene niekoho alebo v spojitosti s akoukoľvek organizáciou/-iami alebo vládou/-ami spáchaných z politických, náboženských, ideologických, sociálnych alebo podobných dôvodov vrátane úmyslu ovplyvniť akúkoľvek vládu a/alebo zastrašiť verejnosť alebo časť verejnosti.
34. **Udalosť škodová** je taká náhodná udalosť, pri ktorej došlo ku vzniku škody, ktorá môže byť dôvodom vzniku práva na poskytnutie poistného plnenia. Za jednu škodovú udalosť sa považuje aj škodový následok, pri ktorom z jednej príčiny bolo spôsobené poškodenie viacerým poškodeným.
35. **Udalosť náhodná** je taká udalosť, ktorá nastane v mieste poistenia počas trvania poistenia náhle a nečakane a o ktorej v čase dojednávania poistnej zmluvy poisťovateľ a poistený predpokladajú, že môže nastať, avšak nie je isté či vôbec nastane a kedy sa tak stane.
36. **Úmyselné konanie alebo opomenutie** je konanie alebo opomenutie fyzickej osoby alebo právnickej osoby s priamym alebo nepriamym úmyslom; priamym úmyslom sa rozumie také konanie alebo opomenutie konania fyzickej alebo právnickej osoby, ktorým chcel spôsobiť škodu; nepriamym úmyslom sa rozumie také konanie alebo opomenutie konania fyzickej alebo právnickej osoby, kedy táto osoba vedela, že svojim konaním alebo opomenutím môže škodu spôsobiť a pre prípad, že ju spôsobí bola s tým uzročená.
37. **Ušlý zisk** je finančná čiastka, ktorú by poistený alebo poškodený mohol získať, v prípade ak by nenastala škodová udalosť. Je to ujma vyjadriteľná v peniazoch spočívajúca v tom, že poistený alebo poškodený nemohol v dôsledku škodovej udalosti dosiahnuť rozmnoženie majetkových hodnôt, ktoré by sa dalo očakávať pri pravidelnom chode vecí za predpokladu, že by škodová udalosť vôbec nebola nastala.
38. **Užívanie vecí** je právny stav, keď má poistený vec oprávnenie vo svojej moci v súlade s ustanoveniami všeobecne záväzných právnych predpisov a využíva jej užitkové vlastnosti.
39. **Vec** je hmotný predmet poistenia, ktorý je ovládateľný a slúži potrebe ľudí.
40. **Vnútorné nepokoje** sú územne izolované ojedinelé akty násillia v rámci štátu alebo jednotky územnej samosprávy, násillné nepokoje, vzbury (hrozba použitia, alebo použitie násillia) alebo iné akty podobnej povahy motivované politicky, sociálne, ideologicky, nábožensky a pod.
41. **Výročný deň** je deň, ktorý sa číslom dňa v mesiaci a názvom mesiaca zhoduje s dňom začiatku poistenia. Ak takýto deň v príslušnom mesiaci nie je, výročným dňom je posledný deň príslušného mesiaca.
42. **Zánik poistenia** je ukončenie platnosti poistnej zmluvy resp. ukončenie platnosti poistenia.
43. **Zničenie** je taká zmena stavu vecí, keď poistenú vec nie je možné ďalej používať na pôvodný účel a nie je možné ju prinavrátiť do pôvodného funkčného stavu. Za zničenie sa považuje aj stav, pri ktorom by náklady na opravu veci presiahli náklady na znovunabudnutie rovnakej veci alebo veci porovnateľného typu, druhu, kvality a parametrov.
44. **Zníženie poistného plnenia** je oprávnenie poisťovateľa primerane znížiť poistné plnenie v prípade vedomého porušenia povinností uvedených v týchto VPP-MZ, OPP, DPP alebo poistnej zmluve, pokiaľ takéto porušenie povinností malo podstatný vplyv na vznik poistnej udalosti alebo rozsah následkov poistnej udalosti a to podľa toho, aký vplyv malo porušenie povinností na rozsah povinností poisťovateľa poskytnúť poistné plnenie.
45. **Zvyšky** sú použiteľné časti vecí, ktoré boli postihnuté poistnou udalosťou a boli nahradené vecami novými, za ktoré poisťovateľ poskytol poistné plnenie.

Článok 16

Záverečné ustanovenia

- VPP-MZ tvoria neoddeliteľnú súčasť poistnej zmluvy a zmluvné strany môžu upraviť odchyľne ich ustanovenia dohodou v poistnej zmluve.
- Poistná zmluva, ktorej prílohu tvoria tieto VPP-MZ sa v otázkach účinnosti, výkladu a vykonávania riadi právom Slovenskej republiky, s vylúčením kolíznych ustanovení vo vzťahu k medzinárodnému prvkovi. Pre súdne spory z tejto poistnej zmluvy sú príslušné výhradne súdy Slovenskej republiky. Uvedené platí tiež pre škody, ktoré vzniknú v zahraničí.
- Tieto VPP-MZ nadobúdajú účinnosť dňom 1.12.2020.