

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE NEHNUTEĽNOSTI, DOMÁCNOSTI A ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU „W DOBROM DOMOV“**Úvodné ustanovenie**

Pre poistenie nehnuteľnosti, domácnosti a zodpovednosti za škodu, ktoré dojednáva Wüstenrot poisťovňa, a.s., IČO: 31 383 408 (ďalej len „poisťovňa“), platí uzavretá poistná zmluva, ustanovenia týchto Všeobecných poistných podmienok pre poistenie nehnuteľnosti, domácnosti a zodpovednosti za škodu „W Dobrom domov“ (ďalej len „VPP“), ustanovenia aktuálneho zoznamu asistenčných služieb a príslušné ustanovenia Občianskeho zákonníka.

**PRVÁ ČASŤ
VŠEOBECNÉ USTANOVENIA O POISTENÍ NEHNUTEĽNOSTI, DOMÁCNOSTI
A ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU**

- Článok 1 Predmet poistenia
- Článok 2 Definícia pojmov
- Článok 3 Vznik, doba trvania a zmena poistenia
- Článok 4 Uzavretie poistnej zmluvy na diaľku
- Článok 5 Zánik poistenia
- Článok 6 Platenie a výška poistného
- Článok 7 Ochrana pred infláciou
- Článok 8 Povinnosti poistníka a poisteného
- Článok 9 Povinnosti poisťovne
- Článok 10 Poistné plnenie
- Článok 11 Zníženie, odmietnutie a zamietnutie poistného plnenia
- Článok 12 Prechod práva na poisťovňu
- Článok 13 Spoluúčasť
- Článok 14 Všeobecné výluky
- Článok 15 Znalecké konanie
- Článok 16 Doručovanie

**DRUHÁ ČASŤ
POISTENIE NEHNUTEĽNOSTI**

- Článok 17 Predmet poistenia
- Článok 18 Miestna platnosť poistenia
- Článok 19 Rozsah poistenia
- Článok 20 Výluky z poistenia nehnuteľnosti
- Článok 21 Zabezpečenie predmetu poistenia v poistení nehnuteľnosti

**TRETIA ČASŤ
POISTENIE DOMÁCNOSTI**

- Článok 22 Predmet poistenia
- Článok 23 Miestna platnosť poistenia
- Článok 24 Rozsah poistenia
- Článok 25 Výluky z poistenia domácnosti
- Článok 26 Zabezpečenie predmetu poistenia v poistení domácnosti

**ŠTVRTÁ ČASŤ
POISTENIE ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU**

- Článok 27 Poistná udalosť
- Článok 28 Poistenie zodpovednosti za škodu z vlastníctva nehnuteľnosti
- Článok 29 Poistenie zodpovednosti stavebníka za škodu spôsobenú počas výstavby rodinného domu alebo chaty
- Článok 30 Poistenie zodpovednosti poisteného alebo príslušníkov jeho domácnosti za škodu
- Článok 31 Výluky z poistenia
- Článok 32 Výluky z poistenia zodpovednosti za škodu poisteného alebo príslušníkov jeho domácnosti
- Článok 33 Rozšírené krytie VIP Garancia

**PIATA ČASŤ
ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA****PRVÁ ČASŤ****VŠEOBECNÉ USTANOVENIA O POISTENÍ NEHNUTEĽNOSTI, DOMÁCNOSTI
A ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU****Článok 1
Predmet poistenia**

1. Poistenie nehnuteľnosti, domácnosti a zodpovednosti zahŕňa v závislosti od rozsahu poistenia dojednaného poistnou zmluvou jedno alebo obe nasledujúce poistenia:
 - a) poistenie nehnuteľnosti,
 - b) poistenie domácnosti.
2. Poistenie je možné dojednať vo forme jedného z nasledovných balíkov poistných rizík:
 - a) balík ŠTANDARD alebo
 - b) balík KOMFORT alebo
 - c) balík PREMIUM
3. S poistením dojednaným podľa odseku 1 tohto článku VPP je v závislosti od zvoleného poistenia spojené poistenie zodpovednosti za škodu a to nasledovne:
 - a) ak je dojednané poistenie nehnuteľnosti je jeho súčasťou poistenie zodpovednosti za škodu z vlastníctva nehnuteľností podľa článku 29 týchto VPP,
 - b) ak je dojednané poistenie domu vo výstavbe, alebo chaty vo výstavbe je jeho súčasťou poistenie zodpovednosti stavebníka za škodu spôsobenú počas výstavby rodinného domu alebo chaty podľa článku 30 týchto VPP
 - c) ak je dojednané poistenie domácnosti je jeho súčasťou poistenie zodpovednosti poisteného alebo príslušníkov jeho domácnosti za škodu podľa článku 31 týchto VPP.
4. K poisteniu nehnuteľnosti a/alebo poisteniu domácnosti poskytuje poisťovňa asistenčné služby v rozsahu a za podmienok uvedených v Poistných podmienkach domácej asistencie.
5. V rámci poistenia nehnuteľnosti a/alebo domácnosti je možné bez ohľadu na zvolený balík poistných rizík v poistnej zmluve dojednať:
 - a) rozšírené krytie VIP garancia,
 - b) pripoistenie právnej ochrany,
 - c) pripoistenie Kyber risk,
 - d) pripoistenie spoluúčasti
 - e) cestovné poistenie.
 V rámci poistenia nehnuteľnosti je tiež možné bez ohľadu na zvolený balík poistných rizík v poistnej zmluve dojednať:
 - f) pripoistenie straty nájmu,
 - g) pripoistenie nájomníka.
 V rámci poistenia domácnosti je tiež možné bez ohľadu na zvolený balík poistných rizík v poistnej zmluve dojednať:
 - h) pripoistenie home office.
6. Ak je dojednané pripoistenie právnej ochrany sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy Osobitné poistné podmienky pre pripoistenie právnej ochrany - BÝVANIE.
7. Ak je dojednané pripoistenie Kyber Risk sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy Osobitné poistné podmienky pre pripoistenie Kyber Risk.
8. Ak je dojednané pripoistenie spoluúčasti sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy Osobitné poistné podmienky pre pripoistenie spoluúčasti.
9. Ak je dojednané cestovné poistenie sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy Osobitné poistné podmienky pre cestovné poistenie.
10. Ak je dojednané pripoistenie straty nájmu sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy Osobitné poistné podmienky pre poistenie straty nájmu.
11. Ak je dojednané pripoistenie nájomníka sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy Osobitné poistné podmienky pre poistenie nájomníka.
12. Ak je dojednané pripoistenie Home office sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy Osobitné poistné podmienky pre poistenie Home office
13. Poistenie domácnosti nie je možné dojednať spolu s poistením rodinného domu vo výstavbe alebo poistením chaty vo výstavbe.

**Článok 2
DEFINÍCIA POJMOV**

1. **Asistenčné služby** sú služby poskytované poisťovňou prostredníctvom asistenčnej spoločnosti podľa platného zoznamu asistenčných služieb odovzda-

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE NEHNUTEĽNOSTI, DOMÁCNOSTI A ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU „W DOBROM DOMOV“

ných poisťovníkov. Poisťovňa je oprávnená tieto asistenčné služby jednostranne meniť, pričom aktuálny a pre poisťníka platný zoznam týchto služieb je zverejnený na webovom sídle poisťovne.

2. **Byt** je miestnosť alebo súbor miestností a priestorov v bytovom dome, ktoré sú podľa rozhodnutia stavebného úradu určené na bývanie a môžu tomuto účelu slúžiť ako samostatné bytové jednotky. Súčasťou bytu je jeho vnútorné vybavenie, a to jeho kompletná vnútorná inštalácia (potrubné rozvody vody, plynu, ústredného kúrenia, elektroinštalácia, kanalizačné odpady) okrem stúpacích vedení a uzavieracích ventilov na nich, vrátane stavebných súčastí nehnuteľnosti. Priestor bytu je vymedzený jeho podlahou, obvodovými stenami a stropom a je ohraničený vstupnými dverami. Za byt sa pre potreby týchto VPP považuje aj nehnuteľnosť, ktorá je na liste vlastníctva zapísaná ako apartmán.
3. **Cennosti** sú:
 - a) platné peniaze v hotovosti (bankovky, štátovky, mince, valuty),
 - b) cenné papiere (akcie, obligácie, vkladové listy, vkladné knižky a pod.),
 - c) zbierky známok, zbierky mincí, zbierky medailí a pod.,
 - d) šperky, drahé kamene, perly, všetky predmety zo zlata, striebra alebo platiny, ktoré nespĺňajú definíciu pojmu umelecké diela,
 - e) veci osobnej potreby zo zlata alebo iných drahých alebo ušľachtilých kovov (hodinky, spony a pod.).
4. **Časová cena** je nová cena znížená o sumu zodpovedajúcu stupňu opotrebenia alebo iného znehodnotenia veci. Ak je na určenie všeobecnej hodnoty poistenej veci možné použiť všeobecne záväzný právny predpis o stanovení všeobecnej hodnoty majetku, je časovou cenou technická hodnota poistenej veci stanovená podľa tohto predpisu.
5. **Domáce zvieratá** sú pes alebo mačka vo vlastníctve poisteného alebo člena domácnosti, chované v mieste poistenia, ktoré sú trvalo označené čipom alebo tetovaním, majúce platné povinné očkovania preukázateľne očkovacím preukazom, ktoré nie sú mladšie ako 6 mesiacov a zároveň staršie viac ako 8 rokov a ktoré neslúžia na podnikanie, zárobkové účely alebo na výkon povolania. Poistený pes zároveň musí byť prihlásený do evidencie psov v mieste poistenia v zmysle platných predpisov.
6. **Elektromotory v poistených nehnuteľnostiach:** elektromotory, ktoré sú súčasťou elektrických alebo iných zariadení, ktoré sú stavebnou súčasťou poistenej nehnuteľnosti alebo súčasťou špeciálnej stavebnej súčasti poistenej nehnuteľnosti.
7. **Elektromotory v poistenej domácnosti:** elektromotory, ktoré sú súčasťou domácich spotrebičov s príkonom od 100 do 2500 W (napr. chladnička, práčka, umývačka riadu, kuchynské elektrospotrebiče a elektrické náradie a nástroje), ktoré nie sú staršie ako 10 rokov.
8. **Elektronické a optické prístroje** sú elektronické zariadenia, ktoré sa bežne užívajú v domácnosti, uvedené v nasledovnom zozname:
 - a) video a audiotechnika (televízne prijímače, videorekordéry, DVD prehrávače a rekordéry, satelitné prijímače, rádioprijímače, CD prehrávače a reprosústavy, MP3 prehrávače) vrátane príslušenstva (s výnimkou antén), telekomunikačná technika (pevná telefónna linka a fax) vrátane príslušenstva,
 - b) výpočtová technika (PC, monitory, tlačiarne a modemy, tablety, notebooky, skenery, herné konzoly) vrátane príslušenstva,
 - d) optotechnika (fotopriístroje, videokamery, projekory, zväčšovacie prístroje a ďalekohľady) vrátane príslušenstva.
9. **Elektrická zabezpečovacia signalizácia (ďalej len „EZS“);** systém na detekciu a indikáciu prítomnosti, vstupu alebo pokusu o vstup osoby, ktorá sa akýmkoľvek spôsobom dostala do budovy alebo sa o to pokúsila nepovolaným spôsobom. EZS môže byť:
 - a) EZS s vývodom do vonkajšej sirény: EZS s optickou a zvukovou výstrahou s vývodom signálu do vonkajšieho priestoru,
 - b) EZS s vývodom na automatický telefónny volič (ATV): EZS vyvedená minimálne na dve nezávislé telefónne stanice, na ktorých je zabezpečená prítomnosť osoby schopnej reagovať na prijatý signál a vykonať opatrenia na odvrátenie škody alebo zmiernenie jej následkov,
 - c) EZS s vývodom na stredisko registrácie poplachov (SRP): EZS s vývodom signálu na miesto s nepretržitou obsluhou, a to buď na pracovisko policajného zboru, obecnej polície alebo súkromnú bezpečnostnú službu.
 - d) kombinácia podľa písmena a) a b); a) a c), b) a c) alebo a) a b) a c).
10. **Garáž** je miestnosť alebo súbor miestností určená k umiestneniu motorového vozidla, spĺňajúca technické a užívacie podmienky a vedená v katastri nehnuteľností ako garáž. Garážové státie sa za garáž nepovažuje.

11. **Hospodárske zvieratá:** kozy, ošípané, ovce, hydina, králiky a hovädzí dobytok vo vlastníctve poisteného alebo člena domácnosti, chované v mieste poistenia za účelom získania produktov živočíšneho pôvodu.
12. **Vedomá nedbanlivosť** je konanie alebo opomenutie konania, pri ktorom poistený vedel, že môže svojím konaním alebo jeho opomenutím porušiť alebo ohroziť záujem chránený všeobecne záväznými právnymi predpismi a spôsobí škodu, ale bez primeraných dôvodov sa spoliehal, že také porušenie, ohrozenie alebo škodu nespôsobí.
13. **Chata** je stavba určená rozhodnutím stavebného úradu na rekreačné účely a je umiestnená v rekreačnej zóne, v chatovej alebo rekreačnej osade a má zastavanú plochu vyššiu než 25 m².
14. **Chránený priestor** je priestor, ktorý musí byť počas neprítomnosti oprávnenej osoby uzamknutý a inak dostatočne zabezpečený a jeho jednotlivé prvky (strecha, vonkajšie steny, stropy a podlažia, dvere, okná, zámky) spĺňajú tieto podmienky (prvky ochranného systému):

Strecha

 - a) objekt, kde je strešný priestor oddelený od chráneného priestoru pevným stropom alebo podlažím, bez trvalých otvorov:
 - stropy a podlažia musia spĺňať požiadavky, ktoré sú pre ne stanovené v týchto VPP,
 - strešné prekrytie všetkých bežne používaných druhov a konštrukcií, bez trvalých otvorov.
 - b) objekt bez oddeleného strešného priestoru:
 - strešné krytie všetkých bežne používaných druhov a konštrukcií, bez trvalých otvorov, ktoré nemôže byť uvoľnené zvonku bez jeho mechanického poškodenia alebo zničenia. Podmienka platí v prípade, ak je najnižší bod strechy nižšie ako 5 m nad úrovňou okolitého terénu.

Vonkajšie steny

 - z konštrukčných materiálov všetkých bežne používaných druhov, bez trvalých otvorov, kde všetky steny, časti steny, spojené časti a spoje nemôžu byť uvoľnené zvonku bez použitia špeciálneho náradia a bez ich poškodenia.

Stropy a podlažia

 - stropy a podlažia všetkých druhov, bez trvalých otvorov, ktoré nemôžu byť uvoľnené zvonku bez použitia špeciálneho náradia a bez ich poškodenia.

Okná strešné, v strope, podlahe, stene, ostatné

 - všetkých druhov, s jednoduchým zatváracím mechanizmom, zasklenené vsadením skla zvnútra. Okná nemožno z vonkajšej strany otvoriť bez ich poškodenia.

Dvere

 - uzamykateľné, všetkých druhov, ktoré, ak sú v zamknutom stave, nemožno zvesiť, otvoriť bez ich poškodenia alebo poškodenia rámu dverí,
 - rám dverí bezpečne ukotvený v murive, nemožno ho zvonku uvoľniť bez jeho mechanického zničenia.

Zámky

 - bežne dostupné druhy zámkov do dverí (zámkové vložky FAB a pod.). Za zámok sa pre účely tohto poistenia nepovažujú dózické a visiace zámky, zámky určené do nábytkových prvkov a pod.
 - pre príslušenstvo bytu je min. požiadavka bežne dostupné druhy zámkov do dverí (zámkové vložky FAB) alebo petlica z kalenej ocele a bezpečnostné visiace zámky ktorých cylindrické vložky sú certifikované v min. 3. alebo 4. bezpečnostnej triede a s priemerom strmeňa min. 6 mm

Trvalý otvor

 - za trvalý otvor sa považuje otvor v streche, strope, podlaží, stene, podlahe alebo v inom konštrukčnom prvku chráneného priestoru, ktorý nie je uzatvárateľný zmluvne dohodnutými technickými opatreniami.
15. **Limit poistného plnenia:** maximálna výška poistného plnenia za jednu poistnú udalosť a za obdobie určené v týchto VPP.
16. **Miesto obvyklé** je miesto, kam sa veci obvykle ukladajú, pokiaľ ten, kto činnosť prevádzkuje, neurčil miesto na odkladanie vecí.
17. **Miesto určené** je miesto stanovené prevádzkovateľom na odkladanie vecí.

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE NEHNUTEĽNOSTI, DOMÁCNOSTI A ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU „W DOBROM DOMOV“

- 18. Náhrobný pomník** je nadzemná časť hrobového miesta pozostávajúca z osadeného symbolu, alebo pomníka, vrátane krycej dosky a jeho príslušenstva (napr. sklené alebo mramorové dosky s nápismi, sochy, svietniky, náboženské symboly a podobne), ktoré je s ním pevne spojené tak, že jeho demontáž je možná len s použitím násilia alebo nástrojov určených na demontáž.
- 19. Nebytový priestor** je miestnosť alebo súbor miestností bytového domu, ktoré sú stavebným úradom určené na iné účely ako bývanie. Nebytovým priestorom nie je príslušenstvo bytu ani spoločné časti bytového domu a spoločné zariadenia bytového domu. Spoločné časti bytového domu alebo spoločné zariadenia domu môžu byť prerobené na nebytové priestory len s povolením stavebného úradu.
- 20. Nehnutelnosť** je stavba spojená so zemou pevným základom alebo byt; pozemok nie je stavbou ani jej súčasťou.
- 21. Nová cena hnutelnej veci** je suma, ktorú treba vynaložiť na znovuobstaranie veci alebo suma, ktorú treba vynaložiť na výrobu veci rovnakého druhu a kvality v novom stave; určujúce je, ktorá zo zistených súm je nižšia.
- 22. Nová cena nehnuteľnosti** je suma, ktorú treba vynaložiť na vybudovanie novostavby toho istého druhu, rozsahu a kvality v danom mieste.
- 23. Okrasná záhrada:**
- živé ploty, okrasné rastliny, okrasné kry, okrasné stromy zasadené v záhrade, trávniky
 - záhradná architektúra, nadzemné terénne úpravy (skalky, kaskády, jazierka, solitérne kamene).
- Okrasná záhrada musí byť oplotená tak, že nie je prístupná verejnosti a poistený je výlučným vlastníkom, podielovým alebo bezpodielovým spoluvlastníkom pozemku, na ktorom sa okrasná záhrada nachádza, pričom tento pozemok je zapísaný na liste vlastníctva poistenej nehnuteľnosti alebo na liste vlastníctva pozemku susediaceho s pozemkom zapísaným na liste vlastníctva poistenej nehnuteľnosti.
- 24. Oprávnená osoba** je osoba odlišná od poisteného, ktorá má podľa poistných podmienok právo na poistné plnenie.
- 25. Poistený** je fyzická alebo právnická osoba, na ktorej majetok alebo zodpovednosť za škodu sa poistenie vzťahuje.
- 26. Poistná hodnota** je hodnota predmetu poistenia a zodpovedá novej cene predmetu poistenia v deň, ktorý je pre určenie poistnej hodnoty rozhodujúci. Deň rozhodujúci pre určenie poistnej hodnoty je v prípade uzavierania poistnej zmluvy deň začiatku poistenia, v prípade zmeny poistnej zmluvy deň účinnosti zmeny poistenia a v prípade poistnej udalosti deň, kedy poistná udalosť nastala.
- 27. Poistná udalosť** je náhla a náhodná škodová udalosť, ktorá nie je uvedená vo výlukách z poistenia, ktorou v dôsledku rizík uvedených v článku 19 týchto VPP a v článku 24 týchto VPP dôjde k poškodeniu, zničeniu alebo odcudzeniu predmetu poistenia alebo jeho časti, pričom takéto poškodenie, zničenie alebo odcudzenie musí nastať počas trvania poistenia na mieste poistenia vymedzenom poistnou zmluvou.
- 28. Poistné obdobie** je časový úsek poistnej doby dohodnutý v poistnej zmluve vymedzujúci obdobie, za ktoré je poistník povinný platiť bežné poistné.
- 29. Poistník** je ten, kto uzavrel poistnú zmluvu s poisťovňou a je povinný platiť poistné.
- 30. Poškodenie veci** je taká zmena stavu veci alebo jej časti, ktorá vylučuje alebo obmedzuje jej funkčnosť, pokiaľ sa vec dá opravou uviesť do pôvodného prevádzkyschopného stavu. Poškodením veci je tiež taká zmena stavu veci, ktorú objektívne nie je možné odstrániť opravou, napriek tomu však možno vec používať na pôvodný účel.
- 31. Prekonanie prekážky a opatrení chrániacich vec pred krádežou je:**
- ak neoprávnená osoba dokázateľne vnikla násilím do uzavretého uzamknutého priestoru poisteného objektu alebo násilím prekonala iné opatrenia chrániace vec pred krádežou v dobe, keď predmet poistenia nemohol byť chránený proti krádeži prítomnosťou oprávnenej osoby,
 - ak neoprávnená osoba vnikla do uzavretého uzamknutého priestoru poisteného objektu pomocou totožného kľúča, uzamykacieho kódu, priepustnej vstupnej karty alebo kreditnej bankovej karty a pod. za podmienky, že sa týchto páchatel' dokázateľne zmocnil krádežou vlámaním v zmysle zmluvných podmienok tohto článku alebo lúpežou v zmysle Trestného zákona,
 - ak následný páchatel' vnikol neoprávnené do poisteného objektu bez prekonania prekážky v zmysle písm. a) alebo b) tohto odseku. Podmienkou vzniku práva na plnenie z poistnej udalosti v tomto prípade je, že poistený dokázateľne nemohol po vniknutí prvého páchatel'a zabezpečiť predmet poistenia proti krádeži pred druhým, následným páchatel'om, ak je neoprávnená osoba pristihnutá pri trestnom čine v zmysle písm. b) tohto odseku a potom tento čin naberie rozsah lúpeže v zmysle Trestného zákona.
- Za prekonanie prekážky a opatrení chrániacich vec pred krádežou sa nepovažuje:
- krádež vonkajších stavebných súčastí poistených stavieb prístupných z verejne prístupného priestoru,
 - ak neoprávnená osoba vnikne do poisteného objektu v čase, keď ochranný systém nespĺňal všetky požiadavky definované vo VPP,
 - ak neoprávnená osoba vnikla do poisteného objektu alebo prekonala ostatné opatrenia chrániace vec pred odcudzením bez násilia, pomocou rovnakého (totožného) kľúča, uzamykacieho kódu a pod., ktoré boli pred ich zneužitím stratené, zabudnuté, odložené a odcudzené vo verejnom dopravnom prostriedku, odložené alebo uschované na miestach prístupných verejnosti alebo na mieste inom, než je miesto určené prevádzkovateľom na ukladanie cenností,
 - ak ku krádeži došlo bez stôp násilia, nezisteným spôsobom, nevysvetliteľným alebo záhadným zmiznutím, ak nie je dokázaný, ale len predpokladaný spôsob vniknutia do chráneného priestoru.
- 32. Prilahlý pozemok** je parcela určená svojimi hranicami a príslušným parcelným číslom, ktorá bezprostredne susedí s parcelou, na ktorej je postavená nehnuteľnosť, ktorá je hlavným predmetom poistenia. V prípade, že z takto definovanej parcely boli oddlené parcely pod vedľajšími stavbami, ktoré boli vybudované ako drobné stavby spĺňajúce doplnkovú funkciu k poistenej nehnuteľnosti a v poistnej zmluve je uvedené, že tieto vedľajšie stavby sú poistené, sú pre účely poistenia parcely pod týmito stavbami súčasťou prilahlého pozemku.
- 33. Primerané náklady** sú náklady, ktoré je potrebné vynaložiť na opravu poškodenej veci alebo na znovuobstaranie, resp. výrobu zničenej alebo stratenéj veci, ktoré sú v čase poistnej udalosti a v mieste poistenia obvyklé. Poisťovňa posudzuje primeranosť nákladov na opravu alebo znovuobstaranie veci:
- pri plnení podľa faktúry na základe porovnania predložených dokladov o nákladoch skutočne vynaložených poisteným na opravu alebo znovuobstaranie veci s cenovou kalkuláciou poisťovne vyhotovenou softvérovými prostriedkami, ktoré sú v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi o náhrade škody a určení všeobecnej hodnoty majetku a ak takúto kalkuláciu nemožno urobiť, porovnaním s cenovou kalkuláciou vyhotovenou na základe prieskumu trhu poisťovňou,
 - pri určení poistného plnenia alebo jeho časti rozpočtom, cenovou kalkuláciou poisťovne vyhotovenou podľa písm. a) tohto odseku.
- 34. Príslušenstvo bytu** sú priestory v bytovom dome patriace k bytu vymedzené ich podlahou, obvodovými stenami a stropmi, do ktorých má prístup len užívateľ bytu (napr. pivnica, komora) a sú určené v zmluve o prevode vlastníctva bytu na to, aby sa s bytom užívali.
- 35. Príslušenstvo vozidiel** sú disky a pneumatiky osobného motorového vozidla vo vlastníctve poisteného, ktoré má uzatvorené povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a nachádzajúce sa v mieste poistenia, okrem ich umiestnenia na voľnom priestranstve. Príslušenstvom vozidla nie sú disky a pneumatiky nachádzajúce sa na mieste poistenia, ktoré nespĺňajú technické parametre určené v technickom preukaze motorového vozidla poisteného.
- 36. Členovia domácnosti** sú fyzické osoby, ktoré trvale žijú s poisteným na mieste poistenia uvedenom v poistnej zmluve a spoločne uhrádzajú náklady na chod domácnosti alebo na svoje životné potreby.
- 37. Rodinný dom** je obytný dom vo vlastníctve poisteného, ktorý má najviac jedno podzemné a tri nadzemné podlažia vrátane podkrovia, v ktorom minimálne 51% podlahovej plochy je určených na trvalé bývanie a ktorý v čase uzavretia poistnej zmluvy spĺňa stavebno-technické podmienky.
- 38. Sériová škodová udalosť** je viac časovo spolu súvisiacich škodových udalostí, ktoré vyplývajú priamo alebo nepriamo z toho istého zdroja, príčiny, udalosti či iného nebezpečenstva. Za sériovú poistnú udalosť sa nepovažuje prípad, ak poistený dokázateľne nemohol po vniknutí prvého páchatel'a zabezpečiť predmet poistenia proti krádeži pred druhým prípadne každým ďalším následným páchatel'om
- 39. Skleníkom** alebo fóliovníkom sa rozumie vedľajšia stavba, ktorá je tvorená

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE NEHNUTEĽNOSTI, DOMÁCNOSTI A ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU „W DOBROM DOMOV“

pevnou konštrukciou skleníka alebo fóliovníka a je spojená so zemou pevným základom.

- 40. Spoločné časti domu** sú časti domu nevyhnutné na jeho podstatu a bezpečnosť, určené na spoločné užívanie, najmä základy domu, strechy, chodby, obvodové múry, priečelia, vchody, schodišťa, spoločné terasy, podkrovia, povaly, vodorovné nosné a izolačné konštrukcie a zvislé nosné konštrukcie.
- 41. Spoločné zariadenia domu** sú zariadenia určené na spoločné užívanie a slúžia výlučne tomuto domu, a to aj v prípade, ak sú umiestnené mimo domu. Jedná sa najmä o výťahy, práčovne a kotolne vrátane technologického zariadenia, sušiarne, kočíkárne, spoločné televízne antény, bleskozvody, komíny, vodovodné, teplotné, kanalizačné, elektrické, telefónne a plynové prípojky.
- 42. Stavebné mechanizmy** sú mechanizmy alebo konštrukcie potrebné pre výstavbu rodinného domu (stavebná miešačka, stavebný výťah, vrátoč, dopravníkový pás, čerpadlo malty, hoblôvačka, cirkulárka, zbižkačka), ručné stavebné nástroje, náradie a lešenia.
- 43. Stavebné súčasti nehnuteľnosti** sú zariadenia, ktoré sú v čase vzniku poistnej udalosti už zabudované alebo nainštalované do nehnuteľnej časti stavby predpísaným alebo všeobecne zaužívaným spôsobom (vrátane vykonania revízijských skúšok - ak sú zákonom požadované) a ktoré sú v čase vzniku poistnej udalosti schopné plniť svoju výrobcom garantovanú funkciu (kuchynská linka, zariaďovacie predmety kúpeľne a WC, sprchový kút, zariadenia ústredného kúrenia - kotol, vykurovacie telesá, rozvody vykurovacieho média, el. svietidla, vstavaný nábytok a pod.) za predpokladu, že k nehnuteľnosti podľa jej povahy patria a nemôžu byť od nej oddelené bez toho, aby tým došlo k jej znehodnoteniu. Zariadenia, ktoré nie sú zabudované vyššie uvedeným spôsobom sa považujú za stavebný materiál.
- Na stavebné súčasti nehnuteľnosti sa nepovažujú špeciálne stavebné súčasti nehnuteľnosti.
- 44. Stavebný materiál** sú stavebné hmoty, stavebné výrobky, stavebné konštrukčné diely určené na údržbu poistenej nehnuteľnosti alebo na výstavbu alebo rekonštrukciu poistenej nehnuteľnosti a to tehly, tvárnice, vápno, cement, dlaždice, obklad, vaňa, umývadlo, kotol, a podobne, t. j. všetky stavebné výrobky. Stavebným materiálom nie sú špeciálne stavebné súčasti nehnuteľnosti.
- 45. Škodová udalosť** je udalosť oznámená poisteným, ktorá by mohla byť dôvodom vzniku práva na poistné plnenie.
- 46. Špeciálne stavebné súčasti nehnuteľnosti** sú vonkajšie klimatizačné jednotky, solárne panely, fotovoltické panely, EZS, kamerový systém, protipožiarna signalizácia, vrátane senzorov pohybu. Špeciálne stavebné súčasti nehnuteľnosti musia byť pevne spojené s budovou a musia sa nachádzať mimo verejného priestoru alebo minimálne 3 metre nad úrovňou okolitého terénu. Zároveň musia mať príslušný certifikát (napr. vyhlásenie o zhode a podobne) a musia byť namontované osobou s príslušným oprávnením na výkon takejto činnosti.
- 47. Športové potreby** sú akékoľvek športové potreby, náradie, náčinie slúžiace na vykonávanie športových aktivít, ktoré sú vo vlastníctve poisteného.
- 48. Trvalo obývaná nehnuteľnosť alebo domácnosť** je nehnuteľnosť alebo domácnosť, ktorá je obývaná minimálne 183 dní v kalendárnom roku a počas kalendárneho roka nie je ponechaná neobývanou viac ako 60 po sebe nasledujúcich dní.
- 49. Technický rok** je časový interval obsahujúci 365 dní (v prechodnom roku 366 dní); začína sa nultou hodinou dňa, ktorý sa číslom zhoduje s dňom a mesiacom začiatku poistenia (uvedeného v poistnej zmluve) a končí sa uplynutím 365 (v prechodnom roku 366) dní.
- 50. Umelecké diela** sú:
- umelecké predmety (obrazy, koláže, kresby, grafiky, plastiky a pod.),
 - starožitnosti, ktorými sa rozumejú veci ku dňu poistnej udalosti staršie ako 100 rokov, ktoré majú umeleckú alebo historickú hodnotu, vďaka sa k určitému obdobiu, výtvarnému štýlu/slohu, vrátane starožitných predmetov zo zlata, striebra, platiny, drahých kameňov alebo perál.
- 51. Ušlý zisk** je ujma vyjadriteľná v peniazoch, spočívajúca v tom že poškodený v dôsledku škodovej udalosti nedosiahne rozmnožením majetkových hodnôt, ktoré sa dalo očakávať pri pravidelnom chode vecí (t. j. keby nebolo došlo ku vzniku škody).
- 52. Varná doska** so sklom je zariadenie pevne osadené v zabudovanom nábytku, resp. spotrebiči s vlastnosťami určenými primárne pre tepelné spracova-

nie potravín.

- 53. Veci poisteného a ostatných členov domácnosti slúžiace na ich podnikanie** sú veci evidované ako majetok poisteného a ostatných členov domácnosti podnikajúcich na základe živnostenského alebo iného oprávnenia, ktoré vzhľadom na ich charakter a účel použitia možno považovať za bežnú súčasť vybavenia domácnosti.
- 54. Vedľajšie stavby** sú stavby nachádzajúce sa na mieste poistenia, ak ďalej nie je uvedené inak, spojené so zemou pevným základom, ktoré plnia doplnkovú funkciu k poistenému rodinnému domu, alebo chaty a slúžia na účel, pre ktorý boli skolaudované alebo určené.
- Za vedľajšiu stavbu možno považovať nasledovné:
- hospodárska budova, kôlna, stodola, dielňa, letná kuchyňa, práčovňa, sklad, stajňa, udiareň, prístrešok na nádoby na odpadky, stavba na chov drobných zvierat, septik, žumpa, čistička odpadových vôd, studňa,
 - záhradná chatka, záhradný prístrešok, altánok, zabudovaný vonkajší krb, zabudované záhradné osvetlenie, samostatné solárne alebo fotovoltické panely.
- Za vedľajšiu stavbu sa nepovažuje stavba alebo budova, ktorá je s poistenou nehnuteľnosťou spojená min. 1 spoločnou stenou alebo strechou. Takto definovaná stavba alebo budova je súčasťou poistenej nehnuteľnosti a jej hodnota je zahrnutá do poistnej sumy nehnuteľnosti.
- 55. Vybrané veci na pozemku** sú veci plniace doplnkovú funkciu k poistenej nehnuteľnosti, ktoré sú pevne spojené so zemou (pevne uchytené hojdačky, preliezačky, stojany na sušenie bielizne, bazény betónové alebo murované pevne zapustené do zeme, vrátane ich prekrytia a pod) a slúžia na účel, pre ktorý boli skolaudované alebo určené. Tieto veci slúžia výlučne na užívanie poisteným, alebo oprávnenou osobou a musia sa nachádzať na pozemku, ktorý je oplotený tak, že nie je prístupný verejnosti a poistený je jeho výlučným vlastníkom, podielovým alebo bezpodielovým spoluvlastníkom, pričom tento pozemok je zapísaný na liste vlastníctva poistenej nehnuteľnosti.
- 56. Výstavba** je súhrn stavebných a montážnych činností, ktorých výsledkom je hotová stavba, schopná plniť svoju funkciu.
- Výstavbou pre potreby týchto VPP je aj rekonštrukcia vo forme stavebných úprav na hotovej stavbe (zmena stavby), na ktoré bolo vydané stavebné povolenie alebo ktoré sa vykonávajú na základe ohlásenia stavebnému úradu a:
- ktorými sa stavba zvyšuje (nadstavba),
 - ktorými sa stavba pôdorysne rozširuje (prístavba) a ktorá je navzájom prevádzkovo spojená s pôvodnou stavbou,
 - pri ktorých sa zachováva vonkajšie pôdorysné aj výškové ohraničenie stavby (prestavba, vstavba, podstatná zmena vzhľadu stavby a pod.).
- 57. Zariadenie domácnosti** sú hnutelne veci, ktoré slúžia k uspokojovaniu potrieb členov domácnosti. Hnutelne veci musia byť vo vlastníctve členov domácnosti alebo ich členovia domácnosti používajú na základe písomnej zmluvy v občianskom živote (t. j. nie na podnikanie).
- 58. Zásoby paliva:** palivo určené na prevádzku poistenej nehnuteľnosti. Za palivo sa považuje najmä uhlie, drevo, drevené pelety, drevené brikety, rastlinné pelety, a plyn v uzatvorených fľašiach.
- 59. Zničené veci** je taká zmena stavu veci, ktorá vylučuje alebo obmedzuje jej funkčnosť a ktorú objektívne nemožno odstrániť opravou, a preto vec už nemožno použiť na pôvodný účel. Pri škodách na hnutelných veciach sa za zničenie veci považuje aj prípad, kedy predpokladané náklady na opravu poškodenej veci alebo jej časti presiahnu časovú cenu veci.

DEFINÍCIA POISTNÝCH RIZÍK

- 60. Atmosférické zrážky** je vniknutie alebo presakovanie atmosférických zrážok pred ich dopadom na zemský povrch cez strechu, obvodové steny, dvere, okná alebo iné stavebné súčasti bez vplyvu iného poistného rizika
- Atmosférickými zrážkami nie je:
- zatečenie dostatočne neuzavretými vonkajšími otvormi (okná, vonkajšie dvere a pod.),
 - poškodenie vonkajšej časti poistenej nehnuteľnosti,
 - poškodenie spôsobené vniknutím atmosférických zrážok cez otvory vzniknuté v dôsledku prestavby, prístavby, novostavby alebo opravných a údržbových prác, poškodenie spôsobené pôdnou vlhkosťou a dlhodobým pôsobením atmosférických zrážok.
- 61. Búrlivý vietor** je prúdenie vzduchu dosahujúce v mieste poistenia 60 km/hod, resp. 16,6 m/s a viac.

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE NEHNUTEĽNOSTI, DOMÁCNOSTI A ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU „W DOBROM DOMOV“

- 62. Dym, zadymenie** je rozptýlenie pevných častíček vo vzduchu ako výsledok nedokonalého spaľovania, náhle uniknutých zo zariadenia na vykurovanie, spaľovanie alebo varenie v dôsledku ich náhleho poškodenia alebo poruchy, nachádzajúcich sa v mieste poistenia. Za zadymenie sa pre účely týchto VPP nepovažuje dlhodobé pôsobenie dymu alebo jeho dlhodobý únik z vyššie uvedených zariadení.
- 63. Implóziou** sa rozumie prudké vyrovnanie tlakov plynov, smerom dovnútra podtlaku (zrútenie spôsobené podtlakom). Implóziou nie je zborštenie sa nádoby pri odčerpávaní jej obsahu.
- 64. Odcudzenie** je neoprávnené privlastnenie si poistenej veci alebo stavebných súčastí krádežou vlámaním, lúpežným prepadnutím (lúpež), taktiež aj poškodenie alebo zničenie tejto veci smerujúce k jej odcudzeniu. Odcudzenie musí byť vždy vyšetrovaná Políciou SR.
- 65. Krádež špeciálnych stavebných súčastí** je neoprávnené prisvojenie si špeciálnej stavebnej súčasti páchatelom bez prekorenia prekážky, ak je oznámená orgánu oprávnenému prejednať ju ako priestupok alebo trestný čin.
- 66. Krádež kočíkov a invalidných vozíkov** je prisvojenie si nižšie uvedeného predmetu poistenia, ktorý bol uložený v uzamknutom priestore bytového domu na to určenom, v ktorom sa nachádza poistená domácnosť:
- detského kočíka užívaného k určitému účelu, ktorý je vo vlastníctve poistenej osoby
 - invalidného vozíka na ktorý je poistená osoba odkázaná, ak je oznámená orgánu oprávnenému prejednať ju ako priestupok alebo trestný čin.
- 67. Krádež vlámaním** je neoprávnené prisvojenie si poistenej veci páchatelom prekonaním prekážky niektorým z uvedených spôsobov:
- do miesta poistenia sa dostal tak, že ho otvoril nástrojmi, ktoré nie sú určené na jeho riadne otváranie, alebo
 - do miesta poistenia sa dostal inak ako dverami alebo inými stavebnými otvorami, alebo
 - miesto poistenia otvoril originálnym kľúčom alebo legálne zhotoveným duplikátom, ktorého sa zmocnil krádežou vlámaním alebo lúpežným prepadnutím, alebo
 - do schránky, ktorej obsah je poistený sa dostal alebo ju otvoril nástrojmi, ktoré nie sú určené k jej riadnemu otváraniu, ak je neoprávnené prisvojenie cudzej veci uskutočnené podľa písmen a)-d) oznámené orgánu oprávnenému prejednať ju ako priestupok alebo trestný čin.
- Za krádež vlámaním sa nepovažuje prostá krádež, kedy páchatel neprekoná žiadne ochranné zabezpečenie proti odcudzeniu, ak nie je v týchto VPP uvedené inak.
- 68. Krupobitie** je jav, pri ktorom kúsky ľadu (bez ohľadu na ich veľkosť alebo hmotnosť) vznikajúce v atmosfére dopadajú na poistenú vec, v dôsledku čoho prichádza k jej poškodeniu alebo zničeniu.
- 69. Lom skla** je poškodenie skla akoukoľvek náhodnou udalosťou, okrem udalosti, ktorá je vo VPP vylúčená. V poistení nehnuteľnosti sa za sklo považuje akákoľvek stavebná súčasť nehnuteľnosti vyhotovená zo skla alebo stavebná súčasť, ktorej neoddeliteľnou súčasťou je sklo. V poistení domácnosti sa za sklo považujú sklenené výplne nábytku, vitríny, sklenené stoly, a sklo varnej dosky. Za sklo sa nepovažujú zrkadlá, poháre, riady, vázy, dekoratívne predmety a iné predmety obdobného charakteru.
- 70. Lúpežné prepadnutie** je preukázané použitie násilia alebo hrozby bezprostredného násilia proti inému v úmysle zmocniť sa jeho veci, oznámené orgánu oprávnenému prejednať ho ako priestupok alebo trestný čin, pričom
- k použitiu násilia alebo hrozby bezprostredného násilia musí dôjsť vždy pred vznikom škody, t.j. pred zmocnením sa cudzej veci, a
 - použitie násilia alebo hrozby bezprostredného násilia musí byť v čase vzniku škody skutočné a v čase zmocnenia sa cudzej veci musí trvať.
- 71. Mráz na meračoch** je zamrznutie vody v zariadení na meranie prietoku vody (vodomer) poistenej nehnuteľnosti, za ktoré znáša riziko poškodenia poistený pričom toto zariadenie musí byť osadené v súlade s požiadavkami platných noriem alebo požiadavkami správcu príslušného verejného rozvodu vody.
- 72. Nadzvuková vlna** je priame zničenie alebo poškodenie poistenej veci účinkom nadzvukovej vlny, spôsobenej preletom lietadla.
- 73. Náraz vozidla** je bezprostredné poškodenie alebo zničenie poistenej veci stretom s vozidlom alebo jeho nákladom, ktoré nie je prevádzkované poisteným, jeho manželom (-kou), osobami žijúcimi v spoločnej domácnosti alebo zamestnancom príp. vozidlom, ktorého držiteľom alebo prevádzkovateľom je spoločnosť, v ktorej má poistený alebo osoby žijúcej v spoločnej domácnosti majetkovú účasť.
- 74. Nepriamy úder blesku** je poškodenie alebo zničenie poistených elektrických zariadení a elektronických a optických prístrojov vrátane elektronických prvkov a iných elektronických súčastí týchto predmetov prepätím alebo indukciou, ako následok úderu blesku. Poistenie pre prípad nepriameho úderu blesku sa nevzťahuje na škody spôsobené na elektrických alebo dátových rozvodoch a kabeláži.
- 75. Pád lietadla** je nekontrolovateľný a neriadený pád, zrútenie alebo náraz pilotovaného vzdušného dopravného prostriedku, jeho častí, nákladu alebo ťažných zariadení.
- 76. Pád stromov, stožiarov a iných predmetov** je taký pohyb telesa (veci), ktorý má znaky neriadeneho a nekontrolovaného voľného pádu. Pádom stromov, stožiarov a iných predmetov nie je:
- pád predmetov, ktoré sú súčasťou alebo príslušenstvom predmetu poistenia,
 - hodenie, vystrelenie alebo let predmetov či objektov, ktoré sa v čase kolízie s poistenou vecou nepohybujú voľným pádom spôsobeným zemskou gravitáciou
 - zosuv snehu alebo ľadu a
 - zrútenie (kolaps) stavby alebo jej časti.
- 77. Prepätím/podpätím** sa rozumie náhle zvýšenie alebo zníženie napätia v elektrickej sieti preukázaný prevádzkovateľom verejnej siete.
- 78. Priamy úder blesku** do predmetu poistenia alebo do zariadenia ochrany pred bleskom inštalovaného v chránenom priestore. Za škody spôsobené úderom blesku sa považujú len škody vzniknuté:
- tepelnými a mechanickými účinkami blesku, ktoré spôsobili poznateľné poškodenie alebo zničenie predmetu poistenia alebo zariadenia ochrany pred bleskom,
 - elektromagnetickými účinkami blesku, ak súčasne vznikla škoda podľa písm. a).
- Priamym úderom blesku nie sú škody spôsobené na poistenej veci v dôsledku prepätia, kolísania napätia alebo indukcie spôsobenej vplyvom úderu blesku, vrátane škôd na elektrickej rozvodovej sieti poistenej budovy/časti budovy v úseku po merač.
- 79. Poškodenie alebo zničenie potravín v chladiacich a mraziarenských zariadeniach** je poškodenie alebo zničenie vecí (potravín) v chladiacich alebo mraziarenských zariadeniach, ktoré sú poistenou vecou, v dôsledku výpadku dodávky elektrickej energie, ktorý trval bez prerušenia viac ako 12 hodín.
- 80. Povodeň** je 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 náhlým a neočakávaným zmenšením prietokového profilu koryta. Za povodeň sa považuje aj pohyb vody proti určenému smeru toku vody v kanalizačnom potrubí a jej únik cez kanalizačné otvory nachádzajúce sa v nehnuteľnosti v priamej súvislosti s povodňou. Za povodeň sa nepovažuje také zaplavenie územia, ktoré bolo spôsobené regulovaným vypúšťaním vôd z vodných tokov.
- 81. Požiar** je oheň v podobe plameňa, ktorý sprevádza horenie a vznikol mimo určeného ohniska alebo také ohnisko opustil a šíri sa vlastnou silou. Za požiar sa považuje aj zadymenie vzniknuté v súvislosti s požiarom. Požiarom však 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.
- 82. Spätné prúdenie vody z kanalizácie** je pohyb vody proti určenému smeru toku vody v kanalizačnom potrubí a jej únik cez kanalizačné otvory nachádzajúce sa v nehnuteľnosti v prípade, ak zlyhalo zabezpečenie proti spätnému prúdeniu vody z kanalizácie.
- 83. Spodná voda** je voda, ktorá vnikla do poistenej nehnuteľnosti v dôsledku zvýšenia hladiny podzemnej vody, ktoré nebolo spôsobené povodňou, záplavou alebo atmosférickými zrážkami, pričom táto voda vytvorí v poistenej nehnuteľnosti alebo vedľajšej stavbe hladinu.
- 84. Sprejerstvo** je postriekanie, pomalovanie alebo popísanie farbou alebo inou látkou poistenej nehnuteľnosti alebo vedľajšej stavby inou osobou ako poistníkom, poisteným alebo blízkymi osobami poistníka alebo poisteného.
- 85. Stratou média** je médium (voda, plyn...) uniknuté z inštalácií alebo vyku-

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE NEHNUTEĽNOSTI, DOMÁCNOSTI A ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU „W DOBROM DOMOV“

rovacích systémov v dôsledku poistnej udalosti (napr. v prípade škôd spôsobených vodou unikajúcou z vodovodného zariadenia). Poistený je povinný preukázať výšku škody dokladom od zmluvného dodávateľa.

- 86. Strata zamestnania** je ukončenie pracovného pomeru na dobu neurčitú poistníka počas trvania poistenia výpoveďou zo strany jeho zamestnávateľa z dôvodu organizačných alebo iných zmien u jeho zamestnávateľa, bez toho, aby došlo zároveň k vzniku pracovného pomeru u toho istého zamestnávateľa alebo jeho právneho nástupcu.
- 87. Škody spôsobené voľne žijúcimi živočíchmi**, sú škody spôsobené inými živočíchmi ako hospodárskymi alebo domácimi zvieratami, ktoré svojou deštruktívnou činnosťou spôsobia škody na vonkajšej zateplenej fasáde stavieb, t.j. na izolácii z penového polystyrénu alebo minerálnej vlny alebo iných izolačných materiálov, ak na izolácii bola prevedená konečná povrchová úprava.
- 88. Ťaž snehu a námrazy** je deštruktívne pôsobenie nadmernej hmotnosti snehu alebo námrazy na strešné krytiny alebo nosné konštrukcie budov.
- 89. Úraz domáceho zvieratá** je neočakávané a náhle poškodenie organizmu psa alebo mačky, staršieho ako 6 mesiacov, v dôsledku vonkajších fyzikálnych alebo chemických vplyvov, cudzej alebo vlastnej telesnej sily, s následkom závažnej poruchy telesných orgánov a ich funkcií. Za úraz sa nepovažuje závažná porucha orgánov zvieratá v dôsledku požitia nesprávnej, alebo nesprávne podanej potravy, požitia otravy alebo zhltnutia rôznych predmetov alebo zranenia, ktoré si zviera spôsobí samo na sebe.
- 90. Vichrica** je prúdenie vzduchu dosahujúce v mieste poistenia rýchlosť minimálne 75 km/hod. Ak nemôže byť rýchlosť prúdenia vzduchu zistená, poistený je povinný preukázať, že pohyb vzduchu v bezprostrednom okolí miesta poistenia spôsobil škody na budovách, vedľajších stavbách alebo na veciach rovnako odolných, ktoré boli v čase bezprostredne pred poistnou udalosťou v bezchybnom stave.
Za víchricu sa nepovažuje:
- vniknutie atmosférických zrážok alebo nečistoty do budovy alebo vedľajšej stavby, ak k nemu neprišlo vplyvom poškodenia stavebných súčastí následkom víchrice,
 - vzdušné prúdy v nehnuteľnosti (napr.prievan).
- 91. Vnútorý vandalizmus** je úmyselné konanie vedúce k poškodeniu alebo zničeniu poistenej veci inou osobou ako poisteným, poistníkom, ich manželom/kou, príbuzným v priamom rade, osobami žijúcimi s nimi v spoločnej domácnosti alebo inou osobou, ktorá konala na pokyn alebo so súhlasom niektoej z vymenovaných osôb, ak páchatel pri vstupe do chráneného priestoru prekonal prekážku v zmysle týchto VPP a ak je takéto konanie oznámené orgánu oprávnenému prejednať ho ako priestupok alebo trestný čin.
- 92. Voda unikajúca z nádrže:** nádrž je sčasti otvorený alebo uzavretý priestor s obsahom vody najmenej 35 l (napr. akvárium, vírivá vaňa, bazén..)
- 93. Voda z vodovodných zariadení je:**
- voda unikajúca z vodovodných zariadení; vodovodné zariadenie je privádzacie a odvádzacie potrubie vody s výnimkou vonkajších a vnútorných dažďových zvodov;
 - kvapalina alebo para unikajúca z vykurovacieho, vzduchotechnického, klimatizačného alebo solárneho systému, vrátane poruchy armatúr alebo iného s ním prepojeného zariadenia;
 - hasiace médium vytekajúce zo samočinného hasiaceho zariadenia.
- 94. Vonkajší vandalizmus** je úmyselné konanie vedúce k poškodeniu alebo zničeniu poistenej veci inou osobou ako poisteným, poistníkom, ich manželom/kou, príbuzným v priamom rade, osobami žijúcimi s nimi v spoločnej domácnosti alebo inou osobou, ktorá konala na pokyn alebo so súhlasom niektoej z vymenovaných osôb. Za vonkajší vandalizmus sa nepovažujú škody spôsobené z verejne prístupného priestranstva a škody spôsobené sprejerstvom.

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. Pre účely týchto VPP nie je výbuchom: aerodynamický tresk spôsobený prevádzkou lietadla,
- Reakcia v spaľovacom priestore motora, v hlavni strelnej zbrane a v inom zariadení, v ktorom sa energia výbuchu cielavedome využíva

- 95. Výbuch sopky** je uvoľnenie tlaku počas vytvorenia otvoru v zemskej kôre, ktoré je sprevádzané výtokom lávy alebo vyvrhnutím popola, iných materiálov alebo plynov.
- 96. Záplava** je vytvorenie súvislej vodnej plochy na väčšom území, ktorá vznikla z atmosférických zrážok, topenia sa snehu a ľadu a ktorá po istý čas stojí alebo prúdi v mieste poistenia bez prirodzeného odtoku.
- 97. Zemetrasenie** je záchvev zemského povrchu vyvolaný geofyzikálnymi procesmi vo vnútri Zeme. Poistenie sa vzťahuje na škody spôsobené zemetrasením, ktorého účinky dosiahnu v mieste poistenia minimálne 6. stupeň intenzity makroseizmickkej stupnice zemetrasenia EMS 98 (Európska makroseizmická stupnica).
- 98. Zosuv lavín** je jav, keď sa masa snehu alebo ľadu náhle uvedie do pohybu a rúti sa do údolia. Za zosuv lavíny sa nepovažuje zosuv masy snehu alebo ľadu zo strechy domu.
- 99. Zosuv pôdy**, zrútenie skál alebo zemín je jav, ktorý vznikol pôsobením gravitácie a je vyvolaný porušením dlhodobej rovnováhy, ku ktorej svahy zemského povrchu dospeli vývojom.
Zosuvom pôdy, zrútením skál alebo zemín nie je:
- klesanie zemského povrchu do vnútra zeme v dôsledku pôsobenia prírodných síl;
 - zosúvanie pôdy, zrútenie skál alebo zemín zapríčinené akoukoľvek ľudskou činnosťou;
 - sadanie pôdy;
 - zosuv pôdy, ktorý sa s ohľadom na situáciu v mieste poistenia dá predpokladať.

Článok 3**Vznik, doba trvania a zmena poistenia**

- Ak sa v poistnej zmluve nedohodlo inak, poistenie sa dojednáva na dobu neurčitú s poistným obdobím jeden technický rok. Začiatok poistenia je uvedený v poistnej zmluve.
- Poistenie je možné uzatvoriť i tak, že návrh poistnej zmluvy vyplní a predloží poistníkovi v jeho prítomnosti poisťovňa alebo finančný sprostredkovateľ poisťovne v elektronickej forme na adresu elektronickej pošty uvedenej poistníkom. V takomto prípade návrh na uzavretie poistnej zmluvy a jeho prílohy nemusia mať písomnú formu. Odchylné od § 791 ods. 1 a § 793 ods. 1 a 2 Občianskeho zákonníka sa dojednáva, že v prípade uzavierania poistnej zmluvy týmto spôsobom otázky poisťovne týkajúce sa dojednávaného poistenia nemusia mať písomnú formu, ak ich poisťovňa kladie poistníkovi a poistenému v elektronickej forme prostredníctvom internetu. Poistná zmluva je v takomto prípade uzavretá, ak je návrh poisťovne na uzavretie poistnej zmluvy akceptovaný zaplatením poistného vo výške uvedenej v tomto návrhu a v lehote jeho platnosti. Za zaplatenie poistného sa v tomto prípade považuje jeho pripísanie na bankový účet poisťovne. Poistník v takom prípade zaplatením poistného potvrdzuje, že bol oboznámený s týmito VPP, Formulárom IPID, s Informáciami o spracúvaní osobných údajov, ako aj s údajmi podľa § 792a Občianskeho zákonníka. Ak je v poistnej zmluve dojednané niektoré z voliteľných pripoistení pre poistenie nehnuteľnosti alebo poistenie domácnosti, poistník zaplatením poistného potvrdzuje, že bol oboznámený s osobitnými poistnými podmienkami pre dojednané pripoistenie.
- Poistenie začína od 00.00 hod. dňa nasledujúceho po uzavretí poistnej zmluvy, ak nie je v poistnej zmluve uvedené, že vznikne neskôr alebo ak nie je vo VPP uvedené inak.
- Začiatok poistenia pre poistenie rodinného domu alebo chaty vo výstavbe je uvedený v poistnej zmluve. Dňom nasledujúcim po dni právoplatnosti kolaudačného rozhodnutia na predmet poistenia podľa tohto bodu, resp. dňom nasledujúcim po dni doručenia oznámenia o ukončení stavebných prác v prípade, ak sa nevyžaduje kolaudačné rozhodnutie, poistenie ďalej pokračuje ako poistenie hotového rodinného domu alebo chaty. Uvedené platí za predpokladu, že právoplatné kolaudačné rozhodnutie, resp. oznámenie o ukončení stavebných prác v prípade, ak sa nevyžaduje kolaudačné rozhodnutie bolo riadne doručené poisťovni.
- Ak sa poistná zmluva dojednáva na diaľku podľa článku 4 VPP alebo podľa odseku 2 tohto článku VPP, je dňom začiatku poistenia deň uvedený v návrhu na uzavretie poistnej zmluvy; v návrhu nie je možné určiť ako deň začiatku poistenia deň skorší ako deň nasledujúci po dni predloženia návrhu na uzavretie zmluvy poisťovňou. Ak deň začiatku poistenia uvedený v návrhu poistnej

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE NEHNUTEĽNOSTI, DOMÁCNOSTI A ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU „W DOBROM DOMOV“

zmluvy predchádza dňu uzatvorenia poistnej zmluvy zaplatením poistného, poistenie sa vzťahuje aj na dobu pred uzavretím poistnej zmluvy zaplatením poistného a to od nulte hodiny dňa uvedeného v návrhu ako deň začiatku poistenia, pokiaľ bolo poistné zaplatené vo výške a v lehote uvedenej v návrhu.

6. Začiatok pripoistení sa zhoduje so začiatkom hlavného poistenia, ktorým je poistenie nehnuteľnosti alebo poistenie domácnosti.
7. Zmeny v poistnej zmluve možno vykonať písomnou dohodou zmluvných strán.
8. Zmeny v poistnej zmluve týkajúce sa zmeny bydliska, mena alebo priezviska poistníka alebo poisteného, je možné oznámiť poisťovní telefonicky alebo elektronickou formou, v takom prípade má poisťovňa právo vyžiadať si doplnenie tohto oznámenia písomnou formou a poistník alebo poistený je povinný uvedenej žiadosti poisťovní vyhovieť do 5 dní od jej obdržania. Pri porušení povinnosti v zmysle tohto bodu je poisťovňa oprávnená odprieť vykonanie zmeny až do doručenia písomnej žiadosti poistníka alebo poisteného.
9. Ak tieto VPP neustanovujú inak, vyžaduje sa pre všetky právne úkony týkajúce sa poistenia písomná forma, inak sú neplatné.

Článok 4**Uzavretie poistnej zmluvy na dialku**

1. Odchyľne od § 791 ods. 1 Občianskeho zákonníka sa dojednáva, že v prípade uzavierania poistnej zmluvy na dialku návrh poistnej zmluvy nemusí mať písomnú formu, ak ho poisťovňa predkladá poistníkovi v elektronickej forme prostredníctvom internetu alebo telefonicky.
2. Odchyľne od § 791 ods. 1 a § 793 ods. 1 a 2 Občianskeho zákonníka sa dojednáva že v prípade uzavierania poistnej zmluvy na dialku otázky poisťovne týkajúce sa dojednávania poistenia nemusia mať písomnú formu, ak ich poisťovňa kladie poistníkovi a poistenému v elektronickej forme prostredníctvom internetu.
3. Ustanovenia článku 3 sa na uzavieranie poistnej zmluvy na dialku použijú len ak ustanovenia tohto článku neobsahujú odlišnú úpravu.
4. Návrh poisťovne predložený podľa odseku 1 tohto článku VPP je platný odo dňa jeho predloženia do dňa, ktorý je na ňom uvedený ako posledný deň platnosti návrhu.
5. Poistná zmluva je uzavretá na dialku, ak je návrh poisťovne na uzavretie poistnej zmluvy akceptovaný zaplatením poistného vo výške uvedenej v tomto návrhu a v lehote jeho platnosti. Za zaplatenie poistného sa v tomto prípade považuje jeho pripísanie na bankový účet poisťovne. Poistník v takom prípade zaplatením poistného potvrdzuje, že bol oboznámený s týmto VPP, Formulárom IPID, s Informáciami o spracúvaní osobných údajov, ako aj s údajmi podľa § 792a Občianskeho zákonníka a informáciami podľa zákona č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na dialku a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Ak je v poistnej zmluve dojednané niektoré z voliteľných pripoistení pre poistenie nehnuteľnosti alebo poistenie domácnosti, poistník zaplatením poistného potvrdzuje, že bol oboznámený s osobitnými poistnými podmienkami pre dojednané pripoistenie (ďalej aj „OPP“).
6. Poistenie môže byť uzavreté na dialku aj iným prostriedkom dialkovej komunikácie, ak takúto možnosť dáva dodatok k týmto VPP, na ktorý sa poistná zmluva výslovne odvoláva a ktorý je k nej pripojený alebo ak tak ustanovuje návrh poistnej zmluvy. Ak sa poistná zmluva neodvoláva na osobitný dodatok k VPP, ak takýto dodatok nie je k nej pripojený alebo ak návrh poistnej zmluvy neustanovuje možnosť uzavrieť poistnú zmluvu na dialku iným prostriedkom dialkovej komunikácie, možno návrh na uzavretie poistnej zmluvy na dialku predložiť len vo forme uvedenej v odseku 1 tohto článku VPP.

Článok 5**Zánik poistenia**

1. Okrem dôvodov zániku poistenia uvedených v platných právnych predpisoch poistenie zaniká aj:
 - a) písomnou výpoveďou poisťovne alebo poistníka do dvoch mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy. Výpovedná lehota je osemdenná, jej uplynutím poistenie zanikne;
 - b) písomnou výpoveďou ku koncu poistného obdobia, ak ide o poistenie, pri ktorom je dojednané bežné poistné. Výpoveď sa musí dať najmenej šesť týždňov pred uplynutím poistného obdobia. Ak došlo k zmene

výšky poistného a poisťovňa výšku poistného neoznámila poistníkovi najneskôr desať týždňov pred uplynutím poistného obdobia, neuplatní sa lehota podľa prvej vety. Dojednáva sa, že poistník môže po podaní písomnej výpovede poistnej zmluvy ku koncu poistného obdobia počas výpovednej doby, vziať v celom rozsahu výpoveď späť úhradou poistného alebo splátkou poistného v dohodnutej výške na ďalšie poistné obdobie. Uhradením poistného alebo splátky poistného, sa takáto výpoveď považuje za vzatú späť v celom rozsahu a výpoveď tak stráca právne účinky aj bez nutnosti zasielania písomného späťvzatia výpovede poistníkom;

- c) dohodou poisťovne a poistníka;
 - d) výpoveďou poisťovne alebo poistníka do troch mesiacov od písomného oznámenia škodovej udalosti poisteným. Výpovedná lehota je jeden mesiac, jej uplynutím poistenie zanikne.
 - e) nezaplatením poistného za prvé poistné obdobie, do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti alebo ak poistné za ďalšie poistné obdobie nebolo zaplatené do jedného mesiaca odo dňa doručenia výzvy poisťovne na jeho zaplatenie, ak nebolo poistné zaplatené pred dorúčením tejto výzvy. Výzva obsahuje upozornenie, že poistenie zanikne, ak nebude zaplatené. To isté platí, ak bola zaplatená len časť poistného. Poistenie zanikne uplynutím príslušnej lehoty;
 - f) ak odpadla možnosť, že poistná udalosť nastane;
 - g) odstúpením poisťovne od poistnej zmluvy, ak poistné za prvé poistné obdobie, resp. splátka poistného za prvé poistné obdobie, nebolo uhradené a pripísané na účet poisťovne do 5 dní odo dňa začiatku poistenia a v dobe omeškania so zaplatením poistného za prvé poistné obdobie, resp. splátky poistného za prvé poistné obdobie, nastala škodová udalosť; odstúpením od poistnej zmluvy sa poistná zmluva zrušuje od počiatku a poisťovňa má právo na úhradu nákladov súvisiacich s uzatvorením a správou poistnej zmluvy,
 - h) odstúpením poisťovne podľa § 802 ods. 1 Občianskeho zákonníka alebo, ak sa preukáže, že sa poistený pokúsil bezdôvodne obohatiť alebo sa obohatil na úkor poisťovne; odstúpením od poistnej zmluvy sa poistná zmluva zrušuje od počiatku a poisťovňa má právo na úhradu nákladov súvisiacich s uzatvorením a správou poistnej zmluvy,
 - i) smrťou poisteného.
2. Pokiaľ poistná zmluva neurčuje inak, poistenie zaniká okamihom, keď nastali skutočnosti uvedené v ods. 1 písm. f) a i) tohto článku., pričom poistník a poistený je povinný do 30 dní od vzniku skutočnosti uvedenej v ods. 1 písm. f) a i) tohto článku písomne oznámiť poisťovní jej vznik a predložiť o tom doklad.
 3. Poistenie nehnuteľnosti zanikne aj zánikom predmetu poistenia (napr. jeho likvidáciou, stratou, úplným zničením), ukončením užívania predmetu poistenia, zmenou vlastníka predmetu poistenia.. Poistený je povinný do 30 dní od vzniku skutočnosti písomne oznámiť poisťovní jej vznik a predložiť o tom doklad. V prípade nesplnenia si tejto povinnosti je poistník a poistený zodpovedný za škodu, ktorá v tomto prípade vznikne poisťovní.
 4. Poistenie domácnosti, poistenie zodpovednosti za škodu z vlastníctva nehnuteľností, poistenie zodpovednosti poisteného alebo členov domácnosti poisteného za škodu a poistenie zodpovednosti stavebníka za škodu spôsobenú počas výstavby rodinného domu zanikne aj smrťou poisteného alebo zmenou vlastníka veci, na ktorú sa vzťahuje poistenie zodpovednosti za škodu.
 5. Poistenie domácnosti a poistenie zodpovednosti poisteného alebo členov domácnosti poisteného za škodu zanikne aj zmenou vlastníka nehnuteľnosti, v ktorej sa poistená domácnosť nachádza.
 6. Poistník je oprávnený vypovedať poistnú zmluvu písomnou výpoveďou, ak mu poisťovateľ podľa článku 6 ods. 5 VPP oznámil zvýšenie poistného a to aspoň šesť týždňov pred uplynutím poistného obdobia, po uplynutí ktorého zmena nadobúda účinnosť. Ak poisťovňa zmenu výšky poistného neoznámila poistníkovi najneskôr desať týždňov pred uplynutím poistného obdobia, poistník môže písomne vypovedať poistnú zmluvu až do konca príslušného poistného obdobia. Podaním písomnej výpovede podľa tohto odseku poistná zmluva zaniká ku koncu príslušného poistného obdobia.
 7. Poistník je oprávnený vypovedať poistnú zmluvu písomnou výpoveďou, ak mu poisťovňa podľa čl. 6 ods. 6 VPP oznámila zvýšenie poistného, a to v lehote jedného mesiaca odo dňa doručenia oznámenia o zvýšení poistného poistníkovi. Poistná zmluva zaniká dorúčením výpovede poisťovní. Výpoveď

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE NEHNUTEĽNOSTI, DOMÁCNOSTI A ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU „W DOBROM DOMOV“

podľa tohto odseku je bezplatná; ustanovenie článku 6 odseku 8 tým nie je dotknuté.

8. Poistník je oprávnený písomne odstúpiť od poistnej zmluvy dojedanej na diaľku do 14 kalendárnych dní odo dňa uzatvorenia poistnej zmluvy pripísaním poistného na účet poisťovne, podľa článku 3 ods. 2 a podľa článku 4 týchto VPP. Lehota na odstúpenie od poistnej zmluvy sa v tomto prípade považuje za dodržanú aj pokiaľ písomné oznámenie o odstúpení od poistnej zmluvy bolo odoslané na adresu sídla poisťovne najneskôr v posledný deň tejto lehoty. Odstúpením od poistnej zmluvy podľa tohto odseku sa poistná zmluva zrušuje ku dňu doručenia písomného oznámenia poistníka o odstúpení na adresu sídla poisťovne a poisťovňa má aj v tomto prípade právo na poistné do zániku poistenia.
9. Poistná zmluva, ktorou bolo dojednané poistenie rodinného domu alebo poistenie chaty zaniká dňom právoplatnosti rozhodnutia stavebného úradu o stavebnom povolení na stavebné úpravy na hotovom rodinnom dome alebo chate:
 - a) ktorými sa stavba zvyšuje (nadstavba),
 - b) ktorými sa stavba pôdorysne rozširuje (prístavba) a ktorá je navzájom prevádzkovo spojená s pôvodnou stavbou,
 - c) pri ktorých sa zachováva vonkajšie pôdorysné aj výškové ohraničenie stavby (prestavba, vstavba, podstatná zmena vzhľadu stavby a pod.).
10. Ak bezpodielové spoluvlastníctvo manželov zaniklo smrťou alebo vyhlásením za mŕtveho toho z manželov, ktorý uzavrel zmluvu o poistení budovy patriacej do bezpodielového spoluvlastníctva manželov, poistenie nezaužíva a do poistenia vstupuje na jeho miesto pozostalý manžel/manželka, ak je naďalej jej vlastníkom, alebo spoluvlastníkom, to isté platí aj pre poistené veci.
11. Pokiaľ sa poistník stane vlastníkom alebo spoluvlastníkom poistenej nehnuteľnosti, poistenie nehnuteľnosti nezaužíva. Práva a povinnosti z dojednaného poistenia prechádzajú z vlastníka, ktorý prestal byť poisteným, na poistníka.
12. Pripoistenia dojednané v poistnej zmluve zanikajú, ak zaniklo poistenie nehnuteľnosti alebo poistenie domácnosti, ku ktorému boli dojednané.

Článok 6 Platenie a výška poistného

1. Poistné je splatné prvého dňa poistného obdobia ak nie je v poistnej zmluve uvedené inak.
2. Ak sa poistenie dojednáva podľa článku 3 odsek 2 VPP alebo ak sa poistenie dojednáva na diaľku podľa článku 4 VPP, prvé poistné je splatné najneskôr v posledný deň lehoty platnosti návrhu na uzavretie poistnej zmluvy a následné poistné v termínoch uvedených v návrhu na uzavretie poistnej zmluvy.
3. Ak je v poistnej zmluve dohodnuté, že poistné bude platené vo forme štvrtročných splátok, prvá splátka poistného je splatná v deň začiatku poistenia. Každá ďalšia splátka poistného je splatná v deň, ktorý sa číslom zhoduje s dňom začiatku poistenia, a to tretieho kalendárneho mesiaca nasledujúceho po splatnosti predchádzajúcej splátky poistného; ak takýto deň v mesiaci, na ktorý splátka pripadla nie je, je dňom splatnosti príslušnej splátky posledný deň v príslušnom mesiaci. Ak je v poistnej zmluve dohodnuté, že poistné bude platené vo forme polročných splátok, prvá splátka poistného je splatná v deň začiatku poistenia. Každá ďalšia splátka poistného je splatná v deň, ktorý sa číslom zhoduje s dňom začiatku poistenia, a to šiesteho kalendárneho mesiaca nasledujúceho po splatnosti predchádzajúcej splátky poistného; ak takýto deň v mesiaci, na ktorý splátka pripadla nie je, je dňom splatnosti príslušnej splátky posledný deň v príslušnom mesiaci. Ak sa však poistenie dojednáva podľa článku 3 odsek 2 VPP alebo ak sa poistenie dojednáva na diaľku podľa článku 4 VPP, prvá splátka je splatná najneskôr v posledný deň platnosti návrhu na uzavretie poistnej zmluvy; ustanovenia tohto odseku o splatnosti následných splátok tým nie sú dotknuté.
4. Ak poistné nebolo zaplatené včas alebo v správnej výške, má poisťovňa právo na úroky z omeškania a na náhradu škody spôsobenú omeškáním poistníka, vrátane nákladov spojených s upomínaním a vymáhaním.
5. Poisťovňa má právo jednostranne upraviť výšku poistného ku dňu splatnosti poistného alebo ku dňu splatnosti prvej splátky poistného v poistnom období, ak:
 - a) je poisťovňa v dôsledku legislatívnych zmien účinných po dni uzatvorenia poistnej zmluvy povinná odvádzať tretej osobe alebo štátu akékoľvek peňažné plnenie naviazané na výšku poistného z dojednaného poistenia alebo

- b) počas trvania poistenia dôjde v dôsledku legislatívnych zmien alebo zmien judikatúry najvyšších súdnych autorít k rozšíreniu rozsahu povinnosti poisťovne plniť, alebo
- c) ak je v priebehu poistenia vyššia miera škodovosti, ako bola očakávaná pri dojednávaní poistenia,
- d) je to nevyhnutné za účelom dosiahnutia dostatočnosti poistného v produkte poistenie nehnuteľnosti, domácnosti a zodpovednosti za škodu v dôsledku vyšších reálnych nákladov na poistné plnenia než boli tieto náklady kalkulované v čase uzatvorenia poistnej zmluvy alebo
- e) dôjde k zmene v rozhodovacej praxi súdov, ktorá má vplyv na poistné plnenia (najmä zmena v prístupe posudzovania niektorých nárokov) alebo
- f) dôjde k zmene okolností nezávislých na poisťovni, ktorá má vplyv na poistné plnenia (najmä zvýšenie cien opravárenských prác, zvýšenie cien náhradných dielov, zvýšenie cien služieb).

Poisťovňa oznámi novú výšku poistného poistníkovi písomne najneskôr v lehote desiatich týždňov pred jeho splatnosťou; prípadné neskoršie doručenie oznámenia má rovnaké účinky ako včasné oznámenie. Oznámenie o zmene obsahuje vždy uvedenie dôvodu, pre ktorý sa zvyšuje poistné. Poistník je oprávnený po doručení oznámenia o zvýšení poistného podľa písmen a)-f) tohto odseku poistnú zmluvu vypovedať za podmienok uvedených v článku 5 odsek 6 týchto VPP

6. Poisťovňa má právo jednostranne upraviť výšku dohodnutého poistného ku dňu jeho splatnosti, ak je tu vážny dôvod na zvýšenie poistného. Poisťovňa oznámi novú výšku poistného poistníkovi písomne najneskôr v lehote desiatich týždňov pred jeho splatnosťou; prípadné neskoršie doručenie oznámenia má rovnaké účinky ako včasné oznámenie. Oznámenie o zmene obsahuje vždy uvedenie dôvodu, pre ktorý sa zvyšuje poistné a poučenie o možnosti bezodplatne vypovedať poistnú zmluvu. Poistník je po doručení oznámenia o zvýšení poistného podľa tohto odseku oprávnený poistnú zmluvu vypovedať za podmienok uvedených v článku 5 odsek 7 týchto VPP
7. Poistné za dojednané pripoistenia je splatné spolu s poistným za poistenie nehnuteľnosti a/alebo poistenie domácnosti.
8. Poisťovňa má právo na poistné za dobu do zániku poistenia.

Článok 7 Ochrana pred infláciou

1. Poisťovňa má právo v rámci odbornej starostlivosti o klienta a v záujme jeho ochrany pred podpoistením ponúknuť klientovi ako ochranu pred infláciou zvýšenie poistného za poistenie nehnuteľnosti alebo poistenie domácnosti a tomuto zvýšeniu zodpovedajúce zvýšenie poistnej sumy, a to v závislosti na vývoji trhovej ceny nehnuteľnosti a indexov stavebných a spotrebiteľských cien tovarov a služieb.
2. Poisťovňa je povinná výšku novej poistnej sumy a poistného oznámiť poistníkovi písomne najneskôr v lehote desiatich týždňov pred splatnosťou poistného, resp. prvej splátky poistného na ďalšie poistné obdobie.
3. Ak poistník do 10 dní od doručenia oznámenia podľa predchádzajúcej vety písomne oznámi poisťovni, že neprijíma ponuku na zvýšenie poistného a poistnej sumy, ostáva v platnosti predchádzajúca verzia poistnej zmluvy. Inak sa predpokladá, že poistník ponuku poisťovne na zvýšenie poistného a poistnej sumy prijal.
4. Ak poistník odmietne ponuku na zvýšenie poistného a poistnej sumy v dvoch po sebe idúcich poistných obdobiach, poisťovňa nebude ponúkať ďalšie zvýšenie poistného a poistných súm podľa tohto článku.

Článok 8 Povinnosti poistníka a poisteného

1. Poistník a poistený je okrem povinností stanovených vo všeobecne záväzných právnych predpisoch povinný:

Pred uzatvorením poistnej zmluvy:

 - a) umožniť poisťovateľovi alebo ním povereným osobám vstup do poistených objektov, budov a umožniť im posúdiť možný vznik poistného nebezpečenstva a jeho predpokladaný rozsah, povereným osobám predložiť k nahliadnutiu projektovú, požiaro-technickú, účtovnú a inú podobnú dokumentáciu a umožniť preskúmanie činnosti zariadení slúžiacich na ochranu poistených vecí.
 - b) odpovedať pravdivo a úplne na všetky otázky týkajúce sa dojednaného poistenia, ako aj zmeny poistenia,

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE NEHNUTEĽNOSTI, DOMÁCNOSTI A ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU „W DOBROM DOMOV“

Počas trvania poistenia:

- c) písomne oznámiť poisťovní, že uzavrel na predmet poistenia ďalšie poistenie na to isté poistné riziko a zároveň obchodný názov poisťovne a výšku poistnej sumy,
- d) platiť poistné včas a v stanovenej výške,
- e) bez zbytočného odkladu písomne oznámiť poisťovní všetky zmeny v skutočnostiach, na ktoré bol povinný odpovedať pri dojednávaní poistenia,
- f) písomne oznámiť poisťovní zvýšenie poistnej hodnoty predmetu poistenia, ak v čase trvania poistenia došlo k jej zvýšeniu aspoň o 20 % nad dojednanú poistnú sumu
- g) riadne sa starať o poistené veci, predovšetkým ich udržiavať v dobrom technickom stave a používať ich len na výrobcom stanovené účely a za výrobcom stanovených podmienok, zaistiť údržbu vodovodných zariadení, vodovodné zariadenia v dočasne nepoužívaných stavbách, či ich častiach, ak sú nimi vybavené, vyprázdniť a udržiavať vyprázdnené a prírady vody riadne uzavrieť,
- h) ak sú poistené veci vo vlastníctve právnickej osoby, evidovať poistené veci v účtovníctve alebo v inej operatívnej evidencii v zmysle príslušných právnych predpisov. Poistený je ďalej povinný viesť účtovníctvo spôsobom a v rozsahu povinností stanovených príslušnými právnymi predpismi a v prípade, ak to súvisí s dojednaným poistením alebo so šetrením poistnej udalosti, bez zbytočného odkladu predložiť vyžiadané účtovné doklady poisťovateľovi,
- i) 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 zmlouvou, ani nesmie trpieť porušovanie týchto povinností zo strany tretích osôb,
- j) vymeniť bez zbytočného odkladu zámok na vstupných dverách v prípade, ak dôjde k strate alebo krádeži kľúča od vstupných dverí poistenej nehnuteľnosti alebo nehnuteľnosti, v ktorej sa nachádza poistená domácnosť
- k) zaistiť riadne uzatvorenie a uzamknutie miesta poistenia a aktivovať systémy elektronického zabezpečenia (ak ho má) v mieste poistenia a, v dobe, kedy žiadna z poistených osôb alebo iná oprávnená osoba nie je v mieste poistenia prítomná,
- l) zabezpečiť dodržiavanie hore uvedených povinností aj zo strany tretích osôb, ktorým bol predmet poistenia zo strany poisteného prenechaný do užívania,
- m) doložiť doklad preukazujúci ukončenie pracovného pomeru, ak bolo dojednané poistenie pre prípad straty zamestnania,
- n) oznámiť poisťovní zmenu účelu využívania predmetu poistenia, ku ktorej došlo počas trvania poistenia,
- o) bezodkladne oznámiť poisťovní všetky závažné skutočnosti, ktoré sa týkajú poistenej nehnuteľnosti, napr. stavebné úpravy na predmete poistenia, prekročenie výšky poistnej sumy, zrušenie stavebného povolenia a pod. a súčasne predložiť poisťovní všetky potrebné doklady týkajúce sa poistenej nehnuteľnosti,
- p) zabezpečiť poistenú nehnuteľnosť, domácnosť a vedľajšie stavby spôsobom stanoveným v článkoch 21 a 26 týchto VPP,
- q) zabezpečiť trvalú obývanosť nehnuteľnosti alebo domácnosti o ktorých poistník v poistnej zmluve uviedol, že sú trvalo obývané,
- r) v prípade poistenia rodinného domu vo výstavbe alebo chaty vo výstavbe bez zbytočného odkladu, najneskôr do 15 dní po doručení právoplatného kolaudačného rozhodnutia písomne oznámiť túto skutočnosť poisťovní; v prípade, ak sa kolaudačné rozhodnutie nevyžaduje, je povinný poisťovní bez zbytočného odkladu, najneskôr do 15 dní písomne oznámiť ukončenie stavebných prác,
- s) pri stavebných prácach spojených s výstavbou rodinného domu alebo chaty dodržiavať právne predpisy súvisiace s bezpečnosťou pri práci a vykonávať opatrenia zamerané na predchádzanie vzniku škôd,
- t) zabezpečiť, aby stavebný materiál, stavebné mechanizmy a zariadenie staveniska potrebné na výstavbu rodinného domu boli zabezpečené spôsobom uvedeným v článku 21 týchto VPP,
- u) v prípade prerušenia výstavby rodinného domu alebo chaty a opustenia stavby v zmysle článku 17, ods. 9, písm e) bezodkladne, najneskôr do 15

dní oznámiť túto skutočnosť písomne poisťovní

- v) na základe písomného upozornenia poisťovne v stanovenej primeranej lehote odstrániť obzvlášť rizikové okolnosti spojené so svojou činnosťou prípadne s užívaním predmetu poistenia.

Ak nastane škodová udalosť, poistník a poistený je okrem povinností stanovených vo všeobecne záväzných právnych predpisoch povinný:

- x) urobiť nevyhnutné opatrenia pre to, aby škoda bola čo najmenšia,
- y) bez zbytočného odkladu, najneskôr však do 15 dní po tom, ako sa dozvedel o škodovej udalosti, písomne alebo iným vhodným spôsobom oznámiť poisťovní, že došlo ku škode, poskytnúť poisťovní súčinnosť a dať pravdivé vysvetlenie o jej vzniku a rozsahu, predložiť potrebné doklady, ktoré si poisťovňa vyžiada na zistenie okolností rozhodujúcich pre posúdenie nároku na poistné plnenie z poistenia a jeho výšky.

Ak oznámenie nebolo urobené písomne, je povinný urobiť tak dodatočne, najneskôr do 30 dní po tom, ako sa dozvedel o škodovej udalosti; za iný vhodný spôsob oznámenia škodovej udalosti sa považuje oznámenie, faxom, e-mailom, vyplnením elektronického tlačiva poisťovne alebo oznámenie urobené iným prostriedkom elektronickej komunikácie umožňujúcim zachytenie obsahu právneho úkonu a určenie osoby, ktorá právny úkon urobila,

- z) ak je podozrenie z trestného činu bez zbytočného odkladu oznámiť škodovú udalosť polícii, a až do ukončenia obhliadky miesta škodovej udalosti políciou je povinný zachovať stav spôsobený škodovou udalosťou, tiež je povinný oznámiť poisťovní bez zbytočného odkladu, že sa v súvislosti so škodovou udalosťou začalo trestné konanie a informovať poisťovňu o priebehu a výsledkoch tohto konania,
- aa) oznámiť krádež poistenej veci, krádež vlámaním, krádež kočíkov a invalidných vozíkov, lúpežné prepadnutie, vandalizmus a sprejerstvo bezprostredne po ich zistení orgánom činným v trestnom konaní,
- bb) v prípade zničenia alebo straty vkladných a šekových knižiek, platobných kariet a iných podobných dokumentov, cenných papierov a cenín bezodkladne iniciovať umorovacie, či iné obdobné konanie,
- cc) V prípade úrazu poisteného zvierťa poskytnúť poisťovateľovi najneskôr do 5 dní od ukončenia liečenia zvierťa doklady, ktoré sú potrebné na zistenie okolností rozhodných pre posúdenie práva na poistné plnenie a jeho výšku, t. j. najmä:
 - očkovací preukaz,
 - podklady týkajúce sa diagnózy a liečby zvierťa s uvedením diagnózy, prípadne predpokladanej diagnózy, so špecifikáciou vykonaných zákrokov na zvierati a uvedením čísla mikročipu zvierťa,
 - doklad o úmrtí či utratení zvierťa,
 - nadobúdacie doklady o obstaraní zvierťa,
- dd) v prípade, ak je potrebné vykonať úkony alebo činnosti, ktoré poisťovňa zabezpečuje prostredníctvom asistenčných služieb, je poistený povinný poskytnúť pri poskytovaní asistenčnej služby súčinnosť,
- ee) ak je poistenie dojednané pre prípad poškodenia alebo zničenia veci povodňou, záplavou, vodou z vodovodných zariadení, spodnou vodou alebo spätným prúdením vody z kanalizácie zabezpečiť, aby v priestoroch umiestnených v podzemných podlažiach nehnuteľnosti boli poistené veci uložené najmenej 12 cm nad najnižšou úrovňou podlahy podzemného podlažia (napr. na paletách, v regáloch), pričom podzemným podlažím sa pre účely tohto ustanovenia rozumie podlažie, ktorého čo i len časť sa nachádza pod úrovňou zeme,
- ff) nezmeniť stav spôsobený škodovou udalosťou, kým táto udalosť nie je zdokumentovaná poisťovateľom (vrátane vykonania obhliadky poisťovateľom alebo ním poverenou osobou) alebo príslušnými orgánmi verejnej moci. Táto povinnosť neplatí, ak je taká zmena nutná z bezpečnostných, hygienických dôvodov alebo z dôvodov verejného záujmu alebo za účelom zmiernenia škody (podľa možnosti vyžiadať si k tomu pokyny poisťovateľa a postupovať v súlade s nimi) Pred vykonaním zmeny je poistený povinný zdokumentovať stav spôsobený škodovou udalosťou,
- gg) v prípade škodovej alebo poistnej udalosti vzniknutej na hrobe, hrobke, krypte alebo urne je poistený povinný predložiť nájomnú zmluvu k poistenému hrobovému miestu,
- hh) oznámiť poisťovní bez zbytočného odkladu, že sa našla stratená alebo odcudzená poistená vec, ktorej sa škodová udalosť týka. V prípade, že poistený už dostal poistné plnenie za túto poistenú vec, poistený je povinný vrátiť poisťovní poistné plnenie znížené o primerané účelne

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE NEHNUTEĽNOSTI, DOMÁCNOSTI A ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU „W DOBROM DOMOV“

vynaložené náklady potrebné na opravu tejto poistenej veci, ak bola poškodená v dobe od poistnej udalosti do doby, kedy sa našla, prípadne je povinný vrátiť hodnotu zvyškov poistenej veci, ak v uvedenej dobe bola poistená vec zničená,

- ii) zabezpečiť voči inému právo na náhradu škody spôsobenej poistnou udalosťou,
- jj) bez zbytočného odkladu písomne oznámiť poisťovni, že v súvislosti so škodovou udalosťou bolo začaté trestné konanie proti nemu a informovať poisťovňu o priebehu a výsledkoch tohto konania,
- kk) bez zbytočného odkladu písomne oznámiť poisťovni, že poškodený uplatňuje nárok na náhradu škody u poisteného alebo na oprávnenom orgáne a vyjadriť sa k požadovanej náhrade a jej výške,
- ll) v konaní o náhrade škody zo škodovej udalosti postupovať v súlade s pokynmi poisťovne, najmä sa nesmie bez písomného súhlasu poisťovne zaviazat' k náhrade premlčanej pohľadávky a nesmie uzavrieť bez písomného súhlasu poisťovne súdny zmiar; proti rozhodnutiam príslušných orgánov, ktoré sa týkajú náhrady škody je povinný včas podať opravný prostriedok, pokiaľ v lehote na podanie opravného prostriedku neobdrží od poisťovne iný pokyn,
- mm) splnomocniť poisťovňu, aby za neho poistnú udalosť prejedнала a vysporiadala.

Článok 9 Povinnosti poisťovne

Poisťovňa je povinná okrem povinností stanovených v Občianskom zákonníku:

- a) oznámiť poisťovníkovi poistné podmienky týkajúce sa dojednávanej poistenia,
- b) vykonať potrebné šetrenie súvisiace s likvidáciou škodovej udalosti bez zbytočného odkladu,
- c) ak nemôže byť vyšetrovanie poistnej udalosti ukončené do jedného mesiaca po tom, čo sa poisťovňa dozvedela o poistnej udalosti, je poisťovňa povinná, ak o to poistený písomne požiada, poskytnúť poistenému primeraný preddavok
- d) poskytnúť poistné plnenie, ak počas trvania poistenia nastala poistná udalosť.
- e) na požiadanie prejednať s poisteným výsledky šetrenia nevyhnutného na zistenie rozsahu a výšky poistného plnenia alebo mu ich bez zbytočného odkladu oznámiť,
- f) vrátiť poistenému originály dokumentov, ktoré si vyžiadala, ktoré je poisťovňa oprávnená označiť registračným číslom poistnej udalosti a svojím obchodným menom.

Článok 10 Poistné plnenie

1. Poistné plnenie poskytne poisťovňa v prípade ak nastala poistná udalosť a boli splnené všetky podmienky pre poskytnutie poistného plnenia uvedené v týchto VPP a v poistnej zmluve.
2. Poisťovňa je povinná poskytnúť poistné plnenie nasledovne:
 - a) pri poistnej udalosti z poistenia domácnosti pre prípad krádeže vlámaním do výšky limitov plnenia prislúchajúcich k jednotlivým stupňom zabezpečenia v zmysle článku 26 týchto VPP,
 - b) v prípade jednotlivých poistných rizík, druhov škôd alebo jednotlivých čiastkových predmetov poistenia, pre ktoré je dojednaný v týchto VPP samostatný limit poistného plnenia, do výšky takéhoto limitu poistného plnenia,
 - c) v prípadoch iných ako sú uvedené v písm. a) a b) až do výšky dojednávanej poistnej sumy pre jednotlivé poistenia, ktorej výška je uvedená v poistnej zmluve alebo v prípade poistenia zodpovednosti za škodu, v týchto VPP, pričom rozhodujúca je najnižšia z uvedených súm,
 - d) v prípade poistných udalostí z poistenia nehnuteľnosti alebo domácnosti, ktoré boli v poistnej zmluve označené poisťovníkom ako trvalo obývané, avšak v čase poistnej udalosti boli preukázateľne trvalo neobývané, spôsobom uvedeným v článku 11 ods. 3 týchto VPP a to v závislosti od toho, podmienky ktorého z týchto ustanovení boli naplnené.
3. Poistné plnenie je splatné do 15 dní, len čo poisťovňa skončila vyšetrovanie potrebné na zistenie rozsahu povinnosti poisťovne poskytnúť poistné plnenie, alebo ak o náhrade škody rozhoduje súd alebo iný orgán, po prijatí prá-

voplatného rozhodnutia o výške náhrady škody, ak je poisťovňa účastníkom konania. Ak poisťovňa nie je účastníkom konania, vo veci výšky poistného plnenia nie je viazaná rozhodnutím súdu alebo iného orgánu. V prípade, ak preukázanie vzniku nároku na poskytnutie poistného plnenia závisí od výsledku šetrenia orgánov činných v trestnom konaní, hasičov a pod. vyšetrovanie poisťovne nie je možné skončiť skôr ako doručením rozhodnutia orgánov činných v trestnom konaní, hasičov a pod. poisťovni.

4. Poisťovňa poskytne poistné plnenie v mene euro. Ak poistený predloží pri likvidácii poistnej udalosti doklad vystavený v inej mene než euro, poisťovňa pri prepočte na euro použije výmenný kurz vyhlásený oprávneným subjektom platný v deň vzniku poistnej udalosti.
5. Zvyšky poškodených alebo zničených vecí zostávajú vo vlastníctve poisteného, ak poisťovňa pri výpočte nároku na plnenie z poistnej udalosti odpočítala ich hodnotu.
6. Poisťovňa od vypočítaného poistného plnenia odpočíta spoluúčasť, dlžné poistné, a započíta splatné pohľadávky voči poistenému, ak všeobecne záväzné právne predpisy nestanovujú inak.
7. Ak poistený nemožnil alebo stažil poisťovni uplatnenie práva, ktoré na poisťovňu prešlo podľa všeobecne záväzných právnych predpisov alebo podľa článku 12 týchto VPP, je poisťovňa oprávnená požadovať od poisteného náhradu v primeranom rozsahu.
8. V prípade poškodenia náhrobného pomníka vzniká poistenému právo, aby mu poisťovňa vyplatila poistné plnenie v sume zodpovedajúcej primeraným nákladom na opravu náhrobného pomníka alebo jeho príslušenstva, ktoré sú v dobe poistnej udalosti a v mieste poistenia obvyklé, znížené o cenu použiteľných zvyškov nahradzovaných častí poškodeného náhrobného pomníka alebo jeho príslušenstva.
9. V prípade zničenia náhrobného pomníka vzniká poistenému právo, aby mu poisťovňa vyplatila poistné plnenie v sume zodpovedajúcej primeraným nákladom na znovuzriadenie náhrobného pomníka, ktoré sú v dobe poistnej udalosti a v mieste poistenia obvyklé, znížené o cenu použiteľných zvyškov zničeného náhrobného pomníka alebo jeho príslušenstva.

Poistenie Nehnuteľnosti a Domácnosti

10. Ak bola poistená **hnutelná vec** alebo jej súčasť **poškodená**, vzniká poistenému právo, aby mu poisťovňa vyplatila sumu zodpovedajúcu skutočne vynaloženým primeraným nákladom na opravu poškodenej časti veci, za podmienky, že poistený poškodenú vec opravil, a to pokiaľ opotrebenie preukázateľne nepresiahlo 50 % až do výšky novej ceny poškodenej veci, inak najviac do výšky časovej ceny poškodenej veci. Ak sa opravou cena poškodenej veci zvýši v porovnaní s jej hodnotou bezprostredne pred vznikom poistnej udalosti, poistné plnenie sa zníži o cenu vyjadrujúcu jej zhodnotenie. Poistné plnenie sa zníži o cenu zvyškov nahradzovaných častí poškodenej veci.
11. Ak bola poistená **hnutelná vec zničená, stratená v príčinnej súvislosti so živelnou udalosťou, alebo odcudzená**, má poistený právo, aby mu poisťovňa vyplatila:
 - a) novú cenu veci zníženú o cenu prípadných upotrebitelných zvyškov, pokiaľ opotrebenie hnutelnej veci alebo jej súčasti preukázateľne nepresiahlo 50 %, inak vzniká poistenému právo, aby mu poisťovňa vyplatila
 - b) časovú cenu veci, zníženú o cenu prípadných upotrebitelných zvyškov.
12. Ak bola poistená **nehnuteľná vec** alebo jej súčasť **poškodená** a opotrebenie preukázateľne nepresiahlo 50 %, vzniká poistenému právo, aby mu poisťovňa vyplatila sumu zodpovedajúcu skutočne vynaloženým primeraným nákladom na opravu poškodenej časti veci bez odpočtu opotrebenia, zníženú o cenu zvyškov nahradzovaných častí poškodenej veci, maximálne do výšky poistnej sumy. V ostatných prípadoch vzniká poistenému právo, aby mu poisťovňa vyplatila sumu zodpovedajúcu skutočne vynaloženým primeraným nákladom na opravu poškodenej časti veci, zníženú o cenu zvyškov nahradzovaných častí poškodenej veci, maximálne do výšky časovej ceny poškodenej veci. Ak je na určenie všeobecnej hodnoty poistenej nehnuteľnosti možné použiť všeobecne záväzný právny predpis o stanovení všeobecnej hodnoty majetku, je novou cenou východisková hodnota poistenej nehnuteľnosti stanovená podľa tohto predpisu, ku ktorej sa pripočíta daň z pridanej hodnoty.
13. V prípade **zničenia bytu**, ak bola príslušným kompetentným orgánom nariadená demolácia bytového domu z dôvodu dojednávanej poistných rizík, v ktorom sa poistený byt nachádza a predmetný bytový dom sa nebude znovu obnovovať, poisťovňa vyplatí v rámci dojednávanej poistnej sumy čiastku

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE NEHNUTEĽNOSTI, DOMÁCNOSTI A ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU „W DOBROM DOMOV“

zodpovedajúcu všeobecnej hodnote bytu tesne pred poistnou udalosťou; všeobecná hodnota bytu je výsledná objektivizovaná hodnota bytu vypočítaná podľa všeobecne záväzného právneho predpisu o stanovení všeobecnej hodnoty majetku, ktorá je odhadom jeho najpravdepodobnejšej ceny ku dňu poistnej udalosti, ktorú by byt mal dosiahnuť na trhu v podmienkach voľnej súťaže, pri poctivom predaji, keď kupujúci aj predávajúci budú konať s patričnou informovanosťou i opatrnosťou a s predpokladom, že cena nie je ovplyvnená neprímeranou pohnútkou,

14. Poistovnía poskytne poistné plnenie za poškodené alebo zničené **stavebné súčasti** bytu spoločne so susediacimi bytmi vo výške, ktorou sa poistený podieľa na ich znovuoobnovení, maximálne však do výšky pomeru, akým sa poistený byt podieľa spolu s ostatnými bytmi v rámci príslušného bytového domu na tejto stavebnej súčasti.
15. Ak sa v dôsledku poistnej udalosti stane poistená trvale obývaná nehnuteľnosť neobývateľnou, poisťovňa uhradí primerané náklady na prechodné ubytovanie, najviac po dobu 60 dní.
16. Ak bolo dojednané poistenie trvalo obývanej nehnuteľnosti aj poistenie domácnosti, vypláti poisťovňa náklady na náhradné ubytovanie iba z poistenia domácnosti.
17. Ak nastane poistná udalosť na **cudzozemských platidlách**, poskytne poisťovňa poistné plnenie v mene euro, v prepočte podľa kurzu platného v deň vzniku poistnej udalosti.
18. Ak boli poistené **vkladné a šekové knižky, platobné karty a iné podobné dokumenty, a cenné papiere** poškodené alebo zničené, vzniká poistenému právo, aby mu poisťovňa vyplátila sumu vynaloženú na umorenie uvedených dokumentov a úhradu poplatkov súvisiacich s ich znovunadobnutím.
19. Ak boli poistené **prevzaté (cudzie) veci** poškodené alebo zničené, je poisťovňa povinná poskytnúť plnenie iba vtedy, ak je poistený povinný vynaložiť náklady na uvedenie poškodenej veci do predchádzajúceho stavu alebo ak tieto náklady vynaložil.
20. Ak boli poistené **veci zvláštnej kultúrnej a historickej hodnoty, umelecké diela a zbierky** poškodené alebo zničené, vzniká poistenému právo, aby mu poisťovňa vyplátila sumu zodpovedajúcu nákladom na uvedenie do pôvodného stavu alebo sumu zodpovedajúcu primeraným preukázateľne a účelne vynaloženým nákladom na zhotovenie ich umeleckej kópie (v prípade poistnej udalosti na časti poistenej zbierky iba sumu zodpovedajúcu nákladom na vyhotovenie kópie postihnutej časti poistenej zbierky). Ak nie je možné vec uviesť do pôvodného stavu alebo zhotoviť jej kópiu, vzniká poistenému právo, aby mu poisťovňa vyplátila hodnotu poistenej veci, najviac však do limitu poistného plnenia. Poisťovňa nahradí pri poškodení alebo znehodnotení časti zbierky rozdiel medzi dojednaným limitom poistného plnenia a hodnotou nepoškodenej časti zbierky.
21. Ak dôjde k poškodeniu **elektromotorov v elektrospotrebičoch**, poskytne poisťovňa plnenie vo výške primeraných preukázaných nákladov na ich opravu (previnutie elektromotora), najviac však do výšky ich časovej ceny.
22. V prípade poistnej udalosti z rizika **poškodenie alebo zničenie potravín** v chladniaciach a mraziarenských zariadeniach poisťovňa uhradí poistenému škody na chladenom alebo mrazenom tovare nachádzajúcom sa v chladničke alebo mrazničke, ktoré tvoria súčasť poistenej domácnosti, ku ktorým dôjde v dôsledku v dôsledku výpadku dodávky elektrickej energie, ktorý trval bez prerušenia viac ako 12 hodín.
23. V prípade úrazu **domáceho zvierata** na území Slovenskej Republiky uhradí poisťovňa reálne náklady na odôvodnené zákroky a liečenie v súvislosti s úrazom, vykonané veterinárnym lekárom, resp. na primerané a preukázateľné náklady pohreb, kremáciu domáceho zvierata alebo náklady veterinárnej asanačnej služby. Pohreb alebo kremácia musí byť vykonaná licencovanou firmou.
Z poistenia nevzniká nárok na úhradu akejkoľvek prirážky k štandardnej sadzbe za veterinárne ošetrovanie uplatnenej v súvislosti s ošetrením mimo štandardného pracovného času. Z poistenia tiež nevzniká nárok na náhradu vynaložených nákladov za potravu poisteného zvierata vrátane veterinárom stanovenej diétnej potraviny a kŕmnych doplnkov, a to ani v rámci liečby.
24. Poisťovňa posudzuje či náklady na opravu alebo znovuoobstaranie vecí uplatnené poisteným sú primerané nasledovne:
 - a) pri plnení podľa faktúry na základe porovnania predložených dokladov o nákladoch skutočne vynaložených poisteným na opravu alebo znovu-

obstaranie vecí s cenovou kalkuláciou poisťovne vyhotovenou softvérovými prostriedkami, ktoré sú v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi o náhrade škody a určení všeobecnej hodnoty majetku a ak takúto kalkuláciu nemožno urobiť, porovnaním s cenovou kalkuláciou vyhotovenou na základe prieskumu trhu poisťovňou,

- b) pri určení poistného plnenia alebo jeho časti rozpočtom, cenovou kalkuláciou poisťovne vyhotovenou podľa písm. a) tohto odseku.
25. Ak nastala škodová udalosť z poistného rizika **odcudzenia** alebo **vandalizmu**, pričom páchatel' nebol zistený, poistený má právo na poistné plnenie, iba ak bola táto udalosť bezodkladne oznámená políciou.
26. Právo na poistné plnenie z poistného rizika krádeže nevzniká v prípadoch, keď k vniknutiu do uzamknutého priestoru došlo nezisteným spôsobom alebo bez prekonania prekážky (napr. bez stôp násillia, prekonaním siete na hmyz vsadenej do rámu otvoreného okna, použitím kľúča získaného inak než spôsobom uvedeným v článku 2, ods. 31 písm. c) týchto VPP).
27. V prípade odcudzenia **stavebného materiálu, stavebných mechanizmov a stavebného náradia**, vzniká poistenému právo plnenie, ak boli poistené veci:
 - a) umiestnené v uzamknutom priestore a všetky vstupné dvere do uzamknutého priestoru boli opatrené zámkom v zmysle článku 2, odseku 14;
 - b) pre ich značnú hmotnosť, objem alebo z prevádzkových dôvodov umiestnené mimo uzamknutý priestor na voľnom priestranstve, ktoré bolo opatrené funkčným oplotením, riadne uzatvoreným a uzamknutým, bez možnosti voľného vstupu, s minimálnou výškou 160 cm, a uzamknutou bránou.
28. Ak vykoná poistený opatrenia, ktoré mohol vzhľadom na okolnosti prípadu považovať za nutné na odvrátenie bezprostredne hroziacej poistnej udalosti alebo na zmiernenie následkov vzniknutej poistnej udalosti, uhradí mu poisťovňa náklady, ktoré vynaložil na takéto opatrenia, ak boli úmerné poistnej hodnote predmetu poistenia alebo sume, ktorú by bola poisťovňa povinná plniť. Plnenie podľa tohto odseku nesmie presiahnuť sumu 7.000 eur za jedno poistné obdobie ak ide o poistenie nehnuteľnosti a sumu 2.000 eur za jedno poistné obdobie ak ide o poistenie domácnosti. Za takéto náklady sa nepovažujú náklady spojené s obvyklou starostlivosťou, údržbou a ošetrovaním poistenej veci. Náklady vyplatené podľa tohto odseku nesmú spolu s poistným plnením presiahnuť poistnú sumu alebo limit poistného plnenia stanovený pre poistné riziko alebo pre predmet poistenia, z ktorého sa náklady podľa tohto odseku vyplácajú.
29. Ak mal poistený právnu povinnosť z hygienických alebo bezpečnostných dôvodov alebo z dôvodov verejného záujmu vykonať opatrenia na odpratanie zvyškov predmetu poistenia, ktorý bol poškodený alebo zničený poistnou udalosťou alebo ak poistený vynaložil primerané náklady na demoláciu, vypratanie a odvoz sute brániacej oprave alebo znovuzriadeniu predmetu poistenia postihnutej poistnou udalosťou, nahradí mu poisťovňa takto vynaložené náklady, najviac však do výšky 7000 eur za jedno poistné obdobie, ak ide o poistenie nehnuteľnosti a sumu 2.000 eur za jedno poistné obdobie, ak ide o poistenie domácnosti. Za takéto náklady sa nepovažujú za náklady spojené s obvyklou starostlivosťou, údržbou a ošetrovaním poistenej veci. Náklady vyplatené podľa tohto odseku nesmú spolu s poistným plnením presiahnuť poistnú sumu alebo limit poistného plnenia stanovený pre poistné riziko alebo pre predmet poistenia, z ktorého sa náklady podľa tohto odseku vyplácajú.
30. Poistením sú kryté náklady na odstránenie škody, ktorá vznikla poškodením alebo zničením stavebnej súčasti poistenej nehnuteľnosti alebo poškodením špeciálnych zábran chrániacich predmet poistenia pred krádežou, ak bolo toto poškodenie spôsobené konaním smerujúcim ku krádeži predmetu poistenia. Poistenie sa vzťahuje aj na nevyhnutné náklady na upratovanie.
31. Ak je poistená vec ku dňu, kedy prišlo k poistnej udalosti, predmetom spoluvlastníctva majú právo na vyplatenie poistného plnenia jej jednotliví spoluvlastníci (poistení), a to v pomere ich spoluvlastníckych podielov.
32. Plnenie poisťovne sa určuje na poistnú sumu uvedenú v týchto VPP, ak nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak. Poistná suma je zároveň maximálnou hranicou plnenia pre všetky poistné udalosti v priebehu poistného obdobia. Plnenie z jednej poistnej udalosti nesmie presiahnuť poistnú sumu dohodnutú v poistnej zmluve alebo stanovenú týmito VPP. To platí aj pre poistné plnenie zo sériovej škodovej udalosti.

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE NEHNUTEĽNOSTI, DOMÁCNOSTI A ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU „W DOBROM DOMOV“

33. Pri určení výšky škody na veci sa vychádza z ceny v čase poškodenia.
34. Ak má poisťovňa vyplatiť poistné plnenie z postenia zodpovednosti za škodu poškodenému, ktorému vzniklo z tej istej poistnej udalosti právo na plnenie aj zo zmluvného poistenia majetku, je povinnosť poisťovne nahradiť za poisteného škodu na tomto majetku splnená do výšky plnenia zo zmluvného poistenia dňom jej úhrady, a to aj bez súhlasu poisteného.
35. Ak poistený spôsobil škodu následkom požitia alkoholu alebo návykových látok, má poisťovňa proti nemu právo na primeranú náhradu toho, čo za neho plnila.
36. Ak poistený vedome porušil povinnosti uvedené v týchto VPP a toto porušenie malo podstatný vplyv na vznik poistnej udalosti alebo na výšku plnenia poisťovne alebo týmto porušením došlo k sťaženiu zistenia právneho dôvodu plnenia, rozsahu alebo výšky škody, má poisťovňa proti poistenému právo na náhradu toho, čo za neho plnila, primeranú tomu, aký vplyv malo toto porušenie na vznik alebo rozsah povinnosti poisťovne plniť.
37. Poistenie sa vzťahuje aj na náhradu nákladov liečenia vynaložených zdravotnou poisťovňou na zdravotnú starostlivosť v prospech tretích osôb v dôsledku protiprávneho konania poisteného, ak zo zodpovednosti za škodu na zdraví, ku ktorej sa tieto náklady viažu vznikol nárok na plnenie z tohto poistenia.
38. Poisťovňa posudzuje či náklady na odstránenie vzniknutej škody a následne uplatnený nárok na jej náhradu voči poistenému sú primerané nasledovne:
 - a) pri plnení podľa faktúry na základe porovnania predložených dokladov o nákladoch skutočne vynaložených poškodeným na opravu alebo znouobstaranie veci s cenovou kalkuláciou poisťovne vyhotovenou softvérovými prostriedkami, ktoré sú v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi o náhrade škody a určení všeobecnej hodnoty majetku a ak takúto kalkuláciu nemožno urobiť, porovnaním s cenovou kalkuláciou vyhotovenou na základe prieskumu trhu poisťovňou,
 - b) pri určení poistného plnenia alebo jeho časti rozpočtom, cenovou kalkuláciou poisťovne vyhotovenou podľa písm. a) tohto odseku.

Článok 11**Zníženie, odmietnutie a zamietnutie poistného plnenia**

1. Ak poistený porušil povinnosti stanovené Občianskym zákonníkom, ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo týmito VPP a toto porušenie malo podstatný vplyv na vznik poistnej udalosti alebo na zväčšenie rozsahu jej následkov, poisťovňa má právo plnenie z poistnej udalosti znížiť podľa toho, aký vplyv malo toto porušenie na rozsah jeho povinnosti plniť.
2. Ak poistený spôsobí poisťovní zvýšenie nákladov tým, že v dôsledku jeho konania treba rozhodujúce skutočnosti zisťovať opakovane, poisťovňa má právo znížiť poistné plnenie z poistnej udalosti o výšku takto vzniknutých nákladov.
3. V prípade, že je nehnuteľnosť alebo domácnosť poistená ako trvalo obývaná a poistná udalosť nastane na nehnuteľnosti alebo hnutelivých veciach tvoriacich domácnosť, ktorá je v čase poistnej udalosti trvalo neobývaná, poisťovňa vyplatí poistné plnenie maximálne do výšky limitov určených pre poistenie trvalo neobývanej nehnuteľnosti alebo domácnosti a ak takýchto limitov niet, má poisťovňa právo poistné plnenie primerane znížiť podľa toho o koľko by bolo stanovené vyššie poistné, ak by poisťovňa v čase uzavretia poistnej zmluvy vedela, že poistená nehnuteľnosť alebo domácnosť je trvalo neobývaná.
4. Ak je v čase poistnej udalosti poistná suma uvedená v poistnej zmluve nižšia ako poistná hodnota poistenej veci o viac ako 20%, poisťovňa poskytne poistné plnenie, ktoré je znížené v rovnakom pomere ku škode, v akom je poistná suma k poistnej hodnote (podpoistenie).
5. Ak poistený porušil povinnosť uvedenú v článku 8 ods. 1, písm. ff) týchto VPP a v dôsledku porušenia tejto povinnosti nie je nárok poisteného na náhradu škody preukázaný, poisťovňa neposkytne plnenie.

Článok 12**Prechod práva na poisťovňu**

1. Ak má poistený proti inému právo na náhradu škody spôsobenej poistnou udalosťou, prechádza jeho právo na poisťovňu, a to až do výšky poistného plnenia, ktoré za neho poisťovňa poskytla.
2. Ak má poistený proti poškodenému alebo inej osobe právo na vrátenie vyplatennej sumy alebo na zníženie dôchodku a na zastavenie jeho výplaty, prechádza toto právo na poisťovňu, pokiaľ za poisteného túto sumu zaplatila alebo za neho vypláca dôchodok.

**Článok 13
Spoluúčasť**

1. Spoluúčasť je zmluvne dohodnutá suma, ktorou sa poistený podieľa na záväzku, ktorý vyplýva poisťovní z poistnej zmluvy v prípade vzniku poistnej udalosti a jej výška je uvedená v poistnej zmluve. Spoluúčasť sa odpočíta od celkovej výšky poistného plnenia, na ktorého vyplatenie vznikne poškodenému nárok pri poistnej udalosti.
2. Spoluúčasť je možné v poistnej zmluve stanoviť pevnou sumou, percentom, prípadne ich kombináciou.
3. Ak výška škody nedosahuje výšku alebo je rovná výške zmluvne dohodnutej spoluúčasti, poisťovní nevznikne povinnosť poskytnúť poistné plnenie.
4. Poisťovňa neuplatňuje spoluúčasť pri asistenčných službách a z pripoistenia spoluúčasti. Na plnení zo sériových poistných udalostí sa poistený podieľa spoluúčasťou, bez ohľadu na počet udalostí v sérii, len raz.

**Článok 14
Všeobecné vylúky**

1. Právo na poistné plnenie nevzniká a žiadne z dojednaných poistení sa nevzťahuje na škody, ktoré boli spôsobené:
 - a) v dôsledku poistného rizika uvedeného v článku 19 alebo 24 týchto VPP, ak je poistná zmluva uzatvorená v čase, keď je verejne známe bezprostredne hroziace nebezpečenstvo živeľnej udalosti a poistné riziko, ktoré spôsobilo škodu bolo predmetom verejne známej informácie o hroziacom nebezpečenstve živeľnej udalosti,
 - b) v prípade sériovej škodovej udalosti ktoroukoľvek príčinou v reťazci príčin a následkov, ak primárna príčina vzniku sériovej poistnej udalosti je vylúčená, bez ohľadu na to, či sekundárna a každá ďalšia príčina vzniknutej škody je alebo nie je poistením krytá
 - c) úmyselným alebo vedome nedbanlivostným konaním nájomcov, podnájomcov a za odplatu ubytovaných hostí.
 - d) úmyselným konaním alebo vedomou nedbanlivosťou poisteného, jeho blízkej osoby alebo členov domácnosti, alebo inej osoby konajúcej na ich podnet alebo s ich vedomím
 - e) poškodením, zničením alebo stratou poistenej veci spôsobenej priamo alebo nepriamo následkom chyby či vady, ktorú mala poistená vec už v čase uzatvorenia poistenia, a ktorá bola či poistenému či poistníkovi známa bez ohľadu na to, či bola známa poisťovní;
 - f) priamo alebo nepriamo povstaním, vnútornými nepokojmi alebo štrajkom, teroristickým činom, vojnovými udalosťami, útokmi motivovanými politicky, sociálne, ideologicky alebo nábožensky zásahom úradnej alebo štátnej moci;
 - g) priamym alebo nepriamym pôsobením jadrovej energie, azbestom, žiarením všetkého druhu a odpadmi všetkého druhu;
 - h) bezprostredným následkom korózie, erózie, hrdze, vzápenatením, oxidácie, vlhkosti, pôsobením húb, drevokazných živočíchov, hniloby alebo plesne (okrem škôd vzniknutých pri požiari v dôsledku hasiaceho zákroku);
 - i) znečistením, kontamináciou vrátane presakovania, zamorením pôdy, vôd vrátane podzemných vôd, ovzdušia, resp. životného prostredia, ak nevznikli v priamej súvislosti s poistnou udalosťou, s ktorou je spojená povinnosť poisťovateľa poskytnúť poistné plnenie;
 - j) poškodením poistenej veci znečistením, rytím, poškrabávaním, poleptaním alebo nalepením predmetov; neplatí pre dojednané riziko vonkajší/vnútorný vandalizmus a sprejerstvo;
 - k) poškodením alebo zničením poistenej veci pri doprave, preprave, montáži/demontáži a pri jej oprave alebo údržbe;
 - l) opotrebením v dôsledku trvalého vplyvu prevádzky alebo postupného starnutia poistenej veci;
 - m) poškodením alebo zničením vecí schátralých, zhnitých alebo inak neudržiavaných,
 - n) stratou umeleckej alebo historickej hodnoty poistenej veci;
 - o) na historických, umeleckých alebo umelecko-remeselníckych dielach (napr. fresky, plastiky, rezby, sochy), ktoré tvoria súčasť alebo príslušenstvo poistenej stavby, s výnimkou ak majú aj iný ako estetický význam, t.j. tvoria stavebne funkčný prvok, pričom na ich umeleckú alebo historickú hodnotu sa neprihliada,
 - p) krádežou paliva
 - q) na oporných múroch.

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE NEHNUTEĽNOSTI, DOMÁCNOSTI A ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU „W DOBROM DOMOV“**Článok 15
Znalecké konanie**

- Poistený a poisťovňa môžu v prípade nehody o výške plnenia navrhnúť, že výška plnenia bude stanovená znaleckým konaním. Znalecké konanie môže byť rozšírené aj na ostatné predpoklady nárokov na plnenie.
- Zásady znaleckého konania:
 - každá strana písomne určí jedného znalca, ktorý voči nej nesmie mať žiadne záväzky a neodkladne o ňom informuje druhú stranu; proti osobe znalca možno vzniesť námietku len pred začatím jeho činnosti,
 - určení znalci sa dohodnú na osobe tretieho znalca, ktorý má rozhodujúci hlas v prípade nehody,
 - znalci určený poisteným a poisťovňou spracujú znalecký posudok o sporných otázkach oddelene,
 - znalci posudok odovzdávajú zároveň obidvom stranám; ak sa závery znalcov od seba odlišujú, postúpi poisťovňa obidva posudky znalcom s rozhodujúcim hlasom. Ten rozhodne o sporných otázkach a odovzdá svoje rozhodnutie obidvom zmluvným stranám,
 - každá zmluvná strana hradí náklady svojho znalca; náklady na činnosť znalca s rozhodujúcim hlasom hradia rovnakým dielom.
- Znaleckým konaním nie sú dotknuté práva a povinnosti oboch zmluvných strán stanovené právnymi predpismi, týmito VPP a poistnou zmluvou.

**Článok 16
Doručovanie**

- Všetky oznámenia a žiadosti týkajúce sa poistenia musia byť vykonané písomnou formou v slovenskom jazyku a sú účinné ich doručením druhej zmluvnej strane.
- Pre doručovanie písomností zasielaných poisťovňou platí, že písomnosť doručovaná doporučene alebo do vlastných rúk je doručená:
 - dôjdením písomnosti jej adresátovi; dôjdením sa rozumie deň uvedený na doručení ako deň prevzatia písomnosti a v prípade písomnosti zasielanej doporučene deň skutočného prevzatia písomnosti alebo
 - deň uloženia písomnosti na pošte, ak adresát nebol zastihnutý v mieste doručenia a písomnosť na pošte neprevzal alebo
 - deň, keď adresát odmietne prijať doručovanú písomnosť a to podľa toho, ktorá z uvedených skutočností nastane ako prvá.
- Poisťovňa môže evidovať v informačnom systéme poisťovne ako deň doručenia písomnosti piaty deň odo dňa prevzatia zásielky odosielajúcim poštovým podnikom, ktorý je vyznačený na odtlačku pečiatky odosielajúceho poštového podniku; táto evidencia v informačnom systéme nemá právne účinky doručovania podľa ustanovení Občianskeho zákonníka.
- Písomnosti určené poisťovní sa doručujú písomne v slovenskom jazyku, resp. s úradným prekladom do slovenského jazyka na adresu sídla poisťovne zapísanú v Obchodnom registri. Písomnosť sa považuje za doručenu dňom jej prevzatia v sídle poisťovne; uvedené platí aj v prípade, ak písomnosť predtým prevzal sprostredkovateľ poistenia. Pokiaľ poisťovňa neustanoví inak, preklad uvedených dokladov je poistený a poistník povinný zabezpečiť si na vlastné náklady.
- Písomnosť zasielaná poisťovateľovi sa považuje za doručenu dňom jej prevzatia v sídle poisťovateľa.
- Poisťovňa je oprávnená využiť alternatívne komunikačné prostriedky (telefón, e-mail, sms, klientskú zónu) pre vzájomnú komunikáciu s poistníkom, poisteným alebo nimi splnomocnenou osobou v súvislosti so správou poistenia, riešením poistných udalostí a ponukou produktov a služieb poisťovateľa a spolupracujúcich obchodných partnerov. Tieto prostriedky slúžia k urýchleniu vzájomnej komunikácie, avšak nenahrádzajú písomnú formu úkonov v prípadoch, kedy písomnú formu vyžadujú všeobecne záväzné právne predpisy, poistná zmluva alebo tieto VPP.

**DRUHÁ ČASŤ
POISTENIE NEHNUTEĽNOSTI****Článok 17
Predmet poistenia**

- Poistenie sa vzťahuje na nehnuteľnosť uvedenú v poistnej zmluve, ktorá je vo vlastníctve poisteného za predpokladu, že bola daná do užívania podľa platných predpisov a na podnikateľské účely nie je využívaná viac ako 49% z celkovej podlahovej plochy a nachádza sa na mieste uvedenom v poistnej zmluve.
- Ak je nehnuteľnosť vo vlastníctve právnickej osoby, poistenie sa na túto vec vzťahuje za predpokladu, že je evidovaná v účtovníctve poisteného alebo prípadne v inej operatívnej evidencii poisteného v zmysle príslušných právnych predpisov.
- Poistenie nehnuteľnosti je:
 - poistenie rodinného domu,
 - poistenie chaty alebo
 - poistenie bytu
 - poistenie rodinného domu vo výstavbe alebo,
 - poistenie chaty vo výstavbe, pričom v poistnej zmluve je možné dojednať len jedno poistenie podľa písmen a)-e).
- Predmetom poistenia rodinného domu alebo poistenia chaty sú:
 - rodinný dom alebo chata, ktorá spĺňa technické a užívacie podmienky, uvedená v poistnej zmluve, vrátane ich stavebných súčastí,
 - vedľajšie stavby vrátane stavebných súčastí, ktoré spĺňajú technické a užívacie podmienky a sú vybudované na príslušnom pozemku, ak sú v poistnej zmluve uvedené, ako poistené,
 - garáž,
 - chodníky a ploty patriace k príslušnému pozemku
 - stavebný materiál vo vlastníctve poisteného určený na výstavbu alebo údržbu poisteného rodinného domu alebo chaty,
 - okrasná záhrada
 - vybrané veci na pozemku,
 - pevné súčasti náhrobného pomníka,
 - zásoby paliva s výnimkou ich krádeže
- Poistenie rodinného domu a poistenie chaty sa nevzťahuje na:
 - stavby, ktoré nie sú spojené so zemou pevným základom,
 - skleníky, fóliovníky,
 - stavby, ktorých viac než 49% podlahovej plochy všetkých miestností sa využíva na podnikanie,
 - pozemky, porasty rastúce na pozemku s výnimkou okrasnej záhrady,
 - historické, umelecké alebo umelecko-remeselnícke diela (napr. fresky, plastiky, rezby, sochy), ktoré tvoria súčasť alebo príslušenstvo poistenej stavby, s výnimkou ak majú aj iný ako estetický význam, t.j. tvoria stavebné funkčný prvok, pričom na ich umeleckú alebo historickú hodnotu sa neprihliada,
 - krádež paliva.
- Predmetom poistenia bytu je:
 - byt uvedený v poistnej zmluve vrátane jeho stavebných súčastí, ktorý spĺňa technické a užívacie podmienky,
 - príslušenstvo bytu, umiestnené v rámci toho istého bytového domu ako poistený byt,
 - garáž,
 - spoločné časti bytového domu, v ktorom sa poistený byt nachádza, a to vo výške zodpovedajúcom nákladom skutočne vynaloženým poisteným, najviac však vo výške zodpovedajúcej spoluvlastníckemu podielu na spoločných častiach bytového domu v pomere k celkovým vynaloženým nákladom,
 - nebytový priestor vo vlastníctve poisteného, ktorý je prístupný výlučne poistenému a členom jeho domácnosti, ktorý slúži skladovaniu hnutelých vecí, umiestnený v rámci toho istého bytového domu, v ktorom sa poistený byt nachádza a spĺňajúci technické a užívacie podmienky,
 - pevné súčasti náhrobného pomníka,
 - zásoby paliva s výnimkou ich krádeže.
- Poistenie bytu sa nevzťahuje na:
 - nebytové priestory v bytovom dome s výnimkou ods. 6, písm. c) a e) toh-

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE NEHNUTEĽNOSTI, DOMÁCNOSTI A ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU „W DOBROM DOMOV“

- to článku VPP,
- b) vedľajšie stavby postavené na príľahlom pozemku (poľnohospodárske objekty, malé prevádzky, drevárne, kôlne, prístrešky, oplotenia, oporné múry a pod.),
 - c) byty, ktorých viac než 49% podlahovej plochy všetkých miestností sa využíva na podnikanie,
 - d) pozemky, porasty rastúce na príľahlom pozemku, terénne úpravy
8. Predmetom poistenia rodinného domu vo výstavbe alebo chaty vo výstavbe sú:
- a) rodinný dom vo výstavbe alebo chata vo výstavbe, vrátane ich stavebných súčastí podľa projektovej dokumentácie schválenej v stavebnom konaní,
 - b) vedľajšie stavby a vedľajšie stavby vo výstavbe vrátane ich stavebných súčastí patriace k poistenému rodinnému domu vo výstavbe alebo k poistenej chate vo výstavbe podľa projektovej dokumentácie schválenej v stavebnom konaní, ak je v poistnej zmluve uvedené, že poistené sú,
 - c) chodníky a ploty patriace k príľahlému pozemku, ak sú tieto trvalého charakteru a sú budované spolu s rodinným domom alebo chatou vo výstavbe na základe stavebného povolenia alebo ohlásenia stavby,
 - d) stavebný materiál a stavebné mechanizmy vo vlastníctve poisteného určené na výstavbu poisteného rodinného domu vo výstavbe alebo chaty vo výstavbe,
 - e) zásoby paliva s výnimkou ich krádeže,
 - f) pevné súčasti náhrobného pomníka.
9. Poistenie rodinného domu vo výstavbe a poistenie chaty vo výstavbe sa nevzťahuje na:
- a) stavby, ktoré nie sú spojené so zemou pevným základom,
 - b) skleníky, fóliovníky,
 - c) projektovú dokumentáciu spracovanú pre výstavbu alebo rekonštrukciu rodinného domu,
 - d) budovy a stavby, ktoré sú vo vlastníctve právnickej osoby alebo fyzickej osoby podnikajúcej na základe živnostenského oprávnenia alebo iného než živnostenského oprávnenia, pozemky, porasty rastúce na pozemku, terénne úpravy
 - e) škodu, ktorá vznikla v dôsledku prerušenia výstavby a opustenia stavby, ak toto prerušenie a opustenie stavby trvalo najmenej päť mesiacov
 - f) na škody spôsobené stavebnými súčastami nehnuteľnosti pred vykonaním predpísaných skúšok alebo revízií na ich uvedenie do prevádzky. (napríklad tlakové skúšky potrubia, revízia inštalácií, a podob.)
 - g) chybami projektu, nedodržaním technologických postupov výstavby alebo montáže alebo nesprávnou údržbou a/alebo opravou.
10. Poistenie okrasnej záhrady sa nevzťahuje na ovocné stromy a úžitkové rastliny vrátane úrody stromov a úžitkových rastlín.
11. Ak je predmetom poistenia nehnuteľnosti rodinný dom vo výstavbe alebo chata vo výstavbe, na poistnej zmluve nie je možné dojednať poistenie domácnosti.
12. Poistenie trvalo obývanej nehnuteľnosti nie je možné dojednať pre rodinný dom vo výstavbe alebo chatu vo výstavbe.

**Článok 18
Miestna platnosť poistenia**

1. Poistenie rodinného domu a poistenie chaty sa vzťahuje na poistné udalosti, ktoré vznikli v mieste poistenia vymedzenom v poistnej zmluve adresou.
2. Poistenie rodinného domu vo výstavbe a poistenie chaty vo výstavbe sa vzťahuje na poistné udalosti, ktoré vznikli v mieste poistenia vymedzenom v poistnej zmluve katastrálnym územím a číslom parcely.
3. Poistenie bytu sa vzťahuje na poistné udalosti, ktoré vznikli v mieste poistenia vymedzenom v poistnej zmluve adresou číslom bytu a umiestnením bytu v bytovom dome a v nebytovom priestore podľa článku 17, ods. 6, písm. e) týchto VPP .
4. Ak ide o poistenie garáže, miestom poistenia je garáž:
 - a) umiestnená na príľahlom pozemku rodinného domu alebo chaty alebo
 - b) umiestnená v rámci toho istého bytového domu ako poistený byt alebo
 - c) umiestnená na pozemku inom ako je definované v písm. a)-b) za predpokladu, že sa nachádza v rovnakej obci a je uvedená v poistnej zmluve.
5. Ak ide o poistenie okrasnej záhrady, miestom poistenia je záhrada nachádzajúca sa na mieste poistenia uvedenom v poistnej zmluve pre poistenú nehu-

teľnosť.

6. Ak ide o poistenie vybraných vecí na pozemku, miestom poistenia je voľné priestranstvo prislúchajúce k poistenej nehnuteľnosti.
7. Ak ide o poistenie náhrobného pomníka, miestom poistenia je hrobové miesto uvedené v nájomnej zmluve uzatvorenej podľa § 21 zákona č. 131/2010 Z. z. o pohrebníctve medzi poisteným a prevádzkovateľom pohrebiska, identifikované adresou cintorína, na ktorom sa hrobové miesto nachádza a číslom tohto hrobového miesta.

**Článok 19
Rozsah poistenia**

1. Poistenie nehnuteľnosti kryje škody spôsobené v dôsledku rizík:
 - a) požiar
 - b) priamy úder blesku
 - c) výbuch
 - d) pád lietadla
 - e) víchrica
 - f) krupobitie
 - g) zosuv lavín
 - h) zemetrasenie
 - i) výbuch sopky
 - j) zosuv pôdy, zrútenie skál a zemín
 - k) náraz vozidla
 - l) pád stromov, stožiarov a iných predmetov
 - m) tiaž snehu a námrazy
 - n) povodeň alebo záplava
 - o) búrlivý vietor
 - p) atmosférické zrážky
 - q) dym (zadymenie)
 - r) implózia, nadzvuková vlna
 - s) vandalizmus
 - t) sprejerstvo
 - u) nepriamy úder blesku vrátane prepätia a podpätia
 - v) voda z vodovodných zariadení
 - w) voda z nádrže
 - x) spodná voda
 - y) spätné prúdenie vody z kanalizácie
 - z) mráz na meračoch
 - aa) odcudzenie
 - bb) lom skla stavebných súčastí nehnuteľnosti
 - cc) škody spôsobené voľne žijúcimi živočíchmi
 - dd) skrat na elektromotoroch ktoré sú stavebnou súčasťou nehnuteľnosti
 - ee) strata zamestnania
 - ff) strata média
 - gg) náklady na vyčistenie studne, ak je jediným zdrojom pitnej vody
 - hh) krádež špeciálnych stavebných súčastí
2. Poistenie nehnuteľnosti vo výstavbe sa nevzťahuje na škody spôsobené poistnými rizikami uvedenými v bode 1 písm. e), f), p), n), x) a y) tohto článku, a škody ktoré vznikli na sklenených súčastiach budov a na súčastiach zateplenej fasády a strechy počas výstavby a/alebo rekonštrukcie a/alebo údržby a/alebo opravy.
3. Poistenie sa nevzťahuje na nehnuteľnosť vo výstavbe, alebo na ktorej sú vykonávané stavebné úpravy alebo udržiavacie práce, ak sú tieto činnosti vykonávané bez platného stavebného povolenia alebo súhlasu stavebného úradu, ak to zákon alebo všeobecne záväzný právny predpis vyžaduje. Poistenie nehnuteľnosti vo výstavbe sa nevzťahuje ani na škody spôsobené v dôsledku úplného alebo čiastočného zastavenia prác na nehnuteľnosti vo výstavbe.
4. Poistenie náhrobného pomníka sa dojednáva pre prípad poškodenia a zničenia poistnými rizikami uvedenými v bode 1 písm. a) až h) a písm. l) tohto článku.
5. Poistenie okrasnej záhrady sa dojednáva pre prípad zničenia predmetov uvedených v článku 2, bode 23 týchto VPP a pre prípad poškodenia alebo zničenia týchto predmetov poistnými rizikami uvedenými v bode 1 písm. a) až l) tohto článku.
6. Poistenie vybraných vecí na pozemku sa dojednáva pre prípad poškodenia alebo zničenia týchto predmetov vplyvom rizík uvedených v bode 1 písm. a) až p).

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE NEHNUTEĽNOSTI, DOMÁCNOSTI A ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU „W DOBROM DOMOV“

7. Ak nastala poistná udalosť z poistného rizika voda z vodovodného zariadenia, poistenie sa vzťahuje taktiež na škodu vzniknutú na:
 - a) privádzajúcom alebo odvádzajúcom potrubí, ak k nej došlo pretlakom kvapaliny alebo pary, alebo zamrznutím vody v ňom
 - b) vykurovacích telesách ústredného, etážového, dialkového kúrenia alebo solárnych systémov poistenej budovy, ak k nemu došlo pretlakom kvapaliny alebo pary, alebo zamrznutím vody v nich
 - c) kotli ústredného, etážového alebo dialkového kúrenia, pevne pripevnených armatúr, sanitárnych zariadení a zariadení poistenej budovy pripojených na potrubie, ak boli poškodené alebo zničené zamrznutím vody v nich.
8. Krytie sa vzťahuje aj na náklady na uvedenie nehnuteľnosti do pôvodného stavu. Krytie sa nevzťahuje na škody vzniknuté v dôsledku činností realizovaných za účelom zistenia príčiny úniku vody nesúvisiacich s opravou poškodenej veci.
9. Poistovňa poskytne poistné plnenie najviac vo výške poistných súm a limitov uvedených v poistnej zmluve, a to úhrnom za všetky poistné udalosti, ktoré nastali v tom istom poistnom období, ak nie je v poistnej zmluve alebo týchto VPP uvedené inak.
10. Poistná suma a limity poistného plnenia sú uvedené v poistnej zmluve sumou uvedenou v eurách alebo ako percentuálny podiel na poistnej sume.
11. Limity poistného plnenia sú uvedené ako limit pre poistené riziko alebo ako limit pre čiastkový predmet poistenia. Ak je v týchto VPP uvedený osobitný limit aj pre poistené riziko aj pre čiastkový predmet poistenia krytý týmto poisteným rizikom, je v prípade poistnej udalosti na čiastkovom predmete poistenia pre hornú hranicu poistného plnenia záväzný limit poistného plnenia pre čiastkový predmet poistenia.
 - bo prevádzkou
 - iii. sadaním pôdy alebo poškodením potrubia pod základmi nehnuteľnosti
 - iv. nedodržaním technických noriem a predpisov pre realizáciu a umiestnenie potrubia
 - v. nevypustením vody z potrubia pri mrazoch, ak nie je inak zabezpečené potrubie počas teploty pod bodom mrazu.
3. Poistenie náhrobného pomníka sa nevzťahuje na:
 - a) škody vzniknuté sadaním alebo prirodzeným opotrebovaním náhrobného pomníka,
 - b) škody spôsobené zvetraním materiálu alebo sadaním pôdy,
 - c) škody vzniknuté pri doprave alebo osádzaní náhrobného pomníka
 - d) škody spôsobené tečúcim voskom zo sviečok, rozvojom koreňových systémov alebo bujnením porastov.
 - e) odcudzenie akejkoľvek časti náhrobného pomníka.
4. Poistenie okrasnej záhrady sa ďalej nevzťahuje na:
 - a) rastliny zasadené v črepníkoch alebo iných nádobách v záhrade;
 - b) ovocné stromy
 - c) úžitkové rastliny vrátane úrody úžitkových rastlín.
5. Počas doby výstavby, prestavby alebo rekonštrukcie budovy alebo vedľajšej stavby začína poistenie pre riziko búrlivý vietor bez ohľadu na spolupôsobiacu príčinu až okamihom pokrytia strechy a uzatvorenia všetkých ostatných otvorov, napr. okná, dvere, ktoré musia byť plne presklené alebo inak zabezpečené.

Ak je poistený byt, výluky uvedené v bode 1 tohto článku platia bez ohľadu na skutočnosť, či poškodené veci predstavujú v zmysle príslušných právnych predpisov súčasť či príslušenstvo poisteného bytu alebo či ich možno považovať za spoločné časti domu alebo spoločné zariadenia domu, v ktorom sa poistený byt nachádza.

Článok 20**Výluky z poistenia nehnuteľnosti**

1. Okrem všeobecných výluk uvedených v článku 14 týchto VPP sa poistenie nevzťahuje na:
 - a) pozemok prislúchajúci k poistenej nehnuteľnosti a vedľajšej stavbe, porasty a rastliny ktoré sú súčasťou tohto pozemku, s výnimkou okrasnej záhrady
 - b) zastrešenie vonkajšieho bazéna plátnom alebo fóliou vrátane k tomu patriacej nosnej konštrukcie
 - c) budovu, vedľajšiu stavbu, vrátane stavebných mechanizmov a materiálov bez stavebného povolenia alebo bez splnenia ohlasovacej povinnosti v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov a pri akejkoľvek činnosti na poistenej nehnuteľnosti alebo vedľajšej stavbe vykonávanej bez potrebného stavebného povolenia, resp. ohlásenia stavby stavebnému úradu
 - d) opustené, neudržiavané, neobývané a neužívané budovy a stavby.
2. Ďalej sa poistenie nevzťahuje na poškodenie, zničenie alebo stratu poistenej veci spôsobenej následkom:
 - a) víchrice alebo krupobitia bez ohľadu na spolupôsobiacu príčinu, ak škoda nastala priamo či nepriamo:
 - i. na schátralej, zhnitej alebo inak poškodenej strešnej konštrukcii
 - ii. na veciach nachádzajúcich sa na voľnom priestranstve v rámci pozemku na ktorom je umiestnená poistená nehnuteľnosť alebo vedľajšia stavba, alebo v neuzavretých priestoroch stavieb okrem stavebného materiálu, stavebných mechanizmov a stavebného náradia
 - b) vniknutia atmosférických zrážok dažďa, krúp, snehu alebo nečistôt cez neuzavreté okná alebo iné otvory, pokiaľ tieto otvory nevznikli pôsobením poistných rizík uvedených v článku 19 týchto VPP
 - c) tiaže snehu alebo námrazy bez ohľadu na spolupôsobiacu príčinu, ak škoda nastala priamo či nepriamo na rozpadávajúcich sa, zhnitých alebo inak poškodených strešných konštrukciách
 - d) vzliania zemskej vlhkosti, pokiaľ nie je toto vzlianie v priamej súvislosti s povodňou alebo záplavou
 - e) v dôsledku alebo počas výstavby, ktorá bola vykonávaná v rozpore s ustanoveniami všeobecne záväzných právnych predpisov.
 - f) poistného rizika voda z vodovodných zariadení na potrubí bez ohľadu na spolupôsobiacu príčinu, ak škoda nastala priamo či nepriamo:
 - i. následkom poškodenia ľudskou činnosťou alebo pri stavebných prácach
 - ii. prirodzeným opotrebením (napr. koróziou, eróziou, hrdzavením) alebo

Článok 21**Zabezpečenie predmetu poistenia v poistení nehnuteľnosti**

1. Poistený je povinný zabezpečiť poistenú nehnuteľnosť, vedľajšiu stavbu, garáž, nebytový priestor, a príslušenstvo bytu tak, aby toto zabezpečenie spĺňalo podmienky chráneného priestoru.
2. Poistený je povinný uložiť stavebný materiál a stavebné mechanizmy v chránenom priestore s výnimkou stavebného materiálu, ktorý je možné naložiť alebo prepraviť len za pomoci špeciálnych zdvíhacích a dopravných mechanizmov, lešenia, stavebného výtahu, vrátok a dopravníkového pásu.
3. Stavebný materiál ako kameň, štrk, piesok a materiál, ktorý je s uvedeným porovnateľný svojou hmotnosťou a povahovou je poistený povinný skladovať na oplotenom príľahlom pozemku s minimálnou výškou 1,7 m so vstupnými otvormi uzamknutými bežne dostupnými druhmi zámkov; ak časť oplotenia tvoria obvodové múry nehnuteľnosti, garáže alebo vedľajšej stavby, všetky vstupné dvere a okná musia byť zabezpečené tak, aby spĺňali podmienky chráneného priestoru.
4. Vonkajšie stavebné súčasti poisteného rodinného domu počas výstavby a poistenej chaty počas výstavby je poistený povinný zabezpečiť súvislým funkčným oplotením, ktorého výška je minimálne 1,7 m, pričom všetky vstupné brány a dvere musia byť preukázateľne riadne uzavreté a uzamknuté; ak časť oplotenia tvoria obvodové múry nehnuteľnosti, garáže alebo vedľajšej stavby, všetky vstupné dvere a okná musia byť zabezpečené tak, aby spĺňali podmienky chráneného priestoru.

**TRETIA ČASŤ
POISTENIE DOMÁCNOSTI****Článok 22
Predmet poistenia**

1. Predmetom poistenia domácnosti je súbor hnutelých vecí:
 - a) vo vlastníctve poisteného alebo členov jeho poistenej domácnosti a
 - i. tvoria zariadenie a vybavenie domácnosti, t.j. veci slúžiace na prevádzku domácnosti alebo na osobnú potrebu poisteného alebo členov jeho domácnosti alebo sa používajú v súvislosti s činnosťou v tejto domácnosti alebo
 - ii. sú vecami slúžiacimi na zárobkovú činnosť, ktoré majú charakter bež-

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE NEHNUTEĽNOSTI, DOMÁCNOSTI A ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU „W DOBROM DOMOV“

- ného zariadenia domácnosti a využívajú sa v súvislosti s činnosťou v domácnosti (výpočtová technika, telekomunikačná technika a optotechnika).
- b) vo vlastníctve fyzickej osoby, ktorá je vlastníkom nehnuteľnosti, uvedenej v poisťovnej zmluve ako miesto poistenia a sú prenajímané alebo zapožičané na základe písomnej zmluvy spolu s nehnuteľnosťou, v ktorej sa nachádzajú,
 - c) veci, ktoré poistený prevzal od inej fyzickej alebo právnickej osoby na základe písomnej zmluvy alebo písomného oprávnenia, ktorej predmetom podnikania je požičiavanie alebo prenájom vecí (veci vypožičané, prenajaté),
 - d) domáce zvieratá vo vlastníctve poisteného zaevidované v mieste poistenia
 - e) príslušenstvo vozidiel.
2. Poistenie domácnosti sa vzťahuje na hnutelné veci, ktoré spĺňajú podmienky uvedené v tomto článku, v okamihu vzniku škodovej udalosti.
 3. Poistenie domácnosti sa nevzťahuje na:
 - a) veci, ktoré poistený užíva v rozpore so všeobecne záväznými právnymi predpismi,
 - b) veci nachádzajúce sa v nehnuteľnosti, ktorá je užívaná v rozpore so všeobecne záväznými právnymi predpismi,
 - c) veci nájomcov, podnájomcov a za odplatu ubytovaných hostí,
 - d) veci, ktoré sú vo vlastníctve právnickej osoby alebo fyzickej osoby inej ako poistený, podnikajúcej na základe živnostenského oprávnenia alebo iného než živnostenského oprávnenia a slúžia k zárobkovým účelom alebo boli zverené poistenému alebo členom domácnosti na výkon práce alebo povolania s výnimkou vecí podľa odseku 1 písm. c) tohto článku.
 - e) motorové vozidlá
 - f) prívesy, motocykle, lietadlá, rogalá, motorové lode, vrátane ich súčastí a príslušenstva,
 - g) strelné zbrane, ich príslušenstvo a náboje,
 - h) včelstvá a exotické živočíchy,
 - i) osobné doklady,
 - j) obrazové a/alebo zvukové záznamy
 - k) elektronické a optické prístroje, veci umeleckej alebo historickej hodnoty, veci zberateľského záujmu, známky a cennosti, ak sú uložené
 - ii v uzavretých a chránených priestoroch, ktoré sa nachádzajú na príslušenstve pozemku rodinného domu alebo chaty, v ktorej sa poistená domácnosť nachádza,
 - iii v uzavretých a chránených priestoroch, ktoré tvoria príslušenstvo bytu, v ktorom sa poistená domácnosť nachádza alebo
 - iiii garáži, pivnici alebo v nebytovom priestore nachádzajúcom sa v bytovom dome, v ktorom sa nachádza byt a ktorá je vo vlastníctve poisteného, alebo ktorú poistený užíva na základe písomnej zmluvy predloženej poisťovni pri uzatvorení zmluvy.

**Článok 23
Miestna platnosť poistenia**

1. Poistenie domácnosti sa vzťahuje na súbor hnutelných vecí zariadenia domácnosti nachádzajúcich sa na mieste poistenia:
 - a) v byte, rodinnom dome alebo chate, v ktorom sa poistená domácnosť nachádza
 - b) v uzavretých priestoroch poistenej vedľajšej stavby rodinného domu alebo chaty,
 - c) v chránených priestoroch nachádzajúcich sa na príslušenstve pozemku rodinného domu alebo chaty, v ktorom sa poistená domácnosť nachádza,
 - d) v chránených priestoroch, ktoré tvoria príslušenstvo bytu, v ktorom sa poistená domácnosť nachádza v chránených priestoroch poistenej garáže,
 - e) na inom mieste, ako je uvedené v písm. a) až e) tohto odseku, ak sa jedná o veci osobnej potreby a poistený ich mal v čase poisťovnej udalosti pri sebe alebo ich odložil na miesto určené alebo obvyklé.
 - f) v byte, do ktorého sa poistený presťahoval počas trvania poistenia, zabezpečenom spôsobom závisiacim od výšky dojednanej poisťovnej sumy, maximálne však po dobu 30 dní odo dňa nadobudnutia práva užívania k tomuto bytu (vlastnícke právo, nájom, podnájom a pod.)
2. Poistenie sa týka len poisťovných udalostí, pri ktorých príčina škody a škoda na-

- stali na území Slovenskej republiky, ak nie je v týchto VPP ďalej uvedené inak.
3. Ak ide o poistenie zodpovednosti za škodu, ktorú poistený spôsobil inej osobe na zdraví, poškodením alebo zničením vecí a za ktorú poistený zodpovedá tretej osobe v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov miestom poistenia je geografické územie Európy.
4. Ak ide o poistenie domáceho zvieratá, miestom poistenia je územie Slovenskej republiky.
5. Pre vybrané skupiny poistených vecí sa poistenie dojednáva aj mimo poisťovnej domácnosti s limitom plnenia uvedeným v poisťovnej zmluve. Medzi vybrané skupiny poistených vecí patria:
 - a) veci v uzamykateľných priestoroch určených na výlučné užívanie poisteným
 - b) veci v bytovom dome, v ktorom sa poistená domácnosť nachádza
 - c) veci, ktoré sa nachádzajú na rovnakej adrese ako nehnuteľnosť v ktorej sa poistená domácnosť nachádza (napr. vo vedľajších stavbách)
 - d) veci osobnej potreby poisteného, ktoré mal poistený v čase vzniku škodovej udalosti na sebe alebo pri sebe.

**Článok 24
Rozsah poistenia**

1. Poistenie domácnosti kryje škody spôsobené v dôsledku rizík:
 - a) požiar
 - b) priamy úder blesku
 - c) výbuch
 - d) pád lietadla
 - e) atmosférické zrážky
 - f) víchrica
 - g) krupobitie
 - h) zosuv lavín
 - i) zemetrasenie
 - j) výbuch sopky
 - k) zosuv pôdy, zrútenie skál a zemín
 - l) povodeň alebo záplava
 - m) pád stromov, stožiarov a iných predmetov
 - n) tiaž snehu a námrazy
 - o) búrlivý vietor
 - p) náraz vozidla
 - q) dym (zadymenie)
 - r) voda z vodovodných zariadení
 - s) voda z nádrže
 - t) implózia, nadzvuková vlna
 - u) nepriamy úder blesku vrátane prepätia a podpätia
 - v) odcudzenie
 - w) vandalizmus, sprejerstvo
 - x) lom skla
 - y) spodná voda
 - z) spätné prúdenie vody z kanalizácie
 - aa) strata zamestnania
 - bb) úraz domáceho zvieratá,
 - cc) skrat na elektromotoroch poistenej domácnosti
2. Poistenie sa ďalej dojednáva aj pre prípad zničeného tovaru nachádzajúceho sa v chladničkách a mrazničkách v dôsledku nepredvídateľného výpadku elektrickej energie.
3. Jednotlivé limity plnenia pre vybrané poistné nebezpečenstvá alebo predmety poistenia sú uvedené v poisťovnej zmluve.
4. Pre riziko krádeže platia súčasne aj limity poistného plnenia podľa tabuliek T1 a T2 tejto časti VPP.
5. Poisťovňa poskytne poistné plnenie najviac vo výške poistných súm a limitov uvedených v poisťovnej zmluve, a to úhrnom za všetky poistné udalosti, ktoré nastali v tom istom poistnom období, ak nie je v poisťovnej zmluve alebo týchto VPP uvedené inak.
6. Poistná suma a limity poistného plnenia sú uvedené v poisťovnej zmluve sumou uvedenou v eurách alebo ako percentuálny podiel na poistnej sume.
7. Limity poistného plnenia sú uvedené ako limit pre poistené riziko alebo ako limit pre čiastkový predmet poistenia. Ak je v týchto VPP uvedený osobitný limit aj pre poistené riziko aj pre čiastkový predmet poistenia krytý týmto poisteným rizikom, je v prípade poisťovnej udalosti na čiastkovom predmete

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE NEHNUTEĽNOSTI, DOMÁCNOSTI A ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU „W DOBROM DOMOV“

poistenia pre hornú hranicu poistného plnenia záväzný limit poistného plnenia pre čiastkový predmet poistenia.

Článok 25 Výluky z poistenia domácnosti

- Okrem všeobecných výluk uvedených v článku 14 týchto VPP sa poistenie nevzťahuje na náhradu nákladov na bežnú údržbu, čistenie, nastavenie, prehliadku alebo úpravu poistenej veci vrátane nákladov na opravu elektrospotrebičov, ak k ich poškodeniu došlo niektorou z uvedených činností.
- Poistenie sa nevzťahuje na škody vzniknuté
 - akýmkoľvek poškodením, zničením, stratou alebo odcudzením huteľných vecí z nezasklených, alebo inak nezabezpečených balkónov, lodží alebo terás, ktorých spodný okraj je vo výške menšej ako 4 metre nad okolitým terénom bez priameho vstupu z príľahlej budovy alebo požiarneho rebríka,
 - akýmkoľvek poškodením, zničením, stratou alebo odcudzením cenností, elektronických a optických prístrojov, ktoré boli umiestnené v mieste poistenia na balkónoch, lodžiách, terasách, vo vedľajších stavbách, pivniciach, garážach alebo nebytových priestoroch
 - zničením tovaru nachádzajúceho sa v chladničkách a mrazničkách v dôsledku výpadku elektrickej energie, ktoré vznikli v súvislosti s prerušením alebo pozastavením dodávky elektrickej energie v dôsledku nedoplatku
 - škody na veciach v budove vo výstavbe
 - akékoľvek škody na huteľných veciach vzniknuté pri celkovej rekonštrukcii alebo vykonávaní stavebných prác v mieste poistenia.

Článok 26 Zabezpečenie predmetu poistenia v poistení domácnosti

- Pre poistenie domácnosti a poistné riziko krádež vlámaním sú spôsoby zabezpečenia miesta poistenia proti odcudzeniu a k nim prislúchajúce limity poistného plnenia uvedené v tabuľke T1 pre huteľné veci s výnimkou cenností a v tabuľke T2 pre cennosti. Horná hranica poistného plnenia závisí od spôsobu a kvality konštrukčných prvkov zabezpečenia, ktoré páchatel' v čase poistnej udalosti prekonal.
- Poistený je povinný zabezpečiť domácnosť spôsobom uvedeným v tabuľke T1 podľa ods. 1 tohto článku nasledovne:
 - v prípade, ak je na poistnej zmluve dojednaná poistná suma od 15.000,- eur do 25.000,- eur pre trvalo obývanú domácnosť alebo poistná suma od 1.001,- eur do 5.000,- eur pre trvalo neobývanú domácnosť zabezpečením stupňa B2
 - v prípade, ak je na poistnej zmluve dojednaná poistná suma od 25.001,- eur do 50.000,- eur pre trvalo obývanú domácnosť alebo poistná suma od 5.001,- eur do 12.000,- eur pre trvalo neobývanú domácnosť zabezpečením stupňa B3,
 - v prípade, ak je na poistnej zmluve dojednaná poistná suma od 50.001,- eur do 60.000,- eur pre trvalo obývanú domácnosť alebo poistná suma od 12.001,- eur do 20.000,- eur pre trvalo neobývanú domácnosť zabezpečením stupňa B4

Tabuľka T1

Stupeň	Zabezpečenie	Limit plnenia trvalo obývaná domácnosť pre prípad krádeže	Limit plnenia trvalo neobývaná domácnosť pre prípad krádeže
B1	Chránený priestor	2.000 €	1.000 €
B2	Zabezpečenie ako B1 a súčasne platí: všetky dvere do miesta poistenia vrátane garážových brán (s výnimkou brán s elektrickým pohonom) musia byť uzamknuté zámkom s cylindrickou vložkou a bezpečnostným kovaním.	25.000 €	5.000 €

B3	Zabezpečenie ako B2 a súčasne platí: plné dvere s hrúbkou minimálne 5cm alebo bezpečnostné dvere alebo plné dvere vybavené trojbodovým rozvorovým zámkom alebo bezpečnostnou obojstrannou závorou. Dvere sú chránené proti vysadeniu. Okná, dvere a iné presklené časti alebo zvonku prístupné otvory nižšie ako 2,5 metra nad úrovňou terénu alebo inými vyvýšeninami musia byť vybavené kovovými mrežami, alebo bezpečnostnou fóliou, alebo výplňou z bezpečnostného skla, alebo z vnútra uzatvárateľnou okenicou. Zabezpečenie okien, dverí a presklených častí je možné nahradiť EZS typom I alebo II	50.000 €	12.000 €
B4	Zabezpečenie ako B3 a súčasne platí: Certifikované dvere v bezpečnostnej triede 3 a vyššie s bezpečnostným zámkom triedy odolnosti 3 a vyššie a zabezpečené proti vysadeniu. Ocelová zárubňa vystužená proti roztrhnutiu (napr. betónom). Okná, dvere a iné presklené časti alebo zvonku prístupné otvory nižšie ako 2,5 metra nad úrovňou terénu alebo inými vyvýšeninami musia byť vybavené kovovými mrežami, alebo bezpečnostnou fóliou, alebo výplňou z bezpečnostného skla, alebo z vnútra uzatvárateľnou okenicou.	60.000 €	20.000 €

- Poistený je povinný zabezpečiť cennosti spôsobom uvedeným v tabuľke T2 podľa ods. 1 tohto článku nasledovne:
 - v prípade, ak je na poistnej zmluve dojednaná poistná suma do 30.000,- eur najmenej zabezpečením stupňa C1,
 - v prípade, ak je na poistnej zmluve dojednaná poistná suma od 30.001,- eur do 50.000,- eur pre trvalo obývanú domácnosť najmenej zabezpečením stupňa C2,
 - v prípade, ak je na poistnej zmluve dojednaná poistná suma od 50.001,- eur do 59.999,- eur pre trvalo obývanú domácnosť najmenej zabezpečením stupňa C3,
 - v prípade, ak je na poistnej zmluve dojednaná poistná suma 60.000,- eur alebo vyššie pre trvalo obývanú domácnosť zabezpečením stupňa B4.

Tabuľka T2

Stupeň	Zabezpečenie cenností	Limit poistného plnenia určený percentom z poistnej sumy uvedenej v poistnej zmluve
C1	Voľne uložené v neuzamknutom priestore v domácnosti	2% z PS
C2	Uložené v uzamknutom certifikovanom trezore minimálnej bezpečnostnej triedy 0.	10% z PS
C3	Uložené v uzamknutom certifikovanom trezore minimálnej bezpečnostnej triedy 1. Hmotnosť trezoru do 100 kg	20% z PS
C4	Uložené v uzamknutom certifikovanom trezore minimálnej bezpečnostnej triedy 2. Hmotnosť trezoru viac ako 100 kg	40% z PS

- Ak páchatel' vnikol do miesta poistenia inak ako dvermi, oknom alebo iným otvorom, spôsob zabezpečenia miesta poistenia a prekonalnej prekážky pre

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE NEHNUTEĽNOSTI, DOMÁCNOSTI A ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU „W DOBROM DOMOV“

poistnú udalosť vzniknutú krádežou vlámaním nie je rozhodujúci a poisťovňa plní skutočnú škodu, ktorá na poistenej domácnosti vznikla až do výšky poistnej sumy uvedenej v poistnej zmluve.

5. Ak do miesta poistenia vedie viacero dverí (dvere zo záhrady, dvere z garáže a pod.) alebo okien, úroveň zabezpečenia miesta poistenia v prípade poistnej udalosti krádežou sa posudzuje podľa tých dverí alebo okien, ktorými páchatel preukázateľne vnikol do miesta poistenia.
6. Poistený je povinný počas neprítomnosti zabezpečiť aby všetky vstupné dvere a brány alebo vráta do miesta poistenia boli uzamknuté a všetky okná, dvere na balkón, lodžiu, terasu a iné otvory musia byť zatvorené z vnútornej strany uzatváracím mechanizmom tak, že ich nie je možné zvonku otvoriť bez ich mechanického poškodenia alebo zničenia.
7. Všetky mechanické alebo elektronické zabezpečovacie systémy musia byť v čase vzniku poistnej udalosti funkčné a aktivované.

ŠTVRTÁ ČASŤ POISTENIE ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU

Článok 28 Poistná udalosť

Poistná udalosť je oprávnený a preukázaný nárok poškodeného voči poistenému na náhradu škody vzniknutej na zdraví, usmrtením, poškodením vecí, zničením vecí alebo stratou vecí, za ktorú poistený zodpovedá a:

- a) ktorý nie je uvedený vo výlukách z poistenia, a
- b) ktorý bol prvýkrát uplatnený voči poistenému písomne počas trvania poistenia
- c) ku škode došlo v dôsledku rizík uvedených v článkoch 29-31 VPP ak zároveň je takéto riziko poistnou zmluvou poistené a
- d) príčina škody a škoda nastali počas trvania poistenia.

Článok 29 Poistenie zodpovednosti za škodu z vlastníctva nehnuteľnosti

1. Poistenie sa ďalej dojednáva pre prípad zodpovednosti za škodu z titulu vlastníctva nehnuteľnosti uvedenej v poistnej zmluve, ktorú poistený spôsobil inej osobe na zdraví, poškodením alebo zničením vecí a za ktorú poistený zodpovedá tretej osobe v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov a to s poistným plnením maximálne do výšky poistnej sumy.
2. Za škodu spôsobenú poisteným z titulu vlastníctva nehnuteľnosti sa považuje škoda spôsobená:
 - a) prevádzkou poistenej nehnuteľnosti a vedľajších stavieb k nej prislúchajúcich, resp. zariadení potrebných pre ich riadne užívanie
 - b) udržiavacími prácami na poistenej nehnuteľnosti a vedľajších stavbách k nej prislúchajúcich

Článok 30 Poistenie zodpovednosti stavebníka za škodu spôsobenú počas výstavby rodinného domu alebo chaty

Súčasťou poistenia rodinného domu vo výstavbe alebo chaty vo výstavbe je poistenie zodpovednosti stavebníka rodinného domu vo výstavbe alebo chaty vo výstavbe, pričom ide o zodpovednosť za škodu spôsobenú pri výkone stavebnej činnosti prevádzkovanou poisteným ako staviteľom na poistenej nehnuteľnosti, vedľajších stavbách prislúchajúcich k poistenej nehnuteľnosti alebo na pozemku, na ktorom sa nachádza poistená nehnuteľnosť alebo vedľajšie stavby.

Článok 31 Poistenie zodpovednosti poisteného alebo príslušníkov jeho domácnosti za škodu

1. Poistenie sa ďalej dojednáva pre prípad zodpovednosti za škodu, ktorú poistený alebo člen jeho domácnosti spôsobil inej osobe na zdraví, poškodením alebo zničením vecí a za ktorú poistený zodpovedá tretej osobe v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov.
2. Za škodu spôsobenú poisteným alebo členom domácnosti v rámci občianskeho života sa považuje škoda spôsobená:

- a) spôsobenú činnosťou v bežnom živote,
- b) spôsobenú príslušenstvom domácnosti alebo pri vedení poistenej domácnosti
- c) pri rekreácii a zábave
- d) pri rekreačných športoch s výnimkou účasti na súťažiach, závodoch, hrách organizovaných športovými klubmi, športovými asociáciami alebo inými obdobnými združeniami a s výnimkou vlastníctva a používania vozidiel vybavených elektromotorom, napr. elektrobicyklov, elektrokolobežiek, Segways, gyroboardov, hoverboardov, elektroboardov
- e) spôsobenú psom evidovaným na obecnom úrade, ktorého majiteľom je poistený
- f) poisteným ako chodcom alebo cyklistom alebo užívateľom invalidného vozíka alebo pri vedení invalidného vozíka
- g) poisteným ako vlastníkom alebo opatrovateľom domácich a drobných hospodárskych zvierat bežne chovaných v SR pre záľubu alebo potrebu rodiny
- h) vzniknutú v súvislosti s legálnou držbou a používaním strelných zbraní, pri inej činnosti, ktorá neslúži na zábrokové účely a ktorú je možné svojím charakterom považovať za bežnú súčasť života.

Článok 32 Výluky z poistenia

1. Poistenie sa nevzťahuje na zodpovednosť za škodu:
 - a) vzájomne medzi poisteným a poisťníkom;
 - b) prevzatú nad rámec ustanovený právnymi predpismi
 - c) spôsobenú úmyselne alebo z hrubej nedbanlivosti,
 - d) vzniknutú z pracovných úrazov alebo chorôb z povolaní,
 - e) spôsobenú nesplnením povinnosti odvrátiť škodu alebo zamedziť zväčšovanie už vzniknutej škody,
 - f) na životnom prostredí podľa smernice Európskej únie 2004/35/CE
 - g) v rozsahu, v akom vznikol nárok na plnenie zo zákonného alebo povinného zmluvného poistenia zodpovednosti za škodu,
 - h) pôsobením magnetických alebo elektromagnetických polí a ich radiáciou, jadrovou energiou alebo rádioaktivitou akéhokoľvek druhu
 - i) spôsobenú formaldehydom a azbestom alebo materiálom obsahujúcim azbest, umelým minerálnym vláknom, perzistentnými organickými látkami, polychrómovanými bifenyli, metyltercetyl éterom, olovom, ortuťou, plesňou alebo akýmkoľvek druhom húb, toxických látok alebo karcinogénnych látok
 - j) spôsobenú v súvislosti s nakladaním so strelivom, pyrotechnikou, výbušnínami, stlačenými alebo skvapalnenými plynmi, nebezpečnými chemickými látkami alebo prípravkami alebo nebezpečnými odpadmi
 - k) vzniknutú v príčinnej súvislosti s vojnovými udalosťami každého druhu, vzbúrou, povstaním alebo inými hromadnými násilnými nepokojmi, štrajkami, terorizmom, alebo zásahom štátnej alebo úradnej moci,
 - l) vzniknutú pôsobením tepla, plynov, pár, vlhkosti, popolčeka, žiarením všetkého druhu, kontamináciou vody, pôdy, ovzdušia, flóry alebo fauny,
 - m) spôsobenú sadaním, zosúvaním pôdy, poddolovaním, eróziou, priemyselným odstreľom, chemickým postrekom alebo podkopaním,
 - n) spôsobenú pasúcimi sa hospodárskymi zvieratami na lúkach, stromoch, záhradných, poľných alebo lesných kultúrach,
 - o) spôsobenú prenosom vírusu HIV, iných infekčných alebo vírusových chorôb ľudí alebo zvierat,
 - p) ktorá sa prejavuje genetickými zmenami organizmov,
 - q) spôsobenú pri plnení pracovných (členských) povinností v pracovno-právnych (členských) alebo štátnozamestnaneckých vzťahoch alebo v priamej súvislosti s ním, za ktoré poistený zodpovedá svojmu zamestnávateľovi (družstvu),
 - r) vzniknutú v súvislosti s činnosťou, pri ktorej právny predpis ukladá povinnosť uzavrieť zmluvné poistenie, alebo vzniknutú z profesijnej zodpovednosti,
 - s) vzniknutú na hnutelých veciach, ktoré nie sú vo vlastníctve poisteného, boli však poistenému požičané alebo ich užíva z iného dôvodu alebo ich má pri sebe s výnimkou vecí zverených podľa OPP Home office, ak bolo pripoistenie dojednané,
 - t) spôsobenú v súvislosti s prevádzkou motorového vozidla, pokiaľ sa na ňu vzťahuje zákonné poistenie,

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE NEHNUTEĽNOSTI, DOMÁCNOSTI A ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU „W DOBROM DOMOV“

- u) ak stavebnú činnosť vykonáva pre poisteného právnická osoba prípadne podnikajúca fyzická osoba,
 - v) spôsobenú v súvislosti s nehnuteľnosťou (jej príslušenstvom), ktorú poistený užíva protiprávne alebo v súvislosti s výstavbou alebo rekonštrukciou rodinného domu, ktorú uskutočňuje protiprávne,
 - w) priamo alebo nepriamo vyplývajúcu alebo vznikajúcu, zväčšenú alebo zhoršenú v dôsledku pôsobenia siliky (oxidu kremičitého) v ľubovolnej forme alebo množstve,
 - x) spôsobenú vlastníctvom alebo prevádzkou letísk, heliportov, morských a riečnych prístavov, suchých dokov, dokov, mól a prístavísk,
 - y) spôsobenú vlastníctvom alebo prevádzkou zábavných parkov a zariadení, štadiónov a tribún,
 - z) spôsobenú prevádzkou motorových lodí a lietadiel,
2. Poistovňa nenahradí za poisteného škodu:
- a) spôsobenú osobám jemu blízkym a osobám, ktoré s ním žijú v domácnosti, pri poistení zodpovednosti za škodu príslušníkom domácnosti s výnimkou škôd spôsobených na zdraví príbuzným v priamom rade zapríčinených psom, ktorého majiteľom je poistený,
 - b) spôsobenú svojim spoločníkom a osobám im blízkym alebo osobám, ktoré žijú so spoločníkom v domácnosti alebo právnickej osobe, v ktorej má poistený alebo tieto osoby majetkovú účasť
 - c) spôsobenú spoluvlastníkovi nehnuteľnosti alebo osobe, ktorej vlastník nehnuteľnosť prenajal
 - d) škodu na ušlom zisku alebo škodu vzniknutú inak ako na zdraví, usmrtením, poškodením vecí, zničením vecí,
 - e) pokuty, penále alebo náhradu zmluvných, správnych alebo trestných sankcií alebo na iné platby, ktoré majú represívny, exemplárny alebo preventívny charakter,
 - f) čisté finančné škody,
 - g) spôsobenú neoprávneným zásahom do práva na ochranu osobnosti
 - h) spôsobenú pri profesionálnej športovej činnosti vrátane škody na veciach alebo zdraví aktívnych účastníkov organizovaného športového podujatia,
 - i) spôsobenú na podzemných a nadzemných vedeniach a akékoľvek následné škody vzniknuté v dôsledku tejto škody
 - j) použitím strelnej zbrane inou ako oprávnenou osobou v dôsledku toho, že poistený nedostatočne zabezpečil jej ochranu pred zneužitím inou osobou
 - k) na softvéri, na elektronických dátach, škody spôsobené stratou elektronických dát alebo softvéru alebo ich zničením alebo škody z nich vyplývajúce
 - l) spôsobenú na motorových vozidlách v garážach daných do prenájmu
 - m) nároky, pri ktorých uplynula premlčacia lehota podľa všeobecne záväzných právnych predpisov
 - n) akúkoľvek náhradu škody prisúdenú súdom Spojených štátov amerických alebo Kanady.
3. Okrem výluk uvedených v ods. 1 a 2 tohto článku sa poistenie zodpovednosti za škodu poisteného alebo príslušníkov jeho domácnosti nevzťahuje ani na škody vzniknuté v súvislosti s vlastníctvom nehnuteľnosti.

**Článok 33
Rozšírené krytie VIP Garancia**

1. Ak bolo dojednané rozšírené krytie VIP garancia, dojednáva sa odchylné od:
 - a) článku 11 ods. 4 VPP, že poistovňa neuplatní podpoistenie do výšky 30%,
 - b) článku 13 týchto VPP, že poistovňa pri prvej poistnej udalosti v dvoch po sebe nasledujúcich poistných obdobiach neuplatní odpočítanie spoluúčasti.
2. V prípade rozšírenia poistného krytia musí byť táto skutočnosť uvedená v poistnej zmluve.

**PIATA ČASŤ
ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

1. Zmluvné strany si môžu vzájomné práva a povinnosti upraviť dohodou v poistnej zmluve odchylné od týchto VPP, pokiaľ to ustanovenia týchto VPP výslovne nezakazujú.