

## VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE MAJETKU

### VŠEOBECNÉ USTANOVENIE

Pre poistenie majetku platia príslušné ustanovenia Občianskeho zákonníka a týchto Všeobecných poistných podmienok pre poistenie majetku, pokiaľ nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak.

### OSOBITNÉ USTANOVENIA

#### Článok I

##### *Predmet poistenia*

1. Poistiť možno veci, ktoré fyzická alebo právnická osoba:
  - a) má vo vlastníctve alebo v správe,
  - b) oprávnene má u seba,
  - c) užíva podľa dohody, ak je podľa nej povinná užívanú vec opraviť, zaobstarat' vec novú alebo poskytnúť peňažnú náhradu, ak bude vec poškodená alebo zničená,
  - d) prevzala pri poskytovaní služby na základe zmluvy.
2. Poistiť je možné vec jednotlivu určenú alebo súbor vecí. Určené veci alebo súbor vecí, na ktoré sa poistenie vzťahuje, sú vymedzené v poistnej zmluve (poistené veci).
3. Ak bolo dojednané poistenie súboru vecí, vzťahuje sa poistenie aj na veci, ktoré sa stali súčasťou poisteného súboru po uzatvorení poistnej zmluvy. Veci, ktoré prestali byť súčasťou súboru, prestávajú byť poistené.
4. Poistiť je možné aj majetkovú ujmu, ktorá nastala v dôsledku negatívneho pôsobenia obchodných alebo podnikateľských rizík.
5. Ak sa dojednalo v poistnej zmluve, poistenie sa vzťahuje aj na:
  - a) platné tuzemské a cudzozemské bankovky, štátovky a bežné mince (ďalej len "peniaze"),
  - b) drahé kovy, perly, drahokamy a predmety z nich vyrobené,
  - c) veci zvláštnej kultúrnej a historickej hodnoty, umelecké diela a zbierky,
  - d) vkladné a šekové knižky, platobné karty a iné podobné dokumenty, cenné papiere a ceniny,
  - e) písomnosti, plány, obchodné knihy a podobnú dokumentáciu, kartotéky, výkresy, zvukové, obrazové, dátové a iné záznamy a ich nosiče,
  - f) vzorky, názorné modely, prototypy a predmety na výstavy.

## ČLÁNOK II

### ***Doba poistenia. Začiatok a koniec poistenia. Zánik poistenia***

1. Poistenie sa dojednáva na dobu stanovenú v poistnej zmluve. Povinnosť poisťovne plniť a jej právo na poistné (začiatok poistenia) vznikne prvým dňom po uzavretí poistnej zmluvy, ak nebolo účastníkmi dohodnuté, že vznikne už uzavretím poistnej zmluvy alebo neskôr.  
Poistenie dojednané na dobu kratšiu než jeden rok (krátkodobé poistenie) začína dohodnutým časom, najskôr však zaplatením poistného.
2. Návrh na uzavretie poistnej zmluvy nemusí mať písomnú formu okrem prípadov, ak sa dojednáva krátkodobé poistenie.
3. Poistenie zanikne:
  - a) uplynutím dohodnutej doby, pokiaľ sa ďalej nestanovuje inak,
  - b) výpoveďou ku koncu poistného obdobia; výpoveď sa musí dať aspoň šesť týždňov pred jeho uplynutím,
  - c) aj tým, že poistné za prvé poistné obdobie alebo jednorázové poistné nebolo zaplatené do troch mesiacov alebo poistné za ďalšie poistné obdobie nebolo zaplatené do šiestich mesiacov od jeho splatnosti; to isté platí, ak bola zaplatená len časť poistného,
  - d) ukončením činnosti poisteného,
  - e) zrušením oprávnenia na podnikateľskú činnosť,
  - f) ak odpadla možnosť, že poistná udalosť nastane.
4. Poistenie dojednané na dobu jedného roka alebo na viac rokov sa predlžuje vždy o jeden rok, ak účastník poistnej zmluvy druhému účastníkovi poistnej zmluvy šesť týždňov pred uplynutím poistnej doby
  - pri poistení dojednanom na dobu jedného roka neoznámí, že nebude v poistení pokračovať,
  - pri poistení dojednanom na viac rokov poistenie nevypovie. Poistenie dojednané na viac rokov možno vypovedať šesť týždňov aj pred uplynutím poistného obdobia, za ktoré bolo zaplatené poistné.
5. Ak zaniklo bezpodielové spoluvlastníctvo manželov smrťou alebo vyhlásením za mŕtveho toho z manželov, ktorý uzatvoril poistnú zmluvu o poistení vecí patriacej do bezpodielového spoluvlastníctva manželov, vstupuje do poistenia na jeho miesto pozostalý manžel(ka), ak je naďalej jej vlastníkom alebo spoluvlastníkom. To platí aj o poistení súboru vecí.
6. Ak zaniklo bezpodielové spoluvlastníctvo manželov v poistnom období, keď bolo zaplatené poistné, inak než z dôvodov uvedených v bode 5, poistenie zanikne až uplynutím tohto obdobia.
7. Zmenou v osobe vlastníka poistenej veci poistenie zanikne. Ak je však takou vecou stavba, a ak prejde do vlastníctva inej fyzickej osoby v poistnom období, za ktoré bolo pred prevodom vlastníctva zaplatené poistné, vstupuje nový vlastník nadobudnutím vlastníctva do poistenia namiesto doterajšieho vlastníka, na dobu do skončenia tohto poistného obdobia.

## ČLÁNOK III

### ***Poistná hodnota***

1. Poistnou hodnotou veci je jej cena v deň dojednania poistenia, rozhodujúca pre stanovenie výšky poistného. Poistná hodnota môže byť dojednaná ako:
  - a) nová cena, ktorou je obstarávacia cena novej veci,
  - b) časová cena, ktorou je nová cena veci znížená o sumu, zodpovedajúcu stupňu opotrebenia alebo iného znehodnotenia,
  - c) iná cena dohodnutá v poistnej zmluve.

## ČLÁNOK IV

## **Územná platnosť poistenia**

Poistenie sa týka poistných udalostí, pri ktorých aj škoda nastane na území Slovenskej republiky, pokiaľ nie je v osobitných poistných podmienkach alebo v poistnej zmluve dohodnuté inak.

## **ČLÁNOK V**

### **Poistné**

1. Poistné je zmluvná cena za poskytnutú ochranu a jeho výška musí byť uvedená v poistnej zmluve.
2. Poistné sa určí podľa rozsahu a obsahu poistenia a ohodnotenia rizika a to na základe poistnej hodnoty veci alebo poistnej sumy.
3. Ak zistí ktorákoľvek zo zmluvných strán, že poistná suma prekračuje poistnú hodnotu, má právo na zníženie poistnej sumy i poistného.
4. Ak nastane poistná udalosť v čase, kedy je poistník v omeškaní s platením poistného, vzniká poisťovni právo odpočítať sumu zodpovedajúcu dlžnému poistnému z poistného plnenia.
5. Ak bolo poistenie dojednané na viac rokov a z toho dôvodu bola poskytnutá zľava z poistného /dobová zľava/, avšak z podnetu poisteného dôjde k zrušeniu poistenia pred uplynutím dojednanej poistnej doby, môže poisťovňa uplatňovať vrátenie poskytnutej dobovej zľavy.

## **ČLÁNOK VI**

### **Povinnosti poisteného**

1. Okrem povinností stanovených právnymi predpismi je poistený povinný:
  - a) umožniť poisťovni alebo ňou povereným osobám posúdiť rozsah poistného rizika, predložiť k nahliadnutiu projektovú, požiaro-technickú, účtovnú a inú podobnú dokumentáciu a umožniť preskúmať činnosť zariadení slúžiacich na ochranu majetku; ďalej je povinný umožniť poisťovni overenie správnosti výpočtu poistného,
  - b) oznámiť bez zbytočného odkladu poisťovni všetky zmeny poistenia (§ 793 odst. 1 Občianskeho zákonníka) najmä zmenu činnosti,
  - c) oznámiť poisťovni zmenu poistnej hodnoty poistenej veci alebo súboru, ak došlo v čase trvania poistenia k jej zvýšeniu, ak nebolo v poistnej zmluve dojednané inak,
  - d) umožniť poisťovni vyhotoviť kópie dokladov, ktoré predložil pre zistenie okolností rozhodujúcich pre posúdenie nároku na plnenie a jeho výšku, ako aj umožniť šetrenie, ktoré je na to potrebné,
  - e) oznámiť bez zbytočného odkladu polícii, ak má v súvislosti s poistnou udalosťou dôvodné podozrenie, že došlo k trestnému činu; zároveň je povinný oznámiť polícii každú krádež alebo lúpež, pri ktorej bola spôsobená škoda väčšia než 1000,- Sk,
  - f) po vzniku poistnej udalosti postupovať v súlade s pokynmi poisťovne,
  - g) zabezpečiť voči inému právo na náhradu škody spôsobenej poistnou udalosťou,
  - h) v prípade zničenia alebo straty vkladných alebo šekových knižiek, platobných kariet a iných podobných dokumentov, cenných papierov a cenín neodkladne začať umorovanie či iné podobné konanie,
  - i) oznámiť poisťovni, že ten istý predmet poistenia poistil u inej poisťovne proti tomu istému poistnému riziku; zároveň je povinný oznámiť poisťovni meno takej poisťovne, aj výšku poistnej sumy,
  - j) bez zbytočného odkladu oznámiť poisťovni, že sa našla stratená alebo odcudzená vec, ktorej sa poistná udalosť týka; poistený je povinný vrátiť poisťovni jej plnenie po odpočítaní primeraných nákladov na opravu tejto veci, ak sú potrebné na odstránenie väd, ktoré vznikli v čase, keď bol zbavený možnosti s vecou zaobchádzať, najmenej však to, čo by obdržal pri predaji tejto veci realizovanom v súčinnosti s poisťovňou.
2. Ďalšie povinnosti poisteného vyplývajúce z jednotlivých druhov poistenia môžu byť stanovené v osobitných poistných podmienkach.

3. Ak poruší poistený povinnosti uvedené v bodoch 1 a 2, je poisťovňa oprávnená znížiť plnenie podľa toho, aký vplyv malo toto porušenie na rozsah jej povinnosti plniť, alebo podľa toho, o koľko boli skrátene práva poisťovne voči tretím osobám.

## ČLÁNOK VII

### *Povinnosti poisťovne*

Okrem povinností stanovených právnymi predpismi je poisťovňa povinná:

- a) oznámiť poisťníkovi poistné podmienky týkajúce sa dojednávaného poistenia,
- b) umožniť poistenému nahliadnuť do spisových materiálov týkajúcich sa jeho poistnej udalosti a umožniť mu zabezpečiť si kópiu,
- c) vrátiť poistenému doklady, ktoré si vyžiada a ktoré nie sú nutnou súčasťou spisu,
- d) poskytnúť poistenému potrebnú pomoc na uplatnenie jeho práv z poistenia,
- e) poskytnúť poistenému na písomnú žiadosť primeraný preddavok na výplatu poistného plnenia, ak je nesporné, že došlo k poistnej udalosti, z ktorej bude plnené, a celé plnenie nie je možné poskytnúť z dôvodu doposiaľ neukončeného šetrenia,
- f) zachovávať mlčanlivosť o skutočnostiach, ktoré sa dozvie pri dojednávaní poistenia, jeho správe a pri likvidácii poistných udalostí; informáciu môže poskytnúť len so súhlasom poisteného alebo pokiaľ tak ustanovuje zákon.

## ČLÁNOK VIII

### *Vymedzenie poistnej udalosti*

1. Poistnou udalosťou je vznik náhodnej udalosti v poistnej zmluve bližšie označenej, ku ktorej došlo v čase trvania poistenia, a z nej vzniknutá škoda.
2. Ak nie je v poistnej zmluve dojednané inak, nevzťahuje sa poistenie na škody vzniknuté následkom vojnových udalostí, vzbury, povstania alebo iných hromadných násilných nepokojov, štrajkov, teroristických akcií (t.j. násilných konaní motivovaných politicky, sociálne, ideologicky alebo nábožensky) alebo spôsobené úradnými opatreniami uskutočnenými na iné účely než na obmedzenie poistnej udalosti, alebo účinkami jadrových rizík.
3. Pre bližšie vymedzenie poistnej udalosti, s ktorou je spojený vznik povinnosti poisťovne plniť a pre bližšie vymedzenie skutočností, za ktorých táto povinnosť nevzniká, ako aj pre stanovenie rozsahu poistného plnenia platia ustanovenia osobitných poistných podmienok pre príslušný druh poistenia.

## ČLÁNOK IX

### *Plnenie poisťovne*

1. Poisťovňa poskytuje plnenie v slovenskej mene, ak nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak.
2. Pri plnení v novej cene:
  - a) Ak bola poistená vec zničená, odcudzená alebo stratená, vzniká poistenému právo, pokiaľ nie je ďalej stanovené inak, aby mu poisťovňa vyplatila sumu zodpovedajúcu nákladom na znovuzriadenie alebo znovuobstaranie veci v čase vzniku poistnej udalosti, zníženú o cenu prípadných zvyškov.
  - b) Ak bola poistená vec poškodená, vzniká poistenému právo aby mu poisťovňa vyplatila sumu zodpovedajúcu primeraným nákladom na opravu poškodenej veci v čase vzniku poistnej udalosti, zníženú o cenu zvyškov nahradzovaných častí.
3. Pri plnení v časovej cene:

- a) Ak bola poistená vec zničená, odcudzená alebo stratená, vzniká poistenému právo, pokiaľ nie je ďalej stanovené inak, aby mu poisťovňa vyplatila sumu zodpovedajúcu primeraným nákladom na znovuzriadenie alebo znovuoobstaranie veci v čase vzniku poistnej udalosti, zníženú o sumu zodpovedajúcu stupňu opotrebenia alebo iného znehodnotenia z doby pred poistnou udalosťou (časová cena), od ktorej sa odpočíta cena prípadných zvyškov.
  - b) Ak bola poistená vec poškodená, vzniká poistenému právo, aby mu poisťovňa vyplatila sumu zodpovedajúcu primeraným nákladom na opravu poškodenej veci v čase vzniku poistnej udalosti, zníženú o sumu zodpovedajúcu stupňu opotrebenia alebo iného znehodnotenia nahradzovaných častí z doby pred poistnou udalosťou. Takto stanovené plnenie nesmie presiahnuť časovú cenu veci. Od vypočítaného plnenia sa odpočíta cena prípadných zvyškov nahradzovaných častí.
4. Ak došlo k poškodeniu poistených zásob, vyplatí poisťovňa sumu potrebnú na ich opravu alebo úpravu v čase vzniku poistnej udalosti, zníženú o cenu prípadných zvyškov.
  5. Ak došlo k zničeniu, odcudzeniu alebo strate poistených zásob, vyplatí poisťovňa sumu zodpovedajúcu nákladom na ich nové vyrobenie alebo obstaranie, ktoré by poistený vynaložil v čase vzniku poistnej udalosti. Túto sumu zníži o cenu prípadných zvyškov.
  6. Ak došlo k odcudzeniu peňazí, drahých kovov, perál, drahokamov a predmetov z nich vyrobených, vzniká právo na plnenie len vtedy, ak boli odcudzené z uzamknutej schránky v uzamknutej miestnosti a zabezpečené spôsobom dohodnutým v poistnej zmluve. To neplatí, ak k ich odcudzeniu alebo strate došlo pri dopravnej alebo inej nehode, pri ktorej bola osoba poverená prepravou týchto cenností zbavená možnosti zverenú hodnotu opatrovať.
  7. Ak dôjde k poškodeniu, zničeniu, odcudzeniu alebo strate poistených vkladných a šekových knižiek, platobných kariet a iných podobných dokumentov, cenných papierov a cenín, vyplatí poisťovňa sumu vynaloženú na ich umorenie. Ak boli uvedené veci zneužitú, vyplatí poisťovňa sumu, o ktorú sa majetok poisteného týmto zneužitím zmenšil. Poisťovňa však nehradí ušlé úroky a ostatné ušlé výnosy.
  8. Ak dôjde k poškodeniu, zničeniu, odcudzeniu alebo strate poistených písomností, plánov, obchodných kníh a obdobnej dokumentácie, kartoték, výkresov, vzoriek, názorných modelov, prototypov, predmetov na výstavy, nosičov dát a záznamov na nich, vyplatí poisťovňa sumu zodpovedajúcu primeraným nákladom na ich opravu alebo znovuzriadenie, ak ich poistený vynaložil. Od tejto sumy sa odpočíta hodnota prípadných zvyškov. Pokiaľ poistený vyššie uvedené náklady nevynaložil, vyplatí poisťovňa sumu zodpovedajúcu hodnote materiálu.
  9. Ak došlo k poškodeniu, zničeniu, odcudzeniu alebo strate veci zvláštnej kultúrnej a historickej hodnoty, umeleckých diel a zbierok, vyplatí poisťovňa sumu, zodpovedajúcu nákladom na ich uvedenie do pôvodného stavu. Ak to nie je možné, vyplatí poisťovňa dojednanú poistnú sumu zníženú o hodnotu prípadných zvyškov.
10. Poistná suma je hornou hranicou plnenia poisťovne.
  11. Poistná suma zodpovedá poistnej hodnote poisťovanej veci ak nejde o poistenie na prvé riziko, podľa článku X.

## ČLÁNOK X

### *Poistenie na prvé riziko*

1. Pri poistení na prvé riziko sa po dohode oboch zmluvných strán dojednáva poistná suma nižšia, ako je poistná hodnota poisťovanej veci alebo súboru vecí. Tento spôsob poistenia musí byť výslovne uvedený v poistnej zmluve.
2. Dojednaná poistná suma v poistení na prvé riziko je hornou hranicou plnenia poisťovne za jednu a všetky poistné udalosti vzniknuté v jednom poistnom období.

## ČLÁNOK XI

### *Podpoistenie*

Ak je v dobe poistnej udalosti poistná suma, stanovená poisteným, nižšia ako poistná hodnota veci, potom poisťovňa poskytne plnenie, ktoré je v rovnakom pomere ku škode ako je poistná suma k poistnej hodnote. To neplatí pri poistení na prvé riziko.

## **ČLÁNOK XII**

### ***Zvláštne prípady plnenia***

1. Ak urobil poistený opatrenia, ktoré mohol vzhľadom na okolnosti prípadu považovať za nutné na odvrátenie bezprostredne hroziacej poistnej udalosti alebo na zmiernenie následkov poistnej udalosti, poisťovňa nahradí náklady, ktoré poistený na takéto opatrenia vynaložil, ak boli úmerné cene poistenej veci alebo sume, ktorú by bola poisťovňa povinná plniť, ale len s predchádzajúcim písomným súhlasom poisťovne. Súhlas poisťovne nie je vyžadovaný v prípade, kedy poistený musel konať okamžite a nemal dostatok času na vyžiadanie tohto súhlasu. Súčet plnenia z poistnej udalosti a plnenia podľa tohto bodu nesmie presiahnuť dohodnuté plnenie pre poistenú vec, ktorá bola poistnou udalosťou postihnutá.
2. Pokiaľ mal poistený právnu povinnosť z dôvodov hygienických, bezpečnostných alebo verejného záujmu vykonať opatrenia na odpratanie zvyškov poistenej veci, ktorá bola poškodená alebo zničená poistnou udalosťou, alebo pokiaľ poistený vynaložil primerané náklady na demoláciu, vypratanie a odvoz sute, brániacej oprave alebo znovuzriadeniu poistenej veci postihnutej poistnou udalosťou, nahradí mu poisťovňa takto vynaložené náklady. Pokiaľ nie je v poistnej zmluve dojednané inak, nesmie súčet plnenia z tejto poistnej udalosti a plnenie podľa tohto bodu presiahnuť dohodnuté plnenie pre poistenú vec postihnutú poistnou udalosťou.
3. Poisťovňa hradí primerané dopravné náklady súvisiace s opravou veci poškodenej poistnou udalosťou do najbližšej vhodnej opravovne. Pokiaľ nie je dohodnuté v poistnej zmluve inak, hradia sa tieto náklady vynaložené na dopravu veci len na území Slovenskej republiky.
4. Poisťovňa nehradí náklady vynaložené na obvyklú údržbu alebo ošetrovanie poistenej veci.
5. Poisťovňa nahradí celé náklady vynaložené na jej pokyn a to i nad dohodnuté plnenie.

## **ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

### **Článok XIII**

Zmluvné strany si môžu vzájomné práva a povinnosti upraviť v zmluve dohodou odchyľne od poistných podmienok, ak to výslovne nie je zakázané a pokiaľ z povahy ustanovení týchto podmienok nevyplýva, že sa od nich nie je možné odchyliť.

### **Článok XIV**

Tieto Všeobecné poistné podmienky pre poistenie majetku schválilo Ministerstvo financií Slovenskej republiky ako dozorný orgán nad poisťovníctvom dňa 9.2.1996 pod číslom 52/72/1996.