

## VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE MAJETKU OBČANOV

### ČASŤ I SPOLOČNÉ USTANOVENIA

#### ČLÁNOK I Úvodné ustanovenia

- Poistenie majetku občanov, ktoré uzaviera KOOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group (ďalej len „KOOOPERATIVA“), upravujú príslušné ustanovenia Občianskeho zákonníka, tieto Všeobecné poistné podmienky pre poistenie majetku občanov č. 108-3 (ďalej len „VPPMO 108-3“), príslušné zmluvné dojednania (ďalej len „ZD“) a poistná zmluva.
- Uvedené poistné podmienky a zmluvné dojednania sú súčasťou poistnej zmluvy a poistník, resp. poistený podpisom tejto poistnej zmluvy potvrdzuje ich prevzatie.

#### ČLÁNOK II Predmet poistenia

- Poistenie sa vzťahuje na hnutelný alebo nehnuteľný majetok, bližšie určený a špecifikovaný v poistnej zmluve alebo jej prílohách, ktorý nie je vylúčený v týchto VPPMO 108-3 alebo v príslušných ZD.
- Poistiť je možné vec jednotlivou, výber vecí alebo súbor vecí. Určené veci, výber vecí alebo súbor vecí, na ktoré sa poistenie vzťahuje, sú vymedzené v poistnej zmluve (ďalej len „poistené veci“).
- Ak bolo dojednané poistenie súboru vecí, vzťahuje sa poistenie aj na veci, ktoré sa stali súčasťou poisteného súboru po uzavretí poistnej zmluvy. Veci, ktoré v priebehu trvania poistenia prestali byť súčasťou súboru, prestávajú byť poistené okamihom svojho vyradenia zo súboru.

#### ČLÁNOK III Poistné riziká

Poistenie je možné dojednať pre poškodenie, zničenie, od cudzenie alebo stratu poistených vecí jednotlivými rizikami, resp. skupinami rizík uvedenými v týchto VPPMO 108-3, resp. príslušných ZD. Poistenie sa vždy vzťahuje len na jednotlivé riziká, resp. skupiny rizík, ktorých poistenie je v poistnej zmluve výslovne dojednané.

#### ČLÁNOK IV Výluky z poistenia

- Pokiaľ to nie je v poistnej zmluve výslovne dojednané, poistenie sa nevzťahuje na:
  - zvieratá, mikroorganizmy,
  - rastliny a porasty,

- pôdu, polia, vodstvo,
- vzorky, názorné modely, prototypy,
- motorové a prípojné vozidlá s prideleným EČV alebo registračnou značkou, s výnimkou pracovných strojov s vlastným pohonom a prípojných pracovných strojov,
- lode a lietadlá,  
a to ani v prípade, že sú súčasťou súboru vecí uvedených v Článku II.

- Poistenie sa nevzťahuje na:
  - škody vzniknuté následkom vojnových udalostí, invázie, vzbury, povstania, revolúcie alebo iných hromadných násilných nepokojov, štrajkov,
  - škody vzniknuté následkom teroristických akcií (t.j. násilných politicky, sociálne, ideologicky alebo nábožensky motivovaných konaní),
  - škody vzniknuté následkom pôsobenia jadrovej energie, t.j. škody vzniknuté:
    - z ionizujúceho žiarenia alebo kontamináciou rádioaktivitou z jadrového paliva alebo jadrového odpadu alebo zo spaľovania jadrového paliva,
    - z rádioaktívnych, toxických alebo inak riskantných alebo kontaminujúcich vlastností nukleárneho zariadenia, reaktoru alebo nukleárnej montáže alebo nukleárneho komponentu,
    - z pôsobenia zbrane využívajúcej atómové alebo nukleárne štiepenie, syntézu alebo inú podobnú reakciu, rádioaktívne sily alebo materiály,
  - škody spôsobené akýmkoľvek rozhodnutím štátneho orgánu, orgánu územnej samosprávy alebo súdnym rozhodnutím (alebo inými úradnými opatreniami), uskutočnenými na iné účely než na obmedzenie poistnej udalosti,
  - poškodenie, zničenie, stratu, deformáciu, vymazanie, zmenu, skreslenie alebo inú škodu na elektronických dátach z akejkoľvek príčiny (napr. v dôsledku počítačového vírusu, počítačovej kriminality a iné),
  - škody na poistenom majetku spôsobené úmyselným konaním, resp. hrubou neobstaranosťou poistníka, resp. poisteného, jeho blízkou osobou, osobou žijúcou v spoločnej domácnosti, spoločníkom alebo osobou konajúcou na ich pokyn,
  - čisté finančné škody,
  - penále, zmluvné pokuty, záruky vykonania alebo produktové záruky, úvery, finančné garancie.

#### ČLÁNOK V Územná platnosť poistenia, miesto poistenia

- Poistenie sa vzťahuje na poistné udalosti, ktoré nastanú na území Slovenskej republiky, ak nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak.

- Miestom poistenia je budova, priestory alebo pozemok vymedzený v poisťnej zmluve adresou alebo katastrálnym územím s číslom parcely. Ak je v poisťnej zmluve dojednaných viac miest poistenia, vzťahuje sa poistenie na všetky tieto miesta poistenia.
- Poistenie sa vzťahuje len na poisťné udalosti, ktoré vzniknú na mieste uvedenom v poisťnej zmluve ako miesto poistenia (adresa rizika).
- Ak zaniklo bezpodielové spoluvlastníctvo manželov v poisťnom období, za ktoré bolo zaplatené poisťné, inak než z dôvodov uvedených v bode 5 tohto článku, poistenie zanikne až uplynutím tohto obdobia.
- Zmenou v osobe vlastníka poisťenej veci poistenie zanikne. Ak je však takou vecou budova a ak prejde do vlastníctva inej fyzickej osoby v poisťnom období, za ktoré bolo pred prevodom vlastníctva zaplatené poisťné, vstupuje nový vlastník nadobudnutím vlastníctva do poistenia namiesto doterajšieho vlastníka, na dobu do skončenia tohto poisťného obdobia.
- Ďalšie dôvody zániku poistenia dané všeobecne záväznými právnymi predpismi nie sú ustanoveniami tohto článku dotknuté.

## ČLÁNOK VI

### Doba poistenia, začiatok a koniec poistenia, zmena a zánik poistenia

- Poistenie sa dojednáva na dobu stanovenú v poisťnej zmluve.
- V prípade uzatvorenia poisťnej zmluvy na diaľku, poistenie nadobúda účinnosť úhradou poisťného, t.j. dátumom a časom vykonania úhrady poisťného zo strany klienta.
- Povinnosť KOOOPERATÍVY plniť a jej právo na poisťné (začiatok poistenia) vznikne nultou hodinou prvého dňa nasledujúceho po dni uzavretia poisťnej zmluvy, ak nebolo v zmluve dohodnuté, že vznikne už uzavretím poisťnej zmluvy alebo neskôr.
- Poistenie dojednané na dobu kratšiu než jeden rok (krátkodobé poistenie) začína okamihom dohodnutým v poisťnej zmluve, najskôr však zaplatením poisťného.
- Poistenie zanikne:
  - uplynutím doby dohodnutej v poisťnej zmluve,
  - písomnou výpoveďou jednej zo zmluvných strán ku koncu poisťného obdobia, pričom výpoveď musí byť doručená druhej zmluvnej strane najneskôr šesť týždňov pred koncom poisťného obdobia,
  - písomnou výpoveďou jednej zo zmluvných strán do dvoch mesiacov od dátumu uzavretia poisťnej zmluvy; výpoveďná lehota je osemdenná a začína plynúť nultou hodinou dňa nasledujúceho po dni doručenia výpovede druhej zmluvnej strane, uplynutím výpovednej lehoty poistenie zanikne, pričom KOOOPERATÍVA má právo na pomernú časť poisťného zodpovedajúcu dĺžke trvania poistenia,
  - aj tak, že poisťné za prvé poisťné obdobie alebo jednorazové poisťné nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti,
  - aj tak, že poisťné za ďalšie poisťné obdobie nebolo zaplatené do jedného mesiaca odo dňa doručenia výzvy KOOOPERATÍVY na jeho zaplatenie, ak nebolo poisťné zaplatené pred doručením tejto výzvy; to isté platí, ak bola zaplatená len časť poisťného,
  - ak odpadla možnosť, že poisťná udalosť nastane,
  - ak bola poisťná zmluva uzatvorená na diaľku, môže zmluva zaniknúť výpoveďou zo strany klienta. Výpoveď musí byť podaná v lehote 14 dní odo dňa uzatvorenia poisťnej zmluvy.
- Ak zaniklo bezpodielové spoluvlastníctvo manželov smrťou alebo vyhlásením za mŕtveho toho z manželov, ktorý uzatvoril poisťnú zmluvu o poistení veci 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.

## ČLÁNOK VII

### Poisťná hodnota, poisťná suma

- Pri uzatváraní poistenia je poisťnou hodnotou veci jej hodnota v čase dojednania poistenia. Poisťná hodnota veci je hodnota rozhodujúca pre stanovenie poisťnej sumy.
- Poisťná hodnota môže byť stanovená ako:
  - nová hodnota, za ktorú je možné rovnakú alebo porovnateľnú vec, slúžiacu k rovnakému účelu, rovnakého alebo porovnateľného charakteru, typu, značky, parametrov, atď., znovunadobudnúť v danom čase a na danom mieste (poistenie na novú hodnotu),
  - časová hodnota, ktorou je nová hodnota veci znížená o sumu, zodpovedajúcu stupňu opotrebenia alebo iného znehodnotenia (poistenie na časovú hodnotu),
  - iná hodnota dohodnutá v poisťnej zmluve (poistenie na inú hodnotu).
- Poisťná suma uvedená v poisťnej zmluve je hornou hranicou poisťného plnenia za jednu poisťnú udalosť.
- Celková poisťná suma pre poistenie súboru alebo výberu vecí uvedená v poisťnej zmluve je súčtom poisťných súm jednotlivých vecí, ktoré tvoria poistený súbor alebo výber. Poisťná suma jednotlivkej poisťenej veci je hornou hranicou poisťného plnenia za jednu poisťnú udalosť pre túto vec.
- Za stanovenie poisťnej sumy je zodpovedný poisťník resp. poistený.

## ČLÁNOK VIII

### Poisťné

- Poisťné je zmluvná cena za poskytovanú poisťnú ochranu a jeho výška musí byť uvedená v poisťnej zmluve.
- Poisťné sa určí podľa rozsahu a obsahu poistenia a ohodnotenia rizika, a to na základe poisťnej hodnoty veci alebo poisťnej sumy.
- Ak zistí ktorákoľvek zo zmluvných strán, že poisťná suma prekračuje poisťnú hodnotu, má právo na zníženie poisťnej sumy i poisťného.
- Ak nastane poisťná udalosť v čase, kedy je poisťník resp. poistený v omeškani s platením poisťného, vzniká KOOOPERATÍVE právo odpočítať sumu zodpovedajúcu dlžnému poisťnému z poisťného plnenia.
- Ak bolo poistenie dojednané na viac rokov a z toho dôvodu bola poskytnutá zľava z poisťného (dobová zľava), avšak z podnetu poisťníka resp. poisteného dôjde k zruše-

niu poistenia pred uplynutím dojednanej doby poistenia, môže si KOOOPERATIVA uplatňovať vrátenie poskytnutej dobovej zľavy.

## **ČLÁNOK IX**

### **Povinnosti poistníka, resp. poisteného**

1. Okrem všetkých povinností stanovených právnymi predpismi tvoriacich právny poriadok Slovenskej republiky je poistník resp. poistený povinný:
  - a) umožniť KOOOPERATIVE alebo ňou povereným osobám posúdiť rozsah poistného rizika, predložiť k nahliadnutiu projektovú, požiaro-technickú a inú podobnú dokumentáciu a umožniť preskúmať činnosť zariadení slúžiacich na ochranu majetku; za účelom posúdenia rozsahu poistného rizika je povinný umožniť KOOOPERATIVE alebo ňou poverenej osobe vstup do poistených objektov; ďalej je povinný umožniť KOOOPERATIVE overenie správnosti výpočtu poistného,
  - b) odpovedať pravdivo na všetky písomné otázky KOOOPERATIVITY, ktoré sa týkajú dojednávanej poistenia a majú vplyv na uzatvorenie poistnej zmluvy a ohodnotenie rizika,
  - c) oznámiť bez zbytočného odkladu KOOOPERATIVE všetky zmeny poistenia (§ 793 bod 1 Občianskeho zákonníka), najmä zvýšenie poistného rizika bez ohľadu na jeho druh a rozsah, a to i vtedy, ak takéto zvýšenie nastane nezávisle na jeho vôli alebo konaní,
  - d) oznámiť KOOOPERATIVE, že ten istý predmet poistenia poistil v inej poisťovni proti tomu istému poistnému riziku; zároveň je povinný oznámiť KOOOPERATIVE meno takej poisťovne, aj výšku poistnej sumy,
  - e) riadne sa starať o údržbu poistených vecí,
  - f) dbať, aby poistná udalosť nenastala a vykonávať primerané opatrenia na jej odvrátenie.
2. Ak nastane poistná udalosť, je poistený, resp. poistník okrem všetkých povinností stanovených právnymi predpismi tvoriacich právny poriadok Slovenskej republiky ďalej povinný:
  - a) bezodkladne KOOOPERATIVE oznámiť na Centrálny dispečing škôd (0850 111 577) vznik akejkoľvek poistnej udalosti najneskôr do 15 kalendárnych dní od vzniku poistnej udalosti, alebo do 15 kalendárnych dní, odkedy sa o nej dozvedel,
  - b) vykonať všetky dostupné opatrenia smerujúce k tomu, aby sa vzniknutá škoda nezáväčšovala, vykonávať primerané opatrenia na zmiernenie následkov poistnej udalosti, ktorá už nastala a podľa možnosti si k tomu vyžiadať pokyny KOOOPERATIVITY a postupovať v súlade s nimi,
  - c) nemeniť stav spôsobený poistnou udalosťou bez súhlasu KOOOPERATIVITY. To neplatí, ak bolo potrebné z dôvodov bezpečnostných, hygienických, ekologických alebo iných závažných dôvodov s opravou majetku alebo odstránením jeho zvyškov začať skôr. V týchto prípadoch je poistník, resp. poistený povinný zabezpečiť dostatočné dôkazy o rozsahu a príčine poškodenia, napr. vyšetrovaním políciou alebo inými vyšetrovacími orgánmi, fotografickým alebo filmovým záznamom,
  - d) poskytnúť KOOOPERATIVE dôkaz o vzniku poistnej udalosti a o rozsahu a príčine jej následkov a predložiť potrebné doklady, ktoré si KOOOPERATIVA vyžiada (napr. doklady preukazujúce vlastníctvo alebo oprávnenú držbu poistenej veci),
  - e) umožniť KOOOPERATIVE vyhotoviť kópie dokladov, ktoré predložil pre zistenie okolností rozhodujúcich pre posúdenie nároku na plnenie a jeho výšku, ako aj umožniť vyšetrenie, ktoré je na to potrebné,
  - f) oznámiť bez zbytočného odkladu polícií vznik poistnej udalosti, ak má v súvislosti s ňou dôvodné podozrenie, že došlo k trestnému činu a umožniť KOOOPERATIVE prístup k vyšetrovaciemu spisu polície; zároveň je povinný oznámiť polícii každú krádež alebo lúpež,
  - g) zabezpečiť voči inému právo na náhradu škody spôsobenej poistnou udalosťou a iné obdobné práva a uplatniť nárok na náhradu vzniknutej škody voči tomu, kto za škodu zodpovedá,
  - 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) bez zbytočného odkladu oznámiť KOOOPERATIVE, že sa našla stratená alebo odcudzená vec, ktorej sa poistná udalosť týka; poistený resp. poistník je povinný vrátiť KOOOPERATIVE 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 KOOOPERATIVOU,
  - j) dodržiavať všetky všeobecne záväzné predpisy a povinnosti stanovené v zákonných ako aj podzákonných právnych normách tvoriacich právny poriadok SR,
  - k) preukázať hodnotu poistnou udalosťou poškodených alebo zničených vecí (napr. obstarávacie doklady, u cenností znalecký posudok).
3. Ďalšie povinnosti poistníka, resp. poisteného vyplývajúce z jednotlivých druhov poistenia môžu byť bližšie upravené v ZD a poistnej zmluve.
4. Ak poruší poistník, resp. poistený povinnosti uvedené v bodoch 1 a 2 tohto článku, je KOOOPERATIVA oprávnená poistné plnenie primerane znížiť podľa toho, aký vplyv malo toto porušenie na rozsah jej povinnosti plniť, alebo podľa toho, o koľko boli skrátené práva KOOOPERATIVITY voči tretím osobám.
5. Ak poistený, resp. poistník porušil niektorú povinnosť uvedenú v bodoch 1 alebo 2 tohto článku a toto porušenie:
  - a) malo vplyv na vznik poistnej udalosti, jej priebeh alebo zväčšenie jej následkov,
  - b) malo vplyv na zistenie alebo na určenie výšky poistného plnenia,
  - c) sťažilo KOOOPERATIVE vyšetrenie škodovej udalosti,
  - d) znemožnilo predloženie dôkazov o tom, že k vzniku škody došlo poistnou udalosťou v zmysle týchto VPPMO 108-3, resp. príslušných ZD,je KOOOPERATIVA oprávnená poistné plnenie primerane znížiť úmerne závažnosti porušenia uvedených povinností.
6. KOOOPERATIVA nie je povinná plniť, ak poistený, resp. poistník porušil niektorú z povinností uvedených v bode 2 písm. c), d) a e) tohto článku.

7. Ak v dôsledku porušenia niektorej z povinností v bode 1 až 3 tohto článku vznikne KOOOPERATIVE škoda alebo KOOOPERATIVA vynaloží dodatočne vynaložené náklady (napr. náklady na súdny spor), má právo na ich náhradu proti osobe, ktorá porušením povinnosti spôsobila vznik takej škody alebo dodatočne vynaložených nákladov.

## **ČLÁNOK X** **Povinnosti KOOOPERATIVY**

Okrem povinností stanovených právnymi predpismi je KOOOPERATIVA povinná:

- a) oznámiť poisťníkovi, resp. poistenému poistné podmienky týkajúce sa dojednávania poistenia,
- b) umožniť poisťníkovi, resp. poistenému nahliadnúť do spisových materiálov týkajúcich sa jeho poistnej udalosti a umožniť mu zabezpečiť si kópiu v stanovenom a vopred dohodnutom termíne,
- c) vrátiť poisťníkovi, resp. poistenému doklady, ktoré si vyžiada a ktoré nie sú nutnou súčasťou spisu,
- d) poskytnúť poisťníkovi, resp. poistenému potrebnú pomoc na uplatnenie jeho práv z poistenia,
- e) vykonať vyšetrovanie poistnej udalosti bez zbytočného odkladu; ak sa vyšetrovanie nemôže skončiť do 30 dní odo dňa, kedy sa KOOOPERATIVA o poistnej udalosti dozvedela, je KOOOPERATIVA povinná poskytnúť poisťníkovi, resp. poistenému na písomnú žiadosť primeraný preddavok na výplatu poistného plnenia, ak je nesporné, že došlo k poistnej udalosti, z ktorej bude plnené,
- f) zachovávať mlčanlivosť o skutočnostiach, ktoré sa dozvie pri dojednaní poistenia, jeho správe a pri likvidácii poistných udalostí; informáciu môže poskytnúť len so súhlasom poisťníka, resp. poisteného, alebo pokiaľ tak ustanovuje zákon.

## **ČLÁNOK XI** **Plnenie KOOOPERATIVY**

1. Pre bližšie vymedzenie poistnej udalosti, s ktorou je spojený vznik povinnosti KOOOPERATIVY plniť a pre bližšie vymedzenie skutočností, za ktorých táto povinnosť nevzniká, ako aj pre stanovenie rozsahu poistného plnenia, platia ustanovenia Častí II - IV pre príslušný druh poistenia.
2. KOOOPERATIVA poskytuje plnenie v tuzemskej mene, ak nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak. Pre prepočet cudzej meny sa použije oficiálne vyhlásený kurz Národnou bankou Slovenska ku dňu vzniku poistnej udalosti.
3. Poistná suma uvedená v poistnej zmluve je hornou hranicou poistného plnenia za jednu poistnú udalosť, pokiaľ nie je uvedené inak. Ak príde poistnou udalosťou k poškodeniu alebo zničeniu:
  - a) poistenej časti budovy vo výlučnom vlastníctve poisteného, poskytne KOOOPERATIVA poistné plnenie do výšky poistnej sumy uvedenej v poistnej zmluve,
  - b) poistených spoločných častí alebo spoločných zariadení budovy v spoluvlastníctve poisteného, poisťovateľ poskytne poistné plnenie znížené v rovnakom pomere, ako je spoluvlastnícky podiel poisteného na budove.

4. KOOOPERATIVA môže v odôvodnených prípadoch rozhodnúť o poskytnutí naturálneho plnenia opravou alebo výmenou veci. Pokiaľ KOOOPERATIVA rozhodla o tom, že poskytne naturálne plnenie, a poistený, resp. poisťník napriek tomu vec opravil alebo vymenil iným spôsobom, je KOOOPERATIVA povinná plniť len vo výške, ktorú by plnila, keby poistený, resp. poisťník postupoval podľa jej pokynov.
5. Poistné plnenie pri poistení na novú hodnotu:
  - a) ak bola poistená vec zničená, odcudzená, alebo stratená, vzniká poistenému právo, aby mu KOOOPERATIVA vyplatila sumu zodpovedajúcu primeraným nákladom v čase vzniku poistnej udalosti potrebným na znovunadobudnutie veci rovnakého alebo porovnateľného typu, druhu, kvality a parametrov, alebo nákladom, ktoré je potrebné vynaložiť na výrobu veci rovnakého alebo porovnateľného typu, druhu, kvality a parametrov (pričom platí nižšia zo súm), zníženú o cenu prípadných použiteľných zvyškov,
  - b) ak bola poistená vec poškodená, vzniká poistenému právo, aby mu KOOOPERATIVA vyplatila sumu zodpovedajúcu primeraným nákladom v čase vzniku poistnej udalosti potrebným na opravu veci, zníženú o cenu prípadných použiteľných zvyškov nahradzovaných častí poškodenej veci,
  - c) plnenie podľa písm. b) tohto bodu č. 5 nesmie prevýšiť hodnotu vypočítanú podľa písm. a) tohto bodu č. 5.
6. Poistné plnenie pri poistení na časovú hodnotu:
  - a) ak bola poistená vec zničená, odcudzená, alebo stratená, vzniká poistenému právo, aby mu KOOOPERATIVA vyplatila časovú hodnotu veci v čase bezprostredne pred vznikom poistnej udalosti – t.j. sumu zodpovedajúcu primeraným nákladom v čase vzniku poistnej udalosti potrebným na znovunadobudnutie veci rovnakého alebo porovnateľného typu, druhu, kvality a parametrov, alebo nákladom, ktoré je potrebné vynaložiť na výrobu veci rovnakého alebo porovnateľného typu, druhu, kvality a parametrov (pričom platí nižšia zo súm), zníženú o sumu zodpovedajúcu stupňu opotrebenia alebo iného znehodnotenia z doby pred poistnou udalosťou. Od takto vypočítaného plnenia sa odpočíta cena prípadných použiteľných zvyškov,
  - b) ak bola poistená vec poškodená, vzniká poistenému právo, aby mu KOOOPERATIVA vyplatila sumu zodpovedajúcu primeraným nákladom na opravu veci, ktoré sú v čase vzniku poistnej udalosti obvyklé, zníženú o sumu zodpovedajúcu stupňu opotrebenia alebo iného znehodnotenia nahradzovaných častí z doby pred poistnou udalosťou. Takto stanovené plnenie nesmie presiahnuť časovú hodnotu veci v čase bezprostredne pred vznikom poistnej udalosti. Od vypočítaného plnenia sa odpočíta cena prípadných použiteľných zvyškov nahradzovaných častí,
  - c) plnenie podľa písm. b) tohto bodu č. 6 nesmie prevýšiť hodnotu vypočítanú podľa písm. a) tohto bodu č. 6.
7. Ak došlo k poškodeniu alebo zničeniu budov alebo stavieb, nebude sa brať do úvahy prípadná strata ich umeleckej alebo historickej hodnoty.
8. Ak došlo k poškodeniu, zničeniu alebo ku strate poistených vecí tvoriacich celok (napr. súbor, zbierka), nebude sa brať

- do úvahy znehodnotenie celku, ale iba poškodenie, zničenie alebo strata jednotlivých poistených vecí.
- Zvyšky poškodenej alebo zničenej poistenej veci zostávajú vo vlastníctve poisteného a ich hodnota sa odpočítava od poistného plnenia.
  - Poistné plnenie je splatné do 15 dní po skončení vyšetrenia nutného na zistenie rozsahu povinnosti KOOOPERATIVY plniť.
  - Ak sa KOOOPERATIVA dozvie až po poistnej udalosti, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedomé, nepravdivé alebo neúplné odpovede nemohla zistiť pri dojednávaní poistenia a ktorá bola pre uzavretie zmluvy podstatná, je oprávnená poistné plnenie z poistnej zmluvy odmietnuť. Odmietnutím poistného plnenia podľa tohto odseku poistenie zanikne.
  - Ak vznikla poistná udalosť na veci poistenej na inú hodnotu, bude sa poistné plnenie riadiť príslušnými ustanoveniami poistnej zmluvy.

### **ČLÁNOK XII** **Poistenie na prvé riziko**

- 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.
- 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 XIII** **Spoluúčasť**

- Poistený sa podieľa na poistnom plnení dohodnutou spoluúčasťou. KOOOPERATIVA odpočíta výšku spoluúčasti od celkovej výšky poistného plnenia, na ktoré vznikol nárok podľa všetkých podmienok poistnej zmluvy bez zohľadnenia spoluúčasti. Ak celková výška poistného plnenia nepresahuje dojednanú spoluúčasť, KOOOPERATIVA poistné plnenie neposkytne.
- Ak sa to v poistnej zmluve dohodne, je možné dojednať spoluúčasť s dvoma zložkami:
  - s percentuálnou spoluúčasťou (počet percent z celkovej výšky škody),
  - so stanovením minimálnej výšky spoluúčasti v tuzemskej mene.KOOOPERATIVA potom pri každej poistnej udalosti odpočíta z poistného plnenia spoluúčasť len podľa jedného z bodov a) alebo b) nasledovne:
  - poisťovňa odpočíta z poistného plnenia spoluúčasť podľa bodu a) vyjadrenú v tuzemskej mene, ak je takto vypočítaná spoluúčasť vyššia ako spoluúčasť podľa bodu b),
  - poisťovňa odpočíta z poistného plnenia spoluúčasť podľa bodu b), ak je vyššia ako spoluúčasť podľa bodu a) vyjadrená v tuzemskej mene.
- Pokiaľ je nahlásená jedna poistná udalosť, ale z charakteru poškodenia vyplýva, že ide o dve a viac poistných udalostí, KOOOPERATIVA odpočíta spoluúčasť z každej z nich.

### **ČLÁNOK XIV** **Podpoistenie**

- Ak je v dobe poistnej udalosti poistná suma poistenej veci nižšia ako jej poistná hodnota, upraví KOOOPERATIVA výšku poistného plnenia, na ktoré vznikol nárok podľa všetkých podmienok poistnej zmluvy pred odpočítaním spoluúčasti, pomerom poistnej sumy k poistnej hodnote.
- Ustanovenie bodu 1 tohto článku KOOOPERATIVA uplatní aj v prípade, že pôjde o zvláštne prípady plnenia.
- Ustanovenie bodu 1 tohto článku sa neaplikuje pri poistení na prvé riziko v zmysle Článku XII.

### **ČLÁNOK XV** **Zvláštne prípady plnenia**

- Ak urobil poistený, resp. poistník opatrenia, ktoré mohol vzhľadom na okolnosti prípadu považovať za nutné na odvrátenie bezprostredne hroziacej poistnej udalosti alebo na zmiernenie následkov poistnej udalosti, KOOOPERATIVA nahradí náklady, ktoré poistený, resp. poistník na takéto opatrenia vynaložil, ak boli úmerné hodnote poistenej veci alebo sume, ktorú by bola KOOOPERATIVA povinná plniť, ale len s jej predchádzajúcim písomným súhlasom. Súhlas KOOOPERATIVY nie je vyžadovaný v prípade, kedy poistený, resp. poistník 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.
- Pokiaľ mal poistený, resp. poistník 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, resp. poistník vynaložil primerané náklady na demoláciu, vypratanie a odvoz sute, brániacej oprave alebo znovuzriadeniu poistenej veci postihnutej poistnou udalosťou, nahradí mu KOOOPERATIVA 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.
- KOOOPERATIVA 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.
- KOOOPERATIVA nehradí náklady vynaložené na obvyklú údržbu alebo ošetrovanie poistenej veci.
- KOOOPERATIVA nahradí celé náklady vynaložené na jej pokyn, a to i nad dohodnuté plnenie.

### **ČLÁNOK XVI** **Konanie expertov / znalcov**

- Poistený, resp. poistník a KOOOPERATIVA sa v prípade nezhody o výške plnenia môžu dohodnúť, že výška plnenia bude stanovená konaním expertov. Konanie expertov môže byť rozšírené i na ostatné predpoklady nárokov na plnenie.

2. Zásady konania expertov:
  - a) každá zmluvná strana (poistený, resp. poistník i KOOOPERATIVA) písomne určí jedného experta, ktorý voči nej nesmie mať žiadne záväzky a bez meškania o ňom informuje druhú stranu. Námiatku voči osobe experta možno vzniesť pred zahájením jeho činnosti,
  - b) určení experti sa dohodnú na osobe tretieho experta, ktorý má rozhodujúci hlas v prípade nezhody,
  - c) experti určení poisteným, resp. poistníkom a KOOOPERATIVOU spracujú oddelene znalecký posudok o sporných otázkach,
  - d) experti posudok odovzdajú zároveň poistenému, resp. poistníkovi a KOOOPERATIVE. Ak sa závery expertov od seba líšia, dá KOOOPERATIVA oba posudky expertovi s rozhodujúcim hlasom. Ten rozhodne o sporných otázkach a odovzdá svoje rozhodnutie súčasne KOOOPERATIVE a poistenému,
  - e) každá strana hradí náklady svojho experta, náklady na činnosť experta s rozhodujúcim hlasom sa hradia rovnakým dielom.
3. Konaním expertov nie sú dotknuté práva a povinnosti KOOOPERATIVY a poisteného, resp. poistníka stanovené právnymi predpismi, poistnými podmienkami, zmluvnými dojednaniami a poistnou zmluvou.

## ČLÁNOK XVII Výklad pojmov

Pre účely poistenia podľa týchto poistných podmienok platí nasledujúci výklad pojmov:

1. **Poistník** je právnická alebo fyzická osoba, ktorá s KOOOPERATIVOU uzavrela poistnú zmluvu a je povinná platiť poistné.
2. **Poistený** je právnická alebo fyzická osoba, na majetok ktorej sa poistenie vzťahuje. Poistený a poistník môžu byť totožnou osobou.
3. Ak poistený a poistník nie sú totožnou osobou, vzťahujú sa ustanovenia týchto zmluvných dojednaní týkajúce sa poistníka (resp. poisteného) aj na poisteného (resp. poistníka).
4. **Poistné obdobie** je jeden poistný rok.
5. **Poistný rok** je obdobie dvanásť po sebe nasledujúcich mesiacov, ktorého začiatok pripadá na výročný deň vzniku poistenia.
6. **Súbor vecí** tvoria jednotlivé veci, ktoré majú rovnaký alebo podobný charakter, alebo sú určené k rovnakému účelu. Poistením nie všetkých takýchto, ale len vybraných vymenovaných vecí sa rozumie poistenie **výberu vecí**.
7. Za **nehnutelné veci** sa považujú budovy a ostatné stavby vrátane stavebných súčastí a príslušenstva.
8. Za **hnutelné veci** sa považujú veci, ktoré možno preniesť na iné miesto.
9. Za **budovy** sa považujú objekty nehnuteľného charakteru, ktoré sú prevažne uzatvorené obvodovými stenami a strešnými konštrukciami a ktoré sú určené k tomu, aby chránili ľudí alebo veci pred pôsobením vonkajších vplyvov.
10. **Stavba** je všeobecne širší technický pojem ako budova. Za ostatné stavby sa považujú objekty nehnuteľného charakteru, ktoré sa od budov líšia okrem iného tým, že sú spravidla nezastrešené (napr. oplotenie, spevnené plochy, komunikácie, inžinierske siete).
11. **Trvalo obývaná nehnuteľnosť** je nehnuteľnosť, ktorá je obývaná prevažnú časť roka (viac ako 183 kalendárnych dní).
12. **Rodinný dom** je budova, trvalo obývaná, v ktorej je viac ako polovica podlahovej plochy všetkých miestností určená k bývaniu a má najviac 3 samostatné byty.
13. **Bytový dom** je obytná budova so štyrmi a viac bytmi prístupnými zo spoločného komunikačného priestoru so spoločným hlavným vchodom z verejnej komunikácie.
14. **Byt v osobnom vlastníctve** je nehnuteľnosť v bytovom dome určená predovšetkým k trvalému rodinnému bývaniu (je trvalo obývaná) a je vo vlastníctve poisteného.
15. **Rekreačný dom** je obytná budova s charakterom rodinného domu, využívaná na rekreačné účely. Nie je trvalo obývaná. Situovaná je v obytnej zóne dedinských sídelných útvarov (intravilán obce).
16. **Chata** je budova slúžiaca na rekreačné účely. Nie je trvalo obývaná. Situovaná je mimo obcí, spravidla v chatových oblastiach alebo stojí osamote (extravilán obce).
17. **Vedľajšie budovy** sú budovy, ktoré plnia doplnkovú funkciu k hlavnej budove a slúžia účelu, pre ktorý boli kolaudované (napr. dreváreň, kôlna, práčovňa a pod.).
18. **Garáž** je samostatná stavba, ktorá sa využíva ku garážovaniu motorových vozidiel.
19. **Budova vo výstavbe** je súhrn materiálov a prác v premenlivom stupni dokončenia jednotlivých konštrukčných prvkov, vykonávaných na základe stavebného povolenia.
20. **Vymenované stavby** sú objekty nehnuteľného charakteru, ktoré sa od budov líšia tým, že sú nezastrešené (ploty, chodníky, vbudované bazény a pod.).
21. **Oporný múr** je zvislá konštrukcia s dĺžkovým charakterom, kde rozdiel výšok terénu za konštrukciou a pred konštrukciou je väčší ako 0,5 m.
22. **Príľahlý pozemok** je stavebný pozemok, na ktorom sa nachádza poistená nehnuteľnosť a ktorý je vo vlastníctve poisteného vrátane chodníkov a priestranstiev patriacich k nehnuteľnosti.
23. **Stavebný materiál** je materiál slúžiaci k výstavbe, údržbe alebo rekonštrukcii poistenej nehnuteľnosti.
24. **Drobné stavebné mechanizmy** sú veci slúžiace k oprávam budovy ako miešačka, pásový dopravník, lešenie atď. Za drobné stavebné mechanizmy sa nepovažuje ručné (elektrické) náradie ako vrtačky, brúsky, píly, atď.
25. **Poistné riziko** sú možné príčiny vzniku škody, ktoré sú upravené v osobitných poistných podmienkach, zmluvných dojednaniach alebo poistnej zmluve.
26. **Zvýšenie poistného rizika** je zmena okolností a podmienok, ktoré majú vplyv na poistenú vec, pričom tieto zmeny zvyšujú pravdepodobnosť vzniku poistnej udalosti.
27. **Náhodná udalosť** je udalosť, o ktorej sa dá predpokladať, že v priebehu trvania poistenia môže nastať, nevie sa však s istotou určiť, kedy nastane alebo či vôbec nastane. Za náhodnú udalosť sa nepovažujú udalosti, ktoré nastávajú opakovane a z rovnakej príčiny – tzv. sériové škody.
28. **Poistnou udalosťou** sa rozumie náhodná udalosť, ktorá nastane počas trvania poistenia a ktorá má za následok poškodenie alebo zničenie poistenej veci, za ktoré je poisťovňa povinná poskytnúť poistné plnenie, t.j. nastane v dôsledku poisteného rizika.

29. **Škoda** je fyzické poškodenie alebo zničenie poistenej veci, resp. majetková ujma poškodeného, ktorú možno objektívne vyjadriť v peniazoch.
30. **Škoda spôsobená úmyselne** je škoda, ktorá bola spôsobená úmyselným konaním alebo úmyselným opomenutím, ak škodca vedel, že môže spôsobiť škodlivý následok a chcel ho spôsobiť, alebo vedel, že škodlivý následok môže spôsobiť, a pre prípad, že ho spôsobí, bol s tým uzrovaný. Pri dodávkach vecí (výrobkov) alebo pri dodávkach prác je škoda spôsobená úmyselne tiež vtedy, keď poistený vedel alebo mohol vedieť o vadách veci (výrobku) alebo práce.
31. **Poškodenie veci** je zmena stavu veci, ktorú objektívne je možné odstrániť opravou, pričom náklady na túto opravu neprevýšia sumu zodpovedajúcu nákladom na znovuzriadenie rovnakej alebo porovnateľnej veci, alebo taká zmena stavu veci, ktorú objektívne opravou nie je možné odstrániť, avšak vec je možné naďalej používať na pôvodný účel.
32. **Zničené veci** je zmena stavu veci, kedy vec nie je možné ďalej používať na pôvodný účel a pôvodný účel nie je možné prinavrátiť. Za zničenú sa považuje aj vec, u ktorej by náklady na opravu presiahli sumu zodpovedajúcu nákladom na znovunadobudnutie rovnakej alebo porovnateľnej veci (totálna škoda).
33. **Stratou veci** sa rozumie stav, keď poistený nezávisle na svojej vôli stratil možnosť s ňou disponovať.
34. **Primeranými nákladmi** sa rozumejú náklady, ktoré sú obvyklé v čase vzniku poistnej udalosti na danom mieste. Za primerané náklady sa nepovažujú príplatky za prácu nadčas, expresné príplatky, príplatky za letecké dodávky a pod.
35. **Čistá finančná škoda** je peňažná škoda, ktorá nie je priamym výsledkom, resp. následkom fyzického poškodenia alebo zničenia majetku poisteného (t.j. škoda, ktorej nepredchádza fyzické poškodenie alebo zničenie poisteného majetku).
36. **Centrálny dispečing škôd** je centrum, ktoré slúži na nahlasovanie škodových udalostí s 24 hodinovou prevádzkou a slúži na nahlásenie vzniku škodovej udalosti, zabezpečenie obhliadky a následné zistenie príčiny, rozsahu a výšky škody.

## **ČASŤ II POISTENIE PRE PRÍPAD ŽIVELNÝCH UDALOSTÍ**

### **ČLÁNOK XVIII Poistné riziká**

1. **Základné živelné poistenie** sa vzťahuje na poškodenie alebo zničenie poistenej veci v dôsledku poistnej udalosti, a to:
- požiarom,
  - výbuchom,
  - priamym úderom blesku,
  - nárazom alebo zrútením lietadla, jeho častí alebo jeho nákladu, pádom stromov, stožiarov a iných predmetov, ak nie sú súčasťou poškodenej veci alebo nie sú súčasťou toho istého poisteného súboru, ako poškodená vec,
- (ďalej len „**požiar**“).

2. **Doplňkové živelné poistenie** sa vzťahuje na poškodenie alebo zničenie poistenej veci v dôsledku poistnej udalosti, a to:
- povodňou alebo záplavou (ďalej len „**povodeň**“),
  - víchrinou alebo krupobitím (ďalej len „**viator**“),
  - zosúvaním pôdy, zrútením skál alebo zemín, zosúvaním alebo zrútením lavín, zemetrasením, a ak je poistenou vecou budova, tiež ťarchou snehu alebo námrazy (ďalej len „**zosuv**“),
  - kvapalinou unikajúcou z vodovodných zariadení a médiom vytekajúcim z hasiacich zariadení (ďalej len „**vodovod**“).
- Ak je proti tomuto nebezpečenstvu poistená budova, vzniká právo na plnenie aj za poškodenie alebo zničenie:
- potrubia alebo ohrievacích telies vodovodných zariadení vrátane armatúr, ak k nemu došlo pretlakom alebo zamrznutím kvapaliny v nich,
  - kotlov, nádrží a výmeníkových staníc vykurovacích systémov, ak k nemu došlo zamrznutím kvapaliny v nich s výnimkou škôd, ku ktorým došlo nesprávnou obsluhou alebo údržbou.
- e) nárazom dopravného prostriedku, dymom, nárazovou vlnou pri prelete nadzvukového lietadla (ďalej len „**náraz**“).
3. Ak sa dojedná združené živelné poistenie (ďalej len „**združený živelný**“), vzťahuje sa toto poistenie na všetky živelné poistné riziká uvedené v bode 1 a 2 tohto článku.

### **ČLÁNOK XIX Výluky z poistenia**

1. Poistenie sa nevzťahuje na škody spôsobené:
- vniknutím atmosférických zrážok alebo nečistôt do budovy, ak k nemu neprišlo vplyvom poškodenia stavebných súčastí následkom niektorého poistného rizika uvedeného v článku XVIII týchto VPPMO 108-3, ktorého poistenie je v poistnej zmluve dojednané,
  - vystavením poistenej veci úžitkovému ohňu alebo teplu,
  - ošľahnutím nezapríčeným požiarom, výbuchom alebo priamym úderom blesku; škody spôsobené skratom elektrického vedenia sprevádzaného svetelným prejavom a pôsobením tepla, pokiaľ sa plameň takto vzniknutý ďalej nerozšíril,
  - prievanom.
2. Poistenie pre prípad poškodenia alebo zničenia poistenej veci priamym úderom blesku sa nevzťahuje na škody, ktoré vznikli počas búrky prepätím (prípadne indukciou) na elektronických alebo elektrických zariadeniach.
3. Poistenie pre prípad poškodenia alebo zničenia poistenej veci povodňou alebo záplavou sa nevzťahuje na škody spôsobené:
- spätným vystúpením vody z kanalizačného potrubia, okrem prípadov, kedy bolo toto vystúpenie spôsobené povodňou alebo záplavou alebo atmosférickými zrážkami,

- b) vodou unikajúcou zo žlabov a zvodov odvádzajúcich atmosférické zrážky,
  - c) zvýšením hladiny podpovrchovej vody, ktoré nebolo spôsobené povodňou alebo záplavou alebo atmosférickými zrážkami.
4. Poistenie pre prípad poškodenia alebo zničenía poistenej veci kvapalinou unikajúcou z vodovodných zariadení sa nevzťahuje na škody spôsobené:
- a) v dôsledku toho, že poistená budova bola dlhodobo neužívaná a neudržiavaná,
  - b) vodou pri umývaní, kúpaní alebo sprchovaní,
  - c) spätným vystúpením vody z kanalizačného potrubia,
  - d) pôsobením spodnej vody, vlhkosti, pôsobením húb, pliesní a atmosférickými zrážkami,
  - e) unikajúcou vodou, kvapalinou alebo parou na dokončených budovách, ktoré nie sú odovzdané do užívania a na veciach, ktoré sa v týchto budovách nachádzajú,
  - f) unikajúcou vodou, kvapalinou alebo parou, pokiaľ k úniku došlo v dôsledku vykonávania tlakových skúšok,
  - g) unikajúcou vodou, kvapalinou alebo parou, pokiaľ k úniku došlo v dôsledku sadania pôdy,
  - h) únikom atmosférických zrážok z odvádzacieho potrubia,
  - i) zmrznutím vody v dôsledku toho, že poistená budova bola nevykurovaná.
5. Poistenie pre prípad poškodenia alebo zničenía poistenej veci poistným rizikom náraz dopravného prostriedku sa nevzťahuje na škody spôsobené:
- a) vozidlami prevádzkovanými poisteným alebo jeho rodinným príslušníkom alebo užívateľom poistenej budovy,
  - b) na vozidlách samotných a na ich náklade,
  - c) opotrebením vecí.
6. Ak vznikne poistná udalosť následkom povodne alebo záplavy, alebo v priamej súvislosti s povodňou alebo záplavou do 10 dní po uzavretí poistenia, KOOOPERATIVA neposkytne poistné plnenie, ak nie je dohodnuté inak.

## ČLÁNOK XX

### Povinnosti poistníka, resp. poisteného

1. Okrem všetkých povinností stanovených právnymi predpismi tvoriacich právny poriadok Slovenskej republiky, bezpečnostnými predpismi, resp. stanovených v poistných podmienkach a zmluvných dojednaniach uvedených v Čl. I týchto VPPMO 108-3 je poistený, resp. poistník povinný:
  - a) zabezpečiť plnú prietochnosť odvádzacieho potrubia kanalizácie,
  - b) v priestoroch budovy, ktoré ležia pod úrovňou prízemného podlažia, zabezpečiť uloženie stavebného materiálu a vecí podobného charakteru minimálne 14 cm nad úrovňou podlahy (napr. na paletách, regáloch, policiach, podstavcoch, tvrdá podložka),
  - c) udržiavať vodovodné zariadenia vo vyhovujúcom a v prevádzkyschopnom stave a zabezpečiť ich pravidelnú kontrolu,
  - d) v chladnom období zabezpečiť primerané vykurovanie budovy,
  - e) v prípade nutnosti uzatvoriť prívod vody a vypustiť potrubie.

2. V prípade nesplnenia povinností uvedených v tomto článku v bode 1 je KOOOPERATIVA oprávnená poistné plnenie primerane znížiť úmerne závažnosti porušenia uvedených povinností.

## ČLÁNOK XXI

### Poistná udalosť

1. Poistnou udalosťou je poškodenie alebo zničenía poistenej veci v dôsledku náhodnej udalosti spôsobenej niektorým poistným rizikom uvedeným v Článku XVIII, poistenie ktorého je v poistnej zmluve dohodnuté a nie je vo VPPMO 108-3 vylúčené a z nej vzniknutá škoda, ktorá zakladá právo na plnenie.
2. Právo na plnenie vzniká aj vtedy, ak bola poistená vec poškodená, zničená alebo stratená v priamej vecnej príčinnej súvislosti s niektorým poistným rizikom uvedeným v Článku XVIII, poistenie ktorého je v poistnej zmluve dojednané.

## ČLÁNOK XXII

### Poistné plnenie

1. Poistné plnenie upravujú príslušné ustanovenia Časti I týchto VPPMO 108-3.
2. V prípade, že poistná udalosť vznikla povodňou alebo záplavou, ktorá sa s ohľadom na situáciu v mieste poistenia dá predpokladať – t.j. jej výskyt bol častejší ako jedenkrát za 5 rokov pred dátumom vzniku poistnej udalosti, je KOOOPERATIVA oprávnená znížiť poistné plnenie o 80 %.

## ČLÁNOK XXIII

### Výklad pojmov

Pre účely Časti II týchto VPPMO 108-3 platí nasledovný výklad pojmov:

1. **Požiar** je oheň v podobe plameňa, ktorý sprevádza horenie a vznikol mimo určeného ohniska, alebo ktorý určené ohnisko opustil, vlastnou živelnou silou sa rozšíril alebo bol páchatelom úmyselne rozšírený. Za požiar sa nepovažujú účinky úžitkového ohňa a sálavého tepla, ani žeravenie a tlenie s obmedzeným prístupom vzduchu, ani skrat elektrického vedenia sprevádzaný svetelným prejavom a pôsobením tepla.
2. **Výbuch** je náhly ničivý prejav tlakovej sily spočívajúci v rozpínavosti plynov a pár (veľmi rýchla chemická reakcia nestabilnej sústavy). Za výbuch tlakovej nádoby (kotla, potrubia a pod.) so stlačeným plynom alebo parou sa považuje roztrhnutie ich stien v takom rozsahu, že došlo k náhlemu vyrovnaniu tlaku medzi vonkajškom a vnútrajškom nádoby. Výbuchom nie je prudké vyrovnanie podtlaku (implózia). Výbuchom nie je aerodynamický tresk spôsobený prevádzkou lietadla. Výbuchom nie je reakcia v spaľovacom priestore motorov, hlavni strelných zbraní a iných zariadeniach, v ktorých sa energia výbuchu cieľavedome využíva.
3. Za **priamy úder blesku** sa považuje bezprostredné mechanické pôsobenie energie blesku (atmosférického výboja) alebo teploty jeho výboja na poistené veci, pričom jeho účinok a následky sú dostupnými technickými



- prostriedkami jednoznačne identifikovateľné.
4. **Pádov stromov, stožiarov alebo iných predmetov** sa rozumie taký pohyb telesa, ktoré nie je súčasťou poškodenej poistenej veci a ktorý má znaky voľného pádu.
  5. **Povodeň** je zaplavenie územných celkov vodou, ktorá sa vyliala z brehov alebo hrádzí vodných tokov alebo vodných nádrží, alebo ktorá tieto brehy alebo hrádze pretrhla, alebo zaplavenie územia vodou bolo spôsobené zmenšením prietoku koryta vodného toku. Za povodeň sa nepovažuje také zaplavenie územia, ktoré bolo spôsobené regulovaným vypúšťaním vôd z vodných tokov.
  6. **Záplava** je väčšie množstvo vody, ktoré vytvára súvislú plochu vnútri alebo v okolí poistenej stavby, kde bude po určitú dobu stáť alebo prúdiť a spôsobí na poistenom majetku škodu.
  7. **Víchrice** je dynamické pôsobenie hmoty vzduchu dosahujúce v mieste poistenia rýchlosť min. 75 km/h. Ak nie je táto rýchlosť v mieste škody zistiteľná, musí poistený preukázať, že pohyb vzduchu spôsobil v okolí miesta poistenia škody na riadne udržiavaných budovách alebo podobne odolných iných veciach, alebo že škoda pri bezchybnom stave poistenej budovy alebo budovy, v ktorej sa nachádzajú poistené veci, mohla vzniknúť iba v dôsledku víchrice. Za škodu spôsobenú víchricou sa považujú aj škody spôsobené vrhnutím iného predmetu víchricou na poistenú vec.
  8. **Krupobitie** je jav, pri ktorom kúsky ľadu rôzneho tvaru, veľkosti, váhy a hustoty vytvorené v atmosfére dopadajú na poistenú vec a tým dochádza k ich poškodeniu alebo zničeniu.
  9. **Zosúvanie pôdy**, zrútenie skál alebo zemín je jav vzniknutý pôsobením gravitácie a vyvolaný porušením dlhodobej rovnováhy, ku ktorej svahy zemského povrchu dospeli vývojom. Zosuvom pôdy však nie je klesanie zemského povrchu do centra Zeme v dôsledku pôsobenia prírodných síl. Zosuvom pôdy, resp. zrútením skál alebo zemín nie je zosúvanie pôdy, resp. zrútenie skál alebo zemín spôsobené akoukoľvek priemyselnou, stavebnou alebo ľudskou činnosťou.
  10. **Zrútenie alebo zosúvanie lavín** je jav, keď sa množstvo snehu alebo ľadu náhle po svahoch uvedie do pohybu a rúti sa do údolia.
  11. Za **zemetrasenie** sa považujú prírodnými vplyvmi spôsobené otrasy zemského povrchu vyvolané pohybom v zemskej kôre, ktoré dosahujú aspoň 5. stupeň medzinárodnej stupnice udávajúcej makroseizmické účinky zemetrasenia (EMS-98), a to v mieste poistenia, kde nastala poistná udalosť (nie v epicentre).
  12. **Ťarcha snehu alebo námrazy** je poškodenie alebo zničenie poistenej veci nadmernou ťarchou snehu alebo ľadovej vrstvy. Za nadmernú ťarchu snehu alebo ľadovej vrstvy sa považuje zaťaženie stavebnej konštrukcie presahujúce normou stanovené hodnoty. Za škodu ťarchou snehu alebo námrazy sa nepovažuje pôsobenie rozpínavosť ľadu a presakovanie topiaceho snehu alebo ľadu.
  13. Za **kvapalinu unikajúcu z vodovodných zariadení** sa považuje voda, vykurovacie, klimatizačné a hasiace médiá, ktoré v dôsledku poruchy vytekajú z vodovodných zariadení.
  14. Za **vodovodné zariadenie** sa považujú:
    - a) potrubia na prívod, rozvod a odvod vody, odpadové potrubia, vrátane armatúr a zariadení na ne pripojených,
    - b) rozvody vykurovacích (horúcovodné a parné kúrenie) aklimatizačných systémov, teplovodné čerpadlá alebo solárne systémy, vrátane telies a zariadení na ne pripojených,
    - c) sprinklerové alebo postrekové hasiace zariadenia,
    - d) nádrže s vodou s objemom min. 50 l.Za vodovodné zariadenia sa nepovažujú strešné žľaby a vonkajšie dažďové zvody.
  15. Za škodu spôsobenú **nárazom dopravného prostriedku** sa považuje poškodenie alebo zničenie poistenej veci priamym stretom s cestným alebo koľajovým vozidlom, ich nákladom alebo vrhnutím predmetu, ktoré bolo zapríčinené priamym stretom s uvedenými vozidlami pri dopravnej nehode. Podmienkou poskytnutia poistného plnenia je vyšetrovanie poistnej udalosti políciou.
  16. Za škodu spôsobenú **dymom** sa považuje také poškodenie alebo zničenie poistenej veci, ktorú spôsobil dym náhle uniknutý v dôsledku poruchy zo zariadení na vykurovanie, spaľovanie, varenie alebo sušenie, ktoré sa nachádzajú v mieste poistenia.
  17. Za škodu spôsobenú **nárazovou vlnou** pri prelete nadzvukového lietadla sa považuje poškodenie alebo zničenie poistenej veci spôsobené nárazovou vlnou vzniknutou pri prelete nadzvukového lietadla, ktoré prekročilo rýchlosť zvuku.

### **ČASŤ III POISTENIE PRE PRÍPAD ODCUDZENIA ALEBO VANDALIZMU**

#### **ČLÁNOK XXIV Poistné riziká**

1. Základné poistenie pre prípad odcudzenia sa vzťahuje na odcudzenie poistenej veci, ku ktorému došlo:
  - a) krádežou vlámaním, pri ktorej páchatel' preukázateľne prekonal prekážky chrániace poistenú vec pred odcudzením,
  - b) lúpežou.
2. Doplnkové poistenie pre prípad odcudzenia sa vzťahuje na úmyslené poškodenie alebo zničenie poistenej veci treťou osobou – vandalizmus. Poistenie je možné dojednať v dvoch formách:
  - a) vandalizmus – nezistený páchatel': KOOOPERATIVE vzniká povinnosť plniť len za podmienky, že škoda bola oznámená a vyšetrovaná príslušným orgánom polície,
  - b) vandalizmus - zistený páchatel': KOOOPERATIVE vzniká povinnosť plniť len za podmienky, že škoda bola oznámená a vyšetrovaná príslušným orgánom polície, pričom páchatel' bol zistený podľa právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo ukončené trestné konanie.

## ČLÁNOK XXV Výluky z poistenia

Okrem výluk uvedených v Časti I týchto VPPMO 108-3 sa poistenie nevzťahuje na škody na poistených veciach vzniknutých alebo spôsobených:

- a) prostou krádežou,
- b) sprejerstvom, maľbami, nástrekmami, vyrytím nápisov alebo polepením vonkajších častí budovy, alebo stavby, alebo poistenej veci,
- c) poškodením, zničením alebo stratou poistenej veci spreneverou, podvodom, zatajením veci a neoprávneným užívaním cudzej veci.

## ČLÁNOK XXVI Povinnosti poistníka, resp. poisteného

Okrem všetkých povinností stanovených právnymi predpismi tvoriacich právny poriadok Slovenskej republiky, resp. stanovených v poistných podmienkach a zmluvných dojednaniach uvedených v Čl. I týchto VPPMO 108-3 je poistník, resp. poistený povinný zabezpečiť poistený majetok voči odcudzeniu v zmysle príslušných ZD do úrovne zodpovedajúcej výške poistnej sumy alebo limitu plnenia dohodnutého v poistnej zmluve.

## ČLÁNOK XXVII Poistná udalosť

1. Poistnou udalosťou je poškodenie alebo zničenie poistenej veci v dôsledku náhodnej udalosti spôsobenej niektorým poistným rizikom uvedeným v Článku XXIII, poistenie ktorého je v poistnej zmluve dojednané a nie je v týchto VPPMO 108-3 vylúčené a z nej vzniknutá škoda, ktorá zakladá právo na plnenie.
2. Poistnou udalosťou je aj poškodenie alebo zničenie:
  - a) poistenej veci, spôsobené konaním páchatel'a smerujúcim k odcudzeniu poistenej veci,
  - b) zábranných prostriedkov, ktoré chránia vec poistenú podľa týchto VPPMO 108-3, spôsobené konaním páchatel'a smerujúcim k jej odcudzeniu.

## ČLÁNOK XXVIII Spôsob zabezpečenia

1. Právo na plnenie do výšky dohodnutej poistnej sumy alebo limitu poistného plnenia dohodnutého v poistnej zmluve vznikne len vtedy, keď ukradnutá vec bola v čase poistnej udalosti zabezpečená spôsobom uvedeným v príslušných ZD.
2. V prípade, že skutočný spôsob zabezpečenia v čase poistnej udalosti na mieste poistenia nebude zodpovedať zabezpečeniu uvedenému v príslušných ZD, poskytne KOOOPERATIVA poistné plnenie iba do výšky limitu zodpovedajúceho skutočnému spôsobu zabezpečenia v čase vzniku poistnej udalosti.
3. V prípade poistenia budov, ostatných stavieb, stavebných súčastí a príslušenstva stavieb sa za krádež, pri ktorej páchatel' preukázateľne prekonal prekážky chrániace poistenú vec pred odcudzením, považujú prípady, keď sa

páchatel' zmocnil poistenej veci prekonaním jej konštrukčného upevnenia. Konštrukčným upevnením sa rozumie rozoberateľné alebo nerozoberateľné pevné spojenie poistenej veci so stavbou. Za nerozoberateľné je považované také spojenie, keď poistenú vec nejde odcudziť bez jeho deštruktívneho narušenia. V prípade rozoberateľného spojenia je za dostatočné považované iba také, k prekonaniu ktorého je nutné použiť minimálne ručné náradie, ak nejde o bežne používané spojenia, ktorých konštrukciu nejde ovplyvniť (napr. zavesenie dverí alebo okien na pántoch).

## ČLÁNOK XXIX Poistné plnenie

1. Poistné plnenie upravujú príslušné ustanovenia Časti I týchto VPPMO 108-3.
2. Ak nie je dojednané inak, v prípade poškodenia alebo zničenia zábranných prostriedkov podľa Článku XXVII bod 2 písm. b) poskytne KOOOPERATIVA plnenie z jednej poistnej udalosti až do výšky 5 % z hornej hranice plnenia pre hnutelné veci, pre ktoré je dojednané základné poistenie pre prípad odcudzenia, resp. základné poistenie pre prípad odcudzenia je pre ne dojednané v rámci dojednaného balíka poistných rizík.

## ČLÁNOK XXX Výklad pojmov

Pre účely Časti III týchto VPPMO 108-3 platí nasledujúci výklad pojmov:

1. Za **krádež vlámaním** sa považuje zmocnenie sa cudzej poistenej veci tak, že sa jej páchatel' zmocnil niektorým ďalej uvedeným spôsobom:
  - a) do miesta poistenia sa dostal tak, že ho sprístupnil nástrojmi, ktoré nie sú určené na jeho riadne otváranie alebo iným preukázateľne násilným spôsobom,
  - b) do miesta poistenia sa dostal inak ako vstupným vchodom, resp. otvorom alebo otvoreným oknom,
  - c) v mieste poistenia sa preukázateľne skryl a po jeho uzamknutí sa veci zmocnil,
  - d) miesto poistenia otvoril kľúčom, ktorého sa zmocnil vlámaním alebo lúpežou,
  - e) do trezora, ktorého obsah je poistený, sa dostal alebo ho otvoril nástrojmi, ktoré nie sú určené na jeho riadne otvorenie,
  - f) trezor, ktorého obsah je poistený, otvoril kľúčom alebo spôsobom určeným na jeho riadne otvorenie, ktorého sa zmocnil:
    - vlámaním do úschovného objektu, ktorý je zabezpečený minimálne rovnako ako trezor, v ktorom sú uložené poistené veci,
    - vlámaním do úschovného objektu, ktorý má dva zámky a kľúče k nim príslušné sú uložené oddelene mimo miesta poistenia,
    - lúpežou mimo miesta poistenia
  - g) do trezora, ktorého obsah je poistený, sa dostal tak, že prekonal prekážku vytvorenú špecifickými vlastnosťami veci (napr. veľká hmotnosť, nadmerné rozmery, obtiažna demontáž a pod.).

2. **Prostou krádežou** sa rozumie privlastnenie si cudzej poistenej veci tak, že sa jej páchatel' zmocnil spôsobom iným ako uvedeným v bode 1 tohto článku, resp. ak odcudzená vec nebola chránená pred krádežou spôsobom uvedeným v príslušných ZD.
3. **Lúpežou** sa rozumie privlastnenie si veci tak, že páchatel' použil proti poistenému, resp. poistníkovi uvedenému v poistnej zmluve, ich zamestnancom alebo iným nimi povereným osobám násilie alebo vyhrážky bezprostredného násilia.
4. **Neoprávneným užívaním poistenej veci** treťou osobou sa rozumie neoprávnené zmocnenie sa poistenej veci s úmyslom prechodne ju užívať.
5. Za **zábranné prostriedky** sa považujú prvky mechanických zábranných prostriedkov (dvere, sklenené výplne dverí a okien, zámky, mreže, rolety a pod.) a elektrické zabezpečovacie signalizácie (čidlá, snímače, hlásiče a pod.), schránky a trezory vrátane ich uzamykacích systémov, bezpečnostná batožina pre prepravu cenností a iné technické prostriedky zabezpečujúce miesto poistenia alebo poistenú vec proti odcudzeniu, poškodeniu alebo zničeniu. Za zábranný prostriedok sa nepovažujú vozidlá, ktorými je poistená vec prepravovaná.
6. **Spreneverou** sa rozumie privlastnenie si zverenej poistenej veci.
7. **Zatajením veci** sa rozumie privlastnenie si poistenej veci, ktorá sa dostala do moci páchatel'a nálezom, omylom, alebo inak bez súhlasu poistníka, resp. poisteného uvedeného v poistnej zmluve.

## **ČASŤ IV POISTENIE SKLA**

### **ČLÁNOK XXXI Predmet poistenia**

Poistenie sa vzťahuje na pevne osadené sklo alebo súbor pevne osadených skiel, ktoré sú uvedené v poistnej zmluve, vrátane nalepených neodnímateľných snímačov zabezpečovacieho zariadenia, nalepených fólií, nápisov, malieb alebo inej výzdoby, ak je súčasťou poisteného skla.

### **ČLÁNOK XXXII Poistné riziká**

Poistenie sa vzťahuje na rozbitie poisteného skla akoukoľvek náhodnou udalosťou, ktorá nie je v Článku XXXIII alebo inom článku týchto VPPMO 108-3 alebo v poistnej zmluve vylúčená. Za rozbitie skla sa považuje aj také poškodenie skla, pri ktorom je ohrozená bezpečnosť osôb a je nevyhnutná jeho výmena.

### **ČLÁNOK XXXIII Výluky z poistenia**

Z poistenia nevzniká právo na plnenie za škody:

- a) vzniknuté pri doprave skla,
- b) vzniknuté pri inštalácii, montáži alebo demontáži skla,
- c) spôsobené poškriabaním povrchu skla.

### **ČLÁNOK XXXIV Poistná hodnota, poistná suma**

Poistnou hodnotou je hodnota nového skla rovnakého prevedenia, vrátane nalepených neodnímateľných snímačov zabezpečovacieho zariadenia, nalepených fólií, nápisov, malieb alebo inej výzdoby, ak je súčasťou poisteného skla (poistenie na novú hodnotu).

### **ČLÁNOK XXXV Povinnosti poistníka, resp. poisteného**

1. Okrem všetkých povinností stanovených právnymi predpismi tvoriacich právny poriadok Slovenskej republiky, resp. stanovených v poistných podmienkach a zmluvných dojednaniach uvedených v Čl. I týchto VPPMO 108-3 je poistník, resp. poistený povinný:
  - a) udržiavať zasklenie v riadnom technickom stave,
  - b) nevystavovať sklo sálavému teplu alebo priamemu ohňu (napr. pri rozmrazovaní alebo odstraňovaní náterov).
2. Pri nesplnení povinností uvedených v bode 1 tohto článku je KOOOPERATIVA oprávnená poistné plnenie primerane znížiť úmerne závažnosti porušenia uvedených povinností.

### **ČLÁNOK XXXVI Poistná udalosť**

Poistnou udalosťou je také poškodenie alebo zničenie poisteného skla, pri ktorom pevne osadené sklo bolo rozbité, prasknuté alebo poškodené tak, že je nevyhnutná jeho výmena a toto poškodenie alebo zničenie bolo spôsobené akoukoľvek náhodnou udalosťou, ktorá nie je vo VPPMO 108-3 alebo v poistnej zmluve vylúčená a z nej vzniknutá škoda, ktorá zakladá právo na plnenie.

### **ČLÁNOK XXXVII Poistné plnenie**

1. Ak bolo poistené sklo rozbité, vzniká poistenému právo, aby mu KOOOPERATIVA vyplatila sumu zodpovedajúcu primeraným nákladom na znovunadobudnutie skla rovnakého prevedenia, ktoré sú v čase vzniku poistnej udalosti a v mieste poistenia obvyklé, vrátane nákladov na inštaláciu nalepených snímačov zabezpečovacích zariadení, nalepených fólií, zhotovenie nápisov, malieb a inej výzdoby, ak boli súčasťou poisteného skla.
2. KOOOPERATIVA poskytne poistné plnenie aj za náklady na núdzové zabezpečenie výplne po rozbitom skle, ak ich poistený vynaložil, maximálne však do výšky 20 % nadobúdacej ceny poisteného skla.
3. Ak bola horná hranica plnenia určená poistnou sumou, neznižuje sa táto horná hranica o poistné plnenie vyplatené za náklady podľa bodu 2 tohto článku.
4. Pri výpočte poistného plnenia sa nebude prihliadať na prípadnú stratu umeleckej alebo historickej hodnoty poisteného skla.

## ČLÁNOK XXXVIII

### Výklad pojmov

Pre účely tejto Časti IV platí nasledovný výklad pojmov:

1. **Pevne osadeným sklom** sa rozumie sklo pevne spojené s budovou alebo stavbou a sklo vsadené v ráme, ktorý je stavebnou súčasťou budovy alebo stavby. Za pevne osadené sklo sa nepovažuje obyčajné sklo v oknách, dverách, svetlíkoch, strechách, stenách a pod. hrúbky menšej ako 3 mm (vrátane) s výnimkou ditermálneho skla, vrstveného skla a iných špeciálnych skiel.

## ČASŤ VII

### ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

#### ČLÁNOK XXXIX

##### Spôsob vybavovania sťažností

1. Sťažnosťou sa rozumie písomná námietka zo strany poisteného a/alebo poistníka na výkon poisťovacej činnosti poisťovateľa v súvislosti s uzavretou poisťovou zmluvou. Sťažnosť musí byť podaná v písomnej forme a riadne doručená poisťovateľovi na adresu sídla poisťovateľa alebo na ktorékoľvek obchodné miesto poisťovateľa.
2. Zo sťažnosti musí byť zrejmé, kto ju podáva, akej veci sa týka, na aké nedostatky poukazuje, čoho sa sťažovateľ domáha a musí byť sťažovateľom podpísaná.
3. Poisťovateľ písomne poskytne sťažovateľovi informácie o postupe pri vybavovaní sťažností a potvrdí doručenie sťažnosti, ak o to sťažovateľ požiada.
4. Sťažovateľ je povinný na požiadanie poisťovateľa doložiť bez zbytočného odkladu požadované doklady k podanej sťažnosti. Ak sťažnosť neobsahuje požadované náležitosti alebo sťažovateľ nedoloží doklady, poisťovateľ je oprávnený vyzvať a upozorniť sťažovateľa, že v prípade, ak v stanovenej lehote nedoplní prípadne neopraví požadované náležitosti a doklady, nebude možné vybavovanie sťažnosti ukončiť a sťažnosť bude odložená.
5. Poisťovateľ je povinný sťažnosť prešetriť a informovať sťažovateľa o spôsobe vybavenia jeho sťažnosti bez zbytočného odkladu, najneskôr do 30 dní odo dňa jej doručenia. Ak si vybavenie sťažnosti vyžaduje dlhšie obdobie, je možné lehotu podľa predchádzajúcej vety predĺžiť, najviac o 30 dní, o čom bude sťažovateľ bezodkladne upovedomený. Sťažnosť sa považuje za vybavenú, ak bol sťažovateľ informovaný o výsledku prešetrenia sťažnosti.

6. Opakovaná sťažnosť a ďalšia opakovaná sťažnosť je sťažnosť toho istého sťažovateľa v tej istej veci, ak v nej neuvádza nové skutočnosti.
7. Pri opakovanej sťažnosti poisťovateľ prekontroluje správnosť vybavenia predchádzajúcej sťažnosti. Ak bola predchádzajúca sťažnosť vybavená správne, poisťovateľ túto skutočnosť oznámi sťažovateľovi. Ak sa prekontrolovaním vybavenia predchádzajúcej sťažnosti zistí, že nebola vybavená správne, poisťovateľ opakovanú sťažnosť prešetrí a vybaví.  
V prípade nespokojnosti sťažovateľa s vybavením jeho sťažnosti má sťažovateľ možnosť obrátiť sa na Národnú banku Slovenska a/alebo na príslušný súd.“

#### ČLÁNOK XL

##### Záverečné ustanovenia

1. Zmluvné strany si môžu vzájomné práva a povinnosti upraviť v zmluve dohodou odchyľne od poisťných podmienok, ak to výslovne nie je zakázané a pokiaľ z povahy ustanovení týchto podmienok nevyplýva, že sa od nich nie je možné odchyliť.
2. Výzva podľa § 801 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov a iné písomnosti sa považujú za doručené, ak ich adresát prijal, odmietol prijať alebo dňom, keď ich pošta vrátila odosielajúcej strane ako nedoručené. KOOPERATIVA zasiela písomnosti na poslednú známu adresu poisteného alebo poistníka.
3. Právo na poistné plnenie nevznikne v prípade, ak by jeho poskytnutie bolo v rozpore so všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo medzinárodnými zmluvami, ktorými je Slovenská republika viazaná, upravujúcimi medzinárodné sankcie za účelom udržania alebo obnovenia medzinárodného mieru a bezpečnosti, ochrany základných ľudských práv a boja proti terorizmu; to neplatí v prípade ak ide o náhradu škody spôsobenej činnosťou, ktorá nemá súvislosť s vykonávaním medzinárodnej sankcie podľa zákona č. 126/2011 Z.z. o vykonávaní medzinárodných sankcií v znení zákona č. 394/2011 Z.z., a na výplatu poistného s tým spojeného.
4. Poistná zmluva, ktorej prílohu tvoria tieto VPPMO 108-3, sa v otázkach účinnosti, výkladu a vykonávania riadi právom Slovenskej republiky. To platí aj pre poistené riziká v zahraničí.
5. Tieto Všeobecné poistné podmienky pre poistenie majetku občanov č. 108-3 boli schválené Predstavenstvom KOOPERATIVITY poisťovne, a.s. Vienna Insurance Group a nadobúdajú účinnosť dňom 01. 09. 2014.

## VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU

### VŠEOBECNÉ USTANOVENIE

Poistenie zodpovednosti za škodu, ktoré uzaviera KOOPE-  
RATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group (ďalej len KOO-  
PERATIVA), upravujú príslušné ustanovenia zákona č. 40/1964  
Zb. Občianskeho zákonníka v znení neskorších právnych pred-  
pisov (ďalej len „Občiansky zákonník“), tieto všeobecné poistné  
podmienky č. 606-3, príslušné osobitné poistné podmienky,  
príslušné ostatné zmluvné dojednania a poistná zmluva.

### OSOBITNÉ USTANOVENIA

#### ČLÁNOK I

##### Predmet poistenia a poistná udalosť

1. Z poistenia zodpovednosti za škodu má fyzická alebo právnická osoba (ďalej len „poistený“) právo, aby KOOPE-  
RATIVA za ňu nahradila škodu, vzniknutú inému v súvislosti s činnosťou alebo so vzťahom poisteného bližšie označenými v zmluve, na zdraví alebo usmrtením, poško-  
dením, zničením alebo stratou vecí, pokiaľ poistený za škodu zodpovedá v dôsledku svojho konania alebo vzťahu počas trvania poistnej doby.
2. Tieto všeobecné poistné podmienky sa vzťahujú na poistenie zodpovednosti za škodu fyzických a právnických osôb vykonávajúcich určitú činnosť a konajúcich v súlade s príslušnými všeobecne záväznými predpismi.
3. Poistený má právo, aby KOOPE-  
RATIVA uhradila účelne vynaložené náklady právneho zastúpenia v súvislosti s náro-  
kom vzneseným proti poistenému v dôsledku škody, za predpokladu, že poistený splnil povinnosti mu uložené v čl. VI ods. 1. Súčet náhrady škody a náhrady nákladov na právne zastúpenie však nesmie presiahnuť poistnú sumu alebo sublimit uvedené v poistnej zmluve. KOOPE-  
RATIVA si vyhradzuje právo vyšetriť, preskúmať a mimosúdne vyrovnať akýkoľvek nárok podľa vlastného uváženia.
4. KOOPE-  
RATIVE vznikne povinnosť nahradiť za poisteného škodu len vtedy ak:
  - a) škodová udalosť vznikla počas trvania poistnej doby a súčasne
  - b) nárok na náhradu škody voči poistenému bol prvýkrát písomne uplatnený počas trvania poistnej doby alebo rozšírenej doby možnosti uplatnenia nároku a súčasne
  - c) uplatnenie nároku na náhradu škody voči poistenému bolo KOOPE-  
RATIVE oznámené počas trvania poistnej doby alebo rozšírenej doby možnosti uplatnenia nároku.
5. Poistnou udalosťou je vznik povinnosti poisteného nahradiť škodu, za ktorú zodpovedá a ktorá vznikla v súvislosti s činnosťou alebo so vzťahom uvedeným v článku I., a s ktorou je spojená povinnosť KOOPE-  
RATIVY poskytnúť v stanovenom rozsahu poistné plnenie poškodenému v dôsledku existencie náhodnej udalosti.
6. Právo na náhradu škody sa premlčí za dva roky odo dňa, keď sa poškodený dozvie o škode a o tom, kto za ňu zodpovedá.
7. Najneskôr sa právo na náhradu škody premlčí za tri roky, a ak ide o škodu spôsobenú úmyselne, za desať rokov odo dňa, keď došlo k udalosti, z ktorej škoda vznikla; to neplatí ak ide o škodu na zdraví.
8. Pri právach na plnenie z poistenia začína plynúť premlčacia doba za rok po poistnej udalosti.
9. Za jednu škodovú udalosť sa považujú všetky škodové udalosti, ktoré vznikli, bez ohľadu na počet poškodených osôb,
  - a) z jednej príčiny alebo
  - b) z viacerých príčin, pokiaľ medzi nimi existuje príčinná, miestna, časová, právna, ekonomická, technická alebo iná priama vecná súvislosť.Uvedená definícia sa vzťahuje aj na sériovú škodovú udalosť (čl. XI, bod 4, týchto VPP).

#### ČLÁNOK II Rozsah poistenia

1. Tieto všeobecné poistné podmienky sa vzťahujú na zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu (ďalej len „poistenie“) právnických alebo fyzických osôb.

2. Poistenie sa nevzťahuje na zodpovednosť za škodu prevzatú nad rámec stanovený právnymi predpismi alebo spôsobenú:
- a) úmyselne alebo vedomou nedbanlivosťou poisteným prípadne inými osobami úmyselne konajúcimi z podnetu poisteného,
  - b) nesplnením povinnosti odvrátiť hroziacu škodu,
  - c) pôsobením magnetických alebo elektromagnetických polí a ich radiáciou,
  - d) prevádzkou dopravných prostriedkov, pokiaľ sa na ňu vzťahuje povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla alebo spôsobenú činnosťou, pre ktorú právny predpis ukladá povinnosť uzavrieť poistenie zodpovednosti za škodu,
  - e) na veciach dodaných poisteným alebo na ktorých poistený vykonával objednanú činnosť, pokiaľ ku škode došlo preto, že dodané veci boli vadnej akosti alebo objednaná činnosť bola vadne vykonaná,
  - f) pôsobením teploty, unikajúcich látok (napr. plynov, pár, popolčeka, dymu) alebo hluku, pozvoľného prenikania vlhkosti, žiarením každého druhu,
  - g) akýmkoľvek znečistením vôd a životného prostredia, ak nedošlo ku škode v dôsledku náhlejšej neočakávanej poruchy ochranného zariadenia,
  - h) zodpovednosť za škody na životnom prostredí podľa smernice Európskej únie 2004/35/CE,
  - i) pasúcimi sa hospodárskymi zvieratami alebo divou zverou na lúkach, stromoch, záhradných, poľných i lesných kultúrach,
  - j) jadrovou energiou, formaldehydom a azbestom alebo materiálom obsahujúcim azbest, umelým minerálnym vláknom, kremikom, perzistentnými organickými látkami, polychrómovanými bifenyli, metyltercetyl éterom, olovom, ortuťou, plesňou alebo akýmkoľvek druhom húb,
  - k) priamo alebo nepriamo vojnou (bez ohľadu na to, či bola alebo nebola vyhlásená), teroristickým aktom, inváziou, akciami zahraničných nepriateľov, občianskou vojnou, vzburou, revolúciou, povstaním, vojenskou mocou, sabotážou a štrajkami či nepokojmi, účasťou na nepokojoch, povstaniach, štrajkoch alebo spôsobených úradnými opatreniami uskutočnenými na iné účely než na obmedzenie poistnej udalosti,
  - l) na nehnuteľnej veci (vrátane jej príslušenstva), ktorú poistený užíva protiprávne,
  - m) genetickými zmenami organizmu alebo geneticky modifikovanými organizmami,
  - n) v súvislosti s nakladaním so strelivom, pyrotechnikou, výbušnami, stlačenými alebo skvapalnenými plynmi, nebezpečnými chemickými látkami alebo prípravkami alebo nebezpečnými odpadmi,
  - o) v dôsledku vibrácií,
  - p) sadaním, zosuvom pôdy, eróziou, priemyselným odstreľom alebo v dôsledku poddolovania,
  - q) na akýchkoľvek nadzemných alebo podzemných vedeniach,
  - r) na dátach alebo spôsobenú stratou dát,
  - s) neoprávneným zásahom do práva na ochranu osobnosti,
  - t) zavlečením alebo rozšírením nakažlivej choroby ľudí, zvierat alebo rastlín v zmysle ustanovení trestného zákona,
  - u) omeškaním splnenia zmluvnej povinnosti alebo nedodaním výrobku,
  - v) manželovi, manželke, príbuzným v priamom rade alebo osobám, ktoré s nimi žijú v spoločnej domácnosti,
  - w) porušením právnej povinnosti poisteným v čase pred uzavretím poistnej zmluvy,
  - x) čisté finančné škody,
  - y) zo záväzkového vzťahu (§ 373 Obchodného zákonníka),
  - z) inak ako na zdraví, usmrtením, poškodením, zničením alebo stratou veci (pokuty, zmluvné pokuty a akékoľvek iné sankcie),
    - aa) spoločníkmi,
    - bb) právnickej osobe, v ktorej má poistený, resp. poisník majetkovú účasť. V prípade, ak nastane škoda, bude poistné plnenie pomerne znížené o podiel majetkovej účasti poisteného v uvedenej právnickej osobe,
    - cc) splnomocnencovi alebo zákonnému zástupcovi poisteného, resp. poisníka,
    - dd) zodpovednosť za škodu spôsobenú členmi predstavenstva, dozornej rady a konateľmi spoločnosti (zodpovednosť manažérov),
    - ee) zamestnávateľom,
    - ff) pokuty, penále alebo náhradu zmluvných, správnych alebo trestných sankcií alebo na iné platby, ktoré majú represívny, exemplárny alebo preventívny charakter.
3. Pokiaľ sa nedohodlo inak, KOOOPERATIVA nenahradí škodu spôsobenú:
- a) na veciach, ktoré poistený prevzal za účelom spracovania, opravy, úpravy, predaja, úschovy, uskladnenia alebo poskytnutia odbornej pomoci,
  - b) na veciach, pokiaľ ide o zodpovednosť vyplývajúcu z prepravných zmlúv,
  - c) na veciach, ktoré síce nie sú vlastníctvom poisteného, boli mu však prenajaté, požičané, užíva ich z iného dôvodu alebo ich má pri sebe,
  - d) z vadného výrobku,
  - e) v dôsledku nemožnosti používať výrobok alebo nutnosti stiahnuť výrobok z obehu, vymeniť, vyšetriť, opraviť, nastaviť alebo odstrániť výrobok, ak tento nárok na náhradu škody súvisí sa zistenou alebo predpokladanou vadou, nedostatkom alebo nebezpečným stavom výrobku,
  - f) v dôsledku nemožnosti používať, spracovať, predať alebo dať do obehu vec, ktorá síce nebola fyzicky poškodená, ale obsahuje výrobok poisteného, ktorý je alebo o ktorom sa predpokladá, že je vadný, nevhovujúci, alebo nebezpečný,
  - g) z vadne vykonanej práce,

### ČLÁNOK III

#### Začiatok, zmeny, poistná doba a zánik poistenia

- h) z vlastníctva alebo prevádzkovania skládky odpadov vrátane likvidácie odpadov,
  - i) v súvislosti s vlastníctvom, správou, údržbou, prevádzkou, vypožičaním, prenájmom, nakládkou alebo vykládkou lietadla alebo iného vzdušného dopravného prostriedku alebo plavidla,
  - j) prevádzkou železničných dráh, lanoviek, vlekov alebo koľajových dopravných prostriedkov,
  - k) odcudzením vecí pri výkone strážnej služby,
  - l) vlastníctvom alebo prevádzkou letísk, heliportov, morských a riečnych prístavov, suchých dokov, dokov, mól a prístavísk,
  - m) stavbou, opravou a likvidáciou lodí vrátane konštrukcie, opráv a inštalčných prác na lodiach,
  - n) vlastníctvom alebo prevádzkou zábavných parkov a zariadení, štadiónov a tribún,
  - o) stavebnou činnosťou pri výstavbe a údržbe priehrad a pri prácach pod vodou,
  - p) realizáciou demolačných alebo búracích prác, nakladaním s výbušnami,
  - q) spracovaním a, alebo výrobou, skladovaním, plnením, odstraňovaním (odpaľovaním), prepravou plynov, výbušnín a jedov,
  - r) výrobou, vrtaním alebo rafinovaním prírodného plynu a, alebo surovej nafty (naftárske a plynárske podniky),
  - s) prerušením, obmedzením alebo kolísaním dodávok elektrickej energie, plynu, vody alebo tepla,
  - t) z vlastníctva a prevádzky baní a lomov a, alebo ťažbou a tunelovaním,
  - u) pri profesionálnej športovej činnosti vrátane škody na veciach alebo zdraví aktívnych účastníkov organizovaného športového podujatia,
  - v) pracovným úrazom vrátane nárokov na náhradu vynaložených nákladov za poskytnutú zdravotnú starostlivosť, nemocenské poistenie a dôchodkové zabezpečenie vzniknutých z toho istého dôvodu (regresy sociálnej a zdravotných poisťovní),
  - w) ujma na zdraví pri výkone vzdelávacích aktivít (napr. školy, centrá voľného času, akadémie vzdelávania) nad výšku dojednaného sublimitu,
  - x) na hnuťelných veciach a cennostiach vnesených a odložených do prevádzkových priestorov poisteného nad sumu 332 EUR,
  - y) na veciach alebo zdraví pri plnení pracovných úloh v pracovnoprávných vzťahoch (povinnosti členov družstva) alebo v priamej súvislosti s nimi,
  - z) následná finančná škoda,
  - aa) náhradu škody priznanú súdom v krajinách s právnym systémom common law alebo priznanú na základe práva common law,
  - bb) v poistnej zmluve možno dohodnúť aj ďalšie výluky.
4. Hornou hranicou náhrady škody/plnenia za jednu a všetky poistné udalosti vzniknuté v jednom poistnom období je dojednaná poistná suma (čl. VIII, bod. 1).
1. Poistná doba, t.j. časový úsek od začiatku do konca trvania poistenia, je určená v poistnej zmluve. Časť poistnej doby dohodnutej v poistnej zmluve, za ktorú sa platí poistné je poistné obdobie. Poistným obdobím je jeden rok, za ktorý sa považuje 365, resp. 366 po sebe nasledujúcich kalendárnych dní. Pri krátkodobých poisteniach (poistná doba kratšia ako jeden rok) sú poistná doba a poistné obdobie totožné.
  2. Poistenie sa dojednáva na dobu neurčitú, pokiaľ nie je v poistnej zmluve uvedené inak.
  3. Poistenie vznikne prvým dňom nasledujúcim po dni uzavretia poistnej zmluvy, ak nebolo účastníkmi dohodnuté, že vznikne už uzavretím poistnej zmluvy alebo neskôr.
  4. V prípade uzatvorenia poistnej zmluvy na diaľku, poistenie nadobúda účinnosť úhradou poistného, t.j. dátumom a časom vykonania úhrady poistného zo strany klienta.
  5. KOOOPERATIVA má právo v súvislosti so zmenami podmienok rozhodujúcich pre stanovenie výšky poistného upraviť výšku poistného k výročnému dátumu poistnej zmluvy. Ak poistený nebude so zvýšením poistného súhlasiť, môže poistenie vypovedať odchyľne od ustanovenia § 800 ods. 1 Občianskeho zákonníka do jedného mesiaca od doručenia oznámenia KOOOPERATÍVY o zvýšení poistného. Poistenie zanikne dňom, kedy bola KOOOPERATIVE preukázateľne doručená písomná výpoveď zo strany poisteného.
  6. Ak je poistená zodpovednosť za škodu, ktorá vyplýva z vlastníctva hnuťelnej alebo nehnuteľnej veci, zmenou v osobe vlastníka tejto veci, poistenie zanikne. Poistenie zanikne aj zmenou správy veci alebo užívania veci.
  7. Poistenie zodpovednosti za škodu vyplývajúcu z veci, ktorá bola v bezpodielovom spoluvlastníctve manželov, ktoré zaniklo smrťou alebo vyhlásením za mŕtveho toho z manželov, ktorý uzavrel poistnú zmluvu o poistení veci, patriacej do bezpodielového spoluvlastníctva manželov, vstúpi do poistenia na jeho miesto ten z manželov, ktorý je naďalej vlastníkom alebo spoluvlastníkom poistenej veci. To isté platí aj o poistenom súbore vecí.
  8. Ak zaniklo bezpodielové spoluvlastníctvo manželov inak, ako je uvedené v bode 7, poistenie zanikne uplynutím poistného obdobia, za ktoré bolo zaplatené poistné.
  9. Poistenie zanikne najmä:
    - a) výpoveďou doručenou adresátovi najneskôr 6 týždňov pred uplynutím poistného obdobia v zmysle ustanovení § 800 ods. 1 Občianskeho zákonníka,

- b) ak poistné za prvé poistné obdobie alebo jednorázové poistné nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti,
- c) ak poistné za ďalšie poistné obdobie nebolo zaplatené do jedného mesiaca odo dňa doručenia výzvy KOOOPERATIVY na jeho zaplatenie, ak nebolo poistné zaplatené pred doručením tejto výzvy. To isté platí, pokiaľ bola zaplatená len časť poistného. Právo KOOOPERATIVY na úhradu poistného za toto obdobie zostáva nedotknuté,
- d) ukončením podnikateľskej činnosti poisteného,
- e) ak odpadla možnosť, že poistná udalosť nastane,
- f) podľa § 802 zákona 40/1964 Zb Občiansky zákonník, pri vedomom porušení povinností uvedených v ustanoveniach § 793 zákona č 40/1964 Zb. Občiansky zákonník, môže poistiteľ od poistnej zmluvy odstúpiť, ak pri pravdivom a úplnom zodpovedaní otázok by poistnú zmluvu neuzavrel. Toto právo môže poistiteľ uplatniť do troch mesiacov odo dňa, keď túto skutočnosť zistil inak právo zanikne.  
Ak sa poistiteľ dozvie až po poistnej udalosti, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede nemohol zistiť pri dojednávani poistenia a ktorá pre uzavretie poistnej zmluvy bola podstatná, je oprávnený poistné plnenie z poistnej zmluvy odmietnuť odmietnutím plnenia poistenie zanikne,
- g) ak bola poistná zmluva uzatvorená na diaľku, môže zmluva zaniknúť výpoveďou zo strany klienta. Výpoveď musí byť podaná v lehote 14 dní odo dňa uzatvorenia poistnej zmluvy.

10. V prípade vzniku poistnej udalosti je KOOOPERATIVA poistnú zmluvu oprávnená vypovedať odo dňa poskytnutia poistného plnenia. Výpovedná lehota je 30 dní a začína plynúť odo dňa doručenia výpovede poistenému, resp. poistníkovi na poslednú známu korešpondenčnú adresu.

11. Poistná zmluva môže zaniknúť na základe písomnej dohody KOOOPERATIVY a poisteného, resp. poistníka.

#### **ČLÁNOK IV**

##### **Územná platnosť poistenia**

Poistenie sa týka poistných udalostí, ktoré boli spôsobené a škoda vznikla na území Slovenskej republiky, pokiaľ sa v poistnej zmluve nedohodlo inak.

#### **ČLÁNOK V**

##### **Poistné**

1. Ten, kto uzatvoril s KOOOPERATIVOU poistnú zmluvu (ďalej len „poistník“), je povinný oznámiť každú zmenu v podkladoch, ktoré boli rozhodujúce pre výpočet poistného.

- 2. Túto povinnosť má aj ten, na ktorého sa má poistenie zodpovednosti za škodu (§ 793 Občianskeho zákonníka) vzťahovať, aj keď poistnú zmluvu sám neuzatvoril.
- 3. Ak je poistné vypočítané na základe predpokladaného obratu alebo objemu miezd (alebo inej dohodnutej veličiny), zašle poistený KOOOPERATIVE do dvoch mesiacov po uplynutí poistnej doby (prípadne v dohodnutých časových intervaloch počas trvania poistného obdobia), údaje o skutočne dosiahnutom obrate alebo objeme miezd, ktorých účelom je doúčtovanie poistného. Ak bude skutočný obrat alebo objem miezd vyšší ako predpokladaný, poistený doplatí tomu zodpovedajúci rozdiel poistného.

#### **ČLÁNOK VI**

##### **Povinnosti poisteného**

- 1. Okrem povinností stanovených právnymi predpismi je poistený, resp. poistník povinný poskytnúť KOOOPERATIVE súčinnosť, ktorá je potrebná na zistenie príčiny a výšky škody, najmä je povinný bez zbytočného odkladu KOOOPERATIVE písomne oznámiť, že:
  - a) nastala škodová udalosť, ktorá by mohla byť dôvodom k vzniku práva na plnenie KOOOPERATIVY, podať pravdivé vysvetlenie o jej vzniku a rozsahu jej následkov,
  - b) poškodený uplatnil voči poistenému právo na náhradu škody a vyjadriť sa k požadovanej náhrade, jej výške a v prípade potreby vyhotoviť o vzniku, príčinách a rozsahu škodovej udalosti zápisnicu,
  - c) poškodený uplatňuje nárok na náhradu škody na súde alebo v inom príslušnom orgáne,
  - d) proti poistenému alebo osobám konajúcim v jeho mene bolo začaté trestné stíhanie v súvislosti s poistnou udalosťou.
- 2. Poistený, resp. poistník je povinný bez zbytočného odkladu KOOOPERATIVE telefonicky oznámiť na Centrálny dispečing škôd (0850 111 577) vznik akejkoľvek škodovej udalosti v čase, kedy je možné zistiť rozsah škodovej udalosti, jej príčinu a výšku škody, najneskôr do 15 kalendárnych dní od vzniku poistnej udalosti alebo do 15 kalendárnych dní odkedy sa o poistnej udalosti dozvedel.
- 3. Poistený je ďalej povinný:
  - a) písomne oznámiť KOOOPERATIVE, že uzavrel ďalšie poistenie u iného poisťovateľa na to isté riziko, pričom je zároveň povinný oznámiť aj obchodné meno poisťovateľa a výšku poistnej sumy,
  - b) písomne oznámiť bez zbytočného odkladu každé zvýšenie možnosti vzniku poistného nebezpečenstva (rizika), o ktorom vie a ktoré nastalo po uzatvorení zmluvy, ako i všetky zmeny v skutočnostiach, ktoré tvorili podklad pre uzavretie poistnej zmluvy a pre určenie výšky poistného,



- c) písomne oznámiť bez zbytočného odkladu orgánom činným v trestnom konaní škodovú udalosť, ktorá vznikla za okolností vzbudzujúcich podozrenie zo spáchania trestného činu alebo pokusu o trestný čin,
  - d) dbať, aby škodová udalosť nenastala, hlavne nesmie porušovať povinnosti smerujúce k odvráteniu alebo zmenšeniu nebezpečenstva, ktoré sú mu ustanovené právnymi predpismi alebo na ich základe, alebo ktoré prevzal na seba podpisom poisťnej zmluvy a nesmie strieť porušovanie týchto povinností zo strany tretích osôb, pokiaľ škodová udalosť nastala, urobiť potrebné opatrenia na to, aby bola škoda čo najmenšia,
  - e) umožniť KOOOPERATIVE kedykoľvek nahliadnúť do všetkých účtovných a iných dokladov, pokiaľ je to nevyhnutné na zistenie alebo preverenie hodnôt rozhodujúcich pre stanovenie poisťného,
  - f) podať opravný prostriedok proti rozhodnutiu príslušného orgánu, ktoré sa týka náhrady škody, pokiaľ v zákonnej lehote nedostane od KOOOPERATIVITY iný pokyn,
  - g) zabezpečiť voči inému právo na náhradu škody spôsobenej poisťnou udalosťou,
  - h) plniť ďalšie povinnosti dohodnuté v poisťnej zmluve.
4. Poistený nie je oprávnený bez predchádzajúceho súhlasu KOOOPERATIVITY úplne alebo čiastočne uznať alebo uspokojiť nárok na náhradu škody.
5. Ak poistený, resp. poisťník porušil niektorú z povinností uvedených v bode 1 písm. a), b), c) a v bode 3 písm. c) a sťažuje zistenie právneho dôvodu plnenia, rozsahu alebo výšky škody a tým spôsobí zvýšenie nákladov KOOOPERATIVITY na vyšetrovanie poisťnej udalosti, má KOOOPERATIVA voči nemu právo na náhradu vo výške nákladov spôsobených týmto porušením až do výšky poskytnutého plnenia.
6. Ak poistený spôsobí zvýšenie nákladov KOOOPERATIVE tým, že je potrebné rozhodujúce skutočnosti opätovne zisťovať, je KOOOPERATIVA oprávnená požadovať od poisťného náhradu do plnej výšky týchto zvýšených nákladov a poistený je povinný ich KOOOPERATIVE na základe písomného oznámenia uhradiť v lehote 15 pracovných dní odo dňa doručenia poisťnému.
7. Ak poistený, resp. poisťník porušil niektorú z povinností uvedených v tomto článku, a toto porušenie malo vplyv na vznik poisťnej udalosti, jej priebeh alebo zväčšenie jej následkov alebo na zistenie alebo na určenie výšky poisťného plnenia, je KOOOPERATIVA oprávnená po poskytnutí poisťného plnenia poškodenému, žiadať od poisťného primeranú náhradu z vyplateného poisťného plnenia poškodenému podľa toho, aký vplyv malo toto porušenie na rozsah jej povinností plniť; prípadne poisťnú zmluvu vypovedať. Poistený, resp. poisťník je povinný v dôsledku porušenia týchto povinností v lehote 15 pracovných dní odo dňa doručenia písomného oznámenia o náhrade škody,

dy, zodpovedajúcu výšku uhradeného poisťného plnenia KOOOPERATIVE vyplatiť.

## **ČLÁNOK VII** **Povinnosti KOOOPERATIVITY**

1. Ak poškodený uplatní svoje nároky proti poisťnému na súde, KOOOPERATIVA sa zaväzuje na požiadanie poisťného alebo výzvu súdu vstúpiť do súdneho konania ako vedľajší účastník na strane poisťného v zmysle zákonného ustanovenia § 93 zákona č. 99/1963 Zb. Občianskeho súdneho poriadku v znení neskorších právnych predpisov a predložiť v rámci predmetného súdneho konania právne relevantné doklady.
2. Okrem povinností stanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi, má KOOOPERATIVA povinnosť aj:
  - a) prejednať s poisťným výsledky vyšetrovania nevyhnutného na zistenie rozsahu a výšky plnenia alebo mu ich bez zbytočného odkladu oznámiť,
  - b) vrátiť poisťnému doklady, ktoré si vyžiada a ktoré nie sú nutnou súčasťou spisu,
  - c) umožniť poisťnému nahliadnúť do podkladov, ktoré si KOOOPERATIVA sústredila v priebehu vyšetrovania nevyhnutného na zistenie rozsahu a výšky plnenia si ich kópie; okrem podkladov, ktoré obsahujú údaje podliehajúce všeobecne záväzným právnym predpisom o ochrane osobných údajov.

## **ČLÁNOK VIII** **Plnenie KOOOPERATIVITY**

1. Náhrada škody/plnenie z jednej a všetkých poisťných udalostí v jednom poisťnom období nesmie presiahnuť poisťnú sumu dohodnutú v poisťnej zmluve.
2. Poistený sa podieľa na náhrade škody/plnení z každej poisťnej udalosti sumou dohodnutou v poisťnej zmluve (spoluúčasť), o ktorú KOOOPERATIVA zníži náhradu škody vyplatenú poškodenému.
3. Proti poisťnému, ktorý spôsobil škodu po požití alkoholického nápoja, návykovej látky, psychotropnej látky, jedu alebo prekurzoru alebo lieku označeného varovným symbolom, má KOOOPERATIVA právo na náhradu súm, ktoré vyplatil z dôvodu škody poškodenému a to primerane k výške škody, okolnostiam, za ktorých došlo ku škode a k osobným, zárobkovým, majetkovým a iným pomerom poisťného.
4. KOOOPERATIVA má nárok na náhradu škody, ktorú utrpela v súvislosti s porušením povinností vyplývajúcich z poisťnej zmluvy poisťným, resp. spolupoistených osôb alebo nesplnením ich povinností vyplývajúcich z poisťnej zmluvy,

ako i nesprávnou alebo neúplnou informáciou zo strany poisteného resp. spolupoistených osôb.

5. Ak nahradí poistený sám poškodenému škodu alebo jej časť, má nárok na jej úhradu zo strany KOOOPERATIVITY. KOOOPERATIVA uhradí len náhradu škody, ktorú by bola povinná uhradiť poškodenému z poistnej udalosti, keby poistený nebol škodu poškodenému uhradil.
6. KOOOPERATIVA je povinná vyplatiť škodu poškodenému do 15 dní po skončení vyšetrenia, potrebného na zistenie rozsahu náhrady škody/plnenia (§ 797 ods. 3 OZ). Vyšetrenie je skončené, akonáhle bola so súhlasom KOOOPERATIVITY alebo jej dodatočným schválením určená výška náhrady škody, alebo akonáhle výška náhrady škody bola určená právoplatným rozhodnutím súdu.
7. KOOOPERATIVA nie je povinná poskytnúť plnenie v prípade ak vznikla škoda inému v súvislosti s činnosťou alebo so vzťahom poisteného bližšie označenými v zmluve, v prípade ak poistený na takúto podnikateľskú činnosť stratil oprávnenie a, alebo oprávnenie poisteného na takúto podnikateľskú činnosť bolo pozastavené a, alebo oprávnenie poisteného na takúto podnikateľskú činnosť nebolo nikdy vydané.
8. Za škodu spôsobenú na klenotoch a iných cennostiach, ak aj na veciach umeleckej, historickej alebo zberateľskej hodnoty (obrazy, sochy, zbierky známk a pod.), je poisťovňa povinná poskytnúť plnenie najviac do sumy 332 EUR za jednu vec (zbierku) a za škodu na peniazoch najviac do sumy 166 EUR.

## ČLÁNOK IX

### Prechod práv na KOOOPERATIVU

1. Ak KOOOPERATIVA nahradila za poisteného škodu, prechádza na ňu právo poisteného na náhradu škody alebo iné obdobné právo, ktoré mu v súvislosti s jeho zodpovednosťou za škodu vzniklo proti inému.
2. Poistený je povinný bez zbytočného odkladu KOOOPERATIVE oznámiť, že nastali okolnosti pre uplatnenie práva uvedeného v bode 1. a odovzdať KOOOPERATIVE potrebné doklady na uplatnenie tohto práva v lehote 5 pracovných dní.
3. Ak poistený porušil povinnosť uvedenú v čl. VI ods. 1 a ods. 3 a porušenie niektorej z týchto povinností znemožní KOOOPERATIVE riadne si uplatniť právo na náhradu škody voči tretej osobe, v prípade ak nastane skutočnosť uvedená v § 827 Občianskeho zákonníka, je KOOOPERATIVA oprávnená požadovať od poisteného náhradu škody až do výšky 50% poukázaného plnenia v prípade, že nebude možné toto právo uplatniť v plnom rozsahu.

4. Na KOOOPERATIVU prechádza právo poisteného na náhradu trov súdneho konania, ktoré boli právoplatne priznané poistenému v súdnom konaní s poškodeným, pokiaľ ich KOOOPERATIVA nahradila za poisteného.

## ČLÁNOK X

### Doručovanie písomnosti

Poistník je povinný písomne oznámiť KOOOPERATIVE každú zmenu svojej adresy v lehote najneskôr 15 pracovných dní. KOOOPERATIVA zasiela písomnosti na poslednú známu adresu poisteného alebo poisťníka. Písomnosť KOOOPERATIVITY určená poisťníkovi alebo poistenému (ďalej len „adresát“) sa považuje za doručení dňom prevzatia písomnosti adresátom alebo dňom, kedy adresát prevzatie písomnosti odoprel. V prípade, že sa písomnosť uloží na pošte kvôli nezastihnutiu adresáta s tým, že si ju adresát v príslušnej lehote nevyzdvihol na pošte, považuje sa za doručení v posledný deň tejto lehoty, aj keď sa adresát o jej uložení nedozvedel, alebo dňom, kedy bola písomnosť vrátená KOOOPERATIVE ako nedoručená pre zmenu adresy, ktorú poisťník alebo poistený neoznámil.

## ČLÁNOK XI

### Výklad pojmov

1. **Škodová udalosť** je náhodná udalosť, počas ktorej došlo ku vzniku škody, ktorá môže byť dôvodom vzniku práva na poistné plnenie KOOOPERATIVITY.
2. **Škoda** znamená škodu na veci, resp. ujmu na zdraví, pričom
  - a) **škoda na veci** je majetková ujma vyjadriteľná v peniazoch, ktorá spočíva v zmenšení (úbytku, prípadne strate, zničení) existujúceho majetku poškodeného, a predstavuje majetkové hodnoty, ktoré bolo treba vynaložiť na to, aby sa vec uviedla do predošlého stavu, resp. aby sa v peniazoch vyvážili dôsledky vyplývajúce z toho, že navrátenie do predošlého stavu nebolo dobre možné alebo účelné; okrem práv duševného vlastníctva, porušenia práv z licenčných zmlúv a práv priemyselných vzorov;
  - b) **ujma na zdraví** znamená telesné poškodenie osoby vrátane choroby alebo usmrtenia a z nich vyplývajúca majetkovú ujmu vrátane ušlého zisku.
3. **Majetková ujma** je určitá majetková strata predstavujúca fyzické poškodenie alebo zničení veci vyjadriteľná v peniazoch, okrem práv duševného vlastníctva, práv z licenčných zmlúv a práv priemyselných vzorov.
4. **Čistá finančná škoda** je majetková ujma vyjadriteľná v peniazoch, ktorá nie je priamym výsledkom, resp. následkom fyzického poškodenia alebo zničení veci (t.j. škoda, ktorej nepredchádza fyzické poškodenie alebo zničení veci).

5. **Následná finančná škoda** je majetková ujma vyjadriteľná v peniazoch, ktorá vznikla poškodenému, a ktorá je priamym výsledkom, resp. následkom fyzického poškodenia alebo zničenia veci.
6. **Sériovou škodovou udalosťou** sa rozumejú škodové udalosti, ktoré vznikli, bez ohľadu na počet poškodených osôb, z jednej príčiny alebo z viacerých príčin, pokiaľ medzi nimi existuje príčinná, miestna, časová, právna, ekonomická, technická alebo iná priama vecná príčinná súvislosť. Za okamih vzniku sériovej škodovej udalosti sa považuje vznik prvej škody v poistnej dobe.
7. **Poistné riziko** sú možné príčiny vzniku škody, ktoré sú upravené v osobitných poistných podmienkach, zmluvných dojednaniach alebo poistnej zmluve.
8. **Zvýšenie poistného nebezpečenstva (rizika)** je zmena okolností a podmienok, ktoré majú vplyv na poistenú zodpovednosť za škodu poisteného, pričom tieto zmeny zvyšujú pravdepodobnosť vzniku škodovej udalosti.
9. **Náhodná udalosť** je udalosť, o ktorej sa dá predpokladať, že v priebehu trvania poistenia môže nastať, nevie sa však s istotou určiť, kedy nastane alebo či vôbec nastane. Za náhodnú udalosť sa nepovažujú udalosti, ktoré nastávajú opakovane a z rovnakej príčiny – tzv. sériové škody.
10. **Rozšírená doba možnosti uplatnenia nároku** je doba, nasledujúca po uplynutí poistnej doby, počas ktorej si poistený môže u KOOOPERATIVY uplatniť nárok na poistné plnenie, ak škodová udalosť nastala počas trvania poistnej doby a nárok na náhradu škody voči poistenému bol prvýkrát písomne uplatnený počas trvania rozšírenej doby možnosti uplatnenia nároku.
11. **Motorové vozidlo** je akýkoľvek pozemný dopravný prostriedok s vlastným pohonom, príves alebo náves (vrátane akéhokoľvek zariadenia na nich pripevnenom), ktoré je používané alebo je určené na používanie na pozemných komunikáciách.
12. **Sublimit** je časť poistnej sumy dohodnutej v poistnej zmluve ako maximálna výška náhrady, ktorú KOOOPERATIVA vyplatí za všetky škody, ktoré vznikli v priebehu poistnej doby, na ktoré sa sublimit podľa dojednaného rozsahu poistenia uvedeného v poistnej zmluve vzťahuje. Sublimit nezvyšuje poistnú sumu.
13. **Veci prevzaté za účelom poskytovania odbornej pomoci** sú listiny, zmluvy, mapy, plány, nahrávky, tlačivá, knihy, cenné papiere, potvrdenia a iné dokumenty, ktoré poistený prevzal do úschovy v súvislosti s výkonom svojej podnikateľskej činnosti, pričom právo na poistné plnenie vzniká v prípade odcudzenia prevzatých vecí, ak boli prevzaté veci v dobe škodovej udalosti uložené v uzamknutej miestnosti, zabezpečené minimálne dvoma bezpečnostnými zámkami s bezpečnostnými štítkami na dverách, prípadne iným spôsobom zabezpečenia vyššieho stupňa. Páchatel musí vždy preukázateľne prekonať prekážky chrániace prevzatú vec pred odcudzením. Právo na poistné plnenie vzniká aj v prípade odcudzenia prevzatých vecí po dopravnej nehode poisteného, ktorý bol preukázateľne na ceste v súvislosti s podnikateľskou činnosťou a ktorý bol následkom dopravnej nehody zbavený možnosti prevzaté veci opatrovať. Udalosť musí byť vždy vyšetrená políciou.
14. **Spoločníkom** sa rozumie spoločník a, alebo akcionár v obchodnej spoločnosti a, alebo člen družstva.
15. **Podmienky rozhodujúce pre stanovenie výšky poistného** sú najmä:
- a) finančné – napríklad výška obratu, výška miezd a škodovosť klienta,
  - b) nefinančné – všetky informácie a údaje, ktoré poistený, resp. poistník uviedol pri dojednávaní poistenia, a na základe ktorých KOOOPERATIVA uzavrela poistnú zmluvu a určila výsledné poistné.
16. **Centrálny dispečing škôd** je centrum, ktoré slúži na nahlasovanie škodových udalostí s 24 hodinovou prevádzkou a slúži na nahlásenie vzniku škodovej udalosti, zabezpečenie obhliadky a následné zistenie príčiny, rozsahu a výšky škody.
17. **Nadzemnými alebo podzemnými vedeniami** sú napríklad vodovody, kanalizácie, plynovody, ropovody, optické káble, drôtové vodiče, pylóny, stožiare, stojany, stĺpy, veže, iné podporné konštrukcie a zariadenia akéhokoľvek typu, ktoré môžu byť obsluhujúce pre uvedené inštalácie a zariadenia akéhokoľvek popisu, pre účely transmisie a distribúcie elektrickej energie, telefónnych alebo telegrafných signálov, a všetkých komunikačných signálov či už audiových alebo vizuálnych.
18. **Teroristický akt** je násilný akt, alebo hrozba násilia, alebo akt, ktorý je škodlivý ľudskému životu, na majetku alebo infraštruktúre so zámerom alebo účinkom ovplyvniť akúkoľvek vládu alebo dostať verejnosť alebo jej časť do strachu.

## ČLÁNOK XII

### Spôsob vybavovania sťažností

1. Sťažnosťou sa rozumie písomná námietka zo strany poisteného a/alebo poistníka na výkon poisťovacej činnosti poisťovateľa v súvislosti s uzavretou poistnou zmluvou. Sťažnosť musí byť podaná v písomnej forme a riadne doručená poisťovateľovi na adresu sídla poisťovateľa alebo na ktorékoľvek obchodné miesto poisťovateľa.

## ČLÁNOK XIII Záverečné ustanovenia

2. Zo sťažnosti musí byť zrejmé, kto ju podáva, akej veci sa týka, na aké nedostatky poukazuje, čoho sa sťažovateľ domáha a musí byť sťažovateľom podpísaná.
3. Poisťovateľ písomne poskytne sťažovateľovi informácie o postupe pri vybavovaní sťažností a potvrdí doručenie sťažnosti, ak o to sťažovateľ požiada.
4. Sťažovateľ je povinný na požiadanie poisťovateľa doložiť bez zbytočného odkladu požadované doklady k podanej sťažnosti. Ak sťažnosť neobsahuje požadované náležitosti alebo sťažovateľ nedoloží doklady, poisťovateľ je oprávnený vyzvať a upozorniť sťažovateľa, že v prípade, ak v stanovenej lehote nedoplní prípadne neopraví požadované náležitosti a doklady, nebude možné vybavovanie sťažnosti ukončiť a sťažnosť bude odložená.
5. Poisťovateľ je povinný sťažnosť prešetriť a informovať sťažovateľa o spôsobe vybavenia jeho sťažnosti bez zbytočného odkladu, najneskôr do 30 dní odo dňa jej doručenia. Ak si vybavenie sťažnosti vyžaduje dlhšie obdobie, je možné lehotu podľa predchádzajúcej vety predĺžiť, najviac o 30 dní, o čom bude sťažovateľ bezodkladne upovedomený. Sťažnosť sa považuje za vybavenú, ak bol sťažovateľ informovaný o výsledku prešetrenia sťažnosti.
6. Opakovaná sťažnosť a ďalšia opakovaná sťažnosť je sťažnosť toho istého sťažovateľa, v tej istej veci, ak v nej neuvádza nové skutočnosti.
7. Pri opakovanej sťažnosti poisťovateľ prekontroluje správnosť vybavenia predchádzajúcej sťažnosti. Ak bola predchádzajúca sťažnosť vybavená správne, poisťovateľ túto skutočnosť oznámi sťažovateľovi. Ak sa prekontrolovaním vybavenia predchádzajúcej sťažnosti zistí, že nebola vybavená správne, poisťovateľ opakovanú sťažnosť prešetrí a vybaví.
8. V prípade nespokojnosti sťažovateľa s vybavením jeho sťažnosti má sťažovateľ možnosť obrátiť sa na Národnú banku Slovenska a/alebo na príslušný súd.“

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

Poistený vyhlasuje, že v zmysle zákona č. 428/2002 Z.z. o ochrane osobných údajov dáva súhlas KOOOPERATIVE, aby jeho osobné údaje, získané v súvislosti s poisťnou zmluvou, spracovávala v rámci svojej činnosti v poisťovníctve po dobu nevyhnutnú pre zabezpečenie výkonu práv a povinností vyplývajúcich z poisťnej zmluvy. Zároveň dáva súhlas, aby jeho osobné údaje KOOOPERATIVA poskytovala do iných štátov, pokiaľ to bude potrebné pre zabezpečenie výkonu práv a plnenie povinností z tejto poisťnej zmluvy, pri poradenskej činnosti v oblasti poisťovníctva, ako aj ostatným subjektom podnikajúcim v poisťovníctve a združeniam týchto subjektov.

Výzva podľa § 801 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov a iné písomnosti sa považujú za doručené, ak ich adresát prijal, odmietol prijať alebo dňom, keď ich pošta vrátila odosielajúcej strane ako nedoručené. KOOOPERATIVA zasiela písomnosti na poslednú známu adresu poisteného alebo poistníka.

Poisťná zmluva, ktorej prílohu tvoria tieto VPP 606-3, sa v otázkach účinnosti, výkladu a vykonávania riadi právnym poriadkom Slovenskej republiky. To platí aj pre poistené riziká v zahraničí.

Tieto Všeobecné poisťné podmienky pre poistenie zodpovednosti za škodu č. 606-3 boli schválené Predstavenstvom KOOOPERATIVY poisťovne, a.s. Vienna Insurance Group a nadobúdajú účinnosť dňom 01. 09. 2014.

**ZMLUVNÉ DOJEDNANIA**  
**PRE POISTENIE RODINNÉHO DOMU, BYTU V OSOBNOM VLASTNÍCTVE,**  
**REKREAČNÉHO DOMU, CHATY ALEBO DOMU VO VÝSTAVBE**  
**„BEZSTAROSTNÝ DOMOV“**

**ČASŤ I**  
**ÚVOD**

**ČLÁNOK I**  
**Úvodné ustanovenie**

1. Poistenie rodinného domu, bytu v osobnom vlastníctve, rekreačného domu, chaty alebo domu vo výstavbe „Bezstarostný domov“, ktoré uzaviera KOOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group (ďalej len „KOOOPERATIVA“), upravujú príslušné ustanovenia Občianskeho zákonníka, Všeobecné poistné podmienky pre poistenie majetku občanov č. 108-3 (ďalej len „VPP MO 108-3“), Všeobecné poistné podmienky pre poistenie zodpovednosti za škodu č. 606-3 (ďalej len „VPP 606-3“), tieto Zmluvné dojednania pre poistenie rodinného domu alebo bytu v osobnom vlastníctve „Bezstarostný domov“ (ďalej len „ZD – RD/B – 3“) a poistná zmluva.
2. Uvedené poistné podmienky a zmluvné dojednania sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy a poistník a/alebo poistený podpisom tejto poistnej zmluvy potvrdzuje ich prevzatie.

**ČLÁNOK II**  
**Druhy poistenia**

Poistenie rodinného domu, bytu v osobnom vlastníctve, rekreačného domu, chaty alebo domu vo výstavbe sa dojednáva formou:

- a) základného poistenia,
- b) pripoistenia k základnému poisteniu, pričom konkrétne pripoistenie je poistením kryté len vtedy, ak je jeho krytie vyslovene dojednané v poistnej zmluve.

**ČASŤ II**  
**ZÁKLADNÉ POISTENIE**

**ČLÁNOK III**  
**Predmet poistenia základného poistenia**

1. Predmetom základného poistenia sú:
  - a) budovy a stavby vo vlastníctve fyzických osôb:

- aa) **budova hlavná** - rodinný dom, byt v osobnom vlastníctve, rekreačný dom, chata alebo budova a stavba vo výstavbe, vrátane stavebných súčastí a príslušenstva stavieb,
- ab) **vedľajšie budovy** – stavby tvoriace príslušenstvo hlavných stavieb alebo stavieb prislúchajúcich k pozemku ako napr. hospodárska budova, dreváreň, kôlna, práčovňa, záhradný domček, atď.
- ac) **ostatné stavby** – objekty nehnuteľného charakteru, ktoré sa od budov líšia tým, že sú nezastrešené, napr. chodníky, vbudované bazény, slnečné kolektory a pod. umiestnené mimo hlavnej budovy,
- ad) **garáže**,
- ae) **ploty a ohradové múry** (nie oporné) do 100 m dĺžky v rozsahu obvodu pozemku, na ktorom sa nachádza poistená hlavná budova,
- af) **stavebný materiál určený na údržbu alebo rekonštrukciu poistenej budovy a drobné stavebné mechanizmy** (o hodnote spolu maximálne 332 EUR) vo vlastníctve poisteného, ktoré sa nachádzajú na rovnakej adrese rizika ako poistená hlavná budova, voči riziku združený živel. Za drobné stavebné mechanizmy sa považujú veci slúžiace na opravu budovy, napr. miešačka, pásový dopravník, lešenie, atď. Za drobné stavebné mechanizmy sa nepovažuje ručné (elektrické) náradie ako vŕtačky, brúsky, píly, atď.
- ag) **mobilné domy**.
- b) zodpovednosť za škodu vzniknutú inému, pokiaľ poistený za škodu zodpovedá,
- c) náklady na preplatenie znehodnoteného stavebného pozemku na základe úradného zásahu.

2. Poistenie sa nevzťahuje na:
  - a) skleníky a fóliovníky,
  - b) oporné múry,
  - c) stavby, ktoré nie sú spojené so zemou pevným základom,
  - d) udiarne,
  - e) stavebné súčasti a príslušenstvo budov a stavieb umeleckej alebo historickej hodnoty,
  - f) stavebné súčasti a príslušenstvo budov, ktoré zriadil nájomca na vlastné náklady,

- g) firemné štíty, reklamné tabule, markízy slúžiace k podnikateľskej činnosti,
- h) opustené, neobývané, poškodené a neudržiavané budovy a stavby, v zlom technickom stave,
- i) pozemky, porasty a plodiny.

## **ČLÁNOK IV**

### **Poistné riziká v základnom poistení**

1. Pre poistenie budovy hlavnej, vedľajších budov, garáží a ostatných stavieb vymedzených v predmete základného poistenia možno dojednať nasledujúce balíky poistného krytia:

- a) PRIMA - obsahuje poistné riziká:
  - združený živel v zmysle VPP MO 108-3,
  - atmosférické zrážky
- b) OPTIMUM – obsahuje poistné riziká:
  - združený živel v zmysle VPP MO 108-3,
  - vandalizmus – zistený páchatel' v zmysle VPP MO 108-3 ,
  - zodpovednosť za škodu z vlastníctva poistených nehnuteľností (vrátane príslušného pozemku) v zmysle VPP 606-3,
  - atmosférické zrážky
- c) EXCELENT – obsahuje poistné riziká:
  - združený živel v zmysle VPP MO 108-3,
  - zodpovednosť za škodu z vlastníctva poistených nehnuteľností (vrátane príslušného pozemku) v zmysle VPP 606-3,
  - krádež vlámaním a lúpež v zmysle VPP MO 108-3,
  - vandalizmus – nezistený páchatel' v zmysle VPP MO 108-3 ,
  - sprejerstvo,
  - nepriamy úder blesku,
  - skrat elektromotorov slúžiacich na prevádzku poistenej budovy (napr. kalové čerpadlo, obehové čerpadlo, domáca vodárnička, zabudované ventily, tepelné čerpadlo),
  - atmosférické zrážky,
  - spätné vystúpenie vody z kanalizačného potrubia,
  - búrlivý vietor.

2. Poistenie plotov a ohradových múrov (do 100 m) sa v základnom poistení dojednáva na balík rizík dojednaný v poistnej zmluve podľa ods. 1 tohto článku.

3. Poistenie stavebného materiálu určeného na údržbu alebo rekonštrukciu poistenej budovy a poistenie drobných stavebných mechanizmov v základnom poistení sa dojednáva pre prípad ich poškodenia alebo zničenia združeným živlom.

4. Poistenie zodpovednosti za škodu vlastníka budovy sa vzťahuje na škodu vyplývajúcu z vlastníctva poistených nehnuteľností vrátane príslušného pozemku a z vykonávania stavebnej činnosti poisteného ako stavebníka alebo opravy poistenej nehnuteľnosti poisteným.

5. Poistenie zodpovednosti za škodu sa nevzťahuje na:
 

- a) zodpovednosť poisteného, ktorý stavia budovu alebo stavbu protiprávne,
- b) zodpovednosť za škodu z vykonávania prác a činností dodávateľským spôsobom,
- c) škody vyplývajúce z činnosti občana v bežnom občianskom živote a z ďalších občianskych a podnikateľských činností.

6. Ak sa v poistnej zmluve dojednal balík poistných rizík EXCELENT, poistenie krádeže v zmysle VPP MO 108-3 sa vzťahuje na krádež stavebných súčastí a príslušenstva budov z uzatvoreného uzamknutého vnútorného priestoru poistenej budovy alebo z vonkajšieho priestoru poistenej budovy.

7. Ak sa v poistnej zmluve dojednal balík poistných rizík EXCELENT, poistenie pre prípad vandalizmu – nezistený páchatel' v zmysle VPP MO 108-3 sa vzťahuje na úmyselné poškodenie alebo zničenie poistenej nehnuteľnosti v uzatvorenom uzamknutom vnútornom priestore poistenej budovy za podmienky, že páchatel' prekonal prekážky zabraňujúce vstupu do budovy alebo vo vonkajšom priestore poistenej budovy.

8. V prípade dojednania balíka poistných rizík EXCELENT sa poistenie pre prípad poškodenia alebo zničenia elektromotorov skratom nevzťahuje na:

- a) vymeniteľné časti (ložiská, puzdrá, uhličky), ktoré sa opotrebovávajú rýchlejšie ako je životnosť celého motora,
- b) elektromotory v spotrebičoch, ktoré poistený používa protiprávne,
- c) elektrospotrebiče slúžiace zárobkovým účelom,
- d) škody počas záručnej doby,
- e) elektromotory, ktoré svojimi technickými parametrami nezodpovedajú daným podmienkam prevádzkyschopnosti elektrospotrebiča,
- f) poškodenie následkom závady, ktorú mal elektromotor pri dojednávaní poistenia alebo v čase, keď sa stal súčasťou poisteného súboru, ak poistenému bola alebo mohla byť táto závada známa.

9. Poistenie atmosférických zrážok sa vzťahuje na poškodenie alebo zničenie poistenej veci vodou z dažďových zrážok, vodou z topiaceho sa snehu alebo ľadu, resp. námrazy. Za poistnú udalosť sa nepovažuje škoda, ku ktorej došlo vniknutím atmosférických zrážok do miesta poistenia cez otvorené okná, dvere alebo iné otvory, cez otvory v streche spôsobené obnovami, rekonštrukciami alebo inými prácami.

10. Za škodu spôsobenú nepriamym úderom blesku sa považuje škoda na poistenej veci spôsobená prepätím, zvýšenou silou elektrického prúdu alebo vplyvom atmosférického prepätia,
11. Ak sa v poistnej zmluve dojednal balík poistných rizík EXCELENT, poistenie sa vzťahuje aj na škody spôsobené sprejerstvom – maľbami, nástrekmi, vyrytím nápisov alebo polepením častí budovy, stavby, alebo poistenej veci,
12. Ak sa v poistnej zmluve dojednal balík poistných rizík EXCELENT, poistenie sa vzťahuje aj na škody spôsobené spätným vystúpením vody z kanalizačného potrubia, ktoré bolo spôsobené inak ako povodňou alebo záplavou alebo atmosférickými zrážkami.

## **ČLÁNOK V**

### **Poistné plnenie zo základného poistenia**

Pri poškodení, zničení alebo krádeži (ak je táto dojednaná) poistených vecí poskytne KOOOPERATIVA poistné plnenie v zmysle VPP MO 108-3 a nasledovných dojednaní:

- a) v prípade vzniku poistnej udalosti na hlavnej budove alebo garáži poskytne KOOOPERATIVA poistné plnenie zodpovedajúce primeraným nákladom na opravu alebo znovuzriadenie poškodenej, zničenej alebo ukradnutej veci v čase vzniku poistnej udalosti do výšky:
- novej ceny budovy alebo stavby, ak od kolaudácie uplynulo najviac 50 rokov a opotrebenie budovy nie je vyššie ako 50 %, s odpočítaním hodnoty prípadných zvyškov,
  - časovej ceny budovy alebo stavby, ak od kolaudácie uplynulo viac ako 50 rokov alebo opotrebenie je vyššie ako 50 %, s odpočítaním hodnoty prípadných zvyškov,
  - časovej ceny príslušenstva budov a stavieb s odpočítaním 5 % ročného opotrebenia s odpočítaním hodnoty prípadných zvyškov,
- b) v prípade vzniku poistnej udalosti na vedľajšej budove alebo ostatnej stavbe poskytne KOOOPERATIVA poistné plnenie v novej cene, maximálne však do výšky časovej ceny veci v čase vzniku poistnej udalosti s odpočítaním prípadných zvyškov, najviac však poistnú sumu,
- c) pri poistení bytov v osobnom vlastníctve právo na poistné plnenie vzniká i pri poškodení, zničení spoločných častí domu (základy, hlavné steny, vchody, schodište, výťah, chodby, strecha, atď.), ktoré sú v osobnom podielovom spoluvlastníctve vlastníkov bytov v pomere spoluvlastníckych podielov,
- d) v prípade poistnej udalosti na stavebnom materiáli určenom na údržbu alebo rekonštrukciu poistenej budovy alebo na drobných stavebných mechanizmoch živelnou udalosťou je poistné plnenie ohraničené sumou 332 EUR za jednu a všetky poistné udalosti počas jedného poistného obdobia,
- e) v prípade poistnej udalosti na drobných stavebných mechanizmoch živelnou udalosťou poskytne KOOOPERATIVA poistné plnenie v časovej cene,
- f) v prípade poistnej udalosti zo zodpovednosti za škodu KOOOPERATIVA poskytne poistné plnenie za jednu a všetky poistné udalosti v jednom poistnom období do limitu:
- 10 000 EUR za škody na majetku a za škody na živote a zdraví v prípade dojednania balíka poistných rizík OPTIMUM,
  - 20 000 EUR za škody na majetku a za škody na živote a zdraví v prípade dojednania balíka poistných rizík EXCELENT,
- g) v prípade poistnej udalosti spôsobenej krádežou stavebných súčastí a príslušenstva budov z vonkajšieho priestoru poistenej budovy poskytne KOOOPERATIVA poistné plnenie do výšky maximálne 670 EUR pre jednu a všetky škody v jednom poistnom období, pričom podmienkou vyplatenia poistného plnenia je prekonanie konštrukčného upevnenia ukradnutej veci v zmysle bodu 3 Čl. XXVIII VPP MO 108-3. KOOOPERATIVA poskytne poistné plnenie len vtedy, ak bol v poistnej zmluve pre poškodenú budovu dojednaný balík rizík EXCELENT,
- h) v prípade úmyselného poškodenia alebo zničení poistených vecí rizikom vandalizmus – nezistený páchatel' vo vonkajšom priestore poistenej budovy poskytne KOOOPERATIVA poistné plnenie do výšky maximálne 670 EUR pre jednu a všetky škody v jednom poistnom období. KOOOPERATIVA poskytne poistné plnenie len vtedy, ak bol v poistnej zmluve pre poškodenú budovu dojednaný balík rizík EXCELENT,
- i) v prípade poistnej udalosti spôsobenej nepriamym úderom blesku je plnenie KOOOPERATIVY ohraničené hodnotou 830 EUR pre jednu a všetky poistné udalosti vzniknuté počas jedného poistného obdobia. KOOOPERATIVA poskytne poistné plnenie len vtedy, ak bol v poistnej zmluve pre poškodenú budovu dojednaný balík rizík EXCELENT,
- j) v prípade poistnej udalosti na elektromotoroch spôsobenej skratom KOOOPERATIVA uhradí sumu zodpovedajúcu nákladom na opravu elektromotora, vrátane demontážnych prác, najviac však 133 EUR za jeden elektromotor. Ak sa z dôvodu neopraviteľnosti alebo nerentabilnosti previnutia elektromotora musí vymeniť celý elektromotor za nový, KOOOPERATIVA uhradí náklady na previnutie elektromotora. Ak by ale náklady na previnutie presiahli hodnotu nového elektromotora, KOOOPERATIVA uhradí 70 % hodnoty nového elektromotora, najviac však 133 EUR. Ročný limit plnenia pre jednu a všetky poistné udalosti v zmysle písm. j) je 500 EUR. KOOOPERATIVA poskytne poistné plnenie len vtedy, ak bol v poistnej zmluve pre poškodenú budovu dojednaný balík rizík EXCELENT,
- k) v prípade poistnej udalosti spôsobenej atmosférickými zrážkami poskytne poisťovňa poistné plnenie najviac do výšky 2 % z dojednanej poistnej sumy pre poistenie budovy, maximálne však 300 EUR pre jednu a všetky škody v jednom poistnom období,

- l) v prípade poistnej udalosti na budovách vo výstavbe je poistné plnenie poisťovne ohraničené hodnotou pevne zabudovaného materiálu a vykonaných stavebných prác v čase vzniku poistnej udalosti, maximálne však výškou poistnej sumy,
- m) v prípade vzniku poistnej udalosti na poistených plochách a ohradových múroch krytých v základnom poistení podľa Čl. IV ods. 2 týchto ZD, je poistné plnenie pre jednotlivé balíky rizík ohraničené nasledovnými sumami: pre balík PRIMA sumou 500 EUR, pre balík OPTIMUM sumou 1 000 EUR, pre balík EXCELENT sumou 2 000 EUR,
- n) v prípade úmyselného poškodenia alebo zničenia poistených nehnuteľností sprejerstvom poskytne KOOOPERATIVA poistné plnenie do výšky maximálne 300 EUR pre jednu a všetky škody v jednom poistnom období. KOOOPERATIVA poskytne poistné plnenie len vtedy, ak bol v poistnej zmluve pre poškodenú budovu dojednaný balík rizík EXCELENT.
- o) V prípade poistnej udalosti spôsobenej znehodnotením stavebného pozemku, na ktorom sa nachádza poistená nehnuteľnosť, na základe úradného zásahu, poskytne KOOOPERATIVA poistné plnenie vo výške nevyhnutných nákladov na obstaranie nového stavebného pozemku, maximálne však cenu obvyklú za m<sup>2</sup> poisteného pozemku pred poistnou udalosťou v danom regióne a to maximálne 20 000 EUR za celý stavebný pozemok. Veľkosť znehodnoteného stavebného pozemku, za ktorý KOOOPERATIVA poskytne poistné plnenie v dôsledku úradného zásahu, je určená maximálne štvornásobkom zastavanej plochy poistenej nehnuteľnosti. Zároveň musí platiť, že vlastníkom poistenej nehnuteľnosti, ktorá sa nachádza na znehodnotenom stavebnom pozemku, je aj vlastníkom znehodnoteného stavebného pozemku. Účinnosť poistného krytia v zmysle tohto odseku nastáva najskôr po 90-tich dňoch odo dňa účinnosti poistnej zmluvy. Zároveň platí, že poistná udalosť aj úradný zásah nastali až po uzatvorení poistnej zmluvy. V prípade poistnej udalosti si KOOOPERATIVA vyhradzuje právo odškodniť poisteného formou naturálneho plnenia. KOOOPERATIVA poskytne poistné plnenie len vtedy, ak bol v poistnej zmluve pre poškodenú budovu dojednaný balík rizík EXCELENT.
- p) Ostatné stavby nie sú poistením kryté počas výstavby.
- q) V prípade, ak predmetom poistenia je budova alebo stavba vo výstavbe, resp. v rekonštrukcii (poistená na dobu neurčitú), ktorej skončila platnosť stavebného povolenia, poistenie naďalej trvá v rozsahu balíka rizík PRIMA za podmienky, že sa z poistného plnenia vylučujú poistné udalosti spôsobené chybami vo vyhotovení nehnuteľnosti, ktoré by revízne skúšky alebo kolaudácia odhalili. Vydaním kolaudačného rozhodnutia (v ktoromkoľvek období) sa poistenie obnoví v rozsahu dojednaného balíka rizík v poistnej zmluve.
- r) V prípade vzniku poistnej udalosti na mobilnom dome poskytne KOOOPERATIVA poistné plnenie v novej cene, maximálne však do výšky časovej ceny veci v čase vzniku poistnej udalosti s odpočítaním prípadných zvyškov, najviac však poistnú sumu. Podmienkou poistného plnenia je, že mobilný dom bude zhotovený certifikovaným výrobcom, t.j. nie svojpomocne.
- s) V prípade odcudzenia mobilného domu poskytne KOOOPERATIVA poistné plnenie len za podmienky, že mobilný dom bol odcudzený z adresy rizika uvedenej v poistnej zmluve a že mal prevedenú demontáž oja a kolies. Zároveň musí platiť, že pre mobilný dom bol dojednaný balík rizík EXCELENT.
- t) V prípade plnenia z poistných udalostí na nehnuteľnostiach a stavebných súčiastiach rozpočtom, poisťovňa poskytne poistné plnenie maximálne vo výške 80 % rozpočtových nákladov, na základe schválených cenníkov stavebných prác a materiálov /Cenkros, Cenekom, Odis/. Ustanovenie Čl. V. písm. a),b) týmto nie je dotknuté.

### ČASŤ III

## PRIPOISTENIA K ZÁKLADNÉMU POISTENIU

### ČLÁNOK VI

#### Pripoistenie stavebného materiálu a drobných stavebných mechanizmov

1. Predmetom pripoistenia je stavebný materiál a drobné stavebné mechanizmy poistenej budovy vo vlastníctve poisteného, ktoré sa nachádzajú na rovnakej adrese rizika ako poistená budova.
2. Pripoistenie stavebného materiálu určeného na výstavbu, údržbu alebo rekonštrukciu poistenej budovy a pripoistenie drobných stavebných mechanizmov, sa vzťahuje na riziko združený živel v zmysle VPP MO 108-3 Čl. XVIII bodu 3 a na riziko odcudzenia a vandalizmu – nezistený páchatel' v zmysle VPP MO 108-3 Čl. XXIV bodu 1. a 2a).
3. Podmienkou poskytnutia poistného plnenia v prípade poistnej udalosti následkom odcudzenia alebo následkom vandalizmu – páchatel' nezistený, pre stavebný materiál určený na výstavbu a pre drobné stavebné mechanizmy je skutočnosť, že poisťované predmety boli riadne uzamknuté vo vnútornom priestore – objekte. Vzťahuje sa na rodinný dom/byt v osobnom vlastníctve/rekreačný dom/chatu/vedľajšiu budovu/garáž.  
Ak v prípade hmotnosti resp. rozmerov poistených vecí ich nemožno umiestniť do uzatvoreného vnútorného priestoru – objektu, môžu byť uložené vo funkčne oplotenom voľnom priestranstve s uzamknutým vstupom. Takéto poistné krytie sa vzťahuje výlučne na rodinný dom, byt v osobnom vlastníctve, rekreačný dom. Na chatu sa nevzťahuje.
4. V prípade poškodenia, zničenia alebo krádeže stavebného materiálu, poisťovňa poskytne poistné plnenie v zmysle VPP MO 108 -3 Čl. XI bod 5, najviac však do výšky dojednanej poistnej sumy. Pri vzniku poistnej udalosti krádežou z voľného priestranstva, zabezpečeného podľa bodu 3



tohto článku, poisťovňa poskytne poistné plnenie za jednu a všetky škody vzniknuté v jednom poistnom období maximálne 50 % z dojednanej poistnej sumy. V prípade krádeže stavebného materiálu z uzamknutého vnútorného priestoru – objektu, poisťovňa poskytne poistné plnenie za jednu a všetky škody vzniknuté v jednom poistnom období max. do výšky dojednanej poistnej sumy.

5. V prípade poškodenia, zničenia alebo krádeže drobných stavebných mechanizmov, poisťovňa poskytne poistné plnenie v zmysle VPP MO 108-3 Čl. XI bod 6, najviac však do výšky dojednanej poistnej sumy. Pri vzniku poistnej udalosti krádežou z voľného priestranstva, zabezpečeného podľa bodu 3 tohto článku, poisťovňa poskytne poistné plnenie za jednu a všetky škody vzniknuté v jednom poistnom období max. 50 % z dojednanej poistnej sumy. V prípade krádeže drobných stavebných mechanizmov z uzamknutého vnútorného priestoru – objektu, poisťovňa poskytne poistné plnenie za jednu a všetky škody vzniknuté v jednom poistnom období maximálne do výšky dojednanej poistnej sumy.

## ČLÁNOK VII

### Pripoistenie zodpovednosti za škodu

V poistnej zmluve je možné dojednať pripoistenie zodpovednosti za škodu k balíku poistného krytia PRIMA, resp. navýšenie poistnej sumy poistenia zodpovednosti za škodu k balíku poistného krytia OPTIMUM alebo EXCELENT.

## ČASŤ IV SPOLOČNÉ USTANOVENIA

### ČLÁNOK VIII

#### Poistná hodnota, poistná suma

Poistná hodnota v poistení rodinného domu, rekreačného domu, chaty, mobilného domu alebo bytu v osobnom vlastníctve je vyjadrená cenou novej veci v čase vzniku poistenia a je rozhodujúca pre stanovenie poistnej sumy.

### ČLÁNOK IX Indexácia

1. Ak dôjde v priebehu trvania poistenia k zvýšeniu poistnej hodnoty budov a stavieb v dôsledku nárastu stavebného cenového indexu, KOOOPERATIVA upraví k výročnému dátumu poistnej zmluvy poistnú sumu i poistné o násobok tohoto indexu, pokiaľ je to v poistnej zmluve dojednané.
2. Ak poistený neakceptuje úpravu poistnej sumy i poistného podľa predchádzajúceho bodu tohto článku, môže na písomnú žiadosť dojednať pokračovanie poistenia bez indexácie. Táto žiadosť musí byť KOOOPERATIVE doručená najneskôr štyri týždne pred výročným dátumom PZ,

v opačnom prípade KOOOPERATIVA odmietnutie indexácie nebude neakceptovať.

3. Ak v čase vzniku poistnej udalosti bolo dojednané poistenie bez indexácie poistných súm i poistného, KOOOPERATIVA zníži poistné plnenie v pomere dojednanej poistnej sumy k poistnej sume zohľadňujúcej indexáciu k dátumu vzniku poistnej udalosti.
4. Pokiaľ bola poistná zmluva dojednaná bez indexácie alebo ak v priebehu poistenia dojednaného s indexáciou poistnej sumy i poistného bola indexácia na žiadosť klienta zrušená, je možné na písomnú žiadosť klienta dojednať indexáciu poistných súm i poistného od najbližšieho výročného dátumu poistnej zmluvy. Táto žiadosť musí byť KOOOPERATIVE doručená najneskôr štyri týždne pred výročným dátumom poistnej zmluvy. V tomto prípade KOOOPERATIVA pri indexácii poistných súm i poistného zohľadní všetky indexy od dátumu dojednania poistenia alebo dátumu realizácie poslednej indexácie.

## ČLÁNOK X Výklad pojmov

Pre účely týchto ZD – RD/B – 3 platí nasledovný výklad pojmov:

1. Za **stavebné súčasti budovy alebo stavby** sa považujú veci, ktoré k nej podľa svojej povahy patria a nemôžu byť oddelené bez toho, aby sa budova alebo stavba tým neznehodnotili. Spravidla ide o veci, ktoré sú k budove alebo stavbe pevne pripojené (napr. okná, dvere, priečky, obklady, sanita, elektroinštalácia, rozvody plynové alebo vodovodné, zabudovaná klimatizácia, resp. vzduchotechnika, podlahy, maľby stien, tapety, vstavaný nábytok, kuchynská linka). Za stavebné súčasti sa považujú aj septiky, žumpy a vonkajšie prípojky umiestnené medzi budovou a odberným miestom patriacim plynárniam, elektrárniam, vodárniam a pod.
2. Za **príslušenstvo budovy alebo stavby** sa považujú veci, ktoré sú určené k tomu, aby boli s budovou alebo stavbou trvale užívané a sú spravidla vo vnútri alebo zvonku budovy alebo stavby odmontovateľne pripojené (napr. drevené obklady stien, antény, elektronická zabezpečovacia signalizácia umiestnená v budove alebo na budove, kamerový systém umiestnený v budove alebo na budove, elektronická protipožiarna signalizácia, kotol, prietokový ohrievač, slnečné kolektory umiestnené na budove, tepelné čerpadlo umiestnené v budove, čerpadlo na vodu umiestnené v budove, antény umiestnené na budove, sporák a pod.). Za príslušenstvo budovy sa nepovažujú komunikácie, spevnené plochy, studne a iné stavby, či zariadenia mimo budovy.
3. Za **uzatvorený uzamknutý vnútorný priestor** poistenej budovy sa považuje priestor zabezpečený proti krádeži

počas neprítomnosti poisteného v mieste poistenia nasledovne:

- a) všetky vstupné dvere do budovy, brána a iné vstupy do miesta poistenia musia byť uzamknuté funkčnou zámkou,
  - b) ak sa na poistenej budove nachádzajú dvere na balkón, lodžiu, terasu a iné otvory, ktoré sa uzatvárajú aj zvonka, musia byť tiež uzamknuté funkčnou zámkou,
  - c) okná, dvere na balkón, lodžiu, terasu a iné otvory v budove musia byť uzatvorené z vnútornej strany uzatváracím mechanizmom tak, že ich nie je možné zvonku otvoriť bez ich mechanického poškodenia alebo zničenia.
4. **Úradným zásahom** sa rozumie všeobecne záväzné rozhodnutie, alebo obdobné opatrenie orgánov štátnej moci, verejnej správy, miestnej samosprávy, ktoré ukladá povinnosť k trvalému vysťahovaniu vlastníkov z ich rodinných domov, rekreačných domov alebo chát. Dôvodom na uloženie povinnosti k trvalému vysťahovaniu sa vlastníkov v dôsledku úradného zásahu musí byť zosuv pôdy alebo nestabilita geologickej štruktúry (podloží) spôsobená povodňou, záplavou, zemetrasením alebo výbuchom.
5. **Byt v osobnom vlastníctve** je nehnuteľnosť v bytovom dome určená predovšetkým k trvalému rodinnému bývaniu (je trvalo obývaná) a je zároveň vo vlastníctve poisteného.
6. **Búrlivý vietor** je dynamické pôsobenie hmoty vzduchu dosahujúce v mieste poistenia rýchlosť min. 60 km/h. Ak

nie je táto rýchlosť v mieste škody zistiteľná, musí poistený preukázať, že pohyb vzduchu spôsobil v okolí miesta poistenia škody na riadne udržiavaných budovách alebo podobne odolných iných veciach, alebo že škoda pri bezchybnom stave poistenej budovy alebo budovy, v ktorej sa nachádzajú poistené veci, mohla vzniknúť iba v dôsledku búrlivého vetra.

7. **Mobilný dom** je montovaná obytná jednotka, ktorá sa ako celok (prípadne v častiach) privezie na podvozku na miesto určenia, s nárokmi na pripojenie na sieť a zariadenia technického vybavenia územia. Mobilný dom sa od obytného automobilu – karavanu odlišuje tým, že nemá pridelenú ŠPZ. Mobilný dom sa od rodinného domu odlišuje tým, že nemá pevné základy, je ho možné premiestňovať a k jeho umiestneniu nie je potrebné stavebné povolenie.

## **ČLÁNOK XI** **Záverečné ustanovenia**

1. 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.
2. Tieto Zmluvné dojednania pre poistenie rodinného domu „Bezstarostný domov“ boli schválené Predstavenstvom KOOOPERATIVY poisťovne, a.s. Vienna Insurance Group a nadobúdajú účinnosť dňom 01. 09. 2014.