Manuál

UniDom plus
poistenie domu a bytu

Verzia:	4
Dátum:	30.10.2026
Oddelenie:	Vývoj produktov neživotného poistenia

OBSAH

OBSAH 2
1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE 5
1.1 Poistník a poistený 5
1.2 Poistné podmienky 5
1.3 Poistná doba, poistné obdobie 6
1.4 Uzavretie, zmeny a zánik poistenia 6
1.4.1 Uzavretie poistenia 6
1.4.2 Zmeny poistenia 7
1.4.3 Zánik poistenia 7
1.5 Poistné 9
1.6 Spoluúčasť 9
2 POISTENIE MAJETKU 10
2.1 Predmet poistenia 10
2.1.1 Rodinný dom 10
2.1.2 Byt 12
2.1.3 Predmety poistené automaticky s rodinným domom / bytom 12
2.1.4 Ostatné stavby 13
2.1.5 Garáž 13
2.1.6 Domácnosť 14
2.1.7 Vylúčené predmety 14
2.2 Rozsah poistenia 14
2.3 Poistné riziká 15
2.3.1 Skupiny rizík 15
2.3.2 Riziká 16
2.4 Miesto poistenia 23
2.5 Poistná suma 23
2.5.1 Určenie poistnej sumy 23
2.5.2 Limity 24
2.5.3 Indexácia poistnej sumy a poistného 26
2.5.4 Garancia nepodpoistenia 26
2.5.5 Daň z pridanej hodnoty 27
2.5.6 Minimálne a maximálne poistné sumy 27
2.6 Poistné plnenie 27
2.6.1 Oprávnená osoba 27
2.6.2 Výška poistného plnenia 27
3 POISTENIE ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU 30
3.1 Predmet poistenia 30
3.1.1 Zodpovednosť z vlastníctva nehnuteľnosti 30
3.1.2 Zodpovednosť členov domácnosti 30
3.2 Rozsah poistenia 31
3.3 Vylúčenia z poistenia 31
3.4 Poistná suma 32
3.5 Územná platnosť poistenia 32
4 ASISTENČNÉ SLUŽBY 33
4.1 Rozsah asistenčných služieb 33
4.2 Postup pri nahlasovaní asistenčnej udalosti 33

Prílohy k manuálu

č. 1 Metodická pomôcka pre určenie východiskovej hodnoty nehnuteľnosti
č. 2 Indexy nárastu cien stavebných prác, cena stavebných objektov

Použité skratky

LV	List vlastníctva
ODAS	Osobitné dojednania o asistenčnej službe ODAS/2610
PS	Poistná suma
PZ	Poistná zmluva
NPZ	Návrh poistnej zmluvy
RD	Rodinný dom
KP	Klientsky poradca
VPPOB	Všeobecné poistné podmienky UniDom plus poistenie domu a bytu VPPOB/2610
ZoD	Zmluva o dielo
SHMÚ	Slovenský hydrometeorologický ústav

1. Komu je produkt určený?

Produkt je určený pre nasledovný segment klientov:

- fyzické osoby nepodnikatelia, pokiaľ vlastnia rodinný dom/byt, v ktorom trvalo bývajú, používajú na vlastnú rekreáciu, krátkodobo / dlhodobo ho prenajímajú alebo sú v nájme

Klient musí byť:

- občan SR alebo akejkoľvek krajiny (poisťuje si majetok v SR)

Klient môže byť v niektorej z nasledujúcich rolí:

- vlastní nehnuteľnosť
- vlastní nehnuteľnosť a býva v nej
- vlastní nehnuteľnosť a prenajíma ju inému krátkodobo
- vlastní nehnuteľnosť a prenajíma ju inému dlhodobo
- žije v nájme

2. Komu nie je produkt určený?

Produkt nie je určený pre:

- právnické osoby vlastniace byty/rodinné domy
- poistenie majetku slúžiaceho na podnikateľské účely, či už vlastného alebo prenajímaného (vhodný produkt: Poistenie majetku pre podnikateľské subjekty)
- poistenie bytových domov ako celku (vhodný produkt: Poistenie majetku a zodpovednosti za škodu pre bytové domy)
- poistenie rozostavaných stavieb v rozsahu all-riskového poistenia (vhodný produkt: Stavebno-montážne poistenie)

3. Distribúcia produktu:

- pobočky (KP)
- externá sieť
- kontaktné centrum
- online predaj (direct) – www.union.sk
- online predaj - partneri
- E-E kanál
- Slovenská pošta
- strategický partner (Prima banka,...)

1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1.1 POISTNÍK A POISTENÝ

POISTNÍK je fyzická osoba, ktorá s nami uzavrela poistenie a je povinná platiť poistné.

- Ak poistník poisťuje vlastný majetok, je zároveň aj poisteným. V NPZ ho označujeme ako „poistníka“ a „poisteného“.
- Ak poistník poisťuje majetok inej osoby, v NPZ ho uvádzame ako „poistníka“.

POISTENÝ je fyzická osoba, na ktorej majetok a/alebo zodpovednosť za škodu sa poistenie vzťahuje. V NPZ ho uvádzame ako „poisteného“.

Poistník a poistený sú rôzne osoby v týchto prípadoch:

- **Poistenie kupovanej nehnuteľnosti**
  Ak sa poisťuje nehnuteľnosť, ktorá sa zároveň práve predáva, je možné zmluvné strany uviesť dvoma spôsobmi:
  - **Možnosť A:**
    Túto možnosť odporúčame, pokiaľ bude predávajúci právnická osoba (developer).
    Poistník a Poistený = kupujúci nehnuteľnosť.
    Predávajúci sa v poistnej zmluve neuvádza.
  - **Možnosť B:**
    Poistník = kupujúci nehnuteľnosť.
    Poistený = predávajúci nehnuteľnosť, keďže v čase uzatvárania poistenia je stále majiteľom nehnuteľnosti a v prípade poistnej udalosti jemu prislúcha poistné plnenie.
    Po zaregistrovaní zmeny na katastri sa zmenou vlastníctva poistník automaticky stáva aj poisteným. Je potrebné, aby nám túto zmenu poistník nahlásil.



UPOZORNENIE:
V prípade vinkulácie poistného plnenia v prospech banky, je potrebné výber možnosti konzultovať s bankou (postup bánk nie je rovnaký, niektoré dávajú prednosť možnosti A, iné možnosti B).

- **Poistenie majetku inej osoby**
  Ak sa poisťuje majetok inej osoby, tak musíme nutne rozlíšiť poistníka a poisteného:
  Poistník = osoba, ktorá uzatvára poistnú zmluvu a zároveň bude platiť poistné.
  Poistený = vlastník majetku.

Poistné podmienky sú písané pre poistníka, t. j. poistník je v poistnej zmluve oslovovaný „Vy“. Poistený, kde je spomínaný, je uvádzaný vždy ako „poistený“.

Poistníkom a poisteným môže byť:

- Občan SR alebo inej krajiny, pokiaľ poisťuje majetok na území Slovenskej republiky



UPOZORNENIE:
Zamestnanci kontaktného centra a pobočiek (klientski poradcovia) sú **POVINNÍ** v prípade **poistníka** a/alebo **poisteného** z krajiny **mimo EÚ OVERIŤ**, či sa nachádzajú na **zozname sankcionovaných osôb**. Ak áno, poistnú zmluvu **NESMÚ UZATVORIŤ!!!**

1.2 POISTNÉ PODMIENKY

Poistné podmienky, ktorými sa riadi poistenie majetku a zodpovednosti určené pre fyzické osoby:

- ***Všeobecné poistné podmienky UniDom plus poistenie domu a bytu VPPOB/2610*** *(ďalej len VPPOB),*
- ***Osobitné dojednania o asistenčnej službe ODAS/2610 k Všeobecným poistným podmienkam UniDom plus poistenie domu a bytu VPPOB/2610*** *(ďalej len ODAS).*

Poistné podmienky sú súčasťou NPZ a klient ich dostane v rámci uvítacieho mailu spolu s NPZ.
VPPOB sú rozdelené do troch celkov:

- Všeobecné ustanovenia
- Poistenie majetku
- Poistenie zodpovednosti za škodu

1.3 POISTNÁ DOBA, POISTNÉ OBDOBIE

Poistenie sa dojednáva **na dobu neurčitú**, napr. od 15.11.2026 na dobu neurčitú.

Poistné obdobie je doba, za ktorú sa platí poistné.
Pri poistení uzavretom na dobu neurčitú sú poistné obdobia vždy **technický rok**, napr. od 15.11. do 14.11. nasledujúceho kalendárneho roka.

1.4 UZAVRETIE, ZMENY A ZÁNIK POISTENIA

1.4.1 UZAVRETIE POISTENIA

Poistenie je možné uzavrieť len návrhovým spôsobom **(NÁVRH POISTNEJ ZMLUVY)**.
Pri uzavretí poistenia klientovi predkladáme návrh poistnej zmluvy, ktorý obsahuje všetky potrebné údaje o poistení. Nutnou podmienkou pri Návrhu poistnej zmluvy je poskytnutie e-mailovej adresy a telefónneho čísla klienta na zasielanie korešpondencie a tiež súhlas s Dohodou o elektronickej komunikácii.
Poistenie vzniká pripísaním prvého ročného poistného alebo jeho prvej splátky na náš účet, najneskôr v posledný deň lehoty na prijatie tohto návrhu. To je 15 dní od dátumu začiatku poistenia.
Začiatok poistenia je dátum uvedený v návrhu.

Ak prvé ročné poistné alebo jeho prvá splátka nebude pripísané na náš účet najneskôr v tento deň, zaniká uplynutím tohto dňa platnosť nášho návrhu a k platnému uzavretiu poistnej zmluvy nedôjde.
Ak klient nesúhlasí s návrhom, ktorý mu bol poslaný, stačí, ak neuhradí poistné. Zmluvný vzťah tak nevznikne.

PRÍKLAD
Ak poistník uzatvára poistenie 01.04., tak poistné musí byť pripísané na účet Unionu najneskôr 16.04. Ak by poistné bolo pripísané po tomto dátume (napr. aj 17.04.), tak NPZ nebol akceptovaný, poistenie nevzniklo a poistné vrátime v plnej výške poistníkovi späť. Nie je dobré odkladať zaslanie platby na záver tejto lehoty.

DOKUMENTY, KTORÉ DOSTANE KLIENT KU KAŽDEJ POISTNEJ ZMLUVE:

- Všeobecné poistné podmienky UniDom plus poistenie domu a bytu VPPOB/2610
- Osobitné dojednania o asistenčnej službe ODAS/2610 k Všeobecným poistným podmienkam UniDom plus poistenie domu a bytu VPPOB/2610,
- Osobitné dojednania pre poskytnutie zliav na poistnom ODZLAVY,
- Informačný dokument o poistnom produkte – Poistenie majetku a zodpovednosti za škodu pre fyzické osoby (IPID),
- Základné informácie o ochrane osobných údajov pre dotknutú osobu (OOU),
- Informácie pre spotrebiteľa pred uzavretím poistnej zmluvy na diaľku,
- Informačný formulár o jednotlivých zložkách poistného,
- Návrh na uzavretie dohody o elektronickej komunikácii/Podmienky elektronickej komunikácie,
- Asistenčnú kartu,
- Prílohy uvedené v NPZ.

ZOPÁR FAKTOV O UZAVRETÍ POISTENIA NÁVRHOVÝM SPÔSOBOM

Platnosť poistenia	zaplatením poistného
Účinnosť poistenia	najskôr od aktuálneho dňa od presného času, najneskôr o 90 dní odo dňa vytvorenia návrhu zmluvy

Splatnosť poistného	posledný deň na prijatie návrhu poistenia – t. z. najneskôr 15 dní po začiatku poistenia
Druh avíza	elektronické avízo (s poštovou poukážkou)

1.4.2 ZMENY POISTENIA

Zmeny je možné vykonať dvoma spôsobmi, a to na základe žiadosti klienta alebo dodatkom k poistnej zmluve.

ZMENY DODATKOM K NPZ

Dodatkom k poistnej zmluve je možné vykonať nasledovné:

- zmeny výšky poistných súm
- pripoistenie/odpoistenie predmetov poistenia
- pripoistenie/odpoistenie rizík
- zmena frekvencie platenia poistného (ročne, polročne, štvrťročne)
- zmena miesta poistenia (len po kolaudácii)

Jedným dodatkom je možné urobiť aj viac zmien naraz, napr. po kolaudácii rodinného domu je možné upraviť adresu miesta poistenia na ulicu so súpisným/orientačným číslom a zároveň pripoistiť domácnosť aj chýbajúce riziká.

Dodatok je účinný od nasledujúceho dňa, resp. v prípadoch, kedy už na zmluve došlo k ošetreniu výročného dňa (ktoré prebieha 90 dní pred výročným dňom), je dodatok možné urobiť až v nasledujúcom poistnom období.
Výnimkou je len:

- zdokladovaná zmena vlastníctva garáže (napr. predaj), kedy sa dodatok urobí ku dňu zmeny vlastníctva, maximálne však 3 roky dozadu. V tomto prípade je potrebné predložiť list vlastníctva nového vlastníka a zmenu zdokladovať.

Dodatok, ktorým sa mení frekvencia platenia poistného, je možné urobiť iba k výročnému dňu.

Klient má možnosť požadované zmeny realizovať elektronickou formou **v Klientskej zóne**. Okrem tejto možnosti je možné technické zmeny realizovať aj **v Maklérskej zóne** prostredníctvom makléra, zamestnanca kontaktného centra, klientskeho pracovníka, špecialistu podpory predaja retailového poistenia. Svoj súhlas s návrhom na zmenu poistnej zmluvy potvrdí klient elektronicky. Postup, ako realizovať dodatok, je uložený na sieťovom disku:
G:\VZORY\VzoryUP\4xx_Majetok\02_SR_UNIDOM\02_Manualy_Sadzobniky\01_Manualy\Sirael\
UniDom technické zmeny v SSP klientskej zóne - používateľský manuál.pdf

To, akým spôsobom bude môcť klient realizovať zmenu poistnej zmluvy, určujeme my.

ZMENY NA ZÁKLADE ŽIADOSTI KLIENTA

Na základe žiadosti klienta je možné zmeniť nasledovné údaje v poistnej zmluve:

- údaje o poistníkovi/poistenom (meno, priezvisko, titul),
- adresu trvalého bydliska, korešpondenčnú adresu. **Nie však zmeniť miesto poistenia!**
- e-mail, telefónne číslo,
- formu avíza na úhradu poistného (elektronické avízo, poštová poukážka). Táto zmena je možná len k výročnému dňu,
- vinkulácie poistného plnenia a záložné právo (vznik, zánik alebo zmena),
- iné zmeny (napr. účet).

Zmena sa vykoná na základe vyplneného tlačiva Žiadosť o zmenu v poistnej zmluve.
K písomnej žiadosti klienta je potrebné priložiť doklady preukazujúce zmenu, napr. kópia občianskeho preukazu, oznámenie o vzniku záložného práva a pod.

Klient má možnosť niektoré z vyššie uvedených zmien zmeny realizovať aj elektronickou formou **v Klientskej zóne**.

1.4.3 ZÁNIK POISTENIA

K zániku poistenia môže dôjsť z nasledovných dôvodov:

- **dohodou zmluvných strán**

Dohoda musí byť písomná a musí v nej byť určený okamih zániku poistenia.
Kompetencia pre podpis dohody je daná internou smernicou.

- **nezaplatením poistného alebo jeho časti**
  Poistenie zanikne, ak poistné poistník nezaplatil do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti. V prípade, ak je poistné platené v splátkach, lehota troch mesiacov plynie od dátumu splatnosti poslednej splátky poistného v danom poistnom období.



UPOZORNENIE
Pre nasledujúce poistné obdobia zákon pripúšťa možnosť zániku poistenia aj po zaslaní výzvy (poistenie zaniká do jedného mesiaca po doručení výzvy), avšak my výzvu klientovi neposielame. Klient je upozornený na možný zánik poistenia dvoma upomienkami.

- **výpoveďou ku koncu poistného obdobia**
  Výpoveď musí byť doručená aspoň šesť týždňov pred jeho uplynutím. Ak je výpoveď doručená druhej strane po tejto lehote, poistenie zaniká ku koncu nasledujúceho poistného obdobia.
  Ak by sme menili poistné podmienky a/alebo výšku poistného a túto zmenu by sme klientovi neoznámili aspoň desať týždňov pred koncom poistného obdobia, tak šesťtýždňová lehota na výpoveď sa ho netýka.
- **výpoveďou do dvoch mesiacov po uzavretí poistnej zmluvy**
  Výpovedná lehota je osemdenná; jej uplynutím poistenie zanikne.
- **výpoveďou do troch mesiacov odo dňa poskytnutia poistného plnenia alebo jeho zamietnutia**
  Poistenie zaniká po uplynutí jedného mesiaca odo dňa doručenia výpovede druhej strane.
- **odstúpením od poistnej zmluvy z našej strany**
  Od poistnej zmluvy môžeme odstúpiť, ak zistíme, že nám klient pri uzavretí poistnej zmluvy uviedol neúplné alebo nepravdivé odpovede na naše otázky, a my, ak by sme mali úplné a pravdivé odpovede, by sme poistnú zmluvu s ním neuzavreli. Toto právo môžeme uplatniť do troch mesiacov odo dňa, keď sme takúto skutočnosť zistili. To platí tiež, ak ide o zmenu poistnej zmluvy.
- **odstúpením od poistnej zmluvy zo strany poistníka**
  Poistník môže odstúpiť od poistnej zmluvy do 14 dní od jej uzatvorenia, a to s účinkom zrušenia zmluvy od počiatku. Ak však počas tejto 14dňovej lehoty už začala plynúť doba poistenia, patrí nám pomerná časť poistného za dobu, ktorú bol klient poistený.
- **odmietnutím poistného plnenia**
  Ak sa dozvieme až po poistnej udalosti, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú sme nemohli zistiť pri dojednávaní poistenia kvôli tomu, že nám poistník dal neúplné alebo nepravdivé odpovede, sme oprávnení plnenie z poistnej zmluvy odmietnuť. Poistenie zanikne dňom odmietnutia poistného plnenia.
- **výpoveďou zo strany poistníka**
  v prípade jednostranných zmien, ktoré sme uplatnili podľa poistných podmienok.

Ak poistník, ktorý nie je poisteným, počas trvania poistenia umrie, alebo je vyhlásený za mŕtveho, poistenie nezaniká, ale na miesto poistníka vstupuje poistený.

ZMENA VLASTNÍCTVA POISTENÉHO MAJETKU

Ak dôjde k zmene vlastníctva poisteného majetku a poistený už nebude vlastníkom alebo spoluvlastníkom poisteného majetku, poistenie zanikne dňom zmeny vlastníctva. V prípade nehnuteľného majetku je potrebné, aby nám klient doložil list vlastníctva už s novým vlastníkom, príp. rozhodnutie o povolení vkladu vlastníckeho práva do katastra nehnuteľností.
Poistná zmluva však bude pokračovať, ak dôjde k nasledujúcim prípadom zmeny vlastníctva:

- ak poistený počas trvania poistenia zomrie alebo je vyhlásený za mŕtveho, na jeho miesto vstupuje jeho dedič,
- ak zanikne bezpodielové spoluvlastníctvo manželov, vstupuje do poistenia ten z manželov, ktorému poistený majetok pripadol do vlastníctva,
- ak sa vlastníkom poisteného majetku stane poistník, vstupuje odo dňa nadobudnutia vlastníckeho práva k poistenému majetku aj do tých práv a povinností, ktorých subjektom pri uzatváraní poistnej zmluvy bol výlučne poistený.

1.5 POISTNÉ

Poistné sa zaokrúhľuje tak, aby aj pri platení v splátkach (polročných, štvrťročných) bola ich výška rovnaká.
Nie je stanovené minimálne poistné na PZ.
Poistné sa platí v ročných poistných obdobiach.
Poistné je možné rozdeliť do **polročných** alebo **štvrťročných splátok.** Poistné platené v splátkach sa dojednáva **bez prirážky** k poistnému.
Poistné je splatné dňom začiatku poistenia; poistné za ďalšie poistné obdobia sú splatné dňom, ktorý sa číselne zhoduje s dňom a mesiacom začiatku poistenia v nasledujúcich kalendárnych rokoch.
Poistenie je predmetom dane z poistenia v zmysle zákona č. 213/2018 Z. z. o dani z poistenia a o zmene a doplnení niektorých zákonov. K platbe poistného je aplikovaná daň z poistenia vo výške v zmysle platných právnych predpisov.

1.6 SPOLUÚČASŤ

V poistnej zmluve je možné dohodnúť výšku spoluúčasti (sumy, ktorú odpočítame od každého poistného plnenia).

- Pre poistenie majetku sú na výber nasledovné výšky tejto sumy: 0 €, 50 €, 100 €.
- Pre poistenie zodpovednosti je jednotná spoluúčasť: 0 €.

2 POISTENIE MAJETKU

2.1 PREDMET POISTENIA

V poistnej zmluve je možné poistiť nasledovný majetok (predmety poistenia), ktorého je poistený vlastníkom alebo spoluvlastníkom (nájomca môže poistiť iba domácnosť):

- **Rodinný dom,**
- **Byt**,
- Garáž (len k RD/bytu),
- Ostatné stavby (len RD/bytu),
- **Domácnosť.**

Rodinný dom, byt, domácnosť je možné poistiť v závislosti od ich polohy a obývanosti nasledovne:

	Poloha nehnuteľnosti	
Obývanosť nehnuteľnosti	Intravilán	Extravilán
Trvalo obývaná stavba	ÁNO	ÁNO
Rekreačná stavba	ÁNO	ÁNO

DEFINÍCIE
Intravilán obce je možné overiť na LV v časti A – Majetková podstata, kde je v stĺpci „umiestnenie pozemku“ uvedený kód „1 - Pozemok je umiestnený v zastavanom území obce“.
Extravilán obce je možné overiť na LV v časti A – Majetková podstata, kde je v stĺpci „umiestnenie pozemku“ uvedený kód „2 - Pozemok je umiestnený mimo zastavaného územia obce“.
Trvalo obývaná stavba je rodinný dom alebo byt, v ktorom nejaká osoba býva aspoň 183 dní v roku (napr. za účelom práce alebo štúdia). Obdobie neobývanosti nesmie pritom trvať dlhšie ako 60 za sebou nasledujúcich dní.
Rekreačná stavba je rodinný dom alebo byt, v ktorom sa žiadna osoba nezdržuje aspoň 183 dní v roku (ale nie je neobývaná dlhšie ako jeden rok).
Neobývaná stavba je rodinný dom alebo byt, ktorý je neobývaný dlhšie ako jeden rok. Takúto stavbu nie je možné poistiť.

Ak je stavba v štádiu „vo výstavbe“, určuje sa jej obývanosť (trvalo, rekreačne) podľa toho, aká bude po jej kolaudácii.

2.1.1 RODINNÝ DOM

Za rodinný dom považujeme stavbu spojenú so zemou pevným základom (bez ohľadu na označenie druhu stavby podľa listu vlastníctva), ktorej **minimálne 50% plochy slúži na bývanie** so samostatným vstupom z verejnej komunikácie. Za rodinný dom sa považuje **rekreačná stavba** aj **budova pre šport a na rekreačné účely** využívaná na bývanie, ktorá nie je neobývaná dlhšie ako 365 dní. Za súčasť rodinného domu považujeme všetky stavebné súčasti, ktoré sú k nemu pevne pripojené, tvoria s ním jeden celok a sú vymenované vo VPPOB.

Na LV je rodinný dom označený kódom druhu stavby 10. Pokiaľ chceme týmto produktom poistiť budovu pre šport a na rekreačné účely, nájdeme ju na **LV označenú kódom druhu stavby 19 (budova pre šport a na rekreačné účely).**

Spolu s rodinným domom sú automaticky poistené aj:

- **garáže a ostatné stavby**, pokiaľ sa nachádzajú na rovnakom mieste poistenia ako rodinný dom, maximálne však **do výšky 30%** poistnej sumy pre rodinný dom,
- **pomníky** do výšky 1% poistnej sumy pre rodinný dom, min. 1 000 €,
- **záhrada** na rovnakom mieste poistenia ako rodinný dom do výšky 5% poistnej sumy pre rodinný dom, min. 2 000 €,
- **stavebné mechanizmy** a nezabudovaný **stavebný materiál** pre rodinný dom vo výstavbe alebo v rekonštrukcii do výšky 5% poistnej sumy pre rodinný dom, min. 2 000 €,

- **strata nájomného** v prípade dlhodobého alebo krátkodobého prenájmu do výšky 5 000 €.



UPOZORNENIE
Pri poistnej udalosti, ktorá zasiahne rodinný dom, garáž a ostatné stavby **v rámci 30% limitu**, je stropom poistného plnenia naďalej poistná suma pre rodinný dom. Znamená to, že pri prípadnej totálnej škode nemusí stačiť pre všetky zničené predmety – rodinný dom, garáž a ostatné stavby. **Ak hodnota garáže a ostatných stavieb presahuje limity uvedené vyššie, alebo nie sú dostatočné pre klienta, je možné ich poistiť na rovnakej PZ ako samostatný predmet poistenia.**



STAVEBNÉ SÚČASTI – omietky, maľovky, nátery, tapety, obklady stien, okná vrátane vonkajších a vnútorných žalúzií, dvere a zárubne, dlažby, podlahové krytiny vrátane plávajúcich podláh, sanitárne vybavenie WC a kúpeľní, vstavané skrine, kuchynská linka vrátane sklenených výplní, zabudovaných svietidiel a zabudovaných spotrebičov výrobcom určených na zabudovanie, rozvody vody, elektriny, plynu a iných médií vrátane tomu prislúchajúcich meracích zariadení, tepelné čerpadlá, kotly, mechanické a elektrické zabezpečovacie zariadenie, sprinklerové alebo iné automatické zariadenie požiarnej ochrany, bleskozvod, solárne panely, fotovoltické panely, nabíjacia stanica pre elektromobily, alarm, kamerový systém, markízy, pergoly, anténne, satelitné a klimatizačné zariadenia umiestnené na vonkajšej strane rodinného domu alebo bytu.

Rodinný dom je možné poistiť v štádiu:
- stavba vo výstavbe,
- skolaudovaná stavba (tu patrí aj stavba, na ktorej práve prebiehajú rekonštrukčné práce).

V prípade, že sa poisťuje viacero stavieb, štádium rozostavanosti sa určuje podľa rodinného domu.



DEFINÍCIE
Stavba vo výstavbe – stavba, na ktorú nebolo ešte vydané kolaudačné rozhodnutie alebo na nej prebiehajú stavebné práce.
Skolaudovaná stavba – zastrešená stavba spojená so zemou pevným základom, ktorá bola postavená v súlade s projektovou dokumentáciou a podľa platných noriem, a na ktorú bolo vydané kolaudačné rozhodnutie (ak sa kolaudačné rozhodnutie nevyžaduje, tak boli na nej ukončené stavebné práce). Za skolaudovanú stavu sa považuje aj zastrešená stavba pevne spojená so zemou, pre ktorú nebolo vydané kolaudačné rozhodnutie, ak v čase, keď bola takáto stavba dokončená, sa kolaudačné rozhodnutie v zmysle platných právnych predpisov pre takúto stavbu nevydávalo.

Pri rodinnom dome sa určujú tieto parametre:

Konštrukcia stavby
- murovaná, napr. pálená alebo nepálená tehla, pórobetónové tvárnice (Ytong, Porfix), betónové tvárnice
- drevená, napr. tradičný zrub, drevenica, klasická masívna drevostavba, drevená chata
- iná (horľavá), napr. certifikovaný montovaný drevodom (sendvičová/panelová konštrukcia), dom so slamenou alebo kompozitnou horľavou konštrukciou
- iná (nehorľavá), napr. stavba s oceľovým alebo kovovým skeletom, kontajnerový dom, montovaný dom s nehorľavými izolačnými panelmi, kamenné murivo, monolitický železobetón

Rozhoduje konštrukcia obvodových múrov (nie napr. to, že murovaná stavba má drevený krov).

Tvar strechy
- sedlová (tiež pultová a iné šikmé strechy) – strecha má zreteľný sklon, po ktorom voda prirodzene steká dolu. Napríklad klasická dvojspádová „áčková“ strecha, jednosmerne sklonená pultová strecha, valbová, stanová alebo manzardová strecha.
- plochá (rovná) – strecha je vizuálne rovná, prípadne má len minimálny spád na odvod vody (do 10°). Napríklad strecha moderných domov a bungalovov, pochôdzna strešná terasa, zelená (vegetačná) strecha alebo tradičný kockový dom.

2.1.2 BYT

Za byt považujeme obytnú miestnosť alebo súbor obytných miestností s príslušenstvom usporiadaný do funkčného celku s vlastným uzavretím určený na trvalé bývanie, vrátane stavebných súčastí vymenovaných vo VPPOB, prípojok a spoluvlastníckeho podielu na spoločných častiach a spoločných zariadeniach bytového domu, ktorého minimálne 50% plochy slúži na rodinné bývanie. Za byt sa považuje aj nebytový priestor využívaný na bývanie.

Na LV je byt označený kódom druhu priestoru 1. Pokiaľ chceme týmto produktom poistiť ateliér alebo nebytový priestor využívaný na bývanie, nájdeme ho na **LV označený kódom druhu nebytového priestoru 11 (ateliér) alebo 12 (iný nebytový priestor).**

Spolu s bytom sú automaticky poistené aj:

- **príslušenstvo bytu** (vedľajšie miestnosti a priestory určené na to, aby sa s bytom užívali, napr. pivnica, komora, sklad mimo bytu),
- **spoluvlastnícky podiel** na spoločných častiach a spoločných zariadeniach domu,
- **garáže** a **ostatné stavby,** pokiaľ sa nachádzajú na rovnakom mieste poistenia ako byt, maximálne však **do výšky 30%** poistnej sumy pre byt,
- **pomníky** do výšky 1% poistnej sumy pre byt, min. 1 000 €,
- **záhrada** na rovnakom mieste poistenia ako byt do výšky 5% poistnej sumy pre byt, min. 2 000 €,
- **stavebné mechanizmy** a nezabudovaný **stavebný materiál** pre byt vo výstavbe alebo v rekonštrukcii do výšky 5% poistnej sumy pre byt, min. 2 000 €,
- **strata nájomného** v prípade dlhodobého alebo krátkodobého prenájmu do výšky 5 000 €.

Byt je možné poistiť v štádiu:

- stavba vo výstavbe,
- skolaudovaná stavba (tu patrí aj stavba, na ktorej práve prebiehajú rekonštrukčné práce).

V prípade, že sa poisťuje viacero stavieb, štádium rozostavanosti sa určuje podľa bytu.

Pri byte sa určuje **poschodie bytu.** Pre mezonetový byt, ktorého spodné poschodie je na prízemí, sa zvolí „prízemie“. Ak je vyššie poschodie mezonetového bytu „pod strechou“, zvolí sa „najvyššie“.

2.1.3 PREDMETY POISTENÉ AUTOMATICKY S RODINNÝM DOMOM / BYTOM

Za **pomník** považujeme náhrobný pomník umiestnený na hrobovom mieste, ktoré má poistený alebo členovia jeho domácnosti v nájme, vrátane krycej dosky a príslušenstva (napr. mramorových alebo sklenených dosiek s nápismi, sôch, svietnikov, krížov), ktoré sú s ním pevne spojené tak, že jeho demontáž je možná len násilným spôsobom alebo pomocou nástrojov.
Sú kryté všetky náhrobné pomníky, ktoré má poistený v nájme.

Za **záhradu** považujeme:

- **stromy** – okrasné stromy, ovocné stromy vrátane ich úrody,
- **rastliny** – okrasné rastliny, úžitkové rastliny vrátane úrody, okrasné kry, ovocné kry vrátane úrody, vinič vrátane úrody, nadzemné terénne úpravy (skalky, mulčovací materiál),
- **trávnik**,

nachádzajúce sa na pozemku priliehajúcom k poistenému rodinnému domu alebo bytu,

- **zelenú terasu** pri byte alebo **zelenú strechu** patriacu výlučne k poistenému bytu.

Poistenie sa nevzťahuje na:

- stromy a rastliny zasadené v črepníkoch alebo iných nádobách,
- zavlažovací systém, osvetlenie, oporné systémy, chodníky, štrkové plochy a inú záhradnú architektúru,
- škody spôsobené divou zverou, pokiaľ sa rastliny a stromy nachádzajú mimo oploteného pozemku,
- škody spôsobené krtom na trávniku, pokiaľ nie je chránený sieťou proti tomuto škodcovi,
- jednoročné rastliny po ich odkvitnutí.

Za **stavebné mechanizmy** považujeme:

- stavebné a montážne stroje, teda stroje alebo zariadenia nutné a používané pri výstavbe alebo rekonštrukcii, ktoré vyžadujú pri svojej činnosti obsluhu a/alebo ktoré konajú prácu predovšetkým

pri pohybe (napr. stroje na zemné práce, žeriavy, mobilné zariadenie pre betónovanie, dopravné prostriedky na stavenisku) a
- stavebné a montážne zariadenia, čo je náradie, stroje alebo zariadenia, primárne nepohyblivé alebo nevyžadujúce neustálu obsluhu, ktoré nie sú súčasťou stavby (napr. oplotenie, ubytovne, lešenie, prípojky elektriny, vody a pod., silá na materiál, dopravníkové pásy, elektrické káble, transformátory, protipožiarne vybavenie),

ktoré má poistený vo vlastníctve alebo zapožičané na základe písomnej zmluvy a využíva ich pri výstavbe alebo rekonštrukcii rodinného domu alebo bytu.
Stavebné mechanizmy sú automaticky poistené len v prípade, ak je stavba v štádiu **„vo výstavbe“** alebo **„v rekonštrukcii“**.

Ak klient prenajíma nehnuteľnosť, môže sa stať, že po poistnej udalosti bude nehnuteľnosť dlhšie neobývateľná. Počas tohto obdobia, ak by mal prísť o nájomné, má však túto ujmu, tzv. **stratu nájomného** poistenú. Podmienkou v prípade dlhodobého prenájmu je, že existuje nájomná zmluva a nájomné je platené na účet klienta a v prípade krátkodobého prenájmu je potrebné zdokladovať zrušené ubytovania a doložiť daňové priznanie alebo doklad o príjmoch z krátkodobého prenájmu (kvôli kontrole a výpočtu poistného plnenia).
Za stratu nájomného nepovažujeme prípady, kedy k ušlému nájomnému došlo:
- z dôvodu úradne nariadeného obmedzenia spočívajúceho v obnove poistenej nehnuteľnosti,
- tým, že poistený nezaistí včas obnovu poistenej nehnuteľnosti, a to aj z dôvodu, že na to nemá dostatok finančných prostriedkov,
- tým, že rekonštrukciu poškodených alebo zničených poistených nehnuteľností sa poistený rozhodol uskutočniť v širšom rozsahu, ako boli pôvodné poistené nehnuteľnosti,
- tým, že poistený vlastným pričinením odďaľuje možnosť uvedenia poistenej nehnuteľnosti do prevádzkyschopného stavu.

2.1.4 OSTATNÉ STAVBY

Za ostatné stavby považujeme stavby spojené so zemou pevným základom, ktoré plnia doplnkovú funkciu k rodinnému domu alebo bytu, vrátane ich stavebných súčastí vymenovaných vo VPPOB, ktoré slúžia na iné účely ako je bývanie. Sú to predovšetkým:
- hospodárske objekty (kôlňa, stodola, chliev, dielňa), pivnica, letná kuchynka, záhradný prístrešok, altánok, prístrešok na nádoby na odpadky, stavba na chov hospodárskych zvierat, samostatne stojaca pergola,
- vonkajší murovaný bazén s technológiou, samostatne stojaca sauna,
- samostatne stojace solárne alebo samostatne stojace fotovoltické panely,
- ploty vrátane vrát, vybetónované parkovacie plochy, chodníky na pozemku poisteného, studne, septiky a žumpy,

ktoré sú v prevádzke a používané.
Ak je stavba napojená na rodinný dom tak, že je s ním prepojená dvermi, nepovažujeme ju za ostatnú stavbu, ale za súčasť rodinného domu.
Ostatné stavby je možné poistiť len k poisteniu rodinného domu alebo bytu, avšak je to možné len v prípade, že sa nachádzajú na rovnakom mieste poistenia.
Poistením sú kryté všetky ostatné stavby prislúchajúce k poistenej nehnuteľnosti spĺňajúce definíciu.
Pri ostatných stavbách sa neuplatňuje princíp podpoistenia. Poistná suma predstavuje ročný limit poistného plnenia, do ktorého bude v prípade poistnej udalosti vyplatené poistné plnenie.

2.1.5 GARÁŽ

Za garáž považujeme samostatne stojacu stavbu spojenú so zemou pevným základom určenú k umiestneniu motorového vozidla, garážový box alebo garážové státie.
Garáž sa poisťuje **zvlášť** v tom prípade, ak je to **samostatne stojaca stavba** na priľahlom pozemku k rodinnému domu (t.j. nie je súčasťou rodinného domu) a pre klienta nie je dostatočný automatický **limit pre poistenie garáže do výšky 30%** poistnej sumy rodinného domu.
Ak je **garáž napojená na rodinný dom** tak, že spolu s ním tvorí jednu stavbu, považujeme ju za súčasť rodinného domu.
Garáž sa poisťuje **zvlášť** v tom prípade, ak je to **samostatne stojaca stavba** na priľahlom pozemku k bytovému domu (t.j. nie je súčasťou bytového domu) a pre klienta nie je dostatočný automatický **limit pre poistenie garáže do výšky 30%** poistnej sumy bytu.

Garážový box alebo **garážové státie** sa poisťujú **zvlášť** v tom prípade, ak pre klienta nie je dostatočný automatický **limit pre poistenie garáže do výšky 30%** poistnej sumy rodinného domu/bytu.
Garáž (aj garážový box, garážové státie) je možné poistiť aj **na inom mieste** ako rodinný dom alebo byt. V takom prípade je potrebné pre garáž uviesť jej „Miesto poistenia".
Ak má klient záujem poistiť viacero garáží, je to možné až do počtu 10.

2.1.6 DOMÁCNOSŤ

Za domácnosť považujeme súbor hnuteľného majetku, ktorý slúži k uspokojovaniu potrieb členov domácnosti. Hnuteľný majetok musí byť vo vlastníctve poisteného alebo ostatných členov domácnosti alebo ho používa na základe písomnej zmluvy v občianskom živote.
Ide predovšetkým o nezabudovaný nábytok, oblečenie a obuv, čiernu a bielu elektronika, knihy, zbierky, potraviny, športové potreby, detské kočíky, invalidné vozíky a iné zdravotnícke pomôcky, finančnú hotovosť a iné.
Za domácnosť sa nepovažujú:

- veci podnájomníkov a hostí,
- veci slúžiace na podnikateľské účely (s výnimkou týchto vecí dojednaných v rámci Drobností pre domácnosť do limitu 5 000 €),
- veci prevzaté za účelom poskytnutia služby,
- individuálne zhotovené zvukové, obrazové, dátové alebo iné záznamy.

Spolu s domácnosťou sú poistené aj **stavebné súčasti domácnosti** do limitu 20% pre trvalo obývaný rodinný dom/byt, resp. 10% pre rekreačne obývaný rodinný dom/byt. Ak je na poistnej zmluve poistená domácnosť spolu s rodinným domom/bytom, tak tieto limity sa pri škode neuplatňujú, a škoda sa považuje za škodu na stavebných súčastiach nehnuteľnosti.

STAVEBNÉ SÚČASTI DOMÁCNOSTI – omietky, maľovky, nátery, tapety, obklady stien, okná vrátane vonkajších a vnútorných žalúzií, dvere a zárubne, dlažby, podlahové krytiny vrátane plávajúcich podláh, sanitárne vybavenie WC a kúpeľní, vstavané skrine, kuchynská linka vrátane sklenených výplní, zabudovaných svietidiel a zabudovaných spotrebičov výrobcom určených na zabudovanie.

2.1.7 VYLÚČENÉ PREDMETY

Všetky **výluky z poistenia pre majetok** a celé ich znenie sú uvedené **vo VPPOB**. V manuáli uvádzame niektoré vybrané výluky, ktoré sú podstatné, prípadne by mohli zaujímať klienta. Predmetom tohto poistenia nie sú:

- motorové vozidlá alebo iné dopravné prostriedky s prideleným evidenčným číslom,
- lietadlá, lode alebo iné plavidlá, koľajové vozidlá,
- pozemky (okrem poistených ako záhrada),
- neobývané, schátrané a/alebo neudržiavané stavby a hnuteľný majetok, ktorý sa v nich nachádza,
- fóliovníky, skleníky, pareniská.

2.2 ROZSAH POISTENIA

Ak vzniknutá škoda je uznaná ako poistná udalosť (poistenému vznikne nárok na poistné plnenie), hradíme okrem samotnej opravy alebo kúpy veci aj primerané náklady na:

- dopravu poškodenej veci do najbližšieho vhodného miesta opravy,
- zistenie príčiny a rozsahu škody na poistenej veci, ak tieto náklady sú vynaložené s naším písomným súhlasom a stanovenými podmienkami,
- vypratanie miesta poistenia vrátane strhnutia stojacich častí, odvozu trosiek a iných zvyškov k najbližšej skládke odpadu a ich uloženie alebo zničenie, ďalej náklady na demontáž a remontáž ostatných nepoškodených poistených vecí v mieste poistenia uskutočnené v súvislosti s opravou alebo znovuobnovením poškodených, zničených alebo stratených vecí pri poistnej udalosti,
- vydanie certifikátov alebo predpísané skúšky opravených alebo novonadobudnutých predmetov,
- úpravu nepoškodených častí a dielov poškodenej veci, ktoré vzniknú poistenému po poistnej udalosti z akéhokoľvek rizika, a ktoré sú nevyhnutné kvôli strate kompatibility nových náhradných dielov,

- zvýšenie energetickej účinnosti alebo priaznivejšieho dopadu na životné prostredie. Tieto náklady hradíme do výšky 25% z nákladov potrebných na opravu poškodenej veci alebo kúpu novej veci rovnakej kvality ako bola pred poistnou udalosťou, maximálne do limitu 5 000 €.

Celkové poistné plnenie za všetky vyššie uvedené náklady nemôže prekročiť 10% výšky poistnej sumy, pričom tieto náklady hradíme aj nad poistnú sumu pre daný predmet. Ak je vo VPPOB alebo v poistnej zmluve uvedený limit, tak celkové poistné plnenie za všetky vyššie uvedené náklady nemôže prekročiť výšku tohto limitu.
Okrem toho hradíme aj primerané **náklady na opatrenia**, ktoré klient vynaložil na **odvrátenie bezprostredne hroziacej škody**, ktorá by mohla byť poistnou udalosťou alebo na to, aby sa už vzniknutá škoda nezväčšovala, a to do výšky hroziacej škody alebo do hodnoty vecí, ktoré boli nákladmi zachránené.

- **Kryté náklady:**
  – v prípade **hroziacej povodne** náklady na presťahovanie hnuteľného majetku, vrátane nákladov na skladovanie (aj keď nám to klient neoznámi, tak aj na tomto náhradnom mieste sú zariadenia kryté, ak by ich poškodila/zničila iná udalosť, alebo by došlo k ich odcudzeniu),
  – náklady na „pieskovanie“ v prípade hroziacej povodne.
- **Nekryté náklady:**
  – náklady na inštaláciu bleskozvodu, alebo zabezpečovacej elektroniky (EZS a pod.),
  – náklady na vysušenie stavby, ak na mieste poistenia je ešte stojaca voda (náklady nie sú primerané, boli by hradené až po poklese vody).

2.3 POISTNÉ RIZIKÁ

Riziká, na ktoré si klient môže poistiť svoj majetok, sú rozdelené do viacerých skupín. Skupiny, ktoré si klient vybral, platia pre všetky poistené predmety (výnimku tvoria škody z vody, na ktoré nie sú - pochopiteľne - poistené pomníky a záhrada; ďalšou výnimkou je skrat, na ktorý nie sú poistené stavebné mechanizmy, pomníky, záhrada, strata nájomného).
Jediná povinná skupina rizík je „Základné riziká“. Ostatné skupiny sú voliteľné a môžu sa ľubovoľne kombinovať.

2.3.1 SKUPINY RIZÍK

ZÁKLADNÉ RIZIKÁ:
- požiar, výbuch, priamy úder blesku, pád lietadiel,
- víchrica, krupobitie,
- implózia.

PRÍRODNÉ KATASTROFY:
- povodeň a záplava,
- zemetrasenie,
- výbuch sopky.

OSTATNÉ ŽIVELNÉ RIZIKÁ:
- zosuv pôdy, zrútenie skál alebo zemín,
- zosuv alebo zrútenie lavín,
- pád stromov, stožiarov a iných predmetov,
- tiaž snehu alebo námrazy,
- nepriamy úder blesku,
- zadymenie,
- atmosférické zrážky,
- voľne žijúce živočíchy,
- nadzvuková vlna,
- náraz známeho a neznámeho vozidla.

ŠKODY Z VODY (okrem poistených pomníkov a záhrady)**:**
- vodovodné škody,
- náklady na odstránenie škody na vodovodnom alebo plynovom potrubí (ak je poistený RD/byt),
- náklady na uniknutú vodu, plyn alebo iné médium.

ĽUDSKÁ ZLOMYSEĽNOSŤ:
- krádež, lúpež,
- vnútorný vandalizmus,

- vandalizmus,
- zalomenie / strata kľúča (ak je poistená domácnosť),
- rozbitie skla.

SKRAT (len pre predmety: domácnosť, rodinný dom, byt, garáž, ostatné stavby, stavebné súčasti domácnosti)**:**

- skrat, prepätie, podpätie a indukcia.

DROBNOSTI PRE NEHNUTEĽNOSTI

- náklady na odstránenie škôd spôsobených stavebnými prácami nevyžadujúcimi stavebné povolenie,
- mráz na meračoch,
- náklady na náhradné ubytovanie vrátane sťahovania,
- náklady na vyčistenie studne,
- náklady spôsobené neoprávneným odberom elektrickej energie inou osobou,
- technická porucha.

DROBNOSTI PRE DOMÁCNOSŤ

- náklady na vyhotovenie náhradných dokladov,
- veci slúžiace na podnikateľské účely,
- potraviny v chladiacich a mraziacich zariadeniach,
- náklady na skladovanie poistených vecí v prenajatých priestoroch,
- pohrebné náklady,
- náklady na liečenie úrazu a pri úhyne domáceho zvieraťa,
- home office – veci patriace zamestnávateľovi (notebook, telefón).

ANJEL

- poistné plnenie z rizík, ktoré neponúkame.

2.3.2 RIZIKÁ

Definície rizík a tiež výluky sú uvedené v poistných podmienkach.
Nižšie sú uvedené len vybrané „zaujímavosti“ o rizikách.

ZÁKLADNÉ RIZIKÁ:

Požiar

Kryté škody:

- spôsobené priamo požiarom (ohňom),
- spôsobené teplom alebo splodinami, ktoré vznikajú pri požiari,
- spôsobené hasiacou vodou alebo iným hasiacim prostriedkom,
- strhnutie stavby alebo jej časti, ktoré je nevyhnutné pri hasení požiaru (napr. prebúranie diery v streche, rozbitie okna, dverí),
- páchateľom úmyselne založený alebo rozšírený,
- znovunaplnenie hasiaceho prístroja po požiari.

Nekryté škody:

- spôsobené úžitkovým ohňom alebo sálavým teplom,
- spôsobené tlením,
- spôsobené skratom elektrického vedenia alebo zariadenia, pokiaľ sa plameň vzniknutý skratom ďalej nerozšíril.

Výbuch

Kryté škody:

- výbuch kotla, potrubia a pod.

Nekryté škody:

- ktoré nastali v spaľovacom priestore motora, v hlavniach strelných zbraní a v iných zariadeniach, pri ktorých sa energia vzniknutá pri výbuchu cieľavedome využíva,
- spôsobené podtlakom, nadzvukovou vlnou,
- vzniknuté postupnou, pomalou reakciou (vypenenie a podobné prípady).

Implózia

Implóziou rozumieme náhle vyrovnanie tlaku smerom dovnútra priestoru, ktorý bol predtým uzavretý.

Priamy úder blesku

Kryté škody:

- poškodenie alebo zničenie elektroniky v rodinnom dome, do ktorého udrel blesk (napr. garážová brána),
- poškodenie prístrojov, výpočtovej techniky, ktorá je umiestnená v bytovom dome, do ktorej udrel blesk, v dôsledku prepätia,
- škoda na omietke, zateplení v blízkosti bleskozvodu v dôsledku tepla.

Nekryté škody:

- spôsobené prepätím, ak blesk udrel do miesta mimo miesta poistenia,
- ak na stavbe, do ktorej udrel blesk, mal byť podľa technickej normy nainštalovaný bleskozvod, a ten tam nebol.

Pád lietadiel

Pád lietadiel zahrňuje pád, zrútenie alebo náraz lietadla (v širšom význame, t. j. vrátane helikoptér, balónov, klzákov, dronov a pod.), jeho časti alebo nákladu. Nerozhoduje, či bolo lietadlo pilotované alebo nie.

Víchrica

Kryté škody:

- strhnutie strechy alebo jej časti,
- spôsobené dažďom alebo snehom, ktorý napršal/napadol do stavby, keď strechu strhla víchrica,
- rozbité okno konárom, ktorý bol zlomený a odfúknutý počas víchrice.

Nekryté škody:

- spôsobené na schátranej alebo neúplnej streche, na streche, ktorá bola opravovaná alebo provizórna,
- spôsobené dažďom alebo snehom, ktorý sa dostal do stavby cez otvorené okno alebo iný otvor,
- na hnuteľných veciach umiestnených na voľnom priestranstve, pod prístreškami alebo v otvorených stavbách, okrem prípadov, kedy sú tieto veci obvykle skladované alebo umiestnené na voľnom priestranstve, pod prístreškami alebo v otvorených stavbách (kryjeme škody napr. na stavebnom materiáli, ale nekryjeme škody na kosačke, ktorá nebola vnútri v stavbe).

Krupobitie

Kryté škody:

- rozbité škridly na streche,
- poškodenie strešných okien po krupobití,
- spôsobené dažďom alebo snehom, ktorý napršal/napadol do stavby, keď strechu alebo strešné okná poškodilo krupobitie.

Nekryté škody:

- spôsobené na schátranej alebo neúplnej streche, na streche, ktorá bola opravovaná alebo provizórna,
- spôsobené krúpami alebo kúskami ľadu, ktorý sa dostal do stavby cez otvorené okno alebo iný otvor,
- na hnuteľných veciach umiestnených na voľnom priestranstve, pod prístreškami lebo v otvorených stavbách, okrem prípadov, kedy sú tieto veci obvykle skladované alebo umiestnené na voľnom priestranstve, pod prístreškami alebo v otvorených stavbách (kryjeme škody napr. na stavebnom materiáli, ale nekryjeme škody na kosačke, ktorá nebola vnútri v stavbe).

PRÍRODNÉ KATASTROFY:

Povodeň

Kryté škody:

- priamo povodňou: pretrhla sa hrádza, vybrežil sa potok,
- predmetmi, ktoré unášala voda počas povodne.

Nekryté škody:

- vodovodné škody,
- spôsobené vlhkom, plesňami alebo atmosférickými zrážkami,
- pri menšom ako 10-ročnom prietoku podľa merania SHMÚ,
- škody spôsobené povodňou alebo v priamej súvislosti s povodňou do 7 dní od dátumu predloženia návrhu na uzavretie poistnej zmluvy.

Záplava
Kryté škody:
- priamo záplavou,
- predmetmi, ktoré unášala voda počas záplavy,
- spätné vystúpenie odpadovej vody z kanalizačného potrubia.

Nekryté škody:
- vodovodné škody, škody vzniknuté v dôsledku akéhokoľvek poškodenia, zlyhania, používania alebo manipulácie s vodovodnými zariadeniami,
- na streche domov alebo terasách, v dôsledku roztopeného snehu alebo dažďa na upchatých vodovodných zvodoch,
- spôsobené vlhkom, plesňami alebo atmosférickými zrážkami.

Zemetrasenie
Nerozhoduje, aké silné zemetrasenie bolo (ktorého stupňa).

Výbuch sopky
Výbuch sopky je uvoľnenie tlaku spôsobené porušením zemskej vrstvy spojené s chrlením a vylievaním lávy, uvoľňovaním popola alebo iných materiálov alebo plynov.

OSTATNÉ ŽIVELNÉ RIZIKÁ:

Zosuv pôdy, zrútenie skál alebo zemín
Nekryté škody:
- poškodenie stavby kvôli sadaniu pôdy,
- ak bola táto rovnováha porušená v súvislosti s priemyselnou alebo stavebnou prevádzkou.

Zosuv alebo zrútenie lavín
Nekryté škody:
- ku škode dôjde v dôsledku pádu snehu zo sedlovej strechy domu.

Pád stromov, stožiarov a iných predmetov
Kryté škody:
- strom pri páde poškodí strechu alebo stavebné súčasti stavby,
- v dôsledku pádu stromu sa rozbije okno na stavbe a cez vzniknutý otvor naprší dovnútra.

Nekryté škody:
- stromy, stožiare alebo iné predmety boli v čase vzniku škody vo vlastníctve klienta.

Tiaž snehu alebo námrazy
Kryté škody:
- v dôsledku nadmernej hmotnosti snehu dôjde k prepadu plochej strechy na stavbe,
- po prepadnutí strechy dôjde ku ďalšej škode spôsobenej buď nasnežením alebo roztopením spadnutého snehu, ktorý poškodí/zničí zariadenie v stavbe.

Nekryté škody:
- strecha nespĺňala potrebné technické parametre,
- strecha bola schátraná, mala už pred udalosťou prehnité alebo inak poškodené nosné konštrukcie,
- sneh sa roztopil a opätovne zamrzol v puklinách stavby, čím sa rozrušilo murivo,
- došlo k premočeniu múrov, zaviatych snehom,
- v dôsledku preťaženia došlo **k ulomeniu odkvapových rúr**, ak neboli poškodené v príčinnej súvislosti s poškodením strešnej krytiny, nosnej alebo inej konštrukcie stavby.

Nepriamy úder blesku
Za nepriamy úder blesku považujeme **prepätie** v dôsledku úderu blesku, ktoré vzniká mimo miesta poistenia a šíri sa do poistenej stavby. Za škody spôsobené nepriamym úderom blesku považujeme len škody vzniknuté elektromagnetickými účinkami blesku.

Zadymenie
Zadymenie je pôsobenie dymu, ktorý náhle unikol z vykurovacích, varných, sušiarenských alebo spaľovacích zariadení na alebo do poistenej veci. Nezáleží pritom, či k úniku dymu došlo na mieste poistenia alebo v jeho bezprostrednom okolí.

Atmosférické zrážky
Kryté škody:
- na plochej streche sa vytvoril „bazén“, ktorý pretiekol cez škáry v strope alebo pod parapetom a vytvoril mapy na vnútornej omietke,

- pri prudkom daždi nestíhala odtekať zrážková voda z terasy a cez vetrací otvor (napr. z WC, odsávača pár) sa dostane do vnútra miestností,
- po odmäku sa sneh na plochej streche roztopil a táto voda vnikla cez škáry do stavby.

Nekryté škody:

- škody na strešnej krytine, vonkajších konštrukčných prvkoch stavby a jej vonkajších stavebných súčastiach,
- do miestnosti napršalo cez neuzavreté alebo neosadené okná, dvere alebo iné otvory,
- ku škode došlo na hnuteľných veciach nachádzajúcich sa na voľnom priestranstve, pod prístreškami alebo v otvorených stavbách, okrem škôd na veciach, ktoré sa vzhľadom ku svojmu charakteru (veľkosť, hmotnosť a pod.) obvykle na takýchto miestach skladujú (stavebný materiál).

Voľne žijúce živočíchy

Kryté škody:

- vtáky vyďobú dieru do polystyrénu a urobia si tam hniezdo,
- kuna prehryzie elektroinštaláciu v pivničných priestoroch,
- hlodavce obhryzú izoláciu na teplovodnom potrubí.

Nekryté škody:

- náklady na deratizáciu po premnožení potkanov,
- na povale domu pod sedlovou strechou sa zabývali holuby a je potrebné po nich priestor vyčistiť,
- náklady na odstránenie osieho hniezda.

Nadzvuková vlna

Nadzvuková vlna je tlaková vlna vyvolaná preletom lietadla, ktoré prekročilo rýchlosť zvuku.

Náraz známeho a neznámeho vozidla

Kryté škody:

- škody spôsobené vozidlom, pričom nezáleží, či je páchateľ zistený alebo nezistený.

Nekryté škody:

- škody na samotnom vozidle, ktoré spôsobilo náraz alebo škody na jeho náklade.

ŠKODY Z VODY:

Vodovodné škody

Kryté škody:

- spôsobené vodou, inou kvapalinou alebo parou z prasknutého potrubia,
- spôsobené prasknutím akvária alebo inej nádrže,
- vodou unikajúcou zo zvodov určených na odvedenie atmosférických zrážok nachádzajúcich sa vo vnútri stavby,
- vytopenie od suseda.

Nekryté škody:

- ak ku škode na potrubí dôjde v dôsledku ľudskej činnosti (napr. opravy, prerazenie, vŕtanie) alebo prirodzeným opotrebením (napr. koróziou, eróziou, hrdzavením),
- počas tlakových skúšok, pri prestavbe alebo oprave vodovodných zariadení,
- sadaním pôdy, ak bolo spôsobené inak ako vodou unikajúcou z vodovodného zariadenia,
- vlhkom, plesňami, atmosférickými zrážkami alebo spodnou vodou,
- priamo z vlastných otvorených vodovodných kohútikov, napr. vodou pri umývaní, sprchovaní, kúpaní alebo praní,
- vodou unikajúcou zo strešných žľabov a voľne vedúcich vonkajších zvodov,
- spätným vystúpením odpadovej vody z kanalizačného potrubia (je považované za záplavu),
- v dôsledku zamrznutia kvapaliny buď na armatúrach, zariadeniach pripojených na potrubie zabudované na vonkajšom murive stavby alebo na potrubí zakopanom v zemi v hĺbke menej ako 80 cm.

Ak však ku vzniku škody došlo mimo priestorov miesta poistenia (napr. u suseda), tieto výluky platiť nebudú.

Náklady na odstránenie škody na vodovodnom a plynovom potrubí v dôsledku poistnej udalosti (ak je poistený RD/byt)

Týmito nákladmi rozumieme primerané náklady na vyhľadanie miesta porušenia vodovodného alebo plynového potrubia a armatúr a jeho opravu, a to vrátane materiálu.
Tieto náklady a ani materiál však nehradíme, ak sa preukáže, že k prasknutiu vodovodného potrubia došlo v dôsledku jeho korózie, degradácie materiálu alebo havarijného stavu.

Náklady na uniknutú vodu, plyn alebo iné médium

Nákladmi na uniknutú vodu rozumieme náklady na vodné a stočné za takto uniknutú vodu. Nákladmi na uniknutý plyn rozumieme náklady za uniknutý plyn, ktorý unikol v dôsledku poškodenia plynárenského zariadenia alebo zariadenia, ktoré slúži na jeho ochranu.
Nákladmi na uniknuté iné médium sa rozumejú náklady za uniknuté médium, ktoré je súčasťou zariadení tvoriacich stavebnú súčasť nehnuteľnosti (napr. klimatizačné zariadenie, tepelné čerpadlo a pod), ktoré uniklo v dôsledku poškodenia tohto zariadenia.

ĽUDSKÁ ZLOMYSEĽNOSŤ:

Krádež

Kryté škody:

- páchateľ do miesta poistenia vnikne tak, že jeho zabezpečenie prekoná nástrojmi, ktoré nie sú určené na jeho riadne otváranie,
- páchateľ sa do miesta poistenia dostane násilím inak ako dvermi,
- páchateľ sa v mieste poistenia skryje a po jeho uzamknutí sa zmocní poistenej veci. Tento postup páchateľa však musí byť preukázaný v následnom trestnom alebo priestupkovom konaní,
- do miesta poistenia sa dostane pomocou originálneho kľúča, legálne zhotoveného duplikátu, vstupného kódu, vstupnej karty a pod., ktorých sa zmocnil krádežou alebo lúpežou.

Nekryté škody:

- páchateľ sa na miesto poistenia dostal nezisteným spôsobom (bez preukázaného násilného vniknutia), použitím originálneho kľúča, legálne zhotoveného duplikátu, vstupného kódu, vstupnej karty a pod. (s výnimkou prípadov, kedy sa k nim dostal krádežou alebo lúpežou),
- škoda bola spôsobená inou osobou, ktorej poistený zveril poistené veci alebo ju poveril ich strážením v čase, kedy mala táto osoba umožnený prístup na miesto poistenia,
- škoda vznikla spreneverou, podvodom alebo neoprávneným užívaním cudzej veci.

Lúpež

Kryté škody:

- páchateľ použije násilie alebo hrozbu bezprostredného násilia voči poistenému alebo členom jeho domácnosti. Použitie omamného, uspávajúceho, či iného paralyzujúceho prostriedku sa považuje za použitie násilia, iba ak je jeho použitie páchateľom preukázané v trestnom konaní,
- páchateľ využije fyzickú alebo psychickú tieseň poisteného alebo člena jeho domácnosti, ktorá bola spôsobená úrazom počas alebo bezprostredne pred lúpežou.

Vnútorný vandalizmus

Páchateľ s úmyslom odcudziť poistenú vec alebo prekonať prekážku poškodil poistenú vec.

Vandalizmus

Kryté škody:

- tehlou rozbité okno, pričom neboli zistené žiadne ďalšie znaky pokusu o vlámanie,
- poškodenie dverí k hlavnému uzáveru kúrenia,
- neznámy páchateľ rozbil sklenenú výplň na vchodových dverách domu,
- zadná fasáda domu bola posprejovaná,
- neznámym vozidlom bola nabúraná garážová brána.

Nekryté škody:

- tehlou rozbité okno, pričom boli zistené znaky vlámania a páchateľ odcudzil kosačku (škoda by bola považovaná za krádež, nie za vandalizmus).

Rozbitie skla

Kryté škody:

- sklo z neznámeho dôvodu vypadlo z rámu a dopadlo na chodník pred budovou,
- sklo prasklo v zime po tom, čo vonku bolo -20°C a vnútri +20°C.

Nekryté škody:

- na vnútornom alebo vonkajšom osvetlení,
- poškriabaním, postriekaním, popísaním alebo poleptaním povrchu skla alebo sanity,
- pri doprave, oprave/zasklievaní, lepení fólie, montáži alebo demontáži mreží, markíz, roliet, reklamných alebo firemných pútačov/nápisov alebo iných vecí, pri pokladaní keramického obkladu,
- na bezpečnostnej fólii, snímačoch rozbitia skla, maľbách, nápisoch alebo inej výzdobe, pokiaľ nedošlo k súčasnému poškodeniu alebo zničeniu skla alebo sanity,
- pri rozmrazovaní skla alebo odstraňovaní náterov, fólií, snímačov, malieb alebo inej výzdoby,

- na skle alebo sanite v stavbe vo výstavbe alebo počas vykonávania rekonštrukcie stavby.

Zalomenie / strata kľúča
Zalomenie / strata kľúča je úmyselné konanie vedúce k poškodeniu alebo k zničeniu vložky zámku vchodových dverí alebo bezpečnostného štítu, zalomenie kľúča v zámku alebo strata aspoň jedného kľúča zo sady.

SKRAT:
Ide o škody spôsobené **skratom, prepätím, podpätím a indukciou**, a to na:
- elektronických zariadeniach a elektromotoroch v stavebných súčastiach rodinného domu, bytu, garáže, ostatných stavieb,
- elektronických zariadeniach a elektromotoroch v stavebných súčastiach domácnosti,
- elektrospotrebičoch v domácnosti.

DROBNOSTI PRE NEHNUTEĽNOSTI:

Náklady na odstránenie škôd spôsobených stavebnými prácami nevyžadujúcimi stavebné povolenie
Preplatíme škody spôsobené bezprostredne pri stavebných prácach na poistenej nehnuteľnosti v dôsledku ľudskej nešikovnosti, nie chybne vykonaná práca.

Mráz na meračoch
Preplatíme škody spôsobené mrazom na meračoch, t.j. zamrznutím vody v zariadení na meranie prietoku vody (vodomer) poistenej stavby, za ktoré znáša riziko poškodenia poistený.

Náklady na náhradné ubytovanie vrátane sťahovania
Preplatíme počas doby uvedenia nehnuteľnosti do pôvodného stavu, maximálne však počas troch mesiacov (len pre skolaudované stavby). Tieto náklady hradíme, ak sa poistená nehnuteľnosť stane neobývateľnou po poistnej udalosti, teda je natoľko poškodená, že v nej nie je zaistená bezpečnosť a ochrana zdravia ľudí a životného prostredia alebo nie je možné jej riadne užívanie na určený účel a tiež v prípadoch, ak hrozí bezprostredná škoda poisteným rizikom.

Náklady na vyčistenie studne po poistnej udalosti
Preplatíme náklady na opätovné sprevádzkovanie studne.

Náklady spôsobené neoprávneným odberom elektrickej energie inou osobou
Neoprávnený odber elektrickej energie musí byť bezprostredne po jeho zistení nahlásený orgánom činným v trestnom alebo priestupkovom konaní, udalosť musí byť v trestnom alebo priestupkovom konaní vyšetrovaná a musí byť vydané uznesenie o začatí trestného stíhania. Nerozhoduje pritom, či bol páchateľ zistený, alebo či bolo vznesené obvinenie.

Technická porucha
Technická porucha je poškodenie alebo zničenie technologických zariadení nehnuteľnosti (napr. kotla, klimatizačnej technológie, EZS, EPS, tepelného čerpadla) vzniknuté chybou konštrukcie, chybou materiálu, výrobnou chybou, zlým spracovaním, dielenskou chybou, pretlakom pary, plynu alebo kvapaliny či podtlakom, nedostatkom vody v kotle, nevyváženosťou alebo roztrhnutím, odstredivou silou pri pracovnej činnosti, mrazom alebo plávajúcim ľadom, zlyhaním meracích, regulačných alebo zabezpečovacích prístrojov.
Nekryté škody:
- škody, za ktoré zodpovedá zo zákona alebo na základe uzavretej zmluvy predávajúci, zhotoviteľ veci alebo iný zmluvný partner poisteného, t.j. poškodenia, ktoré je možné uplatniť si v reklamačnom konaní.

DROBNOSTI PRE DOMÁCNOSŤ:

Náklady na vyhotovenie náhradných dokladov
Preplatíme náklady na vystavenie dokladov poškodených alebo zničených pri poistnej udalosti vrátane príplatkov za ich urýchlené vydanie.

Veci slúžiace na podnikateľské účely poškodené, zničené v dôsledku poistnej udalosti
Preplatíme poškodenie, zničenie alebo stratu pracovného vybavenia a vecí určených na podnikanie.

Potraviny v chladiacich a mraziacich zariadeniach
Preplatíme hodnotu zničených potravín, ktoré boli uložené v chladiacich alebo mraziacich zariadeniach a ktoré boli znehodnotené v dôsledku poruchy na danom zariadení alebo neohláseným výpadkom elektrického prúdu v trvaní aspoň 6 hodín.

Náklady na skladovanie poistených vecí v prenajatých priestoroch po poistnej udalosti
Preplatíme náklady na prenájom priestoru na uskladnenie poistených vecí po poistnej udalosti.

Pohrebné náklady
Preplatíme náklady spojené s pohrebom poisteného alebo člena poistenej domácnosti, pokiaľ nepresiahli vek 65 rokov. Oprávnenou osobou je osoba, ktorá vystrojila pohreb,

Náklady na liečenie úrazu a pri úhyne domáceho zvieraťa
Preplatíme náklady na liečenie úrazu a pri úhyne domáceho zvieraťa, ktoré je vo vlastníctve poisteného alebo člena jeho domácnosti a má platný očkovací preukaz, pokiaľ sa očkovací preukaz vyžaduje. Za úraz zvieraťa považujeme aj prehltnutie cudzích telies alebo otrávenie zvieraťa. Toto poistenie sa vzťahuje len na veterinárnu starostlivosť poskytnutú na území SR.

Home office – veci patriace zamestnávateľovi (notebook, telefón)
Poistenie sa vzťahuje na veci vo vlastníctve zamestnávateľa poisteného alebo člena jeho domácnosti, ktoré im boli zverené do užívania na výkon ich zamestnania, ktoré boli náhle a nepredvídateľne poškodené alebo zničené v dôsledku vzniku škody zo základných rizík alebo prírodných katastrof alebo ostatných živelných rizík alebo škôd z vody alebo ľudskej zlomyseľnosti, za podmienky, že dané poistné riziko je dohodnuté na poistnej zmluve. Poistenie sa vzťahuje na výpočtovú techniku (notebook, stolný počítač, monitor, klávesnica, myš, modem, tlačiareň a pod.) a telekomunikačnú techniku – telefón.

ANJEL:
Riziko Anjel poistený získa automaticky za splnenia nasledovných podmienok:

a) v PZ je dohodnuté poistenie rodinného domu alebo bytu a poistenie domácnosti a súčasne sú na PZ dohodnuté tieto poistené riziká: Základné riziká, Prírodné katastrofy, Ostatné živelné riziká, Škody z vody, Ľudská zlomyseľnosť, Drobnosti pre nehnuteľnosti, Drobnosti pre domácnosť a Skrat, alebo

b) v PZ je dohodnuté poistenie rodinného domu alebo bytu a súčasne sú na PZ dohodnuté tieto poistené riziká: Základné riziká, Prírodné katastrofy, Ostatné živelné riziká, Škody z vody, Ľudská zlomyseľnosť, Drobnosti pre nehnuteľnosti a Skrat, alebo

c) v PZ je dohodnuté poistenie domácnosti a súčasne sú na PZ dohodnuté tieto poistené riziká: Základné riziká, Prírodné katastrofy, Ostatné živelné riziká, Škody z vody, Ľudská zlomyseľnosť, Drobnosti pre domácnosť a Skrat.

Kryté škody:

- na majetku poisteného nachádzajúceho sa na území SR, uvedeného v poistnej zmluve, pre prípad vzniku škody náhodnou udalosťou, ktorá nie je definovaná vo VPPOB ako poistná udalosť, za súčasného splnenia nasledovných podmienok:
  a) iný poisťovateľ vykonávajúci poisťovaciu činnosť na území SR pre takúto škodu v čase vzniku škodovej udalosti poskytuje poistné krytie v rámci svojho poistenia nehnuteľností a/alebo domácností pre fyzické osoby, pričom túto skutočnosť je povinný poistený preukázať (formou predloženia ponuky a príslušných všeobecných poistných podmienok, osobitných poistných podmienok, viažucich sa k danej ponuke),
  b) takáto škoda u iného poisťovateľa vykonávajúceho poisťovaciu činnosť na území SR je krytá v rámci hlavného poistenia nehnuteľností a/alebo domácností pre fyzické osoby (teda poistenie pre takúto škodu nie je poskytované formou pripoistenia alebo formou individuálne dojednaného rozsahu poistenia).

Nekryté škody:

- škody, pre ktoré je poskytované poistenie iným poisťovateľom vykonávajúcim poisťovaciu činnosť na území SR formou asistenčných služieb,
- tie, ktoré sú výslovne uvedené vo VPPOB ako škody z plnenia vylúčené,
- náklady právneho zastúpenia a právne poradenstvo,
- navýšenie limitov poistného plnenia pre poistenia dojednané na poistnej zmluve.

2.4 MIESTO POISTENIA

Miesto poistenia je možné dojednať v SR.
Miesto poistenia pre rodinný dom alebo byt je určené jeho adresou, prípadne ak je ešte vo výstavbe, tak katastrálnym územím a číslom parcely. Ak sa garáž alebo ostatné stavby nachádzajú na priľahlých pozemkoch k rodinnému domu alebo bytu, nie je potrebné ich adresu uvádzať zvlášť.
Ak sa garáž nachádza na inom mieste ako rodinný dom alebo byt, je potrebné, aby bola v poistnej zmluve jej samostatná adresa.
Miesto poistenia pre domácnosť je určené jej adresou.

- Ak sa poistila domácnosť v rodinnom dome, tak sú kryté veci aj v garáži a ostatných stavbách na priľahlých pozemkoch a tiež aj vnútri oploteného pozemku, na ktorom sa rodinný dom nachádza.
- Ak sa poistila domácnosť v byte, tak sú kryté veci aj v príslušenstve bytu, v priľahlej garáži a v ostatných stavbách patriacich k bytu, v iných uzamykateľných priestoroch patriacich k bytu, spoločných zariadeniach domu a vnútri oploteného pozemku patriaceho k bytu s priamym vstupom.

Miestom poistenia sa stáva aj akékoľvek iné miesto, na ktoré boli premiestnené veci pri bezprostredne hroziacej poistnej udalosti (napr. pred hroziacou povodňou).

SŤAHOVANIE

V prípade sťahovania na iné miesto je potrebné, aby nám to klient oznámil. Potom bude domácnosť krytá od začiatku sťahovania (alebo od dátumu, kedy nám sťahovanie klient oznámil), maximálne však 60 dní, na oboch miestach.

KRYTIE VECÍ NA ÚZEMÍ SLOVENSKA

Za miesto poistenia považujeme aj iné miesto, ako je uvedené v poistnej zmluve, na území Slovenskej republiky, pokiaľ poistený alebo člen jeho domácnosti:

- mal poistenú vec na sebe alebo u seba,
- poistenú vec odložil na mieste na to určenom alebo obvyklom (napr. v ubytovacom, stravovacom alebo zdravotníckom zariadení; poistenie sa nevzťahuje na finančnú hotovosť, cennosti alebo veci odložené či uložené v dopravnom prostriedku),
- poistenú vec poskytol za účelom využitia služby (napr. na opravu, čistenie a pod.).

2.5 POISTNÁ SUMA

Poistné plnenie poisťovateľa je obmedzené hornou hranicou, ktorá sa určí:

a) **poistnou sumou**
b) **limitom poistného plnenia** (súčasť poistnej sumy).

2.5.1 URČENIE POISTNEJ SUMY

Poistná suma je maximálna suma, ktorú vyplatíme v prípade každej poistnej udalosti. Táto suma musí zodpovedať hodnote poisťovaného predmetu.

Poistná hodnota je:

- **pre byty a garáže poistené spolu s bytom** ich všeobecná hodnota (trhová cena), pokiaľ je vyššia ako východisková hodnota; ak nie, tak východisková hodnota (nová cena),
- **pre ostatné predmety** ich východisková hodnota (nová cena),
- **pre stavby vo výstavbe** ich hodnota po dokončení.

Klientovi je možné odporučiť tieto dokumenty alebo postupy vhodné pre určenie poistnej sumy:

- hodnota v znaleckom posudku
  - pre rodinný dom, garáže poistené spolu s domom a pre ostatné stavby ***Východisková hodnota*** podľa Vyhlášky 492/2004 Z.z. (posledná novela č. 213/2017 Z.z.); ak je znalecký posudok starší ako 1 rok, je potrebné hodnotu v znaleckom posudku prenásobiť indexom nárastu cien stavebných prác,
  - pre byt a garáže poistené spolu s bytom ***Všeobecná hodnota (alebo Východisková hodnota, ak je vyššia ako všeobecná)*** podľa Vyhlášky 492/2004 Z.z. (posledná novela č. 213/2017 Z.z.); ak je znalecký posudok starší ako 1 rok, je potrebné hodnotu v znaleckom posudku prenásobiť indexom nárastu cien stavebných prác,
- cena z faktúry, dodacieho listu, ZoD, pokiaľ nie je staršia ako 1 rok,
- úsudok klienta.

Presné postupy stanovenia poistnej sumy sú v prílohách č. 1 a 2 tohto manuálu.

RIZIKÁ CHYBNE STANOVENEJ POISTNEJ SUMY:

Podpoistenie: nastáva v prípade prerušenia alebo ukončenia indexácie poistnej sumy rodinného domu, bytu alebo garáže, vtedy je PS nižšia ako je hodnota domu/bytu/garáže. Klient sa môže dostať do podpoistenia aj vtedy, keď zadal nesprávne alebo neúplné údaje, na základe ktorých bola stanovená poistná suma nižšie ako bola ich východisková hodnota.
Dôsledkom je nižšie poistné plnenie, ktoré je krátené pomerom poistnej sumy a poistnej hodnoty. Podpoistenie sa nepoužije v prípade, ak odchýlka PS od poistnej hodnoty je menšia ako 15%.
Podpoistenie sa použije len pri poistení:

- rodinného domu,
- bytu (do pomeru sa ale dáva poistná suma k východiskovej hodnote),
- garáže (do pomeru sa ale dáva poistná suma k východiskovej hodnote).

PRÍKLAD
Hodnota bytu je 200 000 €, avšak klient nám nesprávne zadal vstupné údaje a vypočítaná poistná suma bola len 150 000 €, na ktorú si byt poistil. Ušetril tak 25% na poistnom.
V prípade PU vo výške napr. 50 000 € však bude klientovi krátené poistné plnenie a bude mu vyplatených len 37 500 € (t. j. o 25% menej). V prípade totálnej škody bude klientovi vyplatená poistná suma, teda 150 000 € (náklady na znovupostavenie sú 200 000 € a plnenie sa znižuje o 25%).

Nadpoistenie: nastáva v prípade, keď je stanovená PS vyššia ako je hodnota poisteného majetku. V tomto prípade síce poistné plnenie krátené nie je, klient však zbytočne platí z vyššej poistnej sumy vyššie poistné.

PRÍKLAD
Hodnota bytu je 200 000 €, avšak klient si ho poistí až na 250 000 €. Na poistnom bude platiť o 25% viac.
V prípade PU mu však budú vyplatené len skutočné náklady na obnovu (alebo kúpu) bytu. A keďže jeho hodnota je 200 000 €, nikdy nemôže dostať viac (napr. 250 000 €, na koľko si dom poistil).

2.5.2 LIMITY

Limit je súčasťou poistnej sumy a vzťahuje sa na všetky poistné udalosti v priebehu jedného poistného obdobia (pri poistení na dobu neurčitú).

POISTENIE NEHNUTEĽNÉHO MAJETKU A DOMÁCNOSTI:

Limity pre jednotlivé riziká, náklady a predmety:

Poistené riziká		Maximálne poistné plnenie
Základné riziká	požiar, výbuch, implózia, priamy úder blesku, pád lietadiel,víchrica a krupobitie	**do výšky poistnej sumy**
Prírodné katastrofy	povodeň, záplava, zemetrasenie, výbuch sopky	**do výšky poistnej sumy**
Ostatné živelné riziká	zosuv pôdy, zrútenie skál alebo zemín, zosuv alebo zrútenie lavín, pád stromov, stožiarov a iných predmetov, tiaž snehu alebo námrazy, nepriamy úder blesku, zadymenie, atmosférické zrážky, voľne žijúce živočíchy, nadzvuková vlna, náraz známeho a neznámeho vozidla	**do výšky poistnej sumy**
Škody z vody**	vodovodné škody náklady na odstránenie škody na vodovodnom a plynovom potrubí v dôsledku poistnej udalosti* náklady na uniknutú vodu, plyn alebo iné médium	**do výšky poistnej sumy** **1 000 €** **do výšky poistnej sumy**

Ľudská zlomyseľnosť	krádež, lúpež, vandalizmus rozbitie skla zalomenie / strata kľúča***	**do výšky poistnej sumy** **do výšky poistnej sumy** **500 €**
Skrat	Skrat, prepätie, podpätie, indukcia na elektrospotrebičoch v domácnosti	**do výšky poistnej sumy**
	Skrat, prepätie, podpätie, indukcia na elektrospotrebičoch a elektromotoroch v stavebných súčastiach nehnuteľnosti	**10 000 €**
Drobnosti pre nehnuteľnosti	Náklady na odstránenie škôd spôsobených stavebnými prácami nevyžadujúcimi stavebné povolenie Mráz na meračoch Náklady na vyčistenie studne Náklady na náhradné ubytovanie a sťahovanie Náklady za neoprávnený odber el. energie inou osobou Technická porucha	**3 000 €** **10 000 €** **1 000 €** **10 000 €** **1 000 €** **10 000 €**
Drobnosti pre domácnosť	Náklady na vyhotovenie náhradných dokladov Veci slúžiace na podnikateľské účely Potraviny v chladiacich a mraziacich zariadeniach Náklady na skladovanie poistených vecí v prenajatých priestoroch Pohrebné náklady Náklady na liečenie úrazu a pri úhyne domáceho zvieraťa Home office - veci patriace zamestnávateľovi (notebook, telefón)	**500 €** **5 000 €** **10 000 €** **1 000 €** **500 €** **1 000 €** **1 500 €**
Anjel	poistné plnenie z rizík, ktoré neponúkame – poistenie nehnuteľnosti	**5 000 €******
	poistné plnenie z rizík, ktoré neponúkame – poistenie domácnosti	**1 000 €******

* Platí len pre poistenie nehnuteľnosti, neplatí pre samostatné poistenie domácnosti
** Neplatí pre poistené pomníky a záhradu
*** Platí len pre poistenie domácnosti, neplatí pre samostatné poistenie nehnuteľnosti
**** do výšky limitov poistného plnenia uvedených v platnej ponuke od iného poisťovateľa vykonávajúceho poisťovaciu činnosť na území SR, maximálne však do výšky tu uvedených limitov

POISTENIE DOMÁCNOSTI:

Limity pre jednotlivé predmety (percentá sú počítané z poistnej sumy pre domácnosť):

Predmet	**Trvalo obývaná stavba**	**Príslušenstvo bytu, garáž, ostatné stavby, spoločné zariadenia domu**	**Rekreačná stavba**
Finančná hotovosť	2%, max. 400 €	nepoistené	nepoistené
Cennosti a zbierky	20%	nepoistené	nepoistené
Športové potreby	100%	30%	20%
Iné vozidlá	10%, max. 5 000 €	10%, max. 5 000 €	10%, max. 5 000 €
Príslušenstvo a súčiastky motorových vozidiel	10%, max. 3 000 €	10%, max. 3 000 €	nepoistené
Elektronika (biela a čierna)	100%	nepoistené	50%

Stavebný materiál (pre skolaudované stavby)	5 000 €	5 000 €	nepoistené
Predmety na balkóne, lodžii alebo terase (len ak sa nachádza aspoň 2,5 metra nad úrovňou terénu)	5 000 €	nepoistené	nepoistené
Domáce a hospodárske zvieratá	2 000 €	nepoistené	nepoistené
Stavebné súčasti domácnosti	20%	nepoistené	10%

POISTENIE ZÁHRADY:

- 50 €/m^2 zničenej plochy pozemku pre rastliny vrátane zničenej úrody z úžitkových rastlín, ovocných krov a viniča,
- 10 €/m^2 zničenej plochy pozemku pre úrodu z úžitkových rastlín, ovocných krov a viniča, ak súčasne neboli zničené úžitkové rastliny, ovocné kry a vinič,
- 50 € za zničený strom vrátane jeho zničenej úrody,
- 20 € za úrodu z jedného stromu, ak súčasne nebol zničený strom.

LIMIT POISTNÉHO PLNENIA PODĽA ZABEZPEČENIA

Pre riziko krádež je limit poistného plnenia daný aj spôsobom zabezpečenia, ktoré páchateľ musel prekonať (**limity pre jednotlivé predmety uvedené vyššie sa však nemenia!**). Vždy sa posudzuje len prekonaná prekážka, na ostatné prvky sa neprihliada.

2.5.3 INDEXÁCIA POISTNEJ SUMY A POISTNÉHO

Poistná suma **sa indexuje od výročného dňa.**

V rámci vykonávania odbornej starostlivosti z našej strany, aby poistné sumy vždy v priebehu poistenia čo najviac zodpovedali poistnej hodnote majetku klienta a v záujme ochrany pred podpoistením, máme právo každý rok počas trvania poistenia upravovať poistné sumy a poistné pre:

- **rodinný dom**
- **byt**
- **garáž**
- **ostatné stavby**
- **domácnosť.**

Indexáciou **sa nemení výška limitov**, preto sa **neindexujú riziká**:

- drobnosti pre nehnuteľnosti
- drobnosti pre domácnosť
- skrat (pre rodinný dom, byt, garáž, ostatné stavby)
- Anjel.

2.5.4 GARANCIA NEPODPOISTENIA

Poistné sumy rodinného domu / bytu / garáže stanovíme my na základe údajov potrebných pre stanovenie poistnej sumy, ktoré získame od klienta.
Ak budú tieto údaje úplné a pravdivé, tak nami stanovená poistná suma bude tzv. garantovanou poistnou sumou, pri ktorej **nebudeme uplatňovať podpoistenie**.

Nepodpoistenie garantujeme:

- len pre domy, byty a garáže nachádzajúcich sa na území Slovenskej republiky,
- len v prípade, ak bude poistná suma priebežne indexovaná počas celej doby platnosti poistnej zmluvy,
- aj v prípade, ak počas doby trvania poistenia dôjde k rekonštrukcii rodinného domu, bytu alebo garáže, v dôsledku ktorej sa zvýši poistná suma najmenej o 15% oproti poistnej sume platnej v aktuálnom poistnom období a klient nám takúto zmenu nahlási a upraví poistnú sumu dodatkom k PZ najneskôr do konca poistného obdobia, v ktorom došlo k nárastu poistnej sumy z dôvodu rekonštrukcie.

2.5.5 DAŇ Z PRIDANEJ HODNOTY

Keďže fyzická osoba nie je platiteľ DPH, poistná suma musí vždy obsahovať túto daň. Preto pri určovaní poistnej sumy je vždy potrebné sa uistiť, či napr. ZoD, Znalecký posudok obsahujú aj túto daň alebo nie. Pokiaľ nie, je potrebné ju pripočítať.
Pokiaľ je znalecký posudok podľa Vyhlášky 492/2004 Z.z. robený pre fyzickú osobu, DPH nie je štandardne započítaná v cene (je započítaná len v prípade, pokiaľ sa to vyslovene v posudku uvádza).

2.5.6 MINIMÁLNE A MAXIMÁLNE POISTNÉ SUMY

	Minimálne poistné sumy	Maximálne poistné sumy
Rodinný dom	40 000 €	1 500 000 €
Byt	15 000 €	1 500 000 €
Garáž	5 000 €	200 000 €
Ostatné stavby	500 €	200 000 €
Domácnosť	10 000 €	200 000 €

2.6 POISTNÉ PLNENIE

V prípade poistnej udalosti poisťovateľ vyplatí poistné plnenie podľa nižšie uvedených pravidiel. Cena za opravu alebo znovuzriadenie predmetov je vždy počítaná v mieste a čase poistnej udalosti. Od **poistného plnenia** sa vždy **odpočítava** výška **použiteľných zvyškov** (pokiaľ existujú) a **spoluúčasti.** Výška poistného plnenia nemôže presiahnuť poistnú sumu, a v prípade, že je stanovený limit poistného plnenia, tak nesmie presiahnuť tento limit.

2.6.1 OPRÁVNENÁ OSOBA

Osobu, ktorej vyplatíme poistné plnenie, voláme oprávnenou osobou.

Oprávnenou osobou je vlastník poistenej nehnuteľnosti (rozhodujúci je zápis v Liste vlastníctva) alebo vlastník poistenej hnuteľnej veci alebo osoba, ktorá má poistenú hnuteľnú vec v oprávnenej držbe.
Pokiaľ je nehnuteľnosť v spoluvlastníctve viacerých osôb, je oprávnenou osobou každý spoluvlastník. Výška nároku na poistné plnenie je potom daná výškou spoluvlastníckeho podielu na nehnuteľnosti.
Oprávnenou osobou môže byť aj osoba, ktorá nehnuteľnosť po práve obýva, pokiaľ preukáže, že vynaložila náklady na opravu poškodených alebo znovuzriadenie zničených vecí.
Ak nastane poistná udalosť na veci, ktorá patrí do bezpodielového vlastníctva manželov, poistné plnenie vyplatíme tomu manželovi, ktorý uzavrel poistnú zmluvu, a to aj bez súhlasu druhého z manželov.
Ak je na poistenú vec zriadené záložné právo, vyplatíme poistné plnenie podľa inštrukcie záložného veriteľa.

2.6.2 VÝŠKA POISTNÉHO PLNENIA

Poistné plnenie vyplatíme v mene platnej na území Slovenskej republiky. V ojedinelých prípadoch môžeme rozhodnúť o tom, že namiesto finančného plnenia poskytneme naturálne plnenie (opravou alebo výmenou vecí).

RODINNÝ DOM, BYT, DOMÁCNOSŤ, GARÁŽ, OSTATNÉ STAVBY

Poškodenie veci
V prípade poškodenia poistenej veci vyplácame čiastku zodpovedajúcu primeraným nákladom na jej opravu. Ak poškodenú poistenú vec nie je možné opraviť a dať do stavu, v akom bola pred poistnou udalosťou, ale je možné ju naďalej využívať na pôvodný účel, vyplácame čiastku zodpovedajúcu jej znehodnoteniu poistnou udalosťou.
Zničenie a strata veci
V prípade straty alebo zničenia poistenej veci vyplácame čiastku zodpovedajúcu primeraným nákladom na jej znovuobstaranie (kúpou alebo výstavbou). Pokiaľ už nie je možné zaobstarať presne rovnakú vec ako tú, ktorá bola stratená alebo zničená, postačí, ak nová vec bude rovnakého druhu, bude mať rovnaké technické parametre a kvalitu.
V prípade zničenia bytu, ak bola príslušným kompetentným orgánom nariadená demolácia bytového domu, v ktorom sa poistený byt nachádza a predmetný bytový dom sa nebude znovu obnovovať, poskytneme plnenie zodpovedajúce všeobecnej hodnote bytu tesne pred poistnou udalosťou, a to aj nad výšku poistnej sumy, maximálne však do výšky 115% poistnej sumy.

V prípade poškodenia nehnuteľnosti s historickou hodnotou vyplácame čiastku zodpovedajúcu primeraným nákladom na jej opravu a taktiež ďalšie primerané náklady do limitu 20 000 €, ktoré vznikli poistenému z dôvodu, že v zmysle zákona č. 49/2002 Z. z. o ochrane pamiatkového fondu je potrebné na opravu nehnuteľnosti použiť špeciálne stavebné materiály alebo vykonať špeciálne stavebné úpravy.
Pre stavebné prvky alebo pre príslušenstvo stavieb, ktoré netvoria funkčný prvok stavby a majú umeleckú alebo historickú hodnotu (napr. sochy, fresky, maľby), uhradíme náklady do limitu 5 000 €.
Pre predmety domácnosti, ktoré sa nachádzajú mimo miesta poistenia na území Slovenskej republiky, uhradíme náklady do limitu 5 % z poistnej sumy domácnosti.
Ak by sa stratená poistená vec našla, vyplácame čiastku zodpovedajúcu primeraným nákladom, ktoré poistený nevyhnutne vynaložil v priamom dôsledku nemožnosti užívať vec počas obdobia jej straty.

ROZBITIE SKLA

V prípade poškodenia alebo zničenia okrem nákladov na opravu alebo výmenu samotného skla uhradíme aj ďalšie náklady spojené s jeho výmenou, a to náklady na jeho montáž a demontáž vrátane nákladov na výmenu bezpečnostnej fólie a snímačov rozbitia skla, tiež náklady na lešenie alebo iné pomocné prostriedky potrebné na opravu alebo výmenu skla a náklady na montáž a demontáž stavebných súčastí nutnú na uskutočnenie opravy alebo výmeny skla (napr. ochranné mreže).

CENNOSTI, ZBIERKY, UMELECKÉ PREDMETY, PREDMETY HISTORICKEJ A KULTÚRNEJ HODNOTY

V prípade škody na cennostiach, zbierkach, umeleckých predmetoch a predmetoch historickej a kultúrnej hodnoty uhradíme náklady na ich opravu alebo vytvorenie umeleckoremeselnej kópie. Pokiaľ nie je možná ich oprava alebo vyrobenie kópie, uhradíme hodnotu, za ktorú by bolo možné danú vec v čase poistnej udalosti kúpiť či predať. Pri škode na veciach, ktoré sú súčasťou zbierky, hradíme len škodu na danej veci; nezohľadňujeme pokles hodnoty celej zbierky.

CENINY

Pri škode na ceninách uhradíme škodu, ktorá zodpovedá skutočnému zníženiu majetku poisteného, maximálne však do limitu uvedeného v poistných podmienkach alebo v PZ. Nehradíme však ušlé úroky alebo iné výnosy.

ZALOMENIE /STRATA KĽÚČA

V prípade zalomenia kľúča v zámku alebo jeho straty vyplatíme čiastku zodpovedajúcu pomernej hodnote jedného kľúča k cene celej sady kľúčov.

STRATA NÁJOMNÉHO

V prípade **dlhodobého prenájmu** je potrebné, aby nám poistený doložil:

- nájomnú zmluvu alebo iný dokument, ktorým vie preukázať, že rodinný dom alebo byt bol posledné tri mesiace prenajímané,
- výpis z účtu, na ktorý bolo platené nájomné.

V prípade **krátkodobého prenájmu** je potrebné, aby nám poistený doložil:

- doklad preukazujúci ubytovanie dohodnuté pred poistnou udalosťou, ktoré muselo byť z dôvodu poistnej udalosti zrušené,
- daňové priznanie za predchádzajúci rok alebo doklad o príjmoch z krátkodobého prenájmu.

Výška plnenia za mesiac sa v prípade dlhodobého prenájmu vypočíta ako 80% z priemeru zo zaplateného nájomného za posledné tri mesiace.
Výška plnenia za mesiac sa v prípade krátkodobého prenájmu vypočíta ako 80% z priemeru zo zaplateného nájomného za posledných 12 mesiacov pred poistnou udalosťou.
Ušlé nájomné budeme platiť po celú dobu rekonštrukcie rodinného domu alebo bytu, najviac však po dobu 6 mesiacov.

ZÁHRADA

V prípade **zničenia** záhrady vyplatíme čiastku zodpovedajúcu:

- pre rastliny a trávnik: nákladom na výsadbu nových okrasných a úžitkových rastlín, okrasných a ovocných krov, viniča, nákladom na nové nadzemné terénne úpravy a nákladom na výsadbu nového trávnika,
- pre úrodu z úžitkových rastlín, ovocných krov a viniča bez ich súčasného zničenia: hodnote ich jednoročnej úrody, pokiaľ ku škode došlo v čase od vysadenia do zberu,
- pre stromy: hodnote zničených stromov v čase bezprostredne pred poistnou udalosťou,

- pre úrodu zo stromov bez ich súčasného zničenia: hodnote ich jednoročnej úrody, pokiaľ ku škode došlo v čase od odkvitnutia do ukončenia zberu.

Záhradu považujeme za zničenú:

- pre trávnik, okrasné alebo úžitkové rastliny: ak je nutná ich nová výsadba,
- pre ker alebo vinič: ak je nutná ich náhrada novým krom alebo viničom,
- pre strom: ak stratil konáre alebo vrcholec v objeme minimálne 75% objemu koruny alebo je obhorený, vyvrátený, rozštiepený alebo zlomený,
- pre terénnu úpravu: ak je nutná jej náhrada novou úpravou,
- pre úrodu ovocného stromu, kra, úžitkových rastlín alebo viniča: ak je zničených viac ako 50% úrody.

STAVEBNÉ SÚČASTI DOMÁCNOSTI

V prípade škody na stavebných súčastiach domácnosti, keď je na zmluve samostatné poistenie domácnosti, sa uplatňujú limity 20% z poistnej sumy domácnosti (pre trvalo obývaný rodinný dom/byt), resp. 10% z poistnej sumy domácnosti (pre rekreačne obývaný rodinný dom/byt). Ak je na zmluve poistenie nehnuteľnosti aj domácnosti, považujeme takúto škodu za škodu na stavebných súčastiach nehnuteľnosti.

NEPRIAMY ÚDER BLESKU, SKRAT, PREPÄTIE, PODPÄTIE, INDUKCIA A TECHNICKÁ PORUCHA

V prípade nepriameho úderu blesku, skratu, prepätia, podpätia, indukcie a technickej poruchy vyplácame v prípade poškodenia alebo zničenia poistenej veci, ak v dobe poistnej udalosti jej opotrebenie presiahlo 80% jej východiskovej hodnoty, čiastku zodpovedajúcu primeraným nákladom na jej opravu alebo znovuobstaranie (napr. kúpou), maximálne však technickú hodnotu poškodenej alebo zničenej poistenej veci v čase bezprostredne pred poistnou udalosťou.

ODCUDZENIE ALEBO VNÚTORNÝ VANDALIZMUS

V prípade odcudzenia alebo vnútorného vandalizmu vyplatíme škodu maximálne do výšky limitu v závislosti od prekonaného zabezpečenia.

NÁKLADY NA LIEČENIE ÚRAZU A PRI ÚHYNE DOMÁCEHO ZVIERAŤA

V prípade úrazu a pri úhyne domáceho zvieraťa hradíme:

- nevyhnutne vynaložené náklady spojené so vznikom úrazu, ktorý si vyžiada nevyhnutné veterinárne ošetrenie alebo zákrok,
- pohrebné a kremačné náklady, ak tieto služby vykonala firma, ktorá je oprávnená vykonávať pohreb alebo kremáciu drobných zvierat.

ZNÍŽENIE POISTNÉHO PLNENIA

Od výslednej čiastky poistného plnenia odpočítame:

- hodnotu použiteľných zvyškov; tie ostávajú vo vlastníctve poisteného,
- výšku spoluúčasti (ak bola v poistnej zmluve dohodnutá),
- dlžné poistné alebo iné naše pohľadávky. Tie sa započítavajú v poradí, v akom vznikli, nie v akom boli upomínané.

ZNOVUOBNOVENIE POŠKODENÝCH A ZNIČENÝCH VECÍ

Je potrebné, aby **poškodená vec** bola opravená do troch rokov od vzniku škody. Pokiaľ sa tak nestane, preplatíme len skutočné náklady, ktoré boli vynaložené počas troch rokov na opravu veci, minimálne však vo výške nákladov na opravu veci znížených o časť zodpovedajúcu stupňu opotrebenia alebo inému znehodnoteniu veci z doby pred poistnou udalosťou.

Je potrebné, aby **stratená či zničená vec** bola znovuzriadená do troch rokov od vzniku škody. Povinnosť je splnená, pokiaľ nová vec bude mať rovnaké technické parametre, bude slúžiť na rovnaký účel ako pôvodná stratená či zničená vec. Pokiaľ sa tak nestane, preplatíme len skutočné náklady, ktoré boli vynaložené počas troch rokov na znovuzriadenie veci, minimálne však vo výške nákladov na znovuzriadenie veci znížených o časť zodpovedajúcu stupňu opotrebenia alebo inému znehodnoteniu veci z doby pred poistnou udalosťou.

3 POISTENIE ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU

3.1 PREDMET POISTENIA

V poistení zodpovednosti vieme poistiť nasledovné:

- zodpovednosť z vlastníctva nehnuteľnosti,
- zodpovednosť členov domácnosti (vrátane zodpovednosti nájomcov a zodpovednosti z vlastníctva a používania elektro – bicyklov, kolobežiek).

UPOZORNENIE
Zodpovednosť z vlastníctva nehnuteľnosti a zodpovednosť členov domácnosti je možné kombinovať s ľubovoľným majetkovým poistením.

3.1.1 ZODPOVEDNOSŤ Z VLASTNÍCTVA NEHNUTEĽNOSTI

POISTENÉ OSOBY
Poistenými osobami sú všetci vlastníci poistenej nehnuteľnosti.

PREDMET POISTENIA
Poistenie zodpovednosti z vlastníctva nehnuteľnosti sa vzťahuje na škody spôsobené poisteným v súvislosti s:

- vlastníctvom poistenej nehnuteľnosti, nachádzajúcej sa na mieste poistenia uvedenom v poistnej zmluve a priľahlých pozemkoch,
- vykonávaním stavebných alebo montážnych prác nevyžadujúcich stavebné povolenie na poistenej nehnuteľnosti alebo na pozemkoch, na ktorých sa nachádza, alebo sa bude nachádzať poistená nehnuteľnosť (poistenými osobami v tomto prípade sú aj fyzické osoby príležitostne vypomáhajúce pri stavebných prácach príp. montáži).

UPOZORNENIE
Zodpovednosť z vlastníctva nehnuteľnosti kryje aj škodu na hnuteľnom majetku nájomcov, pokiaľ sa nehnuteľnosť prenajíma.

3.1.2 ZODPOVEDNOSŤ ČLENOV DOMÁCNOSTI

POISTENÉ OSOBY
Poistenými osobami sú:

- osoby trvale žijúce v spoločnej domácnosti na adrese miesta poistenia, ktoré túto skutočnosť preukážu relevantným dokumentom (napr. občianskym preukazom, listom vlastníctva alebo nájomnou zmluvou) a tiež im blízke osoby, ktoré v danej domácnosti s nimi spoločne žijú (členovia domácnosti),
- deti poisteného, aj keď s ním nežijú v spoločnej domácnosti, pokiaľ sú študentmi denného štúdia, a to do 26. roku ich života a za podmienky, že má k nim vyživovaciu povinnosť,
- nájomcovia, ktorí na základe písomnej nájomnej zmluvy užívajú nehnuteľnosť vo vlastníctve poisteného na adrese miesta poistenia, ak ide o dlhodobý prenájom nehnuteľnosti, tiež osoby im blízke, ktoré s nimi v tejto domácnosti spoločne žijú,
- osoby vykonávajúce v domácnosti na základe písomnej zmluvy domáce práce, pokiaľ spôsobia pri výkone týchto prác na mieste poistenia škodu tretím osobám,
- osoba, ktorá bola poisteným poverená opatrovaním niektorého z členov domácnosti alebo jeho zvieraťa.

PREDMET POISTENIA
Poistenie sa vzťahuje na škody spôsobené poistenými osobami v bežných činnostiach v občianskom živote, ako napríklad:

- v súvislosti s vedením domácnosti,
- v súvislosti s užívaním vlastneného alebo dlhodobo prenajatého rodinného domu, bytu a ich zvyčajného príslušenstva alebo garáže,

- spôsobené obvyklým príslušenstvom domácnosti,
- spôsobené psom, ktorého majiteľ je poistený,
- v súvislosti s chovom domácich a hospodárskych zvierat,
- z vykonávania rekreačného športu,
- z vlastníctva a používania vozidiel vybavených elektromotorom, napr. elektrobicyklov, elektrokolobežiek, Segways, gyroboardov, hoverboardov, elektroboardov, pokiaľ ich maximálna konštrukčná rýchlosť nepresahuje 25 km/h,
- v súvislosti s legálnou držbou a používaním strelnej zbrane na súkromné účely s výnimkou poľovačky.

Poistením sú tiež kryté škody na cudzích hnuteľných veciach, ktoré boli na základe písomnej zmluvy prenajaté, požičané alebo oprávnene používané z iného dôvodu poisteným alebo iným členom jeho domácnosti, nie však na drobnej elektronike (tablety, mobily, notebooky a pod.), na veciach používaných k zárobkovej činnosti alebo škody na cudzích motorových vozidlách, ktoré má poistený alebo člen domácnosti v oprávnenej držbe. Toto krytie sa nevzťahuje na poistenie zodpovednosti nájomcov.

UPOZORNENIE
Zodpovednosť nájomcov kryje škody spôsobené „tretím osobám“, teda nie poistníkovi/poistenému a ani poisteným osobám.

3.2 ROZSAH POISTENIA

Z tohto poistenia hradíme len tieto škody a náklady:

- **škodu na zdraví**, čím rozumieme akékoľvek poškodenie telesnej integrity osôb, vrátane choroby alebo usmrtenia vyplývajúcich z tohto poškodenia,
- **škodu na veci**, čím rozumieme fyzické poškodenie hnuteľnej alebo nehnuteľnej veci, vyplývajúce zo straty jej funkčnosti alebo možnosti používať poškodenú vec,
- **následnú majetkovú škodu**, teda inú preukázateľnú finančnú škodu poškodeného (vrátane ušlého zisku) ako je škoda na zdraví a na veci, vyjadriteľnú v peniazoch, ktorá by nevznikla, keby nedošlo ku škodovej udalosti,
- **regresné nároky**, čo je nárok na úhradu nákladov za poskytnutú zdravotnú starostlivosť vynaložených zdravotnou poisťovňou a nárok na náhradu dávok vynaložených Sociálnou poisťovňou uplatnených voči poistenému z dôvodu škody na zdraví, pokiaľ poistený za škodu zodpovedá v súvislosti so škodou na zdraví,
- **zachraňovacie náklady**, čo sú účelne vynaložené a preukázané náklady, ktoré poistený a/alebo poškodený vynaložili na odvrátenie vzniku bezprostredne hroziacej poistnej udalosti alebo na zmiernenie následkov už vzniknutej škody alebo ktoré boli povinní vynaložiť z hygienických, ekologických či bezpečnostných dôvodov pri odstraňovaní poškodeného majetku alebo jeho zvyškov,
- nevyhnutné, preukázateľné **náklady** poškodeného **na zistenie rozsahu a príčiny škody**, avšak len za podmienky, že sme dali predchádzajúci písomný súhlas na využitie týchto služieb.

Ak sa k tomu písomne vopred zaviažeme, nahradíme v súvislosti so vzniknutou škodovou udalosťou aj trovy **právneho zastúpenia**.

3.3 VYLÚČENIA Z POISTENIA

Všetky výluky sú uvedené v poistných podmienkach. Tu uvádzame len ich výber.
Nehradíme škodu:

- vzniknutú poistenému alebo za ktorú poistený nezodpovedá,
- spôsobenú porušením právnej povinnosti poisteným pred začiatkom poistenia,
- spôsobenú úmyselne alebo hrubou nedbanlivosťou,
- spôsobenú pri nelegálnej alebo protiprávnej činnosti poisteného,
- prevzatú nad rámec stanovený právnymi predpismi,
- spôsobenú porušením povinnosti zo záväzkového vzťahu (§373 Obchodného zákonníka),
- spôsobenú nesplnením povinnosti odvrátiť bezprostredne hroziacu škodu a zabrániť zväčšovaniu už vzniknutej škody,
- spôsobenú vznikom čistej finančnej škody, vrátane uloženia pokuty a akýchkoľvek iných sankcií a platieb alebo penále, ktoré majú charakter sankcie,

- na ceninách, platobných kartách, stravných lístkoch, telefónnych kartách, diaľničných nálepkách, zúčtovateľných tlačivách, cenných papieroch, vkladných a šekových knižkách, listinách a spisoch, alebo spôsobenú platobnými kartami, či chybou pri platobnom styku,
- spôsobenú porušením práv duševného vlastníctva, práv z licenčných zmlúv a práv z priemyselných vzorov,
- spôsobenú zavlečením alebo rozšírením infekčného ochorenia.

Z poistenia ďalej nehradíme:

- škody spôsobené medzi poistenými osobami,
- škody spôsobené blízkym osobám a osobám, ktoré žijú s poisteným v spoločnej domácnosti,
- podnikateľskému subjektu, v ktorom má majetkovú alebo personálnu účasť poistený, jemu blízka osoba alebo osoba žijúca s ním v spoločnej domácnosti,
- škody spôsobené nájomcom poisteného a jeho rodinných príslušníkov, ak ide o krátkodobý prenájom nehnuteľnosti.

Z poistenia ďalej nehradíme škodu spôsobenú:

- činnosťou, pri ktorej povinnosť uzavrieť poistenie ukladá všeobecne záväzný právny predpis,
- prevádzkou motorového vozidla,
- nehnuteľnosťou, ktorú poistený užíva protiprávne alebo nehnuteľnosťou, ktorá je chátrajúca, opustená a/alebo neudržiavaná,
- domácimi, hospodárskymi zvieratami alebo divou zverou na lúkach, stromoch, záhradných, poľných a lesných kultúrach,
- v súvislosti s vlastníctvom, správou, projektovaním, výrobou, údržbou, opravou, rekonštrukciou alebo prevádzkou lietadla, akéhokoľvek iného vzdušného dopravného prostriedku a/alebo plavidla (okrem malých bezmotorových plavidiel nepodliehajúcim registrácii plavidiel v zmysle platných právnych predpisov, vrátane plachetníc s plochou plachiet do 12 m^2 a windsurfov) vrátane ich častí,
- v súvislosti s držbou a nosením zbrane, ak strelnú zbraň použila iná osoba ako držiteľ a k poistnej udalosti došlo v dôsledku toho, že zbraň poistený nedostatočne zabezpečil proti zneužitiu inou osobou,
- v súvislosti s požitím alkoholu alebo návykovej látky alebo lieku označeného varovným symbolom, ktorý má vplyv na kognitívne, senzorické, motorické funkcie.

3.4 POISTNÁ SUMA

Poistná suma je hornou hranicou poistného plnenia za jednu a všetky poistné udalosti v priebehu poistného obdobia.

Klient má na výber z troch výšok PS: 250 000 €, 500 000 € alebo 2 500 000 €.
Poistnú sumu si stanovuje klient sám a je zodpovedný za jej stanovenie.

3.5 ÚZEMNÁ PLATNOSŤ POISTENIA

Územná platnosť je uvedená v poistnej zmluve a je to územie EÚ (vrátane SR) + EZVO (Švajčiarsko, Lichtenštajnsko, Nórsko, Island) + Veľká Británia.

4 ASISTENČNÉ SLUŽBY

Asistenčné služby sú poskytované v spolupráci so spoločnosťou Eurocross. Poistený má k dispozícii asistenčné služby zadarmo.

4.1 ROZSAH ASISTENČNÝCH SLUŽIEB

Asistenčnou udalosťou sa rozumie:

a) technická havária na mieste poistenia v profesii:
   - inštalatér,
   - plynár,
   - sklenár,
   - kúrenár,
   - elektrikár,
   - pokrývač,
   - čistenie zaneseného potrubia,

b) zabuchnutie dverí, zablokovanie zámkov,
c) dezinsekcia a deratizácia,
d) stráženie miesta poistenia po poistnej udalosti,
e) rozšírený záručný servis domácich spotrebičov,
f) cykloasistencia.

4.2 POSTUP PRI NAHLASOVANÍ ASISTENČNEJ UDALOSTI

Poistený je povinný sa spojiť s poskytovateľom asistenčných služieb.

TELEFÓNNE ČÍSLO PRE ASISTENČNÉ SLUŽBY: +420 2 9633 9644

Ak poistený zorganizuje službu vo vlastnej réžii, nemá nárok na spätné preplatenie nákladov, ktoré s ňou mal.

Pri hlásení asistenčnej udalosti je povinný uviesť nasledovné informácie:

a) meno a priezvisko,
b) číslo poistnej zmluvy,
c) kontaktné telefónne číslo,
d) adresu miesta poistenia (v prípade cykloasistencie aj miesto, kde sa bicykel nachádza),
e) okolnosti dôležité pre určenie najvhodnejšieho riešenia udalosti,
f) ďalšie informácie, o ktoré operátori poskytovateľa asistenčných služieb požiadajú a ktoré súvisia so vzniknutou asistenčnou udalosťou.

ZOZNAM ASISTENČNÝCH SLUŽIEB PRE POISTENIE MAJETKU

Poistený má nárok na využitie štyroch asistenčných zásahov na území Slovenskej republiky* v rámci urgentných asistenčných služieb v priebehu poistného obdobia.
Rozšírený záručný servis domácich spotrebičov je možné využiť najviac jedenkrát v priebehu poistného obdobia.
Telefónne číslo pre Asistenčné služby: **+420 2 9633 9644**

HOME ASSISTANCE - ASISTENCIA PRE DOMÁCNOSTI	
PRIJATIE A NAHLÁSENIE ŠKODY	
Prijatie hlásenia o škode	ÁNO
Oznámenie škody poisťovateľovi	ÁNO
Informácie o postupe v prípade havarijnej udalosti	ÁNO
Informácie o postupe pre uplatnenie nároku voči poisťovateľovi	ÁNO
ASISTENČNÉ SLUŽBY V PRÍPADE ZABLOKOVANIA ZÁMKOV, ZABUCHNUTIA DVERÍ	
Výjazd technika – zámočníka na miesto	400 €
Práca technika – zámočníka: Odomknutie vchodových dverí budovy od predmetu poistenia a zaistenie funkčnosti ich odomykania a zamykania vrátane prípadnej výmeny zámku	
Poskytnutie drobného spotrebného materiálu (zámok, náhradné kľúče,...)	
ASISTENČNÉ SLUŽBY V PRÍPADE TECHNICKEJ PORUCHY	
Výjazd technickej pohotovostnej služby na miesto	400 €
Práca technika: inštalatérske, plynárske, sklenárske, kúrenárske, elektrikárske, pokrývačské práce, čistenie zaneseného potrubia	
Poskytnutie drobného spotrebného materiálu	
DEZINSEKCIA A DERATIZÁCIA	
Výjazd dodávateľa – deratizéra na miesto	400 €
Deratizačné a dezinsekčné práce	
Poskytnutie drobného spotrebného materiálu	
ROZŠÍRENÝ ZÁRUČNÝ SERVIS DOMÁCICH SPOTREBIČOV	
Úhrada nákladov na opravu poruchy alebo zaplatenie ceny domáceho spotrebiča **Spotrebiče**: chladnička, mraznička, kombinovaná chladnička s mrazničkou, elektrický alebo indukčný sporák, digestor, práčka, sušička, kombinovaná práčka so sušičkou, umývačka riadu, vstavaná elektrická / teplovzdušná rúra, vstavaná mikrovlnná rúra, centrálny vysávač, televízor, satelitný prijímač vrátane satelitnej antény, prenosný elektrický ohrievač	1 asistencia v poistnom období 200 € do 7 rokov veku spotrebiča
STRÁŽENIE MIESTA POISTENIA	
Stráženie miesta poistenia po poistnej udalosti, aby nedošlo k zväčšeniu škody, odcudzeniu alebo krádeži predmetu poistenia	400 €
CYKLOASISTENCIA	
Asistenčné služby v prípade nehody alebo poruchy alebo krádeže bicykla	400 €
Asistenčné služby v prípade nedostatku energie (elektrobicykel)	
Asistenčné služby v prípade defektu	
Asistenčné služby v prípade zdravotných komplikácií	
PRÁVNE INFORMÁCIE V SÚVISLOSTI SO ŠKODOU	
Poskytnutie praktických informácií o postupoch v prípade škody na nehnuteľnosti alebo domácnosti	ÁNO

Poskytnutie adries správnych orgánov, právnych a daňových poradcov, profesijných organizácií a ďalších subjektov nutných pre riešenie vzniknutej škody	ÁNO
VYUŽITIE KONTAKTOV Z DATABÁZY ASISTENČNEJ SLUŽBY	
Možnosť využitia kontaktov z databázy Asistenčnej služby na poskytovateľov služieb v profesiách a činnostiach: plynár, sklenár, kúrenár, elektrikár, pokrývač, zámočník, čistič komínov (kominár), dláždič, odstraňovanie trosiek, deratizácia, dezinsekcia alebo dezinfekcia a odchyt zvierat	ÁNO

*V prípade cykloasistencie aj v pohraničných oblastiach, maximálne však do 25 km po pozemnej komunikácii od hranice Slovenskej republiky.

Vysvetlivky k tabuľke:

ÁNO	služba je realizovaná úplne v réžii poisťovateľa
XXX €	služba je hradená poisťovateľom do celkového limitu xxx €