Poisťovňa

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY UNIDOM PLUS POISTENIE DOMU A BYTU VPPOB/2610

platné od 30.10.2026

ČASŤ I
VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

Článok 1
Výklad pojmov

Slová, ktoré používame v podmienkach, majú svoj bežný význam. V niektorých prípadoch ich však potrebujeme presne definovať, aby sme si ich nevysvetľovali rôzne. Nižšie uvedené pojmy majú v týchto poistných podmienkach uvedený definovaný význam. Niektoré pojmy vysvetľujeme aj priamo v texte podmienok na mieste, kde ich používame.

Tie najdôležitejšie pojmy sú:

1. **Poistník** – to ste vy, fyzická alebo právnická osoba, ktorá uzavrela s nami poistnú zmluvu a je povinná platiť poistné. Ak sa poistenie vzťahuje na váš majetok a na vašu zodpovednosť za škodu, ste zároveň aj poisteným.
2. **Poistený** – je fyzická alebo právnická osoba, na ktorej majetok alebo na ktorej zodpovednosť za škodu sa poistenie vzťahuje.
3. **Poisťovateľ** – to sme my, čiže Union poisťovňa, a. s., so sídlom na Karadžičovej 10, 813 60 Bratislava, IČO 31 322 051.

Ostatné pojmy:

4. **Bezpečnostná cylindrická vložka** – vymeniteľná časť skrine zámku meniaca jednoduchý zámok na bezpečnostný.
5. **Bezpečnostná fólia** – fólia inštalovaná na skle, zabezpečujúca požadovanú odolnosť skla v zmysle normy STN EN 356.
6. **Bezpečnostné dvere** – plné dvere s viacbodovým uzamykacím systémom (s uzamykaním min. do troch strán), ktoré sú zabezpečené voči vysadeniu (buď osadením v zárubni alebo mechanickými zábranami) s platným certifikátom triedy odolnosti v zmysle normy STN ENV 1627. Musia obsahovať bezpečnostný zámok a štít min. rovnakej triedy odolnosti ako samotné dvere. Pri dvojkrídlových dverách je neotvárané krídlo dverí zabezpečené z vnútornej strany proti pretlačeniu alebo vyvaleniu, resp. proti vysadeniu z pántov.
7. **Bezpečnostné zasklenie** – vrstvené sklo alebo sklo s drôtenou vložkou s odolnosťou v zmysle normy STN EN 356.
8. **Bezpečnostný štít (kovanie)** – štít chrániaci bezpečnostnú cylindrickú vložku zámku pred jej rozlomením alebo vytrhnutím. Vonkajší štít nemôže byť z vonkajšej strany demontovateľný (pripevnený skrutkami). Bezpečnostná cylindrická vložka zámku nemôže vyčnievať zo štítu o viac ako 3 mm.
9. **Bezpečnostný zámok** – mechanický (zadlabovací) zámok s bezpečnostnou cylindrickou vložkou alebo iný typ zámku (elektromechanický, magnetický a pod.) s platným certifikátom triedy odolnosti v zmysle normy STN ENV 1627.
10. **Bežné dvere** – dvere pevnej konštrukcie (drevo, kov, plast a pod.) s hrúbkou min. 40 mm, ktoré vypĺňajú celý vstupný otvor do nehnuteľnosti.
11. **Blízka osoba** – príbuzný v priamom rade, súrodenec a manžel; iné osoby pokladáme za osoby blízke, ak by ujmu, ktorú utrpela jedna z nich, druhá dôvodne pociťovala ako vlastnú.
12. **Cennosti a zbierky** - za cennosti a zbierky považujeme:
    a) drahé kovy, drahokamy, polodrahokamy, perly a výrobky z nich vyrobené, bižutéria, náramkové a vreckové hodinky,
    b) ceniny, teda druh hospodárskych prostriedkov znejúcich na určitú nominálnu hodnotu, napr. vkladné a šekové knižky, platobné karty, cenné papiere, poštové známky, kolky, losy, stravné

lístky, cestovné lístky, poukážky na odber pohonných hmôt a olejov, dobíjacie kupóny pre mobilné telefóny, diaľničné známky a iné podobné predmety,

c) zbierky, teda predmety toho istého druhu v oblasti prírody, ľudskej činnosti, väčšinou špecializované podľa určitých kritérií ako typ, spracovanie, téma, časový, miestny a autorský pôvod a pod., ktoré sú zámerne a sústavne sústreďované a uchovávané, príp. spracovávané, pričom súčet hodnôt jednotlivých vecí tvoriacich zbierku je nižší ako hodnota zbierky ako celku. Za zbierku považujeme minimálne tri predmety jedného druhu,
d) umelecké predmety, teda obrazy, iné výtvarné diela, dekoračné a úžitkové predmety zo značkového skla alebo porcelánu, tapisérie, gobelíny alebo iné predmety, ktorých hodnota nie je daná len výrobnými nákladmi, ale majú aj umeleckú hodnotu, resp. majú charakter unikátu,
e) predmety historickej a kultúrnej hodnoty, teda predmety, ktoré majú vzťah k historickým a kultúrnym udalostiam alebo osobnostiam.

13. **Čistá finančná škoda** – iná preukázateľná škoda poškodeného, vyjadriteľná v peniazoch, ktorej nepredchádzala škoda na zdraví a/alebo na veci.
14. **Dlhodobý prenájom nehnuteľnosti** - stav, keď je poistený rodinný dom alebo byt zverený do užívania tretím osobám na základe písomnej zmluvy o nájme, uzatvorenej medzi vlastníkom rodinného domu alebo bytu a nájomcom alebo nájomcami, a to na dobu najmenej 6 mesiacov (vrátane).
15. **Domáce zvieratá** – zvieratá chované pre potešenie: pes, mačka, hlodavce, plazy, okrasné a spevavé vtáctvo, akváriové ryby.
16. **EZS** – funkčná elektrická zabezpečovacia signalizácia spĺňajúca kritériá min. 1. stupňa v zmysle normy STN EN 50131-1, ktorej inštalácia, údržba a revízia je v súlade s návodom na obsluhu a údržbu. Rozmiestnenie snímačov (okenných, priestorových a pod.) je uskutočnené takým spôsobom, aby EZS spoľahlivo registrovala páchateľa, ktorý sa akýmkoľvek spôsobom dostal do miesta poistenia alebo sa o to pokúsil.
17. **EZS s vývodom signálu na automatický telefónny volič (ATV)** – EZS vyvedená minimálne na dve nezávislé telefónne stanice, na ktorých je zabezpečená prítomnosť osoby schopnej reagovať na prijatý signál a vykonať opatrenia na odvrátenie škody alebo zmiernenie jej následkov.
18. **EZS s vývodom signálu na stredisko registrácie poplachov (SRP)** – EZS vyvedená na miesto s nepretržitou obsluhou, a to buď na pracovisko policajného zboru, obecnej polície, koncesovanú súkromnú bezpečnostnú službu, ktorá má oprávnenie pre takúto činnosť tak, aby doba do príchodu zásahovej hliadky v prípade poplachu na miesto poistenia nepresiahla 10 minút.
19. **Funkčná mreža** – mreža vytvorená z pevných oceľových prútov, ktorých plocha na priereze je väčšia ako 1 cm^2, a ktorých oká majú maximálne rozmery 20 x 20 cm (alebo plochu - kruh, elipsa, obdĺžnik - nepresahujúcu 400 cm^2). Prúty musia byť spojené pevným spôsobom, ktorý zabraňuje ich roztiahnutiu a mreža musí byť ukotvená v murive min. v 4 bodoch spôsobom, ktorý vylučuje jej demontáž nenásilným spôsobom. Ak je mreža odoberateľná, musí byť uzamknutá min. 4 visiacimi zámkami rozmiestnenými rovnomerne po obvode. Ak je mreža otvárateľná, musí byť osadená min. v dvoch závesoch, chránená voči vysadeniu a zároveň musí byť uzamknutá bezpečnostným zámkom, ktorý je chránený bezpečnostným štítom alebo dvoma visiacimi zámkami.
20. **Funkčná okenica** – okenica vytvorená z pevného materiálu (napr. drevo, kov) a zaistená z vnútornej strany bez možnosti jej otvorenia z vonkajšej strany nenásilným spôsobom.
21. **Funkčná roleta** – roleta z vlnitého plechu, PVC, oceľových alebo hliníkových lamiel, z vonkajšej strany neotvárateľná a demontovateľná len s použitím nástrojov alebo násilia (napr. pílka na železo).
22. **Hospodárske zvieratá** – hydina, králiky, ošípané, kozy, ovce, hovädzí dobytok a včely chované za účelom získania produktov živočíšneho pôvodu pre vlastnú potrebu (nie na podnikateľské účely).
23. **Hrubá nedbanlivosť** – konanie, nekonanie alebo opomenutie konania, pri ktorom osoba vedela alebo musela vedieť, že ním môže spôsobiť škodu, ale bez primeraných dôvodov sa spoliehala, že škodu nespôsobí. Hrubou nedbanlivosťou sa rozumie aj poverenie nepoučenej alebo zjavne nespôsobilej osoby obsluhou poistenej veci.
24. **Iné vozidlá** – trojkolky, štvorkolky, snežné skútre, vodné skútre, motorové ručné vozíky, samohybná kosačka a malotraktory, ktoré nepodliehajú evidencií vozidiel (bez EČV).
25. **Infekčné ochorenie** – akékoľvek ochorenie, ktorého pôvodca je schopný prenosu z jedného organizmu na iný organizmus, pričom:

a) pôvodcom sa rozumie najmä vírus, baktéria, prvok alebo iný patogén, bez ohľadu na to, či je živý alebo nie, spôsob prenosu (či už priamy alebo nepriamy) zahrňuje okrem iného prenos

vzduchom, telesnými tekutinami, prenos z alebo na akýkoľvek povrch alebo predmet (z pevnej, kvapalnej alebo plynnej látky) alebo medzi organizmami navzájom,

b) ochorenie, látka alebo patogén môžu spôsobiť ohrozenie alebo poškodenie ľudského zdravia alebo kvality života alebo môžu spôsobiť zhoršenie kvality, stratu hodnoty, predajnosti alebo úžitkových vlastností predmetu.

26. **Klientska zóna -** zabezpečené elektronické prostredie, umiestnené na internetovej stránke poisťovateľa, ktoré slúži na komunikáciu medzi poistníkom a poisťovateľom na základe platnej Dohody o elektronickej komunikácii. Poistník získa prístup do Klientskej zóny prostredníctvom prihlasovacích údajov, pre vytvorenie prihlasovacích údajov je potrebné, aby nám poistník poskytol svoju e-mailovú adresu a telefónne číslo.
27. **Krátkodobý prenájom nehnuteľnosti** – stav, keď je poistený rodinný dom alebo byt zverený do užívania tretím osobám na základe písomnej zmluvy o nájme, uzatvorenej medzi vlastníkom rodinného domu alebo bytu a nájomcom alebo nájomcami, alebo ide o prenájom či poskytovanie ubytovania cez internetové platformy, ako napr. Booking alebo Airbnb, na dobu kratšiu ako 6 mesiacov.
28. **Kybernetické riziká** – akékoľvek straty, škody, zodpovednosť, nároky, náklady alebo výdavky akejkoľvek povahy spôsobené, vyplývajúce alebo súvisiace priamo alebo nepriamo:
    a) s poruchou, chybou alebo zlyhaním akéhokoľvek počítača, počítačového systému, počítačového softvéru, kódu alebo procesu alebo iného elektronického systému,
    b) s použitím alebo prevádzkou akéhokoľvek počítača, počítačového systému, počítačového softvéru, škodlivého kódu, počítačového vírusu alebo procesu alebo iného elektronického systému ako prostriedku spôsobenia škody.
29. **Nádrž** – uzavretý alebo sčasti otvorený priestor s obsahom minimálne 50 litrov (zásobníky vody alebo plynu, vane, akváriá, bazény) určený pre kvapaliny alebo plyny.
30. **Nebytový priestor** – miestnosť alebo súbor miestností určené rozhodnutím stavebného úradu na iné účely ako na bývanie; nebytovým priestorom nie je príslušenstvo bytu ani spoločné časti domu a spoločné zariadenia domu.
31. **Neobývaná stavba** – stavba neobývaná alebo nevyužívaná na svoj účel viac ako 365 dní. Za neobývanú stavbu nepovažujeme stavbu v rekonštrukcii alebo vo výstavbe.
32. **Poddolovanie** – ľudská činnosť spočívajúca v hĺbení podzemných štôlní, šácht, tunelov a podobných podzemných stavieb.
33. **Poistený majetok** – nehnuteľný a hnuteľný majetok uvedený v poistnej zmluve ako „predmet **poistenia".**
34. **Poistná udalosť** – náhodná a náhla škodová udalosť, s ktorou je spojený vznik našej povinnosti poskytnúť poistné plnenie. Predpokladom práva na poskytnutie poistného plnenia je, že ku škodovej udalosti došlo v dobe trvania poistenia. V poistení majetku musí škodová udalosť vzniknúť rizikami dohodnutými v poistnej zmluve.
35. **Pomník -** 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.
36. **Porušenie právnej povinnosti** – konanie v rozpore s právom alebo opomenutie konania toho, čo malo byť v súlade s právom vykonané. Právna povinnosť môže vyplývať zo všeobecne záväzných právnych predpisov (zákony, nariadenia vlády a vyhlášky), zo súkromnoprávnych úkonov (napr. zmluvy) alebo iných normatívnych aktov (stanovy právnických osôb, interné bezpečnostné predpisy a pod.).
37. **Poškodenie veci** – zmena stavu veci, ktorú objektívne je možné odstrániť opravou alebo rekonštrukciou alebo taká zmena stavu veci, ktorú objektívne opravou alebo rekonštrukciou nie je možné odstrániť, avšak vec je možné ďalej používať na pôvodný účel (znehodnotenie veci).
38. **Poškodený** – osoba odlišná od poisteného alebo poistníka, ktorej v dôsledku poistnej udalosti vznikne právo na poistné plnenie.
39. **Prekonanie prekážky** – prekonanie požadovaného prvku zabezpečenia miesta poistenia.
40. **Primerané náklady** – cena opravy veci alebo jej časti, ktorá je v čase a v mieste poistnej udalosti obvyklá.

41. **Prídavný bezpečnostný zámok** – doplnkový (druhý) zámok s bezpečnostnou cylindrickou vložkou a bezpečnostným štítom uzamykajúci dvere v inom mieste ako hlavný zámok (horný dverový zámok, dverová závora).
42. **Príslušenstvo a súčiastky motorových vozidiel** – kolesá motorových vozidiel (disky, pneumatiky), strešné nosiče, prívesy k motorovému vozidlu (vozík, príves na bicykle), strešný box, detská autosedačka, predmety povinnej výbavy vozidla, náhradné žiarovky do vozidla.
43. **Príslušenstvo bytu** – vedľajšie miestnosti a priestory určené na to, aby sa s bytom užívali (napr. pivnica, komora, sklad mimo bytu).
44. **Rekreačná stavba** – stavba, ktorá je obývaná menej ako 183 dní v roku, ale zároveň nie je neobývaná dlhšie ako 365 dní.
45. **Sadanie pôdy** – klesanie zemského povrchu smerom do stredu zeme v dôsledku pôsobenia prírodných síl alebo ľudskej činnosti.
46. **Sanita** - sanitárne vybavenie kúpeľní a WC, a to umývadlá, záchodové misy, pisoáre, bidety, vane a sprchové kúty.
47. **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 stavbu 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.
48. **Spoločné časti domu** – časti domu nevyhnutné na jeho podstatu a bezpečnosť, určené na spoločné užívanie, najmä základy domu, strechy, chodby, obvodové múry, priečelia, vchody, schodištia, spoločné terasy, podkrovia, povaly, vodorovné nosné a izolačné konštrukcie a zvislé nosné konštrukcie.
49. **Spoločné zariadenia domu** – zariadenia určené na spoločné užívanie a slúžiace výlučne tomuto domu. Sú to najmä výťahy, práčovne a kotolne vrátane technologického zariadenia, sušiarne, kočikárne, spoločné televízne antény, bleskozvody, komíny, vodovodné, teplonosné, kanalizačné, elektrické, telefónne a plynové prípojky.
50. **Spoluúčasť** - zmluvne dohodnutá suma, ktorou sa poistený podieľa na poistnom plnení pri každej poistnej udalosti. Môže byť určená pevnou sumou, percentom alebo ich kombináciou. Spoluúčasť sa odpočíta od celkovej výšky škody, na ktorej náhradu vznikne nárok pri poistnej udalosti. Ak výška škody nedosahuje výšku, alebo je rovná zmluvne dohodnutej spoluúčasti, nevznikne nám povinnosť poskytnúť poistné plnenie. Pokiaľ z rovnakej príčiny a v rovnakom čase vznikne škoda na viacerých poistených predmetoch, odpočítame od celkovej výšky škody len jednu spoluúčasť, a to najvyššiu dojednanú.
51. **Stavba** - skolaudovaná stavba, stavba vo výstavbe alebo stavba v rekonštrukcii.
52. **Stavba vo výstavbe** – stavba, na ktorú ešte nebolo vydané kolaudačné rozhodnutie alebo na nej prebiehajú stavebné práce.
53. **Stavebné mechanizmy** – za stavebné mechanizmy považujeme:
    a) 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
    b) 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.
54. **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.

55. **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.
56. **Stavebný materiál** – nezabudovaný materiál alebo stavebné výrobky slúžiace na výstavbu, údržbu alebo rekonštrukciu stavby. Za stavebný materiál sa považujú napr. tvárnice, tehly, cement, vápno alebo materiál, ktorý sa po zabudovaní stáva stavebnou súčasťou (napr. dvere, zárubne, okná, obklady).
57. **Stavenisko** – priestor, ktorý je počas realizácie výstavby určený v stavebnom povolení na vykonávanie stavebných a/alebo montážnych prác, na uskladňovanie stavebných a montážnych strojov, stavebných a montážnych zariadení, prípadne iných zariadení potrebných na realizáciu výstavby alebo rekonštrukcie; zahŕňa stavebný pozemok, prípadne v určenom rozsahu aj iné pozemky alebo ich časti.
58. **Strata nájomného** - ujma vyjadriteľnú v peniazoch, spočívajúcu v tom, že v dôsledku poistnej udalosti, ktorá nastala na poistenej nehnuteľnosti, poistený neobdrží dohodnuté nájomné z krátkodobého alebo dlhodobého prenájmu nehnuteľnosti, ktoré by obdržal, ak by poistná udalosť nenastala, a to z dôvodu, že nájomcovia sú v dôsledku poistnej udalosti oprávnení celkom alebo z časti nezaplatiť nájomné. V prípade krátkodobého prenájmu nehnuteľnosti má poistený nárok na náhradu straty nájomného, ak krátkodobý prenájom nehnuteľnosti dohodnutý pred vznikom poistnej udalosti musel byť zrušený alebo nemohol byť vôbec poskytnutý z dôvodu poistnej udalosti. Za stratu nájomného nepovažujeme prípady, kedy k ušlému nájomnému došlo:
    a) z dôvodu úradne nariadeného obmedzenia spočívajúceho v obnove poistenej nehnuteľnosti,
    b) tým, že poistený nezaistí včas obnovu poistenej nehnuteľnosti, a to aj z dôvodu, že na to nemá dostatok finančných prostriedkov,
    c) tým, že rekonštrukciu poškodených alebo zničených poistených nehnuteľností sa poistený rozhodol uskutočniť v širšom rozsahu, ako boli pôvodné poistené nehnuteľnosti,
    d) tým, že poistený vlastným pričinením odďaľuje možnosť uvedenia poistenej nehnuteľnosti do prevádzkyschopného stavu.
59. **Škoda (v poistení majetku)** – poškodenie (nevzťahuje sa na záhradu), zničenie alebo strata poisteného majetku.
60. **Škodová udalosť** – skutočnosť, z ktorej vznikla škoda a ktorá by mohla byť dôvodom vzniku práva na poistné plnenie. Pri uzatváraní poistnej zmluvy nie je isté, či škodová udalosť vôbec nastane, prípadne kedy nastane.
61. **Športové potreby** - akékoľvek športové potreby, náradie, náčinie slúžiace na vykonávanie športových aktivít (ako napr. bicykle, elektrobicykle, kolobežky, elektrokolobežky, lyže), ktoré sú vo vlastníctve poisteného.
62. **Technická hodnota poistenej veci** – hodnota poistenej veci bezprostredne pred poistnou udalosťou. Pri jej určení sa vychádza z východiskovej hodnoty poistenej veci, pričom sa zohľadňuje jej opotrebenie alebo iné znehodnotenie, ale aj zhodnotenie, ku ktorému došlo jej opravou, modernizáciou alebo iným spôsobom.
63. **Teroristický čin** – použitie sily, násilia alebo hrozby osobou alebo skupinou osôb, konajúcou samostatne alebo v záujme alebo v spolupráci s organizáciou, vládou alebo z politických, náboženských, ideologických alebo etnických cieľov a dôvodov so zámerom ovplyvniť týmto činom určitú vládu a/alebo vystaviť verejnosť alebo ktorúkoľvek časť obyvateľstva strachu.
64. **Trezor** – uzamykateľný, úschovný objekt špeciálne upravený na uschovanie finančnej hotovosti a cenností majúci odolnosť podľa STN EN 1143-1, vybavený minimálne jedným trezorovým zámkom, s hmotnosťou min. 200 kg alebo ktorý je zabudovaný buď v stene alebo v podlahe alebo je pevne pripojený ku stene alebo podlahe tak, že jeho demontáž je možná až po jeho otvorení.
65. **Trvalo obývaná stavba** – stavba, ktorá je obývaná aspoň 183 dní v roku. Obdobie neobývanosti nesmie pritom trvať dlhšie ako 60 za sebou nasledujúcich dní.
66. **Uzamknuté dvere** - dvere, ktorých zámok je zamknutý na maximálny možný počet západov. Pokiaľ sú dvere otvoriteľné len z vnútornej strany (t. j. nie sú vybavené zámkom), musia byť z vnútornej strany zabezpečené závorou alebo zarážkami min. do dvoch strán.

67. **Úmyselné konanie** – konanie, nekonanie alebo opomenutie konania, ktorým osoba vedome poruší platné právne a iné predpisy alebo povinnosti vyplývajúce z týchto podmienok alebo z poistnej zmluvy alebo koná v rozpore s technickou, projektovou či inou dokumentáciou. Úmyselným konaním pre účely týchto podmienok rozumieme aj konanie pod vplyvom alkoholu alebo návykovej látky.
68. **Užívanie veci** – stav, keď osoba má hnuteľnú alebo nehnuteľnú vec oprávnene vo svojej moci (nie však právo užívania priestoru v nehnuteľnej veci) a je oprávnená využívať jej úžitkové vlastnosti.
69. **Verejne známe nebezpečenstvo rizík** - bezprostredné nebezpečenstvo, ktoré je oznámené prostredníctvom oficiálnych alebo verejných kanálov, ako sú médiá alebo vládne oznámenia, ktoré môže mať za následok riziká, ako sú povodne, zemetrasenia, víchrice a podobne.
70. **Visiaci zámok** – bezpečnostný visiaci zámok s tvrdeným strmeňom s priemerom min. 10 mm a s bezpečnostnou cylindrickou vložkou. Petlice a oká, cez ktoré prechádza strmeň pri uzamknutí, musia mať mechanickú odolnosť voči prekonaniu min. ako strmeň visiaceho zámku.
71. **Všeobecná hodnota** – objektivizovaná hodnota poisteného majetku, ktorá je znaleckým odhadom najpravdepodobnejšej ceny poisteného majetku ku dňu ohodnotenia v danom mieste a čase, ktorú by tento mal dosiahnuť na trhu v podmienkach voľnej súťaže, pri poctivom predaji, keď kupujúci aj predávajúci budú konať s patričnou informovanosťou i opatrnosťou a s predpokladom, že cena nie je ovplyvnená neprimeranou pohnútkou.
72. **Východisková hodnota veci** – hodnota veci, za ktorú je možné rovnakú vec alebo vec rovnakého druhu, účelu, kvality a technických parametrov v danom čase a mieste nadobudnúť ako novú. V prípade stavby, je to hodnota, za ktorú je možné v danom čase a mieste postaviť novostavbu rovnakého druhu, kvality a rozsahu vrátane nákladov na projektovú dokumentáciu.
73. **Výstavba** – proces, v rámci ktorého sa zhotovuje stavba.
74. **Záhrada** - za záhradu považujeme:
    a) stromy – okrasné stromy, ovocné stromy vrátane ich úrody,
    b) rastliny – okrasné rastliny, úžitkové rastliny vrátane úrody, okrasné kry, ovocné kry vrátane úrody, vinič vrátane úrody, nadzemné terénne úpravy (skalky, mulčovací materiál),
    c) trávnik,
    nachádzajúci sa na pozemku priliehajúcom k poistenému rodinnému domu alebo bytu,
    d) zelenú terasu pri byte alebo zelenú strechu patriacu výlučne k poistenému bytu.
75. **Znečistenie životného prostredia** – znečistenie vôd, pôdy, ovzdušia, hornín, flóry, fauny, pôsobením vypustených, unikajúcich, rozptýlených alebo uvoľnených pevných, kvapalných, plynných alebo tepelných dráždivých látok, ako sú napr. dym, para, sadze, kyseliny, alkalické kovy, chemikálie a iné znečisťujúce látky, ako aj všetky druhy odpadového materiálu.
76. **Zničenie veci** – zmena stavu veci, kedy vec nie je možné ďalej používať na pôvodný účel a pôvodný účel veci nie je možné prinavrátiť. Za zničenú sa považuje aj vec, u ktorej by náklady na opravu alebo rekonštrukciu presiahli technickú hodnotu veci v čase bezprostredne pred vznikom škody.

Článok 2
Uzavretie, zmeny a zánik poistenia

V tomto článku uvádzame, ako je možné poistnú zmluvu uzavrieť, robiť v nej zmeny a kedy a za akých okolností poistná zmluva zaniká. Tiež je tu uvedené, čo sa stane, ak dôjde k zmene vlastníka poisteného majetku.

1. Uzavretie poistnej zmluvy

Začiatok poistenia je uvedený v návrhu poistnej zmluvy.

Poistenie vzniká na základe prijatia nášho návrhu z Vašej strany, pričom poistenie vzniká pripísaním prvého poistného / prvej splátky poistného na náš účet, najneskôr v posledný deň lehoty na prijatie návrhu poistnej zmluvy. Ak prvé ročné poistné / prvá splátka poistného nebude pripísaná na náš účet najneskôr v posledný deň lehoty na prijatie návrhu, zaniká uplynutím tohto dňa platnosť návrhu. Pokiaľ bude prvé ročné poistné / prvá splátka poistného pripísaná na náš účet najneskôr v posledný deň lehoty na prijatie návrhu, poistenie sa vzťahuje i na dobu pred pripísaním prvého ročného poistného / prvej splátky poistného na náš účet, t.j. odo dňa, ktorý je uvedený v návrhu poistnej zmluvy ako začiatok poistenia.

Poistenie začína nultou hodinou dňa označeného v poistnej zmluve ako začiatok poistenia, ak nie je v poistnej zmluve uvedené inak. Ak je deň začiatku poistenia zhodný s dňom predloženia návrhu na uzavretie poistnej zmluvy, poistenie začína hodinou uvedenou v poistnej zmluve.

Poistenie sa uzaviera na dobu neurčitú s poistným obdobím jeden rok.

2. **Zmena poistnej zmluvy**

Zmeny v poistnej zmluve, ktoré nie je možné vykonať jednostranne podľa príslušných právnych predpisov alebo podľa týchto poistných podmienok, sa uskutočňujú dohodou medzi vami a nami (ďalej aj „dohoda“). Ak má požadovaná zmena (napr. pripoistenie, odpoistenie rizík alebo predmetov, zmena frekvencie platenia) vplyv na výšku poistného a nie je možné vykonať jednostranné zmeny podľa príslušných právnych predpisov alebo podľa týchto poistných podmienok, dohodu uzavrieme tak, že prijmete náš písomný návrh nasledovným spôsobom:

a) predložíme vám náš návrh na zmenu poistnej zmluvy elektronickou formou v Klientskej zóne dostupnej na našej webovej stránke a vy svoj súhlas s navrhovanou zmenou poistnej zmluvy potvrdíte elektronicky v Klientskej zóne. Ak nepotvrdíte svoj súhlas najneskôr v posledný deň lehoty na prijatie návrhu, zaniká uplynutím tohto dňa platnosť návrhu na zmenu poistnej zmluvy a k uzavretiu dohody o zmene poistnej zmluvy nedôjde a poistná zmluva je naďalej platná bez navrhovanej zmeny,
b) predložíme vám náš návrh na zmenu poistnej zmluvy písomným listom zaslaným formou poštovej prepravy alebo prostriedkami diaľkovej komunikácie, a váš súhlas s uzavretím dohody o zmene poistnej zmluvy prejavíte pripísaním poistného na náš účet, najneskôr v posledný deň lehoty na prijatie nášho návrhu na zmenu poistnej zmluvy. Ak toto poistné nebude pripísané na náš účet najneskôr v posledný deň lehoty na prijatie návrhu, zaniká uplynutím tohto dňa platnosť návrhu na zmenu poistnej zmluvy a k uzavretiu dohody o zmene poistnej zmluvy nedôjde a poistná zmluva je naďalej platná bez navrhovanej zmeny,
c) predložíme vám náš návrh na zmenu poistnej zmluvy písomným listom zaslaným formou poštovej prepravy alebo prostriedkami diaľkovej komunikácie, a váš súhlas s uzavretím dohody o zmene poistnej zmluvy prejavíte podpísaním tejto dohody,
d) predložíme vám náš návrh na zmenu poistnej zmluvy elektronickou formou a vy svoj súhlas s navrhovanou zmenou poistnej zmluvy potvrdíte elektronicky. Ak nepotvrdíte svoj súhlas najneskôr v posledný deň lehoty na prijatie návrhu, zaniká uplynutím tohto dňa platnosť návrhu na zmenu poistnej zmluvy a k uzavretiu dohody o zmene poistnej zmluvy nepríde a poistná zmluva je naďalej platná bez navrhovanej zmeny.

Spôsob, ktorým prijmete písomný návrh, určíme my a oznámime vám ho pri predložení návrhu.

Okamih účinnosti zmeny poistnej zmluvy je uvedený v návrhu na zmenu poistnej zmluvy. Uzavretím dodatku k poistnej zmluve alebo prijatím návrhu na zmenu poistnej zmluvy sa nemení začiatok a koniec poistných období uvedených v poistnej zmluve.

Ak požadujete iné zmeny, postačuje, aby ste nám ich nahlásili písomne alebo elektronicky (použitím formulára umiestneného na našom webovom sídle alebo použitím formulára v Klientskej zóne). Okamih účinnosti takejto zmeny je dátum a čas jej nahlásenia.

3. **Zánik poistenia**

K zániku poistnej zmluvy môže prísť z nasledujúcich dôvodov:

a) **dohodou zmluvných strán**
   Dohoda musí byť písomná a musí v nej byť určený okamih zániku poistenia.
b) **nezaplatením poistného alebo jeho časti**
   Poistenie zanikne, ak ste poistné za ďalšie poistné obdobie nezaplatili do jedného mesiaca odo dňa doručenia výzvy z našej strany na jeho zaplatenie, ak nebolo poistné zaplatené pred doručením tejto výzvy. Výzva z našej strany musí obsahovať upozornenie, že poistenie zanikne, ak nebude zaplatené. Ak by sme vám výzvu nedoručili do jedného mesiaca odo dňa splatnosti, tak poistenie zanikne, ak poistné nezaplatíte 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.
c) **výpoveďou ku koncu poistného obdobia**
   Výpoveď musí byť doručená aspoň šesť týždňov pred jeho uplynutím. Ak by sme vám upravili poistné podmienky a/alebo výšku poistného a túto zmenu by sme vám neoznámili aspoň desať týždňov pred koncom poistného obdobia, tak šesťtýždňová lehota na výpoveď sa vás netýka. Ak je výpoveď doručená druhej strane po tejto lehote, poistenie zaniká ku koncu nasledujúceho poistného obdobia.
d) **výpoveďou do dvoch mesiacov po uzavretí poistnej zmluvy**
   Výpovedná lehota je osemdenná; jej uplynutím poistenie zanikne.

e) **výpoveďou do troch mesiacov odo dňa poskytnutia poistného plnenia alebo jeho zamietnutia**
Poistenie zaniká po uplynutí jedného mesiaca odo dňa doručenia výpovede druhej strane.
f) **odstúpením od poistnej zmluvy z našej strany**
Od poistnej zmluvy môžeme odstúpiť, ak zistíme, že ste nám pri uzavretí poistnej zmluvy uviedli neúplné alebo nepravdivé odpovede na naše otázky, a my, ak by sme mali úplné a pravdivé odpovede, by sme poistnú zmluvu s vami neuzavreli. Toto právo môžeme uplatniť do troch mesiacov odo dňa, keď sme takúto skutočnosť zistili, inak právo zanikne. To platí tiež, ak ide o zmenu poistnej zmluvy.
g) **odstúpením od poistnej zmluvy z vašej strany**
Od poistnej zmluvy môžete odstúpiť 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 ste boli poistený.
h) **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 ste nám dali neúplné alebo nepravdivé odpovede, sme oprávnení plnenie z poistnej zmluvy odmietnuť. Poistenie zanikne dňom odmietnutia poistného plnenia.
i) **výpoveďou z vašej strany** v prípade jednostranných zmien uplatnených nami podľa článku 3 ods. 7 a/alebo článku 5 ods. 6 a/alebo článku 7 ods. 3 týchto poistných podmienok.

Ak poistník, ktorý nie je poisteným, počas trvania poistenia zomrie alebo je vyhlásený za mŕtveho, prípadne zanikne (ako právnická osoba), poistenie nezaniká, ale na miesto poistníka vstupuje poistený. V prípade zániku poisteného právnickej osoby s právnym nástupníctvom, tzn. zlúčením, splynutím, alebo rozdelením vstupuje na miesto pôvodného poistníka nástupnícky poistník.

4. **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 ste nám doložili list vlastníctva nového vlastníka, a ak vás o to požiadame, aj rozhodnutie o povolení vkladu vlastníckeho práva do katastra nehnuteľností.
Poistná zmluva však bude pokračovať, ak dôjde k nasledujúcim prípadom zmeny vlastníctva:
a) ak poistený počas trvania poistenia zomrie, je vyhlásený za mŕtveho alebo zanikne (ako právnická osoba), na jeho miesto vstupuje jeho dedič alebo právny nástupca,
b) ak zanikne bezpodielové spoluvlastníctvo manželov, vstupuje do poistenia ten z manželov, ktorému poistený majetok pripadol do vlastníctva,
c) ak sa vlastníkom poisteného majetku stanete vy (ako poistník), vstupujete odo dňa nadobudnutia vlastníckeho práva k poistenému majetku aj do tých práv a povinností, ktorých subjektom pri uzatváraní poistnej zmluvy bol výlučne poistený.

Článok 3
Poistné

V tomto článku uvádzame pravidlá platenia poistného, čo je cena za poistenie, ktorú platíte. Uvádzame, kedy je poistné splatné, na aké poistné máme nárok, prípadne kedy a za akých podmienok ho môžeme jednostranne upraviť.

1. Máme právo na poistné za celú dobu trvania poistenia. Doba, za ktorú platíte poistné, sa volá poistné obdobie a je to jeden rok. Poistné, ktoré platíte za poistné obdobie, sa nazýva bežné poistné.
2. Poistné za dané poistné obdobie je splatné k prvému dňu daného poistného obdobia. Za okamih uhradenia poistného považujeme pripísanie platby vo výške uvedenej na návrhu poistnej zmluvy na náš účet, so správne uvedeným variabilným symbolom. Variabilným symbolom je číslo návrhu poistnej zmluvy.
3. V poistnej zmluve sa môžeme dohodnúť na platení poistného v splátkach. Ak však niektorú zo splátok nezaplatíte včas, máme právo od vás žiadať zaplatenie celého poistného.
4. Ak budete v omeškaní s platením poistného, máme právo aj na úroky z omeškania podľa platných právnych predpisov.

5. Ak poistenie zaniklo pred uplynutím doby, za ktorú bolo zaplatené poistné, sme povinní vám nespotrebovanú časť poistného vrátiť. Ak však nastala poistná udalosť a dôvod ďalšieho poistenia zanikol, patrí nám poistné do konca poistného obdobia.
6. Ak poistenie zaniklo z dôvodu nezaplatenia poistného, výška poistného, na ktoré máme nárok, sa určí z poistného za predchádzajúce obdobie.
7. Ak počas doby platnosti poistnej zmluvy zistíme, že ste pri vypĺňaní formulára na vyhotovenie návrhu poistnej zmluvy neodpovedali pravdivo a úplne na otázky a na základe nepravdivej alebo neúplnej odpovede bolo určené nesprávne poistné, máme právo jednostranne upraviť výšku poistného. Zmena bude účinná od nasledujúceho poistného obdobia, novú výšku poistného vám písomne oznámime.
8. 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.

Článok 4
Vzájomné povinnosti

V tomto článku uvádzame zoznam povinností, ktoré máte vy alebo poistený pri uzatváraní poistnej zmluvy, počas jej trvania alebo pri vzniku škody voči nám. Pokiaľ tieto povinnosti vy alebo poistený nesplníte, máme právo poistné plnenie znížiť, vyžiadať si jeho časť späť alebo priamo odmietnuť jeho výplatu. Nižšie uvádzame aj naše povinnosti voči vám a poistenému.

1. **Pred uzavretím a pri uzavretí poistnej zmluvy alebo návrhu na jej zmenu** ste povinný odpovedať úplne a pravdivo na všetky naše písomné otázky týkajúce sa dojednaného poistenia, a ktoré sú rozhodujúce pre uzavretie poistnej zmluvy.
2. **Počas trvania poistnej zmluvy** ste vy a poistený povinní:
   a) dbať, aby škoda nenastala alebo aby ste ju nespôsobili,
   b) udržiavať poistené veci v dobrom technickom stave, dodržiavať pokyny výrobcu pre ich prevádzku a údržbu, vykonávať kontroly a revízie,
   c) v prípade krádeže, lúpeže alebo straty originálnych kľúčov alebo ich duplikátov od miesta poistenia zabezpečiť ich okamžitú výmenu v minimálne rovnakej kvalite, v prípade ich krádeže alebo lúpeže tiež okamžite nahlásiť túto udalosť orgánom činným v trestnom konaní,
   d) písomne, bez zbytočného odkladu, nám oznámiť každú zmenu v skutočnostiach, ktoré ste nám oznámili pri uzatváraní poistnej zmluvy, tiež všetky zmeny v identifikačných údajoch (zmena mena, korešpondenčnej adresy, e-mailovej adresy, tel. čísla a pod.),
   e) písomne, bez zbytočného odkladu, nám oznámiť, že poistený majetok bol poistený aj u iného poisťovateľa, jeho názov a číslo poistnej zmluvy,
   f) písomne, najneskôr do 30 dní, nám oznámiť, že nadobudlo právoplatnosť kolaudačné rozhodnutie na poistený majetok, alebo že boli ukončené stavebné práce v prípade, že sa kolaudačné rozhodnutie nevyžaduje.
3. **Ak vznikne škoda,** ste vy a poistený povinní:
   a) urobiť všetky potrebné opatrenia, aby vzniknutá škoda bola čo najmenšia,
   b) písomne, bez zbytočného odkladu, najneskôr do 15 dní po zistení škody, nám oznámiť vznik škody,
   c) spolupracovať s nami pri vyšetrovaní škody, najmä nám pravdivo popísať okolnosti vzniku škody, jej rozsah, prípadne poskytnúť ďalšie informácie a písomnosti, ktoré si vyžiadame my alebo nami poverená osoba,
   d) začať s odstraňovaním následkov škody až po našom súhlase; to neplatí, ak je tak nutné urobiť skôr z dôvodu bezpečnosti, ochrany zdravia alebo životného prostredia alebo z iného závažného dôvodu. V takomto prípade ste povinný vyhotoviť fotodokumentáciu a uschovať poškodené alebo zničené veci alebo ich súčasti, pokiaľ nevykonáme ich obhliadku alebo nedáme písomný súhlas na ich zničenie,
   e) oznámiť, bez zbytočného odkladu, príslušným orgánom polície škodu, ktorá vznikla za okolností vzbudzujúcich podozrenie z trestného činu alebo pokusu oň,
   f) v prípade signalizovaného poplachu cez EZS s vývodom signálu na SRP alebo na ATV konzultovať zistený stav s poverenou službou, neodkladne sa dostaviť na miesto poistenia, umožniť poverenej službe vstup do objektu a v spolupráci s ňou fyzicky overiť, či v poistených priestoroch došlo k vlámaniu a následným škodám. V zmysle zmluvy o poskytovaní elektrickej ochrany objektu ste

ďalej povinný zabezpečiť, aby poverená služba po vyhlásení poplachu vykonávala ochranu poisteného objektu až do vášho príchodu na miesto poistenia,

g) dať nám k dispozícii všetky dokumenty potrebné na to, aby sme si mohli vám vyplatené poistné plnenie uplatňovať proti tomu, kto túto škodu spôsobil,
h) oznámiť nám, ak dôjde k nájdeniu stratenej alebo odcudzenej veci, za ktorú sme už vyplatili poistné plnenie a vrátiť nám rozdiel medzi už vyplateným poistným plnením a primeranými nákladmi, ktoré ste museli vynaložiť v priamom dôsledku nemožnosti užívať vec počas obdobia jej straty,
i) v prípade poistnej udalosti z poistenia zodpovednosti nás splnomocniť na jej prerokovanie,
j) písomne, bez zbytočného odkladu, nám oznámiť, že poškodený si proti vám uplatnil právo na náhradu škody, ktorú máme nahradiť a vyjadriť sa k požadovanej náhrade a jej výške; ak poškodený uplatnil právo na náhradu škody na súde alebo na inom príslušnom orgáne, umožniť nám zúčastniť sa konania, príp. vstúpiť do konania ako intervenient,
k) oznámiť nám, bez zbytočného odkladu, že v súvislosti so vzniknutou škodou sa začalo proti vám trestné konanie alebo priestupkové konanie, oznámiť nám meno a sídlo právneho zástupcu, ktorého ste si zvolili a zabezpečiť, aby sme boli informovaní o priebehu a výsledku tohto konania,
l) v konaní o náhrade škody, ktorú máme nahradiť, postupovať v súlade s našimi pokynmi, neuznať ani neusporiadať akýkoľvek nárok na náhradu škody bez nášho predchádzajúceho súhlasu,
m) preukázať vznik nároku na výplatu poistného plnenia z rizika Anjel, a to formou predloženia ponuky od iného poisťovateľa vykonávajúceho poisťovaciu činnosť na území Slovenskej republiky a príslušných všeobecných poistných podmienok, osobitných poistných podmienok, viažucich sa k danej ponuke.

4. **Naše povinnosti voči vám a poistenému sú:**
   a) pravdivo a úplne zodpovedať všetky vaše otázky týkajúce sa vašej poistnej zmluvy, ktoré nám písomne zašlete,
   b) zachovávať mlčanlivosť o skutočnostiach, ktoré sa týkajú poistenia, a ktoré sa dozvieme pri uzavieraní poistenia, pri jeho správe a pri likvidácii poistných udalostí; to neplatí vtedy, ak je zákonom uložené alebo povolené poskytnutie informácie a v prípadoch, keď nám vy alebo poistený dáte súhlas na poskytnutie informácie,
   c) po oznámení škody, bez zbytočného odkladu, začať vyšetrovanie nutné k zisteniu rozsahu a výšky našej povinnosti plniť,
   d) umožniť vám a poistenému nahliadnuť do dokladov, ktoré sme v priebehu vyšetrovania získali. Máte právo si vyhotoviť na vlastné náklady kópie alebo odpisy z týchto dokladov,
   e) prerokovať s vami a poisteným výsledky vyšetrovania vykonaného v záujme zistenia rozsahu a výšky poistného plnenia alebo vám ich oznámiť,
   f) poskytnúť poistenému poistné plnenie do 15 dní po skončení vyšetrenia poistnej udalosti potrebného na zistenie rozsahu našej povinnosti plniť; vyšetrenie sa považuje za skončené vtedy, keď poistenému oznámime výšku poistného plnenia alebo jeho zamietnutie,
   g) vyplatiť poistenému na základe jeho písomného požiadania primeraný preddavok, ak nie je možné vyšetrenie poistnej udalosti ukončiť do 1 mesiaca od oznámenia poistnej udalosti.

Článok 5
Záverečné právne texty

V tejto časti máme zákonnú povinnosť uviesť niektoré ďalšie informácie.

1. **Prechod práv**

   Ak poistnému vzniklo proti inému právo na náhradu škody spôsobenej poistnou udalosťou, prechádza toto právo na nás, a to až do výšky plnenia, ktoré sme mu poskytli.

   Ak má poistený voči poškodenému alebo inej osobe právo na vrátenie vyplatenej sumy, na zníženie dôchodku, či na zastavenie jeho výplaty, prechádza toto právo na nás, pokiaľ sme za neho túto sumu zaplatili alebo ak za neho vyplácame dôchodok.

   To isté platí, ak poistenému vzniklo právo na náhradu tých trov konania o náhrade škody, ktoré boli poistenému priznané, pokiaľ sme ich za neho zaplatili.

   Ak nastali dôvody na uplatnenie vyššie uvedených práv, je poistený povinný bez meškania nám to oznámiť a odovzdať nám doklady potrebné na uplatnenie týchto práv.

Ak nám poistený nezabezpečí právo na náhradu škody voči inému alebo inak zmarí možnosť uplatnenia tohto práva, máme voči nemu právo na náhradu súm, ktoré sme pre takéto porušenie nemohli uplatniť, až do výšky vyplateného poistného plnenia.

2. **Rozhodné právo**
   Pre poistnú zmluvu platí slovenský právny poriadok. Všetky prípadné spory vyplývajúce z poistnej zmluvy budú riešené príslušnými súdmi v Slovenskej republike.
3. **Spôsob vybavovania sťažností**
   So svojou sťažnosťou na správnosť a kvalitu našich služieb sa môžete na nás obrátiť:
   a) písomnou formou prostredníctvom pošty,
   b) osobne na ktoromkoľvek našom pracovisku,
   c) elektronicky na adrese staznosti-up@union.sk,
   d) prostredníctvom kontaktného formulára umiestneného na www.union.sk.
   O výsledku vybavenia sťažnosti vás budeme informovať listom do 30 dní odo dňa prijatia sťažnosti. V odôvodnených prípadoch môžeme lehotu na prešetrenie a vybavenie sťažnosti predĺžiť, nie však na viac ako 60 kalendárnych dní; o dôvodoch neskoršieho vybavenia sťažnosti vás budeme tiež písomne informovať.
   Viac informácií o spôsobe vybavovania sťažností je uvedených na https://www.union.sk/kontaktny-formular.
   Ak nebudete spokojný s tým, ako sme vybavili vašu sťažnosť alebo ak ste nedostali odpoveď do 30 dní od jej podania, máte právo podať návrh na alternatívne riešenie sporu Slovenskej asociácii poisťovní (www.poistovaciombudsman.sk, email: ombudsman@poistovaciombudsman.sk) alebo inému subjektu alternatívneho riešenia sporov, ktorý je dostupný na webovej stránke Ministerstva hospodárstva Slovenskej republiky www.mhsr.sk. Ako finančný spotrebiteľ môžete podať podnet alebo sťažnosť aj Národnej banke Slovenska.
4. **Sankčná doložka**
   Upozorňujeme vás, že neposkytneme poistné plnenie, ani akékoľvek iné plnenie, pokiaľ by sme boli vystavení hrozbe pokút, sankcií, obmedzení alebo zákazov, ktoré vyplývajú z:
   a) obchodných alebo ekonomických sankcií Európskej únie,
   b) práva alebo platných predpisov Európskej únie,
   c) rozhodnutí Organizácie spojených národov,
   d) platných právnych predpisov Slovenskej republiky.
   Tiež môžeme zadržať poistné plnenie a akékoľvek iné plnenie poistenému, pokiaľ je osoba, ktorej má byť vyplatené poistné plnenie, vedená v sankčných zoznamoch v USA a v sankčných zoznamoch Holandského kráľovstva. Po dobu zadržania poistného plnenia alebo akéhokoľvek iného plnenia nie sme v omeškaní s platením.
5. **Doručovanie písomností**
   Komunikovať môžeme spolu viacerými cestami:
   a) prostredníctvom držiteľa poštovej licencie,
   b) prostredníctvom elektronických prostriedkov na základe predchádzajúcej písomnej dohody o spôsobe zasielania písomností a potvrdzovaní ich prijatia, ktorú spolu uzavrieme,
   c) prostredníctvom Klientskej zóny v rozsahu, v akom to Klientska zóna umožňuje,
   d) osobne.
   My vám budeme posielať písomnosti na adresu, ktorú ste uviedli v poistnej zmluve, alebo ktorú ste nám písomne oznámili alebo prostredníctvom Klientskej zóny. Ak máme spolu dojednanú Dohodu o elektronickej komunikácii, písomnosti vám doručíme spôsobom uvedeným v tejto dohode. Nezabúdajte, že ste povinný nám oznámiť každú zmenu adresy pre doručovanie zásielok. Písomnosť pre vás alebo poisteného považujeme za doručenú:
   a) keď ste ju prevzali,
   b) keď ste ju odmietli prevziať,
   c) keď sa nám vrátila ako nedoručená potom, čo bola uložená u držiteľa poštovej licencie a vy alebo poistený ste si ju nevyzdvihli v úložnej dobe.
   Vy a poistený nám posielajte písomnosti na adresu nášho sídla.
6. **Zmena poistných podmienok a zmena výšky poistného**
   a) Vzhľadom na to, že poistná zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú, máme právo aj bez uvedenia dôvodu jednostranne meniť:

i. podmienky poistenia, vrátane zmeny týchto všeobecných poistných podmienok a osobitných dojednaní a
ii. vrátane zmeny výšky poistného dohodnutého v poistnej zmluve pre nasledujúce poistné obdobia.

Sme povinní a zaväzujeme sa vám oznámiť takúto jednostrannú zmenu písomne najmenej 10 týždňov pred nadobudnutím účinnosti zmeny.

b) Ak od nás dostanete oznámenie o jednostrannej zmene podmienok poistenia alebo o zmene výšky poistného, máte právo poistnú zmluvu bezplatne vypovedať, pričom výpoveď nám musíte doručiť najneskôr pred dňom nadobudnutia účinnosti zmeny.
c) V prípade výpovede z vašej strany podľa písm. b) tohto odseku poistná zmluva zanikne ku dňu účinnosti zmeny (náš nárok na úhradu poistného do zániku poistenia ostáva nedotknutý).
d) V zaslanom oznámení o jednostrannej zmene sme povinní vás opätovne poučiť o možnosti poistnú zmluvu bezplatne vypovedať a tiež o okamihu účinnosti takejto výpovede.
e) V prípade, ak nám nedoručíte výpoveď v uvedenej lehote, vaše právo vypovedať poistnú zmluvu z dôvodu jednostrannej zmeny zanikne.

7. **Rôzne**

V poistnej zmluve je možné sa odchýliť od znenia týchto poistných podmienok.
Nároky z poistenia podľa týchto poistných podmienok nemôžete bez nášho výslovného súhlasu postúpiť ani založiť.
Tieto poistné podmienky nadobúdajú účinnosť 30.10.2026.

ČASŤ II
POISTENIE MAJETKU

Článok 6
Čo vieme poistiť?

V poistnej zmluve je možné poistiť nasledovný majetok, ktorého je poistený vlastníkom alebo spoluvlastníkom, ak v týchto podmienkach nie je uvedené inak:

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 rodinné 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 v čl. 1 ods. 54.
Spolu s rodinným domom sú poistené aj:

a) garáže a ostatné stavby nachádzajúce sa na rovnakom mieste poistenia ako rodinný dom, maximálne však do výšky 30% poistnej sumy pre rodinný dom,
b) pomníky do výšky 1% poistnej sumy pre rodinný dom, min. 1 000 €,
c) záhrada na rovnakom mieste poistenia ako rodinný dom do výšky 5% poistnej sumy pre rodinný dom, min. 2 000 €,
d) 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 €,
e) strata nájomného v prípade dlhodobého alebo krátkodobého prenájmu do výšky 5 000 €.

Ak hodnota garáže alebo ostatných stavieb presahuje stanovené limity, je možné ich na rovnakej poistnej zmluve poistiť ako samostatný predmet poistenia.
Ak sa garáž nachádza na inom mieste ako je miesto poistenia, je možné ju poistiť na rovnakej poistnej zmluve ako samostatný predmet poistenia.

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 v čl. 1 ods. 54, prípojok a spoluvlastníckeho podielu na spoločných častiach

a spoločných zariadeniach, ktorého minimálne 50% plochy slúži na rodinné bývanie. Za byt sa považuje aj nebytový priestor využívaný na bývanie.
Spolu s bytom sú poistené aj:
a) garáže a ostatné stavby nachádzajúce sa na rovnakom mieste poistenia ako byt, maximálne však do výšky 30% poistnej sumy pre byt,
b) pomníky do výšky 1% poistnej sumy pre byt, min. 1 000 €,
c) záhrada na rovnakom mieste poistenia ako byt do výšky 5% poistnej sumy pre byt, min. 2 000 €,
d) stavebné mechanizmy a nezabudovaný stavebný materiál pre byt vo výstavbe alebo v rekonštrukcii do výšky 5% poistnej sumy pre byt, min. 2 000 €,
e) strata nájomného v prípade dlhodobého alebo krátkodobého prenájmu do výšky 5 000 €.

Ak hodnota garáže alebo ostatných stavieb presahuje stanovené limity, je možné ich na rovnakej poistnej zmluve poistiť ako samostatný predmet poistenia.
Ak sa garáž nachádza na inom mieste ako je miesto poistenia, je možné ju poistiť na rovnakej poistnej zmluve ako samostatný predmet poistenia.

3. **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 v čl. 1 ods. 54, ktoré slúžia na iné účely ako bývanie. Sú to predovšetkým:
a) 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,
b) vonkajší murovaný bazén s technológiou, samostatne stojaca sauna,
c) samostatne stojace solárne alebo samostatne stojace fotovoltické panely,
d) ploty vrátane vrát, vybetónované parkovacie plochy, chodníky na pozemku poisteného, studne, septiky a žumpy,

ktoré sú v prevádzke a používané.
Ak pre niektoré z uvedených predmetov uvedených v písm. a) až d) je potrebné v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov vydanie stavebného povolenia, kolaudačného rozhodnutia alebo je pre takúto stavbu potrebné ohlásenie stavebnému úradu, a takéto stavebné povolenie alebo kolaudačné rozhodnutie nebolo vydané alebo stavba nebola ohlásená stavebnému úradu, poistenie sa na tieto predmety nevzťahuje.
Ak je stavba napojená na rodinný dom tak, že je s ním prepojená dvermi, nepovažujeme ju za ostatnú stavbu, ale za súčasť rodinného domu.
Za ostatné stavby prislúchajúce k poistenému rodinnému domu alebo bytu považujeme vyššie uvedené stavby len v prípade, ak sa nachádzajú na rovnakom mieste poistenia.

4. **Garáž**
Za garáž považujeme samostatne stojacu stavbu spojenú so zemou pevným základom určenú k umiestneniu motorového vozidla, garážový box alebo garážové státie.
Ak je potrebné v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov vydanie stavebného povolenia, kolaudačného rozhodnutia alebo je pre takúto stavbu potrebné ohlásenie stavebnému úradu, a takéto stavebné povolenie alebo kolaudačné rozhodnutie nebolo vydané alebo stavba nebola ohlásená stavebnému úradu, poistenie sa na túto stavbu nevzťahuje.
Ak je garáž napojená na rodinný dom tak, že spolu s ním tvorí jednu stavbu, považujeme ju za súčasť rodinného domu.

5. **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 musia používať na základe písomnej zmluvy v občianskom živote.
Spolu s domácnosťou sú poistené aj stavebné súčasti domácnosti.
Do domácnosti nepatria veci, ktoré si so sebou prinesie návšteva alebo veci slúžiace na podnikateľské účely (s výnimkou, ak sú v poistnej zmluve dojednané v rámci rizika Drobnosti pre domácnosť a do limitu uvedeného nižšie).

Článok 7
Akým spôsobom vieme poistiť majetok? Čo je indexácia? Čo je garancia nepodpoistenia?

Z pohľadu stanovenia poistného plnenia dojednávame poistenie v týchto variantoch:

1. **Na poistnú sumu**
   Poistná suma je maximálna suma, ktorú vyplatíme v prípade každej poistnej udalosti.
   Poistná suma musí zodpovedať hodnote poisťovaného predmetu, ktorá je jeho východiskovou hodnotou (nová cena). Pre byty a garáže poistené spolu s bytom musí poistná suma zodpovedať ich všeobecnej hodnote (trhová cena), pokiaľ je táto vyššia ako východisková hodnota. Pre stavby vo výstavbe musí poistná suma zodpovedať hodnote stavby po jej dokončení.

2. **Na limit plnenia**
   Limit plnenia je maximálna suma, ktorú vyplatíme za všetky poistné udalosti, ktoré nastanú v jednom poistnom období (bez ohľadu na počet poistných udalostí alebo hodnotu poisteného majetku). Podpoistenie v tomto prípade neuplatňujeme. Limit plnenia je uvedený pevnou sumou alebo percentuálne, stanoveným percentom z dohodnutej poistnej sumy.

3. **Indexácia**
   V rámci vykonávania odbornej starostlivosti z našej strany, aby poistné sumy vždy v priebehu poistenia čo najviac zodpovedali poistnej hodnote vášho majetku a v záujme ochrany pred podpoistením, máme právo každý rok počas trvania poistenia jednostranne upravovať poistné sumy a poistné pre rodinný dom, byt, garáž, ostatné stavby a domácnosť, a to od výročného dňa.
   Výška limitov plnenia sa indexáciou nemení.
   Ak sa rozhodneme pristúpiť k indexácii, upravíme vám poistnú sumu a výšku poistného daným indexom uvedeným nižšie (proporčne) za posledný ukončený kalendárny rok pred začiatkom nového poistného obdobia. Ak daný index nebol v čase zasielania oznámenia o úprave poistnej sumy a výšky poistného zverejnený, použije sa index za predchádzajúci kalendárny rok.
   Pri úprave zohľadníme vývoj:
   a) trhovej ceny pri poistení bytu, ktorý je vypočítaný na základe cien nehnuteľností na bývanie zverejňovaných Národnou bankou Slovenska,
   b) cien v stavebníctve pri poistení rodinného domu, bytu a garáže, ktorý je vypočítaný na základe indexov cien stavebných prác a indexov cien materiálov spotrebúvaných v stavebníctve vydávaných Štatistickým úradom SR,
   c) spotrebiteľských cien tovarov a služieb pri poistení domácnosti, ktorý je vypočítaný na základe indexov spotrebiteľských cien tovarov a služieb vydávaných Štatistickým úradom SR.

   Sme povinní a zaväzujeme sa vám oznámiť takúto jednostrannú zmenu písomne najmenej 10 týždňov pred nadobudnutím účinnosti zmeny. Ak od nás dostanete oznámenie o jednostrannej zmene poistnej sumy a zmene výšky poistného z dôvodu indexácie, máte právo poistnú zmluvu bezplatne vypovedať, pričom výpoveď nám musíte doručiť najneskôr pred dňom nadobudnutia účinnosti zmeny. V prípade výpovede z vašej strany podľa tohto odseku poistná zmluva zanikne ku dňu účinnosti zmeny (náš nárok na úhradu poistného do zániku poistenia ostáva nedotknutý). V zaslanom oznámení o jednostrannej zmene sme povinní vás opätovne poučiť o možnosti poistnú zmluvu bezplatne vypovedať a tiež o okamihu účinnosti takejto výpovede. V prípade, ak nám nedoručíte výpoveď v uvedenej lehote, vaše právo vypovedať poistnú zmluvu z dôvodu jednostrannej zmeny zanikne.

4. **Garancia nepodpoistenia**
   Poistná suma rodinného domu, bytu a garáže, nachádzajúcich sa na území Slovenskej republiky stanovená nami na základe vami uvedených údajov potrebných pre stanovenie poistnej sumy, pokiaľ sú tieto údaje úplné a pravdivé, je garantovanou poistnou sumou, pri ktorej nebudeme uplatňovať podpoistenie. Podmienkou garancie nepodpoistenia je, že počas celej doby platnosti poistnej zmluvy bude poistná suma priebežne indexovaná.
   Ak počas doby trvania poistenia dôjde k rekonštrukcii rodinného domu, bytu alebo garáže, v dôsledku ktorej dôjde k nárastu poistnej sumy najmenej o 15% oproti poistnej sume platnej v aktuálnom poistnom období, ste povinný nám takúto zmenu nahlásiť a upraviť dodatkom k poistnej zmluve poistnú sumu, a to najneskôr do konca poistného obdobia, v ktorom došlo k nárastu poistnej sumy z dôvodu rekonštrukcie. V opačnom prípade sa na vás nebude vzťahovať garancia nepodpoistenia.

Garancia nepodpoistenia sa na vás nebude vzťahovať ani v prípade, ak na základe nesprávne alebo neúplne uvedených údajov potrebných pre stanovenie poistnej sumy bola poistná suma rodinného domu, bytu alebo garáže stanovená nižšia ako ich východisková hodnota, a rozdiel je väčší ako 15%.

Článok 8
Pred akými rizikami poisťujeme?

Poistenie majetku sa dojednáva pre prípad poškodenia alebo zničenia predmetu poistenia rizikami, ktoré ste dojednali v poistnej zmluve. V tejto časti uvádzame ich definície a tiež výluky, teda prípady, kedy nevzniká právo na poistné plnenie.

1. **Základné riziká**
   a) **Požiar**
   Za požiar považujeme oheň v podobe plameňa, ktorý vznikol mimo zdroja na to určeného alebo ktorý tento zdroj nekontrolovateľným spôsobom opustil a rozširuje sa vlastnou silou alebo bol páchateľom úmyselne založený a/alebo rozšírený. Za požiar tiež považujeme škodu spôsobenú dymom pri požiari, hasením požiaru (vrátane nákladov na znovunaplnenie obsahu hasiacich prístrojov) alebo strhnutím stavby pri likvidácii požiaru.
   Za požiar však nepovažujeme, ak škoda vznikla:
   i. pôsobením úžitkového ohňa alebo sálavého tepla,
   ii. tlením s obmedzeným prístupom vzduchu,
   iii. skratom elektrického vedenia alebo zariadenia, pokiaľ sa plameň vzniknutý skratom ďalej nerozšíril.

   b) **Výbuch**
   Za výbuch považujeme náhly ničivý prejav tlakovej sily spočívajúci v rozpínavosti plynov alebo pár (veľmi rýchla chemická reakcia nestabilnej sústavy). Za výbuch tlakovej nádoby so stlačeným plynom alebo parou (kotol, potrubie a pod.) sa považuje náhle roztrhnutie jej stien v takom rozsahu, že došlo k náhlemu vyrovnaniu tlaku medzi vnútornou časťou nádoby a vonkajším prostredím. Za tlakovú nádobu sa považuje ucelená funkčná jednotka so stlačeným plynom alebo parou s uzavretým priestorom s najvyšším prípustným tlakom aspoň 0,5 bar.
   Za výbuch nepovažujeme, ak škoda vznikla:
   i. v spaľovacom priestore motora, v hlavniach strelných zbraní a v iných zariadeniach, pri ktorých sa energia vzniknutá pri výbuchu cieľavedome využíva,
   ii. podtlakom, nadzvukovou vlnou,
   iii. postupnou, pomalou reakciou s konštantným priebehom alebo len minimálnou zmenou jej rýchlosti (vypenenie a podobné prípady).

   c) **Implózia**
   Implóziou rozumieme náhle vyrovnanie tlaku smerom dovnútra priestoru, ktorý bol predtým uzavretý.

   d) **Priamy úder blesku**
   Za škody spôsobené priamym úderom blesku považujeme škody vzniknuté tepelnými a mechanickými účinkami blesku, ktoré spôsobili poznateľné poškodenie alebo zničenie predmetu poistenia alebo zariadenia ochrany pred bleskom alebo tiež s nimi spojené škody spôsobené elektromagnetickými účinkami blesku.
   Právo na poistné plnenia vám však nevzniká, ak:
   i. podľa právnych noriem platných v čase kolaudácie stavby sa vyžadovala inštalácia bleskozvodu, pričom v čase vzniku škody ho stavba nemala zriadený v súlade s platnými normami a revíziami,
   ii. ku škode došlo v dôsledku prepätia, podpätia alebo indukcie, ktoré vznikli v súvislosti s nepriamym úderom blesku alebo z inej príčiny.

   e) **Pád lietadiel**
   Pád lietadiel zahrňuje pád, zrútenie alebo náraz akéhokoľvek lietadla v širšom význame (t. j. vrátane helikoptér, balónov, klzákov, dronov a pod.), jeho časti alebo nákladu.

   f) **Víchrica a krupobitie**
   Za víchricu považujeme také prúdenie vzduchu, ktorého rýchlosť dosahuje v mieste poistenia aspoň 50 km/h (resp. 13,9 m/s) – „prudký vietor“ podľa Beaufortovej stupnice sily vetra. Pokiaľ nie je možné preukázať na mieste poistenia výskyt víchrice, poskytneme poistné plnenie len v prípade,

ak sa preukáže, že v okolí miesta poistenia prúdenie vzduchu spôsobilo škody aj na iných, rovnako odolných stavbách.

Za škody spôsobené víchricou považujeme nielen škody spôsobené priamo víchricou, ale aj tým, že víchrica vrhla časti stavieb, stromov alebo iných predmetov na poistenú vec, alebo ktoré vznikli v priamej súvislosti s tým, že poškodili dovtedy funkčné a bezchybné časti stavieb.

Za krupobitie považujeme jav, pri ktorom kúsky ľadu (bez ohľadu na ich veľkosť alebo hmotnosť) vznikajúce v atmosfére dopadajú na poistenú vec, v dôsledku čoho prichádza k jej poškodeniu alebo zničeniu.

Za škody spôsobené krupobitím považujeme nielen škody spôsobené priamo krupobitím, ale aj ktoré vznikli v priamej súvislosti s tým, že krupobitie poškodilo dovtedy funkčné a bezchybné časti stavieb.

Poistné plnenie však nevyplatíme, ak škoda vznikla:

i. v súvislosti s tým, že strešná krytina alebo krov boli schátrané alebo poškodené,
ii. v súvislosti s tým, že strešná krytina bola provizórna alebo neúplná,
iii. v dôsledku vniknutia snehu, dažďa, krúp alebo nečistôt cez neuzavreté okná, dvere alebo iné otvory,
iv. na hnuteľných veciach nachádzajúcich sa na voľnom priestranstve, pod prístreškami alebo v otvorených stavbách, okrem vecí, ktoré sa vzhľadom ku svojmu charakteru (veľkosť, hmotnosť a pod.) obvykle na takýchto miestach skladujú (stavebný materiál, poľnohospodárske stroje, záhradný nábytok a pod.).

2. **Prírodné katastrofy**

a) **Povodeň a záplava**

Za povodeň považujeme zaplavenie územných celkov vodou, ktorá sa vyliala z brehov vodných tokov alebo vodných nádrží (napr. údolných priehrad a rybníkov) alebo ktorá tieto brehy alebo hrádze pretrhla alebo zaplavenie územia vodou v dôsledku zmenšenia prietoku koryta vodného toku.

Záplava, na druhej strane, je vytvorenie súvislej vodnej plochy s výškou hladiny aspoň 2 cm, ktorá zaplaví pozemok na mieste poistenia, kde bude určitý čas stáť alebo prúdiť, pritom nezáleží odkiaľ voda prišla (napr. dažde, topenie snehu, zvýšená hladina spodnej vody, spätné vystúpenie z kanalizácie).

Za škodu spôsobenú povodňou alebo záplavou považujeme nielen škodu spôsobenú priamo povodňou a záplavou, ale aj predmetmi, ktoré unášala voda počas povodne alebo záplavy.

Poistné plnenie však nevyplatíme, ak škoda vznikla:

i. v dôsledku akéhokoľvek poškodenia, zlyhania, používania alebo manipulácie s vodovodnými zariadeniami,
ii. vzlínaním zemskej vlhkosti,
iii. vlhkom, plesňami alebo atmosférickými zrážkami,
iv. povodňou pri menšom ako 10-ročnom prietoku (vrátane) vodného toku podľa nameraných údajov Slovenského hydrometeorologického ústavu,
v. povodňou alebo v priamej súvislosti s povodňou do siedmich (7) dní od dátumu predloženia návrhu na uzavretie poistnej zmluvy.

b) **Zemetrasenie**

Za zemetrasenie považujeme otrasy zemského povrchu vyvolané pohybmi zemskej kôry.

c) **Výbuch sopky**

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

3. **Ostatné živelné riziká**

a) **Zosuv pôdy, zrútenie skál alebo zemín**

Pod zosuvom pôdy, zrútením skál alebo zemín rozumieme škody vzniknuté pôsobením gravitácie a vyvolané porušením dlhodobej rovnováhy, ku ktorej svah zemského povrchu dospel vývojom; nie však škody vzniknuté sadaním pôdy.

b) **Zosuv alebo zrútenie lavín**

Zosuvom alebo zrútením lavín rozumieme jav, pri ktorom sa masa snehu alebo ľadu na prírodnom svahu samovoľne uvedie do pohybu a následne sa rúti do údolia.

c) **Pád stromov, stožiarov a iných predmetov**
Pádom stromov, stožiarov a iných predmetov rozumieme ich pohyb, ak má tento pohyb znaky voľného pádu spôsobeného zemskou gravitáciou, pričom stromy, stožiare a iné predmety nie sú súčasťou poistenej veci (okrem poistených stromov na záhrade).
Za škodu spôsobenú pádom stromov, stožiarov a iných predmetov považujeme nielen škodu spôsobenú priamo pádom stromov, stožiarov a iných predmetov, ale aj v priamej súvislosti s tým, že pád stromov, stožiarov a iných predmetov poškodil dovtedy funkčné a bezchybné stavebné súčasti stavieb.
Za pád stromov, stožiarov a iných predmetov nepovažujeme, ak:
i. stromy, stožiare alebo iné predmety boli v čase škody vo vlastníctve, držbe alebo prenájme poisteného,
ii. škoda vznikla na hnuteľných veciach nachádzajúcich sa na voľnom priestranstve, pod prístreškami alebo v otvorených stavbách, okrem vecí, ktoré sa vzhľadom ku svojmu charakteru (veľkosť, hmotnosť a pod.) obvykle na takýchto miestach skladujú (stavebný materiál, poľnohospodárske stroje, záhradný nábytok a pod.).

d) **Tiaž snehu alebo námrazy**
Za tiaž snehu alebo námrazy považujeme deštruktívne pôsobenie tiaže snehu, námrazy alebo ľadovej vrstvy v dôsledku ich nadmernej hmotnosti na strechu, nosné alebo iné konštrukcie stavieb alebo na hnuteľné veci umiestnené na voľnom priestranstve. Pre stavby sa za nadmernú hmotnosť snehu, námrazy alebo ľadovej vrstvy považuje zaťaženie stavebnej konštrukcie presahujúce platnou normou stanovené hodnoty v čase jej kolaudácie.
Za škodu spôsobenú tiažou snehu a námrazy považujeme nielen škodu spôsobenú priamo pôsobením tiaže snehu, námrazy alebo ľadovej vrstvy, ale aj škody vzniknuté v priamej súvislosti s tým, že tiaž snehu, námrazy alebo ľadovej vrstvy poškodila dovtedy funkčné a bezchybné stavebné súčasti stavby.
Poistné plnenie však nevyplatíme, ak škoda vznikla:
i. na vonkajších dažďových odkvapoch a zvodoch, ak neboli poškodené v príčinnej súvislosti s poškodením strešnej krytiny, nosnej alebo inej konštrukcie stavby,
ii. v dôsledku zanedbania údržby strechy stavby alebo nesprávneho konštrukčného vyhotovenia strechy,
iii. v dôsledku schátraných, prehnitých alebo inak poškodených strešných, nosných a ostatných konštrukcií,
iv. pôsobením rozpínavosti ľadu alebo presakovaním topiaceho sa snehu či ľadu,
v. na hnuteľných veciach nachádzajúcich sa na voľnom priestranstve, pod prístreškami alebo v otvorených stavbách, okrem vecí, ktoré sa vzhľadom ku svojmu charakteru (veľkosť, hmotnosť a pod.) obvykle na takýchto miestach skladujú (stavebný materiál, poľnohospodárske stroje, záhradný nábytok a pod.).

e) **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.

f) **Zadymenie**
Za zadymenie považujeme pôsobenie dymu, ktorý náhle unikol z vykurovacích, varných, sušiarenských alebo spaľovacích zariadení na alebo do poistenej veci.

g) **Atmosférické zrážky**
Atmosférickými zrážkami rozumieme jav, pri ktorom zrážky (dažďové, snehové alebo vzniknuté z topiaceho sa snehu, ľadu alebo námrazy) pred ich dopadom na zemský povrch vniknú cez strechu, obvodové steny alebo iné stavebné súčasti do poistenej stavby.
Poistné plnenie však nevyplatíme, ak škoda vznikla:
i. premočením, rozmočením alebo nasiaknutím vodou, ktorej zdrojom neboli atmosférické zrážky,
ii. na strešnej krytine, vonkajších konštrukčných prvkoch stavby a jej vonkajších stavebných súčastiach,
iii. v dôsledku vniknutia atmosférických zrážok cez neuzavreté alebo neosadené okná, dvere alebo iné otvory,
iv. na hnuteľných veciach nachádzajúcich sa na voľnom priestranstve, pod prístreškami alebo v otvorených stavbách, okrem vecí, ktoré sa vzhľadom ku svojmu charakteru (veľkosť, hmotnosť

a pod.) obvykle na takýchto miestach skladujú (stavebný materiál, poľnohospodárske stroje, záhradný nábytok a pod.),
v. vlhkom, plesňami, hubami.

h) **Voľne žijúce živočíchy**
Pod škodou spôsobenou voľne žijúcimi živočíchmi rozumieme takú škodu, ktorú spôsobia akékoľvek voľne žijúce živočíchy (napr. hlodavce, hmyz, voľne žijúce vtáctvo) svojou deštruktívnou činnosťou na poistenom nehnuteľnom majetku, na hnuteľnom majetku (domácnosť) alebo na záhrade.

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

j) **Náraz známeho a neznámeho vozidla**
Nárazom vozidla rozumieme zrážku (náraz) cestného vozidla, koľajového vozidla alebo samohybného pracovného stroja do poistenej veci. Za náraz vozidla považujeme aj náraz nákladu vozidla alebo vymrštenie predmetu, ktoré bolo zapríčinené nárazom vozidla.
Nehradíme však škody spôsobené:
i. na vozidle, ktoré spôsobilo náraz a na jeho náklade,
ii. vozidlom patriacemu poistenému alebo inému členovi domácnosti.

4. **Škody z vody**

a) **Vodovodné škody**
Za vodovodné škody považujeme škody vzniknuté únikom vody, inej kvapaliny alebo pary mimo svoj obvyklý priestor z poškodeného vodovodného zariadenia.
Ak je poistená stavba, tak za vodovodnú škody považujeme nielen škody vzniknuté priamo pôsobením vody, inej kvapaliny alebo pary vytekajúcej z poškodeného vodovodného zariadenia, ale aj tým, že voda vytekajúca z poškodeného vodovodného zariadenia podomlela jej základy a tiež tým, že vodovodné zariadenie bolo poškodené pretlakom alebo zamrznutím vody, inej kvapaliny alebo pary.
Vodovodným zariadením rozumieme:
i. privádzacie alebo odvádzajúce potrubie vodovodného alebo kanalizačného systému vrátane armatúr alebo iného s ním prepojeného zariadenia,
ii. vykurovací, klimatizačný alebo solárny systém, vrátane armatúr alebo iného s ním prepojeného zariadenia,
iii. zvody určené na odvod atmosférických zrážok nachádzajúce sa vo vnútri stavby, vrátane armatúr alebo iného s nimi prepojeného zariadenia (nie však vonkajšie zvody),
iv. sprinklerové alebo iné automatické zariadenie požiarnej ochrany,
v. nádrže, ktoré nie sú súčasťou vyššie uvedených zariadení s objemom min. 50 litrov.
Poistné plnenie však nevyplatíme, ak škoda vznikla:
i. na vodovodnom a plynovom zariadení následkom jeho poškodenia ľudskou činnosťou (napr. prevŕtaním, prerazením) alebo prirodzeným opotrebením (napr. koróziou, eróziou, hrdzavením),
ii. počas tlakových skúšok, pri prestavbe alebo oprave vodovodných zariadení,
iii. sadaním pôdy, ak bolo spôsobené inak ako vodou unikajúcou z vodovodného zariadenia,
iv. vlhkom, plesňami, atmosférickými zrážkami alebo spodnou vodou,
v. priamo z otvorených vodovodných kohútikov, napr. vodou pri umývaní, sprchovaní, kúpaní alebo praní,
vi. vodou unikajúcou zo strešných žľabov a voľne vedúcich vonkajších zvodov,
vii. spätným vystúpením odpadovej vody z kanalizačného potrubia (je potrebné mať poistenú povodeň a záplavu),
viii. 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.

b) **Náklady na odstránenie škody na vodovodnom a plynovom potrubí v dôsledku poistnej udalosti**
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.

c) **Náklady na uniknutú vodu, plyn alebo iné médium**

Nákladmi na uniknutú vodu rozumieme náklady na vodné a stočné za uniknutú vodu z dôvodu poistnej udalosti vodovodnej škody. 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.

5. **Ľudská zlomyseľnosť**

a) **Krádež**

Za krádež považujeme prípad, ak si páchateľ prisvojí poistenú vec nasledujúcim spôsobom:

i. do miesta poistenia vnikne tak, že jeho zabezpečenie prekoná nástrojmi, ktoré nie sú určené na jeho riadne otváranie,
ii. do miesta poistenia sa dostane násilím inak ako dvermi,
iii. v mieste poistenia sa skryje a po jeho uzamknutí sa zmocní poistenej veci. Tento postup páchateľa však musí byť preukázaný v následnom trestnom alebo priestupkovom konaní,
iv. do miesta poistenia sa dostane pomocou originálneho kľúča, legálne zhotoveného duplikátu, vstupného kódu, vstupnej karty a pod., ktorých sa zmocnil krádežou alebo lúpežou,
v. do trezoru, ktorého obsah je poistený, sa dostal s použitím násilia, nástrojmi, ktoré nie sú určené na jeho otváranie alebo pomocou originálneho kľúča, ktorého sa zmocnil krádežou alebo lúpežou, pričom do miesta poistenia, kde sa trezor nachádza, sa dostal spôsobom uvedeným vyššie,
vi. prekoná jej konštrukčné upevnenie. Konštrukčným upevnením sa rozumie spojenie, pri ktorom nie je možné demontovať vec bez jej deštrukčného narušenia, alebo je nutné použiť aspoň ručné nástroje; to neplatí, ak sa bežne používa spojenie, ktorého konštrukciu nie je možné ovplyvniť (napr. zavesenie dverí v pántoch).

Za krádež tiež považujeme prípad, kedy páchateľ s úmyslom odcudziť poistenú vec alebo prekonať prekážku poškodil poistenú vec (vnútorný vandalizmus).

Za krádež nepovažujeme prípady, ak:

vii. sa páchateľ 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),
viii. 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,
ix. škoda vznikla spreneverou, podvodom alebo neoprávneným užívaním cudzej veci.

b) **Lúpež**

Za lúpež považujeme prípad, ak si páchateľ prisvojí poistenú vec, pričom:

i. 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,
ii. využije fyzickú alebo psychickú tieseň poisteného alebo člena jeho domácnosti, ktorá bola spôsobená úrazom počas alebo bezprostredne pred lúpežou.

Za lúpež nepovažujeme prípady, keď došlo:

iii. k neočakávanému strhnutiu poistenej veci páchateľom z pleca (ramena, chrbta a pod.) alebo jej vytrhnutiu z ruky, a to aj napriek následnej kvalifikácii činu orgánom činným v trestnom konaní ako lúpeže,
iv. ku zneužitiu fyzickej alebo psychickej indispozície vás alebo člena vašej domácnosti, ktorá bola zapríčinená požitím alkoholu, drog, liekov či užitím psychotropných a návykových látok.

c) **Rozbitie skla**

Rozbitím skla rozumieme rozbitie alebo prasknutie skla alebo sanity akoukoľvek náhodnou udalosťou (jeho roztrieštenie, popraskanie alebo iné poškodenie) tak, že je nutná ich výmena z dôvodu hroziaceho vzniku škody na zdraví alebo majetku.

Za rozbitie skla alebo sanity nepovažujme takú škodu, ktorá vznikla:

i. na vnútornom alebo vonkajšom osvetlení,

ii. na bezpečnostnej fólii, snímačoch rozbitia skla, maľbách, nápisoch alebo inej výzdobe, pokiaľ nedošlo k súčasnému poškodeniu alebo zničeniu skla alebo sanity,
iii. poškriabaním, postriekaním, popísaním alebo poleptaním povrchu skla alebo sanity,
iv. pri rozmrazovaní skla alebo odstraňovaní náterov, fólií, snímačov, malieb alebo inej výzdoby,
v. pri doprave, oprave/zasklievaní, lepení fólie, montáži alebo demontáži mreží, markíz, roliet, reklamných alebo firemných pútačov/nápisov alebo iných vecí, pri pokladaní keramického obkladu
vi. na skle alebo sanite v stavbe vo výstavbe alebo počas vykonávania rekonštrukcie stavby.

Ak ste poistili rodinný dom alebo byt, kryjeme rozbitie skla alebo sanity na:
vii. stavebných súčastiach zo skla alebo sanity vrátane špeciálnej úpravy (maľba, nápisy a iná výzdoba, bezpečnostná alebo iná fólia, snímače rozbitia skla a pod.), napr. okná, sklenené dvere, vstupné dvere, dvere na balkón, lodžiu alebo terasu, sklenená výplň zábradlia balkóna, lodžie, schodiska stavby alebo ostatnej stavby, sklenené alebo zrkadlové priečky/steny, sklenená výplň dvierok krbu, sklo sprchovacieho kútu, sklá a zrkadlá vstavaných skríň alebo kuchynskej linky,
viii. stavebných súčastiach solárnych alebo fotovoltických panelov zo skla, ktoré sú umiestnené na stavbe alebo samostatne stojacich solárnych panelov,
ix. sklokeramickej varnej platni, indukčnej varnej doske, skle plynovej alebo elektrickej varnej dosky (v prípade, ak ide o vstavaný spotrebič).

Ak ste poistili domácnosť, tak kryjeme rozbitie skla na:
x. dverách nábytku,
xi. zrkadlách ako súčastiach nábytku,
xii. akváriu s objemom 50 litrov a viac,
xiii. sklokeramickej varnej platni, indukčnej varnej doske, skle plynovej alebo elektrickej varnej dosky,
xiv. kuchynskej linke vrátane sklenených výplní,
xv. sklenených súčastiach zabudovaných spotrebičov výrobcom určených na zabudovanie,
xvi. sklách a zrkadlách vstavaných skríň.

d) **Vandalizmus**
Za vandalizmus považujeme úmyselné konanie vedúce k poškodeniu alebo zničeniu poistenej veci (vrátane sprejerstva) inou osobou ako vami, poisteným, členom jeho domácnosti alebo inou osobou, ktorá konala na pokyn alebo so súhlasom niektorej z vymenovaných osôb. Poškodenie alebo zničenie poistenej veci musí byť bezprostredne po jej zistení nahlásené orgánom činným v trestnom alebo priestupkovom konaní, udalosť musí byť v trestnom konaní vyšetrovaná alebo v priestupkovom konaní prejednávaná a musí byť vydané uznesenie o začatí trestného stíhania. Nerozhoduje pritom, či bol páchateľ zistený alebo či bolo vznesené obvinenie.

e) **Zalomenie / strata kľúča**
Zalomením / stratou kľúča rozumieme úmyselné konanie vedúce k poškodeniu alebo k zničeniu vložky zámku vchodových dverí alebo bezpečnostného štítu, zalomenie kľúča v zámku alebo stratu aspoň jedného kľúča zo sady.

6. **Skrat**
Za Skrat považujeme skrat, prepätie, podpätie, indukciu.
Skratom rozumieme krátkodobé, avšak prudké zvýšenie hodnoty elektrického prúdu.
Prepätím a podpätím rozumieme zmenu menovitého napätia o viac ako 30% jeho nominálnej hodnoty v dôsledku napr. kolísania elektrickej siete alebo atmosférickými vplyvmi.
Za indukciu považujeme jav, pri ktorom dochádza v dôsledku zmeny magnetického indukčného toku k vzniku elektrického napätia.
V prípade škôd spôsobených skratom, prepätím, podpätím, indukciou, ak nedošlo v rovnakom čase a z rovnakej príčiny aj k inému poškodeniu alebo zničeniu elektronického zariadenia, neposkytneme poistné plnenie za:
a) elektrické a elektronické prvky (napr. integrované obvody, mikroprocesory). To neplatí, ak sa dokáže, že ich poškodenie alebo zničenie bolo zapríčinené poisteným rizikom, pôsobiacim na tieto prvky zvonku, resp. došlo v rovnakom čase k súčasnému poškodeniu alebo zničeniu aspoň dvoch takýchto prvkov na poistenej veci,

b) iné časti, ktoré sa podľa skúsenosti musia počas životnosti poisteného predmetu viackrát vymieňať (napr. poistky, zdroje svetla, nenabíjateľné batérie, filtre),
c) elektroinštalácie (napr. prívodné, resp. prepojovacie káble, zásuvky, transformátory).

7. **Drobnosti pre nehnuteľnosti**
Za drobnosti pre nehnuteľnosti považujeme náklady na odstránenie škôd spôsobených stavebnými prácami nevyžadujúcimi stavebné povolenie, mráz na meračoch, náklady na náhradné ubytovanie vrátane sťahovania, náklady na vyčistenie studne po poistnej udalosti, náklady spôsobené neoprávneným odberom elektrickej energie a technickú poruchu.
a) Náklady na odstránenie škôd spôsobených stavebnými prácami nevyžadujúcimi stavebné povolenie,
Škody spôsobené bezprostredne pri stavebných prácach na poistenej nehnuteľnosti v dôsledku ľudskej nešikovnosti, nie chybne vykonaná práca,
b) Mráz na meračoch – škody spôsobení mrazom na meračoch,
Zamrznutie vody v zariadení na meranie prietoku vody (vodomer) poistenej stavby, za ktoré znáša riziko poškodenia poistený,
c) Náklady na náhradné ubytovanie vrátane sťahovania, 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,
d) Náklady na vyčistenie studne po poistnej udalosti,
e) Náklady spôsobené neoprávneným odberom elektrickej energie inou osobou,
Neoprávnený odber elektrickej energie musí byť bezprostredne po jej 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,
f) Technická porucha,
Poistenie sa vzťahuje na poškodenie alebo zničenie technologických zariadení nehnuteľnosti 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.
Poistenie sa nevzťahuje na:
i. technologické zariadenia nachádzajúce sa v nehnuteľnostiach, ktoré neboli skolaudované, pokiaľ sa kolaudácia vyžaduje,
ii. škody na dátových alebo iných záznamoch,
iii. technologické zariadenia nachádzajúce sa v nehnuteľnostiach, na ktorých sa v čase poistnej udalosti vykonávali stavebné práce, pokiaľ tieto práce mali vplyv na vznik alebo rozsah škody,
iv. škody na poistenej veci spôsobené chybami alebo nedostatkami vzniknutými pred začiatkom tohto poistenia, ktoré boli alebo vzhľadom na okolnosti mohli byť známe vám alebo poistenému, bez ohľadu na to, či sme o týchto chybách a nedostatkoch vedeli alebo nie,
v. škody na poistenej veci spôsobené chybami a následnou škodou, za ktoré zodpovedá zo zákona alebo na základe uzavretej zmluvy dodávateľ, predávajúci alebo zhotoviteľ veci, t.j. poškodenia, ktoré je možné si uplatniť v reklamačnom konaní.

8. **Drobnosti pre domácnosť**
Za drobnosti pre domácnosť považujeme náklady na vyhotovenie náhradných dokladov, veci slúžiace na podnikateľské účely, potraviny v chladiacich a mraziacich zariadeniach, náklady na skladovanie poistených vecí v prenajatých priestoroch po poistnej udalosti, pohrebné náklady, náklady na liečenie úrazu a pri úhyne domáceho zvieraťa a home-office – veci patriace zamestnávateľovi (notebook, telefón).
a) Náklady na vyhotovenie náhradných dokladov,
Preplatíme náklady na vystavenie dokladov poškodených alebo zničených pri poistnej udalosti vrátane príplatkov za ich urýchlené vydanie,
b) Veci slúžiace na podnikateľské účely poškodené, zničené alebo stratené v dôsledku poistnej udalosti,

c) Potraviny v chladiacich a mraziacich zariadeniach,
Preplatíme hodnotu zničených potravín, ktoré ste mali 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,
d) Náklady na skladovanie poistených vecí v prenajatých priestoroch po poistnej udalosti,
e) Pohrebné náklady,
Preplatíme náklady spojené s pohrebom poisteného alebo člena poistenej domácnosti, pokiaľ nepresiahli vek 65 rokov. Oprávnenou osobou je osoba, ktorá vystrojila pohreb,
f) 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,
g) 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 z dôvodov uvedených v ods. 1 až 5 tohto článku, 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.

9. **Anjel**

Poistenie sa vzťahuje na majetok poisteného nachádzajúci sa na území Slovenskej republiky, uvedený v poistnej zmluve, pre prípad vzniku škody náhodnou udalosťou, ktorá nie je definovaná v týchto poistných podmienkach ako poistná udalosť, za súčasného splnenia nasledovných podmienok:

a) iný poisťovateľ vykonávajúci poisťovaciu činnosť na území Slovenskej republiky 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,
b) takáto škoda u iného poisťovateľa vykonávajúceho poisťovaciu činnosť na území Slovenskej republiky 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,
c) poistné krytie rizika Anjel sa nevzťahuje na škodu, pre ktorú je poskytované poistenie iným poisťovateľom vykonávajúcim poisťovaciu činnosť na území Slovenskej republiky formou asistenčných služieb,
d) nejde o škodu, ktorá je výslovne uvedená v týchto poistných podmienkach ako škoda z plnenia vylúčená,
e) poistné krytie rizika Anjel sa nevzťahuje na právne poradenstvo a náklady právneho zastúpenia.

Riziko Anjel poistený získa automaticky za splnenia nasledovných podmienok:

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

Poistné plnenie z rizika Anjel nie je možné uplatniť pre navýšenie limitov poistného plnenia pre poistenia dojednané na poistnej zmluve.

Pri posúdení nároku na poistné plnenie uplatníme výluky z poistného plnenia pre dané poistenie, definované vo všeobecných poistných podmienkach alebo osobitných poistných podmienkach iného poisťovateľa, ktorého ponuka bola poistníkom predložená.

Článok 9
Na akom mieste poisťujeme majetok?

Miesto, na ktorom poisťujeme majetok, nazývame miestom poistenia. V tejto časti uvádzame, na ktorých miestach tento majetok kryjeme.

1. Miesto poistenia pre rodinný dom alebo byt je určené jeho adresou, prípadne katastrálnym územím a číslom parcely (napr. pokiaľ je vo výstavbe). Ak sa garáž alebo ostatné stavby nachádzajú na priľahlých pozemkoch k rodinnému domu, nie je potrebné ich adresu uvádzať zvlášť.
2. Ak sa garáž nachádza na inom mieste ako rodinný dom alebo byt, je potrebné, aby bola v poistnej zmluve jej samostatná adresa.
3. Miesto poistenia pre domácnosť je určené jej adresou.
4. Ak ste poistili domácnosť v rodinnom dome, tak miestom poistenia rozumieme aj garáž a ostatné stavby na priľahlých pozemkoch a tiež aj oplotený pozemok, na ktorom sa rodinný dom nachádza.
   Ak ste poistili domácnosť v byte, tak miestom poistenia rozumieme aj príslušenstvo bytu, priľahlú garáž a ostatné stavby patriace k bytu, iné uzamykateľné priestory patriace k bytu, spoločné zariadenia domu a oplotený pozemok patriaci k bytu s priamym vstupom.
5. V prípade sťahovania na iné miesto, je potrebné nám to oznámiť. Potom budeme kryť domácnosť od začiatku sťahovania (alebo od dátumu, kedy ste nám sťahovanie oznámili), maximálne však 60 dní, na oboch miestach.
6. Miestom poistenia sa stáva aj akékoľvek iné miesto, na ktoré boli premiestnené veci pri bezprostredne hroziacej poistnej udalosti (napr. pred hroziacou povodňou).
7. Za miesto poistenia považujeme aj iné miesto na území Slovenskej republiky, pokiaľ poistený alebo člen jeho domácnosti:
   a) mal poistenú vec na sebe alebo u seba,
   b) poistenú vec odložil na mieste na tom 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),
   c) poistenú vec poskytol za účelom využitia služby (napr. na opravu, čistenie a pod.).

Článok 10
Komu budeme hradiť?

1. Osobu, ktorej vyplatíme poistné plnenie, voláme oprávnenou osobou.
2. Oprávnenou osobou je majiteľ poistenej nehnuteľnosti (rozhodujúci je zápis v Liste vlastníctva) alebo vlastník poistenej hnuteľnej veci alebo osoba, ktorá má poistenú hnuteľnú vec v oprávnenej držbe.
3. 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.
4. Oprávnenou osobou môže byť aj osoba, ktorá nehnuteľnosť po práve obýva, pokiaľ preukáže, že vynaložila náklady na opravu poškodených alebo znovuzriadenie zničených vecí.
5. 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.
6. Ak je na poistenú vec zriadené záložné právo, vyplatíme poistné plnenie podľa inštrukcie záložného veriteľa.

Článok 11
Čo nebudeme hradiť?

V tejto časti uvádzame okolnosti, za ktorých nebudeme vyplácať poistné plnenie.

1. Z poistenia nevzniká právo na poistné plnenie za škody na:
   a) motorových vozidlách alebo iných dopravných prostriedkoch s prideleným evidenčným číslom,
   b) lietadlách a iných lietajúcich strojoch, lodiach a iných plavidlách podliehajúcich evidencii, lokomotívach, vagónoch a iných koľajových vozidlách,
   c) pozemkoch (okrem poistených ako záhrada),
   d) neobývaných, schátraných a / alebo neudržiavaných stavbách a na hnuteľnom majetku, ktorý sa v nich nachádza,

e) nafukovacích halách, objektoch stanovej konštrukcie, objektoch s plátenným zastrešením, fóliovníkoch, skleníkoch a pareniskách. Veci nachádzajúce sa v nich sa považujú za veci na voľnom priestranstve,
f) rozvodoch elektriny, plynu, vody, tepla a elektronických komunikačných sieťach, pokiaľ nie sú súčasťou predmetu poistenia.

2. **Z tohto poistenia nebudeme hradiť škody**, ktoré boli spôsobené:
   a) úmyselným konaním, hrubou nedbanlivosťou, podvodom, spreneverou alebo trestným činom vás, poisteného a členmi jeho domácnosti, alebo inou osobou, ktorá konala na pokyn alebo so súhlasom niektorej z uvedených osôb,
   b) ak je poistený obchodnou spoločnosťou, úmyselným konaním, hrubou nedbanlivosťou, podvodom, spreneverou alebo trestným činom spoločníkov poisteného, osobami, ktoré sú členmi výkonných a dozorných orgánov poisteného, ich manželmi/kami, tiež osobami žijúcimi s uvedenými osobami v spoločnej domácnosti alebo inou osobou, ktorá konala na pokyn alebo so súhlasom niektorej z týchto osôb,
   c) v príčinnej súvislosti s vojnou, alebo vojenskou operáciou (bez ohľadu na to, či bola vojna vyhlásená, alebo nie), inváziou, občianskou vojnou, vzburou, revolúciou, povstaním, štrajkami, stanným právom, konfiškáciou, rekvizíciou, detenciou, embargom, karanténou, zhabaním, blokáciou, pirátstvom, alebo akýmkoľvek zásahom orgánov štátnej moci a správy alebo na základe ich nariadení, terorizmom, sabotážou a inými nepokojmi a násilnými akciami, ku ktorým došlo v súvislosti s politickými, hospodárskymi alebo celospoločenskými problémami,
   d) jadrovým výbuchom, jadrovou reakciou, jadrovým žiarením alebo rádioaktívnou kontamináciou bez ohľadu na to, ako vznikli,
   e) infekčným ochorením,
   f) kybernetickými rizikami,
   g) chybami alebo nedostatkami vzniknutými pred začiatkom poistenia, ktoré boli alebo vzhľadom na okolnosti mohli byť známe vám, poistenému alebo osobám žijúcim s ním v spoločnej domácnosti, bez ohľadu na to, či sme o týchto chybách a nedostatkoch vedeli alebo nie,
   h) výpadkom, prerušením alebo kolísaním dodávky elektrickej energie, plynu, vody, telekomunikácií alebo iného druhu služieb,
   i) v priamej súvislosti s prirodzeným opotrebením a vplyvom času (napr. kavitáciou, eróziou, koróziou, usadzovaním vodného kameňa, starnutím alebo pozvoľným škodlivým vplyvom počasia),
   j) v dôsledku chyby alebo poškodenia, za ktoré zodpovedá zo zákona alebo na základe uzavretej zmluvy predávajúci, zhotoviteľ veci alebo iný zmluvný partner poisteného, t. j. poškodenia, ktoré si môžete uplatniť v reklamačnom konaní,
   k) v priamej súvislosti s rekonštrukciou alebo stavebnými prácami, vyžadujúcimi stavebné povolenie, vykonávanými na poistenej stavbe alebo na stavbe, v ktorej sa nachádzajú poistené predmety,
   l) zrútením a zosuvom súvisiacim s ľudskou činnosťou (napr. v dôsledku stavebných prác) a zrútením a zosuvom pôdy následkom prírodných vplyvov do zemských dutín vytvorených ľudskou činnosťou,
   m) trvalým pôsobením dymu,
   n) oneskorením prác, odstúpením od zmluvy a iné nepriame škody,
   o) rizikami uvedenými v článku 8 ods. 1 písm. a) a f), ods. 2 a ods. 3 písm. a), b), d) a g) týchto poistných podmienok alebo v priamej súvislosti s týmito rizikami, pokiaľ k predloženiu návrhu na uzavretie poistnej zmluvy došlo v čase, keď je verejne známe nebezpečenstvo týchto rizík.

3. Tiež **nebudeme hradiť:**
   a) náklady na údržbu poistených vecí, ich náhradné diely potrebné pri údržbe,
   b) následné škody všetkého druhu (napr. pokuty, penále, vyplývajúce z nemožnosti využívať poškodenú alebo zničenú vec),
   c) náklady na odstraňovanie funkčných nedostatkov, ak tieto neboli spôsobené poistnou udalosťou,
   d) náklady na dekontamináciu vody alebo pôdy,
   e) následné náklady (napr. expresné poplatky, náklady na právne zastúpenie, technické vylepšenie veci po poistnej udalosti),
   f) náklady za prácu nadčas, nočnú prácu, prácu v dňoch pracovného voľna a pokoja, náklady na zrýchlenú dopravu náhradných dielov, cestovné náhrady a náklady technikov a expertov zo zahraničia, ak na opravu je možné využiť tuzemských technikov a expertov.

4. **Na poistenej stavbe vo výstavbe** nebudeme hradiť škody:
   a) spôsobené v dôsledku úplného alebo čiastočného zastavenia prác na budovanom diele,
   b) spôsobené atmosférickými podmienkami bežnými v danom ročnom období na mieste poistenia, mechanickým poškriabaním natretých či leštených plôch, priemyselným odstrelom alebo v dôsledku poddolovania,
   c) na častiach stavebných mechanizmov, ktoré sa vymieňajú pre opotrebovanie alebo starnutie (napr. žiarovky a žiarivky, ventily, obrazovky, pneumaticky vymeniteľné nástroje, dopravné pásy, dielce z gumy, skla alebo porcelánu, laserové trubice, zdroje svetla, pásky, remene, laná, reťaze, tesnenia, čeľuste drvičov, výmurovky a pod.), na pracovných médiách (palivá, mazivá, chladivá, katalyzátory), na akumulátorových batériách, článkov, na častiach strojov a zariadení, ktoré sa vymieňajú pri zmene pracovného úkonu (vrtáky, frézy, formy, nože a pod.), ak súčasne nedošlo z tej istej príčiny aj k inému poškodeniu poistenej veci, za ktoré sme povinní poskytnúť poistné plnenie,
   d) na zariadeniach, ktoré sú trvalou súčasťou stavby vo výstavbe a sú na nich vykonávané montážne práce, ak tieto škody vznikli bežným užívaním pred začiatkom poistenia, pri demontáži (pokiaľ nie je zahrnutá do poistenia) alebo vznikli na iných ako kovových častiach týchto zariadení,
   e) spôsobené udalosťou, pre ktorú by nemohlo byť vydané kolaudačné rozhodnutie na stavbu. Zároveň nie sú kryté akékoľvek škody, ktoré vznikli v dôsledku využívania technológií alebo stavebných súčastí, pre ktoré sa podľa platných noriem alebo právnych predpisov vyžaduje revízna správa v čase, keď táto revízna správa nebola ešte vystavená alebo neboli odstránené nedostatky na nej uvedené.
5. **Na poistených pomníkoch** nebudeme hradiť škodu:
   a) pokiaľ sú schátrané alebo neudržiavané,
   b) spočívajúcu v strate ich umeleckej, historickej alebo estetickej hodnoty,
   c) vzniknutú ich sadaním, prirodzeným opotrebovaním, zvetraním materiálu alebo sadaním pôdy,
   d) vzniknutú pri ich doprave alebo osádzaní.
6. **Na poistenej záhrade** nebudeme hradiť škodu:
   a) na stromoch a rastlinách zasadených v črepníkoch alebo iných nádobách,
   b) na zavlažovacom systéme, osvetlení, oporných systémoch, chodníkoch, štrkových plochách a inej záhradnej architektúre,
   c) spôsobenú divou zverou, pokiaľ sa rastliny a stromy nachádzajú mimo oploteného pozemku,
   d) spôsobenú krtom na trávniku, pokiaľ nie je chránený sieťou proti tomuto škodcovi,
   e) na jednoročných rastlinách po ich odkvitnutí.
7. **Na poistenej domácnosti** nebudeme hradiť škodu:
   a) na veciach podnájomníkov a hostí,
   b) na veciach prevzatých za účelom poskytnutia služby,
   c) na individuálne zhotovených zvukových, obrazových, dátových alebo iných záznamoch.

Článok 12
V akej výške budeme hradiť?

V tejto časti uvádzame, ako vypočítavame výšku poistného plnenia, ktoré vyplatíme v prípade poistnej udalosti.

1. Poistné plnenie vyplatíme v mene platnej na území Slovenskej republiky, pokiaľ nerozhodneme o tom, že namiesto finančného plnenia poskytneme naturálne plnenie (opravou alebo výmenou vecí).
2. **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.
   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.
3. **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.
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.

4. **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.
5. **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.
6. 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 €.
7. Pre predmety domácnosti, ktoré sa nachádzajú mimo miesta poistenia na území Slovenskej republiky (v zmysle čl. 9 ods. 7), uhradíme náklady do limitu 5 % z poistnej sumy domácnosti.
8. **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.
9. **V prípade rozbitia skla** 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).
10. **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.
11. **Pri škode na ceninách** uhradíme škodu, ktorá zodpovedá skutočnému zníženiu vášho majetku. Nehradíme však ušlé úroky alebo iné výnosy.
12. **V prípade zalomenia kľúča v zámku alebo jeho straty** vyplatíme čiastku zodpovedajúcu pomernej hodnote jedného kľúča k cene celej sady kľúčov.
13. **V prípade straty nájomného** budeme hradiť ujmu vyjadriteľnú v peniazoch, spočívajúcu v tom, že v dôsledku poistnej udalosti, ktorá nastala na poistenej nehnuteľnosti, poistený neobdrží dohodnuté nájomné z krátkodobého alebo dlhodobého prenájmu nehnuteľnosti.
    V prípade dlhodobého prenájmu je potrebné, aby nám poistený doložil:
    a) nájomnú zmluvu alebo iný dokument, ktorým vie preukázať, že rodinný dom alebo byt bol posledné tri mesiace prenajímaný,
    b) výpis z účtu, na ktorý bolo platené nájomné,
    V prípade krátkodobého prenájmu je potrebné, aby nám poistený doložil:
    c) doklad preukazujúci ubytovanie dohodnuté pred poistnou udalosťou, ktoré muselo byť z dôvodu poistnej udalosti zrušené,
    d) 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.

14. **V prípade zničenia Záhrady** vyplatíme čiastku zodpovedajúcu:
    a) 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,
    b) 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,
    c) pre stromy: hodnote zničených stromov v čase bezprostredne pred poistnou udalosťou,
    d) 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:
    a) pre trávnik, okrasné alebo úžitkové rastliny: ak je nutná ich nová výsadba,
    b) pre ker alebo vinič: ak je nutná ich náhrada novým krom alebo viničom,
    c) pre strom: ak stratil konáre alebo vrcholec v objeme minimálne 75% objemu koruny alebo je obhorený, vyvrátený, rozštiepený alebo zlomený,
    d) 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.
15. **V prípade škody na stavebných súčastiach domácnosti**, keď je na zmluve samostatné poistenie domácnosti, sa uplatňujú limity v zmysle čl. 13 ods. 2. Ak je na zmluve poistenie nehnuteľnosti aj domácnosti, považujeme takúto škodu za škodu na stavebných súčastiach nehnuteľnosti.
16. **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.
17. Od výslednej čiastky poistného plnenia odpočítame:
    a) hodnotu použiteľných zvyškov; tie ostávajú vo vlastníctve poisteného,
    b) výšku spoluúčasti (ak bola v poistnej zmluve dohodnutá),
    c) dlžné poistné alebo iné naše pohľadávky. Tie sa započítavajú v poradí v akom vznikli, nie v akom boli upomínané.
18. **Podpoistenie**
    Ak je v dôsledku prerušenia alebo ukončenia indexácie poistnej sumy poistná suma rodinného domu, bytu alebo garáže nižšia ako ich východisková hodnota, môžeme znížiť poistné plnenie z dôvodu podpoistenia v rovnakom pomere ako je výška poistnej sumy ku východiskovej hodnote danej veci. K zníženiu však nedôjde, pokiaľ je tento rozdiel menší ako 15%. Pri iných predmetoch podpoistenie neuplatňujeme.
    Ak neplatí garancia nepodpoistenia uvedená v článku 7 ods. 4 týchto poistných podmienok, môžeme uplatniť podpoistenie.
    Toto ustanovenie sa uplatní len v prípade poistenia rodinného domu, bytu a garáže. Neplatí to, ak ste sa dostali do podpoistenia v dôsledku nami stanovenej nepresnej indexácie poistnej sumy.
19. **Nadpoistenie**
    Ak je poistná suma vyššia ako hodnota poistenej veci v čase bezprostredne pred poistnou udalosťou, sme povinní plniť len do výšky poistnej hodnoty poistenej veci v čase bezprostredne pred poistnou udalosťou.
20. **V prípade odcudzenia alebo vnútorného vandalizmu** vyplatíme škodu maximálne do výšky limitu podľa čl. 14 v závislosti od prekonaného zabezpečenia.
21. **V prípade úrazu a pri úhyne domáceho zvieraťa hradíme:**
    a) nevyhnutne vynaložené náklady spojené so vznikom úrazu, ktorý si vyžiada nevyhnutné veterinárne ošetrenie alebo zákrok,
    b) pohrebné a kremačné náklady, ak tieto služby vykonala firma, ktorá je oprávnená vykonávať pohreb alebo kremáciu drobných zvierat.
22. Okrem poistného plnenia za škodu na poistenej veci uhradíme aj primerané náklady na:
    a) dopravu poškodenej veci do najbližšieho vhodného miesta opravy,
    b) zistenie príčiny a rozsahu škody na poistenej veci, ak tieto náklady sú vynaložené s naším písomným súhlasom a stanovenými podmienkami,
    c) 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,

d) vydanie certifikátov alebo predpísané skúšky opravených alebo novonadobudnutých predmetov,
e) 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,
f) zvýšenie energetickej účinnosti alebo priaznivejšieho dopadu na životné prostredie. Hradíme náklady, ktoré Vám vzniknú po poistnej udalosti z akéhokoľvek rizika, a ktoré budú mať za následok zvýšenie energetickej účinnosti poistenej nehnuteľnosti 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 poistenia alebo ak je v týchto podmienkach alebo v poistnej zmluve uvedený limit, tak výšku tohto limitu.

Tiež uhradíme náklady vynaložené na zabránenie vzniku bezprostredne hroziacej škody, alebo na to, aby sa už vzniknutá škoda ďalej nezväčšovala. Tieto náklady hradíme len do výšky hroziacej škody alebo do hodnoty vecí, ktoré boli nákladmi zachránené.

Článok 13
Limity poistného plnenia

V tejto časti uvádzame maximálne limity plnenia, ktoré (ak máte dané riziko, náklady alebo predmet poistené) v prípade poistnej udalosti vyplatíme. Pokiaľ limit stanovený nie je, hradíme plnú výšku škody až do výšky poistnej sumy.

1. **Pri poistení nehnuteľného majetku a domácnosti uplatňujeme tieto limity:**

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	**3 000 €**
	Mráz na meračoch	**10 000 €**
	Náklady na vyčistenie studne	**1 000 €**
	Náklady na náhradné ubytovanie a sťahovanie	**10 000 €**
	Náklady za neoprávnený odber elektrickej energie inou osobou	**1 000 €**
	Technická porucha	**10 000 €**
Drobnosti pre domácnosť	Náklady na vyhotovenie náhradných dokladov	**500 €**
	Veci slúžiace na podnikateľské účely	**5 000 €**
	Potraviny v chladiacich a mraziacich zariadeniach	**10 000 €**
	Náklady na skladovanie poistených vecí v prenajatých priestoroch	**1 000 €**
	Pohrebné náklady	**500 €**
	Náklady na liečenie úrazu a pri úhyne domáceho zvieraťa	**1 000 €**
	Home office - veci patriace zamestnávateľovi (notebook, telefón)	**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 Slovenskej republiky, maximálne však do výšky tu uvedených limitov

2. **Pri poistení domácnosti uplatňujeme tieto limity:**

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%

3. **Pri poistení záhrady uplatňujeme tieto limity:**
   a) 50 €/m^2 zničenej plochy pozemku pre rastliny vrátane zničenej úrody z úžitkových rastlín, ovocných krov a viniča,
   b) 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,
   c) 50 € za zničený strom vrátane jeho zničenej úrody,
   d) 20 € za úrodu z jedného stromu, ak súčasne nebol zničený strom.

Článok 14
Limit poistného plnenia podľa zabezpečenia

V tejto časti opisujeme, do akej výšky vyplatíme poistné plnenie za všetky predmety spolu (limity pre jednotlivé predmety uvedené vyššie sa týmto nemenia), pokiaľ páchateľ prekoná danú prekážku. Inými slovami, je tu popísané zabezpečenie, ktoré by ste mali mať, aby sme v prípade poistnej udalosti hradili v plnej výške.
Pre posúdenie nároku sa vždy posudzuje prekonaná prekážka; na zabezpečenie ostatných prvkov sa neprihliada.

1. **Limit plnenia do 20 000 €**
   a) steny, obvodový plášť, podlahy a stropy musia byť z tehál, presných tvárnic alebo zo železobetónu, či iného obdobného ťažko prierazného materiálu,
   b) všetky okná musia byť uzavreté zvnútra (ak sú otvárateľné aj z vonkajšej strany, tak musia byť uzamknuté, otvoriteľné z vonkajšej strany len násilným spôsobom),
   c) všetky vstupy musia byť uzavreté a uzamknuté plnými dverami (ak sú dvere presklené, tak ich presklené časti väčšie ako 600 cm^2 musia byť zabezpečené rovnako ako okná) v zárubniach zabezpečených proti roztiahnutiu,
   d) všetky vstupy musia byť zabezpečené:
      i. bezpečnostnými dverami min. s triedou odolnosti 2 alebo
      ii. bežnými dverami uzamknutými bezpečnostným zámkom s triedou odolnosti 3 s bezpečnostným štítom.
2. **Limit plnenia do 50 000 €**
   a) steny, obvodový plášť, podlahy a stropy musia byť z tehál, presných tvárnic alebo zo železobetónu, či iného obdobného ťažko prierazného materiálu,
   b) všetky okná musia byť uzavreté zvnútra (ak sú otvárateľné aj z vonkajšej strany, tak musia byť uzamknuté, otvoriteľné z vonkajšej strany len násilným spôsobom),
   c) okná a iné sklenené plochy s plochou väčšou ako 600 cm^2 nachádzajúce sa nižšie ako 3 metre nad okolitým terénom musia byť zabezpečené:
      i. bezpečnostným zasklením alebo
      ii. bezpečnostnou fóliou alebo
      iii. funkčnou mrežou alebo
      iv. funkčnou roletou alebo
      v. funkčnou okenicou,
      alebo miesto poistenia musí byť zabezpečené EZS s vývodom signálu na ATV alebo SRP,
   d) všetky vstupy musia byť uzavreté a uzamknuté plnými dverami (ak sú dvere presklené, tak ich presklené časti väčšie ako 600 cm^2 musia byť zabezpečené rovnako ako okná) v zárubniach zabezpečených proti roztiahnutiu,
   e) všetky vstupy musia byť zabezpečené:
      i. bezpečnostnými dverami min. s triedou odolnosti 3 alebo
      ii. bežnými dverami uzamknutými bezpečnostným zámkom s triedou odolnosti 4 s bezpečnostným štítom a zároveň
         - funkčnou otvárateľnou mrežou, alebo
         - funkčnou roletou alebo
         - prídavným bezpečnostným zámkom.
3. **Limit plnenia nad 50 000 €**
   a) steny, obvodový plášť, podlahy a stropy musia byť z tehál, presných tvárnic alebo zo železobetónu, či iného obdobného ťažko prierazného materiálu,

b) všetky okná musia byť uzavreté zvnútra (ak sú otvárateľné aj z vonkajšej strany, tak musia byť uzamknuté, otvoriteľné z vonkajšej strany len násilným spôsobom),
c) okná a iné sklenené plochy s plochou väčšou ako 600 cm^2 nachádzajúce sa nižšie ako 3 metre nad okolitým terénom musia byť zabezpečené:
   i. bezpečnostným zasklením alebo
   ii. bezpečnostnou fóliou alebo
   iii. funkčnou mrežou alebo
   iv. funkčnou roletou alebo
   v. funkčnou okenicou,
d) všetky vstupy musia byť uzavreté a uzamknuté plnými dverami (ak sú dvere presklené, tak ich presklené časti väčšie ako 600 cm^2 musia byť zabezpečené rovnako ako okná) v zárubniach zabezpečených proti roztiahnutiu,
e) všetky vstupy musia byť zabezpečené:
   i. bezpečnostnými dverami min. s triedou odolnosti 3 alebo
   ii. bežnými dverami uzamknutými bezpečnostným zámkom s triedou odolnosti 4 s bezpečnostným štítom a zároveň
      - funkčnou otvárateľnou mrežou, alebo
      - funkčnou roletou alebo
      - prídavným bezpečnostným zámkom.
f) Miesto poistenia musí byť zabezpečené:
   i. EZS s vývodom signálu na ATV alebo
   ii. EZS s vývodom signálu na SRP.

4. **Cennosti musia byť navyše umiestnené v trezore:**
   a) **Limit do 10 000 €**
   bez špeciálneho zabezpečenia, postačuje zabezpečenie priestoru ako je uvedené vyššie.
   b) **Limit do 20 000 €**
   poistené predmety musia byť uložené v trezore s odolnosťou BT I
   c) **Limit plnenia nad 20 000,00 €**
   poistené predmety musia byť uložené v trezore s odolnosťou BT II
5. **Veci umiestnené na voľnom priestranstve** musia byť zabezpečené:
   a) **Limit do 2 000,00 €**
      i. oplotením voľného priestranstva s výškou min. 150 cm a
      ii. všetky vstupy musia byť uzamknuté.
      Poistné plnenie poskytneme len za predmety, ktoré sa vzhľadom ku svojmu charakteru (veľkosť, hmotnosť, účel a pod.) obvykle na voľnom priestranstve skladujú (stavebný materiál, poľnohospodárske stroje, záhradný nábytok a pod.).

ČASŤ III
POISTENIE ZODPOVEDNOSTI

Článok 15
Čo vieme poistiť?

1. V poistení zodpovednosti vieme poistiť nasledovné:
   a) zodpovednosť z vlastníctva nehnuteľnosti,
   b) zodpovednosť členov domácnosti.
2. Z poistenia zodpovednosti má poistený právo, aby sme za neho uhradili nároky poškodeného za škodu, ktorú mu spôsobí a ktorú musí podľa platných právnych predpisov uhradiť.
   Z tohto poistenia hradíme len tieto škody a náklady:
   a) **škodu na zdraví**, čím rozumieme akékoľvek poškodenie telesnej integrity osôb, vrátane choroby alebo usmrtenia vyplývajúcich z tohto poškodenia,
   b) **škodu na veci**, čím rozumieme fyzické poškodenie hnuteľnej alebo nehnuteľnej veci, vyplývajúce zo straty jej funkčnosti alebo možnosti používať poškodenú vec,
   c) **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,

d) **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,
e) **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,
f) 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:

g) trovy právneho zastúpenia poisteného a/alebo poškodeného v občianskoprávnom, priestupkovom alebo trestnom konaní vedenom proti poistenému a v konaní o náhradu škody ako aj trovy tohto konania a trovy znaleckého dokazovania, ak konanie bolo potrebné na zistenie zodpovednosti poisteného alebo na zistenie výšky škody a pokiaľ je poistený povinný ich uhradiť na základe súdneho rozhodnutia,
h) náklady vo výške kaucie, prípadne inej finančnej zábezpeky, spojené s priestupkovým alebo trestným konaním vedeným proti poistenému pre priestupok alebo trestný čin z nedbanlivosti, ktorého sa dopustil počas doby trvania poistenia, pokiaľ toto konanie proti nemu bude spojené s predbežným zadržaním alebo väzbou,
i) náklady poisteného a/alebo poškodeného spojené s mimosúdnym prerokovaním nároku na náhradu škody, pokiaľ je poistený povinný ich uhradiť.

Tieto náklady sú súčasťou poistnej sumy.

Článok 16
Čo nebudeme hradiť?

V tejto časti uvádzame okolnosti, za ktorých nebudeme vyplácať poistné plnenie.

1. Z poistenia nevzniká právo na poistné plnenie za škodu:
   a) vzniknutú poistenému alebo za ktorú poistený nezodpovedá,
   b) spôsobenú porušením právnej povinnosti poisteným pred začiatkom poistenia,
   c) spôsobenú úmyselne alebo hrubou nedbanlivosťou,
   d) spôsobenú pri nelegálnej alebo protiprávnej činnosti poisteného,
   e) prevzatú nad rámec stanovený právnymi predpismi,
   f) spôsobenú porušením povinnosti zo záväzkového vzťahu (§373 Obchodného zákonníka),
   g) spôsobenú nesplnením povinnosti odvrátiť bezprostredne hroziacu škodu a zabrániť zväčšovaniu už vzniknutej škody,
   h) spôsobenú vznikom čistej finančnej škody, vrátane uloženia pokuty a akýchkoľvek iných sankcií a platieb alebo penále, ktoré majú charakter sankcie,
   i) priznanú ako náhradu škody vrátane nákladov právneho zastúpenia a trov konania na základe rozhodnutia súdu v štátoch s právnym systémom common law alebo priznanú na základe práva common law; v prípade akejkoľvek náhrady škody na základe rozhodnutia orgánu miestne príslušného v Spojených štátoch amerických, Kanade,
   j) 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,
   k) spôsobenú schodkom na zverených hodnotách, a rozdielom zisteným pri inventarizácii alebo kontrole,
   l) spôsobenú porušením práv duševného vlastníctva, práv z licenčných zmlúv a práv z priemyselných vzorov,
   m) spôsobenú jadrovými rizikami a akýmkoľvek ionizujúcim žiarením,
   n) spôsobenú účinkami elektromagnetického poľa,
   o) spôsobenú prerušením, obmedzením alebo kolísaním dodávok elektrickej energie, plynu, vody alebo tepla,

p) spôsobenú v príčinnej súvislosti s vojnou alebo vojenskou operáciou (bez ohľadu na to, či bola vojna vyhlásená, alebo nie), inváziou, občianskou vojnou, vzburou, revolúciou, povstaním, štrajkami, stanným právom, konfiškáciou, rekvizíciou, detenciou, embargom, karanténou, zhabaním, blokáciou, pirátstvom, alebo akýmkoľvek zásahom orgánov štátnej moci a správy alebo na základe ich nariadení, terorizmom, sabotážou a inými nepokojmi a násilnými akciami, ku ktorým došlo v súvislosti s politickými, hospodárskymi alebo celospoločenskými problémami,
q) spôsobenú zavlečením alebo rozšírením infekčného ochorenia,
r) spôsobenú akýmkoľvek materiálom pochádzajúcim z ľudského tela a akýmkoľvek derivátom alebo biosyntetickým produktom z ľudského tela,
s) spôsobené plesňami alebo hubami akéhokoľvek druhu,
t) v príčinnej súvislosti s výrobou, skladovaním, napĺňaním, prepravou a akoukoľvek manipuláciou s nebezpečnými látkami, napr. horľavými alebo výbušnými materiálmi, jedovatými látkami a pod.,
u) na životnom prostredí a za všetky ďalšie škody vzniknuté následkom znečistenia životného prostredia,
v) na životnom prostredí v zmysle platných smerníc Európskeho parlamentu a Rady o environmentálnej zodpovednosti pri prevencii a náprave environmentálnych škôd alebo v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov upravujúcich environmentálnu zodpovednosť alebo nápravu environmentálnych škôd vrátane preventívnych a nápravných opatrení,
w) ak poistený nevznesie námietku premlčania, zaviaže sa bez súhlasu poisťovateľa uhradiť premlčanú pohľadávku, bez súhlasu poisťovateľa uzavrie súdny zmier alebo ak nepodá včas opravný prostriedok proti rozhodnutiu príslušných orgánov o náhrade škody, pokiaľ v lehote na jeho podanie nedostal od poisťovateľa iný pokyn.

2. Z poistenia ďalej nehradíme:
a) škody spôsobené medzi poistenými osobami,
b) škody spôsobené blízkym osobám a osobám, ktoré žijú s poisteným v spoločnej domácnosti,
c) podnikateľskému subjektu, v ktorom má majetkovú alebo personálnu účasť poistený, jemu blízka osoba alebo osoba žijúca s ním v spoločnej domácnosti,
d) škody spôsobené nájomcom poisteného a jeho rodinných príslušníkov, ak ide o krátkodobý prenájom nehnuteľnosti,
e) zachraňovacie náklady, ak výška vynaložených zachraňovacích nákladov zjavne presiahne výšku škody, ktorá sa mala odvrátiť alebo minimalizovať.

3. Z poistenia ďalej nehradíme škodu spôsobenú:
a) činnosťou, pri ktorej povinnosť uzavrieť poistenie ukladá všeobecne záväzný právny predpis,
b) stratou veci,
c) prevádzkou motorového vozidla,
d) nehnuteľnosťou, ktorú poistený užíva protiprávne alebo nehnuteľnosťou, ktorá je chátrajúca, opustená a/alebo neudržiavaná,
e) porušením právnej povinnosti poisteného, v dôsledku čoho došlo k vzniku škody atmosférickými zrážkami,
f) domácimi, hospodárskymi zvieratami alebo divou zverou na lúkach, stromoch, záhradných, poľných a lesných kultúrach,
g) na veciach, ktoré poistený prevzal na spracovanie, opravu, úpravu, predaj, úschovu, skladovanie, sťahovanie alebo na poskytnutie odbornej pomoci,
h) pri vykonávaní stavebných prác vyžadujúcich stavebné povolenie,
i) búracími a demolačnými prácami,
j) na nadzemných a podzemných vedeniach, ako aj škodu spôsobenú následkom poškodenia týchto vedení,
k) pri motoristických a iných športových súťažiach a pretekoch, ako aj pri príprave na ne,
l) v súvislosti so zberom, manipuláciou a uskladňovaním odpadu,
m) 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,
n) pri výkone podnikateľskej alebo inej zárobkovej činnosti,
o) zamestnancom zamestnávateľovi pri plnení pracovných úloh v pracovno-právnych vzťahoch alebo v priamej súvislosti s ich plnením,

p) 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,
q) v súvislosti s požitím alkoholu alebo návykovej látky alebo lieku označeného varovným symbolom, ktorý má vplyv na kognitívne, senzorické, motorické funkcie,
r) na cennostiach, predmetoch historickej a kultúrnej hodnoty, umeleckých predmetoch, a zbierkach mimo územia Slovenskej republiky.

Článok 17
Komu budeme hradiť?

Poistné plnenie vyplácame priamo poškodenému, keď preukáže, že mu poistený spôsobil škodu. Ak dôjde k vyšetrovaniu orgánmi činnými v trestnom konaní alebo iným správnym orgánom alebo k súdnemu konaniu, vyplatíme plnenie tomu, koho ako poškodeného určí daný orgán.
Ak poistený uhradil škodu alebo jej časť poškodenému priamo, vyplatíme mu poistné plnenie za podmienky, že nám uhradenie škody poškodenému preukáže, a to v rozsahu, v akom by sme boli povinní vyplatiť poistné plnenie poškodenému, najviac vo výške škody uhradenej poisteným poškodenému.

Článok 18
V akej výške budeme hradiť?

Poistné plnenie vyplácame v mene platnej na území bydliska alebo sídla príjemcu platby (poškodeného). Ak poistený uhradil akékoľvek náklady v hotovosti v cudzej mene, vyplatíme mu poistné plnenie v mene platnej na území Slovenskej republiky v kurze peňažných prostriedkov v cudzej mene podľa kurzového lístka Európskej centrálnej banky, platného v deň vzniku poistnej udalosti.
Poistné plnenie za všetky poistné udalosti počas jedného poistného obdobia je obmedzené poistnou sumou, s výnimkou predmetov uvedených nižšie, pri ktorých je stanovený limit poistného plnenia. To platí aj pre súčet všetkých plnení pri sériovej škode. Za sériovú škodu považujeme viaceré časovo spolu súvisiace škody, vzniknuté priamo alebo nepriamo z tej istej alebo rovnakej príčiny, zdroja, okolnosti, udalosti alebo iného nebezpečenstva, bez ohľadu na počet poškodených. Za okamih vzniku každej škody zo sériovej škody sa bez ohľadu na skutočný okamih jej vzniku považuje okamih, keď vznikla prvá z nich
Limit plnenia pre jednotlivé predmety:

a) 500 € za jednu vec alebo zbierku za škodu spôsobenú na cennostiach, na predmetoch historickej a kultúrnej hodnoty, umeleckých predmetoch a zbierkach,
b) 200 € za škodu na finančnej hotovosti,
c) 3 000 € za škody na cudzích hnuteľných veciach.

Článok 19
Poistenie zodpovednosti z vlastníctva nehnuteľnosti

1. **Poistené osoby**
   Poistenými osobami sú všetci vlastníci poistenej nehnuteľnosti.
2. **Predmet poistenia**
   Poistenie zodpovednosti z vlastníctva nehnuteľnosti sa vzťahuje na škody spôsobené poisteným v súvislosti s:
   a) vlastníctvom poistenej nehnuteľnosti, nachádzajúcej sa na mieste poistenia uvedenom v poistnej zmluve a priľahlých pozemkoch,
   b) 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).

Článok 20
Poistenie zodpovednosti členov domácnosti

1. **Poistené osoby**
   Poistenými osobami sú:
   a) 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 s nimi v danej domácnosti spoločne žijú (ďalej len „členovia domácnosti“),
b) deti poisteného, aj keď s ním nežijú v spoločnej domácnosti, pokiaľ sú študentami denného štúdia, a to do 26. roku ich života, za podmienky, že má k nim vyživovaciu povinnosť; toto ustanovenie sa však nevzťahuje na zodpovednosť nájomcov podľa písm. c),
c) nájomcovia, ktorí na základe písomnej nájomnej zmluvy užívajú nehnuteľnosť vo vlastníctve poisteného na adrese miesta poistenia, ak ide o dlhodobý prenájom nehnuteľnosti, a osoby im blízke, ktoré s nimi v tejto domácnosti spoločne žijú,
d) osoby vykonávajúce v domácnosti na základe písomnej zmluvy domáce práce, pokiaľ spôsobia pri výkone týchto prác na mieste poistenia škodu tretím osobám,
e) osoba, ktorá bola poisteným poverená opatrovaním niektorého z členov domácnosti alebo jeho zvieraťa.

2. **Predmet poistenia**
Poistenie sa vzťahuje na zodpovednosť za škodu spôsobenú poistenými osobami tretím osobám v bežných činnostiach občianskeho života, najmä:
a) v súvislosti s vedením domácnosti,
b) v súvislosti s užívaním vlastnenej alebo dlhodobo prenajatej nehnuteľnosti (rodinný dom, byt), jej zvyčajného príslušenstva alebo garáže,
c) spôsobenú obvyklým príslušenstvom domácnosti,
d) spôsobenú psom, ktorého majiteľom je poistený,
e) v súvislosti s chovom domácich a hospodárskych zvierat,
f) z vykonávania rekreačného športu,
g) vyplývajúcu z vlastníctva a používania vozidiel vybavených elektromotorom (napr. elektrobicyklov, elektrokolobežiek, Segway, gyroboardov, hoverboardov, elektroboardov), pokiaľ ich maximálna konštrukčná rýchlosť nepresahuje 25 km/h,
h) v súvislosti s legálnou držbou a používaním strelnej zbrane na súkromné účely, s výnimkou poľovačky.

Poistenie sa vzťahuje aj na škody na cudzích hnuteľných veciach, ktoré boli na základe písomnej zmluvy prenajaté, požičané alebo inak oprávnene užívané poisteným alebo členom jeho domácnosti. Toto krytie sa nevzťahuje na poistenie zodpovednosti nájomcov podľa tohto článku.
Poistenie sa však nevzťahuje na škody:
i) na drobnej elektronike (napr. mobilné telefóny, tablety, notebooky a pod.),
j) na veciach používaných na zárobkovú činnosť,
k) na cudzích motorových vozidlách, ktoré má poistený alebo člen domácnosti v oprávnenej držbe.