

Všeobecné poisťné podmienky pre poistenie nehnuteľnosti k úverom zabezpečeným nehnuteľnosťou (VPP VUB - N 11)

Úvodné ustanovenia

Pre zmluvné poistenie, ktoré dojednáva Generali Slovensko poisťovňa, a.s. (ďalej len „poisťovateľ“), platia príslušné ustanovenia Občianskeho zákonníka, tieto Všeobecné poisťné podmienky pre poistenie nehnuteľnosti k úverom zabezpečeným nehnuteľnosťou (ďalej len VPP) a ustanovenia Rámcovej zmluvy o poistení k úverom zabezpečeným nehnuteľnosťou zo dňa 25.11.2011 (ďalej len „Rámcová zmluva“) medzi poisťovateľom Generali Slovensko poisťovňa, a.s. a poisťníkom VÚB, a.s., prípadne iné zvláštne dojednania, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou úverovej zmluvy. Tieto VPP tvoria neoddeliteľnú súčasť poisťnej zmluvy. Poistnou zmluvou sa pre účely tohto poistenia rozumie Rámcová zmluva.

Článok I

Predmet poistenia

1. Predmetom poistenia je obytná budova alebo súbor obytných budov, uvedených v poisťnej zmluve a ďalšie budovy a stavby uvedené v zmluve, ktoré sa nachádzajú na tom istom pozemku ako obytná budova.
2. Poistenie sa dojednáva pre nehnuteľnosť uvedenú v úverovej zmluve, bližšie špecifikovanú v ocenení nehnuteľností, ktorou môže byť:
 - a) rodinný dom: predmetom poistenia je rodinný dom po kolaudácii, prípadne tiež doplnkové stavby nachádzajúce sa na tom istom pozemku alebo adrese ako rodinný dom, ak je ich hodnota zahrnutá do celkovej poisťnej sumy rodinného domu. Predmetom poistenia môže byť tiež pozemok, na ktorom sa poistený rodinný dom nachádza, ak je jeho hodnota zahrnutá do celkovej poisťnej sumy rodinného domu.
 - b) stavba:
 - i. predmetom poistenia je rozostavaný rodinný dom, prípadne rodinný dom v rekonštrukcii, poistený je tiež stavebný materiál určený na výstavbu alebo rekonštrukciu stavby a uložený v mieste poistenia, bližšie špecifikovaný podľa dodacích listov, faktúr a stavebného denníka. Predmetom poistenia môže byť tiež pozemok, na ktorom sa poistená stavba nachádza, ak je jeho hodnota zahrnutá do celkovej poisťnej sumy. Po kolaudácii pred ukončením doby trvania poistenia sa poistenie nehnuteľnosti riadi podmienkami poiste-

nia v zmysle písm. a) tohto článku VPP.

- ii. predmetom poistenia je rozostavaná bytová jednotka, prípadne bytová jednotka v rekonštrukcii, predmetom poistenia môže byť tiež spoluvlastnícky podiel na pozemku, na ktorom sa bytový dom nachádza a ktorého súčasťou je poistená rozostavaná bytová jednotka, ak je jeho hodnota zahrnutá do celkovej poisťnej sumy bytovej jednotky. Po kolaudácii, pred ukončením doby trvania poistenia, sa poistenie nehnuteľnosti riadi podmienkami poistenia v zmysle písm. c) tohto článku.
- c) bytová jednotka:
 - i. predmetom poistenia je bytová jednotka po kolaudácii, vrátane spoluvlastníckeho podielu na spoločných častiach a spoločných zariadeniach budovy. Predmetom poistenia môže byť tiež spoluvlastnícky podiel na pozemku, na ktorom sa bytový dom nachádza a ktorého súčasťou je aj poistená bytová jednotka, ak je jeho hodnota zahrnutá do celkovej poisťnej sumy bytovej jednotky.

Článok II

Územný rozsah, miesto poistenia

1. Poistenie sa vzťahuje na poisťné udalosti, ktoré vznikli na území SR.
2. Poistený má právo na poisťné plnenie v prípade, ak k poisťnej udalosti došlo na mieste uvedenom v úverovej zmluve ako miesto poistenia.
3. Ak ide o poistenie nehnuteľnosti, miesto poistenia je zvyčajne vymedzené adresou alebo katastrálnym územím a číslom parcely (pozemku), kde sa nehnuteľnosť alebo iná stavba nachádza.
4. Ak ide o poistenie bytu, miestom poistenia pre spoluvlastnícky podiel na spoločných častiach bytového domu sa rozumie bytový dom, v ktorom sa poistený byt nachádza.

Článok III

Rozsah poistenia, limity poisťného plnenia

1. Poistenie sa dojednáva pre prípad poškodenia alebo zničenia predmetu poistenia týmito poisťnými nebezpečenstvami:

- a) požiarom, priamym a nepriamym úderom blesku, výbuchom, dymom, stretom alebo zrútením lietadla, jeho častí alebo nákladu, nárazom vozidla, aerodynamickým treskom,
 - b) vodou z vodovodného potrubia,
 - c) víchricou, krupobitím,
 - d) tiažou snehu alebo lavín,
 - e) povodňou a záplavou,
 - f) atmosférickými zrážkami,
 - g) skratom alebo prepätím v motore zariadení slúžiacich na prevádzku poistenej nehnuteľnosti,
 - h) zemetrasením,
 - i) zosuvom a poklesom pôdy, pádom skál, kameňov, stromov,
 - j) odcudzením alebo stratou poistených vecí.
2. Poistenie sa dojednáva aj pre prípad škody spôsobenej stratou zisku (nájmu) z prenajímanej nehnuteľnosti, ktorá vznikne z dôvodu, že poistená prenajímaná nehnuteľnosť sa stane po poistnej udalosti neobývateľnou alebo nepoužiteľnou.
3. Pokiaľ je poistenie v zmluve dojednané len proti jednému alebo niekoľkým z týchto rizík, tie ustanovenia týchto VPP, ktoré sa týkajú nedojednaných rizík nie sú platné.
4. Pre vybrané poistné nebezpečenstvá sú stanovené nasledovné limity poistného plnenia:
- a) nepriamy úder blesku s limitom plnenia max. 350 EUR,
 - b) skrat alebo prepätie s limitom plnenia max. 200 EUR,
 - c) povodeň a záplava, zemetrasenie, zosuv pôdy s limitom plnenia do výšky úveru podľa úverovej zmluvy, max. však:
 - i. 166 000 EUR v prípade poistenia rodinného domu po kolaudácii alebo rozostavaného rodinného domu, prípadne rodinného domu v rekonštrukcii,
 - ii. 66 400 EUR v prípade poistenia bytovej jednotky po kolaudácii alebo rozostavanej bytovej jednotky, prípadne bytovej jednotky v rekonštrukcii.
 - d) atmosférické zrážky s limitom plnenia max. 100 EUR. Poistenie sa dojednáva ako poistenie prvého rizika v zmysle čl. V bod 8 týchto VPP.
 - e) odcudzenie stavebného materiálu a drobnej stavebnej techniky slúžiacej k výstavbe alebo údržbe poistenej nehnuteľnosti, násilné odcudzenie stavebných súčastí a príslušenstva umiestnených na vonkajšej alebo vnútornej strane poistenej nehnuteľnosti, ako aj ich poškodenie alebo zničenie, ku ktorému došlo v dôsledku násilného jednania, smerujúceho k odcudzeniu vecí s limitom plnenia max. 1 700 EUR súhrnne pre všetky predmety uvedené v tomto odseku. Poistenie sa dojednáva ako poistenie prvého rizika v zmysle čl. V bod 8 týchto VPP so spoluúčastou 15 EUR, f) strata zisku (nájmu) z prenájmu poistenej nehnuteľnosti s limitom plnenia max. 1 500 EUR.
5. V rámci poistného nebezpečenstva vody z vodovodného potrubia sa dojednáva, že poistenie sa vzťahuje na škody vzniknuté vo vnútri poistenej budovy spôsobené zlomením potrubia alebo mrazom na zariadeniach a potrubiach:
- a) určených k zásobovaniu vodou (prívodné a odpadové potrubie),
 - b) ústredného vykurovania teplou vodou alebo parného vykurovania,
 - c) sprinklerov alebo kropiacich zariadení.
6. V rámci poistného nebezpečenstva vody z vodovodného potrubia sa zároveň dojednáva, že poistenie sa vzťahuje na škody vzniknuté vo vnútri poistenej budovy pôsobením mrazu, a to na:
- a) zariadeniach na kúpanie, umývadlách, splachovacích toaletách, vodovodných kohútikoch, pachových uzáveroch, meračoch vody a iných inštaláciách,
 - b) vykurovacích telesách, radiátoroch, ohrievacích kotloch, bojleroch alebo iných podobných zariadeniach ústredného vykurovania teplou vodou alebo plynového kúrenia,
 - c) sprinkleroch alebo kropiacich zariadeniach.
7. V rámci poistného nebezpečenstva vody z vodovodného potrubia sa ďalej dojednáva, že poistenie sa vzťahuje na škody vzniknuté mimo poistenej budovy spôsobené mrazom alebo zlomením potrubia na:
- a) prívodnom alebo odpadovom potrubí zásobovania vodou,
 - b) rozvodoch ústredného vykurovania teplou vodou alebo parného vykurovania, pokiaľ tieto potrubia slúžia na zásobovanie poistenej budovy alebo pokiaľ sa nachádzajú na pozemku, ktorý patrí k poistenej budove a je vo vlastníctve poisteného.

Článok IV Asistenčné služby

1. Poisťovateľ sa zaväzuje poskytovať Asistenčné služby v rámci poistenej nehnuteľnosti a to počas celého poistného obdobia, pokiaľ nejde o prípad uvedený v bode 2 tohto článku VPP. Rozsah asistenčných služieb a podmienky ich využitia sú uvedené v Asistenčnom liste, ktorý je prílohou úverovej zmluvy.
2. Pokiaľ poisťovateľ písomne neinformuje poistníka/poisteného o zmene alebo zániku poskytovania Asistenčných služieb a to v lehote do 2 týždňov pred začiatkom nového poistného obdobia, poskytovanie Asistenčných služieb sa predlžuje na ďalšie poistné obdobie v rozsahu dojednanom k úverovej zmluve.

Článok V

Poistná hodnota, poistná suma, poistenie prvého rizika

- Poistnou hodnotou nehnuteľnosti uvedenej v čl. I bod 2 písm. a) a c) týchto VPP je jej všeobecná hodnota uvedená v ocenení nehnuteľností.
- Poistnou hodnotou nehnuteľnosti uvedenej v čl. I bod 2 písm. b) týchto VPP je budúca predpokladaná hodnota poistenej stavby v čase jej dokončenia uvedená v ocenení nehnuteľnosti na základe super-vízie.
- Poistná suma predstavuje poistnú hodnotu poistenej nehnuteľnosti vrátane iných predmetov poistenia uvedenú v úverovej zmluve. Celkovú poistnú sumu tvorí súčet poistných súm všetkých nehnuteľností, ktoré sú predmetom poistenia.
- Poistnú sumu stanoví poisťník na vlastnú zodpovednosť. Na základe písomnej žiadosti poisťníka môže byť výška poistnej sumy v priebehu poistného obdobia zmenená. Spätná účinnosť tejto zmeny je však vylúčená.
- Poistnú sumu poistenej nehnuteľnosti uvedenú podľa čl. I bodu 2 písm. a) a c) týchto VPP je možné počas doby trvania úverovej zmluvy pri zmene alebo dopoistení zvýšiť aj bez dokladovania znaleckého posudku, a to na vlastnú zodpovednosť dlžníka/poisteného. Poistnú sumu je v takom prípade možné len zvýšiť z pôvodnej poistnej sumy dojedanej pri podpise úverovej zmluvy na novú poistnú sumu.
- Ak je poistená nehnuteľnosť uvedená v čl. I bod 2 písm. b) týchto VPP po kolaudácii, pre účely poistenia je platná poistná suma dojednaná v úverovej zmluve a to až do dňa doručenia písomnej žiadosti poisťníka alebo poisteného o zmenu poistnej sumy na adresu poisťovateľa.
- V prípade poistenia spoluvlastníckeho podielu (pri podielovom spoluvlastníctve) budovy je poistná suma vyjadrená zlomkovým výpočtom z celkovej poistnej hodnoty budovy, ktorej podiel je predmetom poistnej zmluvy. Podiel vyjadrený zlomkom podľa výpisu z katastra nehnuteľností musí byť uvedený v poistnej zmluve.
- Poistenie prvého rizika sa použije, ak nie je možné stanoviť poistnú hodnotu podľa tohto článku. Poistnú sumu určí poistený podľa svojho vlastného uváženia a svojej poistnej potreby. Takto určená poistná suma je hornou hranicou plnenia poisťovateľa pre poistné plnenia zo všetkých poistných udalostí vzniknutých v jednom poistnom období, alebo v dobe poistenia, ak bolo poistenia dojednané na dobu určitú.

Článok VI

Indexy poistných súm a poistného

- Ak dôjde počas doby trvania poistenia ku zvýšeniu úradne vyhlasovaného indexu investičných prác a dodávok, resp. indexu spotrebiteľských cien tovaru a služieb, resp. indexu životných nákladov minimálne o 6%, môžu sa obidve strany dohodnúť na zodpovedajúcom zvýšení poistnej sumy a poistného, aby sa zamedzilo podpoisteniu.
- Nová poistná suma je poisťníkovi oznamovaná s novým predpisom poistného. Pokiaľ poisťník usúdi, že nová poistná suma nezodpovedá poistnej hodnote poisteného majetku, má právo na odmietnutie indexácie. V termíne do 30-tich dní od prijatia informácie o zvýšení poistnej sumy a poistného od poisťovateľa môže poisťník písomne vyjadriť svoj nesúhlas s indexáciou. Pokiaľ poisťník v tomto termíne nevyužije svoje právo nesúhlasu, potvrdzuje akceptáciu s novostanovenou poistnou sumou a poistným.

Článok VII

Plnenie poisťovateľa

- Poisťovateľ poskytne poistné plnenie do výšky:
 - dojednanej poistnej sumy, ktorej výška je uvedená v úverovej zmluve alebo
 - limitov plnenia dojednaných pre jednotlivé pre jednotlivé poistné nebezpečenstvá, ktorý predstavuje hornú hranicu plnenia poisťovateľa za škody vzniknuté v dôsledku poistených rizík počas jedného obdobia.
- Celková výška poistného plnenia vrátane náhrad vynaložených nákladov uvedených v čl. VIII týchto VPP, je pre jednu poistnú udalosť obmedzená dojednanou poistnou sumou alebo limitom plnenia podľa bodu 1 tohto článku VPP.
- Celkové poistné plnenie poisťovateľa zo všetkých poistných udalostí vrátane náhrady nákladov v jednom ročnom poistnom období nesmie presiahnuť dvojnásobok poistnej sumy, pokiaľ nie je v zmluve dojednané inak.
- Pokiaľ je poistený spoluvlastnícky podiel budovy, bude hradená jedine taká časť z celkovej škody na spoločných častiach domu, ktorá je k celkovej škode (vrátane poistených nákladov) v rovnakom pomere, ako poistná suma k poistnej hodnote celej budovy, ktorej podiel je predmetom poistnej zmluvy. Oznámená však musí byť škoda v plnom rozsahu.
- V prípade poistnej udalosti je poisťovateľ povinný nahradiť:
 - pri zničení predmetu poistenia - dojednanú poistnú sumu v čase vzniku poistnej udalosti,
 - pri poškodení predmetu poistenia - nevyhnutné náklady na opravu poškodeného predmetu v čase vzniku poistnej udalosti s pripočítaním prí-

- padného znehodnotenia, najvyššie však poistnú sumu,
- c) pri budovách, ktorých celkové opotrebenie v čase poistnej udalosti bolo vyššie než 60% - časovú hodnotu.
6. Dojednáva sa, že poistnou hodnotou budovy je jej nová hodnota.
7. Ak je dojednané poistenie na novú hodnotu, platí, že poistený má nárok na vyplatenie sumy poistného plnenia presahujúcu časovú hodnotu jedine vtedy, pokiaľ počas 3 rokov po vzniku poistnej udalosti zaistil využitie poistného plnenia k tomu, aby boli poistené veci rovnakého druhu a účelu znovu vyrobené alebo znovuobstarané a umiestnené na pôvodnom mieste. Pokiaľ to z právnych dôvodov nie je na pôvodnom mieste možné alebo hospodárne, potom je postačujúce opatrenie:
- a) pre budovy - ak bude budova slúžiaca rovnakému účelu znovu postavená na inom mieste v tom istom alebo v susednom meste alebo obci,
- b) pre ostatné veci - ak sú rovnaké veci slúžiace tomu istému účelu znovuobstarané na inom mieste.
8. V prípade poškodenia poistenej nehnuteľnosti (čiastočná škoda) poskytne poisťovateľ poistné plnenie odchyľne od bodu 5 písm. b) tohto článku VPP v novej cene, ak opotrebenie poistenej nehnuteľnosti v čase vzniku poistnej udalosti nebolo vyššie ako 70%. V opačnom prípade poskytne poisťovateľ poistné plnenie v časových cenách.
9. V prípade zničenia poistenej nehnuteľnosti (totálna škoda) poskytne poisťovateľ poistné plnenie:
- a) ak pozemok nie je súčasťou predmetu poistenia, alebo ak nebol zničený poistený pozemok - do výšky poistnej hodnoty zničenej nehnuteľnosti, pričom prednostne sa vždy uhradí zostatok úveru dlžníka u poisťníka, a prípadný prebytok medzi poistnou hodnotou zničenej nehnuteľnosti a zostatkom úveru sa vyplatí poistenému, najviac však:
- i. pre predmety poistenia podľa čl. I bodu 2 písm. a) a c) týchto VPP do výšky východiskovej (novej) hodnoty zničeného rodinného domu alebo bytovej jednotky, uvedenej v ocenení nehnuteľnosti, ak opotrebenie poistenej nehnuteľnosti v čase vzniku poistnej udalosti nebolo vyššie ako 70%. V opačnom prípade poskytne poisťovateľ poistné plnenie v časových cenách.
- ii. pre predmety poistenia podľa čl. I bodu 2 písm. b) týchto VPP do výšky východiskovej (novej) hodnoty stavby v danej fáze jej výstavby, vrátane stavebného materiálu dodaného a uloženého v mieste poistenia, bližšie špecifikovaného podľa dodacích listov, faktúr a stavebného denníka.
- b) ak bol zničený aj poistený pozemok - do výšky poistnej sumy pre predmet poistenia, pričom prednostne sa vždy uhradí zostatok úveru dlžníka u poisťníka, a prípadný prebytok medzi poistnou sumou a zostatkom úveru sa vyplatí poistenému, najviac však:
- i. pre predmety poistenia podľa čl. I bodu 2 písm. a) a c) týchto VPP do výšky východiskovej (novej) hodnoty predmetu poistenia, ak opotrebenie poistenej nehnuteľnosti v čase vzniku poistnej udalosti nebolo vyššie ako 70%. V opačnom prípade poskytne poisťovateľ poistné plnenie v časových cenách.
- ii. pre predmety poistenia podľa čl. I bodu 2 písm. b) týchto VPP do výšky súčtu východiskovej (novej) hodnoty stavby v danej fáze jej výstavby, vrátane stavebného materiálu dodaného a uloženého v mieste poistenia, bližšie špecifikovaného podľa dodacích listov, faktúr a stavebného denníka a východiskovej (novej) hodnoty pozemku.
10. V prípade výplaty poistného plnenia v časových cenách podľa bodu 8, 9 písm. a) ods. i. a písm. b) ods. i. tohto článku VPP bude hodnota nehnuteľnosti určená v zmysle platnej legislatívy metódou zohľadňujúcou nielen vek, ale aj skutočný technický stav nehnuteľnosti v čase bezprostredne pred poistnou udalosťou.
11. Ak vznikne škoda spôsobená vodou z vodovodného potrubia v rámci poistenej stavby uvedenej v čl. I bod 2 písm. b) týchto VPP, poistený má právo na poistné plnenie až po riadne vykonanej tlakovej skúške.
12. Ak vznikne škoda spôsobená víchricou a krupobitím v rámci poistenej stavby uvedenej v čl. I bod 2 písm. b) týchto VPP, poistený má právo na poistné plnenie až po úplnom zastrešení budovy a pevnom zakrytí všetkých otvorov na stavbe (osadenie okien, dverí a pod.).
13. Poisťovateľ poskytne plnenie, ak boli poistené veci zničené alebo poškodené v dôsledku požiaru, ktorý bol spôsobený príčinami uvedenými v čl. IX bod 2 týchto VPP.
14. V prípade škody vzniknutej stratou nájmu poisťovateľ poskytne poistné plnenie za stratu nájmného z prenájmu poistenej nehnuteľnosti, ak poistná udalosť vznikla v zmysle poistných nebezpečenstiev uvedených v týchto VPP a nájomníci sú v dôsledku poistnej udalosti oprávnení celkom alebo čiastočne nezaplatiť nájom. Strata nájmného je nahradzovaná od doby vzniku poistnej udalosti do doby, pokiaľ nie je poistená nehnuteľnosť uvedená do použiteľného stavu, najdlhšie však do doby ručenia, ktorá činí, ak to v poistnej zmluve nie je dojednané inak, šesť po sebe nasledujúcich mesiacov od dátumu vzniku poistnej udalosti. Doba ručenia je doba, počas ktorej je poisťovateľ povinný plniť za stratu nájmného. Poisťovateľ poskytne poistné plnenie vo výške predpokladaného nájmného za dobu ruče-

- nia na základe uzatvorených nájomných zmlúv, najviac do výšky limitu plnenia uvedenom v čl. III bod 4 písm. f) týchto VPP a to len v prípade, ak poistený vlastným pričinením a bez zbytočného odkladu neodďaľuje možnosť uvedenia poistenej nehnuteľnosti do prevádzkyschopného stavu. Poisťovateľ nie je povinný plniť najmä za škody spôsobené:
- úradne nariadenými obmedzeniami obnovy poistenej budovy,
 - tým, že poistený nezaistí včas obnovu poistenej budovy a to aj z dôvodu, že k tomu nemá včas dostatok finančných prostriedkov (kapitálu),
 - tým, že došlo k rekonštrukcii poškodených alebo zničených poistených budov v širšom rozsahu ako boli pôvodné poistené budovy.
15. Ak je poistenie dojednané so spoluúčasťou, odpočíta sa jej výška pri každej poistnej udalosti z poistného plnenia.
16. Ak poruší poistený niektorú z povinností uvedených v čl. XIII týchto VPP, poisťovateľ je oprávnený primerane znížiť poistné plnenie.
17. Ak poruší poistený povinné bezpečnostné opatrenia stanovené všeobecnými právnymi predpismi alebo v poistnej zmluve dojednané bezpečnostné predpisy týkajúce sa poisteného predmetu poistenia alebo pripustí ich porušenie, môže poisťovateľ do jedného mesiaca po tom, čo sa dozvedel o tomto porušení, vypovedať poistnú zmluvu s výpovednou lehotou v dĺžke 1 mesiaca. Právo na výpoveď zaniká, ak je obnovený stav pred porušením predpisov.
18. Poisťovateľ je zbavený povinnosti plniť, ak poistná udalosť nastala po porušení predpisov a porušenie predpisov bolo vedomé alebo spôsobené hrubou nedbanlivosťou poistníka/poisteného alebo ak bolo príčinou poistnej udalosti konanie poistníka/poisteného pod vplyvom alkoholu, či iných omamných prostriedkov.
19. Povinnosť poisťovateľa plniť zostáva nedotknutá, pokiaľ toto porušenie nemalo vplyv na vznik poistnej udalosti alebo na rozsah poistného plnenia, alebo pokiaľ v okamžiku vzniku poistnej udalosti nebola poisťovateľom daná výpoveď a stanovená lehota pre jej podanie už uplynula.
20. Ak spôsobí škodu poistník alebo poistený alebo osoby jemu blízke alebo jeho spoločníci či zamestnanci alebo iné osoby poistníkom alebo poisteným poverené, úmyselne alebo z hrubej nedbanlivosti uvedú poisťovateľa do omylu pri zisťovaní oprávnenosti a výšky plnenia, poisťovateľ je oprávnený neposkytnúť poistné plnenie. Zavinenie škody sa považuje vždy za preukázané, ak sú vyššie uvedené osoby právoplatne odsúdené za spáchanie trestného činu, v súvislosti s ktorým vznikla škoda na poistenej veci.
21. Poistné plnenie je splatné do 15 dní po ukončení vyšetrenia potrebného k zisteniu rozsahu povinnosti poisťovateľa plniť. Vyšetrenie musí byť prevedené bez zbytočného odkladu, pokiaľ nemôže byť ukončené do jedného mesiaca od zistenia poistnej udalosti, je poisťovateľ povinný poskytnúť poistenému na jeho písomnú žiadosť primeraný preddavok.
22. Poistné plnenie sa poskytuje v platnej mene, pokiaľ nebolo dohodnuté naturálne plnenie. Poisťovateľ je oprávnený výplatu poistného plnenia, resp. zálohy na poistné plnenie odložiť, ak:
- existuje pochybnosť o oprávnenosti vyplatenia poistného plnenia poistenému, a to až do dodania potrebných dôkazov,
 - orgány činné v trestnom konaní zahájili proti poistníkovi alebo poistenému konanie v súvislosti so škodou, a to až do skončenia tohto konania.
23. Po vzniku poistnej udalosti sa horná hranica poistného plnenia, ktorá je daná dohodnutou poistnou sumou, pre zvyšok poistného roku zníži o sumu vyplateného poistného plnenia. Na základe dodatku k zmluve a po doplatení primeranej časti poistného poistníkom môže byť horná hranica plnenia pre zvyšok poistného roku upravená do pôvodnej poistnej sumy. Pre nasledujúci poistný rok platí opäť poistná suma a ročné poistné dojednané v úverovej zmluve, pokiaľ sa strany nedohodnú inak.

Článok VIII

Osobitné prípady plnenia

- Poisťovateľ poskytne poistné plnenie aj za:
 - náklady na vypratanie - náklady idúce na ťarchu poisteného, vynaložené na vypratanie miesta vzniku škody, na odvoz sutín a ďalej nepoužitelných zvyškov na najbližšiu vhodnú a povolenú skládku, pokiaľ sa tieto náklady týkajú poistených vecí,
 - náklady na búranie - náklady na zbúranie ešte stojacich častí poistených predmetov, ktoré je v prípade vzniku škody nevyhnutné vykonať, a taktiež aj odvoz na najbližšiu vhodnú a povolenú skládku,
 - náklady na premiestnenie alebo ochranu - náklady, ktoré vzniknú tým, že z dôvodu rekonštrukcie alebo znovunadobudnutia poistených vecí v dôsledku poistnej udalosti museli byť iné poistené veci premiestnené, zmenené či chránené,
 - náklady na odvrátenie alebo zmiernenie škody - poistený má právo na náhradu nákladov účelne vynaložených na odvrátenie poistnej udalosti, ktorá poistenému majetku bezprostredne hrozila. Rovnako má právo na náhradu nákladov, ktoré účelne vynaložil, aby zmiernil následky poistnej udalosti. Poistené nie sú náklady na výkony požiarnej jednotky alebo iných organizácií povinných poskytovať pomoc vo verejnom záujme, pokiaľ budú tieto služby vo verejnom záujme poskytnuté. Poistené nie sú náklady na

úpravu sutín a ostatných zbytkov podľa písm. a) tohto bodu VPP pre umožnenie ich umiestnenia na skládke.

2. Poisťovateľ uhradí poistené náklady uvedené v bode 1 tohto článku VPP maximálne do výšky 10% poistnej sumy nehnuteľnosti.

Článok IX

Výluky z poistenia

1. Pokiaľ nie je v poistnej zmluve uvedené inak, poistenie sa nevzťahuje na:
 - a) stavebné súčasti a príslušenstvo budov slúžiacich na podnikateľskú činnosť (firemné štíty, reklamné pútače, markízy), taktiež nehnuteľnosti, v ktorých je vykonávaná podnikateľská činnosť na viac ako 50% celkovej plochy nehnuteľnosti,
 - b) stavebné súčasti a príslušenstvo budov umeleckej alebo historickej hodnoty (sochy, reliéfy, fresky a pod.),
 - c) antény, satelity,
 - d) skleníky a fóliovníky, e) opustené a neudržiavané stavby a nehnuteľnosti v čase uzavretia posietenia staršie ako 50 rokov (vrátane) od roku kolaudácie,
 - f) nehnuteľnosti, ktoré nie sú trvalo obývané a slúžia na účel rekreácie,
 - g) stavby nemajúce charakter budovy (napr. bazény, studne, krby, údiarne, plynové zásobníky umiestnené vo vnútri budovy, ploty, oporné múry, pergoly, cesty a pod.),
 - h) stavebné súčasti a príslušenstvo poistenej budovy, ktoré na vlastné náklady obstaral nájomca alebo ich prevzal a zodpovedá za ne,
 - i) pozemky (okrem prípadu uvedeného v čl. I bode 2 týchto VPP) vrátane porastov a plodín.
2. Poisťovateľ neposkytne poistné plnenie za škody spôsobené poistnými nebezpečenstvami uvedenými v čl. III bod 1 písm. a) týchto VPP, ak:
 - a) poistené predmety boli zničené alebo poškodené tým, že boli z dôvodu spracovania alebo z iných dôvodov vystavené priamym účinkom úžitkového ohňa alebo tepla; to platí rovnako pre veci, v ktorých alebo prostredníctvom ktorých sa úžitkový oheň alebo teplo vyrába, sprostredkuje alebo ďalej prenáša,
 - b) bola škoda spôsobená ohňom alebo vznietením, ktoré sa nerozšírilo samovoľne z uzavretého priestoru príslušného zariadenia (priamym pôsobením vykurovacieho zariadenia, svetla a pod.),
 - c) škoda na elektrických zariadeniach bola spôsobená skratom alebo prepätím s výskytom ohňa i bez neho, okrem prípadu, keď sú dôsledkom výbuchu alebo požiaru,
 - d) škoda vznikla vznietením alebo dymom s obmedzeným prístupom kyslíka,
 - e) škoda vznikla v dôsledku cielenej explózie pri pracovnej činnosti s využitím výbušnín.
3. Poistenie pre prípad škôd spôsobených vodou z vodovodného potrubia, mrazom a zlomením potrubia sa bez ohľadu na spolupôsobiace okolnosti nevzťahuje na škody spôsobené:
 - a) postriekaním vodou pri umývaní alebo kúpaní, alebo vodou vyzrážanou z pary alebo zrážkovou vodou,
 - b) spustením sprinklerov alebo použitím kropiacich zariadení a trysiek pri požiaroch, pri tlakových skúškach alebo v súvislosti s opravami poistenej budovy alebo sprinklerov,
 - c) plesňou, hrdzou alebo hubami, škodami na rúrach a zariadeniach, ktoré sú spôsobené opotrebením, koróziou alebo zväpenatením,
 - d) únikom teplovodných kvapalín, ako napr. solných rozpúšťadiel, olejov, chladiacich kvapalín a podobných kvapalín v klimatizačných zariadeniach, teplovodných čerpadlách alebo solárnych vyhrievacích zariadeniach,
 - e) na zariadeniach napojených na vodovod, ako sú zariadenia na kúpanie, umývadlá, splachovacie toalety, armatúry, kohútiky, pachové uzávery, merače vody, vykurovacie telesá, radiátory, vykurovacie kotle, bojlerové alebo iné podobné súčasti ústredného vykurovania teplou vodou alebo plynového kúrenia, sprinklery alebo kropiace zariadenia s výnimkou škôd spôsobených mrazom podľa čl. III bode 6 týchto VPP,
 - f) stratou vody.
4. V rámci poistného nebezpečenstva nárazu dopravného vozidla sa poistenie nevzťahuje na škody:
 - a) spôsobené vozidlami prevádzkovanými poistníkom alebo poisteným, užívateľom poistenej budovy alebo jeho zamestnancami,
 - b) na vozidlách,
 - c) na pozemných komunikáciách a ich zariadeniach.
5. Poistenie sa bez ohľadu na spolupôsobiace príčiny nevzťahuje na škody, ktoré:
 - a) vznikli v dôsledku vojnových udalostí akéhokoľvek druhu, vnútorných nepokojov, štrajkov, teroristických akcií a s týmito udalosťami spojenými vojenskými, policajnými alebo úradnými zásahmi,
 - b) vznikli v dôsledku pôsobenia jadrovej energie,
 - c) vznikli v dôsledku požiaru pod povrchom zeme,
 - d) boli spôsobené vandalizmom a vandalizmom po vlámaní,
 - e) spôsobí poistník alebo poistený hrubou neudbanlivosťou,
 - f) vyvolá poistník alebo poistený úmyselne alebo ktoré nastanú tým, že stav vyvolaný poistnou udalosťou udržuje v úmysle zvýšiť vzniknutú škodu.

Článok X

Poistenie zodpovednosti za škodu z vlastníctva a držby nehnuteľnosti

1. K poisteniu nehnuteľnosti sa dojednáva poistenie zodpovednosti za škodu z vlastníctva a držby nehnuteľnosti, pre ktoré platia ustanovenia tohto článku a čl. XI až XVII, vybrané pojmy z článku XIII a záverečné ustanovenia týchto VPP.
2. Za poistnú udalosť sa považuje pre tento druh poistenia vznik povinnosti poisteného nahradiť škodu vyplývajúcu z vlastníctva alebo držby nehnuteľnosti.
3. Z poistenia zodpovednosti má poistený právo, aby za neho poisťovateľ uhradil škodu vzniknutú tretej osobe na živote, zdraví alebo zničením či poškodením vecí, prípadne inú majetkovú ujmu vyplývajúcu zo škody na živote, zdraví alebo vecí, pokiaľ poistený za takúto škodu podľa príslušných právnych predpisov zodpovedá.
4. V prípade vlastníctva alebo držby stavby v zmysle čl. I bod 2 písm. b) týchto VPP, poistenie sa vzťahuje aj na zodpovednosť poisteného za škodu spôsobenú fyzickou osobou príležitostne vypomáhajúcou poistenému, pokiaľ sa nejedná o výkon povolania alebo podnikateľskú činnosť.
5. Poistený má tiež právo, aby za neho poisťovateľ v súvislosti s poistnou udalosťou uhradil:
 - a) náklady na odmenu pre znalca menovaného so súhlasom poisťovateľa za účelom zistenia okolností alebo rozsahu vzniknutej škody,
 - b) nevyhnutné náklady obhajoby v spore vedenom pred súdom s treťou osobou na príkaz poisťovateľa alebo s jeho súhlasom,
 - c) nevyhnutné náklady na zmierovacie konanie vedené v súvislosti s uplatnenými nárokmi na náhradu škody, pokiaľ s tým bude poisťovateľ súhlasiť,
 - d) náklady uvedené v tomto bode VPP uhradí poisťovateľ jedine vtedy, keď poistený neporuší jemu uložené povinnosti uvedené v čl. XIII,
 - e) poistený má právo, aby za neho poisťovateľ uhradil nutné a účelne vynaložené náklady smerujúce k minimalizácii už vzniknutej škody, za ktorú by bol poistený zodpovedný (tzv. zachrňovacie náklady).
6. Poistná ochrana sa nevzťahuje na škody spôsobené:
 - a) poistenému alebo poisteným,
 - b) osobám blízkym v zmysle § 116 Občianskeho zákonníka,
 - c) na živote a zdraví osobám vypomáhajúcim podľa bodu 4 tohto článku VPPP.
7. Poisťovateľ nezodpovedá za škody:
 - a) spôsobené úmyselne alebo vzniknuté hrubou neobalnosťou,
8. Rozsah plnenia poisťovateľa, v akom je povinný nahradiť škodu za poisteného, je limitovaný rozsahom škody, za ktorú zodpovedá poistený poškodenému podľa príslušných právnych predpisov.
9. Plnenie poisťovateľa z jednej poistnej udalosti vrátane náhrady nákladov uvedených v bode 5 tohto článku VPP nesmie presiahnuť stanovenú poistnú sumu 15 000 EUR a to aj vtedy, ak sa vzťahuje poistná ochrana na niekoľko osôb povinných hradiť škodu.
10. Prechod práv:
 - a) pokiaľ poisťovateľ nahradil za poisteného škodu, prechádza na neho právo poisteného na ná-
- b) spôsobené pri činnosti, na ktorú sa zo zákona alebo zo zvláštnych predpisov vzťahuje povinnosť uzavrieť poistnú zmluvu alebo je stanovene, že poistenie vznikne bez uzavretia poistnej zmluvy na základe iných skutočností,
- c) spôsobené, aj keď z nedbanlivosti inému, zavlečením alebo rozšírením nákazlivej choroby ľuďmi, zvierat alebo rastlín,
- d) spôsobené na veciach, ktoré si poistený alebo za neho jednajúce osoby vypožičali, prenajali, užívajú na leasing alebo vzali do úschovy,
- e) spôsobené stavebnou činnosťou mimo pozemok, na ktorom sa nachádza poistená nehnuteľnosť,
- f) plynúcu z prác vykonávaných dodávateľským spôsobom;
- g) spôsobené nesplnením povinnosti k odvráteniu bezprostredne hroziacej škody a k zabráneniu zväčšenia škody,
- h) vzniknuté v priamej alebo nepriamej súvislosti s pôsobením jadrovej energie a žiarením všetkého druhu,
- i) vzniknuté pôsobením formaldehydu a azbestu,
- j) vzniknuté v dôsledku sadania a zosuvu pôdy, poddolovania, pozvoľného vnikania vlhka alebo pôsobením plynov, pár a vlhkosti alebo zrážok,
- k) vzniknuté odkvapkávaním alebo únikom olejov, nafty alebo iných kvapalín z nádob alebo nádrží,
- l) spôsobené exhaláciou, popolčekom, dymom, odpadovými vodami alebo odpadom a vibráciami,
- m) znečistením alebo otrávením vôd všetkého druhu, ovzdušia a pôdy alebo zemského povrchu,
- n) ktoré by bol poisťovateľ inak povinný uhradiť, avšak poistený bez jeho vedomia nevzniesol námietku premlčania, nepodal odvolanie proti rozhodnutiu alebo odpor proti platobnému rozkazu, uzavrel dohodu o vyrovnanie alebo súdny zmier,
- o) vzniknuté v dôsledku vojnových udalostí, teroristických činov, stávk a ozbrojených konfliktov, alebo občianskych nepokojov,
- p) vzniknuté v súvislosti so zásahom vojenských alebo policajných orgánov alebo uznanej, či neuznanej moci,
- q) na veciach, ktoré poškodený užíva protiprávne.

- hradu škody alebo iné obdobné právo, ktoré mu v súvislosti s jeho zodpovednosťou za škodu vzniklo proti inému,
- b) na poisťovateľa neprechádzajú nároky poisteného proti osobám, ktoré s ním žijú v spoločnej domácnosti, alebo ktoré sú na neho odkázané svojou výživou. To však neplatí, pokiaľ tieto osoby spôsobili škodu úmyselne.
 - c) ak poistený neumožnil poisťovateľovi uplatniť právo, ktoré na neho prešlo, je poisťovateľ oprávnený požadovať od poisteného náhradu škody až do výšky vyplateného plnenia.
 - d) na poisťovateľa prechádza právo poisteného na úhradu tých nákladov konania o náhradu škody, ktoré boli poistenému priznané proti odporcovi, pokiaľ ich poisťovateľ zaplatil za poisteného.
 - e) poistený je povinný neodkladne poisťovateľovi oznámiť, že nastali okolnosti odôvodňujúce vznik práva poisťovateľa v zmysle vyššie uvedeních odsekov a odovzdať mu doklady potrebné k uplatneniu týchto práv.
11. Celkové poistné plnenie zo všetkých poistných udalostí, ktoré vzniknú počas jedného poistného roku, vrátane nákladov, ktoré budú splatné až po jeho uplynutí, poskytne poisťovateľ do výšky dvojnásobku poistnej sumy, pokiaľ nie je v zmluve dojednané inak.
 12. Plnenie poisťovateľa v prípade vzniku poistnej udalosti v dôsledku vlastníctva a držby spoločných častí domu sa riadi nasledujúcim dojednaním: poisťovateľ sa zaväzuje v prípade vzniku takejto poistnej udalosti nahradiť vzniknutú škodu za poisteného vo výške spoluvlastníckeho podielu na spoločných častiach domu. Veľkosť spoluvlastníckeho podielu na spoločných častiach domu sa riadi vzájomným pomerom veľkosti podlahovej plochy jednotky k celkovej ploche všetkých jednotiek a je uvedená vo výpise z katastra

Článok XI

Začiatok, zmena a zánik poistenia

1. Poistenie začína nultou hodinou dňa začiatku čerpania úveru na základe úverovej zmluvy.
2. Poistenie je možné dojednať aj dodatočne po začiatku čerpania úveru a to dodatkom k úverovej zmluve. Takto dojednané poistenie začína o 0.00 hod dňa nasledujúceho po podpise dodatku.
3. Poistenie končí dňom splatenia poslednej splátky úveru, o 00.00 hod.
4. Ak nie je zmluva vypovedaná jednou zo zmluvných strán najmenej 6 týždňov pred ukončením poistného obdobia, predlžuje sa po uplynutí poistného obdobia automaticky vždy o ďalšie dohodnuté obdobia. Ak je dojednané poistenie jednorazové, končí jeho platnosť uplynutím doby, na ktorú bolo dohodnuté.

5. Poisťovateľ a poistník majú po vzniku každej škodovej udalosti právo vypovedať zmluvu v lehote jedného mesiaca odo dňa vyplatenia poistného plnenia alebo jeho odmietnutia. Výpovedná lehota je jeden mesiac a začína plynúť dňom nasledujúcim po doručení výpovede.
6. Ak nebolo zaplatené jednorazové poistné alebo poistné za prvé poistné obdobie do troch mesiacov odo dňa ich splatnosti, alebo ak bolo poistné uhradené iba čiastočne, poistenie zaniká uplynutím tejto lehoty. Poisťovateľovi patrí poistné až do dňa zániku poistenia.
7. Poistenie zaniká aj nezaplatenám poistného na ďalšie poistné obdobie do jedného mesiaca od dňa doručenia výzvy poisťovateľa na jeho zaplatenie, ak nebolo poistné zaplatené pred dorúčením tejto výzvy. To isté platí, ak bola zaplatená len časť poistného. Poisťovateľovi patrí poistné až do dňa zániku poistenia.
8. Ak zanikne poistná zmluva odstúpením od zmluvy (§ 800, ods. 1 Občianskeho zákonníka), je poisťovateľ povinný vrátiť poistné a súčasne je poistený povinný vrátiť poisťovateľovi prípadné vyplatené plnenie.
9. Ak zanikne poistná zmluva pre odmietnutie plnenia (§ 802, ods. 2 Občianskeho zákonníka), patrí poisťovateľovi poistné do zániku poistenia.
10. Poistenie ďalej zaniká ukončením činnosti poisteného alebo zánikom poistenej veci.
11. Ak je poisteným fyzická osoba, zaniká poistenie v prípade smrti poisteného uplynutím poistného obdobia, za ktoré bolo zaplatené poistné, pokiaľ nie je stanovené inak.
12. Poistenie môže každá strana vypovedať počas 2 mesiacov po uzavretí poistnej zmluvy. Výpovedná lehota je 8 dní od dátumu doručenia výpovede, po jej uplynutí poistenie zaniká. Poisťovateľ má v tomto prípade nárok na pomernú časť poistného, ktorá zodpovedá dobe trvania poistenia.

Článok XII

Doba trvania poistenia, poistné obdobie

1. Poistenie sa dojednáva na dobu určitú, ktorá je totožná s dobou splácania úveru.
2. Poistné obdobie pre poistenie nehnuteľnosti je 12 mesiacov (jeden poistný rok).
3. Poistné je cena za poskytovanú poistnú ochranu, ktoré sa stanoví v závislosti od miesta, rozsahu poistenia, a jeho výška je uvedená v úverovej zmluve.

4. Výška poistného je určená podľa sadzobníka poisťovateľa platného v deň uzavretia poistnej zmluvy. Poistné sa platí v tuzemskej mene, pokiaľ nie je v úverovej zmluve uvedené inak.
 5. Poistník je povinný platiť poistné za dohodnuté poistné obdobia, pričom poistné je v zmysle § 796 ods. 1 OZ bežným poistným. Pokiaľ nie je v úverovej zmluve dohodnuté inak, poistné je splatné prvým dňom poistného obdobia.
 6. Poistník môže na základe písomnej dohody s poisťovateľom platiť ročné poistné v polročných a štvrtročných splátkach (splátky poistného); v týchto prípadoch sa poistné zvyšuje o príplatok. Ak je poistné splatné v splátkach, poisťovateľ je oprávnený v prípade polročných splátok účtovať prirážku 3% a v prípade štvrtročných splátok prirážku 5% zo stanoveného ročného poistného.
 7. Ak bolo dojednané platenie poistného v splátkach, nezaplatením splátky poistného sa dňom nasledujúcim po dni splatnosti nezaplatenej splátky stáva splatným poistné za celé poistné obdobie.
 8. Ak nastane poistná udalosť v dobe, keď je poistník v omeškaní s platením poistného, vzniká poisťovateľovi právo započítať sumu zodpovedajúcu dlžnému poistnému voči poistnému plneniu.
 9. Pri platení poistného prostredníctvom pošty alebo finančnej inštitúcie sa poistné považuje za zaplatené v deň pripísania úhrady poistného na účet poisťovateľa uvedený v poistnej zmluve v plnej výške so správne uvedeným variabilným symbolom, ktorým je spravidla číslo poistnej zmluvy,
 10. Ak je poistník v omeškaní s platením poistného, má poisťovateľ právo na úrok z omeškania za každý deň omeškania.
 11. Pokiaľ dôjde v dôsledku poistnej udalosti k zániku poistených vecí a dôvod ďalšieho poistenia týmto odpadá, patrí poisťovateľovi poistné až do konca poistného obdobia.
- do priestorov, kde sa nachádzajú poistené veci, za účelom posúdenia rizika a preskúmania činnosti zariadenia slúžiaceho k ochrane poisteného majetku.
2. Po uzavretí poistnej zmluvy nesmie poistník alebo poistený bez súhlasu poisťovateľa žiadnym spôsobom zvyšovať riziko a nesmie pripustiť jeho zvýšenie treťou osobou. Ak sa dozvie poistník alebo poistený, že bez jeho vedomia alebo vôle bolo riziko zvýšené, musí túto skutočnosť okamžite písomne oznámiť poisťovateľovi.
 3. Pri vedomom porušení povinností uvedených v ustanoveniach § 793 Občianskeho zákonníka a v bode 1 a 2 tohto článku VPP je poisťovateľ oprávnený odstúpiť od poistnej zmluvy, ak by pri pravdivom a úplnom zodpovedaní otázok poistnú zmluvu neuzavrel.
 4. Toto právo môže poisťovateľ uplatniť do 3 mesiacov odo dňa, kedy sa o tejto skutočnosti dozvedel, inak právo zaniká.
 5. Ak sa dozvie poisťovateľ až po vzniku poistnej udalosti, že na jej vznik alebo zväčšenie jej následkov mala vplyv podstatná okolnosť, ktorá nebola poisťovateľovi oznámená, alebo ktorú nemohol pre nepravdivú alebo neúplnú odpoveď pri uzavieraní poistnej zmluvy zistiť, je poisťovateľ oprávnený poistné plnenie znížiť až na nulovú hodnotu podľa toho, aký vplyv mal tento rozpor na vznik poistnej udalosti a na rozsah povinnosti poisťovateľa plniť.
 6. Poistník alebo poistený sú povinní oznámiť ihneď písomne poisťovateľovi každú zmenu všetkých poistených vecí, ktorá mala za následok zvýšenie poistnej hodnoty o viac ako 10% pri hnutelných veciach a o viac ako 5% pri nehnuteľnostiach.
 7. Poistník alebo poistený je ďalej povinný:
 - a) poisťovateľovi ihneď písomne oznámiť všetky zmeny vo vybavení, a to prístavby alebo prestavby poistenej budovy, ktoré by mali za následok zvýšenie poistnej hodnoty o viac ako 5%,
 - b) trvalo udržiavať v riadnom stave poistené veci, hlavne prvky krátkodobej životnosti alebo škody nechať bez zbytočného odkladu odstrániť,
 - c) pri budovách alebo častiach budov, ktoré nie sú trvalo užívané, uzavrieť, vyprázdniť a udržiavať prázdne vodovodné zariadenia v nich umiestnené,
 - d) vo vykurovacom období vyprázdniť jednotlivé vodovodné zariadenia, pokiaľ nie je kúrenie priebežne udržiavané v prevádzke,
 - e) v čase, kedy nie je v poistenom priestore prítomná žiadna z osôb oprávnená k užívaniu objektu, zaistiť riadne zabezpečenie poistených vecí podľa podmienok dohodnutých v zmluve.
 8. Zmeny na poistených veciach (budovách) je poistník alebo poistený povinný bez zbytočného odkladu oznámiť poisťovateľovi, a to hlavne vtedy:

Článok XIII

Povinnosti poisteného

1. Poistník a poistený sú pri uzavieraní poistnej zmluvy povinní oznámiť poisťovateľovi všetky im známe okolnosti, ktoré sú podstatné pre prevzatie rizika (§ 793 Občianskeho zákonníka). Za podstatné sa považujú tie rizikové okolnosti, ktoré majú vplyv na rozhodnutie poisťovateľa o podmienkach uzavretia poistnej zmluvy. Okolnosť, na ktorú sa poisťovateľ vyslovene písomne pýtal, sa považuje vždy za podstatnú. Poistník alebo poistený sú pri uzavieraní poistnej zmluvy povinní poisťovateľovi alebo ním povereným osobám predložiť na požiadanie k nahliadnutiu projektovú, požiaro-technickú, účtovnú a inú podobnú dokumentáciu a umožniť vstup

rovanie poisťovateľa nebolo do 8 dní od doručenia oznámenia.

Článok XIV

Povinnosti a práva poisťovateľa

1. Povinnosť poisťovateľa plniť vzniká prvým dňom po uzavretí poisťovej zmluvy, ak nebolo účastníkmi dohodnuté, že vznikne neskôr.
2. Škody, ktoré vznikli v dôsledku odcudzenia alebo požiaru, je potrebné bez zbytočného odkladu ohlásiť Polícii SR, resp. požiarnemu záchranému zboru. Pokiaľ tak poistený neučiní, má poisťovateľ právo poisťné plnenie znížiť úmerne k rozsahu škody.

Článok XV

Forma doručovania písomností

Písomnosti poisťovateľa určené pre poistníka a/alebo poisteného sa doručia na poslednú známu adresu poistníka a/alebo poisteného. Povinnosť poisťovateľa doručiť písomnosť sa splní, len čo ju poistník a/alebo poistený prevezme. Ak sa písomnosť pre nezastihnutie adresáta uloží na pošte a adresát si ju v príslušnej lehote nevyzdvihne, považuje sa s písomnosťou za doručенú dňom jej vrátenia poisťovateľovi, pri právnických osobách po troch dňoch od jej vrátenia poisťovateľovi, aj keď sa adresát o jej uložení nedozvedel. V prípade, keď bola písomnosť vrátená poisťovateľovi ako nedoručiteľná z dôvodu zmeny adresy, považuje sa za doručенú dňom jej vrátenia. Povinnosť poisťovateľa doručiť písomnosť sa splní aj vtedy, ak doručenie písomnosti bolo zmarené konaním alebo opomenutím poistníka a/alebo poisteného. Účinky doručenia nastanú aj vtedy, ak poistník a/alebo poistený prijatie písomnosti odmietne. Písomnosti poisťovateľa sa doručujú spravidla poštou alebo iným subjektom oprávneným doručovať zásielky, môžu však byť doručené aj priamo poisťovateľom.

Článok XVI

Expertné konanie

1. Poistený a poisťovateľ sa v prípade nehody o výške plnenia môžu dohodnúť, že výška plnenia bude stanovená tzv. expertným konaním. Expertné konanie môže byť rozšírené i na ostatné predpoklady práva na plnenie.
2. Poistený môže expertné konanie požadovať i jednostranným prehlásením voči poisťovateľovi. 3. Zásady expertného konania:
 - a) každá strana písomne určí jedného experta, ktorý voči nej nesmie mať žiadne záväzky a neodkladne o ňom informuje druhú stranu; námietku proti osobe experta možno vzniesť pred zahájením jeho činnosti,
 - b) určení experti sa dohodnú na osobe tretieho experta, ktorý má rozhodujúci hlas v prípade nehody,

- a) ak sa zmení okolnosť, na ktorú bola v návrhu na uzavretie poisťovej zmluvy vyslovená pripomienka,
- b) ak už budova alebo prevažujúca časť budovy nie je užívaná,
- c) ak bola v poisťovanej budove zahájená alebo zmenená podnikateľská činnosť. Poisťovateľ má odo dňa zmeny vyššie uvedených okolností nárok na poisťné, ktoré bolo stanovené na základe prípadného zvýšenia poisťných sadzieb.

9. Poistený je ďalej povinný:

- a) do 30 dní od právoplatnosti kolaudačného rozhodnutia zaslať jeho kópiu poisťovateľovi,
- b) bezodkladne oznámiť poisťovateľovi všetky závažné skutočnosti, ktoré sa týkajú poisťovanej stavby (prekročenie výšky poisťnej sumy, zrušenie stavebného povolenia, havária stavby a pod.),
- c) predložiť poisťovateľovi všetky potrebné doklady, ktoré sa týkajú poisťovanej stavby, napr. účtovné doklady, stavebné povolenie, stavebný denník, prípadne kolaudačné rozhodnutie a pod. V prípade nedodržania uvedenej povinnosti má poisťovateľ právo poisťné plnenie primerane znížiť,
- d) zabezpečiť veci poistené pre prípad krádeže vlámaním nasledovne: poistený stavebný materiál a drobná stavebná technika musia byť uložené v uzamknutom priestore v mieste poistenia. Priestor, v ktorom sa poistené veci nachádzajú musí byť pevne spojený s pozemkom, steny musia byť odolné voči násilnému vniknutiu bez použitia špeciálneho náradia. Objekt musí byť zastrešený pevným stropom. Okná musia byť uzavreté z vnútra uzatváracím mechanizmom a dvere musia byť zabezpečené jedným zadlabačím zámkom vrátane cylindrickej vložky a štítu zámku chrániaceho cylindrickú vložku pred rozlomením alebo zadlabačím dózickým zámkom. Zámok musí byť v dobe neprítomnosti oprávnej osoby uzamknutý.

10. Poistený je pri vzniku poisťovej udalosti povinný:

- a) zaistiť v rámci možností zmiernenie škody a odvrátenie následných škôd a pritom postupovať podľa pokynov poisťovateľa, ďalej je povinný si tieto pokyny vyžiadať, pokiaľ to okolnosti umožňujú,
- b) bezodkladne po tom, čo sa o škode dozvedel, informovať poisťovateľa. Ak oznámi škodu predbežne ústnou formou, je povinný urobiť písomné oznámenie najneskôr do 5 dní.
- c) umožniť poisťovateľovi preskúmať príčiny a rozsah škody pre stanovenie výšky poisťného plnenia, d) na základe žiadosti zaprotokolovať alebo písomne oznámiť a predložiť všetky potrebné informácie a dokumenty, e) nemeniť bez súhlasu poisťovateľa stav, ktorý vznikol poistnou udalosťou, pokiaľ nebude škoda preskúmaná, iba ak by takáto zmena bola v záujme zníženia škody alebo vo verejnom záujme, alebo pokiaľ vyšet-

- c) experti určené poisteným a poisťovateľom spracujú odborný posudok (ďalej len posudok) o sporných otázkach oddelene,
 - d) experti posudok odovzdajú zároveň poisťovateľovi i poistenému. Ak sa závery expertov od seba odlišujú, postúpi poisťovateľ obidva posudky expertovi s rozhodujúcim hlasom. Ten rozhodne o sporných otázkach a odovzdá svoje rozhodnutia poisťovateľovi i poistenému.
 - e) každá strana hradí náklady svojho experta, náklady na činnosť experta s rozhodným hlasom hradia rovnakým dielom.
4. Expertným konaním nie sú dotknuté práva a povinnosti poisťovateľa a poisteného stanovené právnymi predpismi, poisťovacími podmienkami a poisťovacou zmluvou.

Článok XVII

Príslušnosť súdov

Všetky spory akéhokoľvek druhu, ktoré môžu vzniknúť na základe poisťovacej zmluvy alebo v súvislosti s ňou medzi poisťovateľom a poisťovníkom, poisteným alebo inými oprávnenými osobami, spadajú do právomoci súdov SR a budú rozhodované podľa právneho poriadku SR.

Článok XVIII

Výklad pojmov

1. **Blízka osoba:** príbuzný v priamom rade, súrodenec a manžel alebo iná osoba v rodinnom pomere k poisťovníkovi alebo poistenému a blízka tak, že by ujmu, ktorú utrpela, dôvodne pocítoval ako ujmu vlastnú.
2. **Bytová jednotka:** obytná miestnosť alebo súbor obytných miestností s príslušenstvom usporiadaný do funkčného celku s vlastným uzavretím, ktoré sú rozhodnutím stavebného úradu určené na trvalé bývanie a môžu na tento účel slúžiť ako samostatné bytové jednotky.
3. **Časová hodnota nehnuteľnosti (budovy) a iných stavieb:** nová hodnota znížená o sumu zodpovedajúcu stupňu opotrebenia alebo iného znehodnotenia budovy alebo inej stavby.
4. **Doplnkové stavby:** sú to najmä oplotenia, stavby, prístrešky a pod., ktoré sa nachádzajú na pozemku patriacom k poistenému domu.
5. **Dym:** za škodu spôsobenú dymom sa považuje každé bezprostredné zničenie alebo poškodenie poistených vecí dymom, ktoré vychádza náhle mimo určenia z vykurovacích, kúrenárskych, varných a sušiacich zariadení alebo iných kúrenísk, nachádzajúcich sa v mieste poistenia.
6. **Hrubá nedbanlivosť:** konanie alebo opomenutie, pri ktorom musel byť vznik škody predpokladaný alebo očakávaný a poisťovník alebo poistený vedel, či

mohol a mal vedieť, že pri takom konaní alebo opomenutí škoda nastane. Hrubou nedbanlivosťou sa rozumie aj znalosť chybovosti alebo škodlivosti vyrobeného alebo dodaného tovaru, či uskutočnenej práce.

7. **Iná osoba:** osoba poverená poisťovníkom alebo poisteným, ktorá za úplatu alebo aj bez nej koná podľa vôle poisťovníka alebo poisteného.
8. **Krupobitie:** jav, pri ktorom kúsky ľadu rôzneho tvaru, veľkosti, hmotnosti a hustoty vytvorené v atmosfére dopadajú na poistenú vec a tým dochádza k jej poškodeniu alebo zničeniu.
9. **Náraz vozidla:** každé bezprostredné zničenie alebo poškodenie poistených vecí stretom s koľajovým alebo cestným vozidlom.
10. **Nepriamy úder blesku:** zvýšená sila elektrického prúdu alebo atmosférické prepätie.
11. **Nová hodnota nehnuteľnosti (budovy) a iných stavieb:** suma, ktorú treba zvyčajne vynaložiť na vybudovanie novostavby toho istého druhu, rozsahu a kvality v danom mieste poistenia, vrátane nákladov na spracovanie projektovej dokumentácie.
12. **Ocenenie nehnuteľnosti:** znalecký posudok externého súdneho znalca alebo interné ohodnotenie zakladanej nehnuteľnosti bankou, v prípade poistenia stavby podľa článku I bod 2 písm. b) VPP supervízia, v ktorej bude stanovená budúca hodnota nehnuteľnosti povereným pracovníkom banky.
13. **Odcudzenie krádežou vlámaním:** prisvojenie si poistenej veci treťou osobou (páchatelom) tak, že sa jej páchatel zmocnil ďalej uvedeným spôsobom:
 - a) do miesta poistenia sa dostal tak, že ho otvoril nástrojmi, ktoré nie sú určené k jeho riadnemu otváraniu alebo
 - b) do miesta poistenia sa dostal inak ako dvermi alebo
 - c) v mieste poistenia sa skryl a po jeho uzamknutí sa poistenej veci zmocnil alebo
 - d) miesto poistenia otvoril originálnym kľúčom alebo legálne zhotoveným duplikátom, ktorého sa zmocnil krádežou vlámaním alebo lúpežou alebo
 - e) do schránky, ktorej obsah je poistený sa dostal alebo ju otvoril nástrojmi, ktoré nie sú určené k jej riadnemu otváraniu alebo
 - f) do miesta poistenia sa dostal neoprávnene použitím sily alebo ľsti.
14. **Poisťná udalosť:** náhodná udalosť, s ktorou je spojená povinnosť poisťovateľa plniť.

15. **Poistený:** fyzická alebo právnická osoba, ktorá je vlastníkom poistenej veci, alebo ktorá je oprávneným držiteľom veci a v ktorej prospech bola uzavretá poistná zmluva. Ak je poistník zároveň vlastníkom veci, je zároveň aj poisteným.
16. **Poistník:** fyzická alebo právnická osoba, ktorá s poisťovateľom uzavrela poistnú zmluvu.
17. **Poškodenie veci:** hmotné poškodenie veci, ktoré je objektívne možné odstrániť opravou alebo pri nemožnosti vec opraviť zostáva vec použiteľná k pôvodnému účelu.
18. **Povodeň:** nepredvídateľné prechodné výrazné zvýšenie vodnej hladiny toku rieky alebo potoka, spôsobené náhlym zväčšením prietoku alebo dočasným zmenšením prietokovosti koryta, čo spôsobí, že sa voda vyleje zo svojho prirodzeného koryta a zaplaví okolitý terén.
19. **Pozemok:** priestorovo vymedzená časť zemského povrchu s územnou platnosťou pre toto poistenie v SR. Pozemok je definovaný údajom o názve obce, príslušným PSČ, ulicou, popisným alebo evidenčným číslom (poštová adresa), číslom bytovej jednotky alebo číslom parcely.
20. **Požiar:** oheň vo forme plameňa, ktorý sprevádza horenie a vznikol mimo určené ohnisko alebo ho opustil a šíri sa samovoľne.
21. **Priamy úder blesku:** bezprostredný prechod blesku (atmosférického výboja) na poistenú vec. Aby vzniklo právo na plnenie z poistenia, musí byť miesto bezprostredného prechodu do poistenej veci alebo budovy, v ktorej sa poistená vec nachádza spoľahlivo zistené podľa tepelne mechanických stôp. Za škodu spôsobenú bezprostredným prechodom blesku sa nepovažuje poškodenie alebo zničenie elektrických a elektronických strojov, prístrojov, spotrebičov, elektrických požiarnych signalizácií, elektrických zabezpečovacích signalizácií a zariadení tvoriacich súčasť alebo príslušenstvo poistenej budovy alebo inej stavby prepätím alebo indukciou, ktorá nastala v príčinnej súvislosti s úderom blesku.
22. **Rodinný dom:** budova určená predovšetkým na bývanie, so samostatným vstupom z verejnej komunikácie, ktorá má najviac tri samostatné byty, najviac dve nadzemné, jedno podzemné podlažie a podkrovia.
23. **Spoločné časti budovy:** časti domu nevyhnutné na jeho podstatu a bezpečnosť, a ktoré sú 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.
24. **Spoločné zariadenia budovy:** zariadenia, ktoré sú určené na spoločné užívanie a slúžia výlučne toľto domu, a to aj v prípade, ak sú umiestnené mimo domu. Sú to najmä výťahy, práčovne, kotolne, sušiarne, kočíkarne, spoločné televízne antény, bleskozvody, komíny, vodovodné, teplovodné, kanalizačné, elektrické, telefónne a plynové prípojky.
25. **Spoluúčasť:** suma dohodnutá v poistnej zmluve, ktorou sa poistený podieľa na každej poistnej udalosti.
26. **Spoluvlastnícky podiel:** vyjadruje mieru, akou sa vlastníci podieľajú na právach a povinnostiach vyplývajúcich zo spoluvlastníctva k spoločnej veci. Je vyjadrený zlomkom (príp. percentom) a je uvedený vo výpise z katastra nehnuteľností, zmluve o výstavbe alebo v kúpnej zmluve.
27. **Strata veci:** stav, keď poistník stratil nezávisle od svojej vôle možnosť s vecou disponovať.
28. **Stret alebo zrútenie lietadla:** škody vzniknuté v dôsledku pádu, zrútenia alebo nárazu lietadla s posádkou, jeho časti, nákladu alebo ťažných zariadení. Poistené sú aj prípady, kedy lietadlo odštartovalo s posádkou, ale v dôsledku udalosti, ktorá predchádzala zrúteniu alebo nárazu lietadla, táto lietadlo opustila.
29. **Tiaž snehu alebo lavíny:** spôsob pôsobenia snehu a jeho nadmernej hmotnosti na poistenú vec. 30. Ukončenie činnosti poisteného: u právnických osôb zapísaných v obchodnom registri ich výmaz z neho, u právnických osôb nezapísaných v obchodnom registri zrušenie právnickej osoby, u podnikov a fyzických osôb zapísaných v obchodnom registri ich výmaz z neho, u podnikov a fyzických osôb nezapísaných v obchodnom registri zánik oprávnenia k činnosti či podnikaniu.
31. **Úder blesku:** za škody spôsobené týmto rizikom sa považujú škody, ktoré vzniknú bezprostredným prechodom blesku na poistenú vec.
32. **Úmysel:** vedomé konanie alebo opomenutie, ktoré je v priamej súvislosti so vzniknutou škodou.
33. **Úverová zmluva:** zmluva o úvere zabezpečenom nehnuteľnosťou medzi poistníkom a dlžníkom/poisteným.
34. **Vandalizmus:** úmyselné, bezohľadné zničenie alebo poškodenie hnutelnej veci alebo nehnuteľnosti inou osobou.
35. **Vichrica:** dynamické pôsobenie hmoty vzduchu, ktorá sa pohybuje rýchlosťou 20,8 m/s a viac. Ak nie je táto rýchlosť pre miesto škody zistiteľná, musí poistený preukázať, že pohyb vzduchu spôsobil v okolí miesta poistenia škody na riadne udržiava-

ných budovách alebo rovnako odolných iných veciach alebo že škoda pri bezchybnom stave poistenej budovy alebo budovy, v ktorej sa nachádzajú poistené veci, mohla vzniknúť iba v dôsledku víchrice.

36. **Voda z vodovodného potrubia:** voda a vodná para, ktorá v rozpore so svojím určením unikne z:
- a) prívodných a odpadových rúr systému určeného na zásobovanie vodou,
 - b) iných zariadení pripojených k vodovodnému systému v súlade so svojím určením,
 - c) zariadenia teplovodného alebo parného vykurovania (ústredné, etážové, diaľkové kúrenie),
 - d) klimatizačných zariadení,
 - e) sprinklerov alebo kropiacich zariadení.
37. **Všeobecná hodnota budov a iných stavieb:** suma, za ktorú možno zvyčajne budovu alebo inú stavbu nadobudnúť v danej dobe a v danom mieste poistenia.
38. **Výbuch:** náhle prebiehajúce silové pôsobenie plynov alebo pár spočívajúce v ich rozpínavosti.
39. **Východisková (nová) hodnota pozemku:** celkové nutné náklady vynaložené na znovu uvedenie pozemku do stavu bezprostredne pred vznikom poistnej udalosti.
40. **Záplava:** prechodné zvýšenie povrchovej vody v dôsledku atmosférických zrážok alebo topenia snehu a ľadu tak, že vytvorí súvislú hladinu a zaplaví okolitý terén.

41. **Zemetrasenie:** otrasy zemského povrchu vyvolané pohybom zemskej kôry dosahujúce aspoň 5. stupeň medzinárodnej stupnice MCS, ktorá udáva makroseizmické účinky zemetrasenia, a to v mieste poistenia (nie v epicentre).

42. **Zničenie veci:** hmotné poškodenie vecí, ktoré sa nedá objektívne odstrániť opravou a vec nie je ďalej použiteľná k pôvodnému účelu.

43. **Zostatok úveru:** dlžná časť úveru, podľa úverovej zmluvy.

44. **Zosuv pôdy, zrútenie skál alebo zemín:** zosuv pôdy, zrútenie skál alebo zemín vzniknuté pôsobením gravitácie a vyvolané porušením dlhodobej rovnováhy, ku ktorej svahy zemského povrchu dospeli vývojom, alebo ak bola táto rovnováha porušená v súvislosti s priemyselnou alebo stavebnou prevádzkou. Zosúvanie pôdy však nie je klesanie zemského povrchu do vnútra zeme v dôsledku pôsobenia prírodných síl alebo ľudskej činnosti.

Článok XIX Záverečné ustanovenia

Tieto VPP nadobúdajú účinnosť od 25.11.2011 a vzťahujú sa na poistné zmluvy uzavreté odo dňa účinnosti týchto VPP.