

Osobitné poistné podmienky pre poistenie bytov a rodinných domov

ČASŤ I.

ÚVODNÉ USTANOVENIA

1. Tieto OPP pre poistenie bytov a rodinných domov (ďalej len „OPP-HHI-B“) dopĺňujú ustanovenia VPP-MZ a sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy, ak tak ustanovuje poistná zmluva.
2. Poistenie bytov a rodinných domov (ďalej len „poistenie“) sa riadi príslušnými ustanoveniami Občianskeho zákonníka, VPP-MZ, týmito OPP-HHI-B a poistnou zmluvou.

ČASŤ II.

POISTENIE MAJETKU

Článok 1

Predmet poistenia

1. Predmetom poistenia môže byť stavba resp. jej časť vo vlastníctve poisteného špecifikovaná v poistnej zmluve.
2. Ak je stavba vo vlastníctve právnickej alebo podnikajúcej fyzickej osoby, poistenie sa na túto stavbu vzťahuje za predpokladu, že je evidovaná v účtovnej evidencii poisteného alebo prípadne v inej operatívnej evidencii poisteného v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov.
3. Poistenie sa vzťahuje aj na stavbu vo vlastníctve cudzích osôb, ale len ak ju poistený užíva alebo ju prevzal na základe písomnej zmluvy.
4. Predmetom poistenia môže byť stavba dokončená alebo vo výstavbe.
5. Ak je predmetom poistenia samostatný byt alebo dom rodinný, poistenie sa automaticky vzťahuje aj na všetky ich časti (stavebná, technologická) vrátane ich stavebných súčastí a príslušenstva.
6. Ak je predmetom poistenia samostatný byt alebo dom rodinný, poistenie sa, podľa dojednania v poistnej zmluve, môže vzťahovať aj na nasledovné predmety:
 - a) náklady zachraňovacie,
 - b) náklady na odpratanie zvyškov,
 - c) náklady na vyčistenie alebo vysušenie poškodených častí,
 - d) náklady za únik vody alebo iného média,
 - e) náklady na odstránenie nepoškodených častí,
 - f) náklady na vyčistenie studne,
 - g) náklady na náhradné ubytovanie,
 - h) zisk z prenájmu,
 - i) náklady na obnovu alebo opravu náhrobného kameňa alebo pomníka,
 - j) náklady na obnovu trvalých porastov a rastlín ako súčastí konštrukcie stavby.
7. Ak je to v poistnej zmluve dojednané, tak predmetom poistenia sú aj nasledovné doplnkové predmety poistenia:
 - a) ak je predmetom poistenia samostatný byt:
 - aa) súbor vedľajších stavieb,
 - ab) garáž.
 - b) ak je predmetom poistenia dom rodinný:
 - ba) súbor vedľajších stavieb,
 - bb) garáž,
 - bc) stavebný materiál,
 - bd) stroje a mechanizmy stavebné.

Jednotlivé vedľajšie stavby môžu byť aj vymenované v poistnej zmluve (výber), v takomto prípade sa pre každú vymenovanú položku v poistnej zmluve dojednáva osobitný limit poistného plnenia.

Pre Doplnkový predmet poistenia „Súbor vedľajších stavieb“ sa dojednáva automatický limit plnenia do výšky 2 000 EUR, pričom limit dojednaný v poistnej zmluve predstavuje hodnotu navýšenia tohto automatického limitu.

8. Poistenie sa nevzťahuje na:
 - a) vodstvo, pozemky, trvalé porasty a rastliny na pozemku,
 - b) nespevnené nadzemné terénne úpravy a plochy,
 - c) verejné pozemné komunikácie, cesty, miestne komunikácie, verejné účelové komunikácie) vrátane mostov, nadjazdov, tunelov, nadchodov a podchodov,
 - d) verejných prenosových a distribučných sústav elektriny, plynu, vody, tepla a verejných elektronických komunikačných sietí,
 - e) stavebné bunky, nafukovacie haly alebo stany,
 - f) skleníky a fóliovníky,
 - g) stavby, ktoré sú dlhodobou nevyužívané alebo nevyužiteľné,
 - h) stavby, na ktoré je vydané rozhodnutie o ich odstránení,
 - i) časti poistenej stavby podliehajúce pri oprave v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov výkonu reštaurátorskej činnosti; táto výlučka sa uplatní len na tú časť škody, ktorá presahuje primerané náklady na opravu.

Poistenie sa na predmety uvedené v tomto odseku nevzťahuje ani v prípade, ak sú súčasťou poisteného súboru vecí.

9. Ak nie je v poistnej zmluve dojednané inak, poistenie sa nevzťahuje na stavbu počas jej opravy alebo technického zhodnotenia vykonávaných tretími osobami; táto výlučka sa uplatní len na tú časť škody, ktorej príčinou vzniku alebo zväčšenia rozsahu jej následkov sú uvedené práce a to podľa toho, aký vplyv mali tieto práce na rozsah povinnosti poisťovateľa poskytnúť poistné plnenie.

Článok 2

Poistné riziká

1. Poistenie sa vzťahuje na priamu fyzickú škodu na poistenej veci spôsobenú náhodnou udalosťou, ktorá nastala nečakane a náhle počas poistnej doby, v mieste poistenia a ktorá nie je vo VPP-MZ, v týchto OPP-HHI-B alebo v poistnej zmluve vylúčená.
2. Náhodnou udalosťou, podľa dojednania v poistnej zmluve, môže byť nasledovná vymenovaná udalosť (poistné riziko):
 - a) Skupina rizík **Požiar**:
 - aa) požiar,
 - ab) priamy úder blesku,
 - ac) výbuch,
 - ad) náraz alebo zrútenie lietajúceho telesa s posádkou,
 - ae) náraz alebo zrútenie lietajúceho telesa bez posádky.
 - b) Skupina rizík **Živel**:
 - ba) krupobitie,
 - bb) mráz,
 - bc) lavína,
 - bd) tiaž snehu alebo námrazy,
 - be) povodeň alebo záplava,
 - bf) búrlivý vietor,
 - bg) výbuch sopky,
 - bh) zemetrasenie,
 - bi) zosuv pôdy, zrútenie skál alebo zeminy.
 - c) Skupina rizík **Odcudzenie**:
 - ca) krádež,
 - cb) lúpež,
 - cd) vandalizmus vnútorný,
 - ce) vandalizmus vonkajší.

d) Skupina rizík **Voda:**

- da) voda z neverejných rozvodov,
- db) atmosférické zrážky,
- dc) spätné vystúpenie vody z odpadového potrubia,
- dd) voda z akvária, vane, bazéna alebo nádrže,
- de) spodná voda (zvýšenie hladiny podzemnej vody),
- df) voda zo žľabov a zvodov.

e) Skupina rizík **Doplnkové:**

- ea) pád stromov, stožiarov a iných predmetov,
- eb) aerodynamický tresk,
- ec) implózia (podtlak)
- ed) dym,
- ee) náraz motorového vozidla vedeného poisteným,
- ef) náraz motorového vozidla vedeného inou osobou ako poisteným,
- eg) nepriamy úder blesku,
- eh) prepätie, podpätie
- ei) skrat v elektromotore,
- ej) rozbitie skla,
- ek) voľne žijúce živočíchy.

3. Náhodnou udalosťou môže byť aj iná ako vymenovaná udalosť (odsek 2, tohto článku, týchto OPP-HHI-B), ktorá nie je vo VPP-MZ, v iných odsekoch týchto OPP-HHI-B, v poistnej zmluve alebo v tomto odseku ďalej vylúčená - tzv. skupina rizík **Všetky riziká.**

Skupina rizík *Všetky riziká* sa nevzťahuje na škody na poistenej stavbe, okrem jej technologickej časti, spôsobené:

- chybou konštrukcie, chybou projektu,
- vadou materiálu alebo prevedenia, vnútornou alebo skrytou vadou alebo únavou materiálu,
- chybou obsluhy, nešikovnosťou, nedostatočnou zručnosťou alebo nedbalosťou obsluhy, chybným vyhotovením, pracovnou chybou,
- zlyhaním meracích riadiacich, regulačných alebo bezpečnostných zariadení.

Skupina rizík *Všetky riziká* sa nevzťahuje ani na škody na poistenej stavbe, vrátane jej technologickej časti, spôsobené:

- trvalým vplyvom prevádzky, prirodzeným alebo predčasným opotrebením, starnutím, únavou materiálu,
- následkom trvalého pôsobenia vlhkosti, atmosférických, teplotných, chemických, elektrických alebo mechanických vplyvov,
- koróziou, eróziou, hrdzou, oxidáciou, kavitáciou, usadeninami všetkých druhov,
- bežnými atmosférickými podmienkami, s ktorými je potrebné podľa ročného obdobia a miestnych pomerov počítať,
- prirodzenou povahou veci bez ohľadu na akékoľvek ďalšie spolupôsobiace príčiny,
- nedostatkom vody, oleja alebo mazadiel,
- tuhnutím obsahu jednotiek zadržiavajúcich tavené materiály alebo betón,
- výpadkom alebo prerušením dodávky elektrickej energie, plynu, vody alebo iného média,
- chybou v súvislosti s opravou vecí, údržbou, rekonštrukciou, modernizáciou, testovaním a úpravami,
- rastlinami, hubami, plesňami alebo podobnými organizmami a akýmkoľvek vedľajšími produktmi alebo zamorením z nich vzniknutých (mykotoxíny, spóry a pod.),
- genetickými zmenami živočíchov alebo rastlín,
- azbestom,
- sadaním, praskaním, zmrštením, vydutím, rozpínaním alebo zrútením stavby.

4. Poistenie sa nevzťahuje na škody, za ktoré podľa zákona alebo zmluvy zodpovedá dodávateľ alebo zmluvný partner poisteného vrátane škôd, na ktoré sa vzťahuje záruka výrobcu, zhotoviteľa diela alebo dodávateľa služby.

5. Poistenie sa vzťahuje na poškodenie, zničenie alebo stratu predmetu poistenia, ktorá nastala v príčinnej súvislosti s náhodnou udalosťou uvedenou v odseku 2 a 3 tohto článku, týchto OPP-HHI-B (následná fyzická škoda), za ktorú vzniklo poistenému právo na poistné plnenie.

Článok 3

Územná platnosť a miesto poistenia

1. Ak nie je v poistnej zmluve uvedené inak, poistenie sa vzťahuje na poistené predmety len vtedy, ak ku škode na predmete poistenia došlo na mieste, ktoré je uvedené v poistnej zmluve ako miesto poistenia.
2. Ak nie je v poistnej zmluve uvedené inak, miestom poistenia je miesto nachádzajúce sa na území Slovenskej republiky, vymedzené v poistnej zmluve adresou alebo katastrálnym územím a číslom parcely (pozemku), v prípade samostatného bytu aj číslom bytu, kde sa predmety poistenia nachádzajú.
3. Pre náhrobný kameň alebo pomník je miestom poistenia miesto nachádzajúce sa na území Slovenskej republiky.
4. Ak predmetom poistenia je garáž na inej adrese ako poistený byt alebo dom rodinný, jej miestom poistenia je miesto nachádzajúce sa na území Slovenskej republiky, v rovnakej obci ako poistený byt alebo dom rodinný, určené v poistnej zmluve osobitnou adresou.
5. Pre stavebný materiál a stroje a mechanizmy stavebné je miestom poistenia pozemok alebo zariadenie staveniska nachádzajúce sa na rovnakej adrese ako poistený dom rodinný.

Článok 4

Poistná hodnota, poistná suma, limit poistného plnenia

1. Poistná hodnota je hodnota poistenej veci v čase dojednávania poistenia a je rozhodujúca pre stanovenie poistnej sumy.
2. Poistnou hodnotou môže byť:
 - a) hodnota všeobecná,
 - b) hodnota východisková,
 - c) hodnota odporúčaná,
 - d) hodnota časová.
3. Poistná suma predstavuje hornú hranicu poistného plnenia za jedno poistné obdobie, ak nie je v poistnej zmluve pre predmet poistenia dojednaný limit poistného plnenia a zároveň je podkladom pre výpočet poistného. Poistná suma sa stanovuje pre jednotlivé položky predmetov poistenia a mala by zodpovedať ich poistnej hodnote.
4. Celková poistná suma pri poistení súboru vecí alebo výberu vecí uvedená v poistnej zmluve je súčtom poistných súm jednotlivých poistených vecí, z ktorých súbor vecí alebo výber vecí pozostáva. Poistná suma jednotlivej poistenej veci je hornou hranicou poistného plnenia za jednu poistnú udalosť pre túto vec.
5. Poistnú sumu stanovuje a za jej správnosť zodpovedá poisťník.
6. Ak je v dobe vzniku poistnej udalosti poistná suma poistenej veci nižšia ako je jej poistná hodnota o viac ako 20%, má poisťovateľ právo znížiť poistné plnenie v rovnakom pomere, v akom je poistná suma ku poistnej hodnote poistenej veci.
7. Ak je poistná suma uvedená v návrhu poistnej zmluve rovná alebo vyššia ako „odporúčaná“ poistná hodnota, právo poisťovateľa znížiť poistné plnenie v zmysle ustanovenia predchádzajúcom odseku nevzniká.
8. V poistnej zmluve môžu byť dohodnuté limity poistného plnenia pre jednotlivé predmety poistenia, súbory vecí, výbery vecí, jednotlivé poistné riziká alebo skupiny poistných rizík. Tento spôsob poistenia a výška limitu poistného plnenia musia byť výslovne uvedené v poistnej zmluve, v prípade dojednávania tohto spôsobu poistenia a ak je limit plnenia nižší ako poistná suma, tak sa ustanovenie odseku 6 tohto článku neuplatňuje.
9. Limit poistného plnenia predstavuje hornú hranicu poistného plnenia poisťovateľa pre jednu a zároveň všetky poistné udalosti, ktoré nastanú v jednom poistnom období.
10. Pokiaľ nie je v poistnej zmluve vyslovne dojednané inak, poisťovateľ poskytne poistné plnenie v jednom poistnom období za všetky poistné udalosti spôsobené jednotlivými rizikami zo skupiny rizík Živel, za každé toto riziko samostatne, maximálne vo výške 4 000 000 EUR.

11. V súlade s článkom 6, ods. 10 týchto OPP-HHI-B sa dojednáva automatická obnova poistnej sumy, resp. limitu poistného plnenia. V takomto prípade sa po výplate poistného plnenia obnoví poistná suma, resp. limit poistného plnenia na pôvodnú výšku, t. j. navýši sa o rozdiel vzniknutý znížením poistnej sumy resp. limitu poistného plnenia v dôsledku výplaty poistného plnenia. Poisťovateľ má právo žiadať doplatok pomerného poistného zodpovedajúci navýšeniu poistnej sumy, resp. limitu poistného plnenia. Pre zamedzenie pochybností v prípade, ak by nárok na odškodnenie z poistnej udalosti prevyšoval dojednanú poistnú sumu, resp. limit poistného plnenia, tak výška poistného plnenia je ohraničená dojednanou výškou poistnej sumy, resp. limitu poistného plnenia a nie je možné si nárokovať na doplatenie poistného plnenia z obnovenej poistnej sumy, resp. limitu poistného plnenia.

Článok 5

Indexácia poistnej sumy

1. Ak je v poistnej zmluve dohodnutá indexácia poistnej sumy, poisťovateľ každý rok, počas trvania poistenia, upraví od bezprostredne nasledujúceho výročného dňa poistnú sumu poistenej stavby cenovým indexom.
2. V prípade indexácie poistnej sumy sa zároveň upraví výška poistného v priamej úmere podľa úpravy poistnej sumy.
3. Cenový index stanoví poisťovateľ na základe údajov Štatistického úradu Slovenskej republiky o Indexoch cien stavebných prác a Indexoch cien materiálov a výrobkov spotrebúvaných v stavebníctve.
4. Poistnú sumu upravenú indexom má poisťovateľ právo zaokrúhliť na celé tisíce EUR podľa matematických pravidiel.
5. Poisťník a/alebo poistený môže poisťovateľa požiadať o zrušenie/zriadenie indexácie ku koncu poistného obdobia, pričom žiadosť musí byť doručená poisťovateľovi v písomnej forme najneskôr šesť týždňov pred koncom poistného obdobia.

Článok 6

Poistné plnenie

1. Právo poisteného na plnenie poisťovateľa (poistné plnenie) vznikne, ak nastala poistná udalosť.
2. Poistnou udalosťou je akákoľvek náhodná udalosť, s ktorou je spojená povinnosť poisťovateľa poskytnúť poistné plnenie.
3. V prípade, ak nastala poistná udalosť v dôsledku:
 - a) poškodenia predmetu poistenia, poistenému vzniká právo, aby mu poisťovateľ poskytol poistné plnenie vo výške vynaložených primeraných nákladov na opravu poistenej veci,
 - b) zničenia alebo straty predmetu poistenia, poistenému vzniká právo, aby mu poisťovateľ poskytol poistné plnenie vo výške vynaložených nákladov na znovunadobudnutie poistenej veci.
4. V prípade zničenia poistenej stavby, poisťovateľ poskytne poistné plnenie presahujúce časovú hodnotu len ak:
 - a) jej skutočný technický stav stanovený v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov v čase vzniku poistnej udalosti je vyšší ako 20%,
 - b) poistený do troch rokov od vzniku poistnej udalosti zrealizuje znovunadobudnutie veci v mieste poistenia, resp. aj na inom mieste v rámci územia Slovenskej republiky, ak je znovunadobudnutie v mieste poistenia nerealizovateľné z právnych alebo ekonomických dôvodov. Poisťovateľ poskytne časť poistného plnenia presahujúcu časovú hodnotu veci po tom, čo mu poistený poskytne doklady preukazujúce znovunadobudnutie poistenej veci.
5. V prípade poškodenia, zničenia alebo straty cudzích vecí, poisťovateľ poskytne poistné plnenie v časovej hodnote a to výlučne len vtedy, ak je poistený povinný v zmysle písomnej zmluvy uzatvorenej pred vznikom škody, vynaložiť náklady na opravu poškodenej alebo zničenej veci alebo znovunadobudnutie stratenej veci a/alebo poistený tieto náklady už vynaložil. Ak poistený nie je povinný tieto náklady vynaložiť poisťovateľ nie je povinný poskytnúť poistné plnenie.

6. V prípade poistnej udalosti na skle, spôsobenej rizikom rozbitie skla, poskytnete poisťovateľ aj primerané náklady:

- a) na premiestnenie, demontáž, montáž a inštaláciu fólií, bezpečnostných mreží a pod., pomocné práce ako napr. lešenie, zdvíhacie zariadenia, ktoré bolo nutné vynaložiť pri oprave alebo inštalácii poisteného skla po poistnej udalosti; súčet týchto nákladov a poistného plnenia z poistného rizika rozbitie skla nesmie prekročiť poistnú sumu dojednanú pre predmet poistenia alebo limit poistného plnenia dojednaný pre riziko,
- b) spojené s úpravami, ktoré slúžia na dočasnú ochranu majetku do tej doby, kým nie je možné nahradiť rozbité poistené sklo; limit poistného plnenia pre tieto náklady je vo výške 20% z limitu poistného plnenia, dojednaného pre riziko a dojednáva sa v rámci limitu poistného plnenia dojednaného pre riziko.

7. Poisťovateľ má právo poukazovať poistné plnenie postupne, na základe:

- a) kalkulácie stavebných prác vypracovaných poisťovateľom,
- b) kalkulácie stavebných prác predložených poisteným a odsúhlasených poisťovateľom,
- c) faktúr za vykonané stavebné práce predložených poisteným a posúdených poisťovateľom v súlade s cenovými reláciami v čase vystavenia faktúr,
- d) znaleckého posudku.

8. Poisťovateľ poskytne poistné plnenie za všetky poistné udalosti, ktoré nastanú v priebehu jedného poistného obdobia maximálne do výšky:

- a) poistnej sumy, resp. limitu poistného plnenia stanovených pre príslušný predmet poistenia, resp. náklady,
- b) limitu poistného plnenia dojednaného v poistnej zmluve pre príslušné poistné riziko.

Pre výšku poistného plnenia je rozhodujúca nižšia z uvedených súm.

9. Ak vznikne poisťovateľovi povinnosť poskytnúť poistné plnenie vznikom poistnej udalosti, tak poistenému, ktorý:

- a) je platcom dane z pridanej hodnoty (ďalej len „DPH“) vyplatí poisťovateľ poistné plnenie bez DPH; okrem prípadu, ak bola poistená vec ukradnutá a DPH bola zahrnutá do poistnej sumy, vtedy vyplatí poisťovateľ poistné plnenia vrátane DPH,
- b) nie je platcom DPH vyplatí poisťovateľ poistné plnenie s DPH avšak len za podmienky, že DPH je zahrnutá v poistnej sume poistenej veci uvedenej v poistnej zmluve.

10. Po vyplatení poistného plnenia sa znižuje poistná suma, resp. limit poistného plnenia pre príslušnú položku predmetu poistenia o výšku vyplateného poistného plnenia. Výška poistnej sumy, resp. limitu poistného plnenia bude automaticky navýšená na pôvodnú hodnotu, po doplatení príslušného poistného. Tento doplatok poistného môže byť odpočítaný od poistného plnenia.

Článok 7

Spôsoby zabezpečenia poisteného majetku

1. *Stavebné súčasti a príslušenstvo* stavieb umiestnené na vonkajšej strane poistenej stavby pre prípad ich krádeže a poškodenia pri pokuse o ich krádež, poškodenia pri pokuse o vlamanie sa do stavby, na ktorej sú umiestnené alebo poškodenia v dôsledku vandalizmu, ktorých dolný okraj alebo dolný okraj ich konštrukčného upevnenia je vo výške:
 - a) do 3,5 m nad úrovňou okolitého terénu a do 1,5 m z miesta dostupného v horizontálnom smere, musia byť konštrukčne upevnené nerozoberateľným spojením,
 - b) nad 3,5 m nad úrovňou okolitého terénu a viac ako 1,5 m z miesta dostupného v horizontálnom smere, môžu byť konštrukčne upevnené rozoberateľným spojením.

2. *Miesto poistenia* musí byť, počas neprítomnosti poisteného, pre prípad krádeže, poškodenia pri pokuse o krádež alebo vlámanie alebo poškodenie v dôsledku vandalizmu zabezpečené nasledujúcim spôsobom:
 - a) všetky vstupné dvere do poistenej stavby musia byť riadne uzatvorené a uzamknuté zámkom s cylindrickou vložkou,
 - b) všetky vstupné dvere do poistenej vedľajšej stavby, garáže alebo zariadenia staveniska musia byť riadne uzatvorené a uzamknuté,
 - c) okná, dvere na balkón, lodžiu, terasu a iné otvory na poistenej stavbe, poistenej vedľajšej stavbe alebo garáži musia byť zatvorené a z vnútornej strany zabezpečené uzatváracím mechanizmom tak, že ich nie je možné zvonku otvoriť bez ich mechanického poškodenia alebo zničenia,
3. *Stavebný materiál a stroje a mechanizmy stavebné* musia byť pre prípad krádeže, poškodenia pri pokuse o krádež alebo vlámanie alebo poškodenie v dôsledku vandalizmu zabezpečené jedným z nasledujúcich spôsobov:
 - a) umiestnené v poistenom dome rodinnom, garáži, vedľajšej stavbe alebo zariadení staveniska nachádzajúcom sa na tom istom pozemku ako poistený dom rodinný, poistená garáž alebo poistená vedľajšia stavba spôsobom uvedeným v odseku 2, písm. a) až c) tohto článku týchto OPP-HHI-B,
 - b) uzamknutý v inom nepremiestniteľnom predmete alebo uzamknutý k inému nepremiestniteľnému predmetu nachádzajúcom sa na pozemku, ktorý je zabezpečený opločením s minimálnou výškou 1,4 m a všetky brány / vráta v opločení musia byť riadne uzatvorené a uzamknuté; ak časť opločenia tvoria vstupové múry stavby, garáže alebo vedľajšej stavby, všetky vstupné dvere a okná musia byť zabezpečené v zmysle písm. a), b) a c), ods. 2 tohto článku týchto OPP-HHI-B.
3. Poistený má právo, aby poisťovateľ v rozsahu podmienok poistenia za neho nahradil poškodenému škodu spôsobenú, v súvislosti s vlastníctvom poistenej stavby, za ktorú poistený zodpovedá, vzniknutú na veci a/alebo na zdraví pričom:
 - a) škoda na veci znamená fyzické poškodenie hmotnej veci vrátane následnej majetkovej ujmy alebo ušlého zisku vyplývajúcich zo straty možnosti používať poškodenú vec alebo zo straty funkčnosti poškodenej veci,
 - b) škoda na zdraví znamená telesné poranenie osoby vrátane choroby alebo usmrtenia a z nich vyplývajúca majetková ujma vrátane ušlého zisku, pričom za škodu na zdraví sa považujú aj regresné nároky zdravotných poisťovní súvisiace so škodou na zdraví tretích osôb,
 - c) inou majetkovou ujmov, ktorá vznikla v priamej súvislosti so škodou na zdraví, na živote a na veci, ak poistený za škodu podľa príslušného právneho predpisu zodpovedá.
4. Poistený má tiež právo na náhradu účelne vynaložených nákladov:
 - a) ktoré vynaložil za účelom zabráneniu vzniku škody, na ktorú sa poistenie vzťahuje a/alebo za účelom zabráneniu zväčšeniu rozsahu už vzniknutej škody, na ktorú sa poistenie vzťahuje, s výnimkou nákladov vzniknutých polícií, hasičskému a záchrannému zboru alebo iným subjektom, ktoré sú povinné zasahovať vo verejnom záujme na základe právnych predpisov; poistenie podľa tohto odseku sa nevzťahuje na akékoľvek náklady vynaložené poisteným na údržbu, opravu veci, výmenu alebo zlepšenie poistenej stavby,
 - b) právneho zastupovania (maximálne do výšky tarifnej odmeny advokáta) v súvislosti s nárokom uplatneným proti poistenému v dôsledku škody, na ktorú sa poistenie vzťahuje, a to aj v prípade, ak bol nárok vznesený proti poistenému neoprávnený, to však všetko za predpokladu, že poisťovateľ úkony právneho zastupovania poisteného vopred písomne odsúhlasil.

Poisťovateľ je namiesto náhrady nákladov právneho zastupovania oprávnený určiť poistenému v potrebnom rozsahu právneho zástupcu, ktorý bude poisteného zastupovať v konaní o náhrade škody na náklady poisťovateľa.

Poistený je oprávnený v lehote do desiatich dní od oznámenia poisťovateľa poisťovateľovi oznámiť, že s určením právneho zástupcu nesúhlasí. V takom prípade sa postupuje podľa úvodného ustanovenia písm. b), tohto odseku týchto OPP-HHI-B.

Poisťovateľ si vyhradzuje právo vyšetriť, preskúmať a mimosúdne vyrovnáť akýkoľvek nárok podľa vlastného uváženia.

Článok 8

Povinnosti poisteného

1. Okrem povinností stanovených vo VPP-MZ je poistený povinný:
 - a) zabezpečiť plnú prietočnosť odvádzacieho potrubia kanalizácie,
 - b) udržiavať vodovodné zariadenia v prevádzkyschopnom stave a zabezpečiť ich pravidelnú kontrolu,
 - c) v chladnom období zaistiť primerané vykurovanie stavby,
 - d) v prípade hrozby vodovodnej škody uzatvoriť prívod vody a vypustiť potrubie.
2. Poistený je ďalej povinný:
 - a) písomne oznámiť poisťovateľovi zmenu vlastníka predmetu poistenia uvedeného v poistnej zmluve,
 - b) miesto poistenia zabezpečiť v súlade s článkom *Spôsoby zabezpečenia poisteného majetku* týchto OPP-HHI-B.

ČASŤ III.

POISTENIE ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU

Článok 1

Rozsah poistenia

1. Ak bolo v poistnej zmluve dohodnuté poistenie zodpovednosti za škodu z vlastníctva poistenej stavby, poistenie sa vzťahuje na zodpovednosť poisteného za škodu spôsobenú osobám tretím alebo povereným:
 - a) vyplývajúcu z vlastníctva poistenej stavby, v mieste poistenia uvedenom v poistnej zmluve a pozemkov, na ktorých sa poistená stavba nachádza,
 - b) pri vykonávaní opravy alebo technického zhodnotenia stavby svojpomocne v mieste poistenia uvedenom v poistnej zmluve.
2. Poistenie sa vzťahuje len na škodu, ktorá vznikla ako následok škodovej udalosti vzniknutej počas trvania poistenia, za ktorú poistený zodpovedá v rozsahu podmienok poistenia (poistný princíp Loss Occurrence).

Článok 2

Výluky z poistenia

1. Poistenie sa nevzťahuje na zodpovednosť za škodu:
 - a) za ktorú poistený nezodpovedá v zmysle platných právnych predpisov,
 - b) prevzatú nad rámec stanovený všeobecne záväznými právnymi predpismi okrem prípadov, za ktoré by poistený na základe všeobecne záväzných právnych predpisov zodpovedal aj v prípade, ak by sa k zodpovednosti za škodu zmluvne alebo dohodou nezaviazal,
 - c) prevzatú zmluvou, vrátane náhradného plnenia za nesplnené zmluvné záväzky,
 - d) spôsobenú porušením právnej povinnosti poisteným pred uzavretím poistnej zmluvy,
 - e) spôsobenú činnosťou, pre ktorú právny predpis ukladá povinnosť uzavrieť poistenie zodpovednosti za škodu, alebo z ktorej vyplývajúce nároky sú predmetom akéhokoľvek povinného, zákonného alebo povinne zmluvného poistenia,
 - f) spôsobenú omeškaním splnenia zákonnej, či zmluvnej povinnosti,

- g) spôsobenú nespĺnením povinnosti dbať na to, aby poistná udalosť nenastala, vykonávať primerané opatrenia na jej odvrátenie a zmiernenie jej následkov,
- h) ktorá priamo nevyplýva z hmotného poškodenia veci, či škody na zdraví tzv. čistá finančná škoda, okrem prípadov, ak je toto poistenie dojednané v poistnej zmluve,
- i) akékoľvek nároky súvisiace so zásahom do práva na ochranu osobnosti, či iné náklady vzniknuté v dôsledku existencie nemajetkovej ujmy,
- j) spôsobenú porušením povinnosti členov domácnosti v osobnom (mimopracovnom) živote občanov.

2. Poistenie sa ďalej nevzťahuje na zodpovednosť za škodu:

- a) na poistenej stavbe,
- b) spôsobenú na stavbe, ktorú poškodený užíva protiprávne,
- c) spôsobenú sadaním pôdy, zosúvaním pôdy, eróziou,
- d) škody spôsobené v dôsledku vibrácií, výkonu demolačných alebo búracích prác alebo nakladania s výbušninami,
- e) spôsobenú výpadkom alebo kolísaním verejných rozvodov elektriny, plynu, vody, tepla a verejných elektronických komunikačných sietí,
- f) spôsobenú pôsobením teploty, unikajúcich látok (plynov, pár, dymu a pod.), hluku alebo pozvoľného prenikania vlhkosti,
- g) spôsobenú hubami, plesňami alebo podobnými organizmami a akýmikoľvek vedľajšími produktmi alebo zamorením z nich vzniknutého (napr. mykotoxíny, spóry),
- h) na stromoch, záhradných a lesných kultúrach,
- i) spôsobenú formaldehydom, azbestom, kremíkom, perzistentnými organickými látkami, polychrómovanými bifenyli, metyltercbutyl éterom, olovom, ortuťou, umelým minerálnym vláknom,
- j) v dôsledku náhleho a nepredvídateľného úniku znečisťujúcich látok (havarijné znečistenie),
- k) spôsobenú projektovou a inžinierskou činnosťou a geologickým prieskumom,
- l) vzniknutú pri vykonávaní stavebných prác, ktoré vykonávala iná právnická osoba, alebo podnikajúca fyzická osoba ako poistený,
- m) dlhodobým pôsobením či vplyvom stavby na okolie, kedy nie je možné objektívne určiť čas náhodnej udalosti, ktorá bola príčinou vzniku škody, alebo nie je možné objektívne zistiť čas vzniku škody.

3. Poistenie sa ďalej nevzťahuje na zodpovednosť za škodu:

- a) spôsobenú používaním zbraní alebo streliva, z ich držby a nosenia,
- b) na hnutelných veciach, ktoré nie sú vo vlastníctve poisteného, boli mu však požičané alebo ich má v užívaní.

4. Poistenie sa nevzťahuje ani na zodpovednosť za škodu:

- a) spôsobenú osobe blízkej, oprávnenej alebo osobe žijúcej v spoločnej domácnosti,
- b) spôsobenú svojim obchodným spoločníkom, ich blízkym osobám a osobám žijúcim s obchodnými spoločníkmi v ich spoločnej domácnosti,
- c) podnikateľskému subjektu, v ktorom má poistený, jeho blízka osoba alebo osoba žijúca s poisteným, majetkovú účasť a to vo výške podielu tejto majetkovej účasti.

Článok 3

Územná platnosť poistenia

Poistenie sa vzťahuje na poistné udalosti, ku ktorým došlo na území Slovenskej republiky, ak nie je v poistnej zmluve uvedené inak.

Článok 4

Limit poistného plnenia

1. Poistná suma, resp. limit poistného plnenia je suma stanovená poisteným, ktorá musí byť vždy uvedená v poistnej zmluve.
2. Poistná suma, resp. limit poistného plnenia je horná hranica poistného plnenia poisťovateľa za jednu poistnú udalosť za podmienok dohodnutých v poistnej zmluve.
3. Sublimit je časť limitu poistného plnenia dohodnutého v poistnej zmluve ako maximálna výška náhrady, ktorú poisťovateľ vyplatí za určitý typ škody, na ktorý sa sublimit vzťahuje, pričom sublimit nezvyšuje limit poistného plnenia.
4. Poisťovateľ poskytne poistné plnenie za všetky poistné udalosti, ktoré nastanú v priebehu poistného obdobia maximálne do dvojnásobku limitu poistného plnenia.
5. Náklady na poskytnutú zdravotnú starostlivosť, dávky poskytnuté z nemocenského poistenia alebo z dôchodkového zabezpečenia nezvyšujú limit poistného plnenia a poisťovateľ poskytne ich náhradu spolu s náhradou škody maximálne do výšky 10 % z poistnej sumy alebo limitu poistného plnenia pre poistenie zodpovednosti za škodu, pokiaľ nie je v poistnej zmluve uvedené inak.
6. Náklady na zabránenie vzniku škody, na ktorú sa poistenie vzťahuje a/alebo na zabránenie zväčšeniu rozsahu už vzniknutej škody, na ktorú sa poistenie vzťahuje, nezvyšujú limit poistného plnenia a poisťovateľ poskytne ich náhradu spolu s náhradou škody maximálne do výšky maximálne 20% z poistnej sumy alebo limitu poistného plnenia pre poistenie zodpovednosti za škodu, pokiaľ nie je v poistnej zmluve uvedené inak.
7. Náklady právneho zastupovania nezvyšujú limit poistného plnenia a poisťovateľ poskytne ich náhradu spolu s náhradou škody maximálne do výšky poistnej sumy alebo limitu poistného plnenia pre poistenie zodpovednosti za škodu, pokiaľ nie je v poistnej zmluve uvedené inak.

Článok 5

Poistné plnenie

1. Viaceré časovo spolu súvisiace škody, vzniknuté priamo alebo nepriamo z tej istej alebo rovnakej príčiny, zdroja, okolnosti, udalosti alebo iného nebezpečenstva, sa považujú za jednu škodu, bez ohľadu na počet poškodených (sériová škoda). Za okamih vzniku každej škody zo sérieovej škody sa bez ohľadu na skutočný okamih jej vzniku považuje okamih, keď vznikla prvá z nich.
2. Poisťovateľ má právo odmietnuť poistné plnenie, ak poistený bez súhlasu poisťovateľa nevznesie námietku premlčania, zaviazá sa uhradiť premlčanú pohľadávku alebo uzavrie súdny zmier alebo ak nepodá včas opravný prostriedok proti rozhodnutiu príslušných orgánov o náhrade škody, pokiaľ v odvolacej lehote nedostal od poisťovateľa písomný iný pokyn.
3. Poisťovateľ má proti poistenému právo na náhradu poskytnutého poistného plnenia, ak poistený uviedol poisťovateľa úmyselne do omylu o podstatných okolnostiach týkajúcich sa jeho povinnosti plniť.
4. Ak poisťovateľ nahradil za poisteného škodu, prechádza na neho právo poisteného na náhradu škody alebo iné obdobné právo, ktoré poistenému v súvislosti s jeho zodpovednosťou za škodu vzniklo proti tretej osobe.
5. Ak má poistený voči poškodenému alebo inej osobe právo na vrátenie vyplatenej sumy alebo na zníženie dôchodku alebo na zastavenie jeho výplaty, prechádza toto právo na poisťovateľa, ak za poisteného túto sumu zaplatil, alebo za neho vypláca dôchodok.

6. Na poisťovateľa prechádza aj právo poisteného:
 - a) na úhradu tých nákladov konania o náhrade škody, ktoré sa poistenému priznali proti druhej strane konania, ak ich poisťovateľ zaplatil,
 - b) na vysporiadanie alebo postih, a to až do výšky súm, ktoré za neho poisťovateľ uhradil.

Článok 6

Povinnosti poisteného

1. Okrem povinností uvedených vo VPP-MZ je poistený povinný:
 - a) písomne informovať poisťovateľa, že bol voči nemu uplatnený nárok na náhradu škody,
 - b) písomne informovať poisťovateľa, že bolo voči nemu začaté trestné konanie súvisiace so škodovou udalosťou,
 - c) písomne informovať poisťovateľa, že bolo voči nemu uplatnené právo na náhradu škody na súde, alebo inom orgáne,
 - d) postupovať v súlade s pokynmi poisťovateľa (predovšetkým v konaní o náhrade škody).
2. Ak nastali okolnosti odôvodňujúce prechod práv, poistený je povinný to poisťovateľovi okamžite oznámiť a odovzdať mu doklady potrebné na uplatnenie týchto práv.
3. V prípade porušenia povinností uvedených v týchto OPP-HHI-B má poisťovateľ voči poistenému právo na náhradu poskytnutého poisteného plnenia, a to podľa závažnosti porušenia povinnosti.

Článok 7

Zánik poistenia

Okrem ustanovení uvedených vo VPP-MZ poistenie zodpovednosti za škodu z vlastníctva stavby zanikne aj so zánikom poistenia poistených stavieb.

ČASŤ IV.

VÝKLAD POJMOV

1. **Aerodynamickými tresk** je tlaková vlna vyvolaná preletom nadzvukového lietadla.
2. **Atmosférické zrážky** je kondenzácia alebo sublimácia vodnej pary v ovzduší, ktorá následne dopadá na zemský povrch. Jedná sa o všetku vodu v kvapalnom alebo tuhom skupenstve (dážď, mrholenie, sneh, snehové krúpy, snehové zrná, mrznúci dážď, krúpy a snehové ihličky) vypadávajúce na zemský povrch zo všetkých druhov oblakov, tzv. vertikálne zrážky.

Poistné riziko *atmosférické zrážky* sa nevzťahuje na škody spôsobené:

 - a) premočením, rozmočením alebo nasiaknutím vodou, ktorej zdrojom neboli atmosférické zrážky,
 - b) vniknutím atmosférických zrážok cez otvory na vonkajšej strane poistenej stavby spôsobených opravou alebo technickým zhodnotením,
 - c) na vonkajšej strane poistenej stavby (strešnej krytiny, obvodových stenách, vonkajších stavebných súčiastkach a príslušenstve stavby).
3. **Búrlivým vetrom** je dynamické pôsobenie hmoty vzduchu, ktorá sa pohybuje rýchlosťou 62 km/h (17,2 m/s) a viac (napr. víchrica, orkán, hurikán, tajfún, cyklón, tornádo). Ak nie je táto rýchlosť pre miesto vzniku škody zistená, musí poistený preukázať, že prúdenie vzduchu spôsobilo v okolí poistenej veci škody na riadne udržiavaných stavbách alebo iných rovnako odolných veciach alebo že škody pri bezchybnom stave poistenej stavby, v ktorej sa poistené veci nachádzajú, mohla vzniknúť iba v dôsledku búrlivého vetra.

Pre účely stanovenia rýchlosti vetra je akceptované iba meranie vykonané Slovenským hydrometeorologickým ústavom. V rámci búrlivého vetra sú poistené aj poistné udalosti spôsobené pádom alebo vrhnutím objektov na poistenú vec, ak bol pád alebo vrhnutie spôsobené búrlivým vetrom.

4. **Byt** je obytná miestnosť alebo súbor obytných miestností s príslušenstvom bytu vrátane balkónov, lodží alebo terás, bez podielu na spoločných priestoroch a zariadeniach domu bytového alebo domu rodinného, usporiadaný do funkčného celku s vlastným uzavretím, určený na bývanie.

Pre účely poistenia sa za byt považuje aj priestor, ktorý je v liste vlastníctva zapísaný ako nebytový priestor a je využívaný na bývanie (napr. apartmán).

Obytná miestnosť je miestnosť, ktorá svojím stavebnotechnickým riešením a vybavením spĺňa podmienky na bývanie trvalé.

Príslušenstvo bytu sú miestnosti, ktoré plnia komunikačné, hospodárske alebo hygienické funkcie bytu. Príslušenstvom bytu sú vedľajšie miestnosti a vedľajšie priestory určené na to, aby sa s bytom užívali.

Vedľajšie miestnosti sú neobytné miestnosti v byte (napr. kúpeľňa, WC, komora), ktoré sú pod spoločným uzavretím bytu a sú predmetom poistenia v prípade poistenia bytu.

Vedľajšie priestory sú neobytné miestnosti, umiestnené mimo bytu (napr. pivnica, sklad, garáž v pôdoryse domu bytového alebo domu rodinného), ktoré nie sú pod spoločným uzavretím bytu, ale sú predmetom poistenia v prípade poistenia bytu.

5. **Bývanie dočasné** znamená, že predmet poistenia je, resp. v prípade stavby vo výstavbe bude, obývaný menej ako 183 dní roka alebo je, resp. v prípade stavby vo výstavbe bude, ponechaný neobývaný počas roka viac ako 60 po sebe nasledujúcich dní.

Zaraďujú sa sem hlavne stavby pre individuálnu rekreáciu (apartmány, domčeky, chaty, chalupy a pod.) okrem prípadov, ak sú tieto objekty strážené strážnikom alebo vybavené fungujúcou recepciou – v takomto prípade ide o bývanie trvalé.

6. **Bývanie trvalé** znamená, že predmet poistenia je, resp. v prípade stavby vo výstavbe bude, obývaný prevažnú časť roka (viac ako 183 dní) a zároveň nie je resp. v prípade stavby vo výstavbe nebude ponechaný neobývaný počas roka viac ako 60 po sebe nasledujúcich dní.

7. **Cylindrická vložka** je mechanizmus, ktorý je obvykle oddelený od príslušnej zámky a je ovládaný kľúčom.

8. **Cudzía osoba** je osoba iná ako poistený, poisťník, osoba žijúca s poisteným, osoba oprávnená alebo osoba poverená.

9. **Dom bytový** je stavba, ktorej najmenej polovica podlahovej plochy je určená na bývanie, pozostávajúca zo štyroch alebo z viacerých bytov, spoločných častí a zariadení, so spoločným hlavným vstupom z verejnej komunikácie. Súčasťou bytového domu môžu byť aj nebytové priestory.

10. **Dom rodinný** je stavba určená predovšetkým na rodinné bývanie so samostatným vstupom z verejnej komunikácie, ktorá má najviac tri byty, dve nadzemné podlažia a podkrovia. Táto kategória domov zahŕňa všetky typy rodinných domov, hlavne domy izolované, ale aj radové, terasové, átriové, dvojdomy a domy pre individuálnu rekreáciu (domčeky, chaty, chalupy). Za súčasť domu rodinného sa považuje aj garáž v pôdoryse domu rodinného. Súčasťou domu rodinného s viac ako 1 bytom môžu byť aj spoločné časti a zariadenia a nebytové priestory.

11. **Dym** je dym, ktorý náhle unikol zo spaľovacích, vykurovacích, sušiarenských alebo varných zariadení.

Poistné riziko *dym* sa nevzťahuje na škody spôsobené trvalým pôsobením dymu.

12. **Erózia** je fyzikálny proces rozrušovania a odstraňovania časti zemského povrchu pôsobením vonkajších (exogénnych) činiteľov.

13. **Garáž** je samostatne stojaci uzamykateľný priestor vrátane garážového státia alebo garážového boxu, umiestnený mimo pôdorysu domu bytového alebo domu rodinného, slúžiaci na umiestnenie motorového vozidla a jeho príslušenstva, nachádzajúci sa na rovnakej adrese ako poistený byt alebo dom rodinný.

Garáž, garážové státie, garážový box sa môžu nachádzať aj na inej adrese ako poistený byt alebo dom rodinný, pokiaľ je táto adresa uvedená v poisťnej zmluve a nachádza sa v rovnakej obci ako poistený byt alebo dom rodinný. Súčasťou garáže sú aj jej stavebné súčasti a príslušenstvo.

14. **Havarijné znečistenie** je náhly a nepredvídaný únik znečisťujúcich látok v dôsledku ktorého je škoda na zdraví a/alebo škoda na veci spôsobená alebo vyplývajúca z vytečenia, rozptýlenia, uvoľnenia, priesaku, odparenia alebo úniku znečisťujúcich látok do pôdy, ovzdušia, vodného toku, výlučne však za predpokladu, ak sa jedná o náhlu, identifikovateľnú, nepredvídanú a neúmyselnú udalosť, ktorá nastala v konkrétnom čase a na konkrétnom mieste a súčasne za predpokladu, že nárok na náhradu škody bol voči poistenému aj prvýkrát písomne uplatnený v čase trvania poistenia. Za súčasť takejto škody sa považujú aj náklady a výdavky vzniknuté pri, odstraňovaní, likvidovaní alebo čistení následkov havarijného znečistenia.

Za škodu spôsobenú v dôsledku havarijného znečistenia sa nepovažujú nároky súvisiace s environmentálnou škodou v zmysle Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2004/35/ES o environmentálnej zodpovednosti pri prevencii a náprave environmentálnych škôd alebo v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov upravujúcich environmentálnu zodpovednosť alebo nápravu environmentálnych škôd.

15. **Hodnota:**

- a) **časová** je východisková alebo všeobecná hodnota znížená o hodnotu zodpovedajúcu výške opotrebenia veci (technická hodnota) a predstavuje cenu, ktorú mala vec bezprostredne pred poistnou udalosťou.
- b) **odporúčaná** je poistná hodnota stavby stanovená poisťovateľom na základe vstupných údajov uvedených poisťníkom, ktoré sú uvedené v návrhu poisťnej zmluvy.
- c) **všeobecná** je výsledná objektivizovaná hodnota stavieb, ktorá je znaleckým odhadom ich najpravdepodobnejšej ceny ku dňu ohodnotenia, ktorú by tieto mali dosiahnuť na trhu v podmienkach voľnej súťaže (trhová hodnota), pri poctivom predaji, keď kupujúci aj predávajúci budú konať s patričnou informovanosťou i opatrnosťou a s predpokladom, že cena nie je ovplyvnená neprímeranou pohnutkou.
- d) **východisková** je odhad hodnoty, za ktorú by bolo možné hodnotenú stavbu nadobudnúť formou výstavby (náklady na výstavbu) v čase ohodnotenia.

16. **Implózia (podtlak)** je náhle vyrovnanie tlaku smerom dovnútra priestoru, ktorý bol predtým uzavretý.

17. **Konstruktívne upevnenie** je pevné spojenie vecí so stavbou. Pevné spojenie vecí so stavbou môže byť rozoberateľného alebo nerozoberateľného typu.

Za spojenie rozoberateľného typu sa považuje také spojenie, na ktorého prekonanie je potrebné použiť minimálne ručné náradie.

Za spojenie nerozoberateľného typu sa považuje také spojenie, pri ktorom nie je možné poistenú vec odpojiť bez deštruktívneho narušenia spojenia a/alebo poistenej veci.

18. **Krádež** je prisvojenie si poistenej veci treťou osobou, ak sa páchatel zmocnil tejto veci jedným z nasledujúcich spôsobov:

- a) do miesta poistenia sa dostal za preukázateľného použitia nástroja alebo zariadenia, ktoré nie je určené na jeho riadne otváranie, alebo iným deštruktívnym spôsobom,
- b) do miesta poistenia sa dostal za použitia kľúča určeného na jeho riadne otváranie, ktorého sa preukázateľne zmocnil krádežou vlámaním alebo lúpežou,
- c) do miesta poistenia sa dostal iným spôsobom ako je uvedené v písmene a) alebo b) tohto odseku, pričom zanechal trasologické stopy dokazujúce jeho nepovolenú prítomnosť alebo existujú iné dôkazy (napr. kamerový záznam) potvrdzujúce vniknutie a prítomnosť páchatela.

Poisťné riziko **krádež** sa nevzťahuje na škody:

- a) ktoré neboli nahlásené polícii,
- b) pri ktorých poistený neumožnil poisťovateľovi prístup k vyšetrovaciemu alebo obdobnému spisu polície a na vyžiadanie poisťovateľa neposkytol kópie v ňom obsiahnutých dokumentov,
- c) spôsobené spreneverou alebo podvodom,
- d) spôsobené stratou t. j. obyčajnou krádežou bez prekonania zabezpečenia majetku proti odcudzeniu alebo vandalizmu, okrem prípadu uvedeného v časti II, článok 2, ods. 5 týchto OPP-HHI-B.

19. **Krupobitie** je jav, pri ktorom v atmosfére vytvorené kúsky ľadu dopadajú na zemský povrch.

Poisťné riziko **krupobitie** sa nevzťahuje na škody estetického charakteru, ktoré nemajú vplyv na funkčnosť alebo životnosť poistenej stavby.

20. **Lavína** je náhly pád snehovej alebo ľadovej vrstvy z prírodných svahov vrátane atmosférického tlaku (tlaková vlna) zapríčineného lavínou.

21. **Lúpež** je zmocnenie sa vecí páchatelom:

- a) za použitia násillia alebo hrozby bezprostredného násillia proti poistenému, inej oprávnenej osobe alebo osobe poverenej poisteným,
- b) využitím zníženého odporu poisteného, alebo oprávnenej osoby, alebo v dôsledku ich fyzického oslabenia po nehode (nie v príčinnej súvislosti s vedomým požitím alkoholu, drog alebo zneužitím liekov) alebo v dôsledku inej príčiny, za ktorú nemôže byť zodpovedný poistený, osoba oprávnená alebo osoba poverená poisteným.

Poisťné riziko **lúpež** sa nevzťahuje na škody:

- a) ktoré neboli nahlásené polícii,
- b) pri ktorých poistený neumožnil poisťovateľovi prístup k vyšetrovaciemu alebo obdobnému spisu polície a na vyžiadanie poisťovateľa neposkytol kópie v ňom obsiahnutých dokumentov.

22. **Miesto poistenia mimo obce** je miesto, ktoré sa nachádza mimo zastavaného územia obce alebo mimo územia určeného územným plánom na zastavanie (t.j. v extraviláne). Do extravilánu spadajú aj osamelé sídla (napr. umelé roztrúsené osady, samoty, chalupy a pod.).

V prípade, že miesto poistenia sa v zmysle zápisu v liste vlastníctva nachádza v extraviláne, ale zároveň ide o zastavané územie obce alebo územie určené územným plánom na zastavanie, ktoré sa nachádza za dopravnou značkou Obec prípadne Miestna časť obce alebo do 200 m od hranice intravilánu, pre účely poistenia sa miesto poistenia považuje za miesto nachádzajúce sa v zastavanej časti obce (t.j. v intraviláne).

23. **Modernizácia** je rozšírenie vybavenosti alebo použiteľnosti hmotného majetku o také súčasti, ktoré pôvodný majetok neobsahoval, pričom tvoria neoddeliteľnú súčasť majetku. Za neoddeliteľnú súčasť tohto majetku sa považujú samostatné veci, ktoré sú určené na spoločné použitie s hlavnou vecou a spolu s ňou tvoria jeden majetkový celok.

24. **Mráz** je stav, keď teplota klesne pod 0 °C, ak táto teplota trvala min. počas 24 hodín (ľadový deň, resp. deň s celodenným mrazom) a tento stav bol pre miesto poistenia potvrdený zo strany Slovenského hydrometeorologického ústavu.

Poisťné riziko **mráz** sa nevzťahuje na škody spôsobené zamrznutím vody v dôsledku nevykurovania poistenej stavby.

25. **Mykotoxíny** sú toxické organické látky, ktoré sú produkované radou mikroskopických húb (plesní).

26. **Náklady na náhradné ubytovanie** sú náklady vynaložené v súvislosti s poistnou udalosťou na poistenej veci, v dôsledku právnej povinnosti z dôvodov hygienických, bezpečnostných, ekologických alebo verejného záujmu, na primerané náhradné ubytovanie poisteného a osôb žijúcich s poisteným, ktoré bývajú v poistenom byte alebo dome rodinnom.

Predmetom plnenia sú náklady za časové obdobie od vzniku poisťnej udalosti na poisťenej stavbe do času jej znovunadobudnutia alebo opravy najviac však obdobie 6 mesiacov.

27. **Náklady na obnovu alebo opravu náhrobného kameňa alebo pomníka** sú náklady vynaložené v súvislosti s poisťnou udalosťou na obnovu alebo opravu zničeného alebo poškodeného náhrobného kameňa, pomníku a ich súčastí vo vlastníctve poisťeného, ktorá bola spôsobená skupinou rizík živel, rizikom krádež alebo vandalizmus.

Podmienkou vzniku práva na poisťné plnenie v prípade rizík krádež alebo vandalizmus je hlásenie vzniknutej škody polícií.

28. **Náklady na obnovu trvalých porastov a rastlín ako súčastí konštrukcie stavby** sú náklady vynaložené v súvislosti s poisťnou udalosťou na obnovu trvalých porastov a rastlín, ktoré tvoria súčasť konštrukcie stavby a sú súčasťou projektovej dokumentácie stavby (napr. tzv. zelené strechy).

29. **Náklady na odpratanie zvyškov** sú náklady vynaložené v súvislosti s poisťnou udalosťou na vypratanie miesta poisťenia vrátane strhnutia stojacich poškodených častí poisťených stavieb, odvoz sutiny a iných zvyškov na najbližšiu skládku a na ich uloženie alebo zničenie.

30. **Náklady na odstránenie nepoškodených častí** sú náklady na materiál a prácu vynaložené v súvislosti s poisťnou udalosťou na demontáž alebo remontáž nepoškodených častí poisťených stavieb.

31. **Náklady na vyčistenie alebo vysušenie poškodených častí** sú náklady vynaložené v súvislosti s poisťnou udalosťou, v dôsledku právnej povinnosti z dôvodov hygienických, bezpečnostných, ekologických alebo verejného záujmu, na vyčistenie alebo vysušenie častí poisťených stavieb.

32. **Náklady na vyčistenie studne** sú náklady vynaložené v súvislosti s poisťnou udalosťou, v dôsledku právnej povinnosti z dôvodov hygienických, bezpečnostných, ekologických alebo verejného záujmu, na vyčistenie studne v mieste poisťenia, ktorá je jediným zdrojom pitnej vody.

33. **Náklady zachraňovacie** sú primerané a účelne vynaložené náklady v zmysle článku Zachraňovacie náklady VPP-MZ.

34. **Náklady za únik vody alebo iného média** sú náklady vynaložené v súvislosti s poisťnou udalosťou na úhradu nákladov za náhly a nečakaný únik vody alebo iného média, z vnútorných rozvodov stavby, vzniknuté v dôsledku rozdielu medzi spotrebou a dodaným objemom média zo strany jeho dodávateľa. Predmetom poisťenia sú len škody, ktoré nastali v príčinnej súvislosti s náhodnou udalosťou uvedenou v odseku 2 a 3, článok Poisťné riziká týchto OPP-HHI-B (následná fyzická škoda), za ktorú vzniklo poisťnému právo na poisťné plnenie. Predmetom poisťenia nie je pozvoľný alebo očakávaný únik vody, resp. iného média.

35. **Náraz alebo zrútenie lietajúceho telesa bez posádky** je náraz alebo zrútenie sa RC modelu alebo bezpilotného lietadla (dron), ktoré sú pohyblivé a diaľkovo ovládané signálom na diaľku. RC model je rádiom riadený model zmenšeniny, resp. napodobeniny lietajúceho prostriedku (napr. lietadlo, vrtuľník).

36. **Náraz alebo zrútenie lietajúceho telesa s posádkou** je náraz alebo zrútenie sa lietajúceho telesa s posádkou (lietadlo, klzák, vrtuľník, vzducholod', lietajúci balón, rogalo a pod.), jeho častí, objektov alebo posádky, ktoré z neho vypadli. Za náraz alebo zrútenie sa lietajúceho telesa s posádkou sa považujú aj prípady, keď lietajúce teleso vzlietlo s posádkou, ale v dôsledku udalosti, ktorá predchádzala nárazu alebo zrúteniu posádka lietajúceho telesa opustila.

37. **Náraz motorového vozidla vedeného poisťným** je náraz motorového vozidla alebo pohyblivého pracovného stroja (ďalej len „náraz vozidla“) vedeného poisťným alebo osobami žijúcimi s poisťným v spoločnej domácnosti. Za náraz vozidla sa považuje aj náraz nákladu vozidla alebo vymrštenie predmetu, ktoré bolo zapríčinené nárazom vozidla.

Poisťné riziko náraz motorového vozidla vedeného poisťným sa nevzťahuje na škody na samotných motorových vozidlách, pohyblivých pracovných strojoch a ich nákladoch.

38. **Náraz motorového vozidla vedeného inou osobou ako poisťným** je náraz motorového vozidla alebo pohyblivého pracovného stroja (pre tento pojem ďalej len „náraz vozidla“) vedeného inou osobou ako poisťným alebo osobami žijúcimi s poisťným v spoločnej domácnosti. Za náraz vozidla sa považuje aj náraz nákladu vozidla alebo vymrštenie predmetu, ktoré bolo zapríčinené nárazom vozidla.

Poisťné riziko náraz motorového vozidla vedeného inou osobou ako poisťný sa nevzťahuje na škody na samotných motorových vozidlách, pohyblivých pracovných strojoch a ich nákladoch.

39. **Nebytový priestor** je miestnosť alebo súbor miestností, ktoré sú stavebným úradom určené na iné účely ako bývanie. Nebytovým priestorom nie je príslušenstvo bytu ani spoločné časti a spoločné zariadenia domu bytového, tie môžu byť prerobené na nebytové priestory len s povolením stavebného úradu.

40. **Opotrebenie** je prirodzený úbytok hodnoty veci spôsobený jej používaním.

41. **Oprava** (údržba) odstraňuje najmä čiastočné fyzické opotrebenie alebo poškodenie za účelom uvedenia do predchádzajúceho alebo prevádzkyschopného stavu. Náklady na opravu zahŕňajú náklady na materiál a prácu. Uvedením do prevádzkyschopného stavu sa rozumie vykonanie opravy aj s použitím iných než pôvodných materiálov, náhradných dielcov, súčastí alebo technológií, ak nedôjde k zmene technických parametrov alebo zvýšeniu výkonnosti majetku a ani k zmene účelu použitia. Údržbou sa spomaľuje fyzické opotrebenie, predchádza sa jeho následkom a odstraňujú sa drobnejšie závady.

42. **Pád stromov, stožiarov a iných predmetov** je taký pohyb objektov, ktorý má znaky pádu vyvolaného zemskou gravitáciou, pričom objekt nie je súčasťou poškodenej veci.

Poisťné riziko pád stromov, stožiarov a iných predmetov sa nevzťahuje na škody spôsobené pádom stromov, stožiarov a iných predmetov zapríčinených akoukoľvek ľudskou činnosťou.

43. **Podvod** je úmyselné konanie, ktorého zámerom je uvedenie osoby do omylu, alebo využitie jej omylu, s cieľom obohatiť seba alebo iného alebo spôsobiť škodu inej osobe.

44. **Povodňou** je zaplavenie priestorov v mieste poisťenia vodou, ktorá sa vyliala z brehov povrchového vodstva (rieky, jazerá, vodné nádrže a pod.) alebo tieto brehy pretrhla. V prípade ohradzovaného vodného toku je za breh vodného toku považované teleso hrádze.

Za povodeň sa považuje aj:

- zvýšenie hladiny podzemnej vody v dôsledku povodne alebo atmosférických zrážok v mieste poisťenia,
- spätné vystúpenie vody z kanalizačného potrubia spôsobené povodňou alebo atmosférickými zrážkami v mieste poisťenia.

Poisťné riziko povodeň sa nevzťahuje na škodové udalosti vzniknuté následkom:

- povodne alebo v priamej súvislosti s povodňou do 10 dní po uzavretí poisťenia alebo po navýšení poisťnej sumy, pokiaľ nie je v poisťnej zmluve dohodnuté inak,
- povodne alebo v priamej súvislosti s povodňou, ak bol návrh poisťnej zmluvy uzatvorený v deň alebo v období vyhlásenia 2. alebo 3. stupňa povodňovej aktivity a ktoré nastali v tomto období,
- regulovaného vypúšťania vôd z vodných tokov alebo nádrží.

Poisťné riziko povodeň sa ďalej nevzťahuje ani na škody:

- spôsobené mechanickým pôsobením vody vo vodovodných potrubiach, kanáloch a tuneloch,
- rozsušením, hnilobou (hnitím),
- spôsobené povodňou, ktorá sa s ohľadom na situáciu v mieste poisťenia dá predpokladať, t. j. ak bol výskyt povodne v mieste poisťenia častejší ako jedenkrát za desať rokov pred dátumom vzniku škodovej udalosti,
- spôsobené v dôsledku chýbajúcich uzáverov zabraňujúcich spätnému vystúpeniu vody z kanalizácie, alebo ich nefunkčnosťou,
- spôsobené spodnou vodou, t. j. zvýšením hladiny podzemnej vody, ktoré nebolo spôsobené povodňou,
- vzdutím hladiny vodnej nádrže alebo jazera.

45. **Požiar** je oheň v podobe viditeľného plameňa, ktorý vznikol mimo určeného ohniska alebo ktorý takéto ohnisko opustil a vlastnou živelnou silou sa rozšíril alebo bol páchatelom úmyselne založený a/alebo rozšírený. Za požiar sa považujú aj jeho sprievodné javy v podobe tepla a splodín horenia vznikajúcich pri požiari a pôsobenie hasiacej látky použitej pri hasení požiaru.

Poistné riziko *požiar* sa nevzťahuje na škody spôsobené:

- pôsobením úžitkového ohňa alebo sálavého tepla,
- tlením s obmedzeným prístupom vzduchu.

46. **Prepätie, podpätie** znamená pôsobenie elektromagnetickej energie následkom napäťovej špičky alebo náhleho zníženia napätia v elektrickej sieti na poistených elektrických a elektrotechnických prístrojoch a zariadeniach vrátane elektronických prvkov a iných elektronických súčiastkach týchto predmetov.

Poistné riziko *prepätie, podpätie* sa nevzťahuje na škody:

- spôsobené poistným rizikom *nepriamy úder blesku*,
- spôsobené na elektrických rozvodoch a kabeláži,
- na zariadeniach zapojených do elektrickej a/alebo dátovej siete bez vonkajšej príčiny.

47. **Primeraný náklad na opravu veci** je cena opravy poistenej veci (alebo jej časti) v rovnakých parametroch a výkone, akú mala poistená vec pred poistnou udalosťou. Cena opravy musí byť v čase vzniku škody v danom mieste obvyklá.

Do primeraných nákladov na opravu veci alebo jej časti sa nezahŕňajú mzdové zvýhodnenie za prácu nadčas, v noci, v dňoch pracovného pokoja a voľna, cestovné a ubytovacie náklady technikov a expertov zo zahraničia, náklady na posudkové znalca, náklady na zemné a výkopové práce, náklady na dodatočné projektové práce, prepravné náklady na zaslanie poškodenej veci do opravy v zahraničí vrátane expresných príplatkov a leteckej prepravy náhradných dielov.

Za primerane vynaložené náklady na opravu veci poisťovateľ považuje len také náklady, ktoré nepresiahnu:

- nové ceny nahradzovaných dielov a materiálov stanovené výrobcom a/alebo dovozcom a/alebo predajcom príslušnej veci v Slovenskej republike v danom regióne,
- časové normy opráv a technologické postupy stanovené výrobcom príslušnej veci a/alebo hodinové sadzby autorizovaného opravára príslušnej veci v Slovenskej republike v danom regióne.

48. **Príslušenstvo stavby** sú veci, ktoré sú určené k tomu, aby boli so stavbou trvale užívané a sú k stavbe pripojené konštrukčným upevnením rozoberateľného typu.

49. **Rekonštrukcia** sú také zásahy do hmotného majetku, ktoré majú za následok zmenu jeho účelu použitia, kvalitatívnu zmenu jeho výkonnosti alebo technických parametrov.

50. **Sklo** sú všetky druhy skla vrátane umelého skla z polykarbonátu alebo polymetylmakrylátu (plexisklo):

- osadené vo vonkajších stavebných otvoroch stavby (okná, dvere a pod.), vrátane nalepených čidiel elektrických zabezpečovacích systémov alebo požiarnej signalizácie, špeciálnej povrchovej úpravy (nalepených fólií, poleptania skla alebo pomaľovania skla a pod.),
- sklo osadené v pevne zabudovaných stavebných súčiastkach vnútri stavby (napr. priečky, steny),
- osadené na terasách, lodžiách alebo bazénoch,
- svetelné trubice, reťaze, hadice a panely vrátane ich elektrických inštalácií a nosných konštrukcií.

Poistné riziko *rozbitie skla* sa nevzťahuje na škody na poistenom skle spôsobené jeho rozbitím vzniknuté:

- pri preprave,
- pri inštalácii, montáži alebo demontáži,
- spôsobené jeho poškrabávaním, polepením pomaľovaním, posprejovaním alebo iným obdobným spôsobom,
- spôsobené pri jeho rozmrazovaní,
- pôsobením sálavého tepla pri odstraňovaní náterov alebo polepov,
- ktoré je súčasťou skleníku, ak nie je v poistnej zmluve uvedené inak.

51. **Skrat v elektromotore** je skrat na pevne zabudovaných elektromotoroch určených výlučne na prevádzku poistenej stavby (napr. elektromotory ventilátorov, klimatizačných jednotiek, vodných a kalových čerpadiel, tieniacich systémov, výťahov) vrátane škôd bez vonkajšej príčiny.

Poistený je povinný preukázať vek elektromotora. Ak tak neurobí, poisťovateľ má právo poskytnúť poistné plnenie v časovej hodnote.

Poistné riziko *skrat v elektromotore* sa nevzťahuje na škody:

- na elektromotoroch v záruke,
- spôsobené trvalým vplyvom prevádzky, opotrebením a výmenou súčiastok okrem výmeny v súvislosti s poistnou udalosťou.
- vzniknuté následkom trvalého pôsobenia vlhkosti, atmosférických, teplotných, chemických, elektrických alebo mechanických vplyvov,
- spôsobené koróziou, eróziou, hrdzou, oxidáciou, kavitáciou, usadeninami všetkých druhov.

52. **Spätne vystúpenie vody z odpadového potrubia** je vystúpenie kvapaliny z neverejnej kanalizácie, ktoré nebolo spôsobené povodňou, záplavou alebo atmosférickými zrážkami.

53. **Spodná voda** je zvýšenie hladiny podzemnej vody, ktoré nebolo spôsobené povodňou, záplavou alebo atmosférickými zrážkami.

54. **Sprenevera** je protiprávne prisvojenie si zverenej poistenej veci.

55. **Stavba** je stavebná konštrukcia postavená stavebnými prácami zo stavebných výrobkov, ktorá je pevne spojená so zemou alebo ktorej osadenie vyžaduje úpravu podkladu. Pevným spojením so zemou sa rozumie:

- spojenie pevným základom,
- upevnenie strojnými súčiastkami alebo zvarom o pevný základ v zemi alebo o inú stavbu,
- ukotvenie pilótami alebo lanami s kotvou v zemi alebo na inej stavbe,
- pripojenie na sieť a zariadenia technického vybavenia územia,
- umiestnenie pod zemou.

Za stavbu sa považuje dom bytový, dom rodinný, garáž a vedľajšia stavba vrátane všetkých ich stavebných súčastí a príslušenstva. Stavba môže byť dokončená alebo vo výstavbe.

56. **Stavba dokončená** je stavba spôsobilá na samostatné užívanie na základe:

- právoplatného kolaudačného rozhodnutia,
- právoplatného rozhodnutia o upustení od kolaudácie,
- právoplatného povolenia na predčasné užívanie stavby.

Za stavbu dokončenú sa považuje aj stavba, ktorá ešte nebola odovzdaná do riadneho užívania na základe kolaudačného rozhodnutia, pričom sú súčasne splnené nižšie uvedené podmienky:

- stavebnému úradu boli predložené doklady o vyhovujúcich výsledkoch predpísaných skúšok (revízií) v zmysle príslušných predpisov,
- požiarne zabezpečenie stavby v zmysle projektu požiarnej ochrany je funkčné a prevádzkyschopné.

57. **Stavba vo výstavbe** je stavba, ktorá nie je spôsobilá na samostatné užívanie (nezodpovedá definícii Stavba dokončená), je aspoň v takom stupni rozostavanosti, že je zrejme jej stavebnotechnické a funkčné usporiadanie (postačuje, ak je postavený kompletný obvodový múr do výšky aspoň jedného metra, nie priečky vo vnútri stavby) a je realizovaná na základe stavebného povolenia, resp. ohlásenia stavby.

58. **Stavba vedľajšia** je nasledovná stavba v mieste poistenia predmetu poistenia:

- hospodárska budova (kôlna, stodola, dielňa, letná kuchyňa, objekty pre chov zvierat domácich a pestovanie rastlín, budovy pre skladovanie, technická miestnosť a pod.),
- záhradný prístrešok, altánok, prístrešok pre nádoby na odpady a pod.,

- c) studňa, vrt, žumpa, septik, vodovodná šachta, čistiareň vody, sauna a pod.
- d) detské a športové ihriská,
- e) zásobník plynu, vrátane všetkých stavebných súčastí, technického, energetického a technologického vybavenia vedľajšej stavby a vonkajších prípojk,
- f) spevnené plochy ako sú plochy na parkovanie vozidiel, neverejné cesty, chodníky, terasy a pod.
- g) vonkajšie osvetlenie, stožiare a pod.,
- h) bazény vrátane technológie úplne alebo čiastočne zapustené do terénu, napr. murované, betónové, montované, keramické, karbónové, laminátové, polypropylénové, bazény z ťažkých fólií (musia byť súčasne betónované a/alebo murované), akrylátové, kompozitné, skimmerové, bazény s prepádovým žľabom. vedľajšou stavbou nie sú bazény, ktoré výrobcovia neodporúčajú zapúšťať do terénu,
- i) spevnené nadzemné terénne úpravy ako sú násypy, valy, kaskády, skalky, nádrže, priekopy, drenáže, závlahové systémy a drobná architektúra,
- j) mechanické zábranné prostriedky na priame zabezpečenie stavby alebo ich častí proti neoprávnenému vniknutiu umiestnené mimo stavby (napr. rampy, cestné blokovače, turnikety, brána, oplotenie). Neoprávnené vniknutie je pre účely tohto pojmu nežiaduce vniknutie.
- k) oporné múry, alebo časti oporných múrov, ktoré nie sú súčasťou oplotenia.

Súčasťou vedľajších stavieb sú aj ich stavebné súčasti a príslušenstvo.

59. **Stavebné súčasti stavby** sú veci, ktoré k stavbe z titulu svojej povahy patria a ide o veci, ktoré sú zabudované v stavbe alebo sú k nej pripojené konštrukčným upevnením nerozoberateľného typu.

60. **Stavebný materiál** je akýkoľvek materiál, ktorý sa používa na výstavbu, údržbu a rekonštrukciu poistenej stavby, a ktorý sa nachádza na rovnakom pozemku ako poistená stavba. Patria sem prirodzene sa vyskytujúce látky ako hĺna, kameň, piesok, drevo alebo vyrobené výrobky. Predmetom poistenia nie sú zložitejšie stavebné prvky s charakterom viacprvkovej, alebo pohyblivej konštrukcie, ako okná či dvere.

61. **Strata veci** je stav, ak v súvislosti s poistnou udalosťou poistený stratil, nezávisle od svojej vôle, možnosť s vecou disponovať.

62. **Strážnik** je pravidelne v profesii školená a cvičená osoba, ktorá je fyzicky zdatná a duševne spôsobilá na výkon takejto činnosti a je zmluvne zaviazaná k výkonu ochrany zvereneného majetku počas určenej doby a stanoveným spôsobom.

63. **Stroje a mechanizmy stavebné** sú zariadenia s hmotnosťou do 200 kg vrátane (napr. miešačka, stavebný výťah, čerpadlo malty, ručné stavebné náradie), ktoré slúžia na výstavbu, opravu, údržbu poisteného bytu alebo domu rodinného a nachádzajú sa na rovnakom pozemku ako poistený byt alebo dom rodinný.

64. **Technické zhodnotenie** je vybudovanie nadstavby, prístavby, stavebných úprav podľa stavebného zákona, ako aj rekonštrukcia alebo modernizácia majetku.

65. **Technický stav** je taký technický stav zložky majetku, ktorý predstavuje jej reálny zostatkový technický a morálny stav, aký mala bezprostredne pred poistnou udalosťou.

66. **Technologická časť stavby** sú prevádzkové súbory (súbor strojov, zariadení a inventáru vrátane ich montáží, ktorý vykonáva samostatný technologický proces), stroje a zariadenia stavby.

67. **Tiaž snehu alebo námrazy** je deštruktívne pôsobenie nadmernej hmotnosti snehu alebo námrazy na strešné krytiny, nosné a ostatné konštrukcie stavieb. Za nadmernú hmotnosť snehu alebo námrazy sa považuje zaťaženie stavebnej konštrukcie presahujúce platnou normou stanovené hodnoty v čase kolaudácie stavby.

Za poistnú udalosť spôsobenú tiažou snehu alebo námrazy sa považuje aj presakovanie vody z roztápajúceho sa snehu alebo námrazy do stavby cez otvor, ktorý vznikol poškodením stavebných súčastí stavby v dôsledku tiaže snehu alebo námrazy.

Poistné riziko *tiaž snehu alebo námrazy* sa nevzťahuje na škody:

- a) vzniknuté v dôsledku zanedbania údržby strechy stavby alebo nesprávneho konštrukčného vyhotovenia strechy,
- b) vzniknuté priamo alebo nepriamo v dôsledku schátraných, prehnitých alebo inak poškodených strešných, nosných a ostatných konštrukcií.

68. Úder blesku:

- a) **priamy** je priame pôsobenie energie blesku alebo teploty jeho výboja na poistenú vec vrátane poškodenia alebo zničenia poistnej veci padajúcim objektom, ak bol jeho pád spôsobený úderom blesku.

Poistné riziko *priamy úder blesku* sa nevzťahuje na škody spôsobené poistnými rizikami *nepriamy úder blesku, prepätie, podpätie a skrat v elektromotore*.

- b) **nepriamy** je nepriame pôsobenie elektromagnetickej energie následkom nadmerného zvýšenia intenzity prúdu a preskokov z prepätia alebo indukcie pri úderoch blesku alebo výboji statickej elektriny v atmosfére na poistených elektrických a elektrotechnických prístrojoch a zariadeniach vrátane elektronických prvkov a iných elektronických súčiastiach týchto predmetov.

Poistné riziko *nepriamy úder blesku* sa nevzťahuje na škody:

- ba) spôsobené na elektrických rozvodoch a kabeláži,
- bb) na zariadeniach zapojených do elektrickej a/alebo dátovej siete bez vonkajšej príčiny.

69. Vandalizmus:

- a) **vnútorný** je úmyselné poškodenie alebo úmyselné zničenie spôsobené vo vnútri poistenej stavby, ktorého sa dopustila tretia osoba (páchatel').
- b) **vonkajší** je úmyselné poškodenie alebo úmyselné zničenie (napr. pomaľovanie, posprejovanie, polepenie, rytie) verejne prístupnej poistenej veci alebo poistenej veci nachádzajúcej sa v priestore bezprostredne hraničiacom s verejne prístupným miestom, ktorého sa dopustila tretia osoba (páchatel').

Poistné riziko *vandalizmus* sa nevzťahuje na škody:

- a) ktoré neboli nahlásené polícii,
- b) pri ktorých poistený neumožnil poisťovateľovi prístup k vyšetrovaciemu alebo obdobnému spisu polície a na vyžiadanie poisťovateľa neposkytol kópie v ňom obsiahnutých dokumentov,
- c) estetického charakteru (pomaľovanie, posprejovanie, polepenie, rytie a pod.) okrem nákladov na premaľovanie alebo vyčistenie časti objektu, ktorá bola znehodnotená, napr. pri viacpodlažnom objekte vymaľovanie do úrovne tých podlaží, ktoré boli znehodnotením priamo zasiahnuté.

70. **Voda z neverejných rozvodov** je nečakaný a náhly únik vody, pary alebo kvapaliny z neverejných rozvodov t.z. z pevne zabudovaných vodovodných alebo kanalizačných potrubí, vykurovacích, klimatizačných, solárnych alebo hasiacich systémov vrátane pripojených sanitárnych zariadení, armatúr alebo zariadení pripojených na tieto systémy patriacich k poistenej stavbe.

Toto poistné riziko sa nevzťahuje na:

- a) škody spôsobené pri vykonávaní tlakových skúšok, oprave veci alebo údržbe,
- b) škody vzniknuté na vodovodných zariadeniach v dôsledku prirodzeného opotrebenia alebo ľudskej činnosti; prirodzeným opotrebením je korózia, erózia, vplyv plesne, húb, hniloby a pod., ľudskou činnosťou je prevrtanie, prerazenie a pod.,
- c) škody spôsobené sadaním pôdy, ak bolo spôsobené iným rizikom ako rizikom zo skupiny rizík Voda.

71. **Voda z akvária, bazéna, vane alebo nádrže** je nečakaný a náhly únik vody, pary alebo kvapaliny z nádrží o objeme väčšom ako 50 litrov.

72. **Voda zo žľabov a zvodov** je nečakaný a náhly únik vody alebo kvapaliny z dažďových žľabov a vonkajších zvodov určených na odvod atmosférických zrážok a patriacich k poistenej stavbe.

Toto poistné riziko sa nevzťahuje na škody vzniknuté na vodovodných zariadeniach v dôsledku prirodzeného opotrebenia alebo ľudskej činnosti; prirodzeným opotrebením je korózia, erózia, vplyv plesne, húb, hniloby a pod., ľudskou činnosťou je prevrtanie, prerazenie a pod.

73. **Voľne žijúcimi živočíchmi** sú voľne žijúce živočíchy, nie zvieratá domáce, ktoré spôsobili poškodenie alebo zničenie poistenej stavby na jej vonkajšej strane t. j. napr. na obvodových stenách alebo na strešnej konštrukcii a pod.

Kryté sú aj náklady:

- a) vynaložené na odstránenie hniezd včiel, ôs alebo sršňov za podmienky, že im predchádzala škoda spôsobená voľne žijúcimi živočíchmi,
- b) vynaložené na dezinfekciu a/alebo deratizáciu v súvislosti so škodami spôsobenými voľne žijúcimi živočíchmi; uvedené sa nevzťahuje na prípady, ak je poistený povinný vykonať dané opatrenia v zmysle platnej legislatívy, prevádzkového poriadku alebo iného obdobného dokumentu.

74. **Výbuch** je náhly ničivý prejav tlakovej sily vzniknutej v dôsledku rozpinavosti plynov alebo pary. 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.

Poistné riziko *výbuch* sa nevzťahuje na škody spôsobené:

- a) výbuchom (reakciou) v spaľovacom priestore motorov, hlavniach strelných zbraní a iných zariadeniach a činnostiach, pri ktorých sa energia výbuchu cielavedome využíva,
- b) na tlakových nádobách a zariadeniach (kotol, potrubie a pod.) v dôsledku nastania výbuchu v týchto tlakových nádobách alebo zariadeniach v dôsledku ich veku, opotrebenia, korózie alebo vplyvom usadenín, kalov, kavitácie a iných trvalých vplyvov prevádzky.

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

76. **Záplava** je prírodnými vplyvmi spôsobené vytvorenie súvislej vodnej plochy, ktorá určitú dobu stojí alebo prúdi v mieste poistenia. Za záplavu sa považuje aj:

- a) zvýšenie hladiny podzemnej vody v dôsledku záplavy alebo atmosférických zrážok v mieste poistenia,
- b) spätné vystúpenie vody z kanalizačného potrubia spôsobené záplavou alebo atmosférickými zrážkami v mieste poistenia.

Poistné riziko *záplava* sa nevzťahuje na škody:

- a) vzniknuté v dôsledku vzniknutia vodnej plochy zapríčinenej poistným rizikom vody z neverejných rozvodov,
- b) spôsobené mechanickým pôsobením vody vo vodovodných potrubíach, kanáloch a tuneloch,
- c) rozsušením, hnilobou (hnitím),
- d) spôsobené záplavou, ktorá sa s ohľadom na situáciu v mieste poistenia dá predpokladať, t. j. ak bol výskyt záplavy v mieste poistenia častejší ako jedenkrát za desať rokov pred dátumom vzniku škodovej udalosti,
- e) spôsobené v dôsledku chýbajúcich uzáverov zabraňujúcich spätnému vystúpeniu vody z kanalizácie, alebo ich nefunkčnosťou,
- f) spôsobené spodnou vodou, t. j. zvýšením hladiny podzemnej vody, ktoré nebolo spôsobené záplavou,
- g) vzdutím hladiny vodnej nádrže alebo jazera.

77. **Zariadenie staveniska** sú vedľajšie stavby a zariadenia, ktoré počas uskutočňovania výstavby, rekonštrukcie alebo udržiavacích prác na predmete poistenia dočasne slúžia prevádzkovým účelom, výrobným účelom, skladovacím účelom a sociálnym účelom.

78. **Zemetrasenie** sú pohybmi zemskéj kôry vyvolané otrasy zemského povrchu dosahujúce aspoň 5. stupeň Európskej makroseizmologickej stupnice (EMS-98) v mieste poistenia.

79. **Zisk z prenájmu** je rozdiel medzi príjmami z prenájmu poistenej stavby a stálymi výdavkami (platby správcovi, náklady na energiu, poistné, úvery, dane poplatky a pod.) na jej prevádzku.

Odchýlne od článku 3, odsek 3, písm. f) VPP-MZ je predmetom poistenia ušlý zisk zo zmluvného prenájmu poistenej stavby alebo jej časti, ktorý vznikol v súvislosti s poistnou udalosťou. Predmetom poistného plnenia je ušlý zisk za časové obdobie od vzniku poistnej udalosti na poistenej stavbe do času jej znovunadobudnutia alebo opravy najviac však obdobie 6 mesiacov.

80. **Znovunadobudnutie** novej veci:

- a) pre dom rodinný a k nemu patriacu garáž alebo vedľajšiu stavbu je ich:
 - aa) hodnota všeobecná, pri dodržaní rovnakého typu, druhu, kvality a parametrov aké mali bezprostredne pred poistnou udalosťou, alebo
 - ab) hodnota východisková, pri dodržaní rovnakého typu, druhu, kvality a parametrov aké mali bezprostredne pred poistnou udalosťou vrátane nevyhnutných nákladov na projektovú a inžiniersku činnosť,

Pre výšku poistného plnenia, pri výbere z uvedených súm, je rozhodujúca voľba poisteného, výsledná suma však nemôže prekročiť sumu uvedenú v ods. ab).

- b) pre byt a jeho časti, t. j. obytná miestnosť a príslušenstvo bytu (vedľajšia miestnosť a vedľajšie priestory), je ich:

- ba) hodnota všeobecná, pri dodržaní rovnakého typu, druhu, kvality a parametrov aké mali bezprostredne pred poistnou udalosťou, alebo
- bb) hodnota východisková, pri dodržaní rovnakého typu, druhu, kvality a parametrov aké mali bezprostredne pred poistnou udalosťou vrátane nevyhnutných nákladov na projektovú a inžiniersku činnosť,

Pre výšku poistného plnenia je rozhodujúca vyššia z uvedených súm.

81. **Zosuv pôdy, zrútením skál alebo zeminy** je prírodnými a klimatickými vplyvmi zapríčinené náhle a nepredvídané zosunutie sa alebo zrútenie pôdy, zeminy alebo skál vrátane objektov, ktoré boli zosuvom uvedené do pohybu.

Poistné riziko *zosuv pôdy, zrútenie skál alebo zeminy* (pre tento odsek ďalej len „zosuv pôdy“) sa nevzťahuje na:

- a) škody, ak sa v čase uzatvorenia poistnej zmluvy zosuv pôdy v geologickom zmysle už začal,
- b) škody spôsobené zosuvom pôdy, ktorý sa s ohľadom na situáciu v mieste poistenia dá predpokladať, t. j. jeho výskyt bol častejší ako jedenkrát za desať rokov pred dátumom vzniku škodovej udalosti,
- c) škody, ak bol zosuv pôdy zapríčinený akoukoľvek priemyselnou, stavebnou alebo ľudskou činnosťou,
- d) škody spôsobené sadaním pôdy,
- e) náklady na úpravu terénu po zosuve pôdy.

82. **Zvieratá domáce** sú živočíchy chované pre potešenie občanov (pes, mačka, teráriové a akváriové živočíchy, spevavé a okrasné vtáctvo a pod.) alebo za účelom získavania produktov živočíšneho pôvodu na vlastnú potrebu (hydina, ovce, kozy, ošípané, hovädzí dobytok) t. z. nie za účelom dosiahnutia zisku.

ČASŤ V.

ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

1. Ustanovenia týchto OPP-HHI-B týkajúce sa poisteného platia aj pre poistníka (pokiaľ je poistník osobou odlišnou od poisteného) a/alebo na inú oprávnenú osobu.
2. V poistnej zmluve možno dojednať, že sa poistenie vzťahuje / nevzťahuje aj na iné predmety poistenia ako predmety uvedené v týchto OPP-HHI-B.
3. V poistnej zmluve je možné sa odchýliť od ustanovení týchto OPP-HHI-B.
4. Tieto OPP-HHI-B nadobúdajú účinnosť dňom 20.7.2022.