
Všeobecné podmienky pre poistenie majetku All Risk zmluva (GSK–M–M.0)

Obsah

§ 1.	Poistenie požiaru	2
§ 2.	Poistenie víchrice a krupobitia	2
§ 3.	Poistenie živelných rizík (bez víchrice a krupobitia)	3
§ 4.	Poistenie vodovodných škôd (vrátane poistenia netesnosti sprinklerového zariadenia)	4
§ 5.	Poistenie škôd následkom vnútorných nepokojov, zlomyseľného konania, štrajku alebo výluky	5
§ 6.	Poistenie škôd následkom nárazu motorového vozidla, dymu, alebo nadzvukovým treskom	5
§ 7.	Poistenie škôd následkom doplnkových nemenovaných nebezpečenstiev	6
§ 8.	Nepoistené nebezpečenstvá a škody	7
§ 9.	Poistené veci	7
§ 10.	Poistené náklady	7
§ 11.	Miesto poistenia	9
§ 12.	Poistná hodnota	9
§ 13.	Okolnosti rizika pri uzatváraní zmluvy. Zvýšenie nebezpečenstva	10
§ 14.	Bezpečnostné predpisy	11
§ 15.	Poistné. Začiatok poistnej ochrany. Trvanie zmluvy. Zánik poistenia	12
§ 16.	Viacnásobné poistenie. Nadpoistenie. Dvojné poistenie	13
§ 17.	Poistenie na cudzí účet	13
§ 18.	Poistná suma	13
§ 19.	Výpočet náhrady škody. Podpoistenie	14
§ 20.	Hranice odškodnenia. Spoluúčasť	15
§ 21.	Povinnosti poistníka počas a po poistnej udalosti. Zachovanie obchodného tajomstva	15
§ 22.	Reprezentanti	16
§ 23.	Konanie znalcov	16
§ 24.	Platenie náhrady škody. Odstúpenie. Znovunadobudnutie vecí	17
§ 25.	Zánik povinnosti náhrady škody. Lehoty žaloby. Premlčanie	17
§ 26.	Nároky na náhradu škody voči tretím osobám	17
§ 27.	Právne pomery po poistnej udalosti	18
§ 28.	Písomná forma. Odmietnutie výpovede. Oznámenia	18
§ 29.	Plná moc obchodného zástupcu	18
§ 30.	Spolupoistenie. Vedúca poisťovňa – vedenie	18
§ 31.	Použiteľné právo. Príslušnosť súdu	18

§ 1. Poistenie požiaru

/1/ Poist'ovňa poskytne plnenie za poistené veci, ktoré boli zničené alebo poškodené alebo sa stratili v dôsledku:

- a) požiaru,
- b) úderu blesku,
- c) výbuchu,
- d) nárazu alebo zrútenia letiaceho telesa, jeho častí alebo nákladu,
- e) vytečenia roztavenej masy iným ako technologicky stanoveným spôsobom.

/2/ Požiar

- a) **Požiar** je oheň, ktorý vznikol mimo určeného ohniska alebo ho opustil a rozšíril sa vlastnou silou.

Ako oheň platí tiež reakcia so známkami svetla a s odovzdávaním tepla, ktorá vzniká a môže sa šíriť len v tepelných, tlakových alebo koncentrovaných pomeroch odlišujúcich sa od atmosférických podmienok alebo len za spoluúčinku halogénov (napr. chlór) alebo chalkogénov.

Elektrotechnický skrat a prepätie sa nepovažujú za oheň ani vtedy, keď sú spojené so známkami svetla.

- b) Len ak je to osobitne dojednané, poskytne poisťovňa plnenie za požiarne škody na zariadeniach vyrábajúcich paru, výmenníkoch tepla, predhrievačoch vzduchu, rekuperátoroch, vedeniach dymových plynov, na filtračných zariadeniach, REA, DENOX a porovnateľných zariadeniach, keď oheň vypukol vo vnútri zariadení.

Pokiaľ neexistuje iné dojednanie, nie sú v rámci ustanovenia v predchádzajúcej vete poistené výmurovky, obloženia, nanosené vrstvy a pogumovania, filtračné telesá a vložky, telesá kontaktov a katalyzátory, ktoré musia byť podľa skúseností počas životnosti poistených zariadení viackrát vymenené. Poistená hodnota vyššie vymenovaných častí vecí vyplýva, odchyľne od ustanovení § 12, z ich stupňa opotrebenia v deň škody.

/3/ Úder blesku

- a) **Úder blesku** je bezprostredný prechod blesku na veci.

Úder blesku nie je vtedy preukázaný, keď škody vznikli počas búrky prepätím na elektronických alebo elektrických zariadeniach.

- b) Iba v prípade, ak je to dojednané, poskytne poisťovňa aj plnenie za škody prepätím následkom blesku.

/4/ Výbuch

- a) **Výbuch** je náhly priebeh prejavu sily spočívajúci v expanzívnej snahe plynov alebo pár.

Za výbuch zásobníka nachádzajúceho sa konštantne pod tlakom plynu alebo pary sa považuje, keď je jeho stena roztrhnutá v takom rozsahu, že prišlo k náhlemu vyrovnaniu rozdielu tlakov vo vnútri a vonku zásobníka.

Ak vznikne vo vnútri zásobníka výbuch podľa ustanovení v predchádzajúcich vetách písm. a), tak poisťovňa nahradí škodu na zásobníku aj v prípade, že stena zásobníka nebola roztrhnutá.

- b) Poistenie sa nevzťahuje na škody, ktoré vzniknú:

- na strojoch založených na sile spaľovania v dôsledku výskytu výbuchov v spaľovacom priestore, alebo
- na spínacích častiach elektrických spínačov v dôsledku výskytu tlaku plynov.

/5/ Vytečenie roztavenej masy

Poistené škody, ktoré vzniknú na poistených veciach v dôsledku vytečenia roztavenej masy z jej zásobníkov alebo vedení. Škody na týchto zásobníkoch alebo vedeniach sa taktiež nahrádzajú, s výnimkou škôd vo vnútri zásobníka a škody na mieste prerazu. Škody na samých roztavených masách nie sú poistené.

/6/ Poistené nie sú ďalej bez ohľadu na spolupôsobiace príčiny škody následkom:

- a) zemetrasenia,
- b) vnútorných nepokojov.

§ 2. Poistenie víchrice a krupobitia

/1/ Poisťovňa poskytne plnenie za poistené veci, ktoré boli zničené alebo poškodené alebo sa stratili v dôsledku:

- a) víchrice,
- b) krupobitia.

/2/ **Víchrice** je počasím podmienený pohyb vzduchu minimálnej sily vetra 8. Ak nie je možno túto silu vetra v mieste poistenia určiť, tak pod víchricu spadá, keď poisťník preukáže, že:

- a) pohyb vzduchu v okolí miesta poistenia spôsobil škody na budovách v bezchybnom stave alebo na iných veciach s rovnakou odolnosťou, alebo
- b) škoda mohla vzniknúť, i napriek bezchybnému stavu poistených vecí, len následkom víchrice.

/3/ Poistené nie sú škody, bez ohľadu na spolupôsobiacie príčiny, následkom:

- a) vniknutia dažďa, krúp, snehu alebo špiny cez nedostatočne uzatvorené okná alebo vonkajšie dvere alebo cez iné otvory, iba ak tieto otvory vznikli následkom víchrice alebo krupobitia a predstavujú poškodenie budovy,
- b) búrkového privalu,
- c) lavín,
- d) požiaru, úderu blesku, výbuchu, nárazu alebo zrútenia letiaceho telesa, jeho častí alebo nákladu.

/4/ Poistené nie sú ďalej škody na:

- a) huteľných veciach mimo budov,
- b) budovách, ktoré nie sú pripravené k nastahovaniu a na veciach nachádzajúcich sa v týchto budovách.

§ 3. Poistenie živelných rizík (bez víchrice a krupobitia)

/1/ Poisťovňa poskytne náhradu za poistené veci, ktoré sú zničené alebo poškodené alebo sa stratia následkom:

- a) záplavy poisteného miesta,
- b) zemetrasenia,
- c) poklesu pôdy, zosuvu pôdy,
- d) tlaku snehu, lavíny,
- e) výbuchu sopky.

Každé nebezpečenstvo/skupiny nebezpečenstiev vymenované v ustanoveniach bodoch a) až e) je poistené len vtedy, ak je to dojednané.

/2/ Záplava

- a) **Záplava** je zaplavenie pozemku a povrchu miesta poistenia následkom:
 - vylitia stojacich alebo tečúcich vôd z brehov,
 - búrkových dažďov.
- b) Poistené nie sú škody bez ohľadu na spolupôsobiacie príčiny, ktoré vznikli následkom:
 - búrkového privalu,
 - zemetrasenia,
 - výbuchu sopky,
 - požiaru alebo explózie,
 - vnútorných nepokojov.

/3/ Zemetrasenie

- a) **Zemetrasenie** je prírodnou silou spôsobený otras pôdy vyvolaný geofyzikálnymi procesmi vo vnútri zeme.
- b) Za zemetrasenie sa považuje aj to, ak poistník dokáže, že:
 - prírodnými silami podmienené otrasy pôdy v okolí poisteného miesta spôsobili škody na budovách v bezchybnom stave alebo na odolných veciach,
 - škoda na bezchybných poistených veciach mohla vzniknúť len zemetrasením.

/4/ Pokles pôdy, zosuv pôdy

- a) **Pokles pôdy** je sadanie zemského povrchu nachádzajúceho sa nad prírodnými dutými priestormi spôsobené prírodnými silami.
- b) **Zosuv pôdy** je prírodnými silami spôsobené zosunutie alebo zrútenie sa skalných alebo pôdných más.
- c) Poistené nie sú bez ohľadu na spolupôsobiacie príčiny škody, ktoré vznikli následkom:
 - sucha alebo vysušenia,
 - požiaru alebo explózie,
 - zemetrasenia,
 - záplavy,
 - výbuchu sopky.

/5/ Tlak snehu, lavíny

- a) **Tlak snehu** je pôsobenie váhy snehu alebo ľadu.
- b) **Lavíny** sú na horských svahoch dolu pohybujúce sa masivy snehu alebo ľadu.
- c) Nepoistené sú bez ohľadu na spolupôsobiace príčiny škody, ktoré vznikli následkom:
 - požiaru alebo explózie,
 - zemetrasenia,
 - záplavy.
- d) Ďalej nie sú poistené škody na budovách, ktoré nie sú pripravené na nasťahovanie a na veciach nachádzajúcich sa v nich.

§ 4. Poistenie vodovodných škôd (vrátane poistenia netesnosti sprinklerového zariadenia)

/1/ Poistovňa je povinná plniť, pokiaľ sú poistené veci zničené alebo poškodené vodou, ktorá unikne z vodovodného zariadenia alebo sú v tejto súvislosti stratené.

/2/ **Vodou z vodovodného zariadenia** sa rozumie voda, ktorá mimo určenia unikne z:

- a) rúr alebo hadíc zásobovania vodou (prívodné alebo odvodné potrubia),
- b) iných, s potrubným systémom súvisiacich zariadení,
- c) zariadení teplovodného alebo parného vykurovania alebo z klimatizačných zariadení, prečerpávacích púmp tepla alebo solárnych vykurovacích zariadení,
- d) rúr alebo sprinklerového zariadenia, kropiacich alebo polievacích hasiacich zariadení.

Kvapaliny, ktoré sú nosičom tepla ako soľné roztoky, oleje, chladiace alebo mraziace prostriedky sa považujú za vodu z vodovodného zariadenia. Vodná para sa považuje za vodu z vodovodného potrubia.

/3/ Poistenie zahŕňa aj:

- a) vo vnútri budov
 - aa) praskliny a škody mrazom na rúrach
 - na zásobovanie vodou (prívodné a odvádzajúce potrubie),
 - zariadení teplovodného alebo parného vykurovania alebo klimatizačného zariadenia, teplo prečerpávajúcich alebo solárnych vykurovacích zariadení,
 - sprinklerových, polievacích, hasiacich a kropiacich zariadení,
 - ab) škody mrazom na:
 - kúpeľňových zariadeniach, umývadlách, splachovacích sociálnych zariadeniach, vodovodných armatúrach, zápachových uzáveroch, meračoch vody alebo podobných inštaláciách,
 - vykurovacích telesách, kotloch na kúrenie, bojleroch alebo iných podobných častiach teplovodných a parných vykurovacích zariadení alebo na klimatizačných zariadeniach, teplo prečerpávajúcich zariadeniach alebo solárnych vykurovacích zariadeniach vrátane ich súčastí,
 - častiach sprinklerových, polievacích, hasiacich a kropiacich zariadeniach, ktoré nie sú potrubím,
- b) mimo budov

škody spôsobené prasknutím alebo mrazom na potrubíach slúžiacich na zásobovanie (prívody a odvody), teplovodných a parných vykurovacích zariadeniach alebo na klimatizačných zariadeniach, teplo prečerpávacích alebo solárnych vykurovacích zariadeniach:

ba) pokiaľ sa potrubie nachádza na poistenom pozemku,

bb) pokiaľ sú mimo poisteného pozemku a slúžia k zásobovaniu poistenej budovy alebo poisteného zariadenia a poistník za ne zodpovedá,

Potrubia, ktoré sú súčasťou vykurovacích kotlov, bojlerov, výmenníkov tepla alebo podobných inštalácií sa nepovažujú za potrubia podľa písm. a) a b).

/4/ Nepoistené sú bez ohľadu na spolupôsobiace príčiny škody, ktoré boli spôsobené:

- a) vodou na kúpanie alebo vodou na čistenie,
- b) spätnou vodou z potrubia verejnej kanalizácie,
- c) zosuvom alebo sadaním pôdy, pokiaľ voda nezapríčinila v zmysle ustanovenia bodu 2, písm. a) alebo b) sadanie pôdy alebo zosuv pôdy,
- d) plesňami alebo hubami,

- e) požiarom alebo explóziou,
- f) zemetrasením,
- g) vnútornými nepokojmi.

/5/ Nepoistené sú ďalej škody na budovách, ktoré nie sú pripravené k nasťahovaniu a škody na veciach nachádzajúcich sa v nich.

§ 5. Poistenie škôd následkom vnútorných nepokojov, zlomyseľného konania, štrajku alebo výluky

/1/ Poistovňa poskytuje plnenie pre poistené veci, ktoré boli zničené alebo poškodené bezprostredne:

- a) násilným konaním v súvislosti s vnútornými nepokojmi,
- b) úmyselným poškodením,
- c) konaním štrajkujúcich alebo vylúčených zamestnancov v súvislosti so štrajkom alebo pri prekážkach proti výluke, alebo
- d) sa stratili odcudzením pri drancovaní v bezprostrednej súvislosti s vnútornými nepokojmi.

/2/ Vnútorným nepokojom je, keď početná nezanedbateľná časť národa sa dostane do pohybu spôsobom narušujúcim verejný poriadok a dopustí sa násilností proti osobám alebo veciam.

/3/ Zlomyseľným poškodením sa rozumie každé úmyselné bezprostredné poškodenie alebo zničenie poistených vecí.

/4/ Štrajkom sa rozumie plánovane uskutočnené, na určitý cieľ zamerané, spoločné zastavenie práce väčšieho počtu zamestnancov.

Výlukou sa rozumie na určitý cieľ zamerané plánované vylúčenie väčšieho počtu zamestnancov.

Poistenie sa nevzťahuje na veci štrajkujúcich alebo vylúčených zamestnancov podniku.

/5/ Nepoistené sú bez ohľadu na spolupôsobiace príčiny škody spôsobené:

- a) požiarom alebo explóziou, iba ak nevznikli vnútornými nepokojmi,
- b) zemetrasením,
- c) zásahom vyššej moci.

/6/ Nárok na plnenie za škody vyniknuté v dôsledku vnútorných nepokojov, zlomyseľného poškodenia, štrajku alebo výluky nevzniká, ak náhrada škody môže byť požadovaná na základe verejno-právneho nároku na náhradu škody.

§ 6. Poistenie škôd následkom nárazu motorového vozidla, dymu alebo aerodynamickým (nadzvukovým) treskom

/1/ Poistovňa poskytuje plnenie pre poistené veci, ktoré boli následkom:

- a) nárazu vozidla,
- b) dymu,
- c) nadzvukového tresku

zničené, poškodené alebo stratené.

/2/ **Nárazom vozidla** sa rozumie každé zničenie alebo poškodenie poistenej veci dotykom koľajového alebo cestného vozidla alebo jeho nákladu.

Poistenie sa nevzťahuje na škody:

- a) vzniknuté na vozidle,
- b) vzniknuté v dôsledku opotrebenia.

/3/ Škodou spôsobenou **dymom** sa rozumie každé zničenie alebo poškodenie poistenej veci dymom, ktorý vychádza náhle a bez určenia zo spaľovacích, vykurovacích, varných alebo sušiacich zariadení.

/4/ Za **nadzvukový tresk** v zmysle týchto podmienok sa považuje zvuk, ktorý bol zapríčinený lietajúcim telesom, ktoré prekročilo zvukovú hranicu.

/5/ Nepoistené sú bez ohľadu na spolupôsobiace príčiny, škody spôsobené:

- a) požiarom alebo explóziou, nárazom alebo pádom letiacich telies, ich častí alebo nákladov,
- b) zemetrasením,
- c) vnútornými nepokojmi.

§ 7. Poistenie škôd následkom doplnkových nemenovaných nebezpečenstiev

/1/ Poistovnía poskytne plnenie pre poistené veci, ktoré boli nepredvídane zničené alebo poškodené inými poistiteľnými nebezpečenstvami a škodami ako sú uvedené v ustanoveniach §§ 1 až 6.

Za nepredvídané sa považujú škody, ktoré poistník alebo jeho reprezentanti včas nepredvídali, a s odbornosťou požadovanou pre výkon činnosti v prevádzke ani predvídať nemohli. Toto sa nevzťahuje na škody spôsobené hrubou nebalosťou.

Za zničenie alebo poškodenie sa považuje každá škodlivá zmena majetkovej podstaty. Za zničenie alebo poškodenie sa nepovažuje, ak sa preukáže pôvodný existujúci nedostatok.

Pri veciach, ktoré sú určené na vlastnú potrebu, sa nepodstatná zmena, ktorá hodnotu použitia nezhoršuje, nepovažuje za vecnú škodu v zmysle tohto poistenia.

Straty, aj následkom trestných činov, sa v zmysle týchto podmienok nepovažujú za zničenie alebo poškodenie a sú poistené len vtedy, ak je to osobitne dojednané.

/2/ Bez ohľadu na spolupôsobiace príčiny nie sú poistené škody:

a) spôsobené

- normálnym opotrebovaním, starnutím,
- predčasným opotrebovaním, napadnutím koróziou alebo zoslabnutím, eróziou, úbytkom, nadmerným usadením vodného kameňa, bahna alebo inými nánosmi;

Následné škody na iných veciach alebo častiach vecí sú poistené, pokiaľ tieto škody samotné nepatria k výlukám. Pri strojných zariadeniach to platí aj pre časti strojov, pokiaľ z ich strany už nebolo potrebné ich obnoviť. Za časť vecí v zmysle týchto podmienok sa považuje technická funkčná jednotka (prinajmenej stavebný celok alebo vymeniteľná jednotka).

b) ktoré vznikli na strojoch, strojných zariadeniach a prístrojoch, elektronických zariadeniach na spracovanie a ukladanie dát bez vonkajšieho vplyvu následkom výrobných chýb, ako napr. chyby konštrukcie, odliatku, materiálu, návrhu, výpočtu alebo vyhotovenia, alebo vplyvom chyby obsluhy, nešikovnosti, zlyhaním meracieho, regulačného alebo bezpečnostného zariadenia alebo pri vykonávaní údržby, prestavby, prestrojenia, opravy alebo obnovy;

Následné škody na iných veciach alebo častiach vecí sú poistené, pokiaľ tieto škody samotné nepatria k výlukám,

c) ktoré vznikli na zásobách výpadkom alebo nedostatočnou funkciou klimatizačných, vykurovacích alebo chladiacich systémov.

Následné škody na iných veciach alebo častiach vecí sú poistené, pokiaľ tieto škody samotné nepatria k výlukám.

/3/ Poistenie sa ďalej nevzťahuje na:

a) škody v dôsledku spracovania alebo opracovania alebo opravy vecí nachádzajúcich sa v procese spracovania, opracovania alebo opravy;

Následné škody na iných veciach alebo častiach vecí sú poistené, pokiaľ tieto škody samotné nepatria k výlukám.

b) škody spôsobené kontamináciou (napr. otravou, začadením, nánosmi, zaprášením, ostriekaním);

Následné škody na iných veciach alebo častiach vecí sú poistené, pokiaľ tieto škody samotné nepatria k výlukám.

c) škody spôsobené normálnym klesaním a rozťahovaním budov a častí budov vrátane dvorových a chodníkových spevnení a ciest, ako aj škody spôsobené klesaním pôdy v dôsledku povrchovej alebo podzemnej ťažby;

Následné škody na iných veciach alebo častiach vecí sú poistené, pokiaľ tieto škody samotné nepatria k výlukám.

Výluky podľa písm. b) až c) neplatia, keď tam uvedené udalosti vznikli následkom vecnej škody podľa ustanovení § 1 alebo inej vecnej škody vzniknutej v mieste poistenia a tým vznikla povinnosť k náhrade vecnej škody.

d) škody spôsobené magnetickým vplyvom alebo vymazaním alebo zmenou dát bez súčasného zničenia alebo poškodenia nosičov dát;

e) škody spôsobené vnútornou skazou alebo prirodzenou povahou zásob, normálnou vlhkosťou vzduchu alebo obvyklými teplotnými výkyvmi, ako aj normálnymi vplyvmi počasia, s ktorými sa pre ročné obdobie a miestne pomery musí počítať;

f) škody spôsobené záplavou alebo búrkovým prívalom;

g) škody spôsobené vnútornými nepokojmi, štrajkom alebo výlukou, pokiaľ sú dané predpoklady pre priamy alebo podporný nárok na náhradu škody na základe verejno-právneho práva na odškodnenie; nárok na náhradu škody sa v tomto prípade vzťahuje na časť škody, ktorá prekračuje najvyššiu hranicu na základe verejno-právneho nároku na odškodnenie;

h) škody na žijúcich zvieratách a rastlinách, mikroorganizmoch, vozidlách;

i) škody na montážnych objektoch, až do ich prevzatia; na stavebných prácach, až do ich dokončenia/pripravenia na nasťahovanie; na objektoch v skúškach, ako aj na stavebnom a montážnom vybavení;

j) škody na vodstve, pôde a zemi, skládkach, zariadeniach na vodných plošinách a zariadeniach na obeh jadrového paliva.

/4/ Ak pre poistené veci existuje iná poistná ochrana, tak do jej rozsahu odpadá poistná ochrana podľa týchto poistných podmienok.

§ 8. Nepoistené nebezpečenstvá a škody

- /1/ Doplňujúce podmienky o nepoistených nebezpečenstvách a škodách uvedených v ustanoveniach §§ 1 až 7 nie sú bez ohľadu na spolupôsobiace príčiny poistené škody následkom:
- vojny, invázie, občianskej vojny, revolúcie, rebélie a iných vojne podobných udalostí, nariadení vyššej moci;
 - atómovej energie;
toto sa nevzťahuje na škody, ktoré vznikli ako následok inej, poistením krytej udalosti, spôsobenej rádioaktívnymi izotopmi (okrem jadrového reaktora), ktoré sú podmienené prevádzkou, k dispozícii a použitiu na mieste poistenia, vrátane škôd následkom kontaminácie a aktivácie;
 - úmyslu alebo hrubej nebalosti poistníka a jeho reprezentantov;
ak sa právoplatným rozsudkom stanoví, že škoda vznikla v dôsledku úmyselného konania, platí tento právoplatný rozsudok ako dôkaz.

§ 9. Poistené veci

- /1/ Poistené sú veci uvedené v poistnej zmluve zaradené do skupín podľa vysvetľujúcej prílohy tvoriacej podklad poistnej zmluvy.
Ustanovenia o výlukách podľa §§ 1 až 8 zostávajú nedotknuté.
Ak poistník má veci zaradené do jednej z uvedených skupín, do ktorej nepatria, poisťovňa poskytne na žiadosť poistníka pre takto zaradené veci plnenie podľa skupiny, do ktorej ich poistník zaradil. To neplatí pre škody, ktoré sú z poistnej ochrany vylúčené.
Poistná hodnota vecí sa riadi podľa skupiny, ku ktorej tieto veci prináležia.
- /2/ Hnuteľný majetok je len vtedy poistený, ak poistník:
- je vlastníkom,
 - nadobudol ho s výhradou vlastníckeho práva, alebo
 - ho kvôli záruke previedol do vlastníctva a pokiaľ nadobúdateľovi neprislúcha nárok na náhradu škody.
- /3/ Vychádzajúc z ustanovení bodu 2 je cudzí hnuteľný majetok poistený, pokiaľ on svojim charakterom patrí do poistených vecí a bol daný poistníkovi do opateru a pokiaľ poistník sa s vlastníkom preukázateľne nedohodne, že poistené veci netreba ním poistiť.
- /4/ Poistenie podľa ustanovení bodu 2, písm. b) a c), ako aj bodu 3, platí pre účet vlastníka a poistníka. Pri poistení cudzieho majetku podľa ustanovenia bodu 3 je pre stanovenie poistnej hodnoty, pokiaľ nebolo nič iné dojednané, rozhodujúci záujem vlastníka.
- /5/ Ak je dojednané poistenie vecí dennej potreby zamestnancov podniku, tak toto poistenie sa vzťahuje len na veci obvyklé alebo špeciálne na základe nariadenia zamestnávateľa, nachádzajúce sa na mieste poistenia. Poistenie sa nevzťahuje na peniaze, cenné papiere a motorové vozidlá.
- /6/ Nepoistené sú:
- vodné toky, pozemky a pôda;
 - skládky v rámci deponovania;
 - plošiny, vrátane vecí nachádzajúcich sa na nich;
 - zariadenia na jadrové palivá, vrátane vecí nachádzajúcich sa na nich.

§ 10. Poistené náklady

- /1/ Náklady na odvrátenie alebo zníženie škody
- Náklady, aj neúspešné, ktoré poistník vynaložil na odvrátenie alebo zníženie škody hradí poisťovňa. Náhrada týchto nákladov a poistné plnenie za poistené veci je poskytnuté spolu najvyššie do výšky poistnej sumy, prípadne do výšky dojednaného najvyššieho limitu plnenia poisťovne; toto neplatí pokiaľ boli opatrenia urobené na pokyn poisťovne. V prípade podpoistenia sú náklady nahradené bez ohľadu na pokyny poisťovne len v tom istom pomere ako škoda.
 - Náklady na služby požiarneho zboru alebo iných, povinných poskytovať pomoc vo verejnom záujme, sa nenahrádzajú, keď sú tieto služby poskytované vo verejnom záujme.
- /2/ Náklady na vyšetrovanie a stanovenie škody
- Náklady na vyšetrovanie a stanovenie škody, pre ktorú má poisťovňa povinnosť plniť, hradí poistníkovi poisťovňa v takom rozsahu, aký si okolnosti vyžadovali.
 - Náklady, ktoré vzniknú poistníkovi prizvaním odborného znalca alebo právneho zástupcu nie je poisťovňa povinná nahradiť. Toto neplatí v prípade, ak má poistník povinnosť, podľa ustanovení poistnej zmluvy, ich prizvať.
 - V prípade podpoistenia sú náklady nahradzované v tom istom pomere ako škoda.

/3/ Len pokiaľ je to v poisťnej zmluve dojednané, nahrádza poisťovňa aj nasledovné nutné náklady, vzniknuté následkom poisťnej udalosti:

- a) Náklady na hasenie sú výdaje, ktoré bol poistník nútený vynaložiť na zdanie požiaru; k tomu patria tiež odmeny v primeranej výške pre vlastné alebo cudzie požiarné sily, ktoré boli pri zdolávaní požiaru nasadené.
- b) Náklady na upratanie a na búranie sú výdaje na upratanie miesta škody vrátane zbúrania častí, ktoré zostali stáť, na odvoz sutín a iných zvyškov na najbližšie možné miesto skládky a na uskladnenie alebo likvidáciu.
- c) Náklady na zbúranie, odpratanie, odvoz a izoláciu rádioaktívne zamorených vecí sú výdaje na základe zákonných opatrení. Ustanovenie v bode 3, písm. b), odsek 2 platí zodpovedajúco.
- d) Náklady presunu a ochrany sú výdaje, ktoré vzniknú tým, že za účelom znovuobnovenia alebo znovuobstarania vecí musia byť iné veci presunuté, zmenené alebo chránené; náklady presunu a ochrany sú najmä výdaje na demontáž alebo remontáž strojov, na prerazenie, strhnutie alebo znovupostavenie častí budov alebo na zväčšenie otvorov.
- e) Náklady na znovuobnovenie obchodných podkladov a iných nosičov dát sú výdaje na znovuvyhotovenie, alebo reprodukciu spisov, plánov, obchodných kníh, kartoték, výkresov, diernych štítkov, magnetických pásov, magnetických diskov a iných nosičov dát, vrátane novej hodnoty nosičov dát podľa ustanovení § 12, bod 1, písm. a); straty alebo zmeny uložených informácií sa nahrádzajú len ako dôsledok vecnej škody na nosiči dát, na ktorom boli uložené.

Pokiaľ nie je znovuobnovenie nutné alebo nebude zabezpečené počas troch rokov od vzniku poisťnej udalosti, poskytne poisťovňa poisťné plnenie len vo výške započítanej hodnoty materiálu podľa ustanovení § 12, bod 5.

/4/ Zvýšené náklady spôsobené rastom cien

- a) Len ak je to v poisťnej zmluve dojednané, nahradí poisťovňa aj nutné zvýšené náklady spôsobené rastom cien za obdobie medzi vznikom poisťnej udalosti a znovuobnovením alebo znovunadobudnutím.
- b) Ak poistník nezabezpečí neodkladné znovuobnovenie alebo znovunadobudnutie, nahrádzajú sa zvýšené náklady len v takom rozsahu, v akom by boli bývali vznikli pri neodkladnom znovuobnovení alebo znovunadobudnutí.
- c) Zvýšené náklady spôsobené nedostatkom kapitálu sa nenahrádzajú.

/5/ Zvýšené náklady v dôsledku úradného obmedzenia znovuobnovenia

- a) Len ak je to v poisťnej zmluve dojednané, nahradí poisťovňa odchylné od ustanovení § 19, bod 1 nutné zvýšené náklady na znovuobnovenie poistených a škodou postihnutých vecí v dôsledku úradného obmedzenia znovuobnovenia. Pokiaľ úradné nariadenia boli vydané pred vznikom poisťnej udalosti, tak tieto zvýšené náklady nie sú poistené.

Zvýšené náklady v zmysle predchádzajúceho odstavca sú tiež výdaje, ktoré vzniknú tým, že následkom úradného obmedzenia znovuobnovenia zvyšky poistených a škodou postihnutých vecí nemôžu byť zhodnotené.

- b) Keď môže byť znovuobnovenie poistených a škodou poškodených vecí na základe úradného obmedzenia znovuobnovenia uskutočnené len na inom mieste, nahrádzajú sa zvýšené náklady len v tom rozsahu, v akom by boli vznikli pri znovuobnovení na doterajšom mieste.
- c) Ak vznikne nárok na náhradu voči tretej osobe, zaväzuje sa poistník tento postúpiť poisťovni až do výšky uhradených zvýšených nákladov.

/6/ Zvýšené náklady technologického pokroku

- a) Len ak je to v poisťnej zmluve dojednané, nahrádza poisťovňa nutné zvýšené náklady na znovuobnovenie alebo znovuobstaranie poistených a škodou postihnutých vecí, keď znovuobnovenie alebo znovuobstaranie vecí v dôsledku technologického pokroku v tom istom druhu a rozsahu nie je možné, alebo nemá zmysel. Smerodajná je suma, ktorú je treba vynaložiť na náhradu, aby škodou postihnutá vec mohla byť nahradená vecou, ktorá sa najviac približuje škodou postihnutej veci čo do druhu a kvality.
- b) Zvýšené náklady následkom úradného obmedzenia znovuobnovenia nie sú kryté.

/7/ Náklady odborných znalcov

Len ak je to v poisťnej zmluve dojednané a škoda, ktorú je povinná poisťovňa nahradiť presiahne dojednanú sumu, nahrádza poisťovňa náklady znášané poistníkom za činnosť znalcov v dojednanom podiele, až do výšky pre tento účel dojednanej poisťnej sumy, podľa ustanovení § 23.

/8/ Náklady na dekontamináciu pôdy

- a) Len ak je to v poisťnej zmluve dojednané, nahrádza poisťovňa aj nutné náklady, ktoré musí poistník vynaložiť na základe úradných nariadení v dôsledku kontaminácie spôsobenej poisťnou udalosťou, aby:
 - vlastná, prenajatá alebo najatá pôda poisteného pozemku v rámci Slovenskej republiky bola preskúmaná a v nutnom prípade dekontaminovaná alebo vymenená;
 - bola pôda odvezená na najbližšiu určenú skládku a tam uskladnená alebo zlikvidovaná;
 - bol poistený pozemok uvedený do stavu v akom sa nachádzal pred vznikom poisťnej udalosti.
- b) Náklady podľa a) budú len vtedy nahradené, pokiaľ úradné nariadenia:
 - stanovujú kontamináciu, ktorá preukázateľne vznikla poisťnou udalosťou a bola zapríčinená poistenými vecami, a
 - boli vydané počas 9 mesiacov od vzniku poisťnej udalosti a poisťovni boli ohlásené bez ohľadu na lehoty, stanovené právnym predpisom, počas troch mesiacov od momentu, kedy sa to poistník dozvedel.

- c) Náklady na základe iných úradných nariadení alebo iných povinností poistníka, vrátane záruk dodávateľa, sa nenahradzujú.
- d) Poistné plnenie nebude poskytnuté pokiaľ poistník môže požadovať náhradu z inej poistnej zmluvy.
- e) Poistné plnenie je ohraničené dojednanou sumou.
- f) Náklady podľa ustanovenia bodu 8, písm. a) sa nepovažujú za náklady odpratia podľa ustanovenia bodu 3, písm. b).

/9/ Opatrenia k zabezpečeniu bezpečnosti dopravy

Len ak je to v poistnej zmluve dojednané, nahrádza poisťovňa nutné náklady na odstránenie nebezpečenstva, ktoré nastalo vznikom poistnej udalosti v mieste alebo mimo miesta poistenia, pokiaľ je poistník povinný na základe právnych predpisov toto nebezpečenstvo odstrániť.

§ 11. Miesto poistenia

/1/ Poistná ochrana platí len v rámci miesta poistenia, pokiaľ nie je v ustanoveniach bodov 2 až 4 alebo v poistnej zmluve niečo iné určené.

/2/ Miesto poistenia

- a) Ako miesto poistenia platia v poistnej zmluve označené poistené pozemky, vrátane:
 - odstavných plôch, železničnej vlečky a pripojení na vodné cesty nachádzajúcich sa v susedstve týchto pozemkov;
 - parkovísk, ktoré sú k dispozícii poistníkovi a sú zodpovedajúco označené.
- b) Ako miesto poistenia platia aj iné, v poistnej zmluve neuvedené podnikové pozemky poistníka v rámci Európy. Plnenie je však ohraničené zmluvne dojednanou sumou pre poistnú udalosť.
- c) Predmety dennej potreby príslušníkov podniku nie sú poistené v ich obytných priestoroch.
- d) Peňažná hotovosť, listiny a iné cenné papiere, vzácne kovy, klenoty, perly, vzácne kamene a iné cenné predmety sú, pokiaľ neslúžia výzdobe priestorov, mimo pracovného času poistené len v uzamknutých schránkach, ktorých druh je popísaný v poistnej zmluve; prestávky platia ako pracovný čas.
- e) Veci, ktoré boli v dôsledku vzniknutej alebo bezprostredne očakávanej poistnej udalosti z miesta poistenia odstránené a v časovej a miestnej súvislosti s touto udalosťou boli poškodené alebo zničené alebo ukradnuté, sú však poistené.

/3/ Poistenie mimo miesta poistenia

Len ak je to v poistnej zmluve dojednané, vzťahuje sa poistná ochrana aj na huteľné veci, nachádzajúce sa mimo miesta poistenia v rámci Európy, a síce, až do výšky limitu odškodnenia dojednaného pre tento účel (závislé poistenie mimo miesta poistenia) alebo do výšky poistnej sumy (samostatné poistenie mimo miesta poistenia).

/4/ K ustanoveniam bodu 2, písm. b) a bodu 3 platí:

- a) ustanovenia podľa bodu 2, písm. b) a bodu 3 neplatia, ak nie je dojednané inak pre:
 - poistenie živelných rizík podľa ustanovení § 3,
 - poistenie škôd následkom vnútorných nepokojov, zlomyseľného konania, štrajku alebo výluky podľa ustanovení § 5,
 - poistenie škôd následkom doplnkových nemenovaných nebezpečenstiev podľa § 7,
- b) pri nedostatočnej poistnej sume, sa vzťahujú ustanovenia o podpoistení podľa § 19.

§ 12. Poistná hodnota

/1/ Pokiaľ sú veci poistené na novú hodnotu, platí ako poistná hodnota:

a) nová hodnota:

nová hodnota budov je miestne obvyklá nová stavebná hodnota včítane honorárov architektov a iných vedľajších konštrukčných, projektových a stavebných nákladov; pri iných veciach je novou hodnotou suma vynaložená na obstaranie alebo vyrobenie veci rovnakej kvality a rovnakého druhu;

b) časová hodnota:

- v prípade, ak časová hodnota veci predstavuje hodnotu menšiu ako 40% novej hodnoty veci,
- pre výmurovky, obklady, povlakové vrstvy a pogumovania, filtračné hmoty a filtre, kontaktné hmoty a katalyzátory, ktoré počas životnosti poistených zariadení podľa skúseností musia byť niekoľkokrát vymenené;

Časová hodnota vyplýva z novej hodnoty vecí na základe zrážky zodpovedajúcej najmä stupňu opotrebovania veci.

c) obvyklá hodnota:

ak vec, ktorá je v užívaní poistníka sa nedá už viac použiť; obvyklá hodnota je dosiahnuteľná predajná cena pre vec alebo pre starý materiál.

Poukazuje sa na poslednú vetu ustanovenia § 1, bod 2, písm. b).

/2/ Poistenie na časovú hodnotu

Pokiaľ sú veci poistené na časovú hodnotu, platí časová hodnota stanovená podľa ustanovenia bodu 1, písm. b) alebo obvyklá hodnota stanovená podľa ustanovenia bodu 1, písm. c) ako poistná hodnota.

/3/ Poistná hodnota pre zásoby

a) Poistná hodnota pre:

- výrobky, ktoré poistník vyrába, ako aj rozpracované výrobky,
- výrobky, s ktorými poistník obchoduje,
- suroviny alebo prírodné produkty

je suma, ktorú je nutné vynaložiť na obstaranie vecí rovnakého druhu a kvality alebo vynaložiť na ich znovuvyrobienie v takom stupni rozpracovanosti, v akom sa nachádzali v čase vzniku poistnej udalosti; rozhodujúca v tomto prípade je nižšia suma.

Poistná hodnota je ohraničená dosiahnuteľnou predajnou cenou hotových tovarov.

Príslušné ustanovenia Občianskeho zákonníka týkajúce sa obohatenia zostávajú nedotknuté (ustanovenia §§ 451 – 459 Občianskeho zákonníka).

b) Predajná cena ako poistná hodnota

Ak v poistnej zmluve bolo dohodnuté, že poistná hodnota je dohodnutá predajná cena, platia nasledovné ustanovenia:

- pre výrobky úplne alebo čiastočne vyrábané poistníkom, ktoré sú pripravené k expedícii, ale nie sú ešte predané, platí ako poistná hodnota ich dosiahnuteľná predajná cena znížená o ušetrené náklady v dôsledku nevyexpedovania výrobkov;

Vyššie predajné ceny, dosiahnuté na základe spriazneného vzťahu obchodných partnerov, sa neberú do úvahy.

Pre tovary, ktoré nie sú určené na trh a novozavedené tovary platí poistná hodnota podľa ustanovení písm. a).

- Pre výrobky úplne alebo čiastočne zhotovované poistníkom, ktoré sú pripravené k expedícii a už sú predané, ale nie sú odovzdané odberateľovi a pokiaľ odberateľ nemôže odmietnuť prevzatie dodávky, platí ako poistná hodnota dojednaná predajná cena znížená o ušetrené náklady v dôsledku nevyexpedovania výrobkov.

Ak sa pri výrobkoch určitej série nedokáže, či v okamihu vzniku škody boli už vyexpedované a kde boli skladované, potom škoda na všetkých výrobkoch tejto série sa rozdelí medzi predané a nepredané výrobky v rovnakom pomere v akom celková hodnota výrobkov tejto série pripadá na predané a nepredané výrobky.

Ak poistník napriek vzniku škody dodáva svojim zákazníkom za účelom splnenia kúpno-predajnej zmluvy výrobky v dohodnutej cene, potom ako poistná hodnota platí poistníkovi vznikajúce náklady za znovuvyrobienie alebo pri ich nákupe trhovú cenu. Obe hodnoty sa vzťahujú k okamihu vzniku poistnej udalosti, avšak nie menej, ako k predajnej cene podľa ustanovenia písm. b), 1. odsek.

Výrobky dokázateľne pripravené po výzve k expedícii sú považované za záväzne predané výrobky.

- Pre záväzne predaný obchodný tovar platí ako poistná hodnota dojednaná predajná cena znížená o ušetrené náklady v dôsledku neexpedovania výrobkov, pokiaľ poistník dokáže, že náhrada v rovnakej hodnote nie je možná ani z dôvodu nepoškodených zásob ani z dôvodu nemožnosti získať výrobky v rovnakej hodnote na trhu a pokiaľ odber tovaru nemôže odberateľ odmietnuť.

Ak poistník napriek vzniku škody dodáva svojim zákazníkom za účelom splnenia kúpno-predajnej zmluvy výrobky v dojednanej cene, potom ako poistná hodnota platí všeobecná trhovú cenu, alebo ak trhovú cenu nie je vytvorená, náklady na znovuvyrobienie vzniknuté poistníkovi. Obe hodnoty sa vzťahujú k okamihu vzniku poistnej udalosti, avšak nie menej, ako k predajnej cene podľa ustanovenia písm. b), 1. odsek.

- Tovar sa považuje za pripravený k expedícii, keď je ukončená jeho výroba. Balenie a montáž výrobkov na sklade nie je podmienkou.

/4/ Poistná hodnota cenných papierov je:

- a) pri cenných papieroch s úradným kurzom kurz stred, vždy v deň poslednej notácie pred škodovou udalosťou;
- b) pri vkladných knižkách suma vkladu;
- c) pri ostatných cenných papieroch ich trhovú cenu.

/5/ Poistná hodnota pre vzory, výstavné modely, prototypy a výstavné kusy, ďalej pre typové výrobné prípravky, ktoré nie sú viac potrebné pre bežnú výrobu je, pokiaľ nie je ináč dojednané, buď časová hodnota podľa ustanovení bodu 1, písm. b) alebo obecná cena podľa ustanovení bodu 1, písm. c).

§ 13. Okolnosti rizika pri uzatváraní zmluvy. Zvýšenie nebezpečenstva

/1/ Poistník je pri uzatváraní poistnej zmluvy povinný oznámiť poisťovní pravdivo a úplne všetky jemu známe okolnosti, ktoré sú pre prevzatie rizika podstatné. Dôležité sú tie okolnosti, ktoré majú vplyv na rozhodnutie poisťovne, či uzavrie zmluvu v dohodnutom obsahu alebo či vôbec uzavrie poistnú zmluvu. Okolnosť, na ktorú sa poisťovňa výslovne a písomne opýtala platí v pochybnosti za podstatnú. Súčasne poisťovňa uznáva, že jej boli známe všetky okolnosti, ktoré boli v čase uzatvorenia zmluvy podstatné pre prevzatie rizika. Toto neplatí pre okolnosti, ktoré boli zámerne zamlčané. Pri zámerom zamlčaní môže poisťovňa podľa ustanovení § 802 Občianskeho zákonníka od zmluvy odstúpiť a je v takom prípade zbavená povinnosti plniť.

/2/ Ak sa poisťovňa dozvie až po poistnej udalosti, že jej príčinou je okolnosť, ktorú pre vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede nemohla zistiť pri dojednaní poistenia, a ktorá pre uzatvorenie poistnej zmluvy bola podstatná, je oprávnená plnenie z poistnej zmluvy odmietnuť. Odmietnutím plnenia poistenie zanikne.

Ustanovenia bodov 1 a 2 platia pre každé, po uzatvorení poistenia, novovzniknuté riziko.

/3/ Zvýšenie rizika

a) Po uzatvorení poistnej zmluvy nesmie poistník bez súhlasu poisťovne privodiť zvýšenie nebezpečenstva alebo povoliť jeho zvýšenie treťou osobou.

Ak získa poistník vedomosť o tom, že nastalo bez vedomia poisťovne zvýšenie nebezpečenstva, je povinný to bez meškania oznámiť písomne poisťovni.

b) Každé zvýšenie nebezpečenstva musí poistník poisťovne včas oznámiť; poisťovňa má nárok na primerané zvýšenie poistného odo dňa zvýšenia rizika.

Za zvýšenie nebezpečenstva sa nepovažuje, ak novovzniknuté výrobné prevádzky na mieste poistenia sa zaoberajú tou istou výrobnou činnosťou. Patria sem všetky pomocné, vedľajšie a pokusné prevádzky.

c) Oznámenie o zvýšení nebezpečenstva sa považuje za včasné vtedy, keď sa podá bezodkladne potom, keď poistník získal vedomosť o zvýšení nebezpečenstva.

d) Ak poistník poruší niektorú z povinností uvedených v písm. a), b) je poisťovňa zbavená povinnosti plniť. Toto ustanovenie sa neuplatní v prípade, keď k porušeniu povinnosti nedošlo ani úmyselne, ani hrubou nedbanlivosťou.

e) Poistník sa musí postarať, aby príslušné miesta prevádzky vždy neodkladne podali požadované hlásenia o zvýšení nebezpečenstva príslušnému oddeleniu poistenia resp. poistnému referentovi a následne poisťovni.

Ustanovenia o podpoistení zostávajú nedotknuté.

f) Okolnosti zvýšenia nebezpečenstva je poistník povinný odstrániť alebo znížiť príslušnými opatreniami, najmä pokiaľ je to dojednané v poistnej zmluve.

g) Ak nastane po uzatvorení poistnej zmluvy zvýšenie nebezpečenstva, môže poisťovňa zmluvu vypovedať.

§ 14. Bezpečnostné predpisy

/1/ Poistník musí:

a) dodržiavať všetky zákonné, úradné alebo v poistnej zmluve dojednané bezpečnostné predpisy;

b) udržiavať veci slúžiace prevádzke, predovšetkým bezpečnostné zariadenia stále v riadnom stave a závady alebo škody bezodkladne nechať odstrániť;

c) vykonávať bežné zabezpečenie dát a dodržiavať predpisy výrobcov týkajúcich sa údržby a ošetrovania zariadení na zabezpečenie dát a nosičov dát.

/2/ Odchýlky od bezpečnostných predpisov, ktoré písomne odsúhlasil Úrad bezpečnosti práce, neznižujú povinnosť poisťovne plniť.

Prechodné odchýlky od bezpečnostných a prevádzkových predpisov pri stavebných prácach, prestavbách a opravárenských prácach v mieste poistenia, pokiaľ sú realizované z nutných technických príčin a pri ich realizácii sa prihliada na potrebnú zvýšenú starostlivosť, nie sú porušením bezpečnostných predpisov. Odchýlky, ktoré presahujú dobu trvania 6 mesiacov, sa už nepovažujú za prechodné.

/3/ Na budovy a priestory, ktoré slúžia len na bytové, kancelárske alebo sociálne účely sa dojednané bezpečnostné predpisy nevzťahujú. To isté platí pre prenajaté priestory, ako aj pre mimo poistenia kryté riziká, pokiaľ poistník nemá žiaden vplyv na dodržiavanie bezpečnostných predpisov.

/4/ Ak poistník poruší niektorú z povinností uvedených v ustanoveniach bodu 1, písm. a), b), c) alebo trpí ich porušovanie, má poisťovňa právo počas jedného mesiaca po nadobudnutí vedomosti o porušení povinností poistenie vypovedať s jednomačnou výpovednou lehotou. Toto platí aj v prípade, ak porušenie vedie ku zvýšeniu nebezpečenstva.

/5/ Poisťovňa je zbavená povinnosti plniť, ak škodová udalosť vznikla po porušení a porušenie privodil poistník úmyselne alebo hrubou nedbanlivosťou. Povinnosť k plneniu zostáva, ak porušenie nemalo vplyv na vznik škodovej udalosti alebo na rozsah odškodnenia, prípadne porušenie nespočíva ani v úmysle ani v hrubej nedbanlivosti.

/6/ Poistník je povinný dbať, aby poistná udalosť nenastala, najmä nesmie porušovať povinnosti smerujúce k odvráteniu alebo zmenšeniu nebezpečenstva, ktoré sú mu uložené právnymi predpismi alebo poistnými podmienkami.

/7/ Poistník nie je zodpovedný za previnenia proti zákonným, úradným alebo zmluvne dohodnutým bezpečnostným predpisom, ku ktorým došlo bez jeho vedomia a bez vedomia jeho zákonného zástupcu alebo reprezentanta.

/8/ Ak poistník vedome alebo následkom použitia alkoholu alebo návykových látok porušil uvedené povinnosti a toto porušenie podstatne prispelo k vzniku poistnej udalosti alebo k väčšiemu rozsahu jej následkov, je poisťovňa oprávnená poistné plnenie primerane znížiť. Toto platí aj pre osoby, ktoré žijú v spoločnej domácnosti s poistníkom (ustanov. § 809 Občianskeho zákonníka).

§ 15. Poistné. Začiatok poistnej ochrany. Trvanie zmluvy. Zánik poistenia

/1/ Poistné

- a) Poistné uvedené v poistnej zmluve, ak nie je dojednané inak, je bežné ročné poistné, splatné prvý deň poistného obdobia.

Ak je dojednaná platba poistného v splátkach (področné platenie poistného), považujú sa zostávajúce splátky až do dojednaných termínov ich splatnosti za odročené. Odročené splátky plynúceho poistného roka môže poisťovňa okamžite vystaviť ako splatné, ak je poistník s jednou splátkou úplne alebo čiastočne v omeškaní. V tomto prípade končí dojednanie o področných platbách poistného pre následné poistné obdobie.

Prvé poistné je splatné, akonáhle je poistníkovi zaslaná poistná zmluva a účet poistného alebo inkasný príkaz a možné existujúce právne námietky, na ktoré je poistník zvlášť upozornený, zanikli. Ak bolo dojednané področné platenie poistného, platí ako prvé poistné len prvá splátka.

Každé ďalšie poistné po prvom poistnom je následné poistné. To platí aj pre poistné v dôsledku rozšírenia poistnej zmluvy alebo dodatkov k poistnej zmluve. Toto následné poistné je, s výhradou dojednaného področného platenia poistného, splatné k 1. dňu mesiaca, v ktorom začína nové poistné obdobie.

- b) Odkazuje sa na ustanovenia § 18, bod 4 a bod 5.
- c) V prípadoch oneskorenej platby poistného vzniká poisťovní právo na úroky z omeškania podľa ustanovení § 517, ods. 2 Občianskeho zákonníka vo výške ustanovenej vo vykonávacom predpise Občianskeho zákonníka.
- d) Právo poisťovne na poistné sa premlčí za tri roky odo dňa, keď sa právo mohlo vykonať prvý raz (ustanovenie § 101 Občianskeho zákonníka).
- e) Ak bolo poistenie uzavreté na dobu viac rokov a z toho titulu poskytla poisťovňa dobovú zľavu z poistného, je poistník pri predčasnom zániku poistenia povinný vrátiť poisťovní poskytnutú dobovú zľavu.

/2/ Začiatok poistnej ochrany

- a) Ručenie poisťovne začína dňom nasledujúcim po uzatvorení poistnej zmluvy, pokiaľ nie je v poistnej zmluve dojednaný neskorší deň začiatku poistenia. Možno však dojednať, že poistenie začína už okamihom uzatvorenia poistnej zmluvy.
- b) Pri poistení zahraničnej dopravy tovaru možno dojednať, že poistenie sa vzťahuje aj na dobu pred uzatvorením poistnej zmluvy. Ak však ten, kto uzatvoril s poisťovňou poistnú zmluvu, vedel alebo musel vedieť v čase uzatvorenia poistnej zmluvy, že poistná udalosť už nastala, nie je poisťovňa povinná poskytnúť poistné plnenie za škody vzniknuté pred uzatvorením poistnej zmluvy.
- c) Ak je poistníkovi pri uzatváraní zmluvy známe, že nastala poistná udalosť, nevzťahuje sa na túto udalosť ručenie poisťovne.

/3/ Trvanie zmluvy; predĺženie zmluvy

- a) Zmluva je uzatvorená na dobu uvedenú v poistnej zmluve.
- b) Pokiaľ nie je poistná zmluva dojednaná na dobu kratšiu ako jeden rok, je poistným obdobím doba jedného roku.
- c) Bežné poistenie sa dojednáva na dobu jedného alebo viac rokov a sa automaticky predlži vždy o jeden rok, pokiaľ jedna zo zmluvných strán poistnú zmluvu nevypovie doporučeným listom najneskôr šesť týždňov ku dňu vypršania poistného obdobia.
- d) Krátkodobé poistenie na dobu do jedného roku končí dňom, ktorý je uvedený v poistnej zmluve alebo doklade o poistení ako koniec poistenia, pokiaľ nie je dojednané inak.

/4/ Zánik poistenia

- a) Poistenie, pri ktorom je dojednané poistné, zanikne výpoveďou ku koncu poistného obdobia. Výpoveď sa musí dať aspoň šesť týždňov pred jeho uplynutím.
- b) Možno tiež dojednať, že poistenie môže vypovedať každý z účastníkov do dvoch mesiacov po uzatvorení zmluvy. Výpovedná lehota je osemdenná. Jej uplynutím poistenie zanikne.
- c) Poistenie zanikne takisto tým, že poistné za prvé poistné obdobie alebo jednorazové poistné nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti alebo poistné za ďalšie poistné obdobie nebolo zaplatené do jedného mesiaca odo dňa doručenia výzvy poisťovateľa na jeho zaplatenie, ktorá obsahuje upozornenie, že ak nebude poistné zaplatené potom poistenie zanikne, pokiaľ nebolo poistné zaplatené pred dorúčením tejto výzvy. Tieto lehoty možno dohodou predĺžiť. To isté platí, ak bola zaplatená len časť poistného. Poistenie zanikne uplynutím príslušnej lehoty.
- d) Poisťovňa má právo na poistné za dobu do zániku poistenia.
- e) Ak zanikne poistenie pred uplynutím doby, za ktorú bolo bežné poistné zaplatené, je poisťovňa povinná zvyšujúcu časť poistného vrátiť.
- f) Ak nastala poistná udalosť a dôvod ďalšieho poistenia tým odpadol, patrí poisťovní poistné do konca poistného obdobia, v ktorom poistná udalosť nastala. Jednorazové poistné patrí poisťovní aj v týchto prípadoch vždy celé.

- /5/ Ak je miesto poistenia zaťažené vecným bremenom, tak pri poistení požiaru podľa ustanovení § 1, sa musia zohľadniť zákonné ustanovenia.

§ 16. Viacnásobné poistenie. Nadpoistenie. Dvojné poistenie

- /1/ Ak poisťník uzatvorí poistenie vecí proti tým istým nebezpečenstvám u inej poisťovni (viacnásobné poistenie), je povinný poisťovni bezodkladne, najneskôr po vzniku poistnej udalosti, písomne oznámiť druhú poisťovňu a poistnú sumu. V takom viacnásobnom poistení poskytne poisťovňa plnenie len v pomere svojej poistnej sumy k úhrnu poistných súm u ostatných poisťovní.
- /2/ Ak je dojednaná spoluúčasť a existuje viacnásobné poistenie, môže byť ako náhrada škody z viacerých zmlúv požadovaná najviac škoda znížená o dojednanú spoluúčasť.
- /3/ Ak je kvôli nadpoisteniu alebo dvojitému poisteniu poistná suma znížená, tak je od tohto momentu pre výšku poistného rozhodujúca poistná suma, s ktorou by poisťovňa bola počítala pri uzatvorení poistnej zmluvy s touto novou sumou.
- /4/ V prípade dvojného poistenia platia ustanovenia § 808 Občianskeho zákonníka.

§ 17. Poistenie na cudzí účet

- /1/ Pokiaľ je uzatvorené poistenie na cudzí účet, môže poisťník, aj keď nie je vlastníkom poistnej zmluvy, disponovať právami poisteného vo vlastnom mene aj bez jeho súhlasu. Poisťník je oprávnený bez súhlasu poisteného prevziať plnenie poisťovne alebo použiť práva poisteného aj keď nie je vlastníkom poistnej zmluvy. Poisťovňa však môže požadovať pred vyplatením odškodnenia dôkaz, že poistený k tomu udelil súhlas.
- /2/ Poistený nemôže disponovať svojimi právami aj keď je sám vlastníkom poistnej zmluvy. Môže požadovať úhradu iba so súhlasom poisťníka.
- /3/ Ak vedomosť alebo správanie poisťníka sú právne relevantné, prichádza do úvahy tiež vedomosť alebo správanie poisteného.

Na tejto vedomosti poisteného nezáleží, ak zmluva bola uzatvorená bez jeho vedomia alebo poisťník nebol oboznámený pokiaľ možno včas.

Ak poisťník uzavrel zmluvu bez poverenia poisteného a pri jej uzatvorení neupozornil, že nebol poisteným poverený, tak poisťník v prípade námietky nepotrebuje potvrdenie, že zmluva sa uzatvára bez vedomia a poverenia poisteného.
- /4/ V ostatnom platia ustanovenia § 794 Občianskeho zákonníka.

§ 18. Poistná suma

- /1/ Zabezpečovacia suma pre vyrovnanie podpoistenia

Dojednaná zabezpečovacia suma sa v prípade škodovej udalosti rozdelí na tie poistné sumy položiek jednotlivých skupín, pre ktoré bola dojednaná, a pri ktorých existuje, alebo pri ktorých poistná suma nie je dostatočná kvôli vzniknutým výdajom na odvrátenie alebo zmenšenie škody.

V prípade škody sa rozdelenie zabezpečovacej sumy riadi podľa záujmu poisťníka.
- /2/ Vyrovnanie súm

Pokiaľ poistné sumy pre položky jednotlivých skupín prekročia k nim prináležiace poistné hodnoty, budú prevyšujúce podiely súm rozdelené na tie skupiny vecí, pri ktorých po rozdelení zabezpečovacej sumy existuje podpoistenie, a pre ktoré sú dojednané rovnaké poistné sadzby.

Pre rozdelenie je určujúci pomer súm, o ktoré poistné sumy prekračujú poistné hodnoty jednotlivých skupín.

Pre položky jednotlivých skupín, pre ktoré je dojednané zabezpečovacie poistenie prírastku hodnoty, platí ako poistná suma základná suma s pripočítaním prírastku hodnoty majetku.

Z vyrovnania súm sú vyňaté:
 - a) zásoby, pri ktorých je dojednaný rozhodujúci deň;
 - b) zabezpečovacie poistné sumy pre prírastky stavu - investície;
 - c) poistné sumy na prvé riziko.
- /3/ Zabezpečovacie poistenie pre prírastky hodnoty

Pre položky v rámci skupín, pri ktorých je v poistnej zmluve dojednané zabezpečovacie poistenie prírastku hodnoty platia nasledovné ustanovenia:
 - a) Poistné sumy sa tvoria z hodnôt poistených vecí v cenovej základni dojednaného základného roka (základnej sumy) a prírastkov hodnoty pri raste cien.
 - b) Poisťník preskúma vždy na začiatku každého poistného roka prírastky hodnoty. Zmeny platia spätne od začiatku poistného roka, ak boli uplatnené počas prvých troch mesiacov poistného roka.

Pokiaľ nie je uplatnený žiadny návrh podľa ustanovenia písm. a), platí ako pomocné nasledovné pravidlo: pre prírastky hodnôt od začiatku každého poistného roka platia zmeny cenových indexov vydané Slovenským štatistickým úradom (budovy, stroje a zariadenia) voči predchádzajúcemu roku.

Pokiaľ budú použité, sú určujúce posledné uverejnené koeficienty pred začiatkom poistného roka Slovenským štatistickým úradom prepočítané na index základného roka.

- c) Poistovňa ručí až do hodnoty základnej sumy s pripočítaním dvojnásobku prírastku hodnoty, pokiaľ celková suma pozostávajúca zo základnej sumy a prírastku hodnoty bola na začiatku poistného roka dostatočná.

Základná suma a prírastok hodnoty platia ako správne určené, ak boli stanovené znalcom.

V prípade, že tieto predpoklady nie sú splnené, ručí poisťovňa za škodu len v pomere poistnej sumy stanovenej v čase, v ktorom ju bolo v zmysle ustanovenia písm. b) naposledy potrebné stanoviť, k poistnej hodnote v rovnakom dni. Dojednania o podpoistení zostávajú nedotknuté.

/4/ Zabezpečovacie poistenie pre prírastky stavu - nové investície - pre skupiny „Budovy“ a „Prevádzkové zariadenia“

Pre položky uvedených skupín, pre ktoré je dojednané zabezpečovacie poistenie, platia nasledujúce ustanovenia:

- a) Zmeny stavu - nové investície - bežného poistného roka, ktoré neboli zahrnuté do zmeny poistnej sumy, spadajú pod zvláštnu zabezpečovaciu položku.
- b) Poistné sumy pre položky skupín „Budovy“ a/alebo „Prevádzkové zariadenia“ sa vždy na začiatku nasledujúceho poistného roka automaticky zvýšia o zodpovedajúcu zabezpečovaciu poistnú sumu. Zvýšenia budú tak skoro, ako je to možné, nahradené stanovenými definitívnymi sumami.
- c) Pre prepočítanie zabezpečovacích súm investícií pre položky skupín „Budovy“ a „Prevádzkové zariadenia“ na hodnotu dojednaného základného roku (základnej sumy) je rozhodujúci index roku nadobudnutia.
- d) Zabezpečovacie poistenie investícií zostáva v platnosti v pôvodnej výške a platí pre zmeny v stave nasledujúceho roka, pokiaľ poisťník nepožiadá o zmenu.
- e) Pre zabezpečovacie poistenie investícií sa zúčtuje záloha na poistnom vo výške 1/3 ročného poistného pre zabezpečovaciu poistnú sumu; v definitívnom zúčtovaní pre konečnú zabezpečovaciu poistnú sumu uplynulého roka sa poistné zúčtuje vo výške 1/2 ročného poistného.
- f) So zvýšením súm pre dojednané položky skupín „Budovy“ a „Prevádzkové zariadenia“ podľa ustanovenia písm. b) je splatné aj ročné poistné; definitívne zúčtovanie poistného sa vykoná pri stanovení definitívnej poistnej sumy.

/5/ Poistenie zásob k rozhodnému dňu

Pokiaľ pre zásoby je dojednané poistenie zásob k rozhodnému dňu, platia nasledovné ustanovenia:

- a) Hranicou plnenia pre poistené zásoby je dojednaná poistná suma.
- b) Poistnú hodnotu podľa stavu v účtovníctve k rozhodnému, ktorú majú poistené zásoby v miestach poistenia, je poisťník povinný do 60 dní alebo v priebehu inej dohodanej doby od rozhodného dňa nahlásiť poisťovni.

Pokiaľ hlásenie nebolo vykonané, je platná naposledy nahlásená suma.

- c) Poisťník musí bezodkladne v dôsledku písomného, výpočtového alebo slovného omylu chybné vykonané hlásenie opraviť; ak medzitým nastane poistná udalosť, musí uvedený omyl dokázať.
- d) Ak je posledná hlásená poistná suma k rozhodnému dňu nižšia ako poistná hodnota, ku ktorej bola hlásená táto poistná suma alebo podľa ustanovení písm. b), 2. odsek, platí ako hlásená, potom sa škoda nahradí v pomere hlásenej poistnej sumy k poistnej hodnote k rozhodnému dňu.
- e) Poistná hodnota k rozhodnému dňu sa musí hlásiť v plnej výške aj vtedy, ak jej výška prekračuje poistnú sumu; hlásenie platí ako návrh na zvýšenie poistnej sumy, ak poisťník neurčil ináč, od momentu jeho obdržania.

Poisťovňa je viazaná týmto návrhom dva týždne. Ak počas tohto obdobia predmetný návrh neodmietne, potom sa považuje ako prijatý.

- f) Ak v prípadoch podľa ustanovenia písm. e) poisťník vyhlási, že vyššia poistná suma sa nepožaduje, alebo ak poisťovňa návrh odmietne, bude v prípade poistnej udalosti až do nasledujúceho hlásenia k rozhodnému dňu nahradená škoda v pomere poistnej sumy k poistnej hodnote k rozhodnému dňu.

Ak poisťovňa návrh odmietne, potom môže poisťník v priebehu mesiaca, potom čo sa o odmietnutí dozvedel, požadovať zrušenie poistnej zmluvy.

- g) Na ustanovenia podľa písm. a), b), c), e), g), h) sa nevzťahujú ustanovenia o podpoistení podľa § 19, bod 3.

Dojednanie o vzdaní sa námietky podpoistenia podľa ustanovenia § 19, bod 3, odsek 3 zostáva nedotknuté.

- h) Záloha na poistné sa zúčtuje vo výške polovice poistnej sumy pre celý poistný rok.

Definitívne poistné sa vypočíta ku koncu poistného roka z priemeru hlásených súm k rozhodným dňom.

Ak v prípadoch podľa ustanovenia písm. e) poisťník vyhlási, že zvýšenie sumy nepožaduje alebo poisťovňa návrh odmietne, potom tá časť hlásených súm, ktorá prekračuje poistnú sumu, sa pre stanovenie poistného neberie do úvahy.

§ 19. Výpočet náhrady škody. Podpoistenie

/1/ Pri započítaní možných zostatkových hodnôt sa:

- a) V prípade totálnej škody nahrádzajú poistné hodnoty poistených vecí bezprostredne pred vznikom poistnej udalosti.

- b) V prípade čiastočnej škody nahrádzajú nevyhnutné náklady v čase vzniku poistnej udalosti na znovuoobnovenie, s pripočítaním prípadného zníženia hodnoty v dôsledku poistnej udalosti, ktoré nebolo zabezpečené pri znovuoobnovení. Maximálne sa však nahradí poistná hodnota bezprostredne pred vznikom poistnej udalosti.

Čiastočná škoda je vtedy, ak náklady znovuoobnovenia spolu s hodnotou starého odpadového materiálu, nie sú vyššie ako poistná hodnota poistenej veci bezprostredne pred vznikom poistnej udalosti.

Náklady znovuoobnovenia sa kráčia, pokiaľ sa poistná hodnota bezprostredne pred vznikom poistnej udalosti znovuoobnovením zvýši.

Pokiaľ nie je dojednané inak, nezohľadňujú sa úradné obmedzenia znovuoobnovenia alebo úradné nariadenia pri vyšetrení škodovej sumy, ktoré sú pre výpočet výšky škody určujúce.

Poukazuje sa na ustanovenia podľa § 10, bod 5.

- /2/ Odškodnenie za náklady podľa ustanovení § 10, bod 3 až 9 alebo pre škody následkom prerušenia prevádzky poskytne poisťovňa iba vtedy, ak je to v poistnej zmluve osobitne dojednané.

- /3/ Ak je poistná suma nižšia ako poistná hodnota bezprostredne pred vznikom poistnej udalosti (podpoistenie), tak poskytne poisťovňa plnenie len pre časť z celkovej sumy, stanovenej podľa ustanovení bodu 1, v pomere zodpovedajúcom pomeru poistnej sumy a poistnej hodnoty.

Ak je odškodnenie pre časť poistenej veci v rámci jednej pozície obmedzené na určité sumy (ustanovenia § 20, bod 1, písm. b)), tak sa tieto pri zisťovaní poistnej hodnoty dotknutých vecí zohľadnia. Ak vyplynie z takto zistenej poistnej hodnoty podpoistenie, tak sa zodpovedajúco kráti celková suma škody (je treba použiť ustanovenia § 20, bod 1, písm. b).

Námietka podpoistenia sa neuplatní, ak škoda, pre ktorú má poisťovňa povinnosť plniť, nie je vyššia ako 3 % celkovej sumy poistenia a max. činí 2.000.000,- EUR.

- /4/ Pri poistení na prvé riziko (prvé nebezpečenstvo) neplatia ustanovenia o podpoistení podľa ustanovenia bodu 3.

Poistenie na prvé riziko sa musí v poistnej zmluve osobitne dojednať.

- /5/ Ak je nová cena poistnou hodnotou (ustanovenie § 12, bod 1, písm. a), poistník získava nárok na tú časť odškodnenia, ktorá prekračuje časovú hodnotu škody, len vtedy, pokiaľ v priebehu troch rokov po vzniku poistnej udalosti zabezpečil (postačuje poskytnutie záväzných objednávok), že plnenie poisťovne sa použije, na:

- a) znovupostavenie budov pre rovnaký prevádzkový účel na území Slovenskej republiky;
- b) znovuoobstaranie hnutelností alebo častí pozemkov v rovnakom druhu a kvalite, ktoré boli zničené alebo stratené; pre zničené časti strojového zariadenia postačuje znovuoobstaranie strojov alebo motorov slúžiacich rovnakému prevádzkovému účelu, pričom môžu byť použité náhradné diely zo skladu rezerv, ktorý je k dispozícii;
- c) znovuoobnovenie hnutelností alebo častí pozemkov, ktoré boli zničené.

- /6/ Poistník má nárok na časť odškodnenia, ktorá prekračuje obvyklú hodnotu (ustanovenie § 12, bod 1, písm. c)), pre vzory, výstavné modely, prototypy a výstavné kusy, ďalej pre typové výrobné prípravky, ktoré nie sú viac potrebné pre bežnú výrobu len vtedy, ak sú splnené predpoklady podľa ustanovení bodu 5, písm. b) a c) a je nutné ich obnovenie.

§ 20. Hranice odškodnenia. Spoluúčasť

- /1/ Poisťovňa poskytuje odškodnenie pre každú poistnú udalosť, avšak maximálne:

- a) do výšky dojednanej poistnej sumy pre každú skupinu;
- b) do hranice odškodnenia, ktorá bola v poistnej zmluve dojednaná.

Určujúca je nižšia suma.

Náklady, ktoré poistník vynaloží na odvrátenie alebo zmenšenie škody, poisťovňa nehradí, pokiaľ tieto spolu s ostatným odškodnením prekročia maximálnu náhradu škody, iba v prípade, že ony boli vynaložené na pokyn poisťovne.

- /2/ Do jednej poistnej udalosti v súlade s ustanoveniami §§ 2,3,4,5,7 a 8 spadajú všetky škody, ktoré vznikli v priebehu 72 hodín z jedného a toho istého poisteného nebezpečenstva.

- /3/ Pokiaľ je dojednané maximálne ročné odškodnenie, potom všetky poistné udalosti, ktoré nastanú v bežnom poistnom roku, sa celkovo sčítajú do maximálneho ročného odškodnenia.

- /4/ Ak je dojednaná spoluúčasť, bude suma odškodnenia, ktorá je stanovená podľa podmienok tejto poistnej zmluvy, vrátane náhrady nákladov podľa ustanovení § 10, bod 1, pre každú poistnú udalosť krátená o túto dojednanú spoluúčasť.

Dodatočne dojednané spoluúčasti pre jednotlivé pozície alebo rozšírenia poistnej ochrany treba vopred odpočítať.

- /5/ Poisťovňa je oprávnená plnenie primerane znížiť, ak na základe vedome nepravdivej alebo neúplnej odpovede pri uzatváraní poistnej zmluvy bolo stanovené nižšie poistné (ustanovenie § 798 Občianskeho zákonníka).

§ 21. Povinnosti poistníka počas a po poistnej udalosti. Zachovanie obchodného tajomstva

- /1/ Poistník musí pri vzniku poistnej udalosti, za ktorú žiada náhradu:

- a) Najneskoršie behom troch dní, čo sa o škode dozvedel, podať poisťovni a policajnému orgánu oznámenie.

Voči poisťovni povinné oznámenie škody sa považuje za včasné, keď je bezodkladne podané potom, ako sa oddelenie poistenia alebo príslušný poisťný referent poisníka dozvedel o škode. Poisťník sa musí postarať o to, aby príslušné miesta prevádzky vždy bezodkladne podali potrebné hlásenia oddeleniu poistenia resp. poisťnému referentovi.

- b) Ak sa poistené veci pri škode stratili, má neodkladne po zistení straty predložiť policajnému orgánu zoznam chýbajúcich predmetov; ďalej má urobiť vhodné opatrenia na ich znovuzískanie.
- c) Bezodkladne začať umorovanie konanie stratených alebo zničených cenných papierov alebo iných umorovateľných dokumentov a chrániť akékoľvek iné práva, najmä bezodkladne nechať zablokovať stratené vkladné knižky a iné zablokovateľné dokumenty.
- d) Dovoľiť poisťovni na jej žiadosť každé vyšetrenie o príčine a výške škody a o rozsahu jej povinnosti k náhrade. Na požiadanie dať písomne potrebné vysvetlenie a obstaráť nutné doklady, najmä pri škodách na budovách overený výpis z pozemkovej knihy.
- e) Nesmie bez súhlasu poisťovne meniť stav miesta škody. Toto neplatí v prípade, ak z dôvodov zmenšenia prevádzkových porúch je nutné okamžite začať s upratovaním a s obnovovacími prácami.

Dôkazová povinnosť poisníka pri škode týmto zostáva nedotknutá.

- f) Predložiť poisťovni na jej žiadosť behom primeranej lehoty, ktorá musí byť najmenej dva týždne, ním podpísaný zoznam všetkých stratených, zničených alebo poškodených vecí.
- g) Škodu podľa možností odvrátiť alebo zmierniť a pritom dbať na pokyny poisťovne. Ak to dovoľujú okolnosti, musí si vyžiadať také pokyny.

/2/ Ak poisťník poruší niektorú z vyššie uvedených povinností, je poisťovňa oslobodená od povinnosti plniť, pokiaľ porušenie nastalo úmyselne alebo hrubou neobľadivosťou.

Ak stratené veci neboli vôbec alebo včas ohlásené policajnému úradu, môže byť náhrada za tieto veci odmietnutá.

/3/ Pri úmyselnom porušení povinnosti hradí poisťovňa v prípadoch, ak nemalo toto porušenie vplyv ani na zistenie škodovej udalosti, ani na zistenie či rozsah poistného plnenia.

/4/ Splnomocnenci poisťovne na zistenie škody sú povinní, škodou postihnuté veci objasniť v takej forme, ktorú považuje poisťník za nespochybniteľnú.

§ 22. Reprezentanti

/1/ Reprezentanti poisníka sú na rovnakej úrovni.

/2/ Za reprezentantov sa považujú:

- a) v prípade akciovej spoločnosti - členovia predstavenstva,
- b) v prípade spoločnosti s ručením obmedzeným - konatelia,
- c) v prípade komanditnej spoločnosti - komplementári,
- d) v prípade verejnej obchodnej spoločnosti - spoločníci,
- e) v prípade samostatnej firmy - majitelia,
- f) v prípade iných foriem podniku podľa zákonných predpisov - zvolené najvyššie zastupujúce orgány.

/3/ Osoby, ktorým boli na základe nájmu, árendy alebo podobného vzťahu dané veci pod výhradnú ochranu na dlhší čas, sú len vtedy reprezentantmi poisníka, keď majú plnú moc jednať za poisníka.

Ak poisťník bežne uzavrie v rámci svojej živnosti veľký počet zmlúv o nájme a árende, tak nájomcovia a árendátori nie sú reprezentantmi poisníka.

§ 23. Konanie znalcov

/1/ Poisťník a poisťovňa sa po vzniku poistnej udalosti môžu dojednať, že výška škody bude stanovená znalcom. Znalecké konanie môže byť rozšírené dohodou na iné skutočné predpoklady zvyšujúce nároky na odškodnenie, ako aj výšku náhrady.

Poisťník môže požadovať znalecké konanie jednostranným vyhlásením voči poisťovni.

/2/ Pre znalecké konanie platia, pokiaľ ďalej nie je stanovená odchýlka, ustanovenia občianskeho procesného poriadku o rozhodcovských súdov, ako aj:

- a) Každá zmluvná strana menuje písomne jedného znalca a potom môže oznámiť zvoleného znalca druhej strane a vyzvať ju písomne k menovaniu druhého znalca. Ak sa toto menovanie neuskutoční počas dvoch týždňov od prijatia vyzvania, tak môže na návrh druhej strany vymenovať druhého znalca súd príslušný podľa miesta škody. Vo vyzvaní treba na tento následok upozorniť.
- b) Obidvaja znalci menujú písomne pred začiatkom zisťovacieho konania tretieho znalca ako predsedu. Ak sa nedohodnú, vymenuje predsedu na návrh jednej zmluvnej strany alebo oboch zmluvných strán súd príslušný podľa miesta škody.
- c) Poisťovňa nesmie vymenovať za znalca osoby, ktoré sú konkurentmi poisníka alebo sú s ním v obchodnom vzťahu, ďalej osoby, ktoré sú u konkurenta alebo obchodného partnera zamestnané alebo sú s nimi v podobnom vzťahu.

To isté platí aj pre menovanie predsedu.

/3/ Zistenia znalcov musia obsahovať:

- a) zoznam zničených, poškodených alebo stratených vecí, ako aj ich poistnú hodnotu v čase poistnej udalosti; v prípadoch uvedených v ustanovení § 19, bod 5 aj časovú cenu, v prípadoch uvedených v ustanovení § 19, bod 6 aj obecnú hodnotu;
- b) pri poškodených veciach sumy podľa ustanovení § 19, bod 1, písm. b);
- c) všetko ostatné podľa určujúcich skutočností v súlade s ustanovením § 19, bod 1, zvlášť zostatkové hodnoty škodou zasiahnutých vecí;
- d) vzniknuté náklady, ktoré sú v zmysle ustanovenia § 10 poistené;
- e) údaje o príčinách škody.

/4/ Znalci doručia svoje zistenia súčasne poisťovni a poistníkovi. Ak sú výsledky zistenia vzájomne odchylné, odovzdá ich poisťovňa bez meškania predsedovi. Tento rozhodne o sporných bodoch v hraniciach oboch zistení a svoje rozhodnutie doručí súčasne obidvom stranám.

/5/ Každá strana znáša náklady svojho znalca. Náklady predsedu znáša každá strana rovnakým dielom.

/6/ Zistenia znalcov alebo predsedu sú záväzné, ak sa nedokáže, že sa zjavne značne odlišujú od skutočného stavu vecí. Na základe týchto záväzných skutočností vypočíta poisťovňa podľa ustanovení §§ 19, 20 výšku odškodnenia.

/7/ Znaleckým konaním nie sú dotknuté povinnosti poistníka uvedené v ustanovení § 21, bod 1.

§ 24. Platenie náhrady škody. Odstúpenie. Znovunadobudnutie vecí

/1/ Plnenie je splatné do pätnástich dní, len čo poisťovňa ukončila vyšetrenie potrebné na získanie rozsahu povinnosti plniť. Avšak jeden mesiac po oznámení škody môže byť ako čiastočná platba požadovaná suma, ktorá má byť podľa stavu najmenej platená. Beh lehôt sa zastavuje, pokiaľ náhrada škody nemôže byť zistená alebo zaplatená následkom zavinenia poistníka.

/2/ Pre vyplatenie časti škody presahujúcej časovú cenu je určujúci časový okamžik, v ktorom poistník preukázal poisťovni vznik predpokladov podľa ustanovenia § 19 bod 5. Obdobne uvedené platí zodpovedajúco aj pre veci uvedené v ustanovení § 19, bod 6, pokiaľ náhrada škody prekročí obecnú hodnotu. To isté platí, pokiaľ na základe osobitného dojednania časť náhrady škody závisí na predpokladoch, ktoré nastanú po poistnej udalosti.

/3/ Poisťovňa je oprávnená platenie oddialiť:

- a) ak existujú pochybnosti o oprávnení poistníka na prevzatie platby;
- b) ak kvôli poistnej udalosti bolo voči poistníkovi alebo jeho reprezentantovi začaté policajné alebo trestno-právne konanie z dôvodov, ktoré sú aj pre nárok na náhradu škody právne záväzné, až do právoplatného ukončenia tohto konania.

Poisťovňa nepoužije oprávnenie oddialiť platenie, pokiaľ sa policajné alebo trestno-právne konanie nevedie výslovne proti poistníkovi samotnému, jeho zákonným zástupcom alebo jeho reprezentantom.

/4/ Záonné predpisy o ochrane reálneho úveru zostávajú nedotknuté.

/5/ Nárok na náhradu škody pred splatnosťou môže byť odstúpený len so súhlasom poisťovne. Súhlas sa musí udeliť, ak to požaduje poistník z dôležitých dôvodov.

/6/ Ak sa po stratených veciach pátra, tak musí túto skutočnosť poistník oznámiť bezodkladne poisťovni.

§ 25. Zánik povinnosti náhrady škody. Lehoty žaloby. Premlčanie

/1/ Ak sa pokúsi poistník poisťovňu uviesť do omylu o skutočnostiach, ktoré sú významné pre určenie príčin a pre výšku náhrady škody, poisťovňa je oslobodená od povinnosti poskytnúť plnenie.

Ak je uvedenie nepravdivých skutočností alebo zatajenie skutočností podľa bodu 1 zistené právoplatným rozsudkom podvodu alebo pokusu o podvod, tak platia predpoklady ustanovenia bodu 1 za dokázané.

/2/ Ak nebude nárok na odškodnenie v lehote do 6 mesiacov súdne uplatnený, potom čo ho poisťovňa písomne, s poukázaním na právne dôsledky spojené s uplynutím lehoty, odmietla, je poisťovňa oslobodená od plnenia. Počas konania znalcov podľa ustanovení § 23 sa zastavuje plynutie lehoty.

/3/ Nároky vyplývajúce z poistnej zmluvy sú premlčané po uplynutí premlčacej doby, ktorá je trojročná (ustanovenie § 104 Občianskeho zákonníka). Premlčacia doba začína plynúť jeden rok po poistnej udalosti. Ak boli nároky poistníka poisťovni nahlásené, doba medzi nahlásením a prijatím písomného rozhodnutia poisťovne sa pri zápočte lehoty nezohľadňuje.

§ 26. Nároky na náhradu škody voči tretím osobám

/1/ Povinnosť poisťovne poskytnúť plnenie zostáva nedotknutá, aj keď sa poistník vzdá nároku na náhradu škody voči tretím osobám alebo sa vzdá práva slúžiaceho k zabezpečeniu nároku alebo sa vopred toho zriekol. Toto neplatí, keď tretia osoba alebo jeho reprezentant zapríčinil škodu úmyselne alebo hrubou nebalosťou.

Poistná ochrana zostáva nedotknutá, keď sa poistník zriekol nárokov na náhradu pred vznikom poistnej udalosti v rozsahu zvyklostí.

/2/ Ak prislúcha poisťníkovi nárok na náhradu škody voči tretej osobe a tento nárok prechádza na poisťovňu, môže poisťovňa uplatniť tento nárok len so súhlasom poisťníka, iba ak tretia osoba alebo jej reprezentant nezapríčinili škodu úmyselne alebo hrubou nebalosťou.

§ 27. Právne pomery po poistnej udalosti

/1/ Poistné sumy sa neznižujú tým, že bolo poskytnuté poistné plnenie.

/2/ Po vzniku poistnej udalosti môže poisťovňa alebo poisťník vypovedať poistnú zmluvu. Výpoveď musí byť daná písomne a musí byť doručená najneskôr do jedného mesiaca po vyplatení náhrady škody. Ako zaplatenie škody možno považovať aj skutočnosť, že náhrada škody bola zamietnutá z dôvodov, ktoré nemali vplyv na vznik poistnej udalosti.

Výpoveď nadobúda účinnosť tri mesiace po jej doručení. Poisťník môže stanoviť, že jeho výpoveď nadobúda účinnosť okamžite alebo k určitému termínu, avšak najneskôr ku koncu prebiehajúceho poistného obdobia.

§ 28. Písomná forma. Odmietnutie výpovede. Oznámenia

Všetky oznámenia a vyhlásenia si vyžadujú písomnú formu. Toto neplatí pre oznámenie škody podľa ustanovenia § 21, bod 1, písm. a).

Ak má poisťník súčasne uzatvorené s poisťovňou aj poistenie prerušenia prevádzky, tak všetky oznámenia poisťníka platia aj pre poistenie prerušenia prevádzky.

§ 29. Plná moc obchodného zástupcu

Obchodný zástupca poisťovne je splnomocnený prijímať oznámenia a vysvetlenia poisťníka iba vtedy, ak on sprostredkoval alebo sa priebežne stará o poistnú zmluvu.

§ 30. Spolupoistenie. Vedúca poisťovňa - vedenie

/1/ Pri poisteniach, ktoré boli uzatvorené viacerými poisťovňami v rámci spolupoistenia, ručia tieto stále iba do výšky ich podielu.

/2/ Vedúca poisťovňa je splnomocnená prijímať vyhlásenia a prejavy vôle poisťníka za všetky zúčastnené poisťovne. Zúčastnené poisťovne uznávajú všetky rozhodnutia vedúcej poisťovne ako pre ne záväzné. Všetky oznámenia a vysvetlenia sú prístupné zúčastneným poisťovňam, ak sú prístupné vedúcej poisťovni. Toto neplatí pre potvrdenie krytia, kulantné platby, prejavy veľkorysosti, ako aj pre zmeny podmienok výpovede /napr. výpovedná lehota/.

/3/ Ak sú zmluvné podklady rovnaké pre zúčastnené poisťovne, dojednáva sa nasledovné:

- a) poisťník si súdne uplatní pri sporoch z tejto zmluvy svoje nároky len voči vedúcej poisťovni a len voči jej podielu;
- b) spolupoisťovatelia uznávajú právoplatné rozhodnutia voči vedúcej poisťovni, ako aj v súvislosti so sporom uzavreté zmierenia medzi vedúcou poisťovňou a poisťníkom pre seba za záväzné;
- c) ak podiel vedúcej poisťovne nedosahuje spornú sumu, je poisťník oprávnený a na žiadosť vedúcej alebo niektorej zúčastnenej poisťovne povinný rozšíriť žalobu na ďalšie poisťovne, až kým táto suma nie je prekročená.

V prípade, že sa žiadosti vedúcej alebo niektorej zúčastnenej poisťovne nevyhovie, potom ustanovenia bodu 3 neplatia.

§ 31. Použiteľné právo. Príslušnosť súdu

/1/ Pokiaľ v poistných podmienkach nie je dojednané inak, platia vo všeobecnosti platné právne predpisy.

/2/ Zmluva podlieha vo všetkých svojich častiach, ako aj všetkých otázok týkajúcich sa realizácie jej uzatvorenia, účinnosti a výkladu, výhradne slovenskému právu. To platí aj pre riziká v cudzine.

/3/ Príslušné sú výlučne slovenské súdy. Súdna príslušnosť sa riadi sídlom poisťníka, pokiaľ sa tento nachádza na území Slovenskej republiky.

/4/ V ostatnom platia v plnom rozsahu ustanovenia Občianskeho zákonníka týkajúce sa poistenia.

- • - • - • - • -