

## Všeobecné podmienky pre poistenie zodpovednosti za škodu (VPZ 2024)

### Článok 1 Úvodné ustanovenia

1. HDI Versicherung AG, so sídlom Edelsinnstraße 7-11, 1120 Viedeň, Rakúska republika, zapísaná v registri Obchodného súdu Viedeň (Firmenbuch des Handelsgerichtes Wien) pod č. 91142 h a konajúca na území Slovenskej republiky prostredníctvom organizačnej zložky HDI Versicherung AG pobočka poisťovne z iného členského štátu, so sídlom Suché Mýto 1, 811 03 Bratislava, Slovenská republika, zapísanej v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Po, vložka č. 1575/B, IČO: 36 857 475 (ďalej len „poisťovateľ“) sa zaväzuje poskytnúť za poisteného náhradu škody v podobe poistného plnenia za podmienok stanovených v poistnej zmluve, v týchto Všeobecných podmienkach pre poistenie zodpovednosti za škodu (ďalej len „VPZ 2024“), a to za predpokladu, že poistený za škodu zodpovedá v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov.
2. Tieto Všeobecné podmienky pre poistenie zodpovednosti za škodu tvoria neoddeliteľnú súčasť poistnej zmluvy.

### Článok 2 Výklad pojmov

Pre účely tohto poistenia:

1. Poistník je fyzická osoba podnikateľ alebo právnická osoba uvedená v poistnej zmluve, ktorá uzatvorila s poisťovateľom poistnú zmluvu, a ktorá je povinná podľa poistnej zmluvy platiť poistné.
2. Poistený je fyzická osoba podnikateľ alebo právnická osoba označená za poisteného v poistnej zmluve, na ktorú sa poistenie dojednané v poistnej zmluve vzťahuje.
3. Poškodený je akákoľvek osoba, ktorá utrpela škodu, za ktorú poistený zodpovedá podľa všeobecne záväzných právnych predpisov.
4. Poistná suma predstavuje hornú hranicu plnenia poisťovateľa na jednu poistnú udalosť za podmienok dojednaných v poistnej zmluve.
5. Sublimit predstavuje časť poistnej sumy dohodnutej v poistnej zmluve ako maximálna výška náhrady, ktorú poisťovateľ vyplatí za určitý typ škody, na ktorú sa sublimit vzťahuje, pričom sublimit nezvyšuje poistnú sumu.
6. Spoluúčasť je pevne stanovená suma alebo percento, alebo kombinácia pevne stanovenej sumy a percenta, uvedená v poistnej zmluve, ktorou sa poistený podieľa na poistnom plnení z každej poistnej udalosti. Poisťovateľ zníži každé poistné plnenie o dohodnutú výšku spoluúčasti.
7. Poistená činnosť je činnosť vykonávaná poisteným na základe platného oprávnenia udeleného podľa všeobecne záväzných právnych predpisov a činnosti s ňou súvisiace. Poistená činnosť je uvedená v poistnej zmluve.

Konaním alebo opomenutím poisteného sa na účely týchto VPZ 2024 rozumie aj konanie alebo opomenutie fyzických a/alebo právnických osôb, ktoré poistený na základe pracovnoprávného alebo iného zmluvného vzťahu na poistenú činnosť použil.

Za činnosti súvisiace s poistenou činnosťou sa pokladá aj:

- a) výkon vlastníckych práv, správa, prevádzka, užívanie nehnuteľností, nebytových priestorov, pozemkov a celého podnikového zariadenia, ktoré slúži na výkon poistenej činnosti uvedenej v poistnej zmluve;
  - b) výkon vlastníckych práv a prevádzka služobných bytov a domov a rekreačných zariadení, vrátane vedľajších budov, pre zamestnancov poisteného;
  - c) prenájom alebo požičiavanie pracovných strojov a prístrojov, ktoré poistený vykonáva mimo svojej podnikateľskej činnosti. V prípade, že táto činnosť je predmetom podnikania poisteného, poistenie sa na túto činnosť vzťahuje, len ak je v poistnej zmluve ako poistená činnosť uvedený prenájom alebo požičiavanie, prípadne obdobné označenie podnikateľskej činnosti s rovnakým obsahovým vymedzením;
  - d) užívanie pojazdných pracovných strojov, ktoré má poistený vo vlastníctve alebo v držbe, alebo ich užíva na základe zmluvy, a ktoré poistený využíva pri výkone pracovnej činnosti v súlade s účelom použitia týchto strojov;
  - e) predvádzanie výrobkov, aj mimo areálu prevádzky poisteného a výkon prehliadok prevádzok poisteného;
  - f) účasť poisteného na výstavách a veľtrhoch a organizácia podnikových podujatí;
  - g) výkon vlastníckych práv reklamných zariadení poisteného, aj keď sa tieto zariadenia nachádzajú mimo areálu prevádzky poisteného;
  - h) činnosť požiarneho zboru poisteného (zásahy, cvičenia, pomoc tretím osobám);
  - i) výkon vlastníckych práv a služobné používanie sečných, bodných a strelných zbraní poisteným alebo ním poverenej osoby za predpokladu dodržania príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov a príslušných právnych predpisov nižšej právnej sily. Vylúčené ostáva používanie zbraní na poľovnícke účely;
  - j) výkon vlastníckych práv sociálnych zariadení určených pre zamestnancov poisteného (napr. jedálne, kúpele, detské jasle, športové zariadenia), aj keď tieto zariadenia využívajú tretie osoby;
  - k) držba zvierat pre účely podnikateľskej činnosti poisteného.
8. Škoda znamená „škoda na zdraví“ a/alebo „škoda na veci“ a/alebo „iná majetková ujma“, pričom
    - a) škoda na zdraví znamená usmrtenie, telesné poranenie alebo poškodenie zdravia, pričom za škodu na zdraví sa považujú aj regresné nároky Sociálnej poisťovne a/alebo zdravotných poisťovní súvisiace so škodou na zdraví iných osôb ako sú zamestnanci poisteného;

- b) škoda na veci znamená fyzické poškodenie alebo zničenie hmotnej veci. Pod škodou na veci sa rozumie aj škoda na živom zvierati;
- c) iná majetková ujma znamená škodu, ktorá je odvodená a zároveň podmienená ako následok škody na zdraví alebo škody na veci, ktorú poistený spôsobil tretej osobe pri výkone poistenej činnosti. Za inú majetkovú ujmu sa považuje aj ušlý zisk ako následok škody na zdraví a veci.
9. Čistá finančná škoda je iná majetková ujma, ktorá nie je odvodená, ani podmienená ako následok škody na zdraví alebo škody na veci.
10. Škodová udalosť je udalosť, pri ktorej vznikla škoda a ktorá môže byť dôvodom vzniku práva poškodeného na plnenie poisťovateľa.
11. Poistná udalosť je taká škodová udalosť, z ktorej na základe týchto všeobecných poistných podmienok a poistnej zmluvy vyplýva poisťovateľovi povinnosť poskytnúť za poisteného poistné plnenie (náhradu škody).
12. Sériová škodová udalosť. Za jednu škodovú udalosť sa považuje i niekoľko škodových udalostí (ďalej len „sériová škodová udalosť“), ktoré vznikli z rovnakej príčiny alebo viacerých časovo spolu súvisiacich udalostí, medzi ktorými existuje priama: právna, hospodárska alebo technická súvislosť.
13. Sériová škodová udalosť z rozšírenej zodpovednosti za vadný výrobok. Za jednu škodovú udalosť sa považujú i viaceré dodania vadného výrobku alebo vadne vykonanej práce, ktoré z tej istej príčiny spôsobili škodu na veci alebo inú majetkovú ujmu. Ďalej sa za jednu škodovú udalosť považujú viaceré dodania vadného výrobku alebo odovzdania vadne vykonanej práce, ktoré spôsobili škodu na veci alebo inú majetkovú ujmu z časovo súvisiacich príčin rovnakého druhu, ak medzi týmito príčinami existuje priama: právna, hospodárska alebo technická súvislosť.
14. Výrobok je:
- a) akákoľvek vec vrátane príslušenstva a obalu, ktorá bola vyrobená, vyťažaná alebo inak získaná, bez ohľadu na stupeň jej spracovania, a ktorá je určená na uvedenie do obehu. Výrobkom je aj hnuťelná vec, ktorá je súčasťou alebo príslušenstvom inej hnuťelnej alebo nehnuteľnej veci (výrobok alebo polovýrobok);
- b) elektrina a plyn určené na spotrebu a vyrobené alebo distribuované poisteným;
- c) práca vykonaná poisteným.
15. Dodanie výrobku/Uvedenie výrobku do obehu je skutočné odovzdanie výrobku poisteným tretej osobe. Dodanie sa považuje za uskutočnené, keď poistený stratí faktickú možnosť disponovať s výrobkom, t.j. možnosť akokoľvek fyzicky vplyvať na výrobok alebo jeho použitie. Za dodanie výrobku/uvedenie výrobku do obehu sa nepovažuje, ak bol výrobok odcudzený alebo sa stratil.
16. Odovzdanie vykonanej práce je jej skutočné prevzatie objednávateľom alebo oprávnenou osobou.
17. Náklady konania sú:
- a) náklady právnej obhajoby (max. do výšky tarifnej odmeny advokáta) v súvislosti s nárokom vzneseným proti poistenému v dôsledku škody, na ktorú sa poistenie vzťahuje, a to aj v prípade, ak bol nárok vznesený proti poistenému neoprávnený;
- b) náklady súdneho a mimosúdneho konania o náhrade škody pred príslušným orgánom, ak toto konanie bolo potrebné na zistenie zodpovednosti za škodu poisteného a jej rozsahu;
- c) náklady na externých konzultantov, škodových komisárov, znalcov a pod., s vylúčením mzdových nákladov poisteného, účelne vynaložené poisteným pri zmierňovaní škody, resp. pri riešení vzniknutého nároku.
- Náklady konania sa započítavajú do poistnej sumy, resp. sublimitu, ak sa náklady konania týkajú nárokov z poisteného rizika limitovaného v poistnej zmluve sublimitom poistného plnenia (náhrady škody).
- Vynaloženie akýchkoľvek nákladov konania musí byť vopred písomne odsúhlasené poisťovateľom.
18. Zachraňovacie náklady sú náklady, ktoré poistený vynaložil po vzniku poistnej udalosti, aby zabránil zväčšeniu rozsahu už vzniknutej škody a/alebo znížil jej výšku, na ktorú sa poistenie vzťahuje s výnimkou nákladov vynaložených poisteným na údržbu, opravu, výmenu alebo zlepšenie prevádzkovaného zariadenia alebo vybavenia. Zachraňovacie náklady sa započítavajú do poistnej sumy, resp. sublimitu, ak sa týkajú nárokov z poisteného rizika limitovaného v poistnej zmluve sublimitom poistného plnenia (náhrady škody).
19. Porušenie životného prostredia je narušenie prirodzených vlastností vzduchu, pôdy alebo vody následkom imisií.
20. Počítačový systém znamená akýkoľvek počítač, hardvér, softvér, komunikačný systém, elektronické zariadenie (okrem iného vrátane inteligentného telefónu, notebooku, tabletu, prenosného zariadenia), server, cloud alebo mikrokontrolér vrátane akéhokoľvek podobného systému alebo akejkolvek konfigurácie vyššie uvedeného a vrátane akéhokoľvek súvisiaceho vstupu, výstupu, zariadenia na ukladanie dát, sieťového zariadenia alebo záložného zariadenia.
21. Kybernetický útok znamená neoprávnený, zlomyseľný alebo trestný čin alebo sériu súvisiacich neoprávnených, zlomyseľných alebo trestných činov, bez ohľadu na čas a miesto, alebo ich hrozbu či podvod, ktoré zahŕňajú prístup, spracovanie, používanie alebo prevádzku akéhokoľvek počítačového systému.
22. Kybernetický incident znamená:
- a) akúkoľvek chybu alebo opomenutie alebo sériu súvisiacich chýb alebo opomenutí zahŕňajúcich prístup, spracovanie, používanie alebo prevádzku akéhokoľvek počítačového systému; alebo
- b) akúkoľvek čiastočnú alebo úplnú nedostupnosť alebo zlyhanie alebo sériu súvisiacich čiastočných alebo úplných nedostupností alebo zlyhaní týkajúcich sa prístupu, spracovania, používania alebo prevádzky akéhokoľvek počítačového systému.
23. Elektronické dáta znamenajú informácie, fakty, koncepty, kódy alebo akékoľvek iné informácie akéhokoľvek druhu, ktoré sú zaznamenané alebo prenášané vo forme, ktorá sa má používať, sprístupniť, spracovať, prenášať alebo uchovávať prostredníctvom počítačového systému.
24. Zamestnanec je každá osoba, ktorá je v pracovnom pomere, osoba vykonávajúca pre poisteného prácu na základe dohody

o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru alebo je v obdobnom pracovnoprávnom vzťahu k poistenému.

25. Európa predstavuje územie nasledovných štátov: Albánsko, Andorra, Belgicko, Bielorusko, Bosna a Hercegovina, Bulharsko, Cyprus, Česko, Čierna Hora, Dánsko, Estónsko, Fínsko, Francúzsko, Grécko, Holandsko, Chorvátsko, Írsko, Island, Lichtenštajnsko, Litva, Lotyšsko, Luxembursko, Maďarsko, Malta, Monako, Moldavsko, Severné Macedónsko, Nemecko, Nórsko, Portugalsko, Poľsko, Rakúsko, Rumunsko, Rusko (len geografická časť Európy), San Marino, Slovensko, Slovinsko, Spojené kráľovstvo, Srbsko, Španielsko, Švajčiarsko, Švédsko, Taliansko, Vatikán, Ukrajina.

### Článok 3 Rozsah poistenia

1. Poistovateľ nahradí za poisteného škodu v rozsahu a za podmienok stanovených v poistnej zmluve, ak v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov poistený zodpovedá za škodu spôsobenú poškodenému v súvislosti s poistenou činnosťou a/alebo vadným výrobkom poisteného.
2. Poistenie sa vzťahuje na škodu vzniknutú počas poistnej doby (doba trvania poistenia) ako následok náhodnej škodovej udalosti, ktorá vznikla taktiež počas poistnej doby (doba trvania poistenia), s výnimkou škody podľa bodu 4 tohto článku VPZ 2024, a zároveň pri ktorej si nárok na náhradu škody poškodený uplatnil voči poistenému (*Loss occurrence*).
3. V prípade, že je to v poistnej zmluve dojednané, poistenie z rozšíreného rozsahu zodpovednosti za vadný výrobok podľa čl. 4 týchto VPZ 2024 sa vzťahuje na nároky na náhradu škody na veci alebo inej majetkovej ujmy spôsobenej vadným výrobkom, ktorý bol dodaný poisteným alebo vadne vykonanou prácou, ktorá bola odovzdaná poisteným počas poistnej doby (doba trvania poistenia), pričom oznámenie o škode bolo doručené poisťovateľovi najneskôr dva roky po zániku poistenia.
4. Na nároky na náhradu škody, ktorá vznikla počas doby trvania poistenia, ale jej príčina spadá do času pred začiatkom poistenia, sa poistenie vzťahuje len vtedy, ak poistník alebo poistený nemali pred začiatkom poistenia o tejto príčine žiadnu vedomosť. Uvedené neplatí pre rozšírený rozsah poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú vadným výrobkom podľa čl. 4 týchto VPZ 2024.
5. Pre sériovú škodovú udalosť platí:
  - a) sériová škodová udalosť nastala v čase, kedy nastala prvá škodová udalosť série, pričom pre rozsah povinnosti poisťovateľa poskytnúť poistné plnenie je rozhodujúci rozsah poistenia dojednaný v čase prvej škodovej udalosti série;
  - b) ak zaniklo poistenie podľa čl. 9 týchto VPZ 2024, poistenie sa vzťahuje na všetky škodové udalosti série, ktoré nastali počas poistnej doby, a to aj vtedy, ak niektoré škodové udalosti tejto série nastali po zániku poistenia;
  - c) ak nastala prvá škodová udalosť jednej série pred začiatkom poistenia a poistník a poistený nemali vedomosť o sériovej škodovej udalosti, poistenie sa začne vzťahovať na škodu vyplývajúcu z tejto sériovej škodovej udalosti od okamihu, keď nastala prvá škodová udalosť série počas doby trvania poistenia, pokiaľ sa na ňu nevzťahuje iné poistenie;
  - d) ak prvá škodová udalosť jednej série nastala počas prerušenia poistenia a poistník a poistený nemali vedomosť

o sériovej škodovej udalosti, poistenie sa začne vzťahovať na túto sériovú škodovú udalosť v okamihu, keď nastala prvá škodová udalosť série po opätovnom začatí poistenia.

6. Poistený má právo na náhradu účelne vynaložených nákladov konania a/alebo zachraňovacích nákladov definovaných v čl. 2 týchto VPZ 2024, pričom súčet náhrad škôd podľa poistnej zmluvy a nákladov konania a/alebo zachraňovacích nákladov nesmie presiahnuť poistnú sumu alebo sublimit dojednaný v poistnej zmluve (v zmysle čl. 2 bod 5 týchto VPZ 2024).
7. Poistenie sa vzťahuje aj na náhradu škody spôsobenú zákonným zástupcom poisteného alebo zamestnancom poisteného, ktorú spôsobili pri vykonávaní svojich pracovných činností, avšak s vylúčením škôd na zdraví v prípade pracovných úrazov a chorôb z povolenia zamestnancov, v zmysle právnych predpisov o sociálnom poistení.

### Článok 4 Rozšírený rozsah poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú vadným výrobkom

Len v prípade, ak je to v poistnej zmluve explicitne uvedené, poistenie sa vzťahuje aj na nároky na náhradu škody na veci alebo na inú majetkovú ujmu vyplývajúcu zo zodpovednosti za vadný výrobok, ak sa jedná o:

1. Škody vzniknuté spojením, zmiešaním alebo spracovaním s vadným výrobkom  
Poistenie sa vzťahuje na škody spôsobené tretím osobám, ktoré vznikli až spojením, zmiešaním alebo spracovaním vadných výrobkov dodaných poisteným s inými výrobkami. Na účely tohto rozšírenia poistného krytia sa za škodu považujú:
  - a) náklady tretej osoby vzniknuté zbytočným použitím iných výrobkov, ktoré boli zničené spojením, zmiešaním alebo spracovaním s vadným výrobkom poisteného;
  - b) náklady tretej osoby vynaložené na zhotovenie konečného výrobku, s výnimkou nákladov na vadný výrobok poisteného;
  - c) náklady tretej osoby vzniknuté inou majetkovou ujmovou v dôsledku nepredajnosti konečného výrobku.  
Ak možno konečný výrobok predať len s cenovou zľavou, poisťovateľ namiesto plnenia podľa písm. a) a b) tohto bodu hradí vzniknutú stratu na výnose. Podiel škody, za ktorú poisťovateľ neposkytne poistné plnenie, udáva pomer nákladov na výrobok poisteného k predajnej cene, ktorú by bolo možno očakávať za konečný výrobok pri jeho bezchybnom dodaní;
  - d) dodatočné náklady tretej osoby vynaložené navyše z dôvodu hospodársky primeraného odstránenia vady konečného výrobku na základe platných právnych predpisov alebo kvôli inému odstráneniu škody. Poisťovateľ zníži poistné plnenie v rovnakom pomere, v akom je odmena za výrobok poisteného k predajnej cene konečného výrobku;
  - e) náklady vynaložené priamym odberateľom poisteného na čistenie a prípravu strojov a zariadení použitých na spracovanie výrobku poisteného.

2. Škody vzniknuté následným opracovaním alebo spracovaním vadného výrobku

Poistenie sa vzťahuje na škody spôsobené tretím osobám, ktoré vznikli z následného opracovania alebo spracovania vadného výrobku dodaného poisteným bez toho, že by sa uskutočnilo spájanie, zmiešanie alebo spracovanie s inými výrobkami. Na účely tohto rozšírenia poistného krytia sa za škodu považujú:

- a) náklady tretej osoby vynaložené na zhotovenie konečného výrobku, s výnimkou nákladov na vadný výrobok poisteného;
- b) náklady tretej osoby vzniknuté inou majetkovou ujmom v dôsledku nepredajnosti konečného výrobku.

Ak možno konečný výrobok predat' len s cenovou zľavou, poisťovateľ namiesto plnenia podľa bodu 2 písm. a) tohto článku hradí vzniknutú stratu na výnose. Podiel škody, za ktorú poisťovateľ neposkytne poistné plnenie, udáva pomer nákladov na výrobok poisteného k predajnej cene, ktorú by bolo možno očakávať za konečný výrobok po jeho bezchybnom dodaní;

- c) dodatočné náklady tretej osoby vynaložené navyš z dôvodu hospodársky primeraného odstránenia vady konečného výrobku na základe platných právnych predpisov alebo kvôli inému odstráneniu škody. Poisťovateľ zníži poistné plnenie v rovnakom pomere, v akom je odmena za výrobok poisteného k predajnej cene konečného výrobku;
- d) náklady vynaložené priamym odberateľom poisteného na čistenie a prípravu strojov a zariadení použitých na spracovanie alebo opracovanie výrobku poisteného.

3. Náklady na demontáž vadných výrobkov a montáž náhradných výrobkov bez vady

- a) Na účely tohto rozšírenia poistného krytia sa za škodu považujú náklady tretích osôb na demontáž, vybratie, odstránenie alebo odloženie vadných výrobkov a/alebo montáž, osadenie, pripevnenie alebo inštalovanie náhradných výrobkov bez vady. Poistenie sa nevzťahuje na náklady na dodanie náhradných výrobkov vrátane nákladov na dopravu.

Ak možno vadu výrobku odstrániť viacerými odlišnými opatreniami, poisťovateľ poskytne poistné plnenie za náklady cenovo najvýhodnejšieho opatrenia.

- b) Poistenie sa nevzťahuje na demontáž vadných výrobkov a montáž výrobkov bez vady, ak poistený vadné výrobky sám namontoval, osadil, pripevnil alebo zabudoval alebo inak zapracoval alebo na jeho príkaz alebo na jeho účet ich poistený nechal namontovať, osadiť, pripevniť, zabudovať alebo inak zapracovať.

4. Náklady v súvislosti s použitím strojov dodaných poisteným

Poistenie sa vzťahuje na škody spôsobené tretím osobám, ktoré vznikli tým, že na strojoch dodaných, udržiavaných alebo opravovaných poisteným boli veci vyrobené chybné alebo spracované chybné, bez toho, aby vznikla škoda na veci v zmysle definície v čl. 2 bod 8 týchto VPZ 2024. Na účely tohto rozšírenia poistného krytia sa za škodu považujú náklady tretej osoby spočívajúce:

- a) v zbytočnom použití výrobkov vložených do strojov na spracovanie;
- b) v nákladoch vynaložených na výrobu vecí alebo ich spracovanie;
- c) v inej majetkovej ujme vyplývajúcej z nepredajnosti konečného výrobku. Ak konečný výrobok možno predat' iba s cenovou zľavou, poisťovateľ namiesto plnenia podľa písm. a) a b) tohto bodu hradí vzniknutú stratu na výnose;
- d) v dodatočných nákladoch vynaložených navyš z dôvodu hospodársky primeraného odstránenia vady konečného výrobku na základe platných právnych predpisov alebo kvôli inému odstráneniu škody;
- e) v nákladoch vynaložených priamym odberateľom poisteného na čistenie a prípravu strojov a zariadení.

### Článok 5

#### Rozšírený rozsah poistenia pre škody na veci spôsobené porušením životného prostredia

Len v prípade, ak je to v poistnej zmluve explicitne uvedené, poistenie sa vzťahuje aj na nároky na náhradu škody na veci spôsobenej porušením životného prostredia vrátane poškodenia pôdy, vody alebo vzduchu, pričom platia nasledujúce ustanovenia:

1. Poistenie sa vzťahuje na nároky na náhradu škody na veci, ktorú poistený spôsobil tretej osobe pri výkone poistenej činnosti porušením životného prostredia, vrátane poškodenia pôdy, vody alebo vzduchu. Uvedené však platí, iba ak porušenie životného prostredia bolo vyvolané jednotlivou, náhle vzniknutou, nepredvídanou udalosťou, ktorá vybočuje z riadnej, bezporuchovej prevádzky podniku poisteného, resp. výkonu poistenej činnosti.
2. Odchylné od čl. 2 bod 10 týchto VPZ 2024 sa za škodovú udalosť považuje prvé preukázateľné zistenie porušenia životného prostredia, ktoré spôsobilo škodu na veci, za ktorú poistený zodpovedá v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov a nárok na náhradu ktorej si poškodený uplatnil voči poistenému.
3. Odchylné od čl. 2 bod 12 týchto VPZ 2024 sa za jednu škodovú udalosť považujú zistenia viacerých porušení životného prostredia, ktoré nastali z tej istej príčiny. Za jednu škodovú udalosť sa tiež považujú zistenia porušení životného prostredia, ktoré nastali z príčin rovnakého druhu, ak medzi týmito príčinami existuje: právna, hospodárska alebo technická súvislosť.
4. Odchylné od čl. 3 bod 2 týchto VPZ 2024 sa poistenie vzťahuje na nároky na náhradu škody na veci spôsobenej porušením životného prostredia, ktoré bolo zistené počas doby trvania poistenia alebo najneskôr pred uplynutím dvoch rokov od zániku poistenia, pričom platí, že udalosť, ktorá vyvolala porušenie životného prostredia, musí nastať počas doby trvania poistenia.

Na nároky na náhradu škody na veci spôsobenej porušením životného prostredia, ktoré bolo síce zistené počas doby trvania poistenia, ale vyvolané bolo udalosťou, ktorá nastala pred začiatkom poistenia, sa poistenie vzťahuje len vtedy, ak táto udalosť nastala najskôr dva roky pred začiatkom poistenia a poisťník a poistený nemali a nemohli mať do začiatku poistenia



o tejto udalosti alebo porušení životného prostredia žiadnu vedomosť.

5. Poistený je povinný:

a) dodržiavať všeobecne záväzné právne predpisy, právne predpisy nižšej právnej sily, individuálne súdne alebo správne rozhodnutia, technické normy a pod., vrátane právnych predpisov, rozhodnutí a noriem týkajúcich sa životného prostredia a vodného hospodárstva;

b) odborne udržiavať alebo nechať udržiavať svoje zariadenie a iné vybavenie potenciálne ohrozujúce životné prostredie. Potrebné opravy a údržbárske práce je poistený povinný vykonávať bezodkladne.

Najmenej každých 5 rokov, pokiaľ nie je právnym predpisom, rozhodnutím alebo normou stanovená kratšia lehota, musí byť zariadenie a vybavenie poisteného potenciálne ohrozujúce životné prostredie preukázateľne odborne preskúšané. Táto lehota začína plynúť uvedením zariadenia do prevádzky alebo jeho posledným preskúšaním bez ohľadu na začiatok poistenia.

### Článok 6 Výluky z poistenia

1. Poistenie sa nevzťahuje na:

- a) nároky zo záruk na vady výrobku a vadne vykonanej práce;
- b) nároky, ktoré na základe zmluvy alebo jednostranného úkonu prekračujú rozsah zodpovednosti za škodu stanovený všeobecne záväznými právnymi predpismi;
- c) zmluvné plnenia a náhrady za zmluvné plnenia, pokiaľ súčasne nie je na strane poisteného daná zodpovednosť za škodu v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov;
- d) akékoľvek nároky, ak v čase škodovej udalosti nemá poistený platné oprávnenie na vykonávanie poistenej činnosti;
- e) akékoľvek zmluvné, zákonné, správne, trestné a iné sankcie peňažného charakteru ako pokuty, penále a pod. (*Punitive and Exemplary Damages*);
- f) akékoľvek nároky súvisiace s (neoprávneným) zásahom do práva na ochranu osobnosti a iné náklady spočívajúce v nemajetkovej ujme, či s ňou súvisiace;
- g) akékoľvek nároky súvisiace s porušením práv duševného vlastníctva.

2. Poisťovateľovi nevzniká povinnosť poskytnúť plnenie za nároky na náhradu škody uplatňované u osôb, ktoré škodu, za ktorú zodpovedajú, privodili úmyselne. Za úmysel sa považuje:

- a) konanie alebo opomenutie, pri ktorom bol vznik škody s pravdepodobnosťou očakávaný, ale napriek tomu sa k nemu pristúpilo (napr. bol zvolený pracovný postup, ktorý mal ušetriť náklady a čas);
- b) vedomosť o vadnosti alebo škodlivosti vyrábaných alebo dodávaných tovarov alebo vykonávaných prác.

3. Poistenie sa nevzťahuje na nároky na náhradu škody, ktorá bola spôsobená:

- a) samotnému poistníkovi alebo poistenému;

b) rodinným príslušníkom poistníka alebo poisteného (za rodinného príslušníka sa považuje manžel/manželka, partner/partnerka, druh/družka, príbuzný v vzostupnej a zostupnej línii);

c) spoločníkom majúcim podiel na základnom imaní poistníka, poisteného alebo ich rodinným príslušníkom podľa písm. b);

d) spoločnostiam, v ktorých majú poistník, poistený alebo ich rodinní príslušníci podľa písm. b) účasť, a to v rozsahu percentuálnej účasti poistníka, poisteného alebo ich rodinných príslušníkov v týchto spoločnostiach;

e) spoločnostiam, ktoré patria do rovnakého koncernu (holdingu), a to v rozsahu percentuálnej priamej alebo nepriamej účasti nadradeného podniku v týchto spoločnostiach.

4. Poistenie sa nevzťahuje na zodpovednosť za škodu na zdraví zamestnanca poisteného alebo akejkoľvek osoby, ktorú poistený použil na výkon pracovnej činnosti pre seba vrátane pracovných úrazov a chorôb z povolania, ak táto škoda na zdraví vznikla počas alebo v dôsledku činnosti vykonávanej pre poisteného alebo ním poverenú osobu, a to ani v prípade regresných nárokov zdravotných poisťovní a Sociálnej poisťovne vzťahujúcich sa k pracovným úrazom alebo chorobám z povolania zamestnancov poisteného (*Regresné nároky zdravotných poisťovní a Sociálnej poisťovne*).

5. Poistenie sa nevzťahuje na nároky na náhradu škody:

a) na výrobkoch alebo prácach vyrobených, resp. dodaných poisteným alebo treťou osobou na jeho príkaz alebo účet, ktoré vznikli z príčiny vyplývajúcej z výroby alebo dodávky;

b) v súvislosti so stiahnutím výrobku z trhu vrátane opravy, výmeny, vyšetrenia, obnovy, nastavenia alebo odstránenia výrobku alebo akejkoľvek časti výrobku, ak stiahnutie súvisí so zistenou alebo predpokladanou vadou, nedostatkom alebo nebezpečným stavom výrobku;

c) z ktorej vyplýva nárok v súvislosti alebo v dôsledku majetkovej umy vyplývajúcej z nemožnosti používať, spracovať, predať alebo dať do obehu hmotnú vec, ktorá síce nebola fyzicky poškodená, ale obsahuje výrobok poisteného, ktorý je alebo o ktorom sa predpokladá, že je vadný, nevyhovujúci alebo nebezpečný;

d) spôsobené v dôsledku nedostatočného testovania výrobku (podľa predpísaných noriem a/alebo obvyklej praxe v danej oblasti) pred jeho dodaním odberateľovi, či uvedením výrobku do obehu;

e) spôsobené dodaním výrobku alebo vykonaním práce, ak o ich vade alebo nedostatočných parametroch poistený vedel pred dodaním, resp. odovzdaním odberateľovi, či uvedením výrobku do obehu.

6. Poistenie sa nevzťahuje na nároky na náhradu škody, ktorá bola spôsobená alebo ktorá vyplýva zo správy, údržby, prevádzky, nakladania, vykladania, zapožičania alebo zverenia akéhokoľvek:

a) lietadla alebo akéhokoľvek leteckého zariadenia alebo iného zariadenia schopného pohybu v atmosfére;

b) plavidla.

7. Poistenie sa nevzťahuje na nároky na náhradu škody spôsobenú prevádzkou motorového vozidla, ktorá je krytá povinným zmluvným poistením zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla (*Povinné zmluvné poistenie*).
8. Poistenie sa nevzťahuje na nároky na náhradu škody:
- a) na veciach tretích osôb, ktoré si poistený vypožičal, prenajal, alebo ich má v inom druhu držby alebo užívania, vrátane zmlúv o finančnom alebo operatívnom leasingu ako právneho dôvodu, ako aj na veciach tretích osôb, ktoré boli poistenému odovzdané alebo prenechané na bezodplatné používanie (*veci užívané*);
  - b) na veciach tretích osôb, ktoré poistený prevzal do úschovy, aj ak úschova prebieha ako vedľajší záväzok (napr. prevzatie veci na opravu a/alebo výkon servisných prác) (*veci v úschove*);
  - c) na hnutelných veciach tretích osôb, ktorá vznikla pri alebo následkom ich používania, prepravovania, opracovania alebo inej činnosti vykonávanej poisteným na nich alebo s nimi (*hnuteľné veci prevzaté*);
  - d) na tých častiach nehnuteľných vecí tretích osôb, ktoré sú bezprostredne predmetom opracovania, používania alebo inej činnosti vykonávanej poisteným (*nehnuteľné veci prevzaté*).
9. Poistenie sa nevzťahuje na nároky na náhradu škody:
- a) vyplývajúcej z vyšetrovacích, konzultačných, projekčných, inžinierskych, právnych, poradenských, revízných, reklamných, ohodnocovacích činností;
  - b) vyplývajúcej z výstavby priehrad, tunelov, mostov, stavieb a prác pod vodou a pod zemou;
  - c) spôsobenej banskými prácami, prevádzkovaním lomu a ťažbou, strelnými prácami;
  - d) spôsobenej poskytovaním zdravotnej alebo lekárskej starostlivosti;
  - e) z ktorej vyplývajúce nároky sú predmetom akéhokoľvek povinného, zákonného alebo povinného zmluvného poistenia.
10. Z poistenia podľa čl. 5 týchto VPZ 2024 nevzniká nárok na plnenie za škody podľa smernice Európskej únie 2004/35/ES/ a zákona č. 359/2007 Z. z. o prevencii a náprave environmentálnych škôd (*Výluka environmentálnych škôd*).
11. Poistenie sa nevzťahuje na nároky na náhradu škody:
- a) na veci spôsobenej pozvoľnou emisiou alebo pozvoľným pôsobením teploty, plynov, pár, tekutín, vlhkosti alebo neatmosférických zrážok (dym, sadze, prach a pod.). Táto výluka sa nevzťahuje na škody spôsobené pôsobením teploty, sadzami alebo dymom pochádzajúcimi z požiaru na majetku poisteného, alebo požiaru ním spôsobeného;
  - b) na veci, ktorá vznikla následkom záplavy zo stojatých alebo tečúcich vôd spôsobenej takými zariadeniami, opatreniami alebo dodávkami poisteného, pre ktoré sú potrebné povolenia orgánov verejnej moci. Taktiež sa poistenie nevzťahuje na nároky na náhradu škody spôsobenej tým, že poistený bezprostredne spolupôsobil pri výrobe, dodaní, údržbe alebo oprave takýchto zariadení;
- c) ktorá vznikla v dôsledku poškodenia alebo straty funkčnosti podzemných alebo nadzemných vedení akéhokoľvek druhu.
12. Poistenie sa ďalej nevzťahuje na nároky na náhradu škody:
- a) vyplývajúcej z porušenia práv na ochranu obchodného mena právnickej osoby;
  - b) spôsobenej osočovaním, šikanovaním, obťažovaním, nerovnoprávnym zaobchádzaním alebo iným druhom diskriminácie;
  - c) spôsobenej nanočasticami, nanomateriálmi, nanotechnológiami;
  - d) spôsobenej v priamej alebo nepriamej súvislosti s pôsobením elektromagnetického poľa;
  - e) spôsobenej azbestom a materiálmi obsahujúcimi azbest, glyfosátom alebo z produktov obsahujúcich glyfosát, umelými minerálnymi vláknami, chlórfluorokarbonátmi, latexom, metyltetraabutyléterom (MTBE), polychlórovanými bifenyľmi (PCB), toxickými plesňami, urea formaldehydom, perfluórovanými a polyfluórovanými látkami (PFAS);
  - f) spôsobenej tabakom a výrobkami obsahujúcimi tabak;
  - g) spôsobenej ochorením AIDS, hepatitídou, spongioformnou encefalopatiou (BSE, TSE);
  - h) spôsobenej výrobou, spracovaním alebo použitím krvi a krvných derivátov;
  - i) ktorá vznikla následkom zmeny na genotype v ľudských zárodočných bunkách, bez ohľadu na to, či ku zmene došlo prenosom alebo nepriamym pôsobením modifikovaného genotypu, alebo priamym geneticko-technickým alebo reprodukčno-technickým zásahom.
13. Poistenie sa taktiež nevzťahuje na nároky na náhradu škody,
- a) ktorá vznikla v súvislosti s násilnými činmi štátov alebo proti štátom a ich orgánom, násilnými činmi politických a teroristických organizácií, násilným konaním pri verejných zhromaždeniach, manifestáciách a pochodoch, násilným konaním pri štrajkoch, ako aj vojnovými udalosťami, výbuchom vojenskej zbrane alebo použitím zbrane hromadného ničenia;
  - b) ktorá vznikla v priamej alebo nepriamej súvislosti s účinkami jadrovej energie, najmä:
    - s reakciami štiepných alebo taviteľných jadrových palív;
    - so žiarením rádioaktívnych látok a s účinkom žiarenia vznikajúceho urýchléním nabitých častíc;
    - so zamorením rádioaktívnymi látkami.
14. Poistenie sa nepovažuje za dojednané a poisťovateľovi nevzniká povinnosť nahradiť škodu alebo poskytnúť akýkoľvek druh plnenia v prípadoch, keď by platnosť poistenia, náhrada škody alebo poskytnutie plnenia malo za následok pre poisťovateľa uvalenie sankcie, zákazu alebo obmedzenia na základe platných sankčných nariadení a právnych predpisov (*Sankčná klauzula*).
15. Poistenie sa nevzťahuje na žiadne straty, škody, zodpovednosť, nároky, pokuty, penále, náklady alebo výdavky akejkoľvek

povahy, ktoré sú priamo alebo nepriamo spôsobené, prispievajú k, vyplývajú z alebo akokoľvek súvisia s:

- a) kybernetickým útokom alebo kybernetickým incidentom vrátane, ale nie výlučne, akýchkoľvek opatrení prijatých pri kontrole, prevencii, potláčaní alebo odstraňovaní akéhokoľvek kybernetického útoku alebo kybernetického incidentu; alebo
- b) stratou používania, znížením funkčnosti, opravou, výmenou, obnovením, reprodukciou, stratou alebo krádežou akýchkoľvek dát vrátane akejkoľvek sumy týkajúcej sa hodnoty takýchto dát;

bez ohľadu na akúkoľvek inú príčinu alebo udalosť, ktorá k tomu prispela súbežne alebo v akomkoľvek inom poradí (*Výluka kybernetických škôd a strát dát*).

16. Poistenie sa nevzťahuje na nároky na náhradu škody na veci a/alebo inej majetkovej ujmy, ktoré sú predmetom rozšíreného rozsahu poistenia zodpovednosti za vadný výrobok (čl. 4 týchto VPZ 2024) a na nároky na náhradu škôd na veci spôsobených porušením životného prostredia (čl. 5 týchto VPZ 2024), pokiaľ takéto krytie nie je v poistnej zmluve explicitne dojednané.

17. Ďalej sa poistenie nevzťahuje na nároky:

- a) z opotrebenia, ktoré možno obvykle očakávať, z nadmerného mechanického zaťaženia alebo používania v rozpore s určeným spôsobom;
- b) na náhradu škody spôsobenej výrobkami a prácami, ktorých použitie alebo pôsobenie s ohľadom na konkrétny účel použitia nebolo dostatočne preverené podľa poznatkov vedy a techniky. Poistovateľ bude vždy pokladať takéto preverenie za nevykonané, ak nie je k dispozícii osvedčenie alebo iný doklad, ktoré pre použitie daného výrobku vyžaduje všeobecne záväzný právny predpis alebo právny predpis nižšej právnej sily;
- c) na náhradu škody spôsobenej výrobkami a prácami, na ktorých výrobu, resp. výkon poskytol poistený povolenie, resp. osvedčenie tretím osobám;
- d) ktoré súvisia s plánovaním alebo výrobou motorových a koľajových vozidiel, plavidiel, vzdušných a vesmírnych dopravných prostriedkov a zariadení, lanových dráh, ako aj s dodaním motorových vozidiel, koľajových vozidiel, plavidiel, vzdušných a vesmírnych dopravných prostriedkov a zariadení a lanových dráh;
- e) ktoré súvisia s plánovaním alebo výrobou častí motorových vozidiel, ako aj s plánovaním, výrobou alebo dodaním častí koľajových vozidiel, plavidiel, vzdušných a vesmírnych dopravných prostriedkov a zariadení a lanových dráh, pokiaľ sú tieto časti zjavne určené na výrobu alebo na zabudovanie do motorových a koľajových vozidiel, plavidiel, vzdušných a vesmírnych dopravných prostriedkov a zariadení a lanových dráh;
- f) ktoré súvisia s činnosťami vykonávanými na vzdušných a vesmírnych dopravných prostriedkoch a zariadeniach alebo ich častiach, a to nároky na náhradu škody na vzdušných a vesmírnych dopravných prostriedkoch a zariadeniach, vrátane škody na nimi dopravovaných veciach a cestujúcich, ako aj na náhradu škody spôsobenej týmito

vzdušnými a vesmírnymi dopravnými prostriedkami a zariadeniami.

18. V prípadoch skutkových podstát podľa čl. 4 týchto VPZ 2024 sa poistenie nevzťahuje na nároky na náhradu akejkoľvek následnej škody (napr. prerušenia prevádzky alebo výpadku výroby).
19. V prípadoch skutkových podstát podľa čl. 5 týchto VPZ 2024 sa poistenie nevzťahuje na nároky na náhradu škody na veci, ktorá vznikla v súvislosti s prevádzkou čističiek odpadových vôd, čistiacich zariadení, zariadení na spracovanie odpadu a v súvislosti s prechodným skladovaním nebezpečných odpadov, ako aj konečným skladovaním alebo ukladaním odpadov akéhokoľvek druhu.
20. Poistovateľovi nevzniká povinnosť poskytnúť poistné plnenie za čistú finančnú škodu v zmysle čl. 2 bod 9 týchto VPZ 2024, pokiaľ v poistnej zmluve nie je uvedené inak.
21. V poistnej zmluve možno dohodnúť aj iné špecifické výluky.

## Článok 7 Poistné plnenie

1. Poistovateľ vyplatí za poisteného náhradu škody vzniknutej ako následok jednej poistnej udalosti vzniknutej počas jedného poistného obdobia maximálne do výšky poistnej sumy alebo sublimitu dojednaného v poistnej zmluve, a to nezávisle od počtu poistených, poškodených osôb, vznesených nárokov alebo súdnych konaní. Maximálna výška náhrady škôd zo všetkých škodových udalostí vzniknutých počas jedného poistného obdobia nesmie presiahnuť dvojnásobok poistnej sumy dojednanej v poistnej zmluve, pokiaľ nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak.
2. Poistený sa na poistnom plnení z každej poistnej udalosti podieľa sumou, ktorej výška je dojednaná v poistnej zmluve (spoluúčasť), a o ktorú poistovateľ zníži náhradu škody vyplatenú poškodenému. Na poistnom plnení zo sériovej škodovej udalosti sa poistený podieľa len jednou spoluúčasťou, bez ohľadu na počet škodových udalostí v sérii.
3. Ak sa po poskytnutí poistného plnenia alebo jeho časti zistí, že poškodený nemal nárok, resp. poistený a/alebo spolupoistené osoby nespĺňali požiadavky/podmienky na poskytnuté poistné plnenie (náhradu škody), je poškodený, resp. poistený a/alebo spolupoistené osoby povinný vrátiť poistovateľovi celé poskytnuté poistné plnenie a poistený je povinný uhradiť náklady poistovateľa súvisiace s poskytnutím poistného plnenia.
4. Ak poistený spôsobí poistovateľovi zvýšenie nákladov tým, že je potrebné opätovne zisťovať rozhodujúce skutočnosti, prípadne ak oneskoreným oznámením poistnej udalosti zaviní, že poistovateľ nebude môcť včas poskytnúť poistné plnenie, poistovateľ je oprávnený uplatniť postih vo výške takto vzniknutých nákladov.
5. Ak v dôsledku oneskoreného oznámenia škodovej udalosti nebude možné zo strany poistovateľa objektívne zistiť príčinu vzniku škody a/alebo jej rozsah, tak je poistovateľ oprávnený odmietnuť poskytnúť poistné plnenie (náhradu škody) alebo znížiť výšku poistného plnenia o časť škody, ktorú nebolo možné zdokumentovať.

## Článok 8 Územná platnosť poistenia

1. Poistenie sa vzťahuje na škody vzniknuté na území Európy, pokiaľ nie je v poisťnej zmluve dojednané inak.  
Poistenie sa nevzťahuje na nároky na náhradu škody uplatnené podľa práva USA a Kanady, bez ohľadu na príslušnosť súdu, na ktorom sa nárok prejednáva.
2. Pre škody na veci spôsobené porušením životného prostredia v zmysle čl. 5 týchto VPZ 2024 sa poistenie vzťahuje na nároky na náhradu škody na veci spôsobenej porušením životného prostredia, ak škodlivé následky porušenia životného prostredia nastali na území Slovenskej republiky.

## Článok 9 Vznik, zmena a zánik poistenia

### Vznik poistenia

1. Čas, na ktorý bolo poistenie dojednané, je poistná doba (doba trvania poistenia). Časť poistnej doby dohodnutej v poisťnej zmluve, za ktorú sa platí poistné, je poistné obdobie. Ak nie je v poisťnej zmluve dohodnuté inak, poistným obdobím je jeden technický rok, ktorý začína nultou hodinou dňa označeného v poisťnej zmluve ako začiatok poistenia a končí nultou hodinou dňa výročia začiatku poistenia.
2. Pri krátkodobých poisteniach (poistná doba kratšia ako jeden rok) sú poistná doba a poistné obdobie totožné.
3. Poistenie sa dojednáva na dobu určitú alebo neurčitú, pričom ak v poisťnej zmluve nie je uvedené inak, poistenie sa dojednáva na dobu neurčitú a poistným obdobím je jeden technický rok.
4. Poistenie vznikne prvým dňom po uzatvorení poisťnej zmluvy, ak nebolo zmluvnými stranami dohodnuté, že poistenie vznikne už uzatvorením poisťnej zmluvy, alebo ak bol určený neskorší dátum vzniku poistenia.

### Zmena poistenia

5. Rozsah poistenia dojednaný poistnou zmluvou je možné zmeniť len dohodou zmluvných strán (písomným dodatkom k poisťnej zmluve). Pre uzatvorenie dohody o zmene poisťnej zmluvy platia rovnaké pravidlá ako pri uzatvorení poisťnej zmluvy. Účinnosť zmeny poisťnej zmluvy je vždy uvedená v dohode o jej zmene (dodatku k poisťnej zmluve).
6. V súvislosti so zmenou poisťnej zmluvy nedochádza ku zmene začiatku a konca poistného obdobia dohodnutého v poisťnej zmluve, ak nie je dohodnuté inak.

### Zánik poistenia

7. Poistenie zanikne pre neplatenie poistného:
  - a) ak poistné za prvé poistné obdobie alebo jednorazové poistné nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti;
  - b) ak poistné za ďalšie poistné obdobie nebolo zaplatené do jedného mesiaca odo dňa doručenia výzvy poisťovateľa na jeho zaplatenie, ak nebolo poistné zaplatené pred doručením tejto výzvy. Výzva poisťovateľa obsahuje upozornenie, že poistenie zanikne, ak nebude zaplatené. To isté platí, ak bola zaplatená len časť poistného. Ak nebola

výzva poisťovateľa doručená do jedného mesiaca odo dňa splatnosti poistného, poistenie zanikne, ak poistné nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti.

8. Poistenie zanikne písomnou výpoveďou:
  - a) jednej zo zmluvných strán do dvoch mesiacov po uzatvorení poisťnej zmluvy. Výpovedná lehota je 8-dňová a začína plynúť prvým dňom po dni doručenia výpovede druhej zmluvnej strane, jej uplynutím poistenie zanikne,
  - b) ku koncu poistného obdobia. Výpoveď musí byť doručená druhej zmluvnej strane najmenej 6 týždňov pred koncom poistného obdobia;
  - c) jednej zo zmluvných strán do jedného mesiaca odo dňa poskytnutia poistného plnenia alebo jeho zamietnutia. Výpovedná lehota je 15-dňová a začína plynúť prvým dňom po dni doručenia výpovede druhej zmluvnej strane, jej uplynutím poistenie zanikne.
9. Poistenie zanikne aj:
  - a) uplynutím dohodnutej doby, na ktorú bolo dojednané (poistenie dojednané na dobu určitú);
  - b) zrušením oprávnenia na podnikateľskú činnosť;
  - c) zánikom poisteného bez právneho nástupcu;
  - d) písomnou dohodou oboch zmluvných strán.
10. Poisťovateľ môže odstúpiť od poisťnej zmluvy pri vedomom porušení povinnosti poistníka resp. poisteného „odpovedať pravdivo a úplne na všetky písomné otázky poisťovateľa týkajúce sa dojednávania poistenia“, ak by pri pravdivom a úplnom zodpovedaní otázok poisťovateľ poistnú zmluvu neuzavrel. Toto právo si môže poisťovateľ uplatniť do troch mesiacov odo dňa, keď takúto skutočnosť zistil, inak právo zanikne.
11. Ak sa poisťovateľ dozvie až po poisťnej udalosti, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede nemohol zistiť pri dojednávaní poistenia, pričom pre uzavretie poisťnej zmluvy bola podstatná, je oprávnený plnenie z poisťnej zmluvy odmietnuť a odmietnutím plnenia poistenie zanikne.

## Článok 10 Poistné

1. Poistník je povinný uhrádzať poistné za poistné obdobie. Poistné uhrádzané za poistné obdobie je bežné poistné, poistné uhrádzané za celú poistnú dobu (doba trvania poistenia) je jednorazové poistné.
2. V poisťnej zmluve je možné dohodnúť úhradu poistného v splátkach. Ak bolo dohodnutá úhrada poistného v splátkach, platí, že nezaplatením splátky poistného sa stáva poistné prislúchajúce do konca poistného obdobia splatné v plnej výške dňom nasledujúcim po dni splatnosti splátky poistného pod podmienkou, že poisťovateľ uplatní toto svoje právo do dňa splatnosti nasledujúcej splátky poistného a písomne vyzve poistníka na úhradu plnej výšky poistného do konca poistného obdobia.
3. Poisťovateľ má nárok na úrok z omeškania za každý deň omeškania v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov.
4. Ak bolo poistenie dojednané na dobu viacerých rokov a z toho titulu poisťovateľ poskytol poistníkovi zľavu z poistného za podmienky, že počas dojednanej doby poistenie nezanikne, je poistník povinný pri predčasnom zániku poistenia vrátiť



poisťovateľovi sumu v plnej výške takto poskytnutej zľavy najneskôr do 30 dní odo dňa zániku poistenia.

5. Poistné sa stanovuje pevnou finančnou sumou alebo sadzbou z premennej hodnoty. Ak je poistné stanovené sadzbou z premennej hodnoty, je poistník alebo poistený povinný oznámiť poisťovateľovi skutočnú výšku hodnôt rozhodujúcich pre stanovenie výšky takéhoto poistného, a to najneskôr do jedného mesiaca po uplynutí poistného obdobia.
6. Poisťovateľ vykoná vyúčtovanie poistného do jedného mesiaca od oznámenia skutočnej výšky hodnôt rozhodujúcich pre výpočet poistného. Preplatok alebo nedoplatok poistného je splatný do jedného mesiaca po doručení vyúčtovania poistníkovi. V prípade, že bolo v poistnej zmluve dojednané minimálne poistné, poisťovateľ vráti preplatok na poistnom iba v časti, v ktorej preplatok presahuje minimálne poistné.
7. Poisťovateľ má právo overiť údaje rozhodujúce pre stanovenie výšky poistného, ktoré poistník alebo poistený oznámili poisťovateľovi. Za týmto účelom je poistník a poistený povinný umožniť poisťovateľovi nazrieť do všetkých príslušných podkladov, a to najmä, no nie výlučne, účtovných podkladov.
8. Vyúčtovanie poistného
  - a) Ak má byť v poistnej zmluve poistné stanovené na základe miezd, príjmov, obratu alebo iných číselných údajov týkajúcich sa poistenej činnosti, vykoná sa výpočet zálohového poistného použitím údajov zodpovedajúcich predpokladanému vývoju.

Po uplynutí každého poistného obdobia (v prípade bežného poistného), resp. po uplynutí doby trvania poistenia (v prípade jednorazového poistného) je poistník alebo poistený povinný oznámiť a na požiadanie preukázať poisťovateľovi potrebné údaje podľa skutočného vývoja za uplynulé obdobie. Ďalej je poistník alebo poistený povinný oznámiť prípadné zvýšenie poistného rizika vyplývajúce z prevádzky alebo činnosti poisteného. Tieto údaje je poistník alebo poistený povinný oznámiť do jedného mesiaca po doručení príslušnej výzvy zo strany poisťovateľa.

Poisťovateľ vykoná vyúčtovanie poistného po obdržaní údajov od poistníka alebo poisteného. Nedoplatok alebo preplatok poistného je splatný do jedného mesiaca po doručení vyúčtovania poistníkovi.

Ak bolo v poistnej zmluve dohodnuté tzv. minimálne poistné, prináleží toto poistné poisťovateľovi vždy celé, bez ohľadu na výsledok vyúčtovania poistného;
  - b) ak poistník alebo poistený v stanovenej lehote nesplní svoju oznamovaciu povinnosť podľa bodu 8 a) tohto článku, uplatnia sa ustanovenia § 798 a § 802 Občianskeho zákonníka;
  - c) poisťovateľ má právo overiť údaje, ktoré poistník alebo poistený pre vyúčtovanie poistného oznámil. Za týmto účelom je poistník a poistený povinný umožniť poisťovateľovi nazrieť do všetkých príslušných podkladov, a to najmä, no nie výlučne, účtovných podkladov.

## Článok 11

### Povinnosti zmluvných strán

1. Poistený a/alebo poistník sú okrem povinností stanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi a povinností dojednaných v poistnej zmluve povinní:
  - a) odpovedať úplne a pravdivo na všetky písomné otázky poisťovateľa vrátane e-mailovej komunikácie a vyplňania dotazníkov pri dojednávaní poistenia. To isté platí aj v prípade zmeny poistenia;
  - b) bezodkladne písomne oznámiť poisťovateľovi všetky skutočnosti, ktoré môžu mať vplyv na zvýšenie rizika vyplývajúce z činnosti poisteného, ako i všetky zmeny v skutočnostiach, ktoré poistník oznámil pri dojednávaní poistenia (najmä, nie však výlučne, zmeny vo vykonávanej poistenej činnosti, akvizície iných obchodných spoločností, začatie reštrukturalizačného alebo konkurzného konania);
  - c) umožniť poisťovateľovi kedykoľvek nahliadnuť do všetkých účtovných a iných dokladov, pokiaľ je to nutné na zistenie alebo preverenie hodnôt rozhodujúcich pre stanovenie výšky poistného;
  - d) uhrádzať riadne a včas poistné dojednané v poistnej zmluve;
  - e) postupovať v súlade s pokynmi poisťovateľa a konať tak, aby škodová udalosť nenastala a zároveň nesmie porušovať povinnosti smerujúce k odvráteniu alebo zmenšeniu nebezpečenstva vzniku škodovej udalosti, ku ktorým ho zaväzuje poistná zmluva a všeobecne záväzné právne predpisy, ani nesmie strpieť porušovanie týchto povinností zo strany tretích osôb;
  - f) poistený nesmie bez predchádzajúceho písomného súhlasu poisťovateľa priznať akýkoľvek záväzok alebo uznať zodpovednosť za prípadnú škodu, uzavrieť súdny zmier alebo dobrovoľne poskytnúť akúkoľvek náhradu škody, okrem výdavkov nevyhnutných na zamedzenie zväčšovania alebo zmenšenie rozsahu prípadnej škody či výdavkov nevyhnutných na zabránenie vzniku hroziacich škôd;
  - g) prenechať poisťovateľovi výber právneho zástupcu a vedenie súdneho konania vo všetkých prípadoch, kde náklady znáša poisťovateľ;
  - h) bezodkladne oznámiť poisťovateľovi udalosť, s ktorou je alebo by mohla byť spájaná zodpovednosť poisteného za škodu, a ktorá by v budúcnosti mohla stanoviť povinnosť poisťovateľa poskytnúť poistné plnenie.
2. Ak nastane škodová udalosť, poistený a/alebo poistník je povinný:
  - a) vykonať všetky možné opatrenia na zmiernenie následkov škody a zabránenie zväčšovaniu rozsahu škody;
  - b) bezodkladne, najneskôr do jedného týždňa, od vzniku škody alebo od uplatnenia nároku poškodeným písomne informovať poisťovateľa o vzniknutej škode, tak aby bolo možné preukázateľne overiť príčinu a rozsah škody alebo nárok poškodeného. Ďalej je poistený povinný poskytnúť všetky doklady, ktoré si poisťovateľ vyžiada a umožniť poisťovateľovi preskúmanie oznámených skutočností;
  - c) poskytnúť poisťovateľovi súčinnosť pri vyšetrovaní nároku na náhradu škody alebo v súdnom konaní, bez vyzvania mu oznamovať všetky skutočnosti týkajúce sa nároku na

náhradu škody, pravdivo a v stanovenej lehote odpovedať na jeho otázky;

- d) poisťovateľovi bezodkladne oznámiť po tom, ako sa dozvie, že je voči nemu súdne alebo mimosúdne uplatňovaný nárok na náhradu škody a predložiť mu všetky s tým súvisiace písomné materiály;
  - e) ak si nemôže včas vyžiadať pokyny poisťovateľa, vykonať sám, v lehote stanovenej právnymi predpismi všetky potrebné procesné úkony, vrátane podania všetkých prípustných opravných prostriedkov proti súdnemu rozhodnutiu alebo rozhodnutiu iného orgánu verejnej moci;
  - f) odovzdať poisťovateľovi všetky doklady potrebné k uplatneniu práva prechádzajúceho z poisteného na poisťovateľa v súlade s čl. 12 týchto VPZ 2024;
  - g) bezodkladne oznámiť polícii vznik škodovej udalosti, ktorá nastala za okolností vzbudzujúcich podozrenie zo spáchania trestného činu a umožniť poisťovateľovi prístup k vyšetrovaciemu spisu polície.
3. Poistený a/alebo poistník nie je oprávnený bez predchádzajúceho súhlasu poisťovateľa plne alebo čiastočne uznať, vyrovnáť alebo inak vysporiadať žiadny voči nemu uplatňovaný nárok na náhradu škody.
  4. Pri nesplnení niektorej z povinností uvedených v bode 1 až 3 tohto článku má poisťovateľ v zmysle § 799 Občianskeho zákonníka právo znížiť poistné plnenie, v závislosti od toho, aký malo porušenie povinností vplyv na vznik a výšku škody alebo na vznik povinnosti poisťovateľa poskytnúť poistné plnenie (náhradu škody). V takom prípade má poisťovateľ v zmysle § 825 Občianskeho zákonníka voči poistenému právo na primeranú náhradu z vyplatenej náhrady škody podľa toho, aký vplyv malo toto porušenie na rozsah jeho povinnosti plniť.
  5. Po oznámení vzniku nároku na náhradu škody je poisťovateľ povinný bez zbytočného odkladu začať šetrenie potrebné na zistenie rozsahu jeho povinnosti plniť.

#### Článok 12 Prechod práv

1. Pokiaľ 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 inému.
2. Na poisťovateľa prechádza najmä právo poisteného na vrátenie vyplatenej sumy ako aj náhradu nákladov konania, pokiaľ ich poisťovateľ za poisteného uhradil. Poistený je v takomto prípade povinný zaistiť, aby poisťovateľ mohol uplatniť voči tomu, kto za škodu zodpovedá, právo na náhradu vzniknutej škody a iné obdobné práva.
3. Bez písomného súhlasu poisťovateľa nesmie byť nárok na poistné plnenie pred jeho konečným stanovením poisťovateľom postúpený alebo daný ako záloha alebo použitý ako akýkoľvek iný druh zabezpečenia záväzkov poisteného.
4. V prípade, že sa poistený alebo oprávnená osoba, ktorá má právo na poistné plnenie, vzdá svojho práva na náhradu škody alebo iného obdobného práva alebo si ho včas neuplatní, alebo inak zmarí prechod svojich nárokov na poisťovateľa, má poisťovateľ

právo poistné plnenie znížiť až do výšky, ktoré by inak mohol získať.

5. V prípade, že sa následky jednania uvedené v bode 3 a v bode 4 tohto článku prejavia až po výplate poistného plnenia, má poisťovateľ proti poistníkovi a/alebo poistenému právo na vrátenie vyplateného poistného plnenia až do výšky, ktorú by inak mohol získať.

#### Článok 13 Spôsob vybavovania sťažností

1. Sťažnosť je možné podať osobne na adrese alebo akejkoľvek prevádzke poisťovateľa, telefonicky, listom alebo elektronicky na e-mail: feedback@hdi.sk. Podrobnejšie informácie o mieste, spôsobe podania sťažnosti a o ďalšom postupe pri jej vybavovaní sú uvedené na webovej stránke poisťovateľa www.hdi.sk.
2. Poisťovateľ písomne poskytne sťažovateľovi informácie o postupe pri vybavovaní sťažnosti a potvrdí doručenie sťažnosti, ak o to sťažovateľ požiada.
3. Poisťovateľ je povinný sťažnosť prešetriť a informovať sťažovateľa o spôsobe vybavenia jeho sťažnosti bez zbytočného odkladu, najneskôr do 30 dní odo dňa jej doručenia. Ak si vybavenie sťažnosti vyžaduje dlhšie obdobie, je možné lehotu podľa predchádzajúcej vety predĺžiť, o čom bude sťažovateľ bezodkladne upovedomený. Sťažnosť sa považuje za vybavenú, ak bol sťažovateľ informovaný o výsledku prešetrenia sťažnosti.
4. Sťažovateľ je povinný na požiadanie poisťovateľa doložiť bez zbytočného odkladu požadované doklady k podanej sťažnosti. Ak sťažnosť neobsahuje požadované náležitosti alebo sťažovateľ nedoloží doklady, poisťovateľ je oprávnený vyzvať a upozorniť sťažovateľa, že v prípade, ak v stanovenej lehote nedoplní, prípadne neopraví požadované náležitosti a doklady, nebude možné vybavovanie sťažnosti ukončiť a sťažnosť bude odložená.
5. Opakovaná sťažnosť a ďalšia opakovaná sťažnosť je sťažnosť toho istého sťažovateľa v tej istej veci, ak v nej neuvádza nové skutočnosti.
6. Pri opakovanej sťažnosti poisťovateľ prekontroluje správnosť vybavenia predchádzajúcej sťažnosti. Ak bola predchádzajúca sťažnosť vybavená správne, poisťovateľ túto skutočnosť oznámi sťažovateľovi. Ak sa prekontrolovaním vybavenia predchádzajúcej sťažnosti zistí, že nebola vybavená správne, poisťovateľ opakovанú sťažnosť prešetrí a vybaví.
7. V prípade nespokojnosti sťažovateľa s vybavením jeho sťažnosti má sťažovateľ možnosť obrátiť sa na Národnú banku Slovenska a/alebo príslušný súd.

#### Článok 14 Doručovanie písomností

1. Písomnosti sa poisťovateľovi, poistníkovi a poistenému doručujú na ich poslednú známu adresu sídla, resp. korešpondenčnú adresu poistníka a poisteného, ak je odlišná od adresy sídla a poisťovateľ bol o tejto skutočnosti upovedomený. Poistník a poistený sú povinní oznámiť poisťovateľovi zmenu svojej adresy bez zbytočného odkladu, najneskôr do 10 pracovných dní od vykonania zmeny.

2. Poisťovateľ zasiela písomnosti na poslednú známu adresu poistníka alebo poisteného (ďalej len „adresát“). Písomnosť poisťovateľa určená adresátovi sa považuje za doručení dňom, kedy ju poistník/poistený prevzal alebo odmietol prevziať. V prípade, že sa písomnosť uloží na pošte kvôli tomu, že adresát nebol zastihnutý na poštovej adrese a v odbernej lehote si ju na pošte nevyzdvihol, považuje sa za doručení posledným dňom lehoty, aj keď sa adresát o jej uložení nedozvedel. Ak sa písomnosť vráti poisťovateľovi ako nedoručená z dôvodu, že adresáta nemožno na poštovej adrese nájsť, považuje sa za doručení dňom jej vrátenia poisťovateľovi.
3. Telefonicky alebo elektronickou poštou (e-mailom) je možné oznámiť zmenu sídla, zmenu obchodného mena, resp. iné údaje, ak to ich forma dovoľuje. Poisťovateľ má však právo vyžiadať si doplnenie týchto oznámení písomnou formou.
4. Oznámenie škodovej udalosti je možné podať aj telefonicky na telefónnom čísle poisťovateľa alebo elektronickou poštou na email poisťovateľa. To však nezaväzuje poisteného jeho povinnosti podať oznámenie škodovej udalosti aj písomne na predpísanom tlačíve poisťovateľa.

#### Článok 15 Záverečné ustanovenia

1. Tieto Všeobecné podmienky tvoria prílohu poistnej zmluvy a sú jej neoddeliteľnou súčasťou. Od ustanovení týchto VPZ 2024 je možné sa v poistnej zmluve odchýliť.
2. Poistná zmluva, ktorej prílohu tvoria tieto VPZ 2024 sa v otázkach účinnosti, výkladu a vykonávania riadi právom Slovenskej republiky. Pre súdne spory z tejto poistnej zmluvy sú príslušné výhradne súdy Slovenskej republiky.
3. Poistná zmluva má vždy písomnú formu a je možné ju meniť a dopĺňať len písomnými dodatkami k poistnej zmluve, pokiaľ nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak. Poistná zmluva nadobúda platnosť dňom jej podpisu oboma zmluvnými stranami a končí zánikom poistenia, ak nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak.
4. Tieto VPZ 2024 nadobúdajú účinnosť 01.01.2024.

#### Kontakt

HDI Versicherung AG  
pobočka poisťovne z iného členského štátu  
Suché Mýto 1, 811 03 Bratislava, Slovenská republika  
Obchodný register Mestského súdu Bratislava III  
oddiel: Po, vložka č. 1575/B  
IČO: 36 857 475  
IČ DPH: SK2022597500  
DIČ: 2022597500  
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s.,  
pobočka zahraničnej banky  
IBAN: SK47 1111 0000 0010 4743 0002  
SWIFT Code (BIC): UNCRSKBX

 [www.hdi.sk](http://www.hdi.sk)  
 +421 2 5710 8611  
 [info@hdi.sk](mailto:info@hdi.sk)

