

---

**Všeobecné podmienky poistenie požiaru  
/VPPO/**

---

**Všeobecná časť**

Na tento druh poistenia sa vzťahujú ustanovenia Všeobecných podmienok pre poistenie majetku /VPPM/.

**Osobitná časť**

**Čl. 1**

**Poistené nebezpečenstvá a škody.**

/1/ Poist'ovňa poskytuje podľa obsahu nasledujúcich ustanovení poistnú ochranu proti škodám požiarom, úderom blesku a výbuchom /pozri však bod 7, písm. "a"/.

/2/ Za požiar sa považuje oheň, ktorý vznikol mimo určené stanovište, alebo ho opustil a rozšíril sa vlastnou silou /škodlivý oheň/.

Za požiar sa nepovažuje a poist'ovňa teda neručí, ak:

- a, poistené veci boli zničené alebo poškodené tým, že boli vystavené vplyvu ohňa, dymu alebo tepla /napr. pri žehlení, sušení, údení, pražení, varení, pečení a pod./ alebo, že spadli či boli hodené do topeniska /kachlí, sporáku a pod./;
- b, škoda bola vyvolaná ohňom, ktorý sa sám nerozšíril /napr. škody tlením, osvetľovacími a vykurovacími telesami, horiacim tabakom, žeravými kusmi uhlia a pod./;
- c, poistené elektrické stroje, prístroje alebo zariadenia boli poškodené alebo zničené energiou elektrického prúdu, či už s alebo bez svetelných úkazov;

Ak však vznikne požiar na iných poistených veciach následkom príčin uvedených pod písm. "a" a "c", ručí poist'ovňa za škodu vzniknutú na týchto iných poistených veciach.

/3/ Za škody úderom blesku sa považujú len také škody, ktoré:

- a, vzniknú na poistených budovách alebo na voľnom priestore nachádzajúcich sa poistených hnutelných veciach pôsobením sily a tepla blesku, ktorý do nich udrel, prípadne
- b, boli vyvolané pôsobením úderu blesku na poistených veciach nachádzajúcich sa v budove, pokiaľ na budove vznikli škodlivé účinky menované pod písm. "a".

Pri poistení elektrických strojov, prístrojov a zariadení však poist'ovňa neručí v žiadnom prípade za škody, ktoré vznikli pre-pätím prípadne indukciou. Poist'ovňa však ručí, ak iné poistené veci boli poškodené alebo zničené požiarom, ktorý vznikol následkom spomenutých príčin.

/4/ Za výbuch sa považuje náhle vyrovnanie síl následkom rozpínavosti plynov alebo pár. Výbuch nádoby /kotla, rúr a pod./ nastane len vtedy, keď jej stena je roztrhnutá v takom rozsahu, že nastane náhle vyrovnanie rozdielu tlaku vo vnútri alebo mimo nádoby.

Za výbuch sa nepovažuje a poist'ovňa teda neručí, ak boli poistené veci poškodené alebo zničené odstredivou silou /únik pohonnej sily/, vodou /najmä pri parných strojoch/, roztrhnutím rúr alebo iným mechanickým vplyvom prevádzky. Rovnako sú z poistenia vylúčené škody, ktoré vznikajú na spaľovacích motoroch výbuchmi v spaľovacom priestore /cylinder motora/, ako aj škody, ktoré vznikajú na elektrických meracích prístrojoch /napr. pre tlak oleja, vzduchu, plynu a pod./ následkom existujúceho alebo sa tvoriaceho tlaku plynu.

/5/ Poist'ovňa nahrádza hodnotu prípadne zníženie hodnoty zničených alebo poškodených poistených vecí, ak toto zničenie alebo poškodenie:

- a, vyplýva z bezprostredného pôsobenia škodových udalostí menovaných v bode 1, alebo
- b, je neodvratiteľným následkom takej udalosti, alebo
- c, je spôsobené pri požiaroch hasením, strhávaním alebo vypratávaním.

/6/ Okrem toho nahradzuje poisťovňa:

- a, hodnotu poistených vecí, ktoré sa pri niektorej škodovej udalosti vymenovanej v bode 1 stratili /avšak pozri čl. 2 bod 2/;
- b, náklady poisťníka v prípade škody podľa čl. 6;
- c, škody rozbitím, následkom zrútenia alebo nárazu obsadených lietadiel, ich častí alebo nákladu;
- d, škody stratou nájomného pri poistení obytných budov; platí len pri poistení stavebnej hodnoty /čl. 2, bod 3/.

Ak je poistená budova škodovou udalosťou poškodená tak, že nájomník v nej sa nachádzajúceho bytu môže odmietat plne alebo čiastočne platiť nájomné podľa zákona alebo podľa nájomnej zmluvy, nahradí poisťovňa tým ušlé nájomné.

Ak sa stane byt, ktorý v poistenej budove poisťník sám obýva, plne alebo čiastočne nepoužívateľný, nahradí poisťovňa nájomnú hodnotu nepoužívateľných miestností, pokiaľ poisťník nemôže užívať zostávajúcu používateľnú časť bytu.

Za hodnotu nájomného sa berie zákonné alebo miestne obvyklé nájomné pre byty rovnakého druhu, veľkosti a polohy.

Náhrada hodnoty nájomného je obmedzená škodou, ktorá poisťníkovi preukázateľne vznikla.

Nájomné alebo hodnota nájomného sa poskytuje len do konca mesiaca, kedy sa byt stal znova obývateľný, najdlhšie do uplynutia 6 mesiacov po vzniku škodovej udalosti. Náhrada sa poskytuje len dovtedy, kým poisťník opravu miestností jeho vinou nepretahuje.

Ak je poisťná suma pre obytnú budovu nižšia ako je hodnota náhrady, nahradzuje sa len prislúchajúca časť nájomného alebo hodnoty nájomného /čl. 7/.

/7/ Len na základe osobitného dojednania ručí poisťovňa:

- a, pri poistení priemyselných a živnostenských podnikov za škody výbuchom trhavín; pre škody výbuchom trhavín spôsobené na susediacich zariadeniach, ktoré nepatria do pôsobnosti poisťníka, treba dojednať zahrnutie ručenia len v tom prípade, keď poisťník vedel alebo musel vedieť o prítomnosti alebo používaní výbušnín;
- b, za ušlý zisk /pozri však bod 6, písm. "d"/;
- c, za náklady odpratávania, búrania, hasenia, demontáže a remontáže, ktoré vzniknú poisťníkovi v prípade škody; v prípade škody sa takto vzniknuté náklady plne nahradia až do výšky poisťnej sumy, ktorá bola na to v poisťnej zmluve stanovená.

V poistení obytných budov sú odpratávacie náklady zahrnuté vo výške do 1% poisťnej sumy.

Pod **nákladmi na odpratávanie** treba rozumieť trovy, ktoré znáša poisťník za upratanie miesta škody, pokiaľ tieto trovy neboli zarátané k dobru pri oceňovaní zvyškov a trovy za odvoz sutín a nepoužívateľných zvyškov až na najbližšiu vhodnú a povolenú skládku, avšak len vtedy, ak sa týkajú poistených vecí.

Pod **nákladmi na búranie** treba rozumieť trovy, ktoré v prípade škody boli nutné na zbúranie zostávajúcich častí poistených vecí a na odvoz na najbližšiu vhodnú a povolenú skládku.

Pod **nákladmi hasenia** treba rozumieť trovy, ktoré poisťník považoval za nutné pre zdolanie požiaru, pokiaľ nie sú hrazené podľa čl. 6.

Pod **nákladmi na demontáž a remontáž** treba rozumieť nevyhnutné trovy, ktoré po škodovej udalosti sa stanú nutnými tým, že poškodené alebo zostávajúce nepoškodené poistené technické alebo obchodné prevádzkové zariadenia musia byť demontované alebo znova montované alebo inak premiestňované alebo chránené.

/8/ V prípade:

- a, vojnových udalostí každého druhu /vrátane porušenia neutrality/ alebo vnútorných nepokojov a s tým spojených vojenských alebo policajných opatrení,
- b, zemetrasenia, zrútenia zemín, sadania pôdy, podzemného ohňa alebo neobyčajných prírodných udalostí,
- c, udalostí následkom škodlivého vplyvu jadrovej energie,

ručí poisťovňa, len ak poisťník preukáže, že škoda nie je ani priamo ani bezprostredne v spojitosti s týmito udalosťami alebo ich následkami.

## Čl. 2 Poistené veci.

/1/ Pokiaľ nie je dojednané inak, sú poistené len veci patriace poisťníkovi. Poistené sú aj nakúpené veci, ktoré mu boli odovzdané s výhradou vlastníckeho práva a veci zabavené poisťníkovi.

Poistenie pracovných nástrojov a pracovných odevov sa vzťahuje aj na veci príslušníkov rodiny a zamestnancov poisťníka, ktorí vykonávajú svoje povolanie na mieste poistenia /čl. 3/.

/2/ Peniaze, nespracované drahé kovy, nezasadené perly a drahokamy, ako aj cenné papiere a spisy sú do poistenia zahrnuté len vtedy, ak to bolo osobitne dojednané.

/3/ Pri budovách sa vzťahuje poistenie na stavebnú hodnotu, pokiaľ nebolo dojednané inak.

K stavebnej hodnote budovy patrí hodnota všetkých stavebných súčastí, vrátane základov alebo základových múrov a nosných pivničných múrov nachádzajúcich sa pod úrovňou zeme.

Ako stavebné súčasti sa v zmysle týchto podmienok považujú aj elektroinštalácie, plynové inštalácie a zariadenia na prívod a odvod vody vrátane k tomu patriacich meracích prístrojov, zariadenia vykurovacie a sanitárne a bleskozvody, ako aj výťahy, pokiaľ uvedené súčasti patria majiteľovi domu.

Pri poľnohospodárskych budovách sa elektroinštalácie, plynové inštalácie a zariadenia na prívod a odvod vody, vrátane prislúchajúcich meracích prístrojov, vykurovacie a sanitárne zariadenia a bleskozvody ako aj výťahy považujú za poistené, pokiaľ tieto stavebné súčasti neslúžia živnostenským účelom a pokiaľ neboli zmluvne vylúčené.

Pri budovách používaných k priemyselným alebo živnostenským účelom ako aj pri kancelárskych budovách, kúpeľoch, športových zariadeniach a výstavných halách, nepatria elektroinštalácie, plynové inštalácie a zariadenia na prívod a odvod vody, vrátane prislúchajúcich meracích prístrojov, vykurovacích a sanitárnych zariadení, ako aj výťahy a základy pre stroje k stavebným súčastiam, ale patria k technickému prevádzkovému vybaveniu.

- /4/ Ak je obsah bytu spolu s ostatnými vecami poistený v jednej poistnej zmluve, platia pre požiarne poistenie obsahu bytu príslušné ustanovenia Všeobecných podmienok pre poistenie domácností.

### Čl. 3

#### Miesto poistenia.

Hnuteľné veci sú poistené len v tých miestnostiach, ktoré sú uvedené v poistnej zmluve /miesto poistenia/. Ak sú odtiaľ vyťahované, poistná ochrana spočíva. Ak nie je vyťahovanie len prechodné, zaniká v tom rozsahu aj poistná zmluva.

### Čl. 4

#### Povinnosti poistníka v prípade škody.

- /1/ V prípade hrozacej škody alebo vzniknutej škody, za ktorú sa žiada náhrada, má poistník nasledujúce povinnosti:
- Staráť sa podľa možností o odvrátenie alebo zmenšenie škody a pritom dbať pokynov poisťovne; ak to dovoľia okolnosti, vyžiadať si také pokyny.
  - Najneskoršie behom troch dní čo sa o škode dozvedel, má podať písomné alebo ústne oznámenie poisťovni a policajnému orgánu.
  - Ak sa poistené veci pri škode stratili /čl. 1, bod 6, písm. "a"/, má do troch dní po zistení straty predložiť policajnému orgánu zoznam chýbajúcich predmetov; ďalej má urobiť vhodné opatrenia na ich znovuzískanie.
  - Má dovoliť poisťovni podľa svojich možností každé vyšetrovanie o príčine a výške škody a o rozsahu jej povinnosti k náhrade, na požiadanie dať potrebné vysvetlenie do zápisnice alebo ich oznámiť písomne a obstarat' doklady.  
Ďalej musí na požiadanie behom primeranej lehoty, ktorá musí byť najmenej dva týždne, na vlastné trovy predložiť ním podpísaný zoznam vecí pred škodou, škodou postihnutých a stratených vecí, a to podľa možnosti s uvedením ich hodnoty. Pri škodách na budovách musí na požiadanie na vlastné trovy predložiť overený výpis pozemkovej knihy o stave v deň škody.  
Pre vykonanie oznámenia podľa písm. "b", prípadne doručenie zostavenia a zoznamov podľa písm. "c" a "d" je lehota zachovaná odoslaním.
  - Nesmie bez súhlasu poisťovne do vyšetrovania škody meniť stav privedený škodovou udalosťou, pokiaľ taká zmena nie je nutná za účelom zmenšenia škody alebo vo verejnom záujme.

- /2/ Poistník musí všetky písomné a ústne údaje v čase vyšetrovania škody podať pravdivo a úplne.

- /3/ Ak poistník poruší niektorú z vyššie uvedených povinností, je poisťovňa oslobodená od povinnosti plniť, pokiaľ porušenie nastalo úmyselne alebo hrubou nedbanlivosťou.

Pri porušení hrubou nedbanlivosťou povinností uvedených v bode 1 je poisťovňa povinná plniť v rozsahu, kedy porušenie nemalo žiadny vplyv na zistenie škodovej udalosti alebo na zistenie či rozsah poistného plnenia. Pri porušení hrubou nedbanlivosťou povinností záchrany stanovenej v bode 1, písm. "a" je poisťovňa povinná plniť, ak by rozsah škody nebol býval nižší aj pri náležitom splnení tejto povinnosti..

Ak nebolo urobené oznámenie škody policajnému orgánu, môže byť náhrada pozastavená až do splnenia oznamovacej povinnosti. Ak nebola strata vecí hlásená policajnému orgánu alebo nebola hlásená zavčas, môže byť náhrada za tieto veci odmietnutá.

### Čl. 5

#### Plnenie.

- /1/ Základom pre zistenie plnenia je, bez narušenia ustanovení čl. 10 Všeobecných podmienok pre poistenie majetku /VPPM/, poistná hodnota v čase vzniku škodovej udalosti /hodnota náhrady/, pri hnuteľných veciach rozdiel medzi touto hodnotou a hodnotou zvyškov. Pri ich zistení treba brať do úvahy použiteľnosť zvyškov pre znovuzriadenie. Na ohodnotenie zvyškov budov neplatia úradné obmedzenia pre znovuvýstavbu.

- /2/ Ako poistná hodnota platí:

- Pri budovách v mieste obvyklá stavebná hodnota po odrátaní sumy zodpovedajúcej veku budovy, najmä stavu a opotrebeniu. Ak nebude budova behom troch rokov odo dňa škody znovu postavená, nahradí sa najviac jej obecná hodnota /pri čiastočných škodách jej pomerná obecná hodnota/. Pri zisťovaní obecnej hodnoty sa hodnota pozemku neberie do úvahy.
- Pri predmetoch v používaní, pracovnom náradí, strojoch a iných technických zariadeniach náklady nového obstarania po odrátaní zníženia hodnoty vyplývajúcej z rozdielu medzi novým a starým.
- Pri tovaroch, ktoré poistník vyrába /vo výrobe sa nachádzajúce a hotové výrobky/, náklady znovuvyrobenia, najviac však ich predajná cena, po odrátaní ušetrovaných nákladov.
- Pri tovaroch, s ktorými poistník obchoduje, pri surovinách, ktoré poistník pre výrobu obstaral, ako aj pri prírodných tovaroch náklady nového obstarania v čase vzniku škodovej udalosti, najviac však ich predajnú cenu po odrátaní ušetrovaných nákladov.

Smerodajné sú ceny /pokiaľ existujú trhové ceny, tieto trhové ceny/ v čase vzniku škodovej udalosti, rovnako aj náklady znovuvyrobenia v čase vzniku škodovej udalosti.

Ak vyplynie pri budovách, strojoch, technických zariadeniach a tovaroch nižšia hodnota z toho dôvodu, že boli už trvalo znehodnotenú následkom poškodenia, ktoré nevzniklo škodovou udalosťou, následkom zostarnutia alebo trvalého zastavenia prevádzky, tak platí táto nižšia hodnota ako plnenie.

Pre znovuzriadenie podľa písm. "a" postačuje, ak za zničené alebo poškodené budovy budú postavené zase budovy, ktoré slúžia rovnakému účelu prevádzky. Budovy, ktoré sa pri vzniku škodovej udalosti nachádzajú v stavbe alebo sú už postavené, nepovažujú sa za znovuzriadenie. Ak poisťník preukáže, že znovuzriadenie na doterajšom mieste je úradne zakázané, postačuje znovuzriadenie na inom mieste územia tej istej obce.

- e, Pri cenných papieroch s úradným kurzom platí kurzová hodnota poslednej notácie pred škodovou udalosťou, pri iných cenných papieroch trhovú cenu. Pri vkladných knižkách s klauzulou /heslom/ trovy umorovacieho konania a pri vkladných knižkách bez klauzuly suma vkladu.

/3/ Pri veciach historickej alebo umeleckej hodnoty, u ktorých starnutie vo všeobecnosti nevedie k žiadnemu znehodnoteniu, nahrádza sa obecná cena.

/4/ Hodnota osobnej obľuby sa pri stanovení náhrady neberie do úvahy.

/5/ Pri spolupatriacich jednotlivých veciach sa neberie do úvahy akékoľvek znehodnotenie, ktoré nepoškodené zostávajúce jednotlivé veci utrpeli poškodením, zničením alebo stratou druhých vecí.

## Čl. 6

### Náhrada nákladov.

/1/ Náklady, aj neúspešné, ktoré poisťník pri škodovej udalosti mohol považovať za účelné pre zabránenie alebo zmenšenie škody, nahrádza poisťovňa. Do tohto nespádajú vynaložené náklady, ktoré vzniknú poškodením zdravia pri plnení zachraňovacej povinnosti. Ani za výkony vo verejnom záujme stojacich požiarnikov alebo iných povinných pomáhať, sa náhrada neposkytuje.

/2/ Poisťovňa nie je povinná poskytovať preddavok. Náhrada vynaložených nákladov a odškodnenie nesmú spolu prekročiť poisťnú sumu, pokiaľ náklady neboli vynaložené na pokyn poisťovne. Pri podpoistení sa vynaložené náklady nahradia v rovnakom pomere ako škoda.

## Čl. 7

### Podpoistenie.

Doplnok k čl. 10 Všeobecných podmienok pre poistenie majetku /VPPM/:

Veci nachádzajúce sa mimo miesta poistenia /čl. 3/ berú sa do úvahy pri výpočte podpoistenia len vtedy, ak poisťník podľa osobitného dojednania za tieto zodpovedá aj mimo miesta poistenia.

Pri obytných budovách sa v prípade škody podpoistenie neberie do úvahy, pokiaľ neprekročí 5 % poisťnej sumy.

## Čl. 8

### Konanie znalcov.

Doplnok k čl. 11, bod 2, písm. "b", Všeobecných podmienok pre poistenie majetku /VPPM/:

Zistenia oboch znalcov musia obsahovať výšku škody, ako aj hodnotu zvyškov škodou postihnutých vecí /čl. 5/. Na požiadanie jednej zo strán musí zistenie obsahovať aj zoznam škodou nepostihnutých vecí s uvedením ich poisťnej hodnoty.

## Čl. 9

### Platenie náhrady.

Doplnok k čl. 13 Všeobecných podmienok pre poistenie majetku /VPPM/:

Za budovy, ktoré sú v čase škodovej udalosti zaťažené hypotékami, reálnymi ťarchami alebo dôchodkovými dlžobami, bude náhrada vyplatená len vtedy, ak je jej použitie zabezpečené pre znovuzriadenie. Platba bude bez výhrady uskutočnená, ak reálni veritelia intabulovaní v deň škody neodporovali behom jedného mesiaca po tom, čo boli oboznámení o úmysle vykonania výplaty bez zabezpečenia účelového použitia peňazí. Zo strany reálnych veriteľov, ktorí svoje záložné právo poisťovní zahlásili, je pre bezvýhradnú výplatu potrebný ich písomný súhlas.

## Čl. 10

### Právny pomer po škodovej udalosti.

/1/ V prípade, kedy má poisťník nárok na náhradu škody proti tretej osobe, predchádza nárok na poisťovňu podľa § 813 Občianskeho zákonníka, pokiaľ táto poisťníkovi škodu nahradila. Keď nárok poisťníka na náhradu škody smeruje na nájomníka bytu v poistenej budove, na príslušníka rodiny alebo na služobníka nájomcu bytu, upúšťa poisťovňa od svojho regresu, ak nájomník pre poistenú budovu hradil poisťné plne alebo čiastočne v čase škodovej udalosti a ak regresovaný neprivodil škodu úmyselne alebo hrubou neobstaranosťou.

/2/ Doplnok k čl. 14 Všeobecných podmienok pre poistenie majetku /VPPM/:

Odo dňa škody sa znižuje poisťná suma pre zvyšok poisťného obdobia o sumu náhrady. Pre nasledujúce poisťné obdobie platí pôvodná poisťná suma a poisťné, pokiaľ z okolností nevyplynie inak.

- • - • - • - • - • -