

## VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE PODNIKATEĽOV VPP-SME/1117

platné od 22.11.2017

### Článok 1

#### Úvodné ustanovenie

Pre zmluvné poistenie majetku a zodpovednosti za škodu pre podnikateľov, ktoré uzaviera Union poisťovňa, a.s. (ďalej len „poisťovateľ“), platia tieto Všeobecné poistné podmienky pre poistenie podnikateľov VPP-SME/1117 (ďalej len „VPP-SME“), osobitné dojednania podľa dojednaných poistení a poistná zmluva.

### Článok 2

#### Poistná doba, zmeny a zánik poistenia

1. Poistná doba je doba trvania poistenia, ktorá sa dohodne v poistnej zmluve. Poistenie sa môže uzavrieť na poistnú dobu určitú alebo neurčitú.
2. Poistenie začína nultou hodinou dňa, ktorý je v poistnej zmluve alebo v návrhu poistnej zmluvy uvedený ako začiatok poistnej doby.
3. Poistnú zmluvu je možné meniť dohodou poistníka a poisťovateľa (ďalej len „dodatok k poistnej zmluve“). Účinnosť zmeny poistnej zmluvy je uvedená v dodatku k poistnej zmluve.
4. Uzavretím dodatku k poistnej zmluve nedochádza k zmene začiatku a konca poistných období uvedených v poistnej zmluve.
5. Poistenie zanikne:
  - a) uplynutím poistnej doby, ak je uzavreté na dobu určitú,
  - b) nezaplatením poistného alebo jeho časti:

Poistenie zanikne, ak poistné za prvé poistné obdobie alebo jednorazové poistné nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti.

Poistenie tiež zanikne, 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 musí obsahovať upozornenie, že poistenie zanikne, ak nebude zaplatené,
  - c) dohodou poistníka a poisťovateľa:

Dohoda musí byť písomná a musí v nej byť určený zánik poistenia,
  - d) výpoveďou poistníka alebo poisťovateľa:
    - i) ku koncu poistného obdobia, ak je dojednané bežné poistné. Výpoveď musí byť doručená aspoň šesť týždňov pred jeho uplynutím. Ak je výpoveď doručená druhej strane po tejto lehote, poistenie zaniká ku koncu nasledujúceho poistného obdobia,

- ii) do dvoch mesiacov po uzavretí poistnej zmluvy. Výpovedná lehota je osemdenná; jej uplynutím poistenie zanikne,
- e) výpoveďou poisťovateľa:

Poisťovateľ má právo poistenie vypovedať najneskôr do troch mesiacov odo dňa účinnosti právneho predpisu, ktorým došlo k rozšíreniu zodpovednosti za škodu alebo rozsahu náhrady škody. Poistenie zanikne po uplynutí jedného mesiaca odo dňa doručenia výpovede poistenému,
- f) odstúpením od poistnej zmluvy:

Poisťovateľ môže od poistnej zmluvy odstúpiť pri vedomom porušení povinností uvedených v čl. 5 ods. 1 písm. a), ak pri pravdivom a úplnom zodpovedaní otázok by poistnú zmluvu neuzavrel. Toto právo môže poisťovateľ uplatniť do troch mesiacov odo dňa, keď takú skutočnosť zistil, inak právo zanikne. To platí tiež, ak ide o zmenu poistenia, v takom prípade môže poisťovateľ odstúpiť od uzavretého dodatku,
- g) odmietnutím plnenia:

Ak sa poisťovateľ dozvie až po poistnej udalosti, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedomé porušenie povinností uvedených v čl. 5 ods. 1 písm. a) nemohol zistiť pri dojednávaní poistenia, a ktorá pre uzavretie poistnej zmluvy bola podstatná, je oprávnený plnenie z poistnej zmluvy odmietnuť. Poistenie zanikne dňom odmietnutia poistného plnenia,
- h) zmenou vlastníctva poistenej veci alebo vecí, na ktorú sa vzťahuje poistenie zodpovednosti za škodu vyplývajúcej z jej vlastníctva, správy alebo užívania:

Ak predmet poistenia prejde do vlastníctva iného, poistenie zanikne, okrem prípadov:
  - i. ak poistník, ktorý nie je poisteným, počas trvania poistenia umrie alebo je vyhlásený za mŕtveho. V takom prípade vstupuje do poistenia poistený,
  - ii. ak poistený počas trvania poistenia umrie alebo je vyhlásený za mŕtveho. V takom prípade vstupuje do poistenia dedič,
  - iii. ak zanikne bezpodielové spoluvlastníctvo manželov. V takom prípade vstupuje do poistenia ten z manželov, ktorému poistená vec pripadla do vlastníctva,

- iv. ak sa vlastníkom poistenej veci stane poistník. V takom prípade vstupuje odo dňa nadobudnutia vlastníckeho práva k poistenej veci poistník aj do tých práv a povinností, ktorých subjektom pri uzatváraní poistnej zmluvy bol výlučne poistený
- i) ukončením činnosti poisteného:  
Za ukončenie činnosti poisteného sa považuje výmaz z príslušného registra alebo zánik príslušného oprávnenia, zánik právnickej osoby alebo zrušenie právnickej osoby jej zriaďovateľom.

### Článok 3

#### **Spôsob uzavretia poistnej zmluvy pri poistení uzatvorenom prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie**

1. Ak sa poistenie uzatvára cez prostriedky diaľkovej komunikácie, poisťovateľ predkladá poistníkovi návrh poistnej zmluvy. Poistenie vzniká pripísaním prvého ročného poistného alebo jeho prvej splátky, ak je poistné platené v splátkach (ďalej len „prvé poistné“) na účet poisťovateľa, najneskôr v posledný deň lehoty na prijatie tohto návrhu.
2. Ak prvé poistné bude pripísané na účet poisťovateľa najneskôr v posledný deň lehoty na prijatie návrhu, poistenie sa vzťahuje i na dobu pred pripísaním prvého poistného na účet poisťovateľa, t.j. na dobu odo dňa, ktorý je uvedený v tomto návrhu poistnej zmluvy ako "Poistná doba od" do dňa pripísania prvého poistného na účet poisťovateľa.
3. Ak prvé poistné nebude pripísané na účet poisťovateľa najneskôr v posledný deň lehoty na prijatie tohto návrhu, zaniká uplynutím tohto dňa platnosť tohto návrhu a k platnému uzavretiu poistnej zmluvy nedôjde.

### Článok 4

#### **Poistné**

1. Poistné je cena za poistenie. Poistné sa stanovuje podľa rozsahu a obsahu poistenia a ohodnotenia rizika a jeho výška je uvedená v poistnej zmluve.
2. Poistné je povinný platiť poistník.
3. Ak bolo poistenie uzavreté na dobu neurčitú alebo na dobu určitú s dobou poistenia dlhšou ako jeden rok, poistné sa platí za dohodnuté poistné obdobia (bežné poistné).  
Ak bolo poistenie uzavreté na dobu určitú s dobou poistenia kratšou ako alebo trvajúcou jeden rok, poistné sa platí naraz za celú dobu trvania poistenia (jednorazové poistné).
4. Bežné poistné je splatné prvým dňom poistného obdobia a jednorazové poistné dňom začiatku poistenia.
5. Poisťovateľ má právo na poistné za poistnú dobu.

6. Ak zanikne poistenie pred uplynutím doby, za ktorú bolo zaplatené poistné, je poisťovateľ povinný nespotrebovanú časť poistného vrátiť. Ak nastala poistná udalosť a dôvod ďalšieho poistenia tým odpadol, patrí poisťovateľovi:
  - a) z poistných zmlúv s bežným poistným poistné do konca poistného obdobia, v ktorom poistná udalosť nastala,
  - b) z poistných zmlúv s jednorazovým poistným celé poistné.
7. Poisťovateľ má právo jednostranne upraviť výšku poistného po oznámení skutočnosti uvedenej v čl. 5 ods. 2 písm. c), a to odo dňa, kedy sa o tejto skutočnosti dozvedel.
8. Ak bude poistník s platením poistného v omeškani, má poisťovateľ právo na úroky z omeškania podľa platných právnych predpisov.
9. V poistnej zmluve je možné dohodnúť platenie poistného v splátkach. Ak nebude niektorá zo splátok zaplatená včas, má poisťovateľ právo žiadať zaplatenie celého poistného.

### Článok 5

#### **Povinnosti poistníka a poisteného**

1. Okrem povinností stanovených právnymi predpismi je poistník **pred uzavretím a pri uzavretí poistnej zmluvy** povinný:
  - a) odpovedať úplne a pravdivo na všetky písomné otázky poisťovateľa týkajúce sa dojednaného poistenia,
  - b) umožniť poisťovateľovi alebo ním povereným osobám kontrolu podkladov slúžiacich na uzavretie poistenia alebo výpočet poistného, vstup do priestorov, kde sa nachádzajú poistené predmety a umožniť im posúdiť skutočnosti rozhodujúce pre ocenenie poisťovaných rizík, ďalej je povinný poisťovateľovi alebo ním povereným osobám umožniť nahliadnuť do projektovej, požiaro-technickej dokumentácie a umožniť preskúmanie činnosti zariadenia slúžiaceho na ochranu poisteného majetku.
2. Okrem povinností stanovených právnymi predpismi je poistený **počas trvania poistnej zmluvy** povinný:
  - a) dbať, aby poistná udalosť nenastala, neporušovať povinnosti smerujúce k vzniku, odvráteniu alebo obmedzeniu nebezpečenstva alebo k dodržiavaniu ktorých sa zaviazal v poistnej zmluve. Poistený je povinný upozorniť na dodržiavanie týchto povinností tretie osoby, ktorým poistený majetok zveril,
  - b) udržiavať poistené veci v dobrom technickom stave, dodržiavať pokyny pre

- prevádzku a údržbu vecí danú výrobcom. Každá vec musí spĺňať technické predpisy alebo iné normy platné pre jej užívanie v mieste poistenia a poistený je povinný používať poistené veci iba na účely stanovené výrobcom,
- c) písomne oznámiť poisťovateľovi bez zbytočného odkladu každú skutočnosť, ktorá má vplyv na zvýšenie poisteného rizika, ku ktorému došlo po uzavretí zmluvy, najmä všetky zmeny na poistenej veci, ktoré znamenajú zmenu jej charakteru, účelu využívania alebo zmeny v údajoch, ktoré boli podkladom pre uzavretie poistnej zmluvy.
3. Okrem povinností stanovených právnymi predpismi je poistený **ak vznikne škoda** povinný:
- a) urobiť všetky potrebné opatrenia, aby vzniknutá škoda bola čo najmenšia,
- b) písomne oznámiť poisťovateľovi bez zbytočného odkladu, najneskôr do 7 dní po zistení škody, vznik udalosti, ktorá by mohla byť dôvodom vzniku práva na poistné plnenie,
- c) spolupracovať s poisťovateľom pri zisťovaní príčin a rozsahu poistnej udalosti a splnomocniť poisťovateľa na jej prerokovanie,
- d) dať poisťovateľovi alebo poisťovateľom poverenej osobe všetky vysvetlenia a dovoliť mu vykonať vyšetrovania potrebné na zistenie okolností rozhodujúcich pre jeho povinnosť poskytnúť poistné plnenie a predložiť poisťovateľovi alebo poisťovateľom poverenej osobe požadované písomnosti, nevyhnutné pre likvidáciu poistnej udalosti,
- e) zdržať sa opravy poškodeného majetku alebo odstraňovania zvyškov zničeného majetku, pokiaľ s tým poisťovateľ neprejaví súhlas. Ak poisťovateľ neprejaví súhlas do jedného týždňa od žiadosti poisteného k začatiu opravy alebo k odstraňovaniu zvyškov, táto povinnosť zaniká. To neplatí, ak je potrebné začať s opravou majetku alebo s odstraňovaním jeho zvyškov skôr z dôvodu bezpečnosti, ochrany zdravia alebo životného prostredia alebo z iného závažného dôvodu; v takomto prípade je poistený povinný vyhotoviť fotodokumentáciu. Poistený je povinný uschovať poškodené alebo zničené veci alebo ich súčasti, pokiaľ poisťovateľ alebo ním poverené osoby nevykonajú ich obhliadku alebo nedajú písomný súhlas na ich zničenie,
- f) oznámiť bez zbytočného odkladu príslušným orgánom polície škodu, ktorá vznikla za okolností vzbudzujúcich podozrenie z trestného činu alebo pokusu oň,
- g) zabezpečiť voči inému právo, ktoré prechádza na poisťovateľa, predovšetkým právo na náhradu škody.
4. V poistnej zmluve sa poisťovateľ a poistník môžu dohodnúť na ďalších povinnostiach poistníka alebo poisteného.
5. Ak malo porušenie povinnosti poistníka, poisteného alebo inej osoby, ktorá má právo na poistné plnenie, vplyv na vznik poistnej udalosti, jej priebeh, zväčšenie rozsahu následkov poistnej udalosti, zvýšenie nákladov poisťovateľa na zisťovanie rozsahu následkov poistnej udalosti alebo sa ním sťažilo zistenie právneho dôvodu plnenia, rozsahu alebo výšky škody alebo náhrada škody nemohla byť poskytnutá včas, má poisťovateľ právo na zníženie poistného plnenia z poistnej zmluvy, resp. na primeranú náhradu vyplatených súm poškodenému, s prihliadnutím k tomu, aký vplyv malo toto porušenie na rozsah povinnosti poisťovateľa plniť.
- Ak bolo porušenie povinností poistníka alebo poisteného zistené po výplate poistného plnenia, má poisťovateľ právo na vrátenie tej časti poistného plnenia, ktorú by nevyplatil, pokiaľ by sa o porušení povinností dozvedel pred jeho výplatou.

## Článok 6

### Povinnosti poisťovateľa

Okrem povinností stanovených právnymi predpismi je poisťovateľ povinný:

- a) zachovávať mlčanlivosť o skutočnostiach, ktoré sa týkajú poistenia, a ktoré sa dozvie pri uzavieraní poistenia, pri jeho správe a pri likvidácii poistných udalostí; to neplatí vtedy, ak je zákonom uložené alebo povolené poskytnutie informácie a v prípadoch, keď poistník alebo poistený dajú súhlas na poskytnutie informácie,
- b) po oznámení udalosti, s ktorou je spojená požiadavka na poistné plnenie bez zbytočného odkladu začať vyšetrovanie nutné k zisteniu rozsahu a výšky jeho povinnosti plniť a k okolnostiam vzniku škody,
- c) umožniť poistenému nahliadnuť do dokladov, ktoré v priebehu vyšetrovania získal. Poistený má právo vyhotoviť si na vlastné náklady kópie alebo odpisy z týchto dokladov,
- d) prerokovať s poisteným výsledky vyšetrovania, vykonaného v záujme zistenia rozsahu a výšky poistného plnenia alebo mu ich oznámiť,
- e) poskytnúť poistné plnenie do 15 dní po skončení vyšetrovania poistnej udalosti

potrebného na zistenie rozsahu povinnosti poisťovateľa plniť; vyšetrenie sa považuje za skončené vtedy, keď poisťovateľ oznámil poistenému výšku poistného plnenia alebo jeho zamietnutie,

- f) poskytnúť na písomné požiadanie poisteného primeraný preddavok, ak nie je možné vyšetrenie poistnej udalosti ukončiť do 1 mesiaca od oznámenia poistnej udalosti.

#### Článok 7

##### **Spoluúčasť**

1. V poistnej zmluve sa dohodne suma, ktorou sa poistený bude podieľať na poistnom plnení pri každej poistnej udalosti (spoluúčasť). V prípade, ak výška škody neprevýši výšku spoluúčasti, nie je poisťovateľ povinný poskytnúť poistné plnenie.
2. Poisťovateľ odpočíta sumu dohodnutej spoluúčasti zo sumy poistného plnenia.
3. Pre poistenie prerušenia prevádzky sa v poistnej zmluve dohodne časový interval, počas ktorého nevzniká poistenému nárok na poistné plnenie pri každej poistnej udalosti (časová spoluúčasť). Začiatok časovej spoluúčasti je zhodný so začiatkom doby plnenia.

#### Článok 8

##### **Prechod práv**

1. Ak poistenému vzniklo proti inému právo na náhradu škody spôsobenej poistnou udalosťou, prechádza jeho právo na poisťovateľa, a to až do výšky plnenia, ktoré mu poisťovateľ poskytol.
2. Ak má poistený voči poškodenému alebo inej osobe právo na vrátenie vyplatenej sumy, na zníženie dôchodku, či na zastavenie jeho výplaty, prechádza toto právo na poisťovateľa, pokiaľ za poisteného túto sumu zaplatil alebo ak za neho vypláca dôchodok.
3. Na poisťovateľa prechádza tiež právo poisteného na náhradu tých trov konania o náhrade škody, ktoré boli poistenému priznané, pokiaľ ich poisťovateľ zaplatil za poisteného.
4. Poistený je povinný bez meškania poisťovateľovi oznámiť, že nastali dôvody na uplatnenie práv uvedených v ods. 1 až 3 a odovzdať mu doklady potrebné na uplatnenie týchto práv.
5. Ak poistený nezabezpečí poisťovateľovi právo na náhradu škody voči inému alebo inak zmarí možnosť uplatnenia tohto práva, má poisťovateľ voči nemu právo na náhradu súm, ktoré pre takéto porušenie nemohol uplatniť, až do výšky vyplateného poistného plnenia.

#### Článok 9

##### **Doručovanie písomností**

1. Písomnosti sú doručované prostredníctvom:
  - a) držiteľa poštovej licencie,

b) elektronických prostriedkov na základe predchádzajúcej písomnej a oboma zmluvnými stranami uzatvorenej dohody o spôsobe zasielania písomností a potvrdzovaní ich prijatia,

c) osobne.

2. Písomnosti sa poisťníkovi a poistenému doručujú na adresu uvedenú v poistnej zmluve alebo na adresu, ktorú písomnou formou oznámili poisťovateľovi. Poisťník je povinný poisťovateľovi oznámiť každú zmenu adresy pre doručovanie zásielok.
3. Písomnosti určené poisťovateľovi zasielajú poisťník a poistený do sídla poisťovateľa.
4. Povinnosť doručiť písomnosť poisťníkovi alebo poistenému (ďalej len „adresát“) sa považuje za splnenú dňom, kedy ju adresát prevzal alebo dňom, kedy adresát odmietol písomnosť prevziať.
5. Ak nebol adresát zastihnutý, je písomnosť uložená u držiteľa poštovej licencie. Ak si adresát písomnosť v úložnej dobe nevyzdvihol, považuje sa táto za doručенú dňom, kedy bola vrátená poisťovateľovi ako nedoručená.
6. Písomnosť zasielaná prostredníctvom držiteľa poštovej licencie doporučeným listom sa považuje za doručенú len vtedy, ak preukáže jej doručenie odosielateľ alebo potvrdí toto doručenie ten, komu bola určená.

#### Článok 10

##### **Sankčná doložka**

1. Poisťovateľ neposkytne poistné plnenie a ani neposkytne akékoľvek iné plnenie poškodenému ani poistenému, pokiaľ by bol poisťovateľ vystavený hrozbe pokút, sankcií, obmedzení alebo zákazov, ktoré vyplývajú z:
  - a) obchodných alebo ekonomických sankcií Európskej únie,
  - b) práva alebo platných predpisov Európskej únie,
  - c) rozhodnutí Organizácie spojených národov,
  - d) platných právnych predpisov Slovenskej republiky.

#### Článok 11

##### **Záverečné ustanovenia**

1. Od ustanovení čl. 1 až 10 sa možno v poistnej zmluve odchyliť.
2. Pre poistnú zmluvu platí slovenský právny poriadok, pre prípadné spory týkajúce sa poistných vzťahov medzi poisteným a poisťovateľom sú príslušné súdy v Slovenskej republike.
3. Ak sa právne predpisy alebo technické normy uvedené v týchto VPP-SME alebo príslušných osobitných dojednaniach novelizujú, alebo

nahradia novými, nestrácajú ustanovenia, ktoré sa na tieto právne predpisy alebo technické normy odvolávajú, platnosť, ale právne predpisy alebo technické normy uvedené v týchto ustanoveniach sa automaticky nahrádzajú novelizovanými alebo novými technickými normami.

4. Nároky poistníka a poisteného z poistnej zmluvy uzavretej podľa týchto poistných podmienok nie je možné postúpiť na inú osobu.
5. Sťažnosti na správnosť a kvalitu služieb poisťovateľa sa podávajú písomnou formou prostredníctvom pošty alebo osobne na ktoromkoľvek jeho pracovisku alebo elektronicky (staznosti-up@union.sk alebo prostredníctvom

kontaktného formulára umiestneného na [www.union.sk](http://www.union.sk)). O výsledku vybavenia sťažnosti bude osoba podávajúca sťažnosť informovaná listom do 30 dní odo dňa prijatia sťažnosti. V odôvodnených prípadoch je možné lehotu na prešetrenie a vybavenie sťažnosti predĺžiť, nie však na viac ako 60 kalendárnych dní; o dôvodoch neskoršieho vybavenia sťažnosti bude osoba podávajúca sťažnosť písomne informovaná. Viac informácií o spôsobe vybavovania sťažností je uvedených na [www.union.sk/kontaktny-formular](http://www.union.sk/kontaktny-formular).

6. Tieto VPP-SME nadobúdajú účinnosť dňom 22.11.2017.