

## VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE PRERUŠENIA PREVÁDZKY OSÔB PODNIKAJÚCICH NA ZÁKLADE ŽIVNOSTENSKÉHO OPRÁVNENIA ALEBO OSÔB PODNIKAJÚCICH NA ZÁKLADE OSOBITNÉHO PRÁVNEHO PREDPISU (VPP 170-5)

### Čl. I

#### Úvodné ustanovenia

Poistenie prerušenia prevádzky osôb podnikajúcich na základe živnostenského oprávnenia alebo osôb podnikajúcich na základe osobitného právneho predpisu (ďalej len „poistenie“) upravujú príslušné ustanovenia Občianskeho zákonníka, tieto Všeobecné poistné podmienky pre poistenie prerušenia prevádzky osôb podnikajúcich na základe živnostenského oprávnenia alebo osôb podnikajúcich na základe osobitného právneho predpisu (ďalej len „VPP 170-5“), ktoré boli schválené predstavenstvom spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group a dojednania v poistnej zmluve.

Tieto VPP 170-5 sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy.

### Čl. II

#### Subjekt poistenia

Poistenie sa vzťahuje len na osoby podnikajúce na základe živnostenského oprávnenia alebo osoby podnikajúce na základe osobitného právneho predpisu.

### Čl. III

#### Predmet poistenia

Predmetom poistenia je prerušenie prevádzky v dôsledku vzniku poistných rizík uvedených v čl. V.

### Čl. IV

#### Miestna platnosť poistenia

Poisťovňa poskytne plnenie iba vtedy, ak dôjde k poistnej udalosti na mieste uvedenom v poistnej zmluve ako miesto poistenia (na adrese rizika).

### Čl. V

#### Poistné riziká

#### 1. Variant Plus

Poistenie zahŕňa celkové prerušenie poistenej prevádzky v dôsledku:

- 100 % práceneschopnosti osôb, ktorých prítomnosť je nevyhnutná na chod poistenej prevádzky z dôvodu choroby, úrazu, infekčnej choroby, nákazy a epidémie,
- požiaru,
- výbuchu,
- úderu blesku,
- nárazu alebo zrútenia lietadla alebo jeho častí, pádu stromov, stožiarov a iných predmetov, ak nie sú súčasťou poškodenej veci alebo nie sú súčasťou toho istého poisteného súboru, akou je poškodená vec,
- povodne alebo záplavy,
- víchrice alebo krupobitá,
- zosúvania pôdy, zrútenia skál alebo zemín, zosúvania alebo zrútenia lavín, zemetrasenia, a ak je poistenou vecou budova, tiež ťarchy snehu alebo námrazy,
- vody z vodovodných zariadení a média vytekajúceho z hasiacich zariadení. Ak je proti tomuto nebezpečenstvu poistená budova, vzniká právo na plnenie aj pri poškodení prírodného potrubia vodovodného zariadenia, odvádzacieho potrubia, potrubia či telies vykurovacích alebo solárnych systémov, ak k nemu došlo pretlakom kvapaliny alebo pary alebo zamrznutím vody v nich, ako aj poškodení kotlov vykurovacích systémov, armatúr a zariadení

pripojených na potrubie, ak tieto boli poškodené alebo zničené zamrznutím vody v nich s výnimkou škôd, ku ktorým došlo nesprávnou obsluhou alebo údržbou,

- krádeže vlámaním, pri ktorej páchatel prekonal prekážky chrániace vec pred krádežou,
  - lúpeže,
  - úmyselného poškodenia alebo úmyselného zničenia poistenej veci (vandalizmus).
- #### 2. Variant Štandard

Poistenie zahŕňa celkové prerušenie poistenej prevádzky v dôsledku:

- 100 % práceneschopnosti všetkých menovite uvedených osôb, ktorých prítomnosť je nevyhnutná na chod poistenej prevádzky, z dôvodu choroby, úrazu, infekčnej choroby, nákazy a epidémie.

### Čl. VI

#### Poistná suma

Poistná suma zodpovedá poistnej hodnote, ktorou sa pre účely tohto poistenia rozumie ročný obrat (netto) znížený o variabilné náklady.

### Čl. VII

#### Výluky z poistenia

- Poisťovňa nie je povinná plniť za škodu, ku ktorej došlo v priamej alebo nepriamej súvislosti s účasťou poisteného na
  - potlačovaní vzbury, povstania, nepokojov alebo teroristickej akcie, pokiaľ k tejto účasti nedôjde pri plnení pracovnej či služobnej povinnosti na území Slovenskej republiky,
  - bojových alebo iných vojnových akciách, počas politických a sociálnych nepokojov, vzburách alebo teroristickej akcii.
- Poisťovňa nie je povinná plniť za vzniknutú škodu, ku ktorej došlo následkom úrazu poisteného:
  - pri letoch, na ktoré použité lietadlo alebo pilot nemali úradné povolenie alebo ktoré boli uskutočnené proti úradnému predpisu, bez vedomia či proti vôli držiteľa lietadla,
  - pri účasti poisteného na súťažiach a závodoch so vzdušnými, vodnými a cestnými dopravnými prostriedkami alebo pri prípravných jazdách, letoch a plavbách k nim (tréning).
- Poistenie sa nevzťahuje na prerušenie prevádzky v dôsledku chorôb, úrazov a ich následkov, ku ktorým došlo:
  - pri vzniku a zhoršení prietrží, hernií každého druhu vrátane hernií disku, nádorov každého druhu a pôvodu, bercových vredov, diabetických gangrén, pri vzniku a zhoršení aseptických zápalov šľachových pošiev, svalových úponov, kĺbových väčkov, epikondylitíd, za povrchové odreniny kože, vertebroalgický a lumboischiadický syndróm,
  - pri infekčných chorobách, aj keď boli prenesené zranením,
  - pri pracovných úrazoch a chorobách z povolania, pokiaľ nemajú povahu úrazu podľa týchto podmienok,
  - pri následkoch diagnostických, liečebných a preventívnych zákrokov, ktoré neboli vykonané za účelom liečenia následkov úrazu,
  - pri zhoršení choroby v dôsledku úrazu,
  - pri náhlych cievnych príhodách a pri odlúpení sietnice, ak nebol úraz ich výlučnou príčinou,
  - pri smrti alebo telesnom poškodení jadrovým žiarením, vyvolaným výbuchom alebo závadou jadrového zariadenia a prístrojov, konaním alebo nedbalosťou zodpovedných osôb, inštitúcie alebo úradu pri doprave, skladovaní alebo manipulácii s rádioaktívnymi materiálmi.

4. Poistenie sa nevzťahuje na prerušenie prevádzky v dôsledku chorôb, úrazov a ich následkov, ktoré vzniknú požitím alkoholu alebo drog, alebo ktorých liečba je pre neprimerané požívanie alkoholu alebo drog podstatne sťažená, a na škody spôsobené odvykacími opatreniami a odvykacími kúrami.
5. Poistenie sa nevzťahuje na prerušenie prevádzky spôsobené pracovnou neschopnosťou poisteného v dôsledku chorôb a úrazov, ktoré vzniknú ako následok prípravy, pokusu alebo spáchania trestného činu a trestného činu spáchaného v spolupáchateľstve.
6. Poistenie sa nevzťahuje na prerušenie prevádzky spôsobené chorobou alebo úrazom poisteného, vrátane ich následkov, ak boli spôsobené sebapoškodením alebo pokusom poisteného o samovraždu, alebo neuposlušnosťou a nedodržaním pokynov ošetrojúceho lekára.
7. Z poistného krytia je vylúčené prerušenie prevádzky v dôsledku choroby alebo úrazu, ktoré vznikli v súvislosti s:
  - a) vykonávaním profesionálnej i amatérskej športovej činnosti, pri súťažiach, ako aj pri príprave na ne,
  - b) horolezectvom, jaskyniarstvom,
  - c) vedením motorového vozidla bez vodičského oprávnenia,
  - d) nehodami pri športovom lietaní, pri zoskoku padákom z lietadla, zoskokom z výšok, pri paraglidingu, letoch na rogalách, raftingu, surfing, vzdušnom surfing a obdobných adrenalínových športov,
  - e) prenosnými pohlavnými chorobami, chorobami zo straty imunity (AIDS), ak bol poistený diagnostikovaný ako nositeľ vírusu HIV,
  - f) dobrovoľným odstraňovaním kozmetických nedostatkov a telesných anomálií na vlastnú žiadosť poisteného,
  - g) následkami nepodrobenia sa povinnému očkovaniu pri cestách do zahraničia,
  - h) pobytom v kúpeľoch, v sanatóriách, v liečebných ozdravovniach a podobných zariadeniach za účelom liečebných a rehabilitačných procedúr, čo si nevyžaduje zdravotný stav poisteného,
  - i) psychoanalytickou a psychoterapeutickou starostlivosťou.
8. Poisťovňa nie je povinná plniť, ak vedúca zamestnankyňa odchádza na materskú dovolenku.
9. Poisťovňa odmietne plnenie, keď poistená prevádzka nie je zabezpečená voči krádeži podľa podmienok uvedených v Zmluvných dojednaniach pre poistenie vecí pre prípad odcudzenia alebo vandalizmu – spôsoby zabezpečenia (ZD SZ-5), ktoré tvoria súčasť poistnej zmluvy.
10. Poistené nie sú variabilné náklady, t. j. náklady, ktoré pri prerušení prevádzky už nenabiehajú.
11. Poistenie sa nevzťahuje na škody spôsobené následkom zničenia a poškodenia, odcudzenia alebo straty peňazí v hotovosti, cenných papierov, listín, plánov, výkresov, nosičov dát, obchodných kníh a spisov všetkých druhov, ak poistený nebol zbavený možnosti vecí opatrovať.
12. Poisťovňa nie je povinná poskytnúť plnenie za ušlý zisk a fixné náklady, ktoré sa zväčšujú:
  - a) v dôsledku úradného príkazu obmedzujúceho obnovu poistenej prevádzky alebo rušiaceho prevádzku,
  - b) nedostatkom finančných prostriedkov poisteného na obnovenie prevádzky,
  - c) tým, že poistený včas nezabezpečí komponenty potrebné pre znovuzriadenie prevádzky,
  - d) rekonštrukciou nad rámec pôvodného stavu a charakteru prevádzky.
- b) fixné náklady, ktoré musí poistený vynakladať bez ohľadu na stav prevádzky,
- c) mzdy pracovníkov, ktorí v dôsledku prerušenia prevádzky nemôžu vykonávať svoju prácu.

Poisťovňa uhradí poistenému ušlý zisk a fixné náklady za rovnaké obdobie, ktoré poistený v dôsledku prerušenia prevádzky v čase ručenia nemohol vytvoriť. Suma, ktorá bude uhradená za poistenú položku zisk a fixné náklady, sa určí podľa pomeru, ktorým sa táto položka podieľala na objeme výkonov predchádzajúceho porovnateľného obdobia. Neuskutočnené výkony po dobu prerušenia prevádzky budú redukované týmto pomerom. Poisťovňa uhradí len pomernú časť objemu výkonov zníženú o percentuálny podiel výkonov k poisteným položkám (zisk, fixné náklady, mzdy).

2. Objem neuskutočnených výkonov pre plnenie podľa ods. 1 pripadajúcich na dobu trvania prerušenia prevádzky sa určí podľa jednotlivých výkonov, ktoré mali byť uskutočnené v tomto období na základe konkrétneho výrobného programu, plánu alebo konkrétnej situácie. Takto vypočítaný objem výkonov sa zníži o výkony dosiahnuté náhradnou výrobou.
3. Pokiaľ nie je možné z účtovnej evidencie nákladových položiek zistiť pomer fixných a variabilných nákladov, určí sa ich výška kvalifikovaným odhadom.
4. Fixné náklady poisťovňa uhradí len v takom prípade, pokiaľ ich vynakladanie je právne nevyhnutné alebo hospodársky zdôvodnené a ak poistený z titulu svojej činnosti by bol schopný tieto náklady hradiť, v prípade ak by nedošlo k prerušeniu prevádzky.
5. Pri stanovení výšky poistného plnenia zohľadní poisťovňa výšku úspor na fixných nákladoch, ktoré pri prerušení prevádzky už nevznikajú.
6. Poistné plnenie za odpisy budov, strojov a ostatných základných prostriedkov uhradí poisťovňa len za tie, ktoré neboli poškodené poistnou udalosťou.
7. Od výšky poistného plnenia odpočíta poisťovňa mzdy, ktoré boli uhradené vlastným zamestnancom z titulu záchranných, demolačných, upratovacích prác v súvislosti so vznikom poistnej udalosti, ďalej odpočíta tie mzdové náklady, ktoré súvisia s činnosťou týchto pracovníkov v iných prevádzkach ako v prevádzke, v ktorej vznikla poistná udalosť.
8. Pri stanovení výšky poistného plnenia môže zohľadniť poisťovňa všetky okolnosti, ktoré ovplyvňovali hospodársky výsledok podniku v období hodnotenia, pokiaľ by nedošlo k prerušeniu prevádzky. Poistné plnenie nesmie viesť k obohateniu poisteného.
9. Z poistného plnenia sú vylúčené poistné plnenia, ktoré budú uhradené z iných druhov poistných plnení.
10. Ak poistník, resp. poistený úmyselne uvedie poisťovňu do omylu, nie je poisťovňa povinná poistné plnenie poskytnúť.
11. Ak vznikne poisťovní povinnosť plniť vznikom poistnej udalosti, tak poistenému, ktorý je platcom DPH, vyplatí poisťovňa plnenie bez DPH. Poistenému, ktorý nie je platcom DPH, vyplatí poisťovňa plnenie s DPH.

## Čl. IX

### Práva a povinnosti poisťovne

1. Poisťovňa je oprávnená v súvislosti s uzavretím poistenia, zvýšením poistného krytia a poistnými udalosťami overovať zdravotný stav poisteného, a to na základe správ vyžadovaných od zdravotníckych zariadení, v ktorých sa poistený liečil, ako aj prehladkou lekárom, ktorého mu sama určí. Podpísaním návrhu poistnej zmluvy poistený súhlasí, aby poisťovňa podľa potreby zisťovala jeho zdravotný stav a oprávňuje lekára, ktorý ho doteraz vyšetroval alebo ho bude vyšetrovať, aby poskytol informácie o jeho zdravotnom stave.
2. Poisťovňa má právo vyžiadať si ďalšie doklady potrebné pre likvidáciu poistnej udalosti, archivovať ich a preverovať podklady rozhodujúce pre stanovenie rozsahu poistného plnenia.
3. Po oznámení poistnej udalosti je poisťovňa povinná vykonať šetrenie bez zbytočného odkladu nevyhnutné na zistenie rozsahu povinnosti

## Čl. VIII

### Plnenie poisťovne

1. Ak v dôsledku jednotlivých poistných rizík dôjde k prerušeniu poistnej prevádzky, vzniká poistenému právo na plnenie za:
  - a) zisk z realizácie predaja vyrobených výrobkov, predaja tovaru a poskytovaných služieb, ktorý by poistený v prípade neprerušenia prevádzky dosiahol za rovnaké časové obdobie, ako bola prevádzka prerušená, najviac však po dobu ručenia,

poistovne plniť a vyplatiť plnenie, ak vznikol nárok, v lehote stanovenej Občianskym zákonníkom.

4. Okrem povinností stanovených právnymi predpismi je poisťovňa povinná:
  - a) oznámiť poisťníkovi poistné podmienky týkajúce sa dojednávaneho poistenia,
  - b) umožniť poistenému nahliadnúť do spisových materiálov týkajúcich sa jeho poistnej udalosti a umožniť mu zabezpečiť si kópiu,
  - c) vrátiť poistenému doklady, ktoré si vyžiada a ktoré nie sú nutnou súčasťou spisu,
  - d) poskytnúť poistenému potrebnú pomoc na uplatnenie jeho práv z poistenia,
  - e) poskytnúť poistenému na písomnú žiadosť primeraný preddavok na výplatu poistného plnenia, ak je nesporné, že došlo k poistnej udalosti, z ktorej bude plnené, a celé plnenie nie je možné poskytnúť z dôvodu doposiaľ neukončeného šetrenia,
  - f) zachovávať mlčanlivosť o skutočnostiach, ktoré sa dozvie pri dojednaní poistenia, jeho správe a pri likvidácii poistných udalostí; informáciu môže poskytnúť len so súhlasom poisteného alebo pokiaľ tak ustanovuje zákon.

## Čl. X

### Povinnosti poisťníka alebo poisteného

1. Poisťník, resp. poistený, je povinný umožniť poisťovní posúdiť rozsah poistného rizika, predložiť k nahliadnutiu projektovú, požiaro-technickú, účtovnú a inú podobnú dokumentáciu, ako aj umožniť preskúmať činnosť zariadení slúžiacich na ochranu majetku, pravdivo zodpovedať na otázky poisťovne týkajúce sa vzniku poistenia alebo zvýšenia poistného krytia, ako aj na otázky v súvislosti so vznikom poistnej udalosti pre zistenie rozsahu poistného plnenia.
2. Ak dôjde počas trvania u poisteného k zvýšeniu rizika (pri zmene povolania, mimopracovnej činnosti), je povinnosťou poisťníka, resp. poisteného, túto skutočnosť poisťovní hneď oznámiť, pokiaľ má zmena vplyv na zaradenie do rizikovej skupiny.
3. Poisťník, resp. poistený, je povinný v čase trvania poistenia oznámiť poisťovní všetky zmeny týkajúce sa poistnej zmluvy (napr. zmenu adresy, sídla spoločnosti, mena spoločnosti a pod.).
4. Poisťník, resp. poistený, je povinný oznámiť poisťovní, že ten istý predmet poistenia poistil v inej poisťovni proti tomu istému poistnému riziku; zároveň je povinný oznámiť poisťovní meno takej poisťovne, aj výšku poistnej sumy.
5. Povinnosťou poisteného je bez zbytočného odkladu vyhľadať po úraze a pri chorobe lekárske ošetrovanie a dodržiavať pokyny ošetrojúceho lekára.
6. Poisťník, resp. poistený je povinný preukázať, že došlo k poistnej udalosti.
7. Okrem povinností uložených mu právnymi predpismi je poisťník, resp. poistený ďalej povinný:
  - a) bez zbytočného odkladu, maximálne však do 14 dní písomne (ak je nebezpečenstvo z predĺženia iným vhodným spôsobom, napr. telefonicky, osobne) oznámiť poisťovní, že nastala poistná udalosť, dať pravdivé vysvetlenia, vyčíslieť nárok na plnenie a predložiť doklady potrebné na zistenie okolností rozhodných pre posúdenie nároku na plnenie z poistenia a jeho výšku (predovšetkým obchodné knihy, inventúry, účty, doklady, daňové a odvodové povinnosti, bilancie a iné doklady o chode podniku počas roku a za uplynulé tri roky), umožniť poisťovní urobiť si kópie týchto dokladov a ďalej je povinný umožniť šetrenia, ktoré sú k tomu potrebné,
  - b) pri vzniku poistnej udalosti krádeže vlámaním, lúpeže a vandalizmom je poisťovňa povinná plniť iba za podmienky, že poistná udalosť bola vyšetrovaná policajným orgánom,
  - c) v prípade vzniku vecnej majetkovej škody, ktorá môže mať za následok prerušenie prevádzky, vykonať všetky opatrenia na odstránenie alebo zmenšenie rozsahu tejto škody, pričom sa riadi pokynmi poisťovne,

d) vykonať také opatrenia, aby doba prerušenia prevádzky bola skrátená na minimum.

Pri porušení povinnosti poisťníka alebo poisteného, uvedených v ods. 1 až 7 tohto článku, je poisťovňa oprávnená znížiť poistné plnenie podľa toho, aký vplyv malo toto porušenie na rozsah poisťovateľa plniť.

## Čl. XI

### Vznik, doba a zánik poistenia

1. Povinnosť poisťovne plniť a jej právo na poistné (začiatok poistenia) vznikne prvým dňom po uzavretí poistnej zmluvy. Poistenie začína o nulte hodine prvého dňa po uzavretí poistnej zmluvy alebo neskôr, ak je v zmluve dohodnutý neskorší dátum začiatku poistenia.
2. Poistenie sa môže uzatvoriť na dobu neurčitú, aj na dobu určitú (najmenej však na 1 rok). Poistné obdobie je zhodné so splátkou poistného (štvrtročnou, polročnou alebo ročnou) uvedenou v poistnej zmluve. Pre potreby poisťovne každý mesiac v roku má 30 dní a rok má 360 dní.
3. Poistenie zaniká z dôvodov uvedených v právnych predpisoch upravujúcich činnosť osôb podnikajúcich na základe osobitných zákonov a u osôb podnikajúcich na základe živnostenského oprávnenia z dôvodov upravených živnostenským zákonom, ako aj:
  - a) uplynutím dohodnutej doby, pokiaľ sa ďalej nestanovuje inak,
  - b) výpoveďou poisťníka, resp. poisteného alebo poisťovne do 2 mesiacov od uzatvorenia poistenia bez udania dôvodu, pričom poisťovňa má nárok na pomernú časť poistného,
  - c) výpoveďou ku koncu poistného obdobia; výpoveď sa musí dať aspoň šesť týždňov pred jeho uplynutím,
  - d) ukončením činnosti poisteného,
  - e) pri osobách podnikajúcich na základe osobitného zákona aj pri dočasnom vylúčení zo stavovských komôr,
  - f) zrušením oprávnenia na podnikateľskú činnosť,
  - g) ak odpadla možnosť, že poistná udalosť nastane.
4. V poistení Variant plus sa pri poistných rizikách krádeže vlámaním, lúpeži, vandalizmom a združeného živlu vždy dojednáva doba ručenia 3 mesiace bez spoluúčasti. Pri ostatných poistných rizikách je doba ručenia 6 alebo 12 mesiacov, kde sa dojednáva aj spoluúčasť, ktorá predstavuje 5 % z poistnej sumy, min. 33,19 EUR.

## Čl. XII

### Dôsledky neplatenia poistného

1. Ak je poisťník, resp. poistený v omeškaní s platením poistného, môže si poisťovňa uplatniť zmluvnú pokutu vo výške 0,05 % z dlžnej sumy za každý deň omeškania, ak v poistnej zmluve nie je dohodnuté inak. Ak nebolo poistné na prvé poistné obdobie alebo jednorazové poistné zaplatené v plnej výške v lehote stanovenej Občianskym zákonníkom, zanikne poistenie uplynutím tejto lehoty. Poistenie zanikne aj tak, že poistné za ďalšie poistné obdobie nebolo zaplatené do jedného mesiaca odo dňa doručenia výzvy poisťovne na jeho zaplatenie.
2. Poisťovňa má právo na poistné až do zániku poistenia.
3. Poisťovňa má právo znížiť poistné plnenie o sumu dlžného poistného.

## Čl. XIII

### Poistné

1. Poistné je zmluvná cena za poskytnutú ochranu a jeho výška je uvedená v poistnej zmluve.
2. Poistné je určené podľa rozsahu a obsahu poistenia a ohodnotenia rizika podľa kalkulačných zásad (v závislosti od vstupného veku, doby poistenia a platenia a druhu výkonu povolania).
3. Poistné za prvé poistné obdobie a jednorazové poistné je poisťník povinný uhradiť pri uzavretí poistnej zmluvy, najneskôr však v deň, ktorý je uvedený v zmluve ako začiatok poistenia. Poistné za ďalšie poistné obdobia sú splatné vždy prvý deň príslušného poistného obdobia.
4. Ak zistí ktorákoľvek zo zmluvných strán, že poistná suma prekračuje poistnú hodnotu, má právo na zníženie poistnej sumy i poistného.
5. Ak nastane poistná udalosť v čase, keď je poisťník v omeškaní s pla-

- tením poistného, vzniká poisťovní právo odpočítať sumu zodpovedajúcu dlžnému poistnému z poistného plnenia.
6. Poisťovňa má právo v súvislosti so zmenou podmienok rozhodujúcich pre stanovenie výšky poistného jednostranne upraviť výšku poistného na nasledujúce poistné obdobie. Výšku poistného je poisťovňa oprávnená upraviť v týchto prípadoch:
    - a) ak dôjde k zmene právnych predpisov, ktorá má vplyv na výšku poistného plnenia, na náklady poisťovne alebo na daňové a odvodové povinnosti poisťovne (napr. zmena rozsahu alebo podmienok poistenia, zmena alebo zavedenie dane alebo osobitného odvodu, zásadná zmena regulácie poisťovacej činnosti a pod.),
    - b) ak dôjde k zmene v rozhodovacej praxi súdov, ktorá má vplyv na poistné plnenia (napr. zmena v spôsobe posudzovania niektorých nárokov a pod.),
    - c) ak dôjde k zmene faktorov nezávislých od poisťovne, ktorá má vplyv na poistné plnenia (napr. zvýšenie cien náhradných dielov a opravárenských prác, zvýšenie cien služieb a pod.),
    - d) ak je ohrozené splnenie záväzkov poisťovne vyplývajúce z uzavretých poistných zmlúv z pohľadu poistnej matematiky (povinnosť poisťovne vytvárať dostatočné poistné vrátane tvorby rezerv podľa zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov).
  7. Ak poisťovňa jednostranne upraviť výšku poistného na ďalšie poistné obdobie podľa predchádzajúceho odseku, oznámi písomne túto skutočnosť poisťovníkovi najneskôr desať týždňov pred uplynutím aktuálneho poistného obdobia. Ak poisťovník so zmenou výšky poistného nesúhlasí, má právo podľa § 800 ods. 1 podať písomnú výpoveď aspoň šesť týždňov pred uplynutím aktuálneho poistného obdobia. V opačnom prípade poistenie pokračuje v ďalšom poistnom období s oznámenou zmenenou výškou poistného. Ak poisťovňa neoznámí poisťovníkovi zmenu výšky poistného najneskôr desať týždňov pred uplynutím aktuálneho poistného obdobia, poisťovník môže písomnú výpoveď podať až do konca aktuálneho poistného obdobia. Poistenie zanikne uplynutím aktuálneho poistného obdobia.
  8. Poisťovňa má právo aj bez uvedenia dôvodu v prípade poistnej zmluvy uzatvorenej na dobu neurčitú pre nasledujúce poistné obdobie jednostranne upraviť výšku poistného dohodnutého v poistnej zmluve, pričom je povinná o tejto skutočnosti písomne informovať poisťovníka. Pokiaľ poisťovník so zmenou výšky poistného nesúhlasí, je oprávnený poistnú zmluvu s okamžitou účinnosťou bezplatne (nárok poisťovne na úhradu poistného ostáva nedotknutý) vypovedať. Právo poisťovníka vypovedať poistnú zmluvu podľa tohto odseku zaniká okamihom úhrady poistného v poisťovňu upravenej výške, najneskôr však prvým dňom poistného obdobia, na ktoré sa vzťahuje jednostranná úprava poistného podľa tohto odseku.
  9. Ak poisťovňa zníži poistné na ďalšie poistné obdobie a poisťovník zaplatí za ďalšie poistné obdobie poistné v pôvodnej výške, poisťovňa vráti preplatok poistného poisťovníkovi.
  10. V prípade, ak spotrebiteľ uplatní svoje právo na odstúpenie od poistnej zmluvy uzatvorenej prostriedkami diaľkovej komunikácie, má poisťovňa právo na poistné do dňa doručenia písomného odstúpenia od poistnej zmluvy v prípade, ak spotrebiteľ v poistnej zmluve vyslovil svoj predchádzajúci súhlas s poskytovaním poisťovacích služieb odo dňa označeného v poistnej zmluve ako začiatok poistenia.
  11. Zaplatením poistného sa pre účely týchto VPP 170-5 rozumie pripísanie poistného alebo jeho splátky vo výške uvedenej v poistnej zmluve na bankový účet poisťovne.
4. Súčasťou poistnej zmluvy sú písomné otázky poisťovne, vzťahujúce sa na dojednané poistenie, o zdravotnom stave poisteného, ako aj ďalšie otázky potrebné na uzavretie poistnej zmluvy. Vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede môžu mať za následok odstúpenie od zmluvy alebo odmietnutie plnenia, resp. zníženie poistného plnenia.
  5. Poisťovňa odstúpi od poistnej zmluvy, ak by pri pravdivom a úplnom zodpovedaní otázok za dojednaných podmienok poistnú zmluvu neuzavrela. Pri odstúpení od zmluvy vráti poisťovňa poisťovníkovi zaplatené poistné znížené o náklady, ktoré jej uzatvorením poistenia vznikli, a poisťovník, resp. poistený, je povinný vrátiť poisťovní to, čo z poistenia plnila.
  6. Ak sa poisťovňa dozvie až po poistnej udalosti, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede nemohla zistiť pri dojednávaní poistenia, a ktorá bola pre uzavretie zmluvy podstatná, je oprávnená plnenie z poistnej zmluvy odmietnuť. Odmietnutím plnenia poistenie zanikne bez náhrady.
  7. Pri uzavretí poistnej zmluvy i zvyšovaní poistného krytia má poisťovňa v prípade zvýšeného rizika právo primerane zvýšiť poistné, prípadne upraviť podmienky poistenia alebo novodojednanú zmluvu vypovedať, resp. návrh poistnej zmluvy alebo žiadosť o zvýšenie poistného krytia odmietnuť.
  8. Ak zomrie fyzická osoba alebo zanikne právnická osoba, ktorá dojednala poistenie inej osoby, vstupuje táto osoba do poistenia namiesto toho, kto s poisťovňou poistnú zmluvu uzavrel.

## Čl. XV

### Osobitné ustanovenia

1. Dojednaná poistná suma v poistení je hornou hranicou plnenia poisťovne za jednu a všetky poistné udalosti v jednom poistnom období.
2. Po ukončení doby ručenia, v ktorej vznikol poistenému nárok na plnenie poisťovne, si môže poistený doplatením poistného obnoviť výšku poistnej sumy na pôvodnú sumu. Táto obnovená poistná suma slúži pre ďalšie poistné obdobie ako základ dojednania ďalšieho obdobia poistného krytia.
3. Ak je v dobe poistnej udalosti poistná suma, stanovená poisťovníkom, resp. poisteným, nižšia ako poistná hodnota, potom poisťovňa poskytne plnenie, ktoré je v rovnakom pomere ku škode, ako je poistná suma k poistnej hodnote.

## Čl. XVI

### Doručovanie písomností

1. Písomnosti sa poisťovníkovi a poistenému doručujú na poslednú známu adresu bydliska (sídla). Rovnako sa doručujú písomnosti poškodenému.
2. Ak je doručovaná výzva podľa § 801 zákona č. 40/1964 Zb. (Občiansky zákonník v platnom znení) na zaplatenie poistného, výzva sa považuje za doručенú, ak ju adresát prijal, odmietol prijať alebo dňom, keď ju pošta vrátila odosielajúcej strane ako nedoručenú.
3. Ak je doručovaná upomienka na zaplatenie dlžného poistného alebo výpoveď poistnej zmluvy, považujú sa tieto písomnosti za doručенé dňom prijatia, dňom odopretia alebo uplynutím lehoty na prebratie zásielky po jej uložení na príslušnej pošte. Ak je posledným dňom lehoty sobota, nedeľa alebo sviatok, je posledným dňom tejto lehoty najbližší pracovný deň.

## Článok XVII

### Spôsob vybavovania sťažností

1. Sťažnosťou sa rozumie písomná námietka zo strany poisteného a/alebo poisťovníka na výkon poisťovacej činnosti poisťovne v súvislosti s uzavretou poistnou zmluvou. Sťažnosť musí byť podaná v písomnej forme a riadne doručенá poisťovní na adresu sídla poisťovne alebo na ktorékoľvek obchodné miesto poisťovne.
2. Zo sťažnosti musí byť zrejmé, kto ju podáva, akej veci sa týka, na aké nedostatky poukazuje, čoho sa sťažovateľ domáha a musí byť sťažovateľom podpísaná.
3. Poisťovňa písomne poskytne sťažovateľovi informácie o postupe pri

## Čl. XIV

### Uzavretie poistnej zmluvy

1. Návrh poistnej zmluvy musí mať písomnú formu.
2. Poistná zmluva je uzavretá, ak je návrh poistnej zmluvy podpísaný zmluvnými stranami alebo ak poisťovňa vydaním poistky akceptuje návrh poistnej zmluvy podpísaný poisťovníkom.
3. Poisťovňa vydá poisťovníkovi poistku ako písomné potvrdenie o uzavretí poistnej zmluvy. Poistka je neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy.

- vybavovaní sťažnosťami a potvrdí doručenie sťažnosti, ak o to sťažovateľ požiada.
4. Sťažovateľ je povinný na požiadanie poisťovne doložiť bez zbytočného odkladu požadované doklady k podanej sťažnosti. Ak sťažnosť neobsahuje požadované náležitosti alebo sťažovateľ nedoloží doklady, poisťovňa je oprávnená 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. Poisťovňa je povinná 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, najviac o 30 dní, o čom bude sťažovateľ bezodkladne upovedomený. Sťažnosť sa považuje za vybavenú, ak bol sťažovateľ informovaný o výsledku prešetrenia sťažnosti.
  6. Opakovaná sťažnosť a ďalšia opakovaná sťažnosť je sťažnosť toho istého sťažovateľa, v tej istej veci, ak v nej neuvádza nové skutočnosti.
  7. Pri opakovanej sťažnosti poisťovňa prekontroluje správnosť vybavenia predchádzajúcej sťažnosti. Ak bola predchádzajúca sťažnosť vybavená správne, poisťovňa túto skutočnosť oznámi sťažovateľovi. Ak sa prekontrolovaním vybavenia predchádzajúcej sťažnosti zistí, že nebola vybavená správne, poisťovňa opakovanú sťažnosť prešetrí a vybaví.
  8. V prípade nespokojnosti sťažovateľa s vybavením jeho sťažnosti má sťažovateľ možnosť obrátiť sa na Národnú banku Slovenska a/alebo na príslušný súd.
  9. Ak je poisťovníkom alebo poisteným spotrebiteľ, má podľa zákona č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov právo obrátiť sa na poisťovňu so žiadosťou o nápravu (sťažnosťou), ak nie je spokojný so spôsobom, ktorým poisťovňa vybavila jeho reklamáciu alebo ak sa domnieva, že poisťovňa porušila jeho práva. Spotrebiteľ má právo podať návrh na začatie alternatívneho riešenia sporu subjektu alternatívneho riešenia sporov, napr. Slovenská asociácia poisťovní, Poisťovací ombudsman, Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava, ak poisťovňa na žiadosť o nápravu odpovedala zamietavo alebo na ňu neodpovedala do 30 dní odo dňa jej odoslania.

## ČI. XVIII Výklad pojmov

**Choroba** je zmena stavu zdravého organizmu.

**Infekčná choroba** je napadnutie zdravého organizmu infekčným pôvodcom.

**Úraz v zmysle poisťných podmienok** je telesné poškodenie alebo smrť spôsobená neočakávaným a náhlym pôsobením vonkajších síl alebo vlastnej telesnej sily, resp. neočakávaným a neprerušeným pôsobením vysokých alebo nízkych vonkajších teplôt, plynov, páru, žiarenia a jedov (s výnimkou mikrobiálnych jedov a imunotoxických látok).

**Nákaza a epidémia** – Nákaza je vniknutie patologického pôvodcu do organizmu. Epidémia je vniknutie patologického pôvodcu do organizmu v určitom regióne u veľkej skupiny obyvateľstva.

**Krádež vlámaním** – Krádež, pri ktorej páchatel prekonal prekážky, chrániace vec pred krádežou, sa rozumie privlastnenie si cudzej poistenej veci tak, že sa jej páchatel zmocnil niektorým ďalej uvedeným spôsobom:

- a) do miesta poistenia sa dostal tak, že ho sprístupnil nástrojmi, ktoré nie sú určené na ich riadne otvorenie,
- b) do miesta poistenia sa dostal inak než vstupným otvorom alebo otvoreným oknom,
- c) v mieste poistenia sa preukázateľne skryl a po jeho uzamknutí sa veci zmocnil,
- d) miesto poistenia otvoril kľúčom, ktorého sa zmocnil krádežou alebo lúpežou,
- e) do schránky, ktorej obsah je poistený, dostal sa alebo ho otvoril nástrojmi, ktoré nie sú určené na jej riadne otvorenie, alebo prekonal prekážku vytvorenú špecifickými vlastnosťami veci (napr. veľká hmotnosť, nadmerné rozmery, obtiažna demontáž a pod.).

**Lúpežou** sa rozumie privlastnenie si poistenej veci tak, že páchatel použil proti poistenému násilie alebo hrozbu bezprostredného násilia.

**Vandalizmus** je úmyselný čin so zámerom poškodiť alebo zničiť poistený majetok.

**Požiar** je oheň, ktorý vznikne mimo určeného ohniska, alebo ktorý určené ohnisko opustil, vlastnou živelnou silou sa rozšíril, alebo bol páchatelom úmyselne rozšírený. Za požiar sa nepovažujú účinky úžitkového ohňa a sálavého tepla ani žhavenie a tlenie s obmedzeným prístupom vzduchu.

**Výbuch** je náhly ničivý prejav tlakovej sily spočívajúcej v rozpínavosti plynov a páru. Výbuchom nie je aerodynamický tresk alebo výbuch v spaľovacom priestore spaľovacieho motora a v iných zariadeniach, v ktorých sa energia výbuchu využíva cieľavedome.

**Úder blesku** je bezprostredné pôsobenie sily alebo tepla blesku na poistené veci a jeho účinok a následky sú jednoznačne identifikovateľné.

**Povodeň** je také prekročenie normálneho stavu vodného toku, ktorý spôsobí jeho vyliatie z brehov a zatopenie okolitého terénu. Silný tok vody spôsobuje škody aj odplavením pôdy a predmetov väčšieho rozsahu.

**Záplava** je vytvorenie súvislej vodnej plochy, ktorá po určitú dobu stojí alebo prúdi v mieste poistenia.

**Vichrica** je dynamické pôsobenie hmoty vzduchu o rýchlosti najmenej 75 km/hod.

**Krupobitie** je jav, pri ktorom padajúce kúsky ľadu rôznej veľkosti a váhy poškodia alebo zničia poškodenú vec.

**Zosúvanie pôdy** je pohyb hornín z vyšších polôh svahu do nižších, ku ktorému dochádza pôsobením zemskej tiaže a niektorými prírodnými procesmi. Zrútenie skál alebo zemín je pohyb skalných blokov, častí hornín alebo masy zeminy, ktorý však nenastal v dôsledku stavebnej alebo priemyselnej činnosti.

**Zemetrasenie** sú otrasy zemskeho povrchu vyvolané pohybom zemskej kôry, ktoré dosahujú aspoň 5. stupeň medzinárodnej stupnice MCS, udávajúce makroseizmické účinky zemetrasenia, a to v mieste poistnej udalosti (nie však v epicentre).

**Združený živel** – Pod pojmom združený živel sa považujú všetky živelné riziká uvedené v ods. 8 – 16 tohto článku, ako aj vodou z vodovodných zariadení, nárazom alebo zrútením lietadla alebo jeho častí, pádom stromov, stožiarov a iných predmetov, ak nie sú súčasťou poškodenej veci alebo nie sú súčasťou toho istého poisteného súboru, akou je poškodená vec.

**Za vodovodné zariadenie** sa považujú vodovodné prívodné a odvádzacie potrubia a zariadenia na nich, telesá, kotly a zariadenia ústredných etážových, diaľkových a solárnych systémov, nádrže s vodou s obsahom min. 50 l.

**Fixné náklady** pre potreby tohto poistenia sú:

- a) nájomné,
- b) náklady na tepelnú a svetelnú energiu (v určitých prípadoch aj ako variabilné náklady),
- c) mzdy administratívnych pracovníkov,
- d) daň z objemu miezd,
- e) splátky pôžičiek, úrokov z pôžičiek,
- f) odpisy.

**Variabilné náklady**

- a) materiál (v najširšom zmysle) – výdaje za suroviny, pomocný a prevádzkový materiál, technologickú energiu a za odobratý tovar (výrobky a poddodávky), pokiaľ sa nejedná o výdaje na udržiavanie prevádzky alebo o nevyhnutné poplatky za cudzí odber energie,
- b) odvodové a daňové povinnosti a vývozné clo,
- c) dopravné náklady, prepravné poplatky a pod.,
- d) obalový materiál,
- e) poistné závislé od výkonov/obratu,
- f) licenčné poplatky závislé od výkonov a poplatky za vynálezy závislé od výkonov/obratu,
- g) zisky a fixné náklady, ktoré nesúvisia s výrobou, obchodnou alebo priemyselnou činnosťou, napríklad z kapitálových, špekulačných alebo pozemkových obchodov,
- h) majetkové sankcie, ako sú penále, pokuty, manká a náhrady

škôd, ktoré je poistený povinný zaplatiť v dôsledku nesplnenia, prípadne porušenia záväzkov alebo iných právnych povinností.

**Poisťovňa (poistiteľ, poisťovateľ)** – KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, registrovaná v obchodnom registri Bratislava I, oddiel Sa, vložka 3345/B

**Poistník** – Fyzická alebo právnická osoba, ktorá uzavrela poistnú zmluvu a je povinná platiť poistné.

**Poistený** – Osoba, na ktorej zdravie sa poistenie vzťahuje.

**Poistná doba** – Čas, na ktorý sa poistná zmluva dojednáva. Jeho uplynutím poistenie zaniká.

**Poistné obdobie** – Časový úsek poistnej doby, dohodnutý v poistnej zmluve, vymedzujúci obdobie, za ktoré je poistník povinný platiť bežné poistné.

**Poistné** – Finančný záväzok poistníka za poistenie, dohodnutý v poistnej zmluve.

**Lehotné (bežné) poistné** – Poistné, ktoré je poistník povinný platiť za poistné obdobie.

**Jednorazové poistné** – Poistné zaplatené naraz za celú dobu poistenia.

**Poistné plnenie** – Dohodnutá suma alebo dôchodok, ktoré je podľa poistnej zmluvy poisťovňa povinná vyplatiť v prípade poistnej udalosti.

**Ročný obrat (netto)** – Rozumejú sa tým tržby z predaja výrobkov, tovarov a z poskytovania služieb znížené o variabilné náklady.

**Ťarcha snehu** – Zaťaženie vlastnou nadmerne zvýšenou hmotnosťou napadnutého snehu, ktorý pôsobí poškodzujúco na nosnú konštrukciu strechy a následne na strešnú krytinu, pričom zaťaženie prekročí určené limity podľa STN 73 00 35.

## Čl. XIX Poplatky

1. Poisťovňa má právo účtovať poistníkovi v prípade omeškania s úhradou splatného poistného poplatok za zaslanie upomienky na úhradu poistného, výzvy na zaplatenie poistného podľa § 801 ods. 2 Občianskeho zákonníka alebo predžalobnej výzvy, a to vo výške zverejnenej v sadzobníku poplatkov na internetovej stránke [www.kpas.sk/stranka/platby-a-poplatky](http://www.kpas.sk/stranka/platby-a-poplatky). Poisťovňa si vyhradzuje právo na zmenu výšky jednotlivých poplatkov.

2. Pre poistníka, ktorý je v omeškaní s úhradou splatného poistného je výška poplatku stanovená podľa aktuálne platného sadzobníka poplatkov v čase odoslania upomienky na úhradu dlžného poistného, výzvy na zaplatenie alebo predžalobnej výzvy.

## Článok XX Sankčné obmedzenia

Bez ohľadu na akékoľvek iné podmienky dohodnuté podľa tejto zmluvy, poisťovňa nie je povinná poskytnúť akékoľvek plnenie alebo platbu ani poskytnúť službu alebo prospech žiadnej osobe v rozsahu, v akom by takéto plnenie, platba, služba, prospech a/ alebo akýkoľvek obchod alebo činnosť tejto osoby porušila platné sankcie, obchodné, finančné embargá alebo ekonomické sankcie, zákony alebo nariadenia, ktoré sú priamo uplatniteľné na poisťovňu. Uplatniteľné sankcie sú najmä:

- i) miestne sankcie v zmysle platných právnych predpisov Slovenskej republiky;
- ii) sankcie prijaté Európskou úniou;
- iii) sankcie prijaté Organizáciou Spojených národov (OSN);
- iv) sankcie prijaté Spojenými štátmi americkými (USA) a/alebo
- v) akékoľvek ďalšie sankcie, ktoré sa vzťahujú na poisťovňu.

## Čl. XXI Záverečné ustanovenia

1. Všetky platby realizované v súvislosti s poistením či už s poistníkom, poisteným, alebo poisťovňou budú vyplatené v mene platnej na území Slovenskej republiky, ak v poistnej zmluve nebolo dohodnuté inak.
2. Prípadnú sťažnosť poistníka, poisteného, oprávnenej osoby je povinná prijať každá organizačná jednotka poisťovne. Písomný výsledok prešetrenia sťažnosti oznamuje poisťovňa sťažovateľovi písomnou formou v zákonom stanovených lehotách.
3. Tieto Všeobecné poistné podmienky pre poistenie prerušenia prevádzky osôb podnikajúcich na základe živnostenského oprávnenia alebo osôb podnikajúcich na základe osobitného právneho predpisu (VPP 170-5) boli schválené Predstavenstvom spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group a nadobúdajú účinnosť dňom 01.07.2020.