

Pripoistenie - ZODPOVEDNOSŤ ZA ŠKODU

Článok 1. Predmet pripoistenia

Predmetom pripoistenia je poistenie zodpovednosti za škodu, ktorú poistený spôsobil inej osobe na zdraví, poškodením a/alebo zničením vecí a za ktorú poistený zodpovedá tretej osobe v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov. Predpokladom vzniku práva poisteného na poistné plnenie je, že k poistnej udalosti došlo v dobe trvania poistenia v súvislosti s činnosťou poisteného v rámci bežného občianskeho života a/alebo v súvislosti s vlastníctvom, nájmom, držbou alebo správou nehnuteľnosti. Toto pripoistenie sa vzťahuje na činnosti poisteného uvedené v čl. 3 tohto pripoistenia.

Článok 2. Územný rozsah

- 1) Pre pripoistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú poisteným v rámci bežného občianskeho života vzniká poistenému právo na poistné plnenie z poistenia v prípade, ak ku škode došlo na území SR alebo na geografickom území Európy, ak v poistnej zmluve nie je uvedené inak.
- 2) Pre pripoistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú poisteným ako vlastníkom, nájomcom, držiteľom alebo správcom poistenej nehnuteľnosti vzniká poistenému právo na poistné plnenie z poistenia, ak ku škode došlo na mieste poistenia uvedenom v poistnej zmluve ako miesto poistenia nehnuteľnosti.

Článok 3. Rozsah pripoistenia

- 1) Predpokladom vzniku práva poisteného na plnenie z poistenia je, že k poistnej udalosti, t. j. k poškodeniu zdravia, resp. k úrazovému javu alebo lekársky doloženému začiatku choroby, ktoré mali za následok poškodenie zdravia alebo smrť, a/alebo poškodeniu a/alebo zničeniu vecí došlo v dobe trvania poistenia, v súvislosti s činnosťou a/alebo skutočnosťami uvedenými v bode 2) a 3) tohto článku pripoistenia a/alebo v poistnej zmluve, alebo vzťahmi z týchto činností vyplývajúcimi a na území podľa čl. 2 tohto pripoistenia. V poistnej zmluve môžu byť dojednané iné predpoklady vzniku práva poisteného na poistné plnenie z poistenia za predpokladu, že poistený zodpovedá za škodu v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov.
- 2) Za škodu spôsobenú poisteným v rámci bežného občianskeho života sa považuje škoda spôsobená:
 - a) pri vedení poistenej domácnosti alebo vzniknutá z prevádzky zariadenia poistenej domácnosti alebo z prevádzky zariadenia domácnosti, ktorá bola zverená prenajímateľom do užívania nájomcovi;
 - b) pri rekreácii a zábave;
 - c) pri rekreačných športoch, s výnimkou účasti na súťažiach, závodoch, hrách organizovaných športovými klubmi, športovými asociáciami alebo inými obdobnými združeniami;
 - d) poisteným ako chodcom alebo cyklistom alebo užívateľom invalidného vozíka alebo pri vedení invalidného vozíka;
 - e) poisteným ako vlastníkom alebo opatrovateľom domácich a drobných hospodárskych zvierat bežne chovaných v SR pre záľubu alebo potrebu rodiny;
 - f) poisteným ako vlastníkom, prevádzkovateľom alebo užívateľom nemotorového plavidla, ktoré nepodlieha evidencii štátnej plavebnej správy;
 - g) pri inej činnosti, ktorá neslúži na zárobkové účely a ktorú je možné svojím charakterom považovať za bežnú súčasť života;
 - h) poisteným ako vlastníkom, prevádzkovateľom alebo užívateľom motorového alebo bezmotorového modelu dopravného prostriedku;
 - i) poisteným ako poľovníkom pri výkone práva poľovníctva, vrátane škody spôsobenej poľovným psom a/alebo dravcom pri výkone práva poľovníctva, a to za predpokladu, že poistený vlastní poľovný lístok platný v čase vzniku poistnej udalosti.
- 3) Za škodu spôsobenú poisteným z titulu vlastníctva, nájmu, držby alebo správy nehnuteľnosti sa považuje škoda spôsobená:
 - a) prevádzkou poistenej nehnuteľnosti alebo nehnuteľnosti zverenej prenajímateľom do užívania nájomcovi a vedľajších stavieb k nej prislúchajúcich, resp. zariadení potrebných pre ich riadne užívanie;
 - b) udržiavacími prácami na poistenej nehnuteľnosti alebo na nehnuteľnosti zverenej prenajímateľom do užívania nájomcovi a vedľajších stavbách k nej prislúchajúcich;
 - c) udržiavacími prácami na pozemku, na ktorom sa nachádza poistená nehnuteľnosť alebo nehnuteľnosť zverená prenajímateľom do užívania nájomcovi a vedľajšie stavby k nim prislúchajúce;
 - d) pri výkone stavebnej činnosti prevádzkovanvej poisteným ako staviteľom (poistenými osobami sú aj fyzické osoby príležitostne vypomáhajúce na stavbe) na poistenej nehnuteľnosti, vedľajších stavbách prislúchajúcich k poistenej nehnuteľnosti alebo na pozemku, na ktorom sa nachádza poistená nehnuteľnosť a/alebo vedľajšie stavby;
 - e) a iné škody vyplývajúce z titulu vlastníctva, nájmu, držby alebo správy nehnuteľnosti, ktoré nie sú ďalej vylúčené.
- 4) Pripoistenie zodpovednosti z titulu nájmu, držby, vlastníctva a správy nehnuteľnosti je možné dojednať len s poistením vlastných hnutelých vecí (v prípade nájmu) a s poistením nehnuteľnosti (v prípade držby, vlastníctva a správy) akýmkoľvek produktom ponúkaným poisťovateľom.
- 5) Ak sa poisťovateľ k tomu v poistnej zmluve zaviazal, je povinný nahradiť za poisteného nižšie uvedené náklady, ktoré boli poisteným účelne vynaložené a ktoré vznikli v súvislosti s poistnou udalosťou:
 - a) náklady, ktoré zodpovedajú najviac tarifnej odmene advokáta za obhajobu v prípravnom konaní a v konaní pred súdom prvého stupňa v rámci trestného konania, ktoré je vedené proti poistenému v súvislosti s poistnou udalosťou pokiaľ poistený splnil povinnosti v zmysle časti A čl. 7 bod 1) písm. o) VPPMFO 2016;
 - b) náklady konania o náhrade škody vedeného proti poistenému v súvislosti s poistnou udalosťou pred príslušným orgánom (súdne alebo rozhodcovské konanie), pokiaľ poistený splnil povinnosti v zmysle časti A čl. 7 bod 1) písm. p) VPPMFO 2016 a pokiaľ je poistený povinný tieto náklady uhradiť;

- c) náklady, ktoré bol poistený povinný uhradiť poškodenému v súvislosti s mimosúdnyim prejednáváním nároku na náhradu škody vzniknutú z poistnej udalosti, pokiaľ poistený splnil povinnosti v zmysle časti A čl. 7 bod 1) písm. p) a q) VPPMFO 2016.
- 6) Prípoistenie sa vzťahuje aj na náhradu nákladov liečenia vynaložených zdravotnou poisťovňou na zdravotnú starostlivosť v prospech tretích osôb v dôsledku protiprávneho konania poisteného, ak zo zodpovednosti za škodu na zdraví, ku ktorej sa tieto náklady viažu, vznikol nárok na plnenie z tohto prípoistenia.
- 7) Prípoistenie sa vzťahuje na náhradu poskytovanú v rámci vysporiadania sa medzi osobami, ktoré spôsobili škodu v nasledovných prípadoch:
- keď tieto osoby zodpovedajú za škodu spoločne a nerozdielne a v rámci postihu;
 - keď za škodu spôsobenú zavinením poisteného zodpovedal niekto iný (tretia osoba).
- Predpokladom vzniku práva na plnenie z tohto prípoistenia je, aby sa na daný prípad toto prípoistenie vzťahovalo, ak by sa náhrada škody požadovala priamo od poisteného.

Článok 4. Výluky z prípoistenia

- 1) Ak nie je v poistnej zmluve uvedené inak, toto prípoistenie sa nevzťahuje na zodpovednosť za škodu:
- vzniknutú v súvislosti s činnosťou poisteného, pri ktorej slovenské právne predpisy ukládajú povinnosť uzavrieť poistnú zmluvu poistenia zodpovednosti za škodu;
 - spôsobenú pri výkone akejkoľvek zárobkovej činnosti alebo v priamej súvislosti s ňou, vrátane škody spôsobenej vlastníkom (poisteným) a vyplývajúcej z titulu vlastníctva nehnuteľnosti prenajímanej nájomcovi;
 - spôsobenú úmyselne alebo prevzatú nad rámec stanovený právnymi predpismi alebo prevzatú zmluvne alebo ktorú poistený uhradil alebo sa zaviazal uhradiť nad rámec právoplatného rozhodnutia súdu o náhrade škody alebo dohody o urovaní bez výslovného súhlasu poisťovateľa;
 - za ktorú poistený zodpovedá blízkym osobám;
 - vzniknutú podnikateľskému subjektu, v ktorom má poistený alebo jemu blízka osoba väčšinovú majetkovú účasť alebo je jeho členom alebo členom štatutárneho, dozorného alebo iného orgánu tohto subjektu;
 - vzniknutú na veci, ktorú poistený užíva alebo ktorá mu bola z akýchkoľvek iných dôvodov zverená a poistený nie je jej vlastníkom, okrem prípadu škody spôsobenej nájomcom z titulu nájmu nehnuteľnosti, a škody na majetku vlastníka prenajímanej nehnuteľnosti spôsobenej nájomcom užívaním zverenej domácnosti;
 - spôsobenú následkom vojnových udalostí alebo vnútorných nepokojov, výluky, terorizmu, útokov motivovaných politicky, sociálne, ideologicky alebo nábožensky alebo zásahom štátnej alebo úradnej moci.
- 2) Toto prípoistenie sa ďalej nevzťahuje na zodpovednosť za škodu:
- vzniknutú kontamináciou vody, hornín, pôdy, ovzdušia, flóry a fauny;
 - vzniknutú voľným pôsobením teploty, plynov, pár, vlhkosti, vody, popolčeka, dymu, otrasov;
 - spôsobenú sadaním, zosúvaním pôdy a eróziou;
 - spôsobenú prenosom vírusu HIV, spôsobenú infekčnými chorobami;
 - vzniknutú na lúkach, stromoch, záhradných, poľných aj lesných kultúrach, ktorú spôsobili pri pastve zvieratá;
 - spôsobenú včelstvom;
 - spôsobenú koňom, iným jazdeckým, ťažným alebo divokým zvieratom;
 - spôsobenú stavebnou činnosťou mimo pozemok, na ktorom sa nachádza poistená nehnuteľnosť;
 - plynúcu z prác vykonávaných dodávateľským spôsobom;
 - plynúcu z vlastníctva, nájmu, držby alebo správy nezastavaného pozemku;
 - spôsobenú v dôsledku alebo vyplývajúcu zo škôd na podzemných alebo nadzemných vedeniach akéhokoľvek druhu;
 - v rozsahu, v akom vznikol nárok na plnenie z poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla, motorového plavidla alebo prevádzkou lietadla;
 - spôsobenú pri profesionálnej športovej činnosti;
 - spôsobenú držaním a/alebo používaním zbraní;
 - spôsobenú na klenotoch alebo iných veciach umeleckej, historickej alebo zberateľskej hodnoty.
- 3) Toto prípoistenie sa nevzťahuje na škody z titulu nájmu nehnuteľnosti, ak nájomca (poistený) obýva prenajímanú nehnuteľnosť spolu s vlastníkom takejto nehnuteľnosti.
- 4) Toto poistenie sa nevzťahuje na akékoľvek platby, náhrady alebo náklady požadované v súvislosti s uplatnením práva na ochranu osobnosti alebo inej majetkovej ujmy, uložené alebo uplatnené pokuty, penále či iné platby, ktoré majú represívny, poriadkový, exemplárny alebo preventívny charakter alebo platby uplatnené v rámci zodpovednosti za omeškanie so splnením povinnosti.
- 5) V poistnej zmluve je možné dojednať, že toto prípoistenie sa nevzťahuje aj na škody vzniknuté inak, ako spôsobmi uvedenými v bode 1) a 2) tohto článku.

Článok 5. Plnenie poisťovateľa a limity poistného plnenia

- 1) Plnenie z jednej poistnej udalosti (vrátane nákladov uvedených v čl. 3 bod 5) tohto prípoistenia) nesmie presiahnuť poistnú sumu stanovenú v poistnej zmluve.
- 2) Najvyššou hranicou poistného plnenia poisťovateľa zo všetkých poistných udalostí, ktoré nastali v priebehu jedného poistného obdobia je dvojnásobok poistnej sumy dohodnutej v poistnej zmluve.
- 3) V prípade vzniku poistnej udalosti v dôsledku obsluhy stavebných mechanizmov, stavebného náradia, záhradnej a údržbovej techniky slúžiacej na prevádzku a údržbu rodinného domu, rekreačnej budovy a vedľajších stavieb, poisťovateľ nahradí škodu na motorovom vozidle max. do výšky 300 EUR.
- 4) Ak má poistený voči poškodenému alebo inej osobe právo na vrátenie sumy vyplatenej z dôvodu poistnej udalosti v zmysle tohto prípoistenia alebo zníženie dôchodku alebo iného opakovaného plnenia, či na zastavenie jeho výplaty, prechádza toto právo na poisťovateľa, pokiaľ za poisteného túto sumu zaplatil. Na poisťovateľa prechádza tiež právo poisteného na úhradu nákladov uvedených v čl. 3 bod 5) tohto prípoistenia, ktoré boli poistenému priznané proti odporcovi, pokiaľ ich poisťovateľ za poisteného zaplatil.

- 5) Ak poistený nahradil poškodenému škodu sám, poisťovateľ je oprávnený preskúmať všetky skutočnosti týkajúce sa vzniku práva na poistné plnenie z poistenia, akoby k náhrade škody poisteným nedošlo.
- 6) V prípade vzniku poistnej udalosti z titulu držby spoločných častí domu poisťovateľ nahradí škodu za poisteného najviac vo výške spoluvlastníckeho podielu na spoločných častiach domu.
- 7) Poisťovateľ je zbavený povinnosti poskytnúť plnenie v plnom rozsahu, ak je poistený právoplatne odsúdený v dôsledku toho, že v súvislosti so vznikom škody alebo počas šetrenia škody a zisťovania jej rozsahu sa dopustil podvodu alebo pokusu o podvod alebo iného majetkového trestného činu, ktorý súvisí s poistnou udalosťou.
- 8) Ak poistený spôsobil škodu následkom požitia alkoholu alebo iných návykových, omamných alebo psychotropných látok a liekov s varovným symbolom má poisťovateľ voči nemu právo na náhradu poistného plnenia až do výšky poskytnutého poistného plnenia.
- 9) Ak porušil poistený povinnosti uvedené v čl. 7 časti A VPPMFO 2016 a toto porušenie malo podstatný vplyv na vznik poistnej udalosti alebo týmto porušením došlo k staženiu zistenia právneho dôvodu plnenia, rozsahu alebo výšky škody, poisťovateľ má voči poistenému právo na náhradu vo výške nákladov vzniknutých týmto porušením až do výšky poskytnutého poistného plnenia.
- 10) Poisťovateľ má právo znížiť poistné plnenie, ak poistený prevezme zodpovednosť za škodu bez predchádzajúceho súhlasu poisťovateľa, resp. zahraničného zástupcu.

Článok 6. Výklad pojmov

- 1) **Dodávateľ:** fyzická osoba alebo právnická osoba vykonávajúca práce alebo iné činnosti alebo poskytujúca služby.
- 2) **Kontaminácia vody, hornín, pôdy, ovzdušia, flóry a fauny:** zamorenie, znečistenie a iné zhoršenie akosti, bonity, kvality.
- 3) **Poškodenie zdravia:** zhoršenie zdravotného stavu spôsobené úrazom, chorobou alebo iným poškodením na zdraví.
- 4) **Sadanie pôdy:** klesanie zemského povrchu smerom do stredu Zeme v dôsledku pôsobenia prírodných síl alebo ľudskej činnosti.
- 5) **Škoda spôsobená z titulu nájmu nehnuteľnosti:** škoda spôsobená užívaním alebo prevádzkou prenajímanej nehnuteľnosti nájomcom (poisteným) na majetku vlastníka prenajímanej nehnuteľnosti alebo škoda spôsobená užívaním a prevádzkou prenajímanej nehnuteľnosti nájomcom (poisteným) tretej osobe.
- 6) **Škoda spôsobená z titulu správy nehnuteľnosti:** škoda spôsobená osobou písomne poverenou vlastníkom nehnuteľnosti (poisteným) na zabezpečenie jej prevádzky (napr. upratovanie, posypávanie chodníka, starostlivosť o záhradné zariadenie, a pod.) tretej osobe. Pre tieto účely sa stáva poverená osoba tiež poisteným.
- 7) **Škoda spôsobená z titulu vlastníctva, držby, nájmu alebo správy nehnuteľnosti:** škoda spôsobená inej osobe ako je poistený na živote a zdraví alebo majetku v príčinnej súvislosti s vlastníctvom, držbou, nájmom alebo správou nehnuteľnosti (v zmysle bodu 5 a 6 tohto článku) menovite uvedených v poistnej zmluve.
- 8) **Úrazový jav:** poškodenie zdravia alebo smrť osoby spôsobené nezávisle od jej vôle krátkodobým, náhlym a násilným pôsobením vonkajších vplyvov.