

OSOBITNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE ŠKÔD V DÔSLEDKU POŽIARU, ŽIVELNÝCH A INÝCH UDALOSTÍ

Článok 1

Úvodné ustanovenia

- Poistenie majetku právnických osôb a podnikajúcich fyzických osôb, ktoré dojednáva spoločnosť KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group (ďalej len „poisťovňa“), upravujú ustanovenia Občianskeho zákonníka, Všeobecné poistné podmienky pre poistenie majetku právnických osôb a podnikajúcich fyzických osôb (ďalej len „VPP MPO-2“), Osobitné poistné podmienky pre poistenie škôd v dôsledku požiaru, živelných a iných udalostí (ďalej len „OPP POZ-2“), ďalšie v poistnej zmluve vymenované osobitné poistné podmienky, zmluvné dojednania a poistná zmluva.
- Ak ustanovenia poistných podmienok uvedených vo VPP MPO-2, upravujú konkrétny vzťah medzi poisťovňou, poistníkom a poisteným odlišne od OPP POZ-2, majú ustanovenia OPP POZ-2 v tejto časti prednosť pred ustanoveniami VPP MPO-2 za podmienky, ak by sa použitie oboch ustanovení vzájomne vylučovalo. Ustanovenia OPP POZ-2 a VPP MPO-2, ktoré si neodporujú, platia popri sebe.
- OPP POZ-2 sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy.

Článok 2

Rozsah poistenia

- Poistenie sa vzťahuje na náhle a nepredvídateľné poškodenie, zničenie alebo stratu poistenej veci spôsobené niektorým z rizík nasledujúcich skupín:
 - Požiar a pridružené riziká (ďalej len „Združený požiar“) zahŕňa riziká:
 - požiar,
 - výbuch,
 - priamy úder blesku,
 - pád lietadla,
 - pád stromov, stožiarov a iných predmetov, ak nie sú súčasťou poškodenej veci alebo nie sú súčasťou toho istého poisteného súboru, ako poškodená vec;
 - Požiar, živelné a rozšírené riziká (ďalej len „Združený požiar a živel“) zahŕňa riziká skupiny Združený požiar a riziká:
 - povodeň, záplava,
 - búrliivý vietor,
 - krupobitie,
 - zosuv pôdy, zrútenie skál,
 - lavína,
 - výbuch sopky,
 - zemetrasenie,
 - tiažou snehu alebo tiažou námrazy, ak je poistenou vecou budova,
 - náraz vozidla,
 - dym,
 - aerodynamický tresk,
 - atmosférické zrážky,
 - nepriamy úder blesku,
 - škody spôsobené zvierateľom.
- Poistenie sa vzťahuje aj na prípady, ak bola poistená vec poškodená, zničená alebo stratená v priamej príčinnej súvislosti s niektorým poistným rizikom uvedeným v článku 2, poistenie, ktorého je v poistnej zmluve dohodnuté.
- Pokiaľ bolo dohodnuté poistenie len v rozsahu podľa čl. 2 ods. 1 písm. a), poistenie sa nevzťahuje na škody spôsobené udalosťami, ktorých príčinou bolo niektoré z rizík uvedených v čl. 2 ods. 1 písm. b).

Článok 3

Výluky z poistenia

- Okrem výluk uvedených vo VPP MPO-2 platia pre poistenie podľa čl. 2 tiež nasledovné výluky z poistenia:
 - v prípade rizika požiaru sa poistenie nevzťahuje na škody spôsobené:
 - vystavením poistenej veci úžitkovému ohňu alebo úžitkovému sálavému teplu; platí rovnako pre veci, v ktorých alebo prostredníctvom ktorých sa úžitkový oheň alebo úžitkové sálavé teplo vyrába, sprostredkuje alebo ďalej prenáša,
 - žeravením,
 - tlením,
 - skratom elektrického vedenia sprevádzaného svetelným prejavom a pôsobením tepla, pokiaľ sa plameň takto vzniknutý ďalej nerozšíril;
 - v prípade rizika výbuchu sa poistenie nevzťahuje na škody:
 - spôsobené cieľenou explóziou (pri trhacích prácach a pod.),
 - spôsobené výbuchom v spaľovacom priestore motorov, hlavniach strelných zbraní a iných zariadeniach, pri ktorých sa energia výbuchu cieľavedome využíva,
 - na tlakových nádobách a zariadeniach kotol, potrubie a pod.) spôsobených výbuchom týchto tlakových nádob alebo zariadení v dôsledku ich veku, opotrebenia, korózie alebo vplyvom usadenín, kalov, kavitácie a iných trvalých vplyvov prevádzky,
 - prudkým vyrovnaním podtlaku (implózia),
 - aerodynamickým treskom spôsobeným prevádzkou lietadla;
 - v prípade rizika priameho úderu blesku sa poistenie nevzťahuje na škody, ktoré vznikli počas búrky prepätím, podpätím, indukciou, prúdovým nárazom, zlyhaním meracieho, regulačného alebo istiaceho zariadenia na elektronických alebo elektrických zariadeniach, a to ani v prípade, že nastali po priamom údere blesku do budovy alebo inej stavby mimo miesta poistenia;
 - v prípade rizík povodne alebo záplavy sa poistenie nevzťahuje na škody spôsobené:
 - spätným vystúpením vody z kanalizačného potrubia, okrem prípadov, kedy bolo toto vystúpenie spôsobené povodňou, záplavou alebo atmosférickými zrážkami,
 - vodou unikajúcou zo žľabov a zvodov odvádzajúcich atmosférické zrážky,
 - zvýšením hladiny podpovrchovej vody, ktoré nebolo spôsobené povodňou, záplavou alebo atmosférickými zrážkami,
 - povodňou alebo záplavou, alebo v priamej súvislosti s povodňou alebo záplavou do 10 dní od uzavretia poistnej zmluvy,
 - záplavou, ktorá bola spôsobená regulovaným vypúšťaním vôd z vodných tokov,
 - záplavou, ktorá bola spôsobená kvapalinou unikajúcou z vodovodných zariadení;
 - poistenie sa nevzťahuje na škody na budove v čase vykonávania stavebných prác a na škody na veciach v takejto budove uložených, pokiaľ vykonávané stavebné práce mali akýkoľvek vplyv na príčinu vzniku alebo zväčšenie rozsahu následkov škody;
 - v prípade rizika nárazu vozidla sa poistenie nevzťahuje na škody:
 - spôsobené vozidlami prevádzkovanými poisteným, jeho blízkou osobou alebo užívateľom poistenej budovy,
 - spôsobené na vozidlách samotných a na ich náklade,
 - spôsobené opotrebením vecí;

- g) v prípade rizika atmosférické zrážky sa poistenie nevzťahuje na škody ku ktorým došlo vniknutím atmosférických zrážok do miesta poistenia cez otvorené okná, dvere alebo akékoľvek iné otvory, cez otvory v streche spôsobené obnovami, rekonštrukciami alebo inými prácami na poistenej nehnuteľnosti;
- h) poistenie podľa čl. 2 sa nevzťahuje na škody spôsobené:
1. vniknutím nečistôt do budovy, ak k nemu neprišlo vplyvom poškodenia stavebných súčastí následkom niektorého z rizík pod označením „Združený požiar a živel“, ktoré je dohodnuté v poistnej zmluve,
 2. ošľahnutím nezapríčinенým požiarom, výbuchom alebo priamym úderom blesku,
 3. prievanom,
 4. regulovaným odstreľom lavín.
2. Poistenie sa nevzťahuje na akékoľvek škody spôsobené kvapalinou unikajúcou z vodovodných zariadení.
3. Poistenie sa nevzťahuje na akékoľvek následné škody vzniknuté v priamej alebo nepriamej súvislosti so škodou spôsobenou zvieratom.

Článok 4 Povinnosti poisteného

1. Okrem povinností stanovených vo VPP MPO-2 je poistený povinný:
 - a) zabezpečiť plnú prietochnosť odvádzacieho potrubia a kanalizácie,
 - b) zabezpečiť v priestoroch budovy, ktoré ležia na úrovni alebo pod úrovňou prízemného podlažia, uloženie zásob a vecí charakteru zásob minimálne 14 cm nad úrovňou podlahy,
 - c) v chladnom období zaistiť také vykurovanie budovy, ktoré zabezpečí, aby médium nachádzajúce sa vo vodovodných zariadeniach nezamrzlo.
2. V prípade poistenia poškodenia alebo zničenia poistenej veci rizikom požiar, priamy úder blesku, výbuch a nepriamy úder blesku poisťovňa poskytne poistné plnenie až do výšky v poistnej zmluve dohodnutej poistnej sumy alebo limitu plnenia, ak sú poisteným dodržané bezpečnostné predpisy vyplývajúce zo zákona o požiarnej ochrane, technických predpisov a súvisiacich noriem (napr. práca s otvoreným ohňom, pravidlá pre zábranné systémy, inštalované zariadenia proti blesku a prepätiu a pod.). V opačnom prípade si poisťovňa vyhradzuje právo poistné plnenie primerane znížiť, ak malo vedomé nedodržanie predpisov podstatný vplyv na vznik poistnej udalosti alebo zväčšenie jej následkov.
3. V prípade poistnej udalosti spôsobenej nárazom vozidla je poistený povinný ohlásiť dopravnú nehodu polícii.

Článok 5 Poistné plnenie

1. Podmienky vzniku práva na poistné plnenie a spôsob jeho určenia v prípade poistnej udalosti upravujú VPP MPO-2.
2. Za škody spôsobené atmosférickými zrážkami poskytne poisťovňa poistné plnenie do výšky 1 000 EUR pre jednu a všetky poistné udalosti vzniknuté v jednom poistnom období pre nehnuteľný majetok a najviac do výšky 1 000 EUR pre jednu a všetky poistné udalosti vzniknuté v jednom poistnom období pre hnutel'ný majetok, ak v poistnej zmluve nie je dohodnuté inak.
3. Za škody spôsobené nepriamym úderom blesku poskytne poisťovňa poistné plnenie v časových cenách do výšky 2 % z poistnej sumy pre poistenie nehnuteľného majetku, najviac vo výške 2 000 EUR pre jednu a všetky poistné udalosti vzniknuté v jednom poistnom období, a do výšky 2 % z poistnej sumy pre poistenie hnutel'ného majetku, najviac vo výške 2 000 EUR pre jednu a všetky poistné udalosti vzniknuté v jednom poistnom období, ak v poistnej zmluve nie je dohodnuté inak.
4. Za škody spôsobené zvieratom poskytne poisťovňa poistné plnenie do výšky 1 000 EUR pre jednu a všetky poistné udalosti vzniknuté v jednom poistnom období pre nehnuteľný majetok a do výšky 1 000 EUR pre jednu a všetky poistné udalosti vzniknuté v jednom

poistnom období pre hnutel'ný majetok, ak v poistnej zmluve nie je dohodnuté inak.

5. Pokiaľ nie je v poistnej zmluve výslovne dohodnuté inak, poisťovňa poskytne za jednu a všetky poistné udalosti v jednom poistnom období spôsobené rizikami povodeň alebo záplava poistné plnenie najviac do limitu plnenia vo výške 3 000 000 EUR.

Článok 6 Výklad pojmov

Pre účely poistenia škôd v dôsledku požiaru, živelných a iných udalostí podľa OPP POZ-2 platí nasledovný výklad pojmov:

1. **Aerodynamický tresk** je nárazová vlna, ktorá vznikne pri prelete lietadla nadzvukovou rýchlosťou.
2. **Atmosférické zrážky** sú zrážky, ktoré sa tvoria v atmosfére a padajú na zemský povrch, pričom do poistenej nehnuteľnosti alebo do nehnuteľnosti, kde sa poistené veci nachádzajú, vnikli cez strechu, uzatvorené okná, parapetu, dvere, obvodové steny alebo iné stavebné súčasti pred ich dopadom na zemský povrch, bez vplyvu iného rizika. Ide o vodu z dažďových zrážok, z topiaceho sa snehu alebo ľadu, resp. topiacej sa námrazy. Za atmosférické zrážky sa považuje aj vniknutie atmosférických zrážok cez rozbité sklo v stavebných súčastiach poistenej nehnuteľnosti.
3. **Blízka osoba** je príbuzný v priamom rade, súrodenec, manžel a manželka; iné osoby v pomere rodinnom alebo obdobnom sa pokladajú za osoby seba navzájom blízke, ak by ujmu, ktorú utrpela jedna z nich, druhá dôvodne pocítovala ako vlastnú ujmu.
4. **Búrlivý vietor** je dynamické pôsobenie hmoty vzduchu dosahujúce v mieste poistenia rýchlosť min. 60 km/h. Za škodu spôsobenú búrlivým vetrom sa považujú aj škody spôsobené vrhnutím iného predmetu búrlivým vetrom na poistenú vec.
5. **Dopravná nehoda** je udalosť v cestnej premávke, ktorá je definovaná v § 64 zákona č. 8/2009 Z. z. o cestnej premávke a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
6. **Dym** je dym, ktorý náhle unikol v dôsledku poruchy, poškodenia alebo nesprávnej obsluhy zo zariadení na vykurovanie, spaľovanie, varenie alebo sušenie.
7. **Krupobitie** sú atmosférické zrážky padajúce na zem vo forme kúskov ľadu rôznej veľkosti a hustoty.
8. **Kvapalina unikajúca z vodovodných zariadení** je voda, para, vykurovacie, klimatizačné, chladiace a hasiace médium, ktoré v dôsledku poruchy alebo nesprávnej obsluhy vyteká z nasledovných vodovodných zariadení:
 - a) potrubia na prívod, rozvod a odvod vody alebo pary, odpadové, kanalizačné potrubia vrátane armatúr alebo iných s nimi prepojených zariadení,
 - b) vykurovacie, klimatizačné, chladiarenské alebo solárne systémy vrátane armatúr alebo iných s nimi prepojených zariadení,
 - c) postrekové hasiace zariadenia, sprinklerové alebo iné automatické zariadenia požiarnej ochrany,
 - d) vnútorné zvody odvádzajúce atmosférické zrážky vrátane armatúr alebo iných s nimi prepojených zariadení, ktoré sa nachádzajú vo vnútri budovy,
 - e) nádrže, akvária, bazény s vodou s objemom min. 50 litrov.
 Za vodovodné zariadenia sa nepovažujú strešné žľaby a vonkajšie dažďové zvody.
9. **Lavína** je snehová, ľadová, prachová alebo pôdna lavína a tlak vzduchu, ktorý ju sprevádza.
10. **Náraz vozidla** je poškodenie alebo zničenie poistenej veci priamym stretom s cestným alebo koľajovým vozidlom, ich nákladom alebo vrhnutím predmetu, ktoré bolo zapríčinené priamym stretom s uvedenými vozidlami pri havárii.
11. **Nepriamy úder blesku** je prepätie, podpätie, indukcia, zvýšená/znížená sila elektrického prúdu, vplyvom atmosférického prepätia, skratom, chybou izolácie alebo nedostatočným kontaktom bez ohľadu na skutočnosť, či boli tieto príčiny vyvolané ľudskou činnosťou alebo nečinnosťou alebo pôsobením prírodných živlov prípadne pôsobením

- iných príčin. Za nepriamy úder blesku sa považuje aj prepätie v dôsledku úderu blesku mimo miesta poistenia, ktoré sa sprostredkovane cez elektrickú sieť, káblové, sieťové, anténne a iné rozvody šíri do poistenej budovy alebo hnutelnej veci v mieste poistenia.
12. **Pád lietadla** je pád, náraz alebo zrútenie motorového alebo bezmotorového lietajúceho zariadenia s posádkou alebo lietajúceho zariadenia spôsobilého lietať bez pilota na jeho palube (lietadlo, vrtuľník, rogallo, padák, balón, vzducholod', dron, kozmické teleso alebo satelit a pod.), jeho časti alebo jeho nákladu.
 13. **Pád stromov, stožiarov alebo iných predmetov** je pohyb telesa, ktoré nie je súčasťou poškodenej poistenej veci alebo toho istého súboru ako poškodená poistená vec, ktorý má znaky voľného pádu spôsobeného zemskou gravitáciou. Poistenie sa vzťahuje aj na náklady potrebné na odstránenie telesa padnutého na poistenú vec. Za pád stromov, stožiarov alebo iných predmetov sa nepovažuje ak jeho priamou alebo spolupôsobiacou príčinou bolo konanie alebo opomenutie osôb.
 14. **Povodeň** je zaplavenie územných celkov vodou, ktorá sa vyliala z brehov alebo hrádzí prírodných povrchových vodných tokov alebo vodných nádrží, alebo umelých kanálov a nádrží priamo s nimi spojenými a zabezpečenými ochrannými hrádzami, alebo tieto brehy alebo hrázde pretrhla, alebo zaplavenie územia vodou, ktoré bolo spôsobené zmenšením prietoku koryta vodného toku. Za povodeň sa nepovažuje také zaplavenie územia, ktoré bolo spôsobené regulovaným vypúšťaním vôd z vodných tokov.
 15. **Požiar** je oheň v podobe plameňa, ktorý sprevádza horenie a vznikol mimo určeného ohniska, alebo ktorý určené ohnisko opustil, vlastnou živelnou silou sa rozšíril alebo bol páchatel'om úmyselne rozšírený. Škody spôsobené požiarom zahŕňajú aj poškodenie alebo zničenie poistenej veci splodinami požiaru, hasením alebo strhnutím stavby alebo jej časti pri zdolávaní požiaru alebo pri odstraňovaní jeho následkov.
 16. **Priamy úder blesku** je bezprostredný prechod blesku (atmosférického výboja) cez poistenú vec alebo bezprostredné pôsobenie energie blesku alebo teploty jeho výboja na poistenú vec, pričom jeho účinok a následky (mechanické, tepelné alebo elektromagnetické) sú dostupnými technickými prostriedkami jednoznačne identifikovateľné. Za priamy úder blesku sa považuje aj prepätie v dôsledku úderu blesku v mieste poistenia (úder blesku do hlavnej alebo vedľajšej budovy, alebo do ostatných stavieb, pričom tento úder blesku je dostupnými technickými prostriedkami jednoznačne identifikovateľný), ktoré sa sprostredkovane cez elektrickú sieť, káblové, sieťové, anténne a iné rozvody šíri do poistenej budovy alebo hnutelnej veci v mieste poistenia.
 17. **Prievan** je dynamické pôsobenie hmoty vzduchu prúdiacej cez otvory v nehnuteľnosti na poistenú vec tak, že ju uvedie do pohybu a následným pádom alebo nárazom o inú vec alebo nárazom častí, z ktorých poistená vec pozostáva, o seba dôjde k poškodeniu alebo zničeniu poistenej veci.
 18. **Spätné vystúpenie vody z kanalizačného potrubia** je voda vystúpená z kanalizačného potrubia vniknutá do budovy, čím táto voda spôsobí poškodenie alebo zničenie poistenej veci.
 19. **Škoda spôsobená zvierat'om** je mechanické poškodenie alebo zničenie poistenej veci zvierat'om.
 20. **Tiaž snehu alebo námrazy** je zaťaženie nosnej konštrukcie strechy alebo jej strešnej krytiny nadmernou hmotnosťou snehu alebo ľadovej vrstvy presahujúcej normou stanovené hodnoty. Za poistnú udalosť spôsobenú tiažou snehu alebo námrazy sa považuje aj presakovanie vody z roztápajúceho sa snehu alebo námrazy do budovy cez otvor, ktorý vznikol na nosnej konštrukcii strechy alebo jej strešnej krytiny v dôsledku tiaže snehu alebo námrazy.
 21. **Tlenie** je slabé, pomalé horenie bez plameňa.
 22. **Úžitkové sálavé teplo** je teplo, ktorý slúži na varenie, ohrievanie alebo bolo vyprodukované za iným účelom, z ktorého možno očakávať úžitok.
 23. **Úžitkový oheň** je oheň, ktorý slúži na varenie, osvetlenie, ohrievanie alebo bol založený za iným účelom, z ktorého možno očakávať úžitok.
 24. **Výbuch** je náhly ničivý prejav tlakovej sily spočívajúci v rozpínavosti plynov alebo pár (veľmi rýchla chemická reakcia nestabilnej sústavy). Za výbuch tlakovej nádoby (kotla, potrubia a pod.) so stlačeným plynom alebo parou sa považuje roztrhnutie jej stien v takom rozsahu, že došlo k náhlemu vyrovnaniu tlaku medzi vonkajškom a vnútrajškom nádoby.
 25. **Výbuch sopky** je uvoľnenie tlaku počas vytvorenia otvoru v zemskej kôre, ktoré je sprevádzané výtokom lávy alebo vyvrhnutím popola, iných materiálov alebo plynov.
 26. **Záplava** je vytvorenie súvislej vodnej plochy, ktorá určitú dobu stojí alebo prúdi v mieste poistenia.
 27. **Združený požiar** je zmluvné označenie skupiny rizík, ktorá zahŕňa riziká: požiar, výbuch, priamy úder blesku, pád lietadla, pád stromov, stožiarov alebo iných predmetov.
 28. **Združený požiar a živel** je zmluvné označenie skupiny rizík, ktorá zahŕňa riziká: požiar, výbuch, priamy úder blesku, pád lietadla, pád stromov, stožiarov alebo iných predmetov, povodeň, záplava, búrlivý vietor, krupobitie, zosuv pôdy, zrútenie skál, lavína, výbuch sopky, zemetrasenie, tiaž snehu alebo námrazy, náraz vozidla, dym, aerodynamický tresk, atmosférické zrážky, nepriamy úder blesku a škody spôsobené zvierat'om.
 29. **Zemetrasenie** sú otrasy zemskeho povrchu vyvolané pohybom zemskej kôry, ktoré v mieste poistenia dosahujú aspoň 5. stupeň medzinárodnej stupnice udávajúcej makroseizmické účinky zemetrasenia (EMS-98).
 30. **Zosuv pôdy** je relatívne rýchly kĺzavý pohyb horninových hmôt v vyšších polohách svahu do nižších pozdĺž jednej alebo viacerých šmykových plôch, ktoré oddeľujú pohybujúce sa hmoty od podkladu, vyvolaný pôsobením zemskej príťažlivosti, pri porušení dlhodobej rovnováhy svahu. Za zosuv pôdy sa nepovažuje klesanie zemskeho povrchu do stredu Zeme v dôsledku pôsobenia prírodných síl (tzv. sadanie pôdy). Za zosuv pôdy sa tiež nepovažuje zosuv pôdy v dôsledku priemyselnej, stavebnej alebo inej ľudskej činnosti.
 31. **Zrútenie skál** je prirodzené odlúčenie hornín v krajine a ich pád. Za zrútenie skál sa nepovažuje zrútenie skál v dôsledku priemyselnej, stavebnej alebo inej ľudskej činnosti.
 32. **Zviera** je voľne žijúce zviera rôznych druhov (lesná zver, vták, hlodavec, hmyz a pod.), zviera chované v zajatí a domáce hospodárske zviera.
 33. **Žeravenie** je zohrievanie na vysoký stupeň teploty.

Článok 7 Záverečné ustanovenia

1. Ak sa OPP POZ-2 odvolávajú na všeobecne záväzné právne predpisy, rozumejú sa nimi právne predpisy platné a účinné v Slovenskej republike.
2. Ak sa zmení alebo nahradí ustanovenie technickej normy alebo všeobecne záväzného právneho predpisu, na ktorý OPP POZ-2 odkazujú, nie je tým platnosť príslušného ustanovenia OPP POZ-2 dotknutá a v prípade pochybností sa má za to, že ide o odkaz na nové ustanovenie technickej normy alebo všeobecne záväzného právneho predpisu, ktorým bolo zmenené alebo nahradené pôvodné ustanovenie technickej normy alebo všeobecne záväzného právneho predpisu.
3. Zmluvné strany si môžu vzájomné práva a povinnosti upraviť v zmluve dohodou odchyľne od OPP POZ-2, ak to výslovne nie je v poistných podmienkach zakázané.
4. Osobitné poistné podmienky pre poistenie škôd v dôsledku požiaru, živelných a iných udalostí OPP POZ-2 boli schválené predstavenstvom spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group a nadobúdajú účinnosť dňom 19.06.2026.