

Zmluvné dojednania k havarijnému poisteniu motorových a prípojných vozidiel

Zmluvné dojednania k havarijnému poisteniu motorových a prípojných vozidiel dopĺňajú Všeobecné poistné podmienky pre havarijné poistenie motorových a prípojných vozidiel schválené Ministerstvom financií Slovenskej republiky, č.:23081/00-63 zo dňa 24.1.2000 (ďalej len „VPP“) a tvoria spolu s VPP neoddeliteľnú súčasť poistnej zmluvy.

Článok I Územná platnosť poistenia

- Havarijné poistenie vozidiel sa vzťahuje na poistné udalosti, ktoré nastanú v dobe poistenia na území Slovenskej republiky a Českej republiky.
- Je možné dojednať rozšírenie poistenia aj pre geografické územie Európy. Za rozšírenie územnej platnosti poistenia pre geografické územie Európy na celú dobu poistenia sa výška poistného zvyšuje o 10%.
- Rozšírenie poistenia pre geografické územie Európy je možné dojednať aj na dobu jedného, dvoch alebo troch mesiacov; poistné za krátkodobé rozšírenie poistenia je nasledovné:

- 1 mesiac - 4% z ročného poistného,
- 2 mesiace - 5% z ročného poistného,
- 3 mesiace - 6% z ročného poistného.

- Po dohode je možné za osobitné poistné dojednať rozšírenie územnej platnosti základného poistenia pre prípad poškodenia alebo zničenia vozidla v dôsledku havárie a k nemu dojednaných doplnkových poistení aj pre mimoeurópske krajiny; poistné sa stanoví na základe rozsahu, doby platnosti a ohodnotenia rizika rozšírenia územnej platnosti poistenia.
- Rozšírenie územnej platnosti základného poistenia pre prípad odcudzenia celého vozidla pre mimoeurópske krajiny nie je možné dojednať.

Článok II Poistné obdobie a splatnosť poistného

- Dojednať možno štvrtročné, polročné alebo ročné poistné obdobie; pri základnom poistení pre prípad odcudzenia celého vozidla je možné dojednať len polročné alebo ročné poistné obdobie.
- Prvé poistné sa platí poštovou poukážkou alebo prevodom z bankového účtu. V odôvodnených prípadoch je prvé poistné možné platiť v hotovosti pri podaní návrhu na uzavretie poistnej zmluvy.
- Pri dojednaní prípoistenia podľa článku I ods. 3 a 4 je celé poistné splatné v deň jeho dojednania.
- Pri poistení pre prípad odcudzenia celého vozidla musí byť prvé poistné uhradené pred podaním návrhu na uzavretie poistnej zmluvy.
- Pri dojednaní polročného poistného obdobia účtuje poisťiteľ prirážku 3% a pri štvrtročnom poistnom období prirážku 5% k poistnému, ak nie je dojednané inak.
- Poistné je splatné prvého dňa poistného obdobia, ak nie je dohodnuté inak.
- Pri dojednaní poistenia na dobu určitú (kratšiu ako jeden rok) je celé poistné splatné v deň jeho dojednania.

Článok III Poistenie pre prípad smrti následkom havárie

- Pri doplnkovom poistení pre prípad smrti následkom havárie je poistná suma 100 000,- Sk za každú prepravovanú osobu; poistenie je možné dojednať až na trojnásobok tejto sumy.
- Poistenie je možné uzatvoriť iba na celkový počet sedadiel uvedený v technickom preukaze vozidla, pričom platí, že pre každé sedadlo sa dojednáva rovnaká poistná suma.

Článok IV Povinné vybavenie zabezpečovacím zariadením

- Podmienkou pre dojednanie základného poistenia pre prípad odcudzenia celého vozidla, doplnkového poistenia pre prípad odcudzenia vozidla a doplnkového poistenia nadštandardnej výbavy vozidla je povinné vybavenie vozidla zabezpečovacími zariadeniami proti jeho odcudzeniu, ktorých druh je odstupňovaný podľa poistnej (novej) hodnoty vozidla nasledovne:

- do 200 000,- Sk - mechanické zabezpečenie,
- nad 200 000,- Sk - mechanické zabezpečenie a imobilizér.

- Pri dojednaní poistenia nadštandardnej výbavy vozidla sa výškou poistnej hodnoty rozhodujúcej pre povinné vybavenie vozidla zabezpečovacími zariadeniami proti jeho odcudzeniu rozumie súčet poistných hodnôt vozidla a jeho nadštandardnej výbavy.
- Autobusy, nákladné vozidlá a motocykle musia byť vybavené mechanickým zabezpečovacím zariadením.
- U traktorov, ostatných poľnohospodárskych strojov, stavebných strojov a prípojných vozidiel sa vybavenie zabezpečovacím zariadením proti odcudzeniu nevyžaduje; poisťník je povinný primerane zabezpečiť vozidlo proti vniknutiu a manipulácii neoprávnenou osobou.
- Poisťník je povinný udržiavať zabezpečovacie zariadenie v prevádzkyschopnom stave a používať ho pri každom opustení vozidla.

Článok V Systém bonus - malus

- Zľava na poistnom - bonus sa poskytuje len pre vozidlá fyzických osôb nepoužívané na podnikateľské účely, pre vozidlá používané pri výkone povolání, ktoré nie sú v zmysle Zákona č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní (živnostenský zákon) v platnom znení živnosťou, prípadne pre iné vozidlá, a to výlučne v základnom poistení pre prípad poškodenia alebo zničenia vozidla v dôsledku havárie. Na všetky ostatné druhy poistení sa táto zľava nevzťahuje.
- Zľava na poistnom je určená stupňom bonusu uvedeného v nasledujúcej tabuľke, pričom stupeň bonusu je závislý od rozhodujúcej doby. Rozhodujúcou dobou sa rozumie doba neprerušeného trvania poistenia, v priebehu ktorej nedošlo k poistnej udalosti (rozhodujúcej udalosti), ktorá by mala vplyv na prerušenie rozhodujúcej doby.

stupeň bonusu	rozhodujúca doba	výška bonusu
Z	do 3 rokov	0%
B1	3 roky	20%
B2	5 rokov	30%
B3	6 rokov	40%
B4	7 rokov a viac	50%

Ak vzniklo právo na bonus, potom sa bonus priznáva od prvého dňa nasledujúceho poistného obdobia a trvá do konca poistného obdobia, v ktorej nastane rozhodujúca udalosť. Bonus je poskytovaný automaticky vždy od začiatku nasledujúceho poistného obdobia po dosiahnutí rozhodujúcej doby.

- Pre účely bonusu sa za rozhodujúcu udalosť nepovažuje poistná udalosť:
 - z iného než základného poistenia pre prípad poškodenia alebo zničenia vozidla v dôsledku havárie,
 - zo základného poistenia pre prípad poškodenia alebo zničenia vozidla v dôsledku havárie, za ktorú poisťiteľ neplnil (napr. odmietnutie nároku poisťiteľom, neuplatnenie nároku poisťníkom, škoda nižšia než spoluúčasť a pod.),
 - ktorá preukázateľne nebola zavinená poisťníkom, poistným alebo iným oprávneným užívateľom vozidla,

d) pri ktorej vinník nehody nebol jednoznačne určený a na základe spoluviny dôjde k deleniu nákladov na odškodnenie medzi poisťiteľmi alebo medzi zmluvami rovnakého poisťiteľa, pokiaľ účastníci nehody boli u neho poistení.

4) Ak pri dojednaní poistenia poisťník preukáže, že mal poskytnutý bonus u iného poisťiteľa v poistení pre prípad poškodenia alebo zničenia vozidla v dôsledku havárie, ktoré bolo ukončené najneskôr pred piatimi rokmi (pokiaľ poistenie nezaniklo z dôvodu neplatenia poistného), má právo na uznanie rozhodujúcej doby získanej u iného poisťiteľa. Doba od ukončenia poistenia, v ktorom mal poisťník poskytnutý bonus, do začiatku poistenia u poisťiteľa sa od rozhodujúcej doby odpočítava; ak však táto doba nepresiahla jeden rok, od rozhodujúcej doby sa neodpočítava. Rozhodujúcu dobu je možné uplatniť výlučne pri rovnakom druhu a kategórii vozidla.

5) Po ukončení poistenia má poisťník právo na vystavenie potvrdenia o dĺžke rozhodujúcej doby.

6) Za každú rozhodujúcu udalosť sa znižuje doterajší stupeň bonusu vždy o jeden stupeň a rozhodujúca doba sa riadi podľa nového zatriedenia do príslušného stupňa bonusu, a to od začiatku nasledujúceho poistného obdobia. Pokiaľ však rozhodujúca udalosť nastane pod vplyvom alkoholického nápoja alebo inej návykovej látky, nárok na bonus sa stráca, dôjde k zatriedeniu do stupňa bonusu Z a rozhodujúca doba začína plynúť od začiatku.

Pokiaľ je poisťník zaradený do stupňa bonusu Z a nastane rozhodujúca udalosť, je poisťiteľ oprávnený na dobu jedného roka od najbližšieho výročného dňa poistenia určiť prirážku k poistnému - malus nasledovne:

stupeň malusu	výška malusu – prirážky
M1	25%
M2	50%
M3	100%.

Stupeň malusu je určovaný každou rozhodujúcou udalosťou, ktorá nastala počas doby jedného roka pred výročným dňom poistenia.

Pre účely malusu sa stupeň bonusu Z ďalej delí na Z1 a na Z2, kde Z1 predstavuje obdobie 0 až 1 rok a Z2 obdobie 1 až 3 roky. Ak nastane rozhodujúca udalosť v stupni bonusu Z2, je poisťník zaradený do stupňa bonusu Z1, ak nastane rozhodujúca udalosť v stupni bonusu Z1, potom je poisťník zaradený do stupňa malusu M1, atď. V prípade, že poisťník v jednom roku dosiahne stupeň malusu M1, M2 alebo až M3 a v nasledujúcej dobe jedného roka poistenia nedôjde k rozhodujúcej udalosti, je po uplynutí tejto bezškodovej doby poistenia opätovne zaradený na začiatok stupňa bonusu Z.

7) Súčasne sa dojednáva, že pokiaľ v nepretržitej dobe poistenia nastane prvá rozhodujúca udalosť, potom táto udalosť nemá vplyv na zníženie zľavy - bonusu, ako aj na stanovenie prirážky - malusu, ak však rozhodujúca udalosť nenastala pod vplyvom alkoholického nápoja alebo inej návykovej látky.

Článok VI

Primerané náklady na opravu

1) Primeranými nákladmi na opravu sa rozumejú účelne vynaložené náklady na opravu vozidla v nových cenách; primeranými nákladmi na opravu nie sú zmluvné ceny dohodnuté medzi opravovňou a poisťníkom. Zmluvnú cenu za opravu vozidla v autoopravovni bude poisťiteľ akceptovať len ak:

- neprekročí 70% znovuobstarávacej hodnoty vozidla,
- hodinová sadzba účtovaná opravovňou (vrátane DPH) neprevyší sumu, ktorá bola pre tento účel v zmluve dojednaná. Ak hodinová sadzba účtovaná autoopravovňou je vyššia, poisťiteľ uhradí hodinovú sadzbu len do výšky zmluvne dojednanej,
- ceny materiálu (vo vzťahu k poistnej udalosti) neprevyšia ceny bežne účtované v danom regióne.

2) Ak sú náklady na použitý materiál a vykonané práce stanovené rozpočtom, hradí poisťiteľ maximálne cenu uvádzanú v databáze AUDATEX, prípadne cenu podľa:

- cenníkov a normatívov výrobcu,
- cenníka EUROTAX,
- výrobcu, resp. dovozcu vozidla.

3) Ak náklady na použitý materiál a vykonané práce boli stanovené rozpočtom a poisťník predloží dodatočne doklady za opravu vozidla, budú náklady na opravu vozidla hradené podľa ods. 1 a prípadný rozdiel bude poisťníkovi doplatený.

4) Poisťiteľ uhradí aj účelne vynaložené náklady na vyprostenie a dopravu poškodeného vozidla z miesta poistnej udalosti do miesta najbližšej vhodnej autoopravovne.

5) Náklady na uskladnenie vozidla poškodeného pri poistnej udalosti uhradí poisťiteľ za dobu nevyhnutnú z dôvodov bezpečnostných alebo hygienických, najviac však za dobu 30 dní.

6) Náklady súvisiace s poistnou udalosťou, ktoré vznikli na základe písomného pokynu poisťiteľa, uhradí poisťiteľ v plnom rozsahu.

7) Náklady na určenie príčin vzniku a stanovenie rozsahu poškodenia vozidla znaleckým skúmaním poisťiteľ uhradí iba v prípade, ak to bude považovať pre likvidáciu poistnej udalosti za nevyhnutné. V týchto prípadoch si poisťiteľ posudok písomne vyžiada sám.

8) Znehodnotenie alebo zhodnotenie vozidla opravou, obvyklá údržba alebo ošetrovanie vozidla nie je predmetom plnenia, a preto sa na ne neprihliada pri výpočte poistného plnenia. Poisťiteľ rovnako nehradí prípadnú majetkovú ujmu vzniknutú morálnym alebo bežným opotrebením vozidla.

Článok VII

Poistenie mimo územia Slovenskej republiky

1) Ak došlo k poistnej udalosti v zahraničí, je poisťník povinný preukázať jej vznik predovšetkým potvrdením policajných orgánov, ktoré okrem popisu vzniknutej škody musí v prípade odcudzenia alebo vlámania obsahovať aj popis spôsobu prekonania prekážok alebo vyplnením správy o nehode, zápisom o poškodení vyhotoveným zahraničným partnerom poisťiteľa, prípadne iným hodnotiteľným spôsobom.

2) O účelnosti, možnosti, spôsobe a rozsahu opravy vozidla poškodeného v zahraničí rozhodne poisťiteľ ešte pred začatím opravy. Poisťník (aj oprávnený užívateľ) má právo, ak o to požiada, aby zahraničný partner poisťiteľa so súhlasom poisťiteľa uhradil v limite dojednaného poistenia náklady na najnutnejšiu opravu vozidla. Ak nie je najnutnejšia oprava možná alebo účelná, má poisťník právo na náhradu primeraných nákladov spojených s odťahnutím vozidla z miesta poistnej udalosti na miesto prechodného uskladnenia vozidla. O nákladoch spätnej dopravy do Slovenskej republiky alebo o spôsobe likvidácie poistnej udalosti pri ponechaní vozidla v zahraničí má právo rozhodnúť výlučne poisťiteľ prostredníctvom zahraničného partnera.

3) Náklady na najnutnejšiu opravu, ktoré uhradí poisťník (alebo oprávnený užívateľ) v zahraničí sám, budú hradené v slovenskej mene podľa platného kurzu Národnej banky Slovenska ku dňu splatnosti faktúry, a to v limite dojednaného poistenia a v súlade so zmluvnými dojednaniami.

4) Ak náklady vyplatené zahraničným partnerom poisťiteľa v súvislosti s poistnou udalosťou presiahli poistné plnenie, ktoré je poisťiteľ povinný vyplatiť, je poisťník povinný vrátiť rozdiel oboch plnení do 15 dní po skončení likvidačného konania poisťiteľovi.

5) Ak sa v dôsledku poistnej udalosti v zahraničí poisťník (alebo oprávnený užívateľ) nemôže s vozidlom vrátiť do Slovenskej republiky, poisťiteľ uhradí náklady na prepravu do miesta jeho trvalého bydliska, vrátane nákladov na prepravu cestujúcich, ktorí sa preukázateľne prepravovali poisteným vozidlom, a to do výšky cestovného vlakom II. triedy s miestenkou.

6) Zmluvne dojednaná spoluúčasť je poisťiteľom odpočítaná pri výplate poistného plnenia vždy. Ak bolo poskytnuté poistné plnenie zahraničným partnerom poisťiteľa a pre poisťiteľa nevznikla povinnosť poskytnúť ďalšie poistné plnenie, je poisťník povinný hodnotu spoluúčasti do 15 dní po skončení likvidačného konania vrátiť poisťiteľovi. Ak je hodnota spoluúčasti vyššia než poistné plnenie poskytnuté zahraničným partnerom poisťiteľa, je poisťník povinný vrátiť poisťiteľovi hodnotu poistného plnenia, a to v slovenskej mene podľa platného kurzu Národnej banky Slovenska ku dňu plnenia zahraničným partnerom poisťiteľa.

7) Na ustanovenia tohoto článku sa primerane vzťahujú ustanovenia článku VI. týchto zmluvných dojednaní. Výška hodinovej sadzby dojednaná v poistnej zmluve neplatí pre najnutnejšiu opravu vozidla v zahraničí vykonanú so súhlasom poisťiteľa.