



Poistenie zodpovednosti fyzických osôb pri poistení domov a domácností

Peter Stropkai
V Bratislave, dňa 16. 10. 2018

ODBORNÝ PARTNER



Allianz 
Slovenská poisťovňa



 PREMIUM
INSURANCE COMPANY

Union



wüstenrot
ZIVOTNÉ POISŤENIE | NEZÁVŤNÉ POISŤENIE

MEDIÁLNY PARTNER

HN HOSPODÁRSKE
NOVINY



Peter Stropkai

Respect Slovakia, s.r.o. - právne služby / oddelenie

- v rámci spolupráce so spoločnosťou Respect Slovakia, s.r.o. sa špecializuje na problematiku poistného práva a práva v oblasti náhrady škody
- v minulosti tiež pôsobil v poisťovni na úseku neživotného poistenia ako likvidátor poistných udalostí a upisovateľ poistného rizika

ODBORNÝ PARTNER



MEDIÁLNY PARTNER





Poistenie

- poisťovateľ preberá na seba záväzok, že poistenému (prípadne inej v poistnej zmluve určenej osobe) poskytne poistné plnenie za udalosť špecifikovanú v poistnej zmluve

Zodpovednosť za škodu

- povinnosť niesť právne následky za škodu, ktorá vznikla porušením právnej povinnosti ustanovenej v zákone alebo uzatvorenej zmluve alebo porušením všeobecnej prevenčnej povinnosti

Predpoklady vzniku všeobecnej zodpovednosti za škodu

- protiprávnosť – môže mať podobu protiprávneho úkonu alebo aj protiprávneho stavu
 - vznik škody
 - príčinná súvislosť medzi protiprávnosťou a vznikom škody
 - zavinenie
- + spôsobilosť znášať následky protiprávneho konania

ODBORNÝ PARTNER



AFISP
ASOCIÁCIA BESPLATNÝCH SROSTREDKOVATEĽOV
V POISŤOVNÍCTVE

Allianz 
Slovenská poisťovňa



ČSOB
POISŤOVŇA



PREMIUM
INSURANCE COMPANY

Union



wüstenrot
ŽIVOTNÉ POISŤENIE | NEZÁVŤNÉ POISŤENIE

MEDIÁLNY PARTNER

HN HOSPODÁRSKE
NOVINY



Objektívna a subjektívna zodpovednosť

- objektívnou zodpovednosťou sa rozumie zodpovednosť za výsledok; zodpovednosti je možné sa zbaviť liberáciou za podmienok presne stanovených zákonom
- subjektívnou zodpovednosťou sa rozumie zodpovednosť za zavinenie (zavinenie je vnútorný psychický vzťah jednak k vlastnému protiprávnemu konaniu a taktiež k výsledku tohto protiprávného konania; môže mať podobu úmyslu alebo nedbanlivosti) zodpovednosti sa zbaví ten, kto preukáže, že škodu nezavinil

ODBORNÝ PARTNER



Allianz 
Slovenská poisťovňa




ČSOB
POISŤOVŇA




PREMIUM
INSURANCE COMPANY

Union




Wüstenrot
ZIVOTNÉ POBÍTENIE | NEZÁVŤNÉ POBÍTENIE

MEDIÁLNY PARTNER

 HOSPODÁRSKE
NOVINY



Poistenie zodpovednosti za škodu

- z poistenia zodpovednosti za škodu má poistený právo, aby v prípade poistnej udalosti poisťovateľ za neho nahradil podľa poistných podmienok škodu, za ktorú poistený zodpovedá
- náhradu platí poisťovateľ poškodenému; poškodený však právo na plnenie proti poisťovateľovi nemá, ak osobitné predpisy neustanovujú inak

Poistenie zodpovednosti fyzických osôb za spôsobenú škodu (ďalej len „ZOD FO“)

- jedná sa o zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu, ktoré nie je povinné, ale naopak je založené na dobrovoľnom záujme fyzickej osoby o poistnú ochranu pred určitými rizikami
- uzatvorením poistnej zmluvy preberá na seba poisťovateľ povinnosť nahradiť (podľa poistných podmienok) za poisteného škodu vzniknutú inému v súvislosti s oprávnenou činnosťou alebo vzťahom bližšie špecifikovaným v poistnej zmluve, ak za ňu poistený v zmysle platných právnych predpisov zodpovedá

ODBORNÝ PARTNER



MEDIÁLNY PARTNER





ZOD FO

- dostupné poistné produkty:
 - poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú v bežnom občianskom živote
 - poistenie zodpovednosti vlastníkov, správcov alebo nájomcov nehnuteľností za škodu z držby nehnuteľností
 - poistenie zodpovednosti vlastníkov a opatrovateľov zvierat
- formálne do tejto kategórie zaraďujeme taktiež:
 - poistenie zodpovednosti zamestnancov za škodu spôsobenú pri výkone povolania
 - poistenie zodpovednosti drobných podnikateľov za škody spôsobené podnikateľskou prevádzkou

Poistenie zodpovednosti fyzických osôb sa v praxi obyčajne dojednáva spolu s poistením súkromného majetku (dom, domácnosť).

ODBORNÝ PARTNER



MEDIÁLNY PARTNER





ZOD FO – základný rozsah poistného krytia

- nahrádza sa škoda vzniknutá inému na zdraví (aj usmrtením) a/alebo poškodením, zničením alebo stratou veci
- v prípade zmluvného dojednanja (štandardne vo väčšine poistných zmlúv), je poisťovateľ povinný v prípade súdneho sporu uhradiť aj náklady právneho zastúpenia poisteného ako aj trovy občianskeho súdneho konania

ZOD FO – osobný rozsah poistného krytia

- poistený – fyzická osoba uvedená v poistnej zmluve
- člen domácnosti poisteného - fyzické osoby, ktoré trvale žijú s poisteným a spoločne s ním uhrádzajú náklady na svoje potreby, vrátane detí, ktoré trvale žijú spolu s týmito fyzickými osobami (najčastejšie: manžel / manželka, druh / družka, deti)

ZOD FO – územný rozsah poistného krytia

- je uvedený v poistnej zmluvy, resp. prináležiacich poistných podmienkach
- najčastejšie – územie štátov Európskej únie

ODBORNÝ PARTNER



MEDIÁLNY PARTNER





ZOD FO – vecný rozsah poistného krytia:

- škody spôsobené v mieste poistenia uvedenom v poistnej zmluve v súvislosti s výkonom práv a povinností vyplývajúcich z vlastníctva alebo držby pozemku, budovy alebo vedľajšej stavby
 - pád snehu zo strechy
 - pošmyknutie sa na nehnuteľnom majetku poisteného
 - vytopenie susedov v dôsledku poruchy vodovodného potrubia vo vlastníctve poisteného
- škody spôsobené v súvislosti s činnosťou poisteného ako stavebníka
- škody spôsobené v súvislosti s vedením domácnosti
 - vytopenie susedov (upchatý odtok v umývadle, únik vody z práčky)
 - požiar (skrat elektrických spotrebičov, neopatrnosť pri fajčení)
- škody spôsobené poisteným - chodcom ako účastníkom cestnej premávky
 - poisteným zavinený stret s iným účastníkom cestnej premávky (náhle vbehnutie do jazdnej dráhy motorovému vozidlu, či bicyklu)

ODBORNÝ PARTNER



MEDIÁLNY PARTNER





- škody spôsobené v súvislosti s vlastným štúdiom alebo vzdelávaním
 - poškodenie školského zariadenia
- škody spôsobené pri výkone rekreačnej športovej činnosti
 - poisteným zavinený stret s iným lyžiarom, cyklistom a pod.
 - poškodenej cudzej veci loptou
- škody spôsobené pri používaní plavidiel výlučne na rekreačné účely (kanoa, kajaky, veslice, windsurfingy a pod.)
- škody spôsobené pri výkone iných voľnočasových aktivít
 - poškodenie nábytku, či iného vybavenia hotelovej izby, vrátane elektrických zariadení
 - škody spôsobené pri návšteve (oblieatie horúcou tekutinou, rozbitie okuliarov, poškodenie televízora, mobilu a pod.)
 - rozbitie sklenenej výplne okna / dverí

ODBORNÝ PARTNER



MEDIÁLNY PARTNER





- škody spôsobené zvieratami poisteného
 - útok psa
 - stret zvieráťa s motorovým vozidlom, cyklistom a pod.
- iné škody spôsobené činnosťou vykonávanou v bežnom živote
 - poškodenie tovaru pri nákupe
 - škody spôsobené maloletými osobami (napr. neúmyselné založenie požiaru)

ODBORNÝ PARTNER



AFISP
ASOCIÁCIA BEZPEČNÝCH SPRÁVITEĽOV
V POISŤOVNÍCTVE

Allianz 
Slovenská poisťovňa




ČSOB
POISŤOVŇA



GENERALI


PREMIUM
INSURANCE COMPANY

Union



wüstenrot
ŽIVOTNÉ POISŤENIE | NEŽIVOTNÉ POISŤENIE

MEDIÁLNY PARTNER

HN **HOSPODÁRSKE**
NOVINY



Príklady najproblematickejších výluk z poistenia:

- poistenie sa nevzťahuje na zodpovednosť za škodu prevzatú nad rámec všeobecných právnych predpisov (napr. zmluvné pokuty)
- škody spôsobené úmyselným konaním alebo hrubou neobanlivosťou
- škody spôsobené na hnutelných veciach, ktoré nie sú vo vlastníctve poisteného alebo člena domácnosti, boli však poistenému alebo členovi domácnosti požičané alebo ich má v užívaní z iného dôvodu
- škody spôsobené v pracovnom pomere
- škody spôsobené pod vplyvom alkoholu, omamných alebo návykových látok

ODBORNÝ PARTNER



AFISP
ASOCIÁCIÁ BESNANÝCH SPROSTREDOVATEĽOV
V POISŤOVNÍCTVE

Allianz 
Slovenská poisťovňa



ČSOB
POISŤOVŇA



PREMIUM
INSURANCE COMPANY

Union



wüstenrot
ŽIVOTNÉ POISŤENIE | NEZÁVŤNÉ POISŤENIE

MEDIÁLNY PARTNER

HN HOSPODÁRSKE
NOVINY



Nastavenie výšky poistnej sumy

- výška poistnej sumy by sa mala odvíjať, od konkrétnej situácie poistovanej osoby, pričom v úvahu je potrebné brať faktory ako: vlastní klient psa alebo iné zviera, koľko osôb s ním žije v domácnosti, koľko je detí z tohto počtu, vykonáva klient pravidelnú športovú činnosť, chodíva klient do zahraničia a iné.

Poistná udalosť

- náhodná škodová udalosť, s ktorou je podľa príslušných poistných podmienok spojená povinnosť poisťovateľa poskytnúť poistné plnenie

Škodová udalosť

- je udalosť, ktorá by mohla byť dôvodom vzniku povinnosti poisťovateľa plniť a nastala počas trvania poistenia

Podmienky vzniku povinnosti poisťovateľa nahradiť škodu:

- základným predpokladom je skutočnosť, že ku škodovej udalosti došlo počas trvania poistenia

ODBORNÝ PARTNER



MEDIÁLNY PARTNER





Základné povinnosti po vzniku škody

- vykonať opatrenia na zmiernenie škody
- zadokumentovanie škody – napr. vyhotovením písomného záznamu podpísaného účastníkmi udalosti, vyhotovením fotodokumentácie zachytávajúcej udalosť
- oznámiť vznik škody poisťovateľovi a poskytnúť mu súčinnosť pri jej šetrení
- neuspokojovať a neuznávať bez písomného súhlasu poisťovateľa uplatnené nároky na náhradu škody

ODBORNÝ PARTNER



MEDIÁLNY PARTNER





Premlčanie

- právo sa premlčí, ak sa nevykonalo v dobe v zákone ustanovenej; na premlčanie súd prihladne len na námietku dlžníka; ak sa dlžník premlčania dovoľá, nemožno premlčané právo veriteľovi priznať
- ani uplatnením námietky premlčania však právo nezaniká, a preto povinný subjekt môže aj po uplynutí premlčacej doby a po vznesení námietky premlčania dobrovoľne svoj dlh plniť

POZOR!

Rozlišujeme 2 roviny plynutia premlčacej doby:

1. premlčanie nároku poškodeného na náhradu škody (podľa Občianskeho zákonníka)
 - právo na náhradu škody sa premlčí za **dva roky** odo dňa, keď sa poškodený dozvie o škode a o tom, kto za ňu zodpovedá. Najneskoršie sa právo na náhradu škody premlčí za **tri roky**, a ak ide o škodu spôsobenú úmyselne, za desať rokov odo dňa, keď došlo k udalosti, z ktorej škoda vznikla; to neplatí, ak ide o škodu na zdraví.
2. premlčanie nároku poisteného na poistné plnenie
 - pri právach na plnenie z poistenia začína plynúť **3 – ročná** premlčacia doba **za rok** po poistnej udalosti.

ODBORNÝ PARTNER



MEDIÁLNY PARTNER





Zhrnutie

Každý zodpovedá za škodu, ktorú spôsobil porušením právnej povinnosti. Právna povinnosť môže byť založená právnym predpisom alebo zmluvou, alebo môže vyplývať zo všeobecnej prevenčnej povinnosti počínať si tak aby nedochádzalo ku škodám na zdraví, na majetku, na prírode a životnom prostredí.

V poistení zodpovednosti za škodu má poistený potenciál získať na svoju stranu partnera, ktorý mu poskytne ochranu voči uplatňovaným nárokom na náhradu škody a to nielen v podobe poskytnutia poistného plnenia, ale aj v podobe obrany voči neoprávneným nárokom na náhradu škody.

ODBORNÝ PARTNER



MEDIÁLNY PARTNER





ĎAKUJEME ZA POZORNOSŤ

ODBORNÝ PARTNER



AFISP
ASOCIÁCIA BRANENÝCH SPROSTREDOVATEĽOV
V OBDOBŤOVOM POISŤOVNÍCTVE

Allianz 
Slovenská poisťovňa




ČSOB
POISŤOVŇA



GENERALI


PREMIUM
INSURANCE COMPANY

Union



UNIQA

wüstenrot
ŽIVOTNÉ POISŤENIE | NEŽIVOTNÉ POISŤENIE

MEDIÁLNY PARTNER

HN **HOSPODÁRSKE**
NOVINY