



Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění stavby bytu



OBSAH

Pár slov úvodem	1
Co pojišťujeme	1
Před čím pojistíme	1
Jakým způsobem umíme pojistit	2
Komu budeme hradit	2
Co hradit nebudeme	2
Jak budeme hradit	2
V jaké výši budeme hradit	3
Automatické navýšení pojištění.....	3

1. Pár slov úvodem

Děkujeme vám, že jste se rozhodli pro naše pojištění staveb. Budeme se ze všech sil snažit, abyste ocenili, že jste si vybrali zrovna nás.

Kdo jsme my?

Direct pojišťovna, a.s., IČ: 25073958, se sídlem Nové sady 996/25, Staré Brno, Brno, PSČ 602 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně v oddíle B, vložka 3365, provozující pojišťovací činnost dle zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví (v textu se označujeme jako „my“ nebo „pojišťovna“).

Kdo jste vy?

Osoba, která trvale obývá pojištěnou domácnost nebo vlastní pojištěnou nemovitost na adrese uvedené v pojistné smlouvě (v textu vás označujeme jako „vy“ nebo „pojištěný“).

Co právě čtete?

Právě čtete doplňkové pojistné podmínky pro pojištění stavby bytu, které označujeme je zkratkou DPPMSB-10/2017 (dále jen „DPP“). Tyto DPP popisují pojištění stavby v rámci pojištění majetku, které sjednáváte, a jejich smyslem je vysvětlit vám, za jakých okolností máte nárok na pojistné plnění. Ve smlouvě mohou být podmínky pojištění od těchto DPP upraveny odlišně. Ujednání obsažená ve smlouvě pak mají přednost před ustanoveními těchto DPP.

Pojištění se v České republice řídí zákony. Zákon, který upravuje toto pojištění, se jmenuje občanský zákoník, byl vydán pod číslem 89/2012 Sbírky zákonů České republiky.

Co znamená text kurzívou?

Pojmy označené *kurzívou* jsou psané terminologií, kterou vysvětlujeme ve Slovníku pojmů SPM-10/2017, jenž je jednou z příloh smlouvy. Jestliže bychom v pojistné smlouvě nebo v pojistných podmínkách definovali některý z pojmů odlišně, platí pro daný text tato odlišná definice.

2. Co pojišťujeme

Není-li to ve smlouvě ujednáno jinak, pojišťujeme následující položky, které obecně nazýváme *předměty pojištění*:

2.1 Byt, čímž myslíme soubor místností tvořící vnitřní prostor bytové jednotky nebo ateliéru, který je určen více než z 50 % k bydlení. Pojištěny jsou dále *věci připevněné, mezi které zařazujeme zdi, podlahy, základy, střechu, vnitřní příčky spolu s rozvody a další věci obdobného charakteru, které jsou pevně připevněné k bytu*. Za součást bytu považujeme také balkon či lodžii přístupné pouze z bytu.

2.2 Související prostory s bytem, což jsou vnitřní *nebytové prostory* domu, které jsou určeny pro užívání výlučně s bytem. Jedná se zejména o komory, sklepní kóje či garáže.

2.3 Vlastní vybavení vlastníka bytu, což je movitý majetek vlastníka bytu. Tento majetek je pojištěn na limit uvedený v pojistné smlouvě za podmínky, že byt neobývá jeho vlastník.

3. Před čím pojistíme

Pojištění se sjednává pro případ zničení či poškození *předmětu pojištění* pojistnými nebezpečími uvedenými v pojistné smlouvě. Zde uvádíme jejich výčet.

3.1 Základní nebezpečí

Hradíme škody způsobené *požárem, výbuchem*, kterým myslíme také implozi a rázovou vlnu, *přímým úderem blesku, pádem předmětu, vichřicí, krupobitím, sesuvem půdy, zřícením skal, tihou a tlakem sněhu či námrazy, zemětřesením, lavinou a nárazem vozidla*.

3.2 Vodovodní škody

Hradíme škody způsobené únikem vody z vodovodních zařízení, dále náklady na takto uniklou vodu a náklady na uhrazení opravy prasklého potrubí.

3.3 Povodeň nebo záplava

Hradíme škody způsobené vodou nateklou do bytu pojištěné domácnosti následkem povodně či záplavy včetně nákladů na vysoušení zdi. Dále hradíme škody způsobené vodou stoupající z odpadního potrubí následkem *povodně* či *záplavy*. Naopak nebudeme hradit škody způsobené vztlínáním vody.

3.4 Odcizení a vandalismus

Hradíme škody vzniklé *krádeží vloupáním* a úmyslným poškozením či úmyslným zničením předmětu pojištění.

3.5 Rozbití skel a sanity – allrisk

V rámci tohoto pojištění hradíme náklady na opravu či výměnu pevně připevněných *skel* v domácnosti, akvárií, výplní oken a dveří a *sanitárního zařízení*.

3.6 Poškození spotřebičů zkratem

Jedná se o *přepětí* způsobené bleskem či vzniklé v elektrorozvodné či komunikační síti, dále o *podpětí* a škody způsobené zkratem na spotřebičích, které jsou součástí stavby, jimiž myslíme například elektrické pohony vrat, klimatizační jednotky, čerpadla a tepelná čerpadla.

3.7 Pojištění ztráty nájmu

Hradíme ušlé nájemné po určitou dobu (nejvýše však po dobu tří měsíců) v případě, že nájemník opustil daný *byt* z důvodu neobytelnosti *bytu* následkem *pojistné události*.

3.8 Zatečení srážek

Hradíme škody na *obytné budově* způsobené zatečením srážek nebo tajícího sněhu ze střechy.

Přečtěte si prosím definice jednotlivých pojistných nebezpečí, protože jsou rozhodující pro výši našeho *pojistného plnění* v případě vzniku škody. Tyto definice naleznete ve Slovníku pojmů. Za jakých okolností pojišťovna v případě škody neposkytuje plnění vás vysvětlíme v bodě 6.2 těchto DPP.

4. Jakým způsobem umíme pojistit

4.1 Pojištění sjednáváme z pohledu stanovení pojistného plnění v těchto variantách:

a) **Na pojistnou částku**

Pojistná částka je maximální částka, kterou uhradíme pro daný předmět a dané nebezpečí při každé *pojistné události*. Tato částka musí odpovídat hodnotě předmětu v době sjednání pojištění. Pokud bude *pojistná částka* nižší než hodnota předmětu, můžeme uplatnit snížení *pojistného plnění* z důvodu podpojištění.

b) **Na limit za škodu**

Limit za škodu je horní hranice plnění za každou *pojistnou událost*, která nastane v průběhu trvání pojištění. Podpojištění se v tomto případě neuplatňuje.

c) **Na roční limit**

Roční limit je horní hranice plnění za všechny *pojistné události*, které nastanou za 12 po sobě jdoucích měsíců v *pojistném roce*. Podpojištění se v tomto případě neuplatňuje.

4.2 U každého *předmětu pojištění* stanovíme způsob určení jeho hodnoty. Volíme jednu z následujících možností:

a) **Na novou cenu**

V tomto případě je hodnotou daného předmětu cena, za kterou lze pořídit **novou stejnou nebo srovnatelnou věc či stavbu**.

b) **Se započteným opotřebením**

V tomto případě je hodnotou daného předmětu **cena věci nebo stavby v době v době těsně před vznikem škody**. Při této kalkulaci se vychází z *nové ceny*, od které se odečítá částka odpovídající stupni opotřebením či jiného znehodnocení.

c) **Na obvyklou cenu**

Hodnotou věci či stavby je cena, za kterou ji lze **reálně koupit či prodat v době těsně před vznikem pojistné události bez vlivu mimořádných okolností a ceny zvláštní oblíbenosti**.

d) **Dle stáří předmětu**

Jedná se o běžný způsob, kdy hradíme **na novou cenu** tak dlouho, dokud opotřebením nedosáhne nebo nepřekročí 50 % *nové ceny* předmětu. Pokud opotřebením přesáhne 50 % *nové ceny* předmětu, hradíme se **započítaným opotřebením**.

4.3 Informaci o tom, jak je daný předmět pojištěn, a způsob určení jeho hodnoty naleznete v pojistné smlouvě.

5. Komu budeme hradit

Osobu, která má nárok na *pojistné plnění*, nazýváme *oprávněná osoba*. V tomto článku ji definujeme.

5.1 *Oprávněnou osobou* je pro účely tohoto pojištění vlastník pojištěného *bytu* (rozhodující je údaj zapsaný v katastru nemovitostí) či vlastník pojištěné movité věci.

5.2 Jestliže je *byt* ve spoluvlastnictví více osob, tak nárok na *pojistné plnění* má každá osoba mající spoluvlastnický podíl. Výše jejího nároku na pojistného plnění je ve stejném poměru k celkovému *pojistnému plnění*, jako je výše jejího spoluvlastnického podílu.

5.3 *Oprávněnou osobou* může být také osoba, která daný *byt* po právu užívá, jestliže prokáže, že vynaložila náklady na opravu či znovupořízení poškozených či zničených věcí.

5.4 V případě, že nastane *pojistná událost* na předmětu pojištění, který patří do společného jmění manželů, má nárok na *pojistné plnění* ten z manželů, který pojištění sjednal, a to i bez souhlasu druhého z manželů.

6. Co hradit nebudeme

6.1 Zde popisujeme, za jakých okolností nevyplatíme pojistné plnění. Z pojištění tedy nevzniká právo na pojistné plnění za:

a) Zmenšení nebo ztrátu umělecké nebo historické hodnoty

pojištěné stavby nebo jiné části. Dále rovněž nebudeme hradit opravu uměleckých, uměleckořemeslných nebo historických děl, která jsou součástí pojištěné stavby, zejména soch, plastik, fresek a řezb.

6.2 Pojišťovna neposkytne plnění v těchto případech:

a) Pokud *krupobítí* způsobí škody tím, že vnikne otevřenými otvory, zchátralými či poškozenými nebo provizorními krytinami.

b) V případě odcizení věci bez překonání překážky. Překonaním překážky je překonání zámku, vniknutí na balkon, který je nejméně 2,5 metru nad zemí, nebo překonání plotu, který patří výhradně k pojištěné stavbě (na pozemek za plotem nemají přístup ostatní obyvatelé domu) a dosahuje výšky minimálně 160 cm. *Krádeží vloupáním* není přivlastnění si věci bez jakýchkoliv stop po vniknutí do objektu.

c) Pokud škody, které nastaly následkem odcizení či *vandalismu* nebudou bezprostředně po jejich zjištění hlášeny na místně příslušnou policii.

d) V případě trvalého podpětí v síti způsobené dlouhodobým nevyhovujícím stavem elektrorozvodné sítě (toto nepovažujeme za *podpětí*).

e) V případě poškození žhnutím, škvášením či doutnáním bez projevu plamenů (toto nepovažujeme za *požár*).

f) V případě *prasknutí potrubí* nehradíme náklady na vyhledání místa poškození a výměnu potrubí v místě poškození v případě, že k poškození došlo následkem koroze či havarijního stavu potrubí.

g) Škody způsobené *sesuvem půdy* nebudeme hradit, pokud se jedná o pozvolné sesuvy způsobené gravitací či jakékoliv sesuvy zapříčiněny lidskou činností, zejména důlní činností a terénními úpravami.

h) V případě škody způsobené *tíhou sněhu* nebudeme hradit škody zapříčiněné vlivem zchátralé, poškozené nebo provizorní krytiny.

i) V případě, že jsou škody úmyslně spáchané osobou, která vlastní pojištěný *předmět pojištění* či je *členem domácnosti* (toto nepovažujeme za *vandalismus*).

j) Škody z *vichřice* nehradíme v případě, kdy byla škoda zapříčiněna vlivem zchátrání či havarijního nebo nevyhovujícím stavem budovy, ve které se domácnost nachází.

k) Z *vodovodní škody* nebudeme proplácet škody způsobené:

- unikající vodou z dešťových svodů, kropících hadic, otevřených vodovodních kohoutů a ventilů;
- unikající vodou z nadzemního bazénů;
- vystupující vodou z odpadních potrubí a kanalizace v důsledku *povodně* či *záplavy*;
- vodou z atmosférických srážek;
- vodou při mytí či sprchování.

l) V případech, kdy voda pravidelně vniká do místa pojištění z důvodu chybějící nebo nedostatečné izolace proti spodní vodě či nedostatečných opatření proti vniknutí srážkové vody (toto nepovažujeme za *záplavu*).

m) V případě pojištění ztráty nájmu nebudeme hradit nájemné, pokud nájemník opustil *byt* z jiných příčin, než je neobyvatelnost *bytu* z důvodu škody způsobené sjednaným pojistným nebezpečím.

n) Nebudeme hradit opakované škody způsobené vodou stoupající z odpadního potrubí, jejichž příčinou je poddimenzovaná nebo poškozená obecní kanalizace.

7. Jak budeme hradit

Zde vám popíšeme, podle čeho posuzujeme výši pojistného plnění, které vyplatíme v případě vzniku škody na pojištěném majetku.

7.1 Pojistné plnění vyplácíme v případě nahodilé škody na pojištěném majetku z pojistných nebezpečí, která vznikla během trvání pojištění.

7.2 Pojistné plnění poskytujeme v penězích v tuzemské měně. Případný měnový přepočítání provádíme na základě devizového kurzu vyhlášeného Českou národní bankou, který byl platný ke dni vzniku pojistné události.

7.3 V případě **poškození předmětu** pojištění:

- a) Při pojištění **na novou cenu** vyplatíme částku odpovídající přiměřeným nákladům, které byly nebo budou vynaloženy na opravu poškozeného *předmětu pojištění*. Tuto částku ponížíme o hodnotu zbytků jeho nahrazovaných částí. Nejvýše vyplatíme *pojistné plnění* do výše *nové hodnoty předmětu pojištění*.
- b) Při pojištění **se započtením opotřebením** vyplatíme částku odpovídající přiměřeným nákladům, které byly nebo budou vynaloženy na opravu poškozeného *předmětu pojištění*. Tuto částku ponížíme o částku odpovídající stupni opotřebením a jiného znehodnocení v době těsně před pojistnou událostí. Nejvýše vyplatíme *pojistné plnění* do výše hodnoty *předmětu pojištění* těsně před *pojistnou událostí*.
- c) Při pojištění **na obvyklou cenu** vyplatíme částku odpovídající přiměřeným nákladům, které byly nebo budou vynaloženy na opravu poškozeného *předmětu pojištění*. Nejvýše vyplatíme *pojistné plnění* do výše *obvyklé ceny předmětu pojištění* době těsně před vznikem *pojistné události*.

7.4 V případě **odcizení, ztráty** či **zničení** předmětu pojištění:

- a) Při pojištění **na novou cenu** vyplatíme částku odpovídající přiměřeným nákladům na znovupořízení nového *předmětu pojištění* stejného druhu, kvality a technických parametrů jako *předmět pojištění* v době před vznikem škody. Tuto částku ponížíme o cenu použitelných zbytků původního *předmětu pojištění* se započítaným opotřebením.
- b) Při pojištění **se započítaným opotřebením** vyplatíme částku na znovupořízení nového *předmětu pojištění* stejného druhu, kvality a technických parametrů jako *předmět pojištění* v době před vznikem škody, sníženou o částku, která odpovídala jeho opotřebením v době těsně před vznikem škody. Tuto částku ponížíme o cenu použitelných zbytků původního *předmětu pojištění* se započítaným opotřebením.
- c) Při pojištění **na obvyklou cenu** vyplatíme částku odpovídající přiměřeným nákladům na znovupořízení nového *předmětu pojištění* stejného druhu, kvality a technických parametrů jako *předmět pojištění* v době před vznikem škody. Nejvýše vyplatíme *pojistné plnění* do výše *obvyklé ceny předmětu pojištění* v době těsně před vznikem *pojistné události*.

7.5 V případě ušlého nájmu se vypočte na základě doložené nájemní smlouvy nebo jiného dokladu prokazujícího, že byl v posledních 3 měsících byt pronajímán, a výpisu z účtu pronajímatele, na který se podle nájemní smlouvy nájem hradí, kdy se za ušlý nájem považuje průměr ze zaplacených nájmu za poslední po sobě jdoucí 3 měsíce. Ušlý nájem se vyplácí po dobu probíhající nezbytné opravy bytu, nejdéle však po dobu 3 měsíců od vzniku pojistné události. Součet všech plnění je omezen sjednaným limitem pojistného plnění.

7.6 Máme-li poskytnout plnění na novou cenu a vy do 3 let od vzniku *pojistné události* neprokážete, že jste *předmět pojištění* opravili či znovu pořídili, tak maximální výše plnění, které vám musíme vyplatit, je omezena výší ceny *předmětu pojištění* se započítaným opotřebením.

Pokud bude sjednaná pojistná částka nižší, než je hodnota pojištěného majetku, můžeme plnění snížit z důvodu podpojištění v takovém poměru, jaký je mezi pojistnou částkou a skutečnou hodnotou.

8. V jaké výši budeme hradit

Až na výjimky hradíme vše do výše pojistných částek, *limitů za škodu* nebo *ročních limitů* uvedených v pojistné smlouvě pro daný *předmět pojištění*.

Výjimky jsou tyto:

- a) Z *vodovodní škody* v případě *prasknutí potrubí* hradíme náklady na vyhledání místa poškození a výměnu potrubí, to však pouze v místě, kde je poškozeno, celkově nejvýše do limitu 10 000 Kč.
- b) Z *vodovodní škody* hradíme proplacení nákladů na vodné a stočné za uniklou vodu při pojistné události. Výše plnění je omezena limitem 10 000 Kč.

9. Automatické navýšení pojištění

Je-li sjednáno pojištění s automatickým navýšením pojištění, znamená to, že k výročnímu dni provádíme úpravu výše pojistné částky jejím vynásobením valorizačním indexem a přepočítáním pojistného dle nové pojistné částky pro období následujících dvanácti po sobě jdoucích měsíců. Tento index stanovujeme z průměrného meziročního indexu cen stavebních děl, který vydává Český statistický úřad (dále „ČSÚ“) ke dni 30. června. Smlouvy jsou valorizovány takto definovaným indexem za předchozího rok. Valorizaci provádíme, navýší-li se meziroční index minimálně o jeden procentní bod.

Příklad: Máme smlouvu s počátkem pojištění 1. 10. 2015. Dne 30. 9. 2016 se započítá index, který byl vydán ČSÚ k datu 30. 6. 2015.

Tyto doplňkové pojistné podmínky jsou platné od 15. 10. 2017.